

地域の豊かな未来を共創する

YMFG

ディスクロージャー誌

2022年3月期

〈資料編〉

## コーポレートデータ編

---

### CONTENTS

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 山口フィナンシャルグループ 概要 .....               | 1  |
| 山口銀行 概要 .....                        | 3  |
| もみじ銀行 概要 .....                       | 4  |
| 北九州銀行 概要 .....                       | 5  |
| 主要業務内容 .....                         | 6  |
| 中小企業の経営支援<br>および地域活性化への取組みについて ..... | 7  |
| 店舗一覧 .....                           | 11 |

# 山口フィナンシャルグループ 概要

## 役員 (2022年7月1日現在)

代表取締役社長 CEO

むくなし けいすけ  
棕梨 敬介

取締役

そが なるまさ  
曾我 徳将

取締役

おだ こうじ  
小田 宏史

取締役

かとう みつる  
嘉藤 晃玉

取締役

やまもと ゆづる  
山本 謙

取締役

ながさわ ゆみこ  
永沢 裕美子

取締役

すえまつ みなこ  
末松 弥奈子

取締役

みかみ ともこ  
三上 智子

取締役 監査等委員 (常勤)

ふくだ すずむ  
福田 進

取締役 監査等委員 (非常勤)

つくだ かずお  
佃 和夫

取締役 監査等委員 (非常勤)

くにまさ みちあき  
国政 道明

専務執行役員 監査部長

たなべ しゅうじ  
田辺 修司

常務執行役員 地域共創事業本部長

やぎ かずひと  
矢儀 一仁

常務執行役員 金融事業本部長

ひらなか ひろふみ  
平中 啓文

執行役員 コンプライアンス・リスク統括本部長

かねこ たけき  
金子 丈毅

執行役員 IT・業務統括本部長

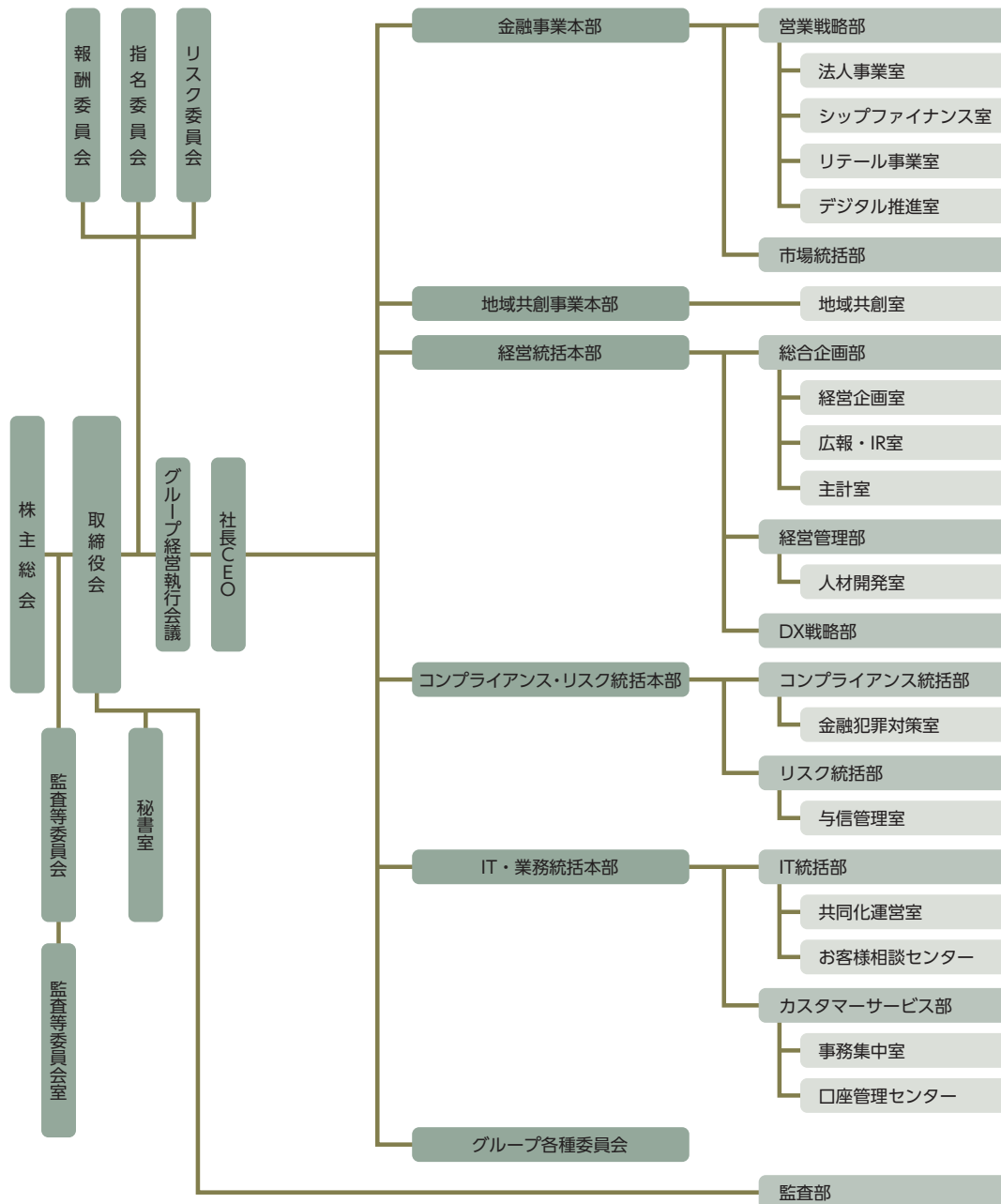
きじま やすひろ  
来島 康浩

執行役員 経営統括本部長

そぎ かつひろ  
曾木 克洋

※山本謙、永沢裕美子、末松弥奈子、三上智子、佃和夫、国政道明は会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。

## 組織図 (2022年7月1日現在)



## グループ企業・団体 (2022年7月1日現在)

### ■ 山口フィナンシャルグループ子会社

| 会社名                  | 所在地                  | 業務内容                  | 資本金<br>(百万円) | 設立年月日      | 議決権所有割合 (%) |                   |
|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------|------------|-------------|-------------------|
|                      |                      |                       |              |            | 当社          | グループ会社<br>(当社を除く) |
| 株式会社山口銀行             | 下関市竹崎町4-2-36         | 銀行業                   | 10,005       | 1944. 3.31 | 100.0       | —                 |
| 株式会社もみじ銀行            | 広島市中区胡町1-24          | 銀行業                   | 10,000       | 1941. 4.22 | 100.0       | —                 |
| 株式会社北九州銀行            | 北九州市小倉北区<br>堺町1-1-10 | 銀行業                   | 10,000       | 2010.10. 1 | 100.0       | —                 |
| ワイエム証券株式会社           | 下関市豊前田町3-3-1         | 証券業務                  | 1,270        | 2007. 7. 3 | 60.0        | —                 |
| 株式会社ワイエムライフプランニング    | 下関市竹崎町4-2-36         | 投資助言・代理業務             | 100          | 2016. 6.30 | 100.0       | —                 |
| 株式会社保険ひろば            | 周南市五月町1-38           | 保険代理業務、銀行代理業務         | 40           | 2005. 8.23 | 90.0        | —                 |
| 株式会社井筒屋ウィズカード        | 北九州市小倉北区<br>船場町1-1   | クレジットカード業務            | 100          | 1991. 1.10 | 100.0       | —                 |
| 株式会社やまぎんカード          | 下関市細江町2-2-1          | クレジットカード業務            | 30           | 1983. 5. 9 | 80.8        | —                 |
| ワイエムアセットマネジメント株式会社   | 下関市竹崎町4-2-36         | 投資運用業務                | 200          | 2016. 1. 4 | 90.0        | —                 |
| ワイエムコンサルティング株式会社     | 下関市細江町2-2-1          | 各種コンサルティング業務          | 85           | 1992. 3.25 | 100.0       | —                 |
| 山口キャピタル株式会社          | 下関市竹崎町4-2-36         | 投資ファンド運営業務            | 96           | 1996. 4.30 | 85.8        | —                 |
| ワイエムリース株式会社          | 下関市南部町19-7           | リース業務                 | 30           | 1983. 5. 9 | 36.0        | 19.0              |
| 株式会社ワイエム保証           | 下関市田中町6-1            | 信用保証業務                | 62           | 2003. 6.18 | 100.0       | —                 |
| にしせと地域共創債権回収株式会社     | 下関市細江町2-2-1          | 債権管理回収業務              | 500          | 2020.12.15 | 90.0        | —                 |
| 株式会社YMFG ZONE プランニング | 下関市竹崎町4-2-36         | 地域に関する調査研究・コンサルティング業務 | 30           | 2015. 7.21 | 100.0       | —                 |
| 株式会社YMキャリア           | 下関市竹崎町4-2-36         | 有料職業紹介業務              | 30           | 2019. 7.22 | 100.0       | —                 |
| 株式会社イネサス             | 下関市竹崎町4-2-36         | 福利厚生代行業務              | 50           | 2021. 1.27 | 100.0       | —                 |
| 地域商社やまぐち株式会社         | 下関市竹崎町4-2-36         | 地域製品の卸売・小売業務          | 50           | 2017.10. 2 | 14.9        | 65.9              |
| 株式会社データ・キュービック       | 下関市竹崎町4-2-36         | DXコンサルティング業務          | 50           | 2018. 6.22 | 100.0       | —                 |
| 三友株式会社               | 下関市竹崎町4-2-36         | 不動産賃貸業務               | 50           | 1952. 6.18 | 100.0       | —                 |
| もみじ地所株式会社            | 広島市中区胡町1-24          | 不動産賃貸業務等              | 80           | 1988. 4. 1 | 100.0       | —                 |

### ■ 山口フィナンシャルグループ関連会社

| 会社名             | 所在地              | 業務内容                | 資本金<br>(百万円) | 設立年月日      | 議決権所有割合 (%) |                   |
|-----------------|------------------|---------------------|--------------|------------|-------------|-------------------|
|                 |                  |                     |              |            | 当社          | グループ会社<br>(当社を除く) |
| ワイエムセゾン株式会社     | 下関市竹崎町4-2-36     | クレジットカード等の商品企画・開発業務 | 25           | 2007. 8.29 | 50.0        | —                 |
| もみじカード株式会社      | 広島市中区<br>銀山町4-10 | クレジットカード業務          | 50           | 1982. 9. 6 | 39.9        | —                 |
| 株式会社西瀬戸マリパートナーズ | 今治市大正町1-2-10     | シップファイナンス業務高度化支援    | 20           | 2021. 7. 9 | 49.0        | —                 |

### ■ その他グループ会社

| 財団名           | 所在地          | 業務内容          | 資本金<br>(百万円) | 設立年月日      | 議決権所有割合 (%) |                   |
|---------------|--------------|---------------|--------------|------------|-------------|-------------------|
|               |              |               |              |            | 当社          | グループ会社<br>(当社を除く) |
| 株式会社KAICA     | 下関市竹崎町4-2-36 | クラウドファンディング業務 | 51           | 2015. 4. 1 | —           | 50.0              |
| 株式会社バンカーズファーム | 下関市竹崎町4-2-36 | 農業経営に関する業務    | 30           | 2020. 4. 1 | 14.9        | 85.1              |

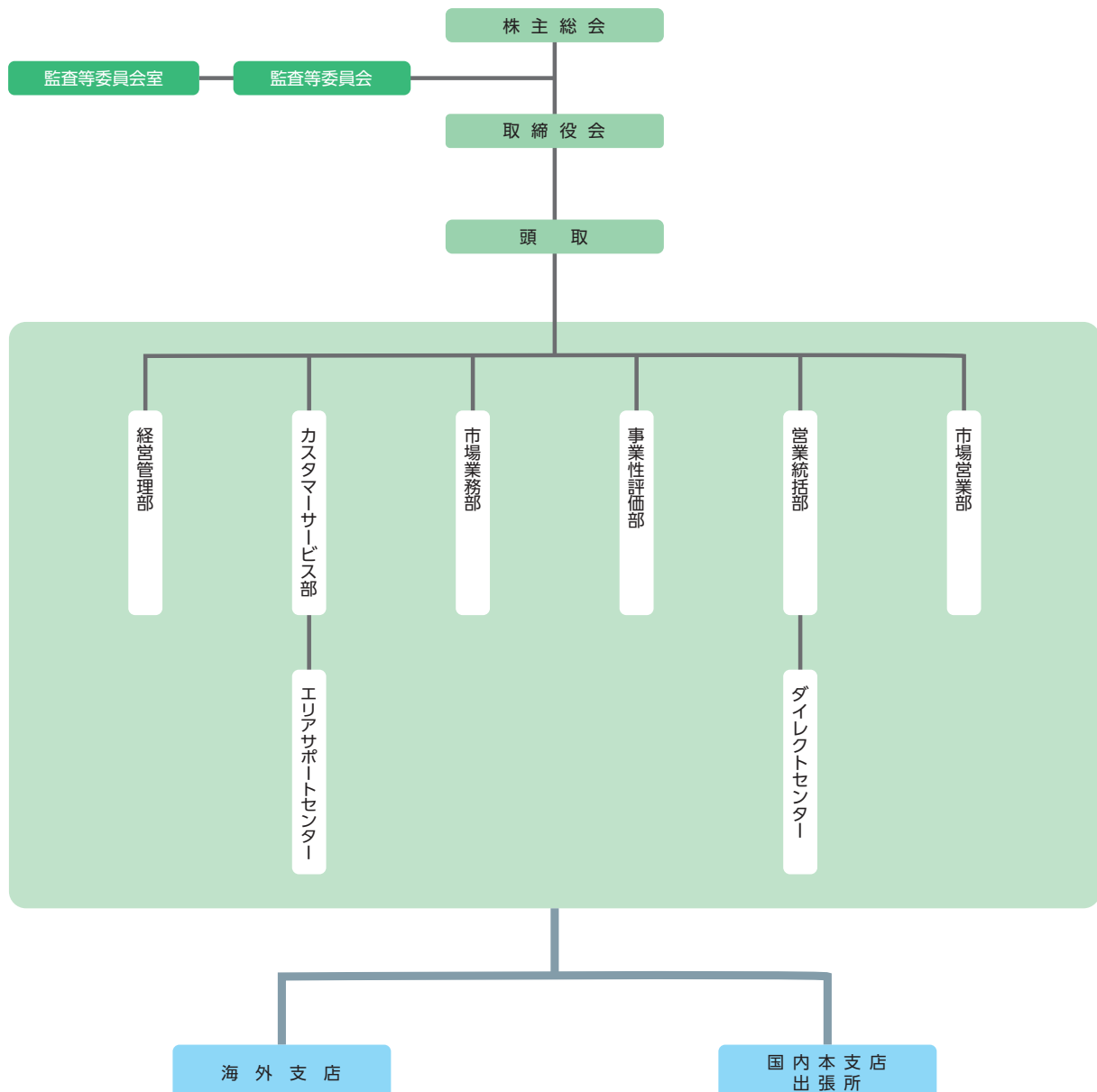
# 山口銀行 概要

## 役員 (2022年7月1日現在)

|                 |                    |                        |                    |
|-----------------|--------------------|------------------------|--------------------|
| 取締役頭取 代表取締役     | そが なるまさ<br>曾我 徳將   | 専務執行役員<br>山口支店長・県庁内支店長 | おの さとし<br>小野 哲     |
| 取締役会長           | こうだ いちなり<br>神田 一成  | 常務執行役員 東京支店長           | はなえき のりつぐ<br>花浴 典嗣 |
| 取締役 専務執行役員      | たが ひでゆき<br>多賀 秀行   | 常務執行役員 徳山支店長           | かいた ひろあき<br>海田 宏顕  |
| 取締役 執行役員 本店営業部長 | わたなべ やすひろ<br>渡邊 康弘 | 執行役員 宇部支店長             | なかしま ようじ<br>中嶋 羊治  |
| 取締役             | くすのき まさお<br>楠 正夫   | 執行役員 広島支店長             | かなやま こうじ<br>金山 浩二  |
| 取締役             | うさかわ くにこ<br>宇佐川 邦子 | 執行役員 岩国支店長             | むらかみ まこと<br>村上 慎   |
| 取締役 監査等委員 (常勤)  | よしどみ しんじ<br>吉富 真二  | 執行役員 萩支店長・東萩支店長        | おおもと りえ<br>大本 理恵   |
| 取締役 監査等委員 (非常勤) | さいとう むねふさ<br>齋藤 宗房 |                        |                    |
| 取締役 監査等委員 (非常勤) | あらたに まさお<br>荒谷 雅夫  |                        |                    |

※楠正夫、宇佐川邦子、齋藤宗房、荒谷雅夫は会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。

## 組織図 (2022年7月1日現在)



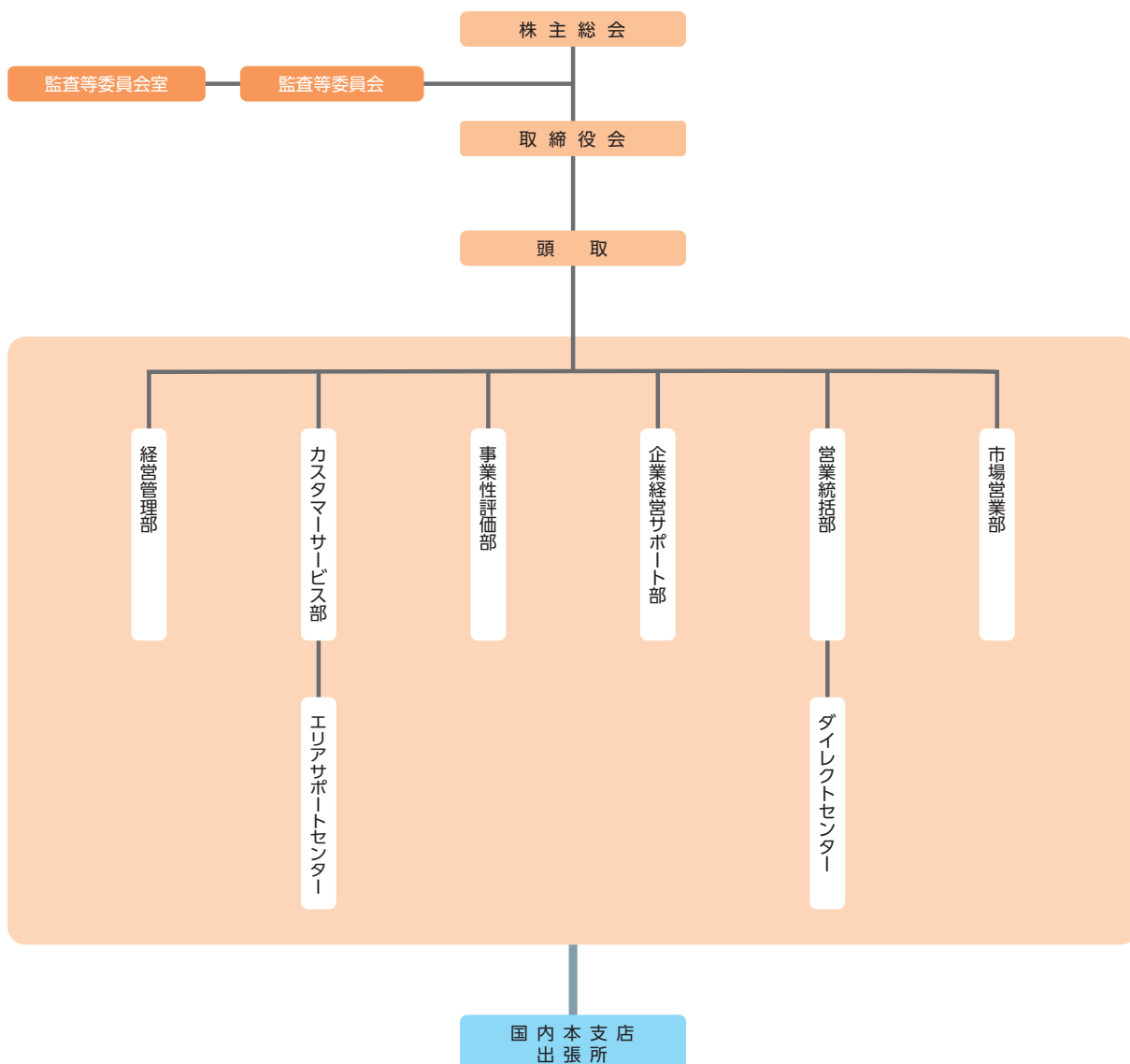
# もみじ銀行 概要

## 役員 (2022年7月1日現在)

|                   |                    |              |                  |
|-------------------|--------------------|--------------|------------------|
| 取締役頭取 代表取締役       | おだ こうじ<br>小田 宏史    | 常務執行役員 福山支店長 | おおしも はじめ<br>大下 吉 |
| 取締役 専務執行役員 本店営業部長 | あまの しげゆき<br>天野 成幸  | 執行役員 呉営業部長   | わだ あきら<br>和田 昭   |
| 取締役 執行役員          | ふじむら ひでゆき<br>藤村 秀之 | 執行役員 海田支店長   | おがわ ゆうこ<br>小川 裕子 |
| 取締役 執行役員          | やすどみ よしろう<br>安富 嘉朗 |              |                  |
| 取締役               | おおしも ようじ<br>大下 洋嗣  |              |                  |
| 取締役 監査等委員 (常勤)    | ただ なおと<br>多田 直人    |              |                  |
| 取締役 監査等委員 (非常勤)   | やました てつお<br>山下 哲夫  |              |                  |
| 取締役 監査等委員 (非常勤)   | ながの まさお<br>永野 正雄   |              |                  |

\*大下洋嗣、山下哲夫、永野正雄は会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。

## 組織図 (2022年7月1日現在)



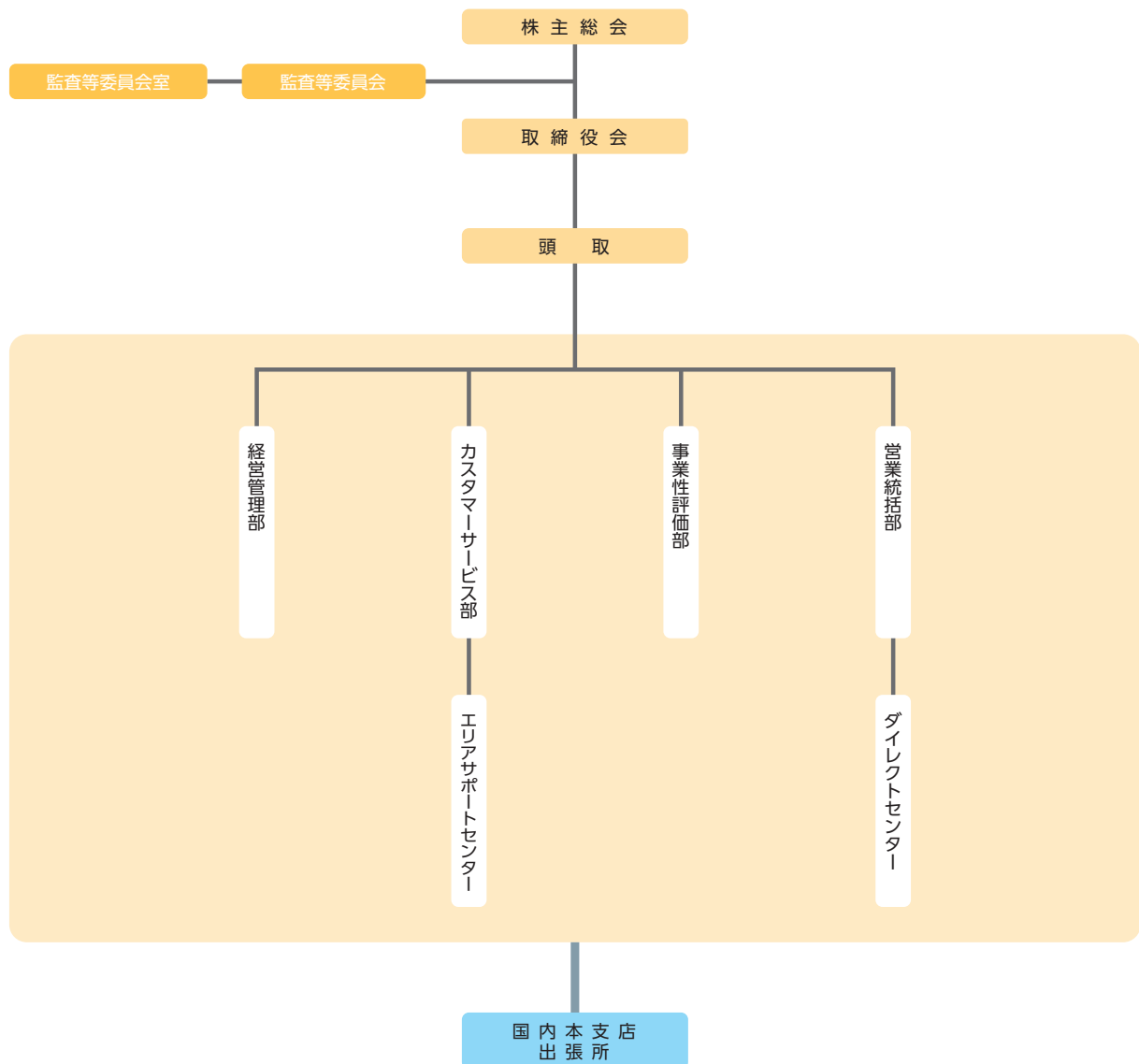
# 北九州銀行 概要

## 役員 (2022年7月1日現在)

|                            |                   |                             |                   |
|----------------------------|-------------------|-----------------------------|-------------------|
| 取締役頭取 代表取締役                | かとう 嘉藤<br>みつる 晃玉  | 執行役員<br>八幡支店長・相生支店長・ひびきの支店長 | うの 宇野<br>たかふみ 考典  |
| 取締役 専務執行役員<br>本店営業部長 到津支店長 | なかの 中野<br>ひろゆき 浩幸 | 執行役員 福岡支店長                  | つぼうち 坪内<br>ひさお 寿郎 |
| 取締役 執行役員                   | ながも 永茂<br>まさひこ 政彦 |                             |                   |
| 取締役                        | おかの 岡野<br>まさとし 正敏 |                             |                   |
| 取締役 監査等委員 (常勤)             | うちだ 内田<br>あきひさ 晃久 |                             |                   |
| 取締役 監査等委員 (非常勤)            | たつみ 辰巳<br>かずまさ 和正 |                             |                   |
| 取締役 監査等委員 (非常勤)            | もりた 森田<br>はやと 隼人  |                             |                   |

※岡野正敏、辰巳和正、森田隼人は会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。

## 組織図 (2022年7月1日現在)



## 主要業務内容

| 業 務            |                         | 内 容   | 山口銀行 | もみじ銀行   | 北九州銀行   |
|----------------|-------------------------|---|------|---------|---------|
| 〔預金業務〕         | ■預金                     | 当座預金、普通預金、決済用普通預金、総合口座、通知預金、定期預金、財形預金、納税準備預金、非居住者円預金、外貨預金等を取り扱っております。       | ○    | ○       | ○       |
|                | ■譲渡性預金                  | 譲渡可能な定期預金を取り扱っております。  | ○    | ○       | ○       |
| 〔貸出業務〕         | ■貸付                     | 手形貸付、証書貸付および当座貸越を取り扱っております。   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■手形の割引                  | 銀行引受手形、商業手形及び荷付為替手形の割引を取り扱っております。   | ○    | ○       | ○       |
| 〔商品有価証券売買業務〕   |                         | 国債等公共債の売買業務を行っております。  | ○    | ○       | ○       |
| 〔有価証券投資業務〕     |                         | 預金の支払準備及び資金運用のため国債、地方債、社債、株式、その他の証券に投資しております。                               | ○    | ○       | ○       |
| 〔国内為替業務〕       |                         | 送金為替、振込及び代金取立等を取り扱っております。   | ○    | ○       | ○       |
| 〔外国為替業務〕       |                         | 輸出、輸入及び外国送金その他外国為替に関する各種業務を行っております。   | ○    | ○       | ○       |
| 〔社債受託及び代理人業務〕  |                         | 社債の受託業務、公社債の募集受託及び発行代理人・支払代理人に関する業務を行っております。                                | ○    | ○       | ○       |
| 〔デリバティブ取引業務〕   |                         | 通貨オプション、クーボンスワップ取引、金利デリバティブ取引を行っております。                                      | ○    | ○       | ○       |
| 〔信託業務〕         | ■遺言信託                   | 「遺言書作成に係る事前のご相談」「遺言書の保管」「遺言の執行」など遺言書の作成から将来の遺言執行までを行う業務を取り扱っております。          | ○    | ○       | ○       |
|                | ■遺言代用信託                 | 万が一のことがあった時に、事前に指定したご家族にスムーズに資金を受取ってもらう業務を取り扱っております。                        | ○    | ○       | ○       |
|                | ■民事信託サポートサービス           | 民事信託は資産を持つ人（委託者）が家族などの信頼できる人（受託者）に財産管理を託すことにより、安心な資産管理や円滑な資産承継を実現するための制度です。 | ○    | ○       | ○       |
| 〔確定拠出年金業務〕     |                         | 個人型の取扱いを行っております。  | ○    | ○       | ○       |
|                |                         | 企業型の取扱いを行っております。  | ○    | 山口銀行取次ぎ | 山口銀行取次ぎ |
|                |                         | 確定拠出年金業務における運営管理機関の受託業務を行っております。  | ○    |         |         |
| 〔附帯業務〕         | ■代理業務                   | 日本銀行代理店   | ○    |         |         |
|                |                         | 日本銀行歳入代理店   | ○    | ○       | ○       |
|                |                         | 地方公共団体の公金取扱業務   | ○    | ○       | ○       |
|                |                         | 独立行政法人勤労者退職共済機構等の代理店業務  | ○    | ○       | ○       |
|                |                         | 株式払込金の受入代理業務及び株式配当金、公社債元利金の支払代理業務   | ○    | ○       | ○       |
|                |                         | 中小企業金融公庫等の代理貸付業務  | ○    | ○       | ○       |
|                |                         | 信託代理店業務   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■保護預り及び貸金庫業務            |   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■有価証券の私募の取扱い            |   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■債務の保証（支払承諾）            |   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■金の売買及び保護預り             |   |      | ○       |         |
|                | ■公共債の引受                 |   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■国債等公共債、投資信託及び保険商品の窓口販売 |   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■金融商品仲介業務               |   | ○    | ○       | ○       |
|                | ■クレジットカード業務             |   | ○    | ○       | ○       |
| ■コンサルティング業務    |                         | ○   | ○    | ○       |         |
| ■ビジネスマッチング業務   |                         | ○   | ○    | ○       |         |
| ■M&A仲介業務       |                         | ○   | ○    | ○       |         |
| ■ファイナンスリース媒介業務 |                         | ○   | ○    | ○       |         |

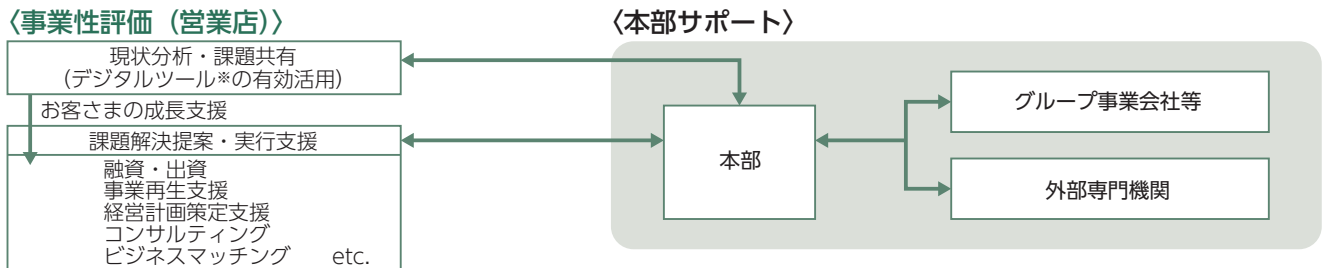


# 中小企業の経営支援および地域活性化への取組みについて

## 1. 事業性評価にかかる基本的な考え方

当社は、創業期、成長期、安定期、再生期等の様々なライフステージにあるお客さまが抱える本質的な課題を把握し、お客さまと共有します。その上で、お客さまの中長期的な企業価値の向上に資する最適なソリューションを提案し、その実行支援を行うことで、お客さまの成長を積極的にサポートします。

## 2. 事業性評価にかかる態勢



※SFAを2021年10月より導入

### 本部サポート（各銀行、グループ事業会社）

- ・当社グループの強みである、多彩な専門性を持ったグループ事業会社と相互連携することで、お客さまが抱える経営課題を様々な角度から分析し、最適なソリューションを提供します
- ・また、2021年8月よりにしせと地域共創債権回収(株)が営業開始し、サービサー機能を持ったグループ事業会社が加わったことにより、当社グループの多様性が更に厚みを増しました

### 〈グループ事業会社等〉

|                 |  |
|-----------------|--|
| ワイエムコンサルティング    | <ul style="list-style-type: none"> <li>・コンサルティングを通じて、長期的視点でお客さまの経営の持続性を支援し、課題解決に向けた最適なソリューションを提供することで、地域価値向上を図る</li> <li>・事業承継を経営上のリスクとして捉え、継続循環的なコンサルティングを提供する</li> <li>・人材育成のプラットフォームとして会員組織を運営し、お客さまの人的資本経営をサポート</li> </ul> |
| YMFG ZONEプランニング | <ul style="list-style-type: none"> <li>・中央省庁、自治体や民間企業と連携した地域へのコンサルティング事業を通じて、中長期的視点で地域に新たな価値を創造する総合的な事業活動支援を行う</li> <li>・地域課題の解決や国策と連動した地域実証事業を通じて、持続可能な地域社会エコシステムを構築する</li> </ul>   |
| YMキャリア          | <ul style="list-style-type: none"> <li>・金融グループとしてこれまで培ってきた事業性評価活動を活用し、経営人材の紹介及び経営戦略に紐づく副業・兼業を含めたソリューションを提供し、単なる人材支援ではなく地域の人材課題を解決する</li> </ul>   |
| 山口キャピタル         | <ul style="list-style-type: none"> <li>・後継者不在企業に対する「サーチファンド事業」をはじめ、ファンドによるエクイティを活用した事業承継課題の解決、成長意欲のある企業への企業価値向上に向けた伴走型支援を行う</li> <li>・スタートアップ投資と投資先スタートアップ企業の最先端テクノロジーを地域に展開し、地域企業の課題解決を図る</li> </ul>                          |
| 地域商社やまぐち        | <ul style="list-style-type: none"> <li>・地域製品の販路開拓や営業代行、ブランディングを通じた域内事業者支援を行う</li> <li>・地域経済の持続的拡大、バリューチェーンの活性化に資する仕組みを構築する</li> </ul>  |
| データ・キュービック      | <ul style="list-style-type: none"> <li>・Microsoft 365を中心としたクラウドサービスの提供、および業務支援システムの企画・開発</li> <li>・データ蓄積～分析、AI活用を通じたデータドリブンの事業運営環境構築の支援</li> <li>・地域DXの発信拠点であるコワーキング施設Azure Hiroshima Baseの運営</li> </ul>                       |
| KAIKA           | <ul style="list-style-type: none"> <li>・クラウドファンディング事業を通じた新たな資金循環の仕組みを構築</li> <li>・テストマーケティングの場を提供し、地域事業者の新たなビジネスの創出や商品開発の支援</li> </ul>   |
| イネサス            | <ul style="list-style-type: none"> <li>・地元事業者への売上拡大のための情報発信、顧客接点増加の支援を通じた連携を行い、多くの地元事業者を巻き込んだ地域循環型の福利厚生サービスを構築・提供</li> </ul>   |
| にしせと地域共創債権回収    | <ul style="list-style-type: none"> <li>・地域事業者に対する再生支援を中核業務に据えた債権回収会社（サービサー）</li> <li>・地域事業者の経営改善ならびに再成長に向けた地域経済エコシステムを構築し、西瀬戸地域を中心とした地域経済の活性化を図る</li> </ul>  |
| 西瀬戸マリンパートナーズ    | <ul style="list-style-type: none"> <li>・シップファイナンス業務の高度化支援、海事産業事業者の交流促進の仕組みを構築</li> </ul>   |

### 〈外部専門機関〉

| 外部機関  |   |  |
|---|---|--|
| <b>福岡県</b><br>九州工業大学、北九州市立大学<br>九州歯科大学、産業医科大学<br>西日本工業大学<br>北九州産業学術推進機構 (FAIS)<br>福岡県産業・科学技術振興財団 (IST)<br>九州ニュービジネス協議会<br>北九州活性化協議会<br>中小企業基盤整備機構 | <b>山口県</b><br>山口県<br>山口大学<br>宇部工業高等専門学校<br>やまぐち産業振興財団<br>山口県産業技術センター<br>MOT総合研究所<br>地域経済活性化支援機構<br>中小企業活性化協議会 | <b>広島県</b><br>広島大学<br>広島工業大学<br>県立広島大学<br>広島修道大学<br>近畿大学工学部<br>広島県立総合技術研究所<br>ひろしま産業振興機構<br>中小企業支援ネットワーク |

### 外部専門家

中小企業診断士協会  
経営コンサルタント

### 3. 中小企業の経営支援に関する取組状況

#### (1) 創業・新規事業開拓の支援

創業期におけるお客さまに対して、資金面のみならず事業展開において必要となるソリューションを幅広く提供し、創業期から成長期・安定期へのステージアップを支援します。

具体例として、当社グループは山口大学と連携し、現役学生・教職員・卒業生が立ち上げる事業を主な投資対象とする投資ファンド「Fun Fun Drive投資事業有限責任組合」の設立や、同大学敷地内に無料起業サロンを設置するなど、地域スタートアップの立ち上げ及び成長を支援する取り組みを行っています。

|        | スタートアップ投資実績<br>(件数・実績) |        |
|--------|------------------------|--------|
| 2020年度 | 10件                    | 6.6億円  |
| 2021年度 | 19件                    | 11.2億円 |
| 累計     | 51件                    | 34億円   |

#### (2) 成長段階における支援

##### 事業拡大に向けたビジネスマッチング

事業拡大を志向するお客さまの課題やニーズに応え、ビジネスマッチング等により成長を支援します。日々蓄積されるグループの膨大な顧客情報は当社の重要なリソースであり、これらを活用してお客さま同士がWIN-WINでともに成長する最適なビジネスマッチングを繋げていきます。

|        | ビジネスマッチング成約件数 |        |      |
|--------|---------------|--------|------|
|        | 山口            | もみじ    | 北九州  |
| 2020年度 | 1,091件        | 942件   | 143件 |
| 2021年度 | 1,303件        | 1,426件 | 326件 |

##### M&Aの支援体制

ワイエムコンサルティングでは、お客さまの経営課題に対して様々なソリューションを提供しています。成長段階におけるお客さまに対しては、販路拡大やM&Aなど、幅広いコンサルティングを行うことでお客さまの事業拡大に貢献します。

|        | M&A成約実績 |
|--------|---------|
| 2020年度 | 48先     |
| 2021年度 | 52先     |

##### 海外展開支援

当社は、グループ海外ネットワークを活用した、お客さまの海外展開支援（海外展開アドバイザーサービス）を行っています。

海外展開アドバイザーサービスでは、市場調査に加えて、販路拡大、製造委託先・仕入先の探索、現地法人設立準備など、海外渡航可能後に増加が見込まれる様々な課題に対してソリューションを提供しています。

|        | 海外展開<br>アドバイザーサービス<br>実績 |
|--------|--------------------------|
| 2020年度 | 52先                      |
| 2021年度 | 59先                      |

#### (3) 経営改善・事業再生・業種転換等の支援

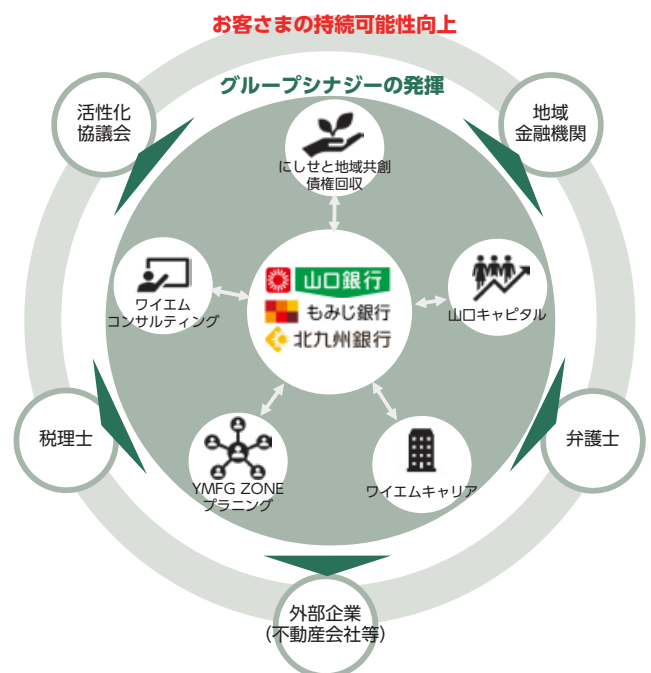
2021年度に追加的・予防的引当金を計上し、お客さまの事業再生・再成長に対して積極的に取り組むことができる体制を整えました。銀行とグループ事業会社が連携し、事業の改善が急務なお客さまに対して、事業再生・再成長に向けた議論を徹底的に行い、チームYMFGのシナジー効果を発揮することで、長期伴走支援態勢を構築しています。

事業転換を志向するお取引先さまに対しては、事業再構築補助金を活用した事業転換や新事業への挑戦をサポートしています。事業再構築補助金の採択実績はグループ3銀行合計で232件（第1～5回公募）となっており、今後も地域企業の挑戦をサポートしていきます。

格付ランクアップ<sup>※1</sup>

累計<sup>※2</sup> 150 先以上

※1 ランクアップ対象：再生支援先、追加的引当先  
 ※2 2022年4月～2025年3月の期間の計画



## 4. 地域活性化に関する取組状況

### YMFG ZONE プラニング（地方創生専門コンサルティング）



YMFG ZONE プラニングは、商工業の振興及び地域の活性化を目的に、下関市、協同組合唐戸商店会、株式会社ここはれて及び慶應義塾大学大学院メディアデザイン研究科との五者間による産官学包括連携協定を締結しました。地域資源の魅力向上や新たな価値を創造し、地域における豊かなライフスタイルを実現するとともに、進取の気性を育み、チャレンジしやすいまちづくりを進めていきます。

下関市唐戸エリアの地域活性化を図るため、唐戸商店街を実証フィールドとした産官学連携による社会実証の実施を予定しています。

#### 包括連携協定の主な項目

- (1) 下関市の活性化に関すること
- (2) 起業や新事業の創出及び事業継続の支援に関すること
- (3) 地域で活躍する人材の育成・教育に関すること
- (4) 地産地消の推進、地場製品の振興・販路拡大・販売促進に関すること
- (5) 観光の振興に関すること
- (6) 地域ブランドの創出に関すること
- (7) その他、本協定の目的の達成のために必要とされること



### YMキャリア（人材コンサルティング）



金融業界における総合人材コンサルティングのフロントランナーとして、人材の観点から地域価値向上を実践し、持続可能な社会の実現に向けて取り組んできましたが、今後の事業拡大策の一つとして、金融機関向けの事業支援コンサルティングを展開していきます。

地域金融機関による人材紹介支援の取り組みは、地域課題解決を進める有効な手段の一つであるため、地域の成長なしには存在しえない地域金融機関として、多くの金融機関が人材紹介事業に本気で取り組み、ともに各地域の発展に貢献していくことを目指します。



### 地域商社やまぐち



首都圏をはじめとする大都市圏への山口県産品の販売を通じて地元生産者を支援することを目的に、山口県との協働構想のもと設立しました。2022年4月よりYMFGのグループ会社となり、今後は、同業種連携によるスケール、異業種連携によるシナジーが見込める事業者とのアライアンス構築を進め、地域のバリューチェーン全体に関与する中で商流を維持・活性化させる「地域の総合商社」へと進化していきます。



## KAIKA（クラウドファンディング）

### “北九州の台所” 巨過市場火災 復興プロジェクト

市民の台所として親しまれ100年以上の歴史がある北九州市小倉北区の巨過（たなが）市場や新巨過町内会、魚町グリーンロード協同組合など巨過地区が令和4年4月19日未明、大規模な火災に見舞われ、40以上の店舗が焼損しました。この火災からの復興を目指し、YMFGのクラウドファンディング会社であるKAIKAが「小倉中央商業連合会」が主催する「“北九州の台所” 巨過市場火災復興プロジェクト」を立ち上げ、多くの方々から目標を大きく上回る約5,500万円のご支援をいただきました。

全額、巨過地区（巨過市場商店街、新巨過町内会、魚町グリーンロード協同組合）の復興支援（がれき撤去など）のために使われます。

また、北九州銀行は、当プロジェクトの立ち上げに協力するとともに、復旧に役立てていただくため、500万円を寄付させていただきました。

「巨過地区」での火災により被災された皆さまに、衷心よりお見舞い申し上げますとともに、一日も早い復旧を心からお祈りいたします。



“北九州の台所” 巨過市場火災  
復興プロジェクト  
福岡県北九州市



### 山口銀行女子ハンドボールチーム「YMGUTS」

山口県東部は伝統的にハンドボールが盛んであるという地域特性を活かし、地元で働きながらスポーツを通じて地元を元気にしてもらいたいという願いで、2018年4月にYMGUTS（ワイエムガッツ）を結成しました。メンバーの殆どが山口銀行で働く社員で、フルタイムで働きながら、業務終了後練習に励んでいます。

#### YMGUTSの 目指す姿

- ・地元から愛されるチームづくりを行うとともに、スポーツと仕事を両立し、女性の働き方の一つのモデルとなる
- ・ハンドボールを通じて地域コミュニティを構築し、多世代交流やジュニア世代の育成を行う
- ・「YMGUTS×α」で、ハンドボールの競技力向上および地域スポーツの振興、健康な暮らしづくりに貢献する

#### 主な取組み

- ・チーム運営を通じたスポーツ振興への貢献、各カテゴリーの大会運営サポートやハンドボール教室を開催
- ・ハンドボールと仕事にプロフェッショナルの意識を持つこと、夢に向かって頑張ることの意識を子供たち・学生に伝える活動を展開  
出張GUTS（地元の小学校や中学校へ訪問）
- ・地域イベントへの参加や地域と一体になり盛り上げる活動を展開  
湯野温泉（周南市）観光大使に就任し、温泉のPRに向け地域の事業者と連携した取り組みを実施

#### YMGUTSの成績

- ・2021年11月 第73回日本ハンドボール選手権大会・中国地区予選「優勝」
- ・2022年 1月 第73回日本ハンドボール選手権大会「ベスト16」
- ・2022年 6月 高松宮杯第10回全日本社会人選手権「8位」



全日本社会人選手権  
(2022年6月)



出張GUTS  
(2021年7月)



ハンドボール指導  
(2022年3月)



湯野温泉観光大使就任式  
(2021年6月)

# 店舗一覧 (2022年7月1日現在)

## 山口銀行

### 下関市

|   |
|---|
| 本店営業部<br>〒750-8603 下関市竹崎町4丁目2-36<br>TEL 083-223-3411            |
| 下関市役所出張所<br>〒750-0006 下関市南部町1-1 下関市庁舎内<br>TEL 083-222-5640      |
| 東駅出張所<br>〒750-0046 下関市羽山町2-1<br>TEL 083-234-3211                |
| シーモール出張所<br>〒750-0025 下関市竹崎町4丁目4-8<br>TEL 083-231-8581          |
| 新下関オープンプラザ+出張所<br>〒751-0873 下関市秋根西町2丁目1-20<br>TEL 083-256-0775  |
| 彦島<br>〒750-0074 下関市彦島本村町6丁目15-3<br>TEL 083-266-1271             |
| 福浦<br>〒750-0075 下関市彦島江の浦町3丁目6-15<br>TEL 083-267-3232            |
| 今浦<br>〒750-0064 下関市今浦町11-10<br>TEL 083-222-5221                 |
| 山の田<br>〒751-0838 下関市山の田本町2-13<br>TEL 083-252-3291               |
| 綾羅木<br>〒751-0849 下関市綾羅木本町4丁目1-9<br>TEL 083-253-7211             |
| 新下関駅前<br>〒751-0872 下関市秋根南町1丁目1-23<br>TEL 083-256-2281           |
| 安岡<br>〒759-6603 下関市安岡町1丁目7-2<br>TEL 083-258-1141                |
| 吉見<br>〒759-6531 下関市吉見本町1丁目2-22<br>TEL 083-286-2411              |
| 唐戸<br>〒750-0006 下関市南部町23-1<br>TEL 083-222-5211                  |
| 新町出張所<br>〒751-0823 下関市貴船町2丁目1-13<br>TEL 083-223-8201            |
| 長府<br>〒752-0974 下関市長府土居の内町7-6<br>TEL 083-245-1121               |
| 長府東<br>〒752-0955 下関市長府八幡町6-38<br>TEL 083-246-0311               |
| 小月<br>〒750-1142 下関市小月本町2丁目21-25<br>TEL 083-282-1143             |
| 王司出張所<br>〒752-0916 下関市王司上町1丁目7-10<br>TEL 083-248-5711           |
| 豊浦<br>〒759-6301 下関市豊浦町川瀬6895-1(下関市豊浦総合支所1階)<br>TEL 083-774-0621 |
| 滝部<br>〒759-5511 下関市豊北町滝部848-1<br>TEL 083-782-0188               |
| 西市<br>〒750-0421 下関市豊田町殿敷1886-1<br>TEL 083-766-0053              |
| 田部<br>〒750-0313 下関市菊川町田部758-5<br>TEL 083-287-0030               |

### 山陽小野田市

|   |
|---|
| 小野田<br>〒756-0824 山陽小野田市中央2丁目4-5<br>TEL 0836-83-2007   |
| 西ノ浜出張所<br>〒756-0841 山陽小野田市赤崎1丁目2-28<br>TEL 0836-88-0241                                       |
| 小野田駅前<br>〒756-0091 山陽小野田市日の出1丁目5-18<br>TEL 0836-83-2643<br>(小野田住まいのコーナー+)<br>TEL 0836-83-3400 |
| 厚狹<br>〒757-0001 山陽小野田市厚狹1丁目5-1<br>TEL 0836-72-1151  |
| 殖生<br>〒757-0012 山陽小野田市殖生大久保989-3<br>TEL 0836-76-1121  |

### 美祿市

|  |
|--|
| 美祿<br>〒759-2212 美祿市大嶺町東分平城3415-1<br>TEL 0837-52-0770 |
| 大田<br>〒754-0211 美祿市美東町大田5818-12<br>TEL 08396-2-0535  |
| 秋吉<br>〒754-0511 美祿市秋芳町秋吉5045-3<br>TEL 0837-62-0316   |

### 宇部市

|  |
|--|
| 宇部<br>〒755-0029 宇部市新天町1丁目1-11<br>TEL 0836-31-0131<br>(宇部住まいのコーナー+)<br>TEL 0836-31-3123 |
| 西宇部<br>〒759-0208 宇部市西宇部南3丁目5-10<br>TEL 0836-41-8024                                    |
| 厚南出張所<br>〒759-0204 宇部市妻崎開作789-5<br>TEL 0836-43-2001                                    |
| 西新川<br>〒755-0051 宇部市上町1丁目1-7<br>TEL 0836-31-3136                                       |
| 藤山<br>〒755-0055 宇部市居能町3丁目4-62<br>TEL 0836-31-3660                                      |
| 東新川<br>〒755-0011 宇部市昭和町1丁目3-1<br>TEL 0836-21-2151                                      |
| 則貞<br>〒755-0004 宇部市草江1丁目2-1<br>TEL 0836-34-3811  |
| 床波<br>〒755-0153 宇部市床波2丁目5-37<br>TEL 0836-51-9311                                       |
| 東岐波出張所<br>〒755-0241 宇部市東岐波大津出5650-5<br>TEL 0836-58-4322                                |
| 上宇部<br>〒755-0036 宇部市北琴芝2丁目17-17<br>TEL 0836-31-1520                                    |
| 小羽山出張所<br>〒755-0081 宇部市北小羽山町2丁目6-1<br>TEL 0836-34-3611                                 |
| 船木<br>〒757-0216 宇部市船木中町230-5<br>TEL 0836-67-0521                                       |

### 山口市

|   |
|---|
| 山口<br>〒753-0048 山口市駅通り2丁目5-5<br>TEL 083-922-1750  |
| 山口市役所出張所<br>〒753-0089 山口市龜山町2-1 山口市庁舎内<br>TEL 083-922-0085<br><2022年9月廃止予定>             |
| 米屋町出張所<br>〒753-0087 山口市米屋町3-25<br>TEL 083-922-4649                                      |
| 西門前出張所<br>〒753-0046 山口市本町1丁目1-17<br>TEL 083-922-3434                                    |
| 県庁内<br>〒753-0071 山口市滝町1-1<br>TEL 083-922-2259   |
| 大内<br>〒753-0221 山口市大内矢田北3丁目21-18<br>TEL 083-927-5500                                    |
| 湯田<br>〒753-0821 山口市葵2丁目1-3<br>TEL 083-922-5151  |
| 吉敷<br>〒753-0813 山口市吉敷中東2丁目1-18<br>TEL 083-921-1300<br>(山口住まいのコーナー+)<br>TEL 083-922-2883 |
| 徳佐<br>〒759-1512 山口市阿東徳佐中3517-1<br>TEL 083-956-0211                                      |
| 堀<br>〒747-0231 山口市徳地堀1705-1<br>TEL 0835-52-1231   |
| 小郡<br>〒754-0043 山口市小郡明治2丁目9-1<br>TEL 083-973-2355                                       |
| 小郡オープンプラザ+出張所<br>〒754-0002 山口市小郡下郷2262-1<br>TEL 083-973-9800                            |
| 秋穂<br>〒754-1101 山口市秋穂東6000<br>TEL 083-984-2301  |
| 嘉川<br>〒754-0897 山口市嘉川4343-6<br>TEL 083-989-2200   |
| 阿知須<br>〒754-1277 山口市阿知須4247-9<br>TEL 0836-65-4003                                       |

### 防府市

|   |
|---|
| 防府<br>〒747-0801 防府市駅南町10-1<br>TEL 0835-22-3000<br>(防府住まいのコーナー+)<br>TEL 0835-22-3022 |
| 防府市役所出張所<br>〒747-0809 防府市寿町7-1 防府市庁舎内<br>TEL 0835-23-4855<br><2022年9月廃止予定>          |
| 宮市<br>〒747-0032 防府市宮市町3-15<br>TEL 0835-22-2828                                      |
| 右田<br>〒747-0064 防府市高井581-8<br>TEL 0835-25-2300                                      |
| 牟礼<br>〒747-0024 防府市国衛4丁目4-29<br>TEL 0835-24-3040                                    |
| 三田尻<br>〒747-0814 防府市三田尻1丁目15-19<br>TEL 0835-22-2800                                 |

中関  
〒747-0834 防府市田島838-4  
TEL 0835-22-2700

## 周南市

徳山  
〒745-0011 周南市桜馬場通1丁目1  
TEL 0834-31-5555

二番町出張所  
〒745-0002 周南市二番町1丁目5  
TEL 0834-31-3338

徳山西  
〒745-0056 周南市新宿通1丁目13  
TEL 0834-21-1840

徳山駅前  
〒745-0032 周南市銀座1丁目30  
TEL 0834-32-2325  
<2022年9月上旬に移転予定>  
〒745-0033 周南市みなみ銀座1丁目26

周南団地  
〒745-0823 周南市周陽2丁目8-8  
TEL 0834-28-3111  
(徳山住まいのコーナー+)  
TEL 0834-33-8233

都濃  
〒745-0122 周南市須々万本郷385-6  
TEL 0834-88-1212

榊ヶ浜  
〒745-0805 周南市榊ヶ浜120  
TEL 0834-25-0430

福川  
〒746-0038 周南市福川2丁目6-12  
TEL 0834-63-0183

富田  
〒746-0012 周南市政所3丁目14-11  
TEL 0834-63-0171

鹿野  
〒745-0302 周南市鹿野上3277 (周南市鹿野総合支所1階)  
TEL 0834-68-2600

呼坂  
〒745-0661 周南市呼坂本町7-2  
TEL 0833-91-0411

## 下松市

下松  
〒744-0019 下松市桜町3丁目15-25  
TEL 0833-41-0003

下松駅南出張所  
〒744-0007 下松市駅南2丁目4-1  
TEL 0833-44-0008

下松ローンプラザ+出張所  
〒744-0012 下松市北斗町2-18  
TEL 0833-41-0301

花岡  
〒744-0041 下松市山田95-4  
TEL 0833-46-4911

## 光市

光  
〒743-0063 光市島田2丁目25-5  
TEL 0833-71-1248

虹ヶ丘出張所  
〒743-0031 光市虹ヶ丘1丁目11-13  
TEL 0833-72-3555

光井出張所  
〒743-0063 光市島田2丁目25-5 (光支店内)  
TEL 0833-71-1248

室積  
〒743-0007 光市室積3丁目8-1  
TEL 0833-78-0005

大和  
〒743-0103 光市岩田2490-3  
TEL 0820-48-5050

## 熊毛郡

田布施  
〒742-1502 熊毛郡田布施町波野332-6  
TEL 0820-52-2131

平生  
〒742-1102 熊毛郡平生町平生村153-2  
TEL 0820-56-3007

上関  
〒742-1402 熊毛郡上関町長島484  
TEL 0820-62-0003

## 柳井市

柳井  
〒742-0035 柳井市中央2丁目9-14  
TEL 0820-22-3211

柳井南  
〒742-0031 柳井市南町3丁目2-3  
TEL 0820-23-8806

## 玖珂郡

和木  
〒740-0061 玖珂郡和木町和木1丁目9-11  
TEL 0827-52-3191

## 大島郡

大島  
〒742-2106 大島郡周防大島町小松278-4  
TEL 0820-74-2405

大島久賀  
〒742-2301 大島郡周防大島町久賀4406  
TEL 0820-72-0083

安下庄  
〒742-2301 大島郡周防大島町久賀4406 (大島久賀支店内)  
TEL 0820-72-0083

東和  
〒742-2921 大島郡周防大島町西方1642-3  
TEL 0820-78-1013

## 岩国市

岩国  
〒740-0018 岩国市麻里布町1丁目8-4  
TEL 0827-22-1515  
(岩国住まいのコーナー+)  
TEL 0827-22-1133

岩国市役所出張所  
〒740-0017 岩国市今津町1丁目14-51 岩国市庁舎内  
TEL 0827-22-7721  
<2022年7月廃止予定>

錦帯橋  
〒741-0062 岩国市岩国2丁目17-25  
TEL 0827-41-0151

川下  
〒740-0027 岩国市中津町2丁目15-19  
TEL 0827-21-3205

岩国南  
〒741-0072 岩国市平田6丁目24-20  
TEL 0827-31-5111

由宇  
〒740-1428 岩国市由宇町中央2丁目1-1  
TEL 0827-63-0011

高森  
〒742-0417 岩国市周東町下久原1369  
TEL 0827-84-1151

玖珂  
〒742-0325 岩国市玖珂町5967  
TEL 0827-82-2551

広瀬  
〒740-0724 岩国市錦町広瀬6545  
TEL 0827-72-2221

美和  
〒740-1225 岩国市美和町渋前490-2  
TEL 0827-96-1143

## 萩市

萩  
〒758-0047 萩市東田町16-1  
TEL 0838-22-0380

萩市役所出張所  
〒758-0041 萩市江向510 萩市庁舎内  
TEL 0838-22-6192  
<2022年9月廃止予定>

東萩  
〒758-0047 萩市東田町16-1 (萩支店内)  
TEL 0838-22-0380

江崎  
〒759-3113 萩市江崎396-5  
TEL 08387-2-0316

## 阿武郡

阿武  
〒759-3622 阿武郡阿武町奈古2859-1  
TEL 08388-2-3121

## 長門市

長門  
〒759-4101 長門市東深川975-1  
TEL 0837-22-2010

仙崎  
〒759-4106 長門市仙崎町南祇園1142  
TEL 0837-26-0411

三隅  
〒759-3802 長門市三隅中1550-3  
TEL 0837-43-0311

油谷  
〒759-4503 長門市油谷新別名960-4  
TEL 0837-32-1151

## 広島県内

広島  
〒730-0036 広島市中区袋町5-25  
TEL 082-246-1000

大州  
〒732-0802 広島市南区大州2丁目15-5  
TEL 082-581-7200

広島西  
〒733-0841 広島市西区井口明神2丁目1-33  
TEL 082-278-3411

祇園  
〒731-0113 広島市安佐南区西原5丁目17-9  
TEL 082-846-1101

廿日市  
〒738-0033 廿日市市串戸2丁目9-12  
TEL 0829-31-2010

呉  
〒737-0046 呉市中通2丁目5-8  
TEL 0823-21-4925  
<2022年10月に移転予定>  
〒737-8611 呉市本通2丁目3-7  
(みみじ銀行呉営業部2階)

東広島  
〒739-0015 東広島市西条栄町9-17  
TEL 082-423-2711

福山  
〒720-0812 福山市霞町2丁目5-3  
TEL 084-922-7600

尾道  
〒722-0036 尾道市東御所町1-20 (日本四高速尾道ビル2階)  
TEL 0848-24-4711

## 東京都

東京

〒103-0021 東京都中央区日本橋本石町3丁目3-5  
TEL 03-3231-8441

豊洲

〒135-0061 東京都江東区豊洲3丁目2-20 豊洲フロント204号  
TEL 03-5534-9081

## 名古屋市

名古屋

〒460-0003 名古屋市中区錦2丁目4-15  
(ORE錦二丁目ビル3階)  
TEL 052-221-7771

## 大阪市

大阪

〒530-0005 大阪市北区中之島3丁目3-3 (中之島三井ビル7階)  
TEL 06-6443-8541

## 神戸市

神戸

〒650-0033 神戸市中央区江戸町95 (井門神戸ビル4階)  
TEL 078-321-0401

## 松山市

松山

〒790-0003 松山市三番町3丁目8-2  
TEL 089-931-7141

## 今治市

今治

〒794-0026 今治市別宮町2丁目1-1  
TEL 0898-34-1103

## 益田市

益田

〒698-0025 益田市あけぼの西町13-7  
TEL 0856-23-6821

## 韓国

釜山

大韓民国釜山広域市中区中央大路63、4階  
(中央洞3街、釜山郵便局保険会館)  
TEL 010-82-51-4623281

## 中国

青島

中華人民共和国山東省青島市香港中路76号  
青島頤中皇冠假日酒店2楼  
TEL 010-86-532-8576-6222

大連

中華人民共和国遼寧省大連市西岗区中山路147号  
申賢大廈14楼  
TEL 010-86-411-83705288

香港駐在員事務所

403,4/F, Far East Finance Centre, 16  
Harcourt Road, Hong Kong  
TEL 010-852-25217194

上記海外拠点に電話をおかけになる場合は、まず  
電話会社の識別番号をダイヤルしてください。  
(例) KDDI により青島支店に電話をかける場合  
001-010-86-532-8576-6222

# もみじ銀行

## 広島市中区

|  |
|--|
| 本店営業部<br>〒730-8678 広島市中区胡町1番24号<br>TEL 082-241-3131<br>(本店住宅センター+)<br>TEL 082-241-3922 |
| 広島中央<br>〒730-8678 広島市中区胡町1番24号 (本店営業部内)<br>TEL 082-241-3131                            |
| 紙屋町<br>〒730-0031 広島市中区紙屋町1丁目2番22号<br>TEL 082-247-2175                                  |
| 新天地<br>〒730-0031 広島市中区紙屋町1丁目2番22号 (紙屋町支店内)<br>TEL 082-247-2175                         |
| 鷹野橋<br>〒730-0052 広島市中区千田町1丁目8番8号<br>TEL 082-241-0264                                   |
| 昭和町<br>〒730-0052 広島市中区千田町1丁目8番8号 (鷹野橋支店内)<br>TEL 082-241-0264                          |
| 吉島<br>〒730-0822 広島市中区吉島東1丁目19番15号<br>TEL 082-243-3363                                  |
| 舟入<br>〒730-0845 広島市中区舟入川口町13番23号<br>TEL 082-231-9301                                   |
| 堺町<br>〒730-0851 広島市中区堺町10番20号<br>TEL 082-231-5285                                      |

## 広島市東区

|  |
|--|
| 牛田<br>〒732-0066 広島市東区牛田本町4丁目1番5号<br>TEL 082-228-3535   |
| 広島光町<br>〒732-0052 広島市東区光町1丁目12番20号<br>TEL 082-264-4311 |
| 戸坂<br>〒732-0003 広島市東区戸坂中町6番46号<br>TEL 082-220-1125     |

## 広島市南区

|   |
|---|
| 広島駅前<br>〒732-0822 広島市南区松原町5番1号<br>TEL 082-261-8121  |
| 大州<br>〒732-0802 広島市南区大州2丁目13番10号<br>TEL 082-281-1291  |
| 東雲<br>〒732-0819 広島市南区段原山崎3丁目2番30号<br>TEL 082-281-8118   |
| 広島東<br>〒732-0819 広島市南区段原山崎3丁目2番30号 (東雲支店内)<br>TEL 082-281-8118  |
| 翠町<br>〒734-0015 広島市南区宇品御幸1丁目9番26-101号<br>TEL 082-251-7131   |
| 宇品<br>〒734-0015 広島市南区宇品御幸5丁目1番1号<br>TEL 082-251-9166  |
| 向洋<br>〒734-0053 広島市南区青崎1丁目2番14号<br>(YMFGオールヘルスケアタウン内)<br>TEL 082-284-1515<br>(向洋住宅センター)<br>TEL 082-284-1515 |

## 広島市西区

|   |
|---|
| 天満<br>〒733-0031 広島市西区観音町8番13号<br>TEL 082-231-4158                   |
| 三篠<br>〒733-0003 広島市西区三篠町1丁目12番19号<br>TEL 082-237-2421               |
| 観音<br>〒733-0035 広島市西区南観音2丁目7番26号<br>TEL 082-294-2626                |
| 商工センター<br>〒733-0841 広島市西区井口明神1丁目16番3号<br>TEL 082-277-7151           |
| 中央市場<br>〒733-0841 広島市西区井口明神1丁目16番3号 (商工センター支店内)<br>TEL 082-277-7151 |
| 古江<br>〒733-0873 広島市西区古江新町4番1号<br>TEL 082-275-1011                   |
| 己斐<br>〒733-0873 広島市西区古江新町4番1号 (古江支店内)<br>TEL 082-275-1011           |

## 広島市安佐南区

|  |
|--|
| 祇園<br>〒731-0138 広島市安佐南区祇園1丁目36番7号<br>TEL 082-874-4141  |
| 祇園中央<br>〒731-0138 広島市安佐南区祇園1丁目36番7号 (祇園支店内)<br>TEL 082-874-4141                              |
| 古市<br>〒731-0123 広島市安佐南区古市1丁目30番21号<br>TEL 082-877-2211                                       |
| 中筋出張所<br>〒731-0122 広島市安佐南区中筋4丁目13番11号<br>TEL 082-876-0260<br>(中筋住宅センター+)<br>TEL 082-877-1711 |
| 緑井<br>〒731-0103 広島市安佐南区緑井2丁目8番2号<br>TEL 082-879-3232   |
| 安<br>〒731-0141 広島市安佐南区相田2丁目9番21号<br>TEL 082-872-0511   |
| 安中央<br>〒731-0141 広島市安佐南区相田2丁目9番21号 (安支店内)<br>TEL 082-872-0511                                |
| 沼田<br>〒731-3164 広島市安佐南区伴東7丁目34番10号<br>TEL 082-848-4331                                       |
| 西風新都<br>〒731-3164 広島市安佐南区伴東7丁目34番10号 (沼田支店内)<br>TEL 082-848-4331                             |

## 広島市安佐北区

|   |
|---|
| 可部<br>〒731-0221 広島市安佐北区可部5丁目1番6号<br>TEL 082-814-3221                |
| 可部北出張所<br>〒731-0221 広島市安佐北区可部5丁目1番6号 (可部支店内)<br>TEL 082-814-3221    |
| 高陽<br>〒739-1734 広島市安佐北区口田4丁目6番15号<br>TEL 082-842-2323               |
| 高陽ニュータウン<br>〒739-1734 広島市安佐北区口田4丁目6番15号 (高陽支店内)<br>TEL 082-842-2323 |

## 広島市安芸区

|   |
|---|
| 瀬野川<br>〒739-0323 広島市安芸区中野東1丁目11番38号<br>TEL 082-892-2161 |
| 矢野<br>〒736-0085 広島市安芸区矢野西5丁目1番27号<br>TEL 082-888-6750   |

## 広島市佐伯区

|   |
|---|
| 五日市<br>〒731-5136 広島市佐伯区染々園4丁目14番24号<br>TEL 082-921-2111<br>(五日市住宅センター+)<br>TEL 082-924-6681 |
| 五日市駅前<br>〒731-5125 広島市佐伯区五日市駅前1丁目11番1号<br>TEL 082-924-7300                                  |
| コイン通り<br>〒731-5125 広島市佐伯区五日市駅前1丁目11番1号 (五日市駅前支店内)<br>TEL 082-924-7300                       |
| 五日市北<br>〒731-5116 広島市佐伯区八幡2丁目23番6号<br>TEL 082-928-8383                                      |

## 廿日市市

|  |
|--|
| 廿日市<br>〒738-0016 廿日市市可愛12番14号<br>TEL 0829-32-3271            |
| 大野出張所<br>〒738-0016 廿日市市可愛12番14号 (廿日市支店内)<br>TEL 0829-32-3271 |
| 宮内<br>〒738-0034 廿日市市宮内1070番地1<br>TEL 0829-38-1211            |

## 安芸郡

|  |
|--|
| 海田<br>〒736-0046 安芸郡海田町窪町4番45号<br>TEL 082-823-2161              |
| 安芸府中<br>〒735-0006 安芸郡府中町本町4丁目7番18号<br>TEL 082-281-2131         |
| 温品<br>〒735-0006 安芸郡府中町本町4丁目7番18号 (安芸府中支店内)<br>TEL 082-281-2131 |
| 坂<br>〒731-4311 安芸郡坂町北新地2丁目3番45号<br>TEL 082-884-2810            |
| 熊野<br>〒731-4221 安芸郡熊野町出来庭6丁目2番13号<br>TEL 082-854-6143          |

## 呉市

|   |
|---|
| 呉営業部<br>〒737-8611 呉市本通2丁目3番7号<br>TEL 0823-20-1200<br>(呉住宅センター+)<br>TEL 0823-20-1218 |
| 呉荒神<br>〒737-8611 呉市本通2丁目3番7号 (呉営業部内)<br>TEL 0823-20-1200                            |
| 呉中央<br>〒737-0051 呉市中央1丁目4番24号<br>TEL 0823-21-1551                                   |
| 吉浦<br>〒737-0051 呉市中央1丁目4番24号 (呉中央支店内)<br>TEL 0823-21-1551                           |



音戸  
〒737-1203 呉市音戸町鱒浜1丁目5番1号  
TEL 0823-51-2231

広  
〒737-0112 呉市広古新開2丁目2番22号  
TEL 0823-71-9131

広中央  
〒737-0112 呉市広古新開2丁目2番22号 (広支店内)  
TEL 0823-71-9131

阿賀  
〒737-0112 呉市広古新開2丁目2番22号 (広支店内)  
TEL 0823-71-9131

焼山  
〒737-0911 呉市焼山北1丁目6番2号  
TEL 0823-33-3838

## 東広島市

黒瀬  
〒739-2613 東広島市黒瀬町楢原669番地1  
TEL 0823-82-8878

西条  
〒739-0016 東広島市西条岡町10番18号  
TEL 082-422-2185

西条南  
〒739-0016 東広島市西条岡町10番18号 (西条支店内)  
TEL 082-422-2185

西条住宅センター+  
〒739-0025 東広島市西条中央5丁目9番8号  
TEL 082-422-0901

高屋  
〒739-2102 東広島市高屋町柗原1338番地4  
TEL 082-434-3001

八本松  
〒739-0141 東広島市八本松町飯田156番地11  
TEL 082-428-6363

## 福山市

福山  
〒720-0064 福山市延広町1番28号  
TEL 084-922-3120  
(福山住宅センター+)  
TEL 084-922-3350

福山西  
〒720-0064 福山市延広町1番28号 (福山支店内)  
TEL 084-922-3120

松永  
〒729-0111 福山市今津町2丁目2番21号  
TEL 084-933-4145

福山南  
〒720-0825 福山市沖野上町5丁目13番4号  
TEL 084-924-5611

川口  
〒720-0822 福山市川口町4丁目13番6号  
TEL 084-954-0888

蔵王  
〒721-0973 福山市南蔵王町5丁目18番35号  
TEL 084-941-8200

春日  
〒721-0973 福山市南蔵王町5丁目18番35号 (蔵王支店内)  
TEL 084-941-8200

駅家  
〒720-1131 福山市駅家町大字万能倉1279番1  
TEL 084-983-2411

引野  
〒721-0942 福山市引野町5丁目18番17号  
TEL 084-941-8661

神辺  
〒720-2123 福山市神辺町川北1444番地3  
TEL 084-963-7800

福山北  
〒720-2123 福山市神辺町川北1444番地3 (神辺支店内)  
TEL 084-963-7800

福山東  
〒721-0961 福山市明神町1丁目9番35号  
TEL 084-922-5707

## 尾道市

尾道  
〒722-0035 尾道市土堂1丁目3番27号  
TEL 0848-25-5211

尾道中央  
〒722-0035 尾道市土堂1丁目3番27号 (尾道支店内)  
TEL 0848-25-5211

因島田熊  
〒722-2324 尾道市因島田熊町1140番地1  
TEL 0845-22-2568

因島  
〒722-2324 尾道市因島田熊町1140番地1 (因島田熊支店内)  
TEL 0845-22-2568

## 府中市

府中  
〒726-0012 府中市中須町1651番地  
TEL 0847-45-6611

府中央出張所  
〒726-0012 府中市中須町1651番地 (府中支店内)  
TEL 0847-45-6611

## 三原市

三原  
〒723-0017 三原市港町1丁目12番12号  
TEL 0848-63-3211

三原西  
〒723-0052 三原市皆実1丁目26番15号  
TEL 0848-63-3000

## 竹原市

竹原  
〒725-0026 竹原市中央3丁目6番1号  
TEL 0846-22-0818

安芸津出張所  
〒725-0026 竹原市中央3丁目6番1号 (竹原支店内)  
TEL 0846-22-0818

## 江田島市

江田島  
〒737-2122 江田島市江田島町中央4丁目17番21号  
TEL 0823-42-0430

大柿出張所  
〒737-2213 江田島市大柿町大原1099番地1  
TEL 0823-57-3390

## 広島県内その他

甲山  
〒722-1121 世羅郡世羅町大字西上原497番地2  
TEL 0847-22-1166

吉田  
〒731-0501 安芸高田市吉田町吉田752番地1  
TEL 0826-42-0622

三次  
〒728-0012 三次市十日市中3丁目1番5号  
TEL 0824-62-3157

千代田  
〒731-1533 山県郡北広島町有田647番地3  
TEL 0826-72-0008

大竹  
〒739-0611 大竹市新町1丁目6番7号  
TEL 0827-52-3151

大崎  
〒725-0301 豊田郡大崎上島町中野5577番地3  
TEL 0846-64-2630

## 防府市

防府  
〒747-0036 防府市戎町1丁目7番2号  
TEL 0835-22-2424

## 周南市

徳山  
〒745-0034 周南市御幸通2丁目4番地  
TEL 0834-21-2310  
<2022年9月上旬に移転予定>  
〒745-0033 周南市みなみ銀座1丁目26

## 岩国市

岩国  
〒740-0018 岩国市麻里布町2丁目8番7号  
TEL 0827-22-2323

## 北九州市

小倉  
〒802-0084 北九州市小倉北区香春口2丁目8番8号  
TEL 093-931-3881

## 東京都

東京  
〒103-0021 東京都中央区日本橋本石町3丁目3-5  
TEL 03-5200-5500

## 岡山市

岡山  
〒700-0822 岡山市北区表町2丁目3番41号  
TEL 086-222-8837

## 倉敷市

倉敷  
〒710-0826 倉敷市老松町2丁目1番2号  
TEL 086-422-5411

## その他

### Azure Hiroshima Base

〒730-0856 広島市中区河原町2番1号

### YMFG talk base

青葉台  
〒739-0401 廿日市市福面2丁目7番25号

吉浦  
〒737-0853 呉市吉浦中町1丁目7番3号

祇園中央  
〒731-0113 広島市安佐南区西原6丁目33番19号

福山西  
〒720-0067 福山市西町3丁目15番14号

浜田  
〒735-0013 安芸郡府中町浜田1丁目1番8号

コイン通り  
〒731-5128 広島市佐伯区五日市中央5丁目21番3号

尾道中央  
〒722-0038 尾道市天満町15番20号

広中央  
〒737-0131 呉市広中町12番15号

Azure Hiroshima Base  
「テクノロジー」「アート」「コワーキング」を  
コンセプトとした、地域のDX推進拠点  
YMFG talk base  
資産運用やローン、相続等のライフプランに  
関する相談に特化した店舗  
※従来の銀行窓口業務は取り扱わず、ATMと  
相談業務のみの取扱いとなります。

# 北九州銀行

## 小倉北区

本店営業部  
〒802-0005 北九州市小倉北区堺町1丁目1-10  
TEL 093-531-3331

三萩野  
〒802-0074 北九州市小倉北区白銀1丁目1-1  
TEL 093-931-3631

到津  
〒803-0845 北九州市小倉北区上到津3丁目3-3  
TEL 093-654-1611

城野  
〒802-0062 北九州市小倉北区片野新町3丁目1-1  
TEL 093-941-4155

## 門司区

門司  
〒801-0833 北九州市門司区清滝2丁目3-4  
TEL 093-331-2531

大里  
〒800-0024 北九州市門司区大里戸ノ上1丁目3-17  
TEL 093-371-4121

## 小倉南区

守恒  
〒802-0842 北九州市小倉南区日の出町1丁目6-30  
TEL 093-961-0520

小倉東  
〒800-0226 北九州市小倉南区田原新町3丁目10-3  
TEL 093-473-3111

沼  
〒800-0208 北九州市小倉南区沼本町1丁目1-1  
TEL 093-473-4711

葛原  
〒800-0255 北九州市小倉南区上葛原1丁目13-26  
TEL 093-921-8804  
(北九州住まいのコーナー+)  
TEL 093-921-8807

## 八幡西区

八幡  
〒806-0021 北九州市八幡西区黒崎1丁目4-1  
TEL 093-621-3631

折尾  
〒807-0825 北九州市八幡西区折尾3丁目7-3  
TEL 093-601-0800

八幡南  
〒807-0831 北九州市八幡西区則松7丁目19-2  
TEL 093-691-2100

相生  
〒806-0057 北九州市八幡西区鉄王1丁目18-28  
TEL 093-645-1050

## 八幡東区

八幡中央  
〒805-0019 北九州市八幡東区中央2丁目17-12  
TEL 093-482-5080

## 戸畑区

戸畑  
〒804-0084 北九州市戸畑区幸町8-23  
TEL 093-871-6031

## 若松区

若松  
〒808-0025 北九州市若松区中川町1-8  
TEL 093-761-1321

ひびきの  
〒808-0137 北九州市若松区ひびきの南1丁目4-17  
TEL 093-693-7130

## 京都郡苅田町

苅田  
〒800-0312 京都郡苅田町殿川町1-11  
TEL 093-436-5930

## 行橋市

行橋  
〒824-0038 行橋市西泉6丁目1-1  
TEL 0930-28-0211

## 直方市

直方  
〒822-0008 直方市湯野原2丁目8-12  
TEL 0949-29-6111

## 宗像市

宗像  
〒811-4185 宗像市赤間駅前1丁目4-34  
TEL 0940-38-0511

## 福津市

福津  
〒811-3209 福津市日蔭野3丁目1-95  
TEL 0940-38-5570

## 糟屋郡新宮町

新宮  
〒811-0120 糟屋郡新宮町中央駅前1丁目5-3  
TEL 092-940-6211

## 福岡市

福岡  
〒812-0036 福岡市博多区上呉服町1-8  
TEL 092-291-6231

天神  
〒812-0036 福岡市博多区上呉服町1-8 (福岡支店内)  
TEL 092-291-6231

千早  
〒813-0041 福岡市東区水谷2丁目51-19  
TEL 092-683-5450

赤坂門  
〒810-0073 福岡市中央区舞鶴2丁目2-8  
TEL 092-761-6331

博多駅東  
〒812-0013 福岡市博多区博多駅東2丁目5-1  
TEL 092-451-2981

西新  
〒814-0002 福岡市早良区西新5丁目15-37  
TEL 092-823-3851

## 筑紫野市

筑紫野  
〒818-0068 筑紫野市石崎1丁目3-15  
TEL 092-918-3955

## 久留米市

久留米  
〒830-0032 久留米市東町6-10  
TEL 0942-35-2311

## 飯塚市

飯塚  
〒820-0070 飯塚市堀池265-1  
TEL 0948-43-3284

## 中津市

中津  
〒871-0033 中津市大字島田527-8  
TEL 0979-64-8682

## 大分市

大分  
〒870-0022 大分市大手町3丁目8-13  
TEL 097-536-1251

## 熊本市

熊本  
〒862-0971 熊本市中央区大江4丁目1-4  
TEL 096-372-2211

## 長崎市

長崎  
〒850-0035 長崎市元船町2-3  
TEL 095-826-7181

■ 銀行代理業者の原簿 本原簿については、銀行法第52条の60第1項及び同法施行規則第34条の64第1項の規定に基づくものです。

|                     |   |  |
|---------------------|---|--|
| 銀行代理業者の商号           | 株式会社山口銀行 代表取締役頭取 曾我 徳将  |  |
| 銀行代理業の内容            | (1) 円貨預金の受入れを内容とする契約の締結の代理・媒介<br>(2) 資金の貸付を内容とする契約の締結の代理・媒介<br>(3) 為替取引を内容とする契約の締結の媒介<br>(4) (1)～(3)に付随する業務及びその他の銀行業に付随する業務の代理・媒介 |  |
| 銀行代理業を営む営業所の名称及び所在地 | 東京都江東区豊洲三丁目2番20号<br>もみじ銀行豊洲代理店  | 東京都江東区豊洲三丁目2番20号<br>北九州銀行豊洲代理店   |
| 銀行代理業の開始年月日         | 2015年2月23日  |  |
| 銀行代理業者の商号           | 株式会社ワイエムライフプランニング 代表取締役社長 松本 智寛   |  |
| 銀行代理業の内容            | (1) 円貨預金の受入れを内容とする契約の締結の媒介<br>(2) 資金の貸付を内容とする契約締結の媒介<br>(3) (1)～(2)に付随する業務及びその他の銀行業に付随する業務の媒介                                     |  |
| 銀行代理業を営む営業所の名称及び所在地 | (所在地) 福岡県北九州市小倉北区紺屋町9番1号<br>(名称) ワイエムライフプランニング小倉オフィス<br>(山口銀行小倉代理店)<br>(もみじ銀行小倉代理店)<br>(北九州銀行小倉代理店)                               | (所在地) 山口県下関市竹崎町四丁目2番36号<br>(名称) ワイエムライフプランニング本社オフィス<br>(山口銀行下関代理店)<br>(もみじ銀行下関代理店)<br>(北九州銀行下関代理店) |
| 銀行代理業の開始年月日         | 2017年2月13日  |  |
| 銀行代理業者の商号           | 株式会社保険ひろば 代表取締役社長 飯田 敏治   |  |
| 銀行代理業の内容            | (1) 円貨預金の受入れを内容とする契約の締結の媒介<br>(2) 資金の貸付を内容とする契約締結の媒介<br>(3) (1)～(2)に付随する業務及びその他の銀行業に付随する業務の媒介                                     |  |
| 銀行代理業を営む営業所の名称及び所在地 | (所在地) 山口県周南市五月町1番38号<br>(名称) 保険ひろば 本店<br>(山口銀行周南代理店)  | (所在地) 山口県下関市伊倉新町三丁目1番1号<br>(名称) 保険ひろば ゆめシティ店<br>(山口銀行ゆめシティ代理店)                                     |
|                     | (所在地) 山口県下関市ゆめタウン1番1号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン長府店<br>(山口銀行ゆめタウン長府代理店)  | (所在地) 山口県宇部市黒石北三丁目4番1号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン宇部店<br>(山口銀行ゆめタウン宇部代理店)                                  |
|                     | (所在地) 山口県宇部市明神町三丁目1番1号<br>(名称) 保険ひろば フジグラン宇部店<br>(山口銀行フジグラン宇部代理店)   | (所在地) 山口県山口市大内千坊六丁目9番1号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン山口店<br>(山口銀行ゆめタウン山口代理店)                                 |
|                     | (所在地) 山口県防府市中央町1番3号<br>(名称) 保険ひろば イオン防府店<br>(山口銀行イオン防府代理店)  | (所在地) 山口県周南市青山町1番18号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン徳山店<br>(山口銀行ゆめタウン徳山代理店)                                    |
|                     | (所在地) 山口県下松市中央町21番3号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン下松店<br>(山口銀行ゆめタウン下松代理店)   | (所在地) 山口県柳井市南町四丁目5番3号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン柳井店<br>(山口銀行ゆめタウン柳井代理店)                                   |
|                     | (所在地) 広島県大竹市晴海一丁目6番1号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン大竹店<br>(もみじ銀行ゆめタウン大竹代理店)   | (所在地) 広島県廿日市市阿品三丁目1番1号<br>(名称) 保険ひろば フジグランナタリー店<br>(もみじ銀行フジグランナタリー代理店)                             |
|                     | (所在地) 広島県廿日市市下平良二丁目2番1号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン廿日市店<br>(もみじ銀行ゆめタウン廿日市代理店)   | (所在地) 広島県広島市佐伯区八幡一丁目24番17号<br>(名称) 保険ひろば サンリブ五日市店<br>(もみじ銀行サンリブ五日市代理店)                             |
|                     | (所在地) 広島県広島市安佐南区大町東三丁目32番8号<br>(名称) 保険ひろば ザ・ビッグ安古市店<br>(もみじ銀行ザ・ビッグ安古市代理店)   | (所在地) 広島県広島市中区宝町2番1号<br>(名称) 保険ひろば フジグラン広島店<br>(もみじ銀行フジグラン広島代理店)                                   |
|                     | (所在地) 広島県広島市中区基町6番27号<br>(名称) 保険ひろば そごう広島店<br>(もみじ銀行そごう広島代理店)   | (所在地) 広島県安芸郡坂町北新地二丁目3番30号<br>(名称) 保険ひろば フジグラン安芸店<br>(もみじ銀行フジグラン安芸代理店)                              |
|                     | (所在地) 広島県広島市西条御園宇4405番地<br>(名称) 保険ひろば フジグラン東広島店<br>(もみじ銀行フジグラン東広島代理店)   | (所在地) 広島県三原市城町二丁目13番1号<br>(名称) 保険ひろば イオン三原店<br>(もみじ銀行イオン三原代理店)                                     |
|                     | (所在地) 広島県福山市入船町三丁目1番60号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン福山店<br>(もみじ銀行ゆめタウン福山代理店)   | (所在地) 広島県福山市神辺町大字新道上字二丁目10番26号<br>(名称) 保険ひろば フジグラン神辺店<br>(もみじ銀行フジグラン神辺代理店)                         |
|                     | (所在地) 福岡県行橋市西宮市三丁目8番1号<br>(名称) 保険ひろば ゆめタウン行橋店<br>(北九州銀行ゆめタウン行橋代理店)  | (所在地) 福岡県北九州市小倉南区下曾根新町10番1号<br>(名称) 保険ひろば サニーサイドモール小倉店<br>(北九州銀行サニーサイドモール小倉代理店)                    |
|                     | (所在地) 福岡県北九州市小倉南区上葛原二丁目14番1号<br>(名称) 保険ひろば サンリブシティ小倉店<br>(北九州銀行サンリブシティ小倉代理店)  | (所在地) 福岡県北九州市小倉北区貴船町1番1号<br>(名称) 保険ひろば サンリブきふね店<br>(北九州銀行サンリブきふね代理店)                               |
| 銀行代理業の開始年月日         | 2018年1月9日   |  |

## ■ ワイエム証券株式会社

- 本店営業部  
〒750-0018 下関市豊前田町3丁目3-1(海峡メッセ下関2階)  
TEL 083-223-1234
- 宇部支店  
〒755-0029 宇部市新天町1丁目1-11(山口銀行宇部支店内)  
TEL 0836-29-6881
- 山口支店  
〒753-0048 山口駅通り2丁目5-5(山口銀行山口支店内)  
TEL 083-933-1000

## ■ 株式会社ワイエムライフプランニング

- 小倉オフィス  
〒802-0081 北九州市小倉北区紺屋町9-1 明治安田生命小倉ビル4階  
TEL 093-953-8532

- 徳山支店  
〒745-0011 周南市桜馬場通1丁目1(山口銀行徳山支店内)  
TEL 0834-27-1561
- 岩国支店  
〒740-0018 岩国市麻里布町1丁目8-4(山口銀行岩国支店内)  
TEL 0827-30-1671
- 広島支店  
〒730-0036 広島市中区袋町3-17(シンシヨールビル1階)  
TEL 082-546-1250

- 呉支店  
〒737-0045 呉市本通2丁目3-7(もみじ銀行呉営業部内)  
TEL 0823-32-8011
- 福山支店  
〒720-0064 福山市延広町1-28(もみじ銀行福山支店内)  
TEL 084-973-8822
- 北九州支店  
〒802-0005 北九州市小倉北区堺町1丁目6-15(日専連ビル7階)  
TEL 093-513-1211

- 本社オフィス  
〒750-0025 下関市竹崎町4丁目2-36  
TEL 083-223-3669

- 広島オフィス  
〒730-0022 広島市中区銀山4-10 もみじ銀行本店 別館2階  
TEL 083-223-3669  
※広島オフィスは銀行代理業を行っていません。

## ■ 株式会社保険ひろば

### 山口県

- ゆめタウン南岩国店  
〒740-0034 岩国市南岩国町1-20-30 ゆめタウン南岩国 1F  
TEL 0827-35-4168
- ゆめタウン柳井店  
〒742-0031 柳井市南町4-5-3 ゆめタウン柳井 1F  
TEL 0820-24-5168
- ゆめタウン下松店  
〒744-0025 下松市中央町21-3 ゆめタウン下松 2F  
TEL 0833-45-0168
- 本店  
〒745-0811 周南市五月町1番38号 1F  
TEL 0834-34-9788
- ゆめタウン徳山店  
〒745-0842 周南市青山町1番18号 ゆめタウン徳山 2F  
TEL 0834-33-9115
- イオン防府店  
〒747-0802 防府市中央町1-3 イオン防府 1F  
TEL 0835-21-4168
- ゆめタウン山口店  
〒753-0251 山口市大内千坊六丁目9番1号 ゆめタウン山口 2F  
TEL 083-933-1168
- プリムールあおい店  
〒753-0821 山口市葵1-4-70 プリムールあおい 1F  
TEL 083-902-2168
- サンパークあじす店  
〒754-1277 山口市阿知須4825-1 サンパークあじす 1F  
TEL 0836-43-7838
- フジグラン宇部店  
〒755-0008 宇部市明神町3-1-1 フジグラン宇部 1F  
TEL 0836-37-2168
- ゆめタウン宇部店  
〒759-0213 宇部市黒石北3丁目4番1号 ゆめタウン宇部 2F  
TEL 0836-45-0168
- おのだサンパーク店  
〒756-8585 山陽小野田市中川6丁目4番1号 おのだサンパーク 2F  
TEL 0836-39-5619
- ゆめタウン長府店  
〒752-0926 下関市ゆめタウン1-1 ゆめタウン長府 1F  
TEL 083-249-0168
- ゆめシティ店  
〒751-0869 下関市伊倉新町3丁目1番1号 ゆめシティ 1F  
TEL 083-250-1168

### 広島県

- フジグラン神辺店  
〒720-2107 福山市神辺町大字新道上字2-10-26 フジグラン神辺 2F  
TEL 084-960-3282
- ゆめタウン福山店  
〒720-8524 福山市入船町3-1-60 ゆめタウン福山 1F  
TEL 084-920-1168
- イオン三原店  
〒723-0014 三原市城町2-13-1 イオン三原 1F  
TEL 082-493-5168
- フジグラン東広島店  
〒739-0024 東広島市西条町御園宇4405 フジグラン東広島 1F  
TEL 082-493-5168
- フジグラン安芸店  
〒731-4311 安芸郡坂町北新地2丁目3-30 フジグラン安芸 1F  
TEL 082-516-8151 <2022年8月廃止予定>
- もみじ向洋店  
〒734-0053 広島市南区青崎1丁目2-14 YMFGオールヘルスケアタウン 2F  
TEL 082-555-9168
- ゆめタウン広島店  
〒734-0007 広島市南区皆実町2-8-17 ゆめタウン広島 2F  
TEL 082-258-5168
- フジグラン広島店  
〒730-0044 広島市中区宝町2-1 フジグラン広島 2F  
TEL 082-544-0168
- そごう広島店  
〒730-0011 広島市中区基町6-27 そごう広島本館 9F  
TEL 082-554-1168 <2022年8月廃止予定>
- ザ・ビッグ安古市店  
〒731-0124 広島市安佐南区大町東3-32-8 ザ・ビッグ安古市 1F  
TEL 082-831-6168
- サンリブ五日市店  
〒731-5116 広島市佐伯区八幡1-24-17 サンリブ五日市 1F  
TEL 082-533-7168
- ゆめタウン廿日市店  
〒738-0023 廿日市市下平良二丁目2-1 ゆめタウン廿日市 3F  
TEL 0829-20-5877
- フジグランナタリー店  
〒738-0054 廿日市市阿品3-1-1 フジグランナタリー 2F  
TEL 0829-36-4168 <2022年8月廃止予定>
- ゆめタウン大竹店  
〒739-0622 大竹市晴海1-6-1 ゆめタウン大竹 1F  
TEL 0827-59-1168

### 福岡県

- サンリブきふね店  
〒802-0073 北九州市小倉北区貴船町1-1 サンリブきふね 1F  
TEL 093-953-9220
- サニーサイドモール小倉店  
〒800-0221 北九州市小倉南区下曾根新町10-1 サニーサイドモール小倉 1F  
TEL 093-953-8740
- サンリブシティ小倉店  
〒800-0255 北九州市小倉南区上葛原2丁目14-1 サンリブシティ小倉 1F  
TEL 093-967-7168
- イオンモール福津店  
〒811-3209 福津市日蔭野6丁目16-1 イオンモール福津 3F  
TEL 0940-62-6168
- ゆめタウン八女店  
〒834-0064 八女市大字蒲原988-28 ゆめタウン八女 1F  
TEL 0943-30-1321
- ゆめタウン大川店  
〒831-0031 大川市大字上巻字野口430-1 ゆめタウン大川 1F  
TEL 0944-85-7360
- ゆめモール柳川店  
〒832-0827 柳川市三橋町蒲船津1408番地6 ゆめモール柳川 1F  
TEL 0944-88-9236
- ゆめタウン行橋店  
〒824-0031 行橋市西宮市3-8-1 ゆめタウン行橋 1F  
TEL 0930-26-4123

### 島根県

- イオン松江店  
〒690-0001 松江市東朝日町151番地 イオン松江ショッピングセンター 3F  
TEL 0852-67-6705
- ゆめタウン出雲店  
〒693-0063 出雲市大塚町650-1 ゆめタウン出雲 2F  
TEL 0853-24-6165
- ゆめタウン益田店  
〒698-0041 益田市高津7-21-12 ゆめタウン益田 1F  
TEL 0856-25-7168

### 佐賀県

- ゆめタウン武雄店  
〒843-0022 武雄市武雄町大字武雄4992 ゆめタウン武雄 1F  
TEL 0954-22-8168

### 長崎県

- 長崎夢彩都店  
〒850-0035 長崎市元船町10-1 ゆめタウン夢彩都 1F  
TEL 095-893-8168

## 大分県

- ゆめタウン中津店  
〒871-0065 中津市蛭子町3丁目99番地 ゆめタウン中津 2F  
TEL 0979-26-0168
- イオンモール三光店  
〒871-0111 中津市三光佐知1032 イオンモール三光 2F  
TEL 0979-62-9168

## 熊本県

- イオンモール熊本店  
〒861-3106 上益城郡嘉島町大字上島字長池2232 イオンモール熊本 1F  
TEL 096-285-1818
- ゆめ마트大江店  
〒862-0971 熊本市中央区大江3丁目2-40 ゆめ마트大江 1F  
TEL 096-342-6168
- イオンタウン田崎店  
〒860-0058 熊本市西区田崎町字下寄380 イオンタウン田崎 1F  
TEL 096-245-6168
- ゆめタウン光の森店  
〒869-1108 菊池郡菊陽町光の森7丁目33番地1 ゆめタウン光の森南館 1F  
TEL 096-234-8168

## 兵庫県

- テラッソ姫路店  
〒670-0927 姫路市駅前町27 テラッソ姫路 1F  
TEL 079-287-6168

## 大阪府

- イオン高槻店  
〒569-0093 高槻市萩之庄3-47-2 イオン高槻 1F  
TEL 072-648-3480
- リノアス八尾店  
〒581-0803 八尾市光町2-60 リノアス 7F  
TEL 072-925-8798
- イオン貝塚店  
〒597-0053 貝塚市地蔵堂74-2 イオン貝塚 1F  
TEL 072-468-9168

## 奈良県

- イオンモール奈良登美ヶ丘店  
〒630-0115 生駒市鹿畑町3027番地 イオンモール奈良登美ヶ丘 1F  
TEL 0743-72-0168

## 滋賀県

- イオンタウン湖南店  
〒520-3252 湖南市岩根4580 イオンタウン湖南 1F  
TEL 0748-69-6168
- イオンスタイル大津京店  
〒520-0025 大津市皇子が丘3-11-1 イオンスタイル大津京 3F  
TEL 077-528-2168

## 愛媛県

- ひめぎんローンセンター松山店  
〒790-0874 松山市南持田町27-1 愛媛銀行ローンセンター松山出張所隣  
TEL 089-909-7168

# 財務データ編

## CONTENTS

### 山口フィナンシャルグループ

|  |    |
|--|----|
| 資本の状況                                    | 21 |
| 主な経営指標の推移                                | 21 |
| 企業集団等の概況／経営環境と業績の概況                      | 22 |
| 財務諸表（連結）                                 | 24 |
| リスク管理債権の状況（連結）                           | 35 |
| 自己資本の充実の状況（連結・自己資本比率規制に関する用語解説）          | 36 |
| 自己資本の充実の状況（連結・自己資本の構成に関する開示事項）           | 37 |
| 自己資本の充実の状況（連結・定性的情報）                     | 39 |
| 自己資本の充実の状況（連結・定量的情報）                     | 53 |
| 自己資本の充実の状況（連結・持株レバレッジ比率に関する開示事項）         | 90 |
| 流動性に係る経営の健全性の状況（連結・連結流動性リスク管理に係る開示事項）    | 91 |
| 流動性に係る経営の健全性の状況（連結・連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項） | 92 |
| 流動性に係る経営の健全性の状況（連結・連結安定調達比率に関する事項）       | 94 |
| 報酬等に関する開示事項（連結）                          | 96 |

### 山口銀行

|  |     |
|--|-----|
| 経営環境と業績の概況                               | 98  |
| 主な経営指標の推移                                | 99  |
| 財務諸表                                     | 100 |
| 財務諸表に係る確認書                               | 109 |
| 損益の状況                                    | 110 |
| 有価証券関係                                   | 112 |
| デリバティブ取引関係                               | 114 |
| 営業の状況                                    | 116 |
| 自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項）           | 123 |
| 自己資本の充実の状況（単体・定性的情報）                     | 125 |
| 自己資本の充実の状況（単体・定量的情報）                     | 138 |
| 自己資本の充実の状況（単体・単体レバレッジ比率に関する開示事項）         | 176 |
| 流動性に係る経営の健全性の状況（単体・単体流動性リスク管理に係る開示事項）    | 177 |
| 流動性に係る経営の健全性の状況（単体・単体流動性カバレッジ比率に関する開示事項） | 178 |
| 流動性に係る経営の健全性の状況（単体・単体安定調達比率に関する事項）       | 180 |
| 報酬等に関する開示事項（単体）                          | 182 |

### もみじ銀行

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 経営環境と業績の概況                     | 183 |
| 主な経営指標の推移                      | 184 |
| 財務諸表                           | 185 |
| 財務諸表に係る確認書                     | 193 |
| 損益の状況                          | 194 |
| 有価証券関係                         | 196 |
| デリバティブ取引関係                     | 198 |
| 営業の状況                          | 200 |
| 自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項） | 206 |
| 自己資本の充実の状況（単体・定性的情報）           | 207 |
| 自己資本の充実の状況（単体・定量的情報）           | 211 |
| 報酬等に関する開示事項（単体）                | 220 |

### 北九州銀行

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 経営環境と業績の概況                     | 221 |
| 主な経営指標の推移                      | 222 |
| 財務諸表                           | 223 |
| 財務諸表に係る確認書                     | 231 |
| 損益の状況                          | 232 |
| 有価証券関係                         | 234 |
| デリバティブ取引関係                     | 236 |
| 営業の状況                          | 237 |
| 自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項） | 243 |
| 自己資本の充実の状況（単体・定性的情報）           | 244 |
| 自己資本の充実の状況（単体・定量的情報）           | 248 |
| 報酬等に関する開示事項（単体）                | 256 |

## 資本の状況

### ■ 資本金の状況 (2022年3月末現在)

資本金 50,000百万円

### ■ 株式の総数等 (2022年3月末現在)

|           |                 |              |
|-----------|-----------------|--------------|
| 株式数       |                 |              |
| 発行可能株式総数  | 普通株式            | 600,000,000株 |
| 発行済株式総数   | 普通株式            | 264,353,616株 |
| 株主数       | 普通株式            | 30,303名      |
| 上場金融商品取引所 | 東京証券取引所 (市場第一部) |              |

※株主数は単元株主数です。

### ■ 大株主の状況 (2022年3月末現在)

| 株主名                                  | 所有株式数 (千株) | 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 (%) |
|--------------------------------------|------------|-------------------------------------|
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (信託口)             | 34,391     | 14.42                               |
| 株式会社日本カストディ銀行 (信託口)                  | 8,521      | 3.57                                |
| 明治安田生命保険相互会社 (常任代理人 株式会社日本カストディ銀行)   | 5,747      | 2.41                                |
| 株式会社山田事務所                            | 5,512      | 2.31                                |
| 株式会社トクヤマ                             | 5,165      | 2.16                                |
| 山口フィナンシャルグループ従業員持株会                  | 4,330      | 1.81                                |
| 住友生命保険相互会社 (常任代理人 株式会社日本カストディ銀行)     | 4,041      | 1.69                                |
| 日本マスタートラスト信託銀行株式会社 (宇部興産株式会社退職給付信託口) | 4,000      | 1.67                                |
| マルハニチロ株式会社                           | 3,810      | 1.59                                |
| 中国電力株式会社                             | 3,808      | 1.59                                |
| 計                                    | 79,328     | 33.28                               |

※1. 上記のほか、当社が自己株式として26,016,000株 (発行済株式総数に対する割合9.84%) を保有しております。

※2. 割合は小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。

## 株式会社山口銀行

### ■ 大株主の状況 (2022年3月末現在)

| 株主名               | 所有株式数 (千株) | 発行済株式総数に対する所有株式数の割合 (%) |
|-------------------|------------|-------------------------|
| 株式会社山口フィナンシャルグループ | 200,000    | 100.00                  |
| 計                 | 200,000    | 100.00                  |

## 株式会社もみじ銀行

### ■ 大株主の状況 (2022年3月末現在)

| 株主名               | 所有株式数 (千株) | 発行済株式総数に対する所有株式数の割合 (%) |
|-------------------|------------|-------------------------|
| 株式会社山口フィナンシャルグループ | 435,633    | 100.00                  |
| 計                 | 435,633    | 100.00                  |

## 株式会社北九州銀行

### ■ 大株主の状況 (2022年3月末現在)

| 株主名               | 所有株式数 (千株) | 発行済株式総数に対する所有株式数の割合 (%) |
|-------------------|------------|-------------------------|
| 株式会社山口フィナンシャルグループ | 1          | 100.00                  |
| 計                 | 1          | 100.00                  |

## 主な経営指標の推移

### ■ 連結

(単位：百万円)

|                                     | 2018年3月期   | 2019年3月期   | 2020年3月期   | 2021年3月期   | 2022年3月期   |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 連結経常収益                              | 161,280    | 162,590    | 175,405    | 183,255    | 147,016    |
| 連結経常利益 (△は連結経常損失)                   | 47,824     | 33,430     | 36,602     | 36,965     | △7,635     |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 (△は親会社株主に帰属する当期純損失) | 32,916     | 23,148     | 25,391     | 24,957     | △13,005    |
| 連結包括利益                              | 47,268     | 652        | △25,204    | 61,533     | △31,335    |
| 連結純資産額                              | 660,451    | 660,957    | 630,244    | 681,139    | 636,344    |
| 連結総資産額                              | 10,366,547 | 10,304,139 | 10,605,415 | 11,993,722 | 12,182,662 |
| 1株当たり純資産額                           | 2,653円60銭  | 2,580円74銭  | 2,458円73銭  | 2,729円94銭  | 2,652円26銭  |
| 1株当たり当期純利益 (△は1株当たり当期純損失)           | 133円65銭    | 94円65銭     | 100円07銭    | 99円63銭     | △53円29銭    |
| 潜在株式調整後1株当たり当期純利益                   | 111円22銭    | 83円27銭     | 93円86銭     | 99円59銭     | —          |
| 連結総自己資本比率 (国際統一基準)                  | 13.29%     | 13.62%     | 12.62%     | 13.43%     | 12.65%     |
| 連結Tier1比率 (国際統一基準)                  | 13.29%     | 13.58%     | 12.44%     | 12.75%     | 11.94%     |
| 連結普通株式等Tier1比率 (国際統一基準)             | 13.29%     | 13.55%     | 12.41%     | 12.72%     | 11.91%     |
| 連結自己資本利益率                           | 5.2%       | 3.5%       | 3.9%       | 3.8%       | △2.0%      |
| 連結株価収益率                             | 9.63倍      | 9.91倍      | 6.11倍      | 7.38倍      | —          |

# 企業集団等の概況／経営環境と業績の概況

## 事業の内容

当社グループ（当社及び当社の関係会社）は、当社、連結子会社19社及び持分法適用関連会社3社で構成（2022年3月31日現在）され、銀行業務を中心に、証券業務、クレジットカード業務、リース業務、コンサルティング業務等を行っております。

なお、当社は2021年7月9日付で株式会社愛媛銀行との共同出資により、株式会社西瀬戸マリパートナーズを設立しております。

当社は特定上場会社等であります。特定上場会社等に該当することにより、インサイダー取引規制の重要事実の軽微基準については連結ベースの数値に基づいて判断することとなります。

### ■銀行業

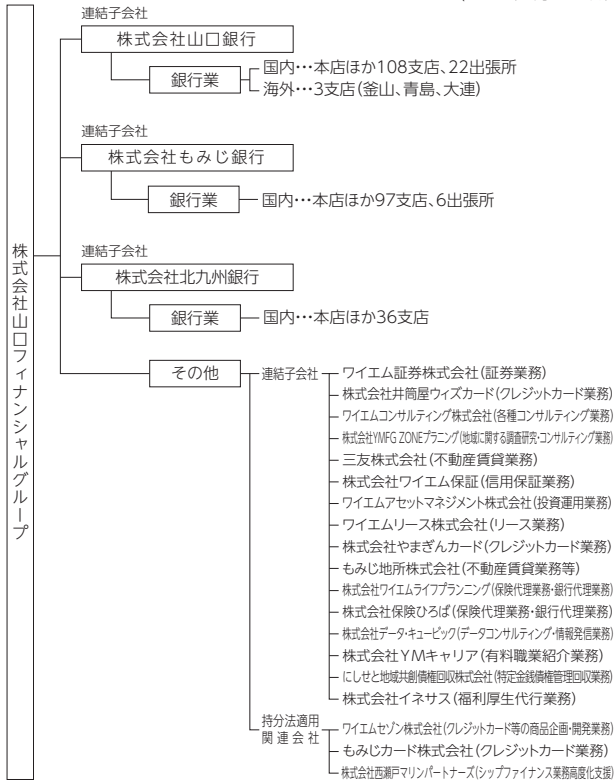
山口銀行、もみじ銀行及び北九州銀行において、本店のほか支店等においては、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務のほか、商品有価証券売買業務、有価証券投資業務などを行い、当社グループの中核事業と位置付けております。

### ■その他

証券業務、クレジットカード業務、リース業務、コンサルティング業務などの事業に取り組んでおります。

以上述べた事項を事業系統図によって示すと次のとおりであります。

(2022年3月31日現在)



## 業績等の概要

### ■業績

#### <金融経済環境>

新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により厳しい状況が続きましたが、ワクチン接種促進や各種政策効果及び海外経済の改善に伴い、持ち直しの動きがみられました。しかし、年後半には新たな変異株の発生、ロシアのウクライナ侵攻による原材料価格の高騰や金融資本市場の変動などの影響により、全体的に足踏み状態となりました。

地元経済においても、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による厳しい状況が続きましたが、化学産業の生産が高水準で推移し、自動車産業は部品の供給体制の影響を受けつつも、年後半に改善の動きがみられました。また、個人消費においても持ち直すなど、全体として回復傾向にありました。

こうした中で、地域金融機関は、「地方創生」の観点から、地域経済発展への貢献という使命を果たすべく、財務体質及び収益力の強化とともに、資金供給の一層の円滑化や金融サービスの更なる充実が強く要請されております。

#### <当社グループの業績>

このような金融経済環境の中、当社グループは当社株主やお取引先の皆さまのご支援のもと、役職員一丸となって経営基盤の拡充と業績の伸展、地域貢献に努めてまいりました。

2019年度よりスタートした中期経営計画「YMFG中期経営計画2019」の最終年度として、計画の実現に向けて邁進するとともに、2021年12月には、グループ役員一同の力を結集して企業価値を高め、更なる地域価値向上に資する企業グループを目指すため、「使命・存在意義（パーパス）」・「将来のあるべき姿（ビジョン）」・「グループサステナビリティ方針」の策定、「マテリアリティ」の特定をいたしました。

- ・「使命・存在意義（パーパス）」の策定  
⇒地域の豊かな未来を共創する
- ・「将来のあるべき姿（ビジョン）」の策定  
⇒地域に選ばれ、地域の信頼に応える、地域価値向上企業グループ
- ・「グループサステナビリティ方針」の策定  
⇒私たちは、地域の皆さまと共に歩み、共に成長するため、様々な事業活動を通じて、多様な課題の解決に取り組み、地域の価値向上を実践していくことにより、持続可能な社会の実現に貢献してまいります。
- ・「マテリアリティ」の特定  
⇒持続可能な社会の実現に貢献するため、12項目の「マテリアリティ」を特定いたしました。

「使命・存在意義（パーパス）」等に基づく事業活動を通じて、グループ一体で地域の発展と未来づくりに邁進するため、2022年度よりスタートする中期経営計画を見据え、「有価証券ポートフォリオの再構築」「新型コロナウイルス感染症の感染拡大の影響を受けたお客さまに対する抜本的な事業再生の推進」等を目的として、これらに伴う損失を計上したことから、当期の当社グループ連結決算において、親会社株主に帰属する当期純損失13,005百万円を計上しております。

#### ・有価証券ポートフォリオの再構築

昨今の地政学的リスクの高まりや世界的なインフレによる金融政策の正常化が加速することを踏まえ、有価証券ポートフォリオを再構築し、有価証券運用における安定的な収益構造への転換を進めるため、含み損を抱える外国債券や株式投信を中心に圧縮しております。

#### ・新型コロナウイルス感染症の感染拡大の影響を受けたお客さまに対する抜本的な事業再生の推進

グループ内のコンサル・ファンド機能・サービサーを有する当社グループの強みを最大限活用し、より円滑かつ迅速な抜本的な事業再生を強力に推進するため、今後過剰債務や資源・エネルギー価格の高騰等の影響を受ける可能性のあるお客さまに対して、地域経済への影響も考慮し、追加的な引当を行うとともに、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により不確実性が高まっている業種に対して、予防的な引当を行っております。

#### ・株式会社保険ひろばに係るのれん等の減損処理

新型コロナウイルス感染症拡大の長期化の影響により、依然として将来の不確実性が高いままとなっている現状を踏まえ、保険ひろば株式の取得時に超過収益力として算定し連結財務諸表において計上した「のれん」等を一括償却しております。

#### ○地域共創モデルにおける取り組み

地域企業の事業承継の課題解決を目的として、2019年よりグループ3行が出資する「YMFG Search ファンド」を活用して、サーチャー（優秀な若手経営者候補）が後継者不在企業の経営者となる取り組みを行っており、これまで8名のサーチャーに投資し、5社の事業承継が実現しています。2022年2月には、事業対象地域を従来の山口県、広島県、福岡県から全国に拡大した上で、地域企業の事業承継の課題解決と事業成長支援を目的とした「地域未来共創 Search ファンド」をグループ3行と、株式会社十六銀行（岐阜県）、株式会社南都銀行（奈良県）、株式会社百十四銀行（香川県）、株式会社愛媛銀行（愛媛県）を出資者として設立いたしました。それぞれのファンド出資者と連携してその広域的なネットワークと「Search ファンド」が持つ機能を活用することで、ファンド出資者のお客さまの事業承継課題の解決と事業成長支援を実現してまいります。

2021年4月には、グループ子会社の株式会社YMキャリアが株式会社リクルートキャリアコンサルティングと再就職支援事業に関する業務提携を実施いたしました。新型コロナウイルス感染症や少子高齢化等の影響から、事業縮小や撤退等による構造改革ニーズを持つ地域企業及び、再就職を希望する求職者の増加に対して、再就職支援分野において国内シェアトップの同社と業務提携を行うことで、地域企業の人材に関する課題解決支援や求職者の雇用維持に向けた活動を強化してまいります。

2021年7月には、瀬戸内の主要産業である海産産業の更なる発展に貢献するため、シippファイナンス業務の高度化支援ならびに海産産業事業者さまの交流促進を行う「株式会社西瀬戸マリパートナーズ」を株式会社愛媛銀行と共同で設立いたしました。

2021年8月には、グループ子会社の「にしせと地域共創債権回収株式会社（2020年12月設立）」が営業を開始いたしました。今後は、地域事業の再生を見据えたサービサー業務を開始することで、地域事業者さまの経営改善ならびに再成長を目指し、西瀬戸地域を中心



とした地域経済の活性化に取り組んでまいります。

#### ○金融モデルにおける取り組み

法人事業では、コンサルティングに根差したお客さま本位の営業を徹底するため、事業性評価を起点とした多様なソリューションの提供に努めました。

当社グループ内銀行（山口銀行・もみじ銀行・北九州銀行）では、新型コロナウイルス感染症の影響を受けている事業者さまに対しては「コロナ融資」等により、円滑な資金供給支援を行うとともに、長期安定的な資金の供給及び財務基盤強化を目的として、「資本性劣後ローン」の取り組みを強化してまいりました。また、ウィズコロナ時代におけるお客さまの持続可能性を高めるため、事業性評価活動をベースとした本業支援への取り組みを推し進めてまいりました。

リテール事業では、ライフプランニングを通じた長期伴走体制の構築に努めるとともに、店舗余剰空間の活用、非対面チャネルの拡充等による新たな顧客付加価値の創出を行ってまいりました。

国際業務では、人口減少等を要因とした国内市場の縮小を背景に海外展開を検討するものの、コロナ禍による海外への渡航や商談会への参加が困難な状況下にある事業者さまに向け、海外販路拡大の機会をご提供するため、「YMFG海外バイヤーオンライン商談会」をオンラインにて年4回開催いたしました。

こうした中、当社グループ連結の経営成績は次のとおりとなりました。

経常収益は、投資信託解約益や株式等売却益の減少を主因として、前連結会計年度比362億39百万円減少して1,470億16百万円となりました。経常費用は、国債等債券売却損や株式等売却損及び貸倒引当金繰入額の増加を主因として、前連結会計年度比83億63百万円増加して1,546億52百万円となりました。その結果、経常利益は前連結会計年度比446億円減少して△76億35百万円となり、親会社株主に帰属する当期純利益は、前連結会計年度比379億62百万円減少して△130億5百万円となりました。また、包括利益は、当期純利益が378億85百万円減少した他、退職給付に係る調整額が250億26百万円減少、その他有価証券評価差額金が210億87百万円減少した結果、前連結会計年度比928億68百万円減少して△313億35百万円となりました。

預金は、お客さまの多様化するニーズにお応えすべく商品やサービスの充実とともに、地域に根ざした着実な営業展開を進めたことなどから、前連結会計年度末比3,240億円増加して9兆9,312億円となり、譲渡性預金と合わせますと、前連結会計年度末比3,230億円増加して10兆3,345億円となりました。

貸出金は、金融仲介機能を通じて地域金融機関としての責務を果たし、お取引先の信頼にお応えすべく資金需要に積極的姿勢で取り組んでまいりました結果、前連結会計年度末比2,498億円増加して8兆1,439億円となりました。

有価証券は、ポートフォリオを再構築し、有価証券運用における安定的な収益構造への転換を進めるため、含み損を抱える外国債券・株式投信を中心に圧縮しました結果、前連結会計年度末比4,315億円減少して1兆3,540億円となりました。

財務諸表（連結）

■ 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 資産の部           | 2021年3月期          | 2022年3月期          |
|----------------|-------------------|-------------------|
| 現金預け金          | 1,807,659         | 2,175,913         |
| コールローン及び買入手形   | 9,188             | 31,713            |
| 買入金銭債権         | 4,555             | 5,442             |
| 特定取引資産         | 1,980             | 3,101             |
| 金銭の信託          | 35,093            | 35,059            |
| 有価証券           | 1,785,562         | 1,354,033         |
| 貸出金            | 7,894,126         | 8,143,997         |
| 外国為替           | 22,408            | 30,041            |
| リース債権及びリース投資資産 | 20,320            | 19,698            |
| その他資産          | 285,229           | 288,261           |
| 有形固定資産         | 88,789            | 83,132            |
| 建物             | 20,546            | 19,695            |
| 土地             | 59,246            | 54,304            |
| リース資産          | 122               | 107               |
| 建設仮勘定          | 358               | 212               |
| その他の有形固定資産     | 8,515             | 8,811             |
| 無形固定資産         | 9,796             | 6,991             |
| ソフトウェア         | 6,721             | 5,689             |
| のれん            | 2,339             | 412               |
| リース資産          | 8                 | —                 |
| その他の無形固定資産     | 726               | 889               |
| 退職給付に係る資産      | 59,606            | 32,727            |
| 繰延税金資産         | 3,253             | 3,513             |
| 支払承諾見返         | 39,494            | 50,382            |
| 貸倒引当金          | △73,344           | △81,348           |
| <b>資産の部合計</b>  | <b>11,993,722</b> | <b>12,182,662</b> |

(単位：百万円)

| 負債の部                 | 2021年3月期          | 2022年3月期          |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 預金                   | 9,607,290         | 9,931,230         |
| 譲渡性預金                | 404,284           | 403,327           |
| コールマネー及び売渡手形         | 167,152           | 78,078            |
| 債券貸借取引受入担保金          | 326,414           | 314,958           |
| 特定取引負債               | 748               | 1,379             |
| 借入金                  | 638,352           | 626,546           |
| 外国為替                 | 193               | 171               |
| 社債                   | 20,000            | 20,000            |
| その他負債                | 89,659            | 102,981           |
| 賞与引当金                | 2,851             | 2,878             |
| 退職給付に係る負債            | 2,789             | 2,652             |
| 役員退職慰労引当金            | 293               | 287               |
| 利息返還損失引当金            | 43                | 18                |
| 睡眠預金払戻損失引当金          | 708               | 530               |
| ポイント引当金              | 70                | 83                |
| 役員株式給付引当金            | 434               | 488               |
| 特別法上の引当金             | 16                | 17                |
| 繰延税金負債               | 1,498             | 1,421             |
| 再評価に係る繰延税金負債         | 10,284            | 8,883             |
| 支払承諾                 | 39,494            | 50,382            |
| <b>負債の部合計</b>        | <b>11,312,583</b> | <b>11,546,318</b> |
| 純資産の部                |                   |                   |
| 資本金                  | 50,000            | 50,000            |
| 資本剰余金                | 58,654            | 58,648            |
| 利益剰余金                | 528,085           | 511,253           |
| 自己株式                 | △18,649           | △25,045           |
| <b>株主資本合計</b>        | <b>618,091</b>    | <b>594,855</b>    |
| その他有価証券評価差額金         | 19,477            | 8,171             |
| 繰延ヘッジ損益              | 1,480             | 4,749             |
| 土地再評価差額金             | 23,192            | 20,001            |
| 退職給付に係る調整累計額         | 12,553            | 2,101             |
| <b>その他の包括利益累計額合計</b> | <b>56,702</b>     | <b>35,023</b>     |
| 新株予約権                | 117               | 81                |
| 非支配株主持分              | 6,228             | 6,382             |
| <b>純資産の部合計</b>       | <b>681,139</b>    | <b>636,344</b>    |
| <b>負債及び純資産の部合計</b>   | <b>11,993,722</b> | <b>12,182,662</b> |

■ 連結損益計算書及び連結包括利益計算書  
連結損益計算書

(単位：百万円)

|  | 2021年3月期       | 2022年3月期       |
|--|----------------|----------------|
| <b>経常収益</b>                                | <b>183,255</b> | <b>147,016</b> |
| 資金運用収益                                     | 107,432        | 92,239         |
| 貸出金利息                                      | 69,188         | 67,496         |
| 有価証券利息配当金                                  | 37,395         | 22,546         |
| コールローン利息及び買入手形利息                           | 16             | 102            |
| 預け金利息                                      | 770            | 2,042          |
| その他の受入利息                                   | 61             | 50             |
| 信託報酬                                       | 0              | 0              |
| 役員取引等収益                                    | 25,388         | 26,569         |
| 特定取引収益                                     | 1,924          | 1,752          |
| その他業務収益                                    | 27,094         | 20,108         |
| その他経常収益                                    | 21,414         | 6,347          |
| 償却債権取立益                                    | 9              | 9              |
| その他の経常収益                                   | 21,404         | 6,337          |
| <b>経常費用</b>                                | <b>146,289</b> | <b>154,652</b> |
| 資金調達費用                                     | 5,845          | 5,464          |
| 預金利息                                       | 2,241          | 1,579          |
| 譲渡性預金利息                                    | 32             | 14             |
| コールマネー利息及び売渡手形利息                           | 501            | 299            |
| 債券貸借取引支払利息                                 | 357            | 381            |
| 借入金利息                                      | 86             | 66             |
| 社債利息                                       | 81             | 158            |
| その他の支払利息                                   | 2,545          | 2,965          |
| 役員取引等費用                                    | 9,576          | 9,561          |
| その他業務費用                                    | 50,894         | 47,785         |
| 営業経費                                       | 64,540         | 60,562         |
| その他経常費用                                    | 15,431         | 31,278         |
| 貸倒引当金繰入額                                   | 8,964          | 22,047         |
| その他の経常費用                                   | 6,466          | 9,231          |
| <b>経常利益又は経常損失（△）</b>                       | <b>36,965</b>  | <b>△7,635</b>  |
| <b>特別利益</b>                                | <b>2,249</b>   | <b>9,274</b>   |
| 固定資産処分益                                    | 2,237          | 180            |
| 金融商品取引責任準備金取崩額                             | 10             | —              |
| 移転補償金                                      | 1              | —              |
| 退職給付信託返還益                                  | —              | 9,094          |
| <b>特別損失</b>                                | <b>2,420</b>   | <b>7,142</b>   |
| 固定資産処分損                                    | 1,504          | 269            |
| 減損損失                                       | 381            | 5,631          |
| 退職給付制度改定損                                  | —              | 1,241          |
| 債務保証損失                                     | 535            | —              |
| 金融商品取引責任準備金繰入額                             | —              | 0              |
| <b>税金等調整前当期純利益又は税金等調整前当期純損失（△）</b>         | <b>36,795</b>  | <b>△5,503</b>  |
| 法人税、住民税及び事業税                               | 11,655         | 940            |
| 法人税等調整額                                    | 130            | 6,431          |
| 法人税等合計                                     | 11,785         | 7,372          |
| <b>当期純利益又は当期純損失（△）</b>                     | <b>25,009</b>  | <b>△12,876</b> |
| 非支配株主に帰属する当期純利益                            | 52             | 129            |
| <b>親会社株主に帰属する当期純利益又は親会社株主に帰属する当期純損失（△）</b> | <b>24,957</b>  | <b>△13,005</b> |

連結包括利益計算書

(単位：百万円)

|                        | 2021年3月期      | 2022年3月期       |
|------------------------|---------------|----------------|
| <b>当期純利益又は当期純損失（△）</b> | <b>25,009</b> | <b>△12,876</b> |
| <b>その他の包括利益</b>        | <b>36,523</b> | <b>△18,459</b> |
| その他有価証券評価差額金           | 9,810         | △11,277        |
| 繰延ヘッジ損益                | 12,137        | 3,269          |
| 退職給付に係る調整額             | 14,575        | △10,451        |
| <b>包括利益</b>            | <b>61,533</b> | <b>△31,335</b> |
| (内訳)                   |               |                |
| 親会社株主に係る包括利益           | 61,458        | △31,492        |
| 非支配株主に係る包括利益           | 74            | 157            |

※連結財務諸表について

当社の連結財務諸表については会社法第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、有限責任 監査法人の監査証明を受けております。

## ■ 連結株主資本等変動計算書

2021年3月期

(単位：百万円)

|                         | 株主資本   |        |         |         |         |
|-------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式    | 株主資本合計  |
| 当期首残高                   | 50,000 | 58,655 | 508,211 | △14,320 | 602,546 |
| 当期変動額                   |        |        |         |         |         |
| 剰余金の配当                  |        |        | △6,346  |         | △6,346  |
| 親会社株主に帰属する当期純利益         |        |        | 24,957  |         | 24,957  |
| 自己株式の取得                 |        |        |         | △5,000  | △5,000  |
| 自己株式の処分                 |        | △1     |         | 672     | 671     |
| 土地再評価差額金の取崩             |        |        | 1,263   |         | 1,263   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        |        |         |         |         |
| 当期変動額合計                 | —      | △1     | 19,874  | △4,328  | 15,544  |
| 当期末残高                   | 50,000 | 58,654 | 528,085 | △18,649 | 618,091 |

|                         | その他の包括利益累計額          |             |              |                      |                       | 新株予約権 | 非支配<br>株主持分 | 純資産合計   |
|-------------------------|----------------------|-------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|-------------|---------|
|                         | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 退職給付に<br>係る調整<br>累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |       |             |         |
| 当期首残高                   | 9,688                | △10,657     | 24,455       | △2,021               | 21,464                | 127   | 6,106       | 630,244 |
| 当期変動額                   |                      |             |              |                      |                       |       |             |         |
| 剰余金の配当                  |                      |             |              |                      |                       |       |             | △6,346  |
| 親会社株主に帰属する当期純利益         |                      |             |              |                      |                       |       |             | 24,957  |
| 自己株式の取得                 |                      |             |              |                      |                       |       |             | △5,000  |
| 自己株式の処分                 |                      |             |              |                      |                       |       |             | 671     |
| 土地再評価差額金の取崩             |                      |             |              |                      |                       |       |             | 1,263   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） | 9,788                | 12,137      | △1,263       | 14,575               | 35,237                | △9    | 121         | 35,349  |
| 当期変動額合計                 | 9,788                | 12,137      | △1,263       | 14,575               | 35,237                | △9    | 121         | 50,894  |
| 当期末残高                   | 19,477               | 1,480       | 23,192       | 12,553               | 56,702                | 117   | 6,228       | 681,139 |

2022年3月期

(単位：百万円)

|                         | 株主資本   |        |         |         |         |
|-------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金  | 利益剰余金   | 自己株式    | 株主資本合計  |
| 当期首残高                   | 50,000 | 58,654 | 528,085 | △18,649 | 618,091 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額    |        |        | △318    |         | △318    |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高   | 50,000 | 58,654 | 527,767 | △18,649 | 617,772 |
| 当期変動額                   |        |        |         |         |         |
| 剰余金の配当                  |        |        | △6,699  |         | △6,699  |
| 親会社株主に帰属する当期純損失（△）      |        |        | △13,005 |         | △13,005 |
| 自己株式の取得                 |        |        |         | △6,501  | △6,501  |
| 自己株式の処分                 |        | △6     |         | 104     | 98      |
| 土地再評価差額金の取崩             |        |        | 3,191   |         | 3,191   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        |        |         |         |         |
| 当期変動額合計                 | —      | △6     | △16,513 | △6,396  | △22,916 |
| 当期末残高                   | 50,000 | 58,648 | 511,253 | △25,045 | 594,855 |

|                         | その他の包括利益累計額          |             |              |                      |                       | 新株予約権 | 非支配<br>株主持分 | 純資産合計   |
|-------------------------|----------------------|-------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|-------------|---------|
|                         | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 退職給付に<br>係る調整<br>累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |       |             |         |
| 当期首残高                   | 19,477               | 1,480       | 23,192       | 12,553               | 56,702                | 117   | 6,228       | 681,139 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額    |                      |             |              |                      |                       |       |             | △318    |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高   | 19,477               | 1,480       | 23,192       | 12,553               | 56,702                | 117   | 6,228       | 680,820 |
| 当期変動額                   |                      |             |              |                      |                       |       |             |         |
| 剰余金の配当                  |                      |             |              |                      |                       |       |             | △6,699  |
| 親会社株主に帰属する当期純損失（△）      |                      |             |              |                      |                       |       |             | △13,005 |
| 自己株式の取得                 |                      |             |              |                      |                       |       |             | △6,501  |
| 自己株式の処分                 |                      |             |              |                      |                       |       |             | 98      |
| 土地再評価差額金の取崩             |                      |             |              |                      |                       |       |             | 3,191   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） | △11,305              | 3,269       | △3,191       | △10,451              | △21,678               | △35   | 154         | △21,559 |
| 当期変動額合計                 | △11,305              | 3,269       | △3,191       | △10,451              | △21,678               | △35   | 154         | △44,476 |
| 当期末残高                   | 8,171                | 4,749       | 20,001       | 2,101                | 35,023                | 81    | 6,382       | 636,344 |

■ 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

|                              | 2021年3月期         | 2022年3月期       |
|------------------------------|------------------|----------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>      |                  |                |
| 税金等調整前当期純利益又は税金等調整前当期純損失 (△) | 36,795           | △5,503         |
| 減価償却費                        | 5,787            | 5,400          |
| 減損損失                         | 381              | 5,631          |
| のれん償却額                       | 377              | 400            |
| 持分法による投資損益 (△は益)             | 6                | 5              |
| 貸倒引当金の増減 (△)                 | 7,541            | 8,004          |
| 賞与引当金の増減額 (△は減少)             | 86               | 26             |
| 退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)         | △24,565          | 26,878         |
| 退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)         | △1,140           | △137           |
| 役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少)         | △0               | △6             |
| 役員株式給付引当金の増減額 (△は減少)         | 45               | 54             |
| 利息返還損失引当金の増減額 (△は減少)         | 33               | △24            |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減 (△)           | △320             | △177           |
| ポイント引当金の増減額 (△は減少)           | 0                | 12             |
| 特別法上の引当金の増減額 (△は減少)          | △10              | 0              |
| 資金運用収益                       | △107,432         | △92,239        |
| 資金調達費用                       | 5,845            | 5,464          |
| 有価証券関係損益 (△)                 | 8,439            | 34,738         |
| 金銭の信託の運用損益 (△は運用益)           | 3,680            | △244           |
| 為替差損益 (△は益)                  | △9,934           | △18,785        |
| 固定資産処分損益 (△は益)               | △733             | 89             |
| 特定取引資産の純増 (△) 減              | △438             | △1,120         |
| 特定取引負債の純増減 (△)               | 6                | 630            |
| 貸出金の純増 (△) 減                 | △241,500         | △249,871       |
| 預金の純増減 (△)                   | 600,731          | 323,939        |
| 譲渡性預金の純増減 (△)                | △115,091         | △956           |
| 借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)   | 610,353          | △11,806        |
| 預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減     | △486             | 3,391          |
| コールローン等の純増 (△) 減             | △7,169           | △23,411        |
| コールマネー等の純増減 (△)              | 75,160           | △89,074        |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)          | 164,948          | △11,456        |
| 外国為替 (資産) の純増 (△) 減          | △1,715           | △7,632         |
| 外国為替 (負債) の純増減 (△)           | △3               | △21            |
| リース債権及びリース投資資産の純増 (△) 減      | △557             | 621            |
| 退職給付信託返還損益 (△は益)             | —                | △9,094         |
| 退職給付制度改定損益 (△は益)             | —                | 1,241          |
| 資金運用による収入                    | 82,400           | 81,233         |
| 資金調達による支出                    | △6,667           | △5,614         |
| その他                          | 48,672           | △40,471        |
| 小計                           | 1,133,526        | △69,883        |
| 法人税等の支払額                     | △14,227          | △9,095         |
| 法人税等の還付額                     | 2                | 1,846          |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>      | <b>1,119,300</b> | <b>△77,132</b> |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>      |                  |                |
| 有価証券の取得による支出                 | △2,623,555       | △2,107,076     |
| 有価証券の売却による収入                 | 2,286,069        | 2,534,143      |
| 有価証券の償還による収入                 | 60,668           | 35,223         |
| 金銭の信託の増加による支出                | △49,940          | △8,509         |
| 金銭の信託の減少による収入                | 37,130           | 8,970          |
| 有形固定資産の取得による支出               | △1,665           | △1,515         |
| 有形固定資産の売却による収入               | 753              | 2,740          |
| 無形固定資産の取得による支出               | △2,202           | △1,991         |
| 持分法適用関連会社株式の取得による支出          | —                | △9             |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>      | <b>△292,739</b>  | <b>461,973</b> |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>      |                  |                |
| 劣後特約付社債の発行による収入              | 19,884           | —              |
| 配当金の支払額                      | △6,346           | △6,699         |
| 非支配株主への配当金の支払額               | △2               | △2             |
| 自己株式の取得による支出                 | △5,000           | △6,501         |
| 自己株式の処分による収入                 | 296              | 0              |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>      | <b>8,831</b>     | <b>△13,202</b> |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額             | 3                | 7              |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)         | 835,395          | 371,646        |
| 現金及び現金同等物の期首残高               | 944,783          | 1,780,179      |
| 現金及び現金同等物の期末残高               | 1,780,179        | 2,151,826      |

## 注記事項

### 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 19社  
連結子会社名は、2頁に記載しているため省略いたしました。

- (2) 非連結子会社  
該当ありません。

#### 2. 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の非連結子会社  
該当ありません。

- (2) 持分法適用の関連会社 3社  
会社名  
ワイエムセゾン株式会社、もみじカード株式会社、株式会社西瀬戸マリパートナーズ  
なお、株式会社西瀬戸マリパートナーズは、設立により当連結会計年度から持分法適用の範囲に含めております。

- (3) 持分法非適用の非連結子会社  
該当ありません。

- (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に関する事項

- 連結子会社の決算日は次のとおりであります。  
3月末日 19社

#### 4. 会計方針に関する事項

- (1) 有価証券の未収配当金の計上基準

市場価格のある株式に係る、その他利益剰余金の処分による株式配当金（但し、配当財産が金銭の場合のみ。）は、発行会社の株主総会、取締役会又はその他決定権限を有する機関において行われた配当金に関する決議の効力が発生した日の属する連結会計年度に計上しております。

- (2) 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同し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。

- (3) 有価証券の評価基準及び評価方法

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償却原価法（定額法）、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額（為替変動による評価差額を除く。為替変動による評価差額は、その他業務収益又はその他業務費用に含まれる外国為替売買損益に含む。）については、全部純資産直入法により処理しております。

- (4) 金銭の信託の評価基準及び評価方法

金銭の信託における信託財産の評価は、時価法により行っております。

- (5) 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。

- (6) 固定資産の減価償却の方法

- ① 有形固定資産（リース資産を除く）

当社及び銀行業を営む連結子会社の有形固定資産は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）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：7年～50年

その他：2年～15年

銀行業以外の連結子会社の有形固定資産については、税法基準に基づき、主として定率法により償却しております。

- 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、当社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」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

- (7) 貸倒引当金の計上基準

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

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、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。予想損失額は、正常先債権は1年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率、要注意先債権は3年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に、今後予想される業績悪化の状況を勘案した将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。

なお、経営改善計画を策定している要注意先で、特に信用リスクが大きく、債

権額及び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た残額が一定額以上の大口債務者のうち、元本の回収及び利息の受取に係るキャッシュ・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・フローを当初の約定利率で割り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。以下、「DCF法」という。）により計上しております。

破綻懸念先債権に相当する債権については、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等を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業部及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。

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

- (8) 賞与引当金の計上基準

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

- (9) 役員退職慰労引当金の計上基準

銀行業以外の連結子会社の役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見込額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

- (10) 役員株式給付引当金の計上基準

役員株式給付引当金は、当社及び当社子会社（当社グループ内銀行（山口銀行、もみじ銀行及び北九州銀行）及びワイエム証券、本項目において以下同じ。）が定める役員株式給付規程に基づき、当社及び当社子会社の取締役（監査等委員である取締役、非常勤取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員（以下、「対象取締役等」という。）への当社株式の給付等に備えるため、当連結会計年度末における株式給付債務の見込額に基づき、計上しております。

- (11) 利息返還損失引当金の計上基準

利息返還損失引当金は、連結子会社が将来の利息返還の請求に伴う損失に備えるため、「消費者金融会社等の利息返還請求による損失に係る引当金の計上に関する監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第37号 2012年5月15日）を踏まえ、過去の返還状況等を勘案した必要額を計上しております。

- (12) 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られる額を計上しております。

- (13) ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、クレジットカード利用促進を目的とするポイント制度に基づき、クレジットカード会員に付与したポイントの使用により発生する費用負担に備えるため、当連結会計年度末における将来使用見込額を計上しております。

- (14) 特別法上の引当金の計上基準

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

- (15) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当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費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員平均残存勤務期間内の一定の年数（2年）による定額法により費用処理  
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（10～11年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌連結会計年度から費用処理

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、退職給付に係る当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。

- (16) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当社及び連結子会社の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、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。

- (17) 投資信託解約損益の計上基準

銀行業を営む連結子会社における投資信託の解約に係る処理は、取引毎に発生した解約損・解約益を相殺せず、解約損の金額は「その他業務費用」に含まれる「国債等債券償還損」へ、解約益の金額は「有価証券利息配当金」へそれぞれ計上しております。

- (18) リース取引等に関する収益及び費用の計上基準

- ① ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準

リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。なお、売上高については「その他業務収益」へ、売上原価については「その他業務費用」へそれぞれ計上しております。

- ② 割賦販売取引の売上高及び売上原価の計上基準

割賦契約による支払期日を基準として、当該経過期間に対応する割賦売上高及び割賦原価を計上しております。なお、割賦売上高については「その他業務収益」へ、割賦原価については「その他業務費用」へそれぞれ計上しております。また、期日未到来の割賦債権に対応する割賦未実現利益は繰延処理をしており「その他負債」へ計上しております。

- (19) 収益の計上方法

収益の計上方法は、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識しております。

- (20) 重要なヘッジ会計の方法

- (イ) 金利リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17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ブルーピングのうえ特定し評価しております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第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、連結子会社の一部の資産については、金利スワップの特例処理を行っております。

(21) のれんの償却方法及び償却期間

のれんの償却については、主として10年間の定額法により償却を行っております。

(22) 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。

(23) 消費税等の会計処理

当社及び連結子会社の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、有形固定資産等に係る控除対象外消費税等は、当連結会計年度の費用に計上しております。

(24) 連結納税制度の適用

当社及び一部の連結子会社は、当社を連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

重要な会計上の見積り

(貸倒引当金)

以下の事項は、全て当社グループ内銀行に関するものであります。

1 当連結会計年度の連結財務諸表に計上した金額

|                                    | 当連結会計年度<br>(2022年3月31日) |
|------------------------------------|-------------------------|
| 当社グループ内銀行の連結消去前の貸出金合計額             | 8,223,908百万円            |
| 対応する貸倒引当金の金額                       | 78,068百万円               |
| このうち、経営改善支援取組み先に対する金額は次のとおりであります。  |                         |
|                                    | 当連結会計年度<br>(2022年3月31日) |
| 経営改善支援取組み先に対する<br>当社グループ内銀行の貸出金合計額 | 133,405百万円              |
| 対応する貸倒引当金の金額                       | 27,692百万円               |

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

当社グループ内銀行では、貸出金を含むすべての債権を、資産の自己査定基準に基づき、営業部店及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。資産査定においては、債務者の信用リスクの状況に応じて、財務内容を始めとする定量的な情報に加え、将来予測情報を含む定性的要因も勘案した上で債務者区分を判定しております。また、合理的で実現可能性が高い経営改善計画が策定されている等、一定の条件を充足する場合においては、その内容も加味して債務者区分の判定を実施しております。

貸倒引当金の計上につきましては、「会計方針に関する事項」の「(7) 貸倒引当金の計上基準」に記載のとおりであります。

(2) 主要な仮定

当社グループの主たる営業基盤となっている山口県、広島県及び北九州市においては、人口減少や少子高齢化、事業の後継者不足等の課題を抱えていることに加え、足許では新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により、企業収益の低下や個人消費の減少等、先行きの不透明な状況に直面しております。

当社グループは、これらの状況に対処するべく、地方創生や地域経済活性化を実現するための施策の一環として、事業性評価活動を実践しており、中でも経営改善支援が必要と判断した債務者を「経営改善支援取組み先」として指定し、支援に注力しております。

経営改善支援取組み先に対する債務者区分の判定は、当該支援を前提とした経営改善計画の合理性及び実現可能性の判断といった将来予測情報に対する見積り等に基づき実施しております。

また、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による与信費用への影響は、足許では積極的な資金支援等により低水準に抑えられておりますが、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化の影響により不確実性が高まっている業種に対しては、今後予想される業績悪化の状況に基づく修正を加えた予想損失率によって、貸倒引当金を追加計上しております。

(3) 翌連結会計年度の連結財務諸表に与える影響

実際の貸倒れが損失見込額を上回り、貸倒引当金が不十分となることや、経済情勢全般の悪化、担保価値の下落、その他予期せざる事由により、設定した基準及び損失見込額を変更する必要が生じ、貸倒引当金の積み増しをすることで、経営成績及び財政状態に重要な影響を与える可能性があります。

また今後、新型コロナウイルス感染症拡大が一層長期化、または一層進行する場合等において、さらに経営環境が悪化した場合には、翌連結会計年度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。

会計方針の変更

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「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。以下、「収益認識会計基準」という。）等を当連結会計年度の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識することといたしました。「収益認識会計基準」等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過措置に従っており、当連結会計年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当連結会計年度の期首の利益剰余金に加減し、当該期首高から新たな会計方針を適用しております。なお、当該適用による連結財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

また、収益認識会計基準第89-3項に定める経過措置に従って、前連結会計年度に係る「収益認識関係」注記については記載しておりません。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「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。以下、「時価算定会計基準」という。）等を当連結会計年度の期首から適用しております。これに伴い、非上場のデリバティブ取引の時価評価について、自らの信用リスクや相手先の信用リスクを時価に反映するよう見直しをしております。当該見直しにあたって、当社は、時価算定会計基準第20項ただし書きに定める経過措置に従い、当連結会計年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を当連結会計年度の期首の利益剰余金に反映しております。なお、本対応による連結財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

また、時価算定会計基準第19項及び「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）第44-2項に定める経過措置に従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することといたしました。これにより、上場株式の当連結会計年度末における連結貸借対照表価額の算定基準を、期末前1か月の市場価格の平均から、期末日の市場価格に変更いたしました。

上記のほか、「金融商品関係」注記において、金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項等の注記を行うことといたしました。ただし、「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 2019年7月4日）第7-4項に定める経過措置に従って、当該注記のうち前連結会計年度に係るものについては記載しておりません。

未適用の会計基準等

・「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 2021年6月17日）

(1) 概要

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準委員会 企業会計基準適用指針第31号）の2021年6月17日の改訂は、2019年7月4日の公表時において、「投資信託の時価の算定」に関する検討には、関係者との協議等に一定の期間が必要と考えられるため、また、「貸借対照表に持分相当額を純額で計上する組合等への出資」の時価の注記についても、一定の検討を要するため、「時価の算定に関する会計基準」公表後、概ね1年をかけて検討を行うこととされてきたものが、改正され、公表されたものです。

(2) 適用予定日

2023年3月期の期首から適用します。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の適用による連結財務諸表に与える影響額については、現時点で評価中であります。

会計上の見積りの変更

(貸倒引当金の計上基準)

当社グループ内銀行では、事業性評価を通じて、取引先の中長期的な成長に繋がる事業計画等の策定・実行支援を行ってききましたが、財務内容が芳しくなく、経営改善計画を策定している要注意先については、その他の要注意先と比べ貸倒実績率等に差が生じており、リスク特性が異なるポートフォリオであることが確認できましたので、予想損失額をより精緻化するための手法及び体制の検討を進めてまいりました。

その結果、当該ポートフォリオに対する予想損失額の精緻化を図るための体制を構築できたことから、当該債務者のうち債権額及び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た残額が一定額以上の大口債務者については、当連結会計年度よりDCF法へ変更しております。

この変更により、貸倒引当金繰入額及び貸倒引当金がそれぞれ828百万円増加したことに伴い、経常損失及び税金等調整前当期純損失もそれぞれ同額増加しております。

追加情報

(株式給付信託(BBT))

当社は、当社及び当社子会社（当社グループ内銀行（山口銀行、もみじ銀行及び北九州銀行）及びワイエム証券、本項目において以下同じ。）の対象取締役等が中長期的な当社グループの業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的とした、「株式給付信託（BBT）」を導入しております。

(1) 取引の概要

当社が拠出する金銭を原資として当社の普通株式を信託を通じて取得し、対象取締役等に対して、当社及び当社子会社が定める役員株式給付規程に従って、役員・業績達成度等に応じて当社株式及び当社株式を退任日時時点の株価で換算した金額相当の金銭を、信託を通じて給付いたします。

(2) 信託に残存する自社の株式

信託に残存する当社株式を、信託における帳簿価額（付随費用の金額を除く。）により、純資産の部に自己株式として計上しております。

当該自己株式の帳簿価額及び株式数は、742百万円、849千株であります。

(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)  
 当社及び一部の連結子会社は、「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。

なお、翌連結会計年度の期首から、グループ通算制度を適用する場合における法人税及び地方法人税並びに税効果会計の会計処理及び開示の取扱いを定めた「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号(2021年8月12日))を適用する予定であります。

**連結貸借対照表関係**

1. 非連結子会社及び関連会社の株式の総額 37百万円

2. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、連結貸借対照表の「有価証券」中の社債(その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)によるものに限る。)、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記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(使用貸借又は質借借契約によるものに限る。))であります。

|                    |            |
|--------------------|------------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 33,432百万円  |
| 危険債権額              | 89,438百万円  |
| 三月以上延滞債権額          | 363百万円     |
| 貸出条件緩和債権額          | 4,569百万円   |
| 合計額                | 127,803百万円 |

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。  
 (表示方法の変更)

「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(2020年1月24日 内閣府令第3号)が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせて表示しております。

3. 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(2022年3月17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。

20,760百万円

4. ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号(2014年11月28日))に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、連結貸借対照表計上額は次のとおりであります。

2,782百万円

5. 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 |              |
| 現金預け金      | 13百万円        |
| 有価証券       | 535,274百万円   |
| 貸出金        | 585,530百万円   |
| 計          | 1,120,818百万円 |

|             |            |
|-------------|------------|
| 担保資産に対応する債務 |            |
| 預金          | 48,377百万円  |
| 債券貸借取引受入担保金 | 314,958百万円 |
| 借入金         | 605,400百万円 |

上記のほか、為替決済、デリバティブ取引、信託事務及び公金事務取扱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。

|   |           |
|---|-----------|
| 有価証券  | 1,982百万円  |
| また、その他資産には、保証金、公金事務取扱担保金、金融商品等差入担保金、為替決済差入担保金、金融先物取引証拠金及び債券先物取引証拠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   | 1,864百万円  |
| 公金事務取扱担保金   | 1,298百万円  |
| 金融商品等差入担保金  | 44,831百万円 |
| 為替決済差入担保金   | 84,000百万円 |
| 金融先物取引証拠金   | 10百万円     |
| 債券先物取引証拠金   | 1,000百万円  |

6. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸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                            | 937,355百万円 |
| 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 | 745,398百万円 |

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社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、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。

7. 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、銀行業を営む連結子会社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、地価税法第16条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を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算定した価額に基づいて、合理的な調整を行って算出。 |            |
| 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  | 12,473百万円  |

8. 有形固定資産の減価償却累計額 80,477百万円

9. 有形固定資産の圧縮記帳額 9,628百万円  
 (当該連結会計年度の圧縮記帳額) (1,591百万円)

10. 社債は、実質破綻時免除特約及び劣後特約付社債であります。

|   |           |
|---|-----------|
| 実質破綻時免除特約及び劣後特約付社債                                  | 20,000百万円 |
| 「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 | 40,923百万円 |

**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    | 3,724百万円 |
| 団信配当金     | 919百万円   |
| 投資事業組合等利益 | 398百万円   |

2. 営業経費には、次のものを含んでおります。

|       |           |
|-------|-----------|
| 給料・手当 | 28,729百万円 |
| 減価償却費 | 5,400百万円  |

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    | 7,140百万円 |
| 投資事業組合等損失 | 857百万円   |
| 金融派生商品費用  | 424百万円   |
| 株式等償却     | 385百万円   |
| 金銭の信託運用損  | 0百万円     |

4. 当社グループは、次の資産について減損損失を計上しております。

| 地域   | 主な用途              | 種類               | 減損損失     |
|------|-------------------|------------------|----------|
| 山口県内 | 営業用資産、共用資産、福利厚生施設 | 土地・建物・その他の有形固定資産 | 1,940百万円 |
| 広島県内 | 営業用資産、共用資産、福利厚生施設 | 土地・建物・その他の有形固定資産 | 1,501百万円 |
| 兵庫県内 | 営業用資産、福利厚生施設      | 土地・建物・その他の有形固定資産 | 250百万円   |
| 東京都内 | 福利厚生施設            | 建物               | 190百万円   |
| 愛知県内 | 福利厚生施設            | 土地・建物            | 53百万円    |
| 島根県内 | 福利厚生施設            | 土地・建物            | 45百万円    |
| 福岡県内 | 営業用資産             | 建物・その他の有形固定資産    | 43百万円    |
| 大阪府内 | 営業用資産             | 建物・その他の有形固定資産    | 17百万円    |
| 大分県内 | 営業用資産             | 建物・その他の有形固定資産    | 12百万円    |
| 熊本県内 | 営業用資産             | 建物               | 120百万円   |
| その他  | 営業用資産、福利厚生施設      | 土地・建物            | 17百万円    |
| —    | —                 | その他資産・のれん        | 1,544百万円 |
| 合計   |                   |                  | 5,631百万円 |

(1) 土地・建物・その他の有形固定資産

当社及び銀行業・証券業を営む連結子会社は、営業用資産については管理会計上の最小単位である営業店単位(ただし、同一建物内で複数店舗が営業している営業店グループは当該グループ単位)で、遊休資産については原則として各資産単位でグルーピングを行っております。また、本店、事務センター、研修所、社宅・寮等については、銀行業を営む連結子会社全体に関連する資産であるため共用資産としております。

銀行業・証券業以外の連結子会社は、原則として各社単位でグルーピングを行っております。営業キャッシュ・フローの低下した営業用資産、移転や廃止の決定及び売却方針とした上記の資産について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額の合計額4,086百万円を減損損失として特別損失に計上しております。その内訳は、土地3,071百万円、建物(退店費用及び処分費用を含む)1,008百万円、動産6百万円であります。

なお、当連結会計年度において減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、正味売却価額は、処分見込価額から処分費用見込額を控除して算定しております。

- (2) その他資産  
資産価値が下落しているその他資産について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額17百万円を減損損失として特別損失に計上しております。
- (3) のれん  
連結財務諸表に計上したのれんを含む固定資産に減損の兆候がある場合であって、対象資産から得られる割引前将来キャッシュ・フローの総額がのれんを含む固定資産の帳簿価額を下回る場合、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、帳簿価額の減少額を減損損失として認識することとしております。  
連結子会社である株式会社保険ひろば買収時に計上したのれんに関しまして、当連結会計年度において、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による影響も相俟って来店客数が大幅に減少し、売上が減少したことにより、業績が悪化したことから、のれんを含む事業において減損の兆候があると判断しました。このため、減損損失の認識要否の検討を行った結果、割引前将来キャッシュ・フローがのれんを含む対象固定資産の帳簿価額を下回ると判断したことから、のれん1,526百万円を減損損失として特別損失に計上しております。

### 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

|              |  |            |
|--------------|--|------------|
| その他有価証券評価差額金 |  |            |
| 当期発生額        |  | △38,467百万円 |
| 組替調整額        |  | 22,590百万円  |
| 税効果調整前       |  | △15,876百万円 |
| 税効果額         |  | 4,599百万円   |
| その他有価証券評価差額金 |  | △11,277百万円 |
| 繰延ヘッジ損益      |  |            |
| 当期発生額        |  | 3,544百万円   |
| 組替調整額        |  | 1,155百万円   |
| 税効果調整前       |  | 4,700百万円   |
| 税効果額         |  | △1,431百万円  |
| 繰延ヘッジ損益      |  | 3,269百万円   |
| 退職給付に係る調整額   |  |            |
| 当期発生額        |  | △1,264百万円  |
| 組替調整額        |  | △13,764百万円 |
| 税効果調整前       |  | △15,029百万円 |
| 税効果額         |  | 4,577百万円   |
| 退職給付に係る調整額   |  | △10,451百万円 |
| その他の包括利益合計   |  | △18,459百万円 |

### 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 | 当連結会計年度 | 当連結会計年度 | 当連結会計年度 | 摘要       |
|-------|---------|---------|---------|---------|----------|
|       | 期首株式数   | 増加株式数   | 減少株式数   | 期末株式数   |          |
| 発行済株式 |         |         |         |         |          |
| 普通株式  | 264,353 | —       | —       | 264,353 |          |
| 合計    | 264,353 | —       | —       | 264,353 |          |
| 自己株式  |         |         |         |         |          |
| 普通株式  | 17,171  | 9,806   | 112     | 26,865  | (注)1,2,3 |
| 合計    | 17,171  | 9,806   | 112     | 26,865  |          |

- (注) 1. 自己株式の増加株式数9,806千株は、市場買付による増加9,805千株、単元未満株式の買取による増加1千株であります。  
2. 自己株式の減少株式数112千株は、株式給付信託 (BBT) の権利行使による減少71千株、新株予約権の権利行使による減少41千株であります。  
3. 株式給付信託 (BBT) 所有の自己株式は、当連結会計年度期首株式数に921千株及び当連結会計年度末株式数に849千株含まれております。

#### 2. 新株予約権に関する事項

| 区分 | 新株予約権の内訳            | 新株予約権の目的となる株式の種類 | 新株予約権の目的となる株式の数(株) |           |           | 当連結会計年度末残高(百万円) | 摘要 |
|----|---------------------|------------------|--------------------|-----------|-----------|-----------------|----|
|    |                     |                  | 当連結会計年度期首          | 当連結会計年度増加 | 当連結会計年度減少 |                 |    |
| 当社 | ストック・オプションとしての新株予約権 |                  | —                  |           |           | 81              |    |
| 合計 |                     |                  | —                  |           |           | 81              |    |

#### 3. 配当に関する事項

##### (1) 当連結会計年度中の配当金支払額

| (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       |
|---------------------|-------|---------------|-------------|------------|-------------|
| 2021年5月14日<br>取締役会  | 普通株式  | 3,225<br>(注)1 | 13.00       | 2021年3月31日 | 2021年6月28日  |
| 2021年11月12日<br>取締役会 | 普通株式  | 3,474<br>(注)2 | 14.00       | 2021年9月30日 | 2021年12月10日 |

- (注) 1. 配当金の総額には、株式給付信託 (BBT) に対する配当金11百万円を含めております。  
2. 配当金の総額には、株式給付信託 (BBT) に対する配当金12百万円を含めております。

##### (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      |
|--------------------|-------|--------------|-------|-------------|------------|------------|
| 2022年5月13日<br>取締役会 | 普通株式  | 3,700<br>(注) | 利益剰余金 | 14.00       | 2022年3月31日 | 2021年6月27日 |

(注) 配当金の総額には、株式給付信託 (BBT) に対する配当金11百万円を含めております。

### 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   | 2,175,913百万円 |
| 定期預け金     | △12,421百万円   |
| その他預け金    | △11,666百万円   |
| 現金及び現金同等物 | 2,151,826百万円 |
2. 重要な非資金取引の内容
- |                       |           |
|-----------------------|-----------|
| 退職給付信託の一部返還による有価証券の取得 | 25,025百万円 |
|-----------------------|-----------|

### リース取引関係

1. ファイナンス・リース取引
- 所有権移転外ファイナンス・リース取引 (借手側)
- (1) リース資産の内容
- 有形固定資産  
主として、車両及び事務機器であります。
  - 無形固定資産  
ソフトウェアであります。
- (2) リース資産の減価償却の方法  
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「(6) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。
2. オペレーティング・リース取引
- オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料 (借手側)
- |     |        |
|-----|--------|
| 1年内 | 130百万円 |
| 1年超 | 522百万円 |
| 合計  | 652百万円 |
- (貸手側)
- |     |        |
|-----|--------|
| 1年内 | 43百万円  |
| 1年超 | 127百万円 |
| 合計  | 171百万円 |

### 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  
当社グループは、銀行業務を中心として、証券業務、クレジットカード業務など、地域密着型の総合金融サービスを展開しております。このため、グループとして、信用リスク、市場リスク、流動性リスクなどさまざまなリスクを抱えており、これらのリスクは、経済・社会・金融環境などの変化により、多様化・複雑化しております。こうした状況を踏まえ、グループとして、リスク管理体制の強化を重要課題の一つとして捉え、健全性の維持・向上に努めるとともに、グループ共通の「リスク管理規程」を制定し、リスク管理に対する基本的な方針を明確にしております。
- (2) 金融商品の内容及びそのリスク  
保有する金融資産は、主としてお取引先に対する貸出金であり、契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。また、有価証券は、主に債券、株式、投資信託などであり、売買目的、満期保有目的、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。  
金融負債については、預金、譲渡性預金を中心として、コールマネーなど市場からの調達も行っておりますが、必要な資金が確保できなくなるなどの流動性リスクのほか、金融経済環境の変化等に伴う金利リスクに晒されております。  
デリバティブ取引については、資産・負債に内在する市場リスクのヘッジ手段、及びお客様のニーズに応じた商品提供手段等として位置付けております。金利関連及び有価証券関連デリバティブ取引は、長期にわたり金利が固定される貸出金・預金や有価証券等に対して、将来の金利変動や価格変動が収益等に及ぼす影響を限定するためのヘッジを主目的として利用しております。また、通貨関連デリバティブ取引については、将来の為替変動に伴う収益変動等の回避、外貨資金の安定調達、及びお客様への商品提供を主目的として利用しております。なお、相場変動による収益獲得を目的とした取引については、リスクリミット及び損失限度額などの厳格な基準を定め、限定的な取扱いを行っております。

金利関連及び有価証券関連デリバティブ取引は金利や価格の変動を、また通貨関連デリバティブ取引は為替の変動を市場リスク要因として有しております。また、取引所取引以外の取引は、取引相手の財務状況の悪化等により契約不履行による損失が発生する信用リスク要因を有しております。  
ヘッジ会計の利用にあたっては、事前に定められた適用要件を満たしていることを確認したうえで、繰延ヘッジを適用しております。ヘッジ手法については、主に同種類のリスクを持つ資産を特定したうえで、包括的にヘッジを行う包括ヘッジを行っております。また、一部の取引については、金利スワップの特例処理を適用しております。



(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

信用格付制度の適切な運用により、お取引先の実態把握や正確な信用リスク評価に努めており、お取引先の決算期や信用状態の変化時に適時適切に格付の見直しを行うことで信用力評価の精度を高めております。

自己査定については、グループの統一基準に基づいて厳格に行い、自己査定結果に基づく償却・引当も適正に実施して、その妥当性については、検証部署による内容の検証、独立性を堅持した監査部署による内部監査を行っております。

また、個別案件審査においては、各子銀行の規模や特性に応じた審査体制を導入し、地域特性や業種特性などを勘案したきめ細やかな審査を行うとともに、ポートフォリオ管理面でも、信用リスク計量化に基づく、格付別、業種別、地区別といったリスク管理の高度化に努めております。

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リスクに関しては、リスク統括部署において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

② 市場リスクの管理

(i) 市場リスクの管理に係る定量的情報

市場リスクに関する管理プロセスを構築し、内在する市場リスクを特定するとともに、定量的な測定を実施しております。そのうえで、市場リスクを許容水準にコントロールするために、ALM（資産・負債総合管理）体制を導入、グループALM委員会を定期的に開催し状況に応じた対応を図っております。

また、市場リスクの状況については、定期的な評価を行い、リスク・コントロールの適切性などについて、検証を実施しております。

(ii) 市場リスクの管理に係る定量的情報

当社グループの山口銀行、もみじ銀行及び北九州銀行では、貸出金、有価証券、預金及びデリバティブ取引等の市場リスク量（損失額の推計値）を、VaR（バリュー・アット・リスク）により算定しております。また、VaRの算定にあたっては、分散共分散法を採用しております。

当連結会計年度末における、山口銀行の市場リスク量（損失額の推計値）は50,361百万円、もみじ銀行の市場リスク量（損失額の推計値）は20,507百万円、北九州銀行の市場リスク量（損失額の推計値）は21,609百万円です。

VaR計測方法の前提条件は、保有期間3ヵ月（ただし、政策投資の目的で保有する株式の保有期間は1年）、信頼区間99.9%、観測期間5年であります。

山口銀行、もみじ銀行及び北九州銀行ではモデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバック・テストングを実施しておりますが、金融市場の値動きが激しくなったことにより、リスクを捕捉できない事例が出たことから、2020年度よりバック・テストングの抵触回数に応じて、乗数によるVaRの補正を実施しております。

市場リスク量を適切に捕捉するために計測方法の見直しを適宜実施しておりますが、過去の相場変動をベースに市場リスク量を計測していることから、通常では想定できないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

預金による資金調達が大半を占めており、安定した調達基盤のもと、緻密な予測に基づいた資金管理を行い、主として金融市場での資金コントロールにより資金繰りを行っております。

資金繰り管理においては、流動性リスクを抑制し、安定性を確保するとともに、不測の事態に備え、流動性の高い資産を準備するなど流動性リスク管理には万全を期しております。

(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る場合、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、市場価格のない株式及び組合出資金等は、次表には含めておりません（注1）参照。また、現金預け金、コールローン及び買入手形、コールマネー及び売渡手形、債券貸借取引受入担保金等の短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似するもの及び重要性の乏しいものは、注記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) 金銭の信託        | 35,059     | 35,059     | —      |
| (2) 有価証券         |            |            |        |
| 満期保有目的の債券        | 38,612     | 38,891     | 278    |
| その他の有価証券         | 1,286,606  | 1,286,606  | —      |
| (3) 貸出金          | 8,143,997  |            |        |
| 貸倒引当金（*1）        | △78,208    |            |        |
|                  | 8,065,789  | 8,133,259  | 67,470 |
| 資産計              | 9,426,067  | 9,493,816  | 67,748 |
| (1) 預金           | 9,931,230  | 9,931,399  | 169    |
| (2) 譲渡性預金        | 403,327    | 403,331    | 4      |
| (3) 借入金          | 626,546    | 626,539    | △6     |
| 負債計              | 10,961,104 | 10,961,271 | 166    |
| 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 | (6,828)    | (6,828)    | —      |
| ヘッジ会計が適用されているもの  | (19,892)   | (19,892)   | —      |
| デリバティブ取引計        | (26,720)   | (26,720)   | —      |

(\*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。

(\*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。

(注1) 市場価格のない株式及び組合出資金等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「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              | 2022年3月31日 |
|-----------------|------------|
| ① 非上場株式（*1）（*2） | 7,130      |
| ② 組合出資金等（*3）    | 21,684     |
| 合計              | 28,815     |

(\*1) 非上場株式については、「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）第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

(\*2) 当連結会計年度において、非上場株式について5百万円減損処理を行っております。

(\*3) 組合出資金等については、「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）第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

(注2) 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<br>3年以内 | 3年超<br>5年以内 | 5年超<br>7年以内 | 7年超       |
|-------------------|-----------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| 預け金               | 2,067,610 | —           | —           | —           | —         |
| コールローン及び買入手形      | 31,713    | —           | —           | —           | —         |
| 金銭の信託             | 35,059    | —           | —           | —           | —         |
| 有価証券              | 33,210    | 93,082      | 135,791     | 118,107     | 670,182   |
| 満期保有目的の債券         | 2,789     | 10,067      | 14,641      | 7,896       | 3,220     |
| うち地方債             | 100       | 1,700       | 2,200       | 1,100       | 3,020     |
| 社債                | 2,689     | 8,367       | 12,441      | 6,796       | 200       |
| その他有価証券のうち満期があるもの | 30,420    | 83,015      | 121,150     | 110,210     | 666,962   |
| うち国債              | —         | —           | 8,200       | 18,500      | 347,050   |
| 地方債               | 15,127    | 22,827      | 27,672      | 50,495      | 127,976   |
| 社債                | 8,151     | 32,151      | 53,190      | 13,223      | 24,530    |
| その他               | 7,142     | 28,036      | 32,087      | 27,991      | 167,406   |
| 貸出金（*）            | 1,682,917 | 1,228,818   | 1,135,369   | 868,266     | 3,228,625 |
| 合計                | 3,850,511 | 1,321,900   | 1,271,160   | 986,373     | 3,898,808 |

(\*）貸出金のうち、期間の定めのないものについては、「1年以内」に含めて開示しております。

(注3) 預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年未満       | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上   |
|--------------|------------|--------------|--------------|--------|
| 預金（*）        | 9,280,532  | 470,623      | 146,910      | 33,163 |
| 譲渡性預金        | 393,200    | 10,127       | —            | —      |
| コールマネー及び売渡手形 | 78,078     | —            | —            | —      |
| 債券貸借取引受入担保金  | 314,958    | —            | —            | —      |
| 借入金          | 611,585    | 3,984        | 2,461        | 8,514  |
| 合計           | 10,678,354 | 484,735      | 149,372      | 41,678 |

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

3. 金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、同一の資産又は負債の活発な市場において形成される（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：観察可能な時価の算定に係るインプットのうち、レベル1のインプット以外のインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：観察できない時価の算定に係るインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価で連結貸借対照表に計上している金融商品

(単位：百万円)

| 区分         | 時価      |          |        | 合計       |
|------------|---------|----------|--------|----------|
|            | レベル1    | レベル2     | レベル3   |          |
| 金銭の信託      | 5,849   | 29,210   | —      | 35,059   |
| 有価証券（*1）   |         |          |        |          |
| その他の有価証券   |         |          |        |          |
| 国債・地方債     | 373,861 | 242,761  | —      | 616,622  |
| 社債         | —       | 117,350  | 13,885 | 131,236  |
| 株式         | 111,699 | 135      | —      | 111,835  |
| 外国債券       | 95,200  | 29,123   | —      | 124,323  |
| デリバティブ（*2） |         |          |        |          |
| 金利関連       | —       | 6,495    | —      | 6,495    |
| 通貨関連       | —       | (33,216) | —      | (33,216) |
| 資産計        | 586,610 | 391,861  | 13,885 | 992,357  |

(\*1) 「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（2020年3月6日内閣府令第9号）附則第5条第6項の経過措置を適用した投資信託等については、上記表には含めておりません。連結貸借対照表における当該投資信託等の金額は302,587百万円です。

(\*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・債務は総額で表示しており、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。

(2) 時価で連結貸借対照表に計上している金融商品以外の金融商品

(単位：百万円)

| 区分        | 時価   |            |           |            |
|-----------|------|------------|-----------|------------|
|           | レベル1 | レベル2       | レベル3      | 合計         |
| 有価証券      |      |            |           |            |
| 満期保有目的の債券 |      |            |           |            |
| 地方債       | —    | 8,103      | —         | 8,103      |
| 社債        | —    | 3,418      | 27,369    | 30,787     |
| 貸出金       | —    | —          | 8,133,259 | 8,133,259  |
| 資産計       | —    | 11,521     | 8,160,628 | 8,172,150  |
| 預金        | —    | 9,931,399  | —         | 9,931,399  |
| 譲渡性預金     | —    | 403,331    | —         | 403,331    |
| 借入金       | —    | 626,539    | —         | 626,539    |
| 負債計       | —    | 10,961,271 | —         | 10,961,271 |

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明

資産

金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券については、株式は取引所の価格、債券は取引所の価格、プロカー又は情報ベンダー等から提示された価格によっており、レベル1又はレベル2の時価に分類しております。

有価証券

有価証券については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しております。主に株式や日本国債、及び主要国(G7)の国債(外債)がこれに含まれます。公表された相場価格を用いたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。主に地方債や社債(自行保証付私募債を除く)がこれに含まれます。

投資信託は、公表されている基準価額等によっており、時価の算定に関する会計基準の適用指針第26項に従い経過措置を適用し、レベルを付していません。

自行保証付私募債は相場価格がないため、元金及び保証料の合計額を内部格付区分ごとの信用コストを上乗せした利率で割り引いて時価を算定しており、当該割引率が観察不能であることからレベル3の時価に分類しております。

貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異な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。固定金利によるものは、貸出金の種類及び期間に基づく区分ごとに元金金の合計額を、事業性貸出金については評価日時点の市場利率に内部格付区分ごとの信用コストを上乗せした利率で、消費性貸出金及び住宅ローンについては同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。いずれも信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で時価を算定しており、当該割引率が観察不能であることから、レベル3の時価に分類しております。

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、担保及び保証等による回収見込額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、当該価額をレベル3の時価に分類しております。

貸出金のうち、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としており、レベル3の時価に分類しております。

負債

預金、及び譲渡性預金

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、将来キャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、預入期間が短期間(1年以内)のもの及び変動金利の定期預金は、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。

預金及び譲渡性預金については、レベル2の時価に分類しております。

借入金

約定期間が短期間(1年以内)のもの、又は変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当社並びに連結子会社の信用状態は実行後大きく異ならないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。約定期間が長期間(1年起)で固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金元金金の合計額を、同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。

借入金については、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引については、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるものはレベル1の時価に分類しており、主に債券先物取引や株式先物取引がこれに含まれております。

ただし、大部分のデリバティブ取引は店頭取引であり、公表された相場価格が存在しないため、取引の種類や満期までの期間に応じて現在価値技法やブラック・ショールズ・モデル等の評価技法を利用して時価を算定しております。これらの評価技法で用いている主なインプットは、金利や為替レート、ボラティリティ等であります。また、取引相手の信用リスク及び当社並びに連結子会社の信用リスクに基づく価格調整を行っております。信用リスクに関する価格調整の計算においては、クレジット・デフォルト・スワップから観察されたデフォルト確率とデフォルト時損失率、もしくは取引先の所在する国・セクター(業種)・外部格付等から推定されるデフォルト確率とデフォルト時損失率を考慮しております。店頭取引のうち、観察可能なインプットを用いている場合、又は観察できないインプットを用いているもののその影響が重要でない場合はレベル2の時価に分類しており、プレイン・パニラ型の金利スワップ取引、為替予約取引等が含まれております。

(注2) 時価で連結貸借対照表に計上している金融商品のうちレベル3の時価に関する情報

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

| 区分   | 評価技法   | 重要な観察できないインプット | インプットの範囲      | インプットの加重平均 |
|------|--------|----------------|---------------|------------|
| 有価証券 |        |                |               |            |
| 社債   |        |                |               |            |
| 私募債  | 現在価値技法 | 信用コスト率         | 0.016%~0.326% | 0.044%     |

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

| 区分      | 期首残高   | 当期の損益又はその他の包括利益 |                 | 購入、売却、発行及び決済の純額 | レベル3の時価への振替(*3) | レベル3の時価からの振替(*4) | 期末残高   | 当期の損益に計上した額のうち連結貸借対照表日において保有する金融資産及び負債の評価損益(*1) |
|---------|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|--------|---|
|         |        | 損益に計上(*1)       | その他の包括利益に計上(*2) |                 |                 |                  |        |   |
| 有価証券    |        |                 |                 |                 |                 |                  |        |   |
| その他有価証券 |        |                 |                 |                 |                 |                  |        |   |
| 社債      | 12,330 | —               | △32             | 1,587           | —               | —                | 13,885 | —   |

(\*1) 当期の損益に計上した額のうち連結貸借対照表日において保有する金融資産及び負債の評価損益については該当はありません。

(\*2) 連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(\*3) レベル2の時価からレベル3の時価への振替については、該当はありません。

(\*4) レベル3の時価からレベル2の時価への振替については、該当はありません。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当社グループはリスク管理部門において時価の算定に関する方針及び手続を定めており、これに沿って各取引部門が時価を算定しております。算定された時価は、独立した検証部署において、時価の算定に用いられた評価技法及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しており、時価の算定の方針及び手続に関する適切性が確保されております。

時価の算定にあたっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

(4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

信用コスト率

信用コスト率は、TIBORやOIS SWAPなどの基準市場金利に、与信リスクに応じた銘柄ごとのリスク・プレミアムを加算して算出しております。一般に、割引率の著しい上昇(低下)は、時価の著しい下落(上昇)を生じさせております。

退職給付関係

1. 採用している退職給付制度の概要

当社及び一部の連結子会社は、従業員の退職給付に充てるため、積立型、非積立型の確定給付制度及び確定拠出制度を採用しております。

確定給付型の制度として、確定給付企業年金制度及び退職一時金制度を有しており、退職給付信託を設定しております。

また、当連結会計年度において、確定給付企業年金制度の年金資産の一部を確定拠出年金制度へ移行しております。

なお、一部の連結子会社は、退職給付債務の算定にあたり、簡便法を採用しております。

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  | 53,952  |
| 勤務費用         | 1,395   |
| 利息費用         | 116     |
| 数理計算上の差異の発生額 | △680    |
| 過去勤務費用の発生額   | —       |
| 退職給付の支払額     | △3,397  |
| その他          | △5      |
| 退職給付債務の期末残高  | 51,381  |

(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          | 110,770 |
| 期待運用収益             | 1,845   |
| 数理計算上の差異の発生額       | △1,945  |
| 事業主からの拠出額          | 455     |
| 退職給付の支払額           | △2,357  |
| 確定拠出年金制度への移行に伴う減少額 | △1,241  |
| 退職給付信託の返還          | △26,286 |
| その他                | 215     |
| 年金資産の期末残高          | 81,457  |

(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          | 51,269   |
| 年金資産                  | △81,457  |
|                       | △30,188  |
| 非積立型制度の退職給付債務         | 112      |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | △30,075  |
| 退職給付に係る負債             | 2,652    |
| 退職給付に係る資産             | △32,727  |
| 連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額 | △30,075  |

(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 (注) 1      | 1,395    |
| 利息費用            | 116      |
| 期待運用収益          | △1,845   |
| 数理計算上の差異の費用処理額  | △621     |
| 過去勤務費用の費用処理額    | △2,788   |
| その他             | 106      |
| 確定給付制度に係る退職給付費用 | △3,637   |
| 退職給付信託返還益 (注) 2 | △9,094   |
| 退職給付制度改定損 (注) 3 | 1,241    |

- (注) 1 確定給付企業年金に対する従業員拠出額を控除しております。  
 2 「退職給付信託返還益」は特別利益に計上しております。  
 3 「退職給付制度改定損」は特別損失に計上しております。

(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) |
|----------|----------|
| 数理計算上の差異 | △12,240  |
| 過去勤務費用   | △2,788   |
| 合計       | △15,029  |

(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) |
|-------------|----------|
| 未認識数理計算上の差異 | △3,022   |
| 未認識過去勤務費用   | —        |
| 合計          | △3,022   |

(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  | 36%  |
| 株式  | 36%  |
| その他 | 28%  |
| 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前連結会計年度49%、当連結会計年度31%含まれております。

② 長期期待運用収益率の設定方法

(企業年金) 各運用受託機関の予想収益率をもとに、政策アセットミックス (中長期ポートフォリオ) によって加重平均した率から運用コストを控除。

(退職給付信託) 配当金実績を利回り換算。

(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

|           |             |
|-----------|-------------|
| 割引率       | 0.00%~1.27% |
| 長期期待運用収益率 | 1.00%~2.60% |
| 予想昇給率     | 0.63%~3.84% |

3. 確定拠出制度

当社及び連結子会社の確定拠出制度への要拠出額は、前連結会計年度268百万円、当連結会計年度316百万円であります。

4. その他の退職給付に関する事項

当連結会計年度において確定給付企業年金制度から年金資産の一部を確定拠出年金制度へ移管したことに伴い、「退職給付制度改定損」として1,241百万円を特別損失に計上しております。

ストック・オプション等関係

1. スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名  
 該当事項はありません。

2. スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) スtock・オプションの内容

|                         | 2011年ストック・オプション   | 2012年ストック・オプション   | 2013年ストック・オプション   |
|-------------------------|---|---|---|
| 付与対象者の区分及び人数            | 当社の子会社である株式会社山口銀行、株式会社もみじ銀行及び株式会社北九州銀行の取締役 (社外取締役を除く) 27名 | 当社の子会社である株式会社山口銀行、株式会社もみじ銀行及び株式会社北九州銀行の取締役 (社外取締役を除く) 27名 | 当社の子会社である株式会社山口銀行、株式会社もみじ銀行及び株式会社北九州銀行の取締役 (社外取締役を除く) 27名 |
| 株式の種類別のストック・オプションの数 (注) | 当社普通株式 192,600株   | 当社普通株式 294,900株   | 当社普通株式 225,100株   |
| 付与日                     | 2011年10月31日   | 2012年7月30日  | 2013年7月23日  |
| 権利確定条件                  | 権利確定条件は定めていない。  | 権利確定条件は定めていない。  | 権利確定条件は定めていない。  |
| 対象勤務期間                  | 対象勤務期間は定めていない。  | 対象勤務期間は定めていない。  | 対象勤務期間は定めていない。  |
| 権利行使期間                  | 2011年11月1日~2041年10月31日                                    | 2012年7月31日~2042年7月30日                                     | 2013年7月24日~2043年7月23日                                     |

|                         | 2014年ストック・オプション   | 2015年ストック・オプション  |
|-------------------------|---|--|
| 付与対象者の区分及び人数            | 当社の子会社である株式会社山口銀行、株式会社もみじ銀行及び株式会社北九州銀行の取締役 (社外取締役を除く) 27名 | 当社の子会社である株式会社山口銀行、株式会社もみじ銀行及び株式会社北九州銀行の取締役 (監査等委員である取締役、非常勤取締役、社外取締役を除く) 27名 |
| 株式の種類別のストック・オプションの数 (注) | 当社普通株式 182,900株   | 当社普通株式 122,000株  |
| 付与日                     | 2014年7月29日  | 2015年8月25日   |
| 権利確定条件                  | 権利確定条件は定めていない。  | 権利確定条件は定めていない。   |
| 対象勤務期間                  | 対象勤務期間は定めていない。  | 対象勤務期間は定めていない。   |
| 権利行使期間                  | 2014年7月30日~2044年7月29日                                     | 2015年8月26日~2045年8月25日  |

(注) 株式数に換算して記載しております。

なお、2016年3月期以降、当社の子会社である株式会社山口銀行、株式会社もみじ銀行及び株式会社北九州銀行の取締役 (監査等委員である取締役、非常勤取締役、社外取締役を除く。) に対するストック・オプションの新規発行は廃止しております。

(2) スtock・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度 (2022年3月期) において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

① スtock・オプションの数

|           | 2011年ストック・オプション | 2012年ストック・オプション | 2013年ストック・オプション | 2014年ストック・オプション | 2015年ストック・オプション |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 権利確定前 (株) |                 |                 |                 |                 |                 |
| 前連結会計年度末  | —               | —               | —               | —               | —               |
| 付与        | —               | —               | —               | —               | —               |
| 失効        | —               | —               | —               | —               | —               |
| 権利確定      | —               | —               | —               | —               | —               |
| 未確定残      | —               | —               | —               | —               | —               |
| 権利確定後 (株) |                 |                 |                 |                 |                 |
| 前連結会計年度末  | 7,800           | 20,200          | 21,900          | 34,200          | 31,600          |
| 権利確定      | —               | —               | —               | —               | —               |
| 権利行使      | 7,800           | 11,900          | 9,100           | 7,300           | 4,900           |
| 失効        | —               | —               | —               | —               | —               |
| 未行使残      | —               | 8,300           | 12,800          | 26,900          | 26,700          |

② 単価情報

|                    | 2011年ストック・オプション | 2012年ストック・オプション | 2013年ストック・オプション | 2014年ストック・オプション | 2015年ストック・オプション |
|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| 権利行使価格 (円)         | 1               | 1               | 1               | 1               | 1               |
| 行使時平均株価 (円)        | 634             | 634             | 634             | 634             | 634             |
| 付与日における公正な評価単価 (円) | 660             | 619             | 973             | 1,015           | 1,377           |

3. スtock・オプションの権利確定数の見積り方法

将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

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            | 22,691百万円         |
| その他有価証券評価差額金     | 4,693百万円          |
| 税務上の繰越欠損金        | 1,014百万円          |
| 賞与引当金            | 880百万円            |
| 減価償却費            | 636百万円            |
| 有価証券有税償却         | 611百万円            |
| 退職給付に係る負債        | 324百万円            |
| その他              | 2,369百万円          |
| <b>繰延税金資産小計</b>  | <b>33,222百万円</b>  |
| 評価性引当額           | △10,168百万円        |
| <b>繰延税金資産合計</b>  | <b>23,054百万円</b>  |
| 繰延税金負債           |                   |
| その他有価証券評価差額金     | △7,825百万円         |
| 退職給付に係る資産        | △2,905百万円         |
| 退職給付信託設定益        | △2,619百万円         |
| 繰延ヘッジ損益          | △2,075百万円         |
| 譲渡損益調整勘定         | △1,886百万円         |
| 退職給付信託返還益        | △1,793百万円         |
| 固定資産圧縮積立金等       | △1,323百万円         |
| その他              | △533百万円           |
| <b>繰延税金負債合計</b>  | <b>△20,963百万円</b> |
| <b>繰延税金資産の純額</b> | <b>2,091百万円</b>   |

(注) 評価性引当額の主な変動の内容は、貸倒引当金にかかる評価性引当額の増加であります。

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は、税金等調整前当期純損失を計上しているため、記載しておりません。

賃貸等不動産関係

賃貸等不動産の総額に重要性が乏しいため、注記を省略しております。

収益認識関係

1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

当社グループは、銀行業以外に証券業、クレジットカード業、リース業、コンサルティング業等を営んでおりますが、銀行業以外のセグメントはいずれも重要性が乏しく、銀行業の単一セグメントとみなしております。

また、顧客との契約から生じる収益を分解した情報は、次のとおりであります。

| 区分                     | 金額 (百万円)       |
|------------------------|----------------|
| 役員取引等収益                | 23,823         |
| 預金・貸出金業務               | 5,094          |
| 為替業務                   | 4,910          |
| 証券関連業務                 | 4,014          |
| 代理業務                   | 248            |
| 保護預り・貸金庫業務             | 209            |
| その他の業務                 | 9,346          |
| その他経常収益                | 602            |
| <b>顧客との契約から生じる経常収益</b> | <b>24,425</b>  |
| 上記以外の経常収益              | 122,590        |
| <b>外部顧客に対する経常収益</b>    | <b>147,016</b> |

2. 顧客との契約から生じる収益を理解するための基礎となる情報

「会計方針に関する事項」の「(19) 収益の計上方法」に記載のとおりであります。

3. 顧客との契約に基づく履行義務の充足と当該契約から生じるキャッシュ・フローとの関係並びに当連結会計年度末において存在する顧客との契約から翌連結会計年度以降に認識すると見込まれる収益の金額及び時期に関する情報

(1) 契約資産及び契約負債の残高等

当社及び当社子会社の契約資産及び契約負債については、残高に重要性が乏しく、重大な変動も発生していないため、記載を省略しております。また、過去の期間に充足した履行義務から、当連結会計年度に認識した収益については、軽微であります。

(2) 残存履行義務に配分した取引価格

当社及び当社子会社では、残存履行義務に配分した取引価格については、当初に予想される契約期間が1年を超える重要な契約がないため、顧客との契約から生じる対価の中に、取引価格に含まれる重要な金融要素はありません。

セグメント情報

(2021年3月期、2022年3月期)

当社グループは、銀行業以外に証券業、クレジットカード業、リース業、コンサルティング業等を営んでおりますが、銀行業以外のセグメントはいずれも重要性に乏しく、銀行業の単一セグメントとみなせるため、記載を省略しております。

関連当事者情報

1. 関連当事者との取引

(1) 連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

(ア) 連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主 (個人の場合に限る。) 等

| 種類 | 会社等の名称又は氏名 | 所在地 | 資本金又は出資金 (百万円) | 事業の内容又は職業      | 議決権等の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係 | 取引の内容    | 取引金額 (百万円) | 科目  | 期末残高 (百万円) |
|----|------------|-----|----------------|----------------|----------------|-----------|----------|------------|-----|------------|
| 役員 | 佃 和夫       | —   | —              | 当社取締役<br>監査等委員 | —              | 資金の貸付     | 資金の貸付(注) | (平均残高) 223 | 貸出金 | 223        |

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 一般の取引と同様な条件で行っております。

(イ) 従業員のための企業年金等

| 種類   | 会社等の名称又は氏名 | 所在地 | 資本金又は出資金 (百万円) | 事業の内容又は職業 | 議決権等の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係    | 取引の内容   | 取引金額 (百万円) | 科目 | 期末残高 (百万円) |
|------|------------|-----|----------------|-----------|----------------|--------------|---------|------------|----|------------|
| 企業年金 | 退職給付信託     | —   | —              | —         | —              | 退職給付会計上の年金資産 | 資産の一部返還 | 25,025     | —  | —          |

1株当たり情報

1株当たり純資産額 2,652円26銭  
1株当たり当期純利益又は1株当たり当期純損失(△) △53円29銭

(注) 1. 当連結会計年度の潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式は存在するものの1株当たり当期純損失であるため記載しておりません。

(注) 2. 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。

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| 純資産の部の合計額                      | 636,344百万円 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額              | 6,464百万円   |
| うち新株予約権                        | 81百万円      |
| うち非支配株主持分                      | 6,382百万円   |
| 普通株式に係る期末の純資産額                 | 629,879百万円 |
| 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(※) | 237,488千株  |

(※) 株式給付信託(BBT)が所有する当社株式については、連結貸借対照表において自己株式として会計処理しているため、上記の「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」に当該株式は含まれておりません。当該株式の期末株式数は、849千株であります。

(注) 3. 1株当たり当期純利益又は1株当たり当期純損失及び潜在株式調整後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。

|   |            |
|---|------------|
| 1株当たり当期純利益又は1株当たり当期純損失(△)                         | △13,005百万円 |
| 親会社株主に帰属する当期純利益又は親会社株主に帰属する当期純損失(△)               | —          |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益又は普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純損失(△) | △13,005百万円 |
| 普通株式の期中平均株式数(※)                                   | 244,077千株  |
| 潜在株式調整後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調整額                                | —          |
| 普通株式増加  | —          |
| うち新株予約権   | —          |

希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり

当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要

(※1) 当連結会計年度の潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式は存在するものの1株当たり当期純損失であるため記載しておりません。

(※2) 従業員持株ESOP信託および株式給付信託(BBT)が所有する当社株式については、連結貸借対照表において自己株式として会計処理しているため、上記の「普通株式の期中平均株式数」に当該株式は含まれておりません。当該株式の期中平均株式数は899千株であります。なお、従業員持株ESOP信託は、2021年3月をもって終了しております。

重要な後発事象

(自己株式の取得)

当社は、株主還元の充実ならびに資本効率の向上を目的に2022年5月13日開催の取締役会において、当社発行の普通株式につき、会社法第165条第2項の規定による当社定款第7条の定めにより、会社法第165条第3項の規定により読み替えて適用される同法第156条の規定に基づく取得を次のとおり決議いたしました。

- 2022年5月13日開催の取締役会における決議内容
- 取得対象株式の種類 当社普通株式
- 取得する株式の総数 20,000,000株(上限)
- 株式の取得価額の総額 100億円(上限)
- 取得期間 2022年5月16日～2023年3月24日
- 取得の方法 東京証券取引所における市場買付

## リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況（連結）

### ■ リスク管理債権額及び金融再生法開示債権額

(単位：億円)

| 区 分               | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------------------|----------|----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 450      | 334      |
| 危険債権              | 452      | 894      |
| 要管理債権             | 110      | 49       |
| 三月以上延滞債権額         | 4        | 3        |
| 貸出条件緩和債権額         | 106      | 45       |
| 小 計 (A)           | 1,014    | 1,278    |
| 比率 (A) / (B)      | 1.27%    | 1.55%    |
| 正常債権              | 78,714   | 81,128   |
| 合 計 (B)           | 79,728   | 82,406   |

※部分直接償却は実施していません。

### ●決算公告の掲載方法について

銀行法の改正に伴い、当社の2012年3月期以降の決算については、公告を行っていません。  
 なお、2011年9月期以前の決算公告につきましては、当社ホームページに掲載しております。

## 自己資本の充実の状況（連結・自己資本比率規制に関する用語解説）

| 用語                             | 解説  |
|--------------------------------|---|
| 内部格付手法                         | 自己資本比率の算定において、内部格付に基づいてPD、LGDなどのパラメータを自行で推計し、これらを当局が設定した関数に代入することにより信用リスク・アセットの額を算出する手法のことです。内部格付手法には、基礎的内部格付手法と先進的内部格付手法の2種類があります。 |
| 標準的手法                          | 自己資本比率の算定において、当局が設定したリスク・ウェイトに基づいて信用リスク・アセットの額を算出する手法のことです。   |
| エクスポージャー                       | 信用リスクにさらされている資産（取引）のことです。オン・バランス項目については、財務会計上の残高、オフ・バランス項目は与信相当額を基礎として算定されます。   |
| 事業法人向けエクスポージャー                 | 法人、信託、事業者たる個人その他これらに準ずるものに対するエクスポージャーのことです。   |
| 特定貸付債権                         | ノンリコース・ローンの一種で、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・ファイナンス及び事業用不動産向け貸付を総称したものです。  |
| ソブリン向けエクスポージャー                 | 中央政府、中央銀行、政府関係機関、地方公共団体等に対するエクスポージャーのことです。  |
| 金融機関等向けエクスポージャー                | 銀行及び証券会社等に対するエクスポージャーのことです。   |
| リテール向けエクスポージャー                 | 居住用不動産向けエクスポージャー（住宅ローン）、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー（カードローン等）及びその他リテール向けエクスポージャーを総称したものです。   |
| 証券化エクスポージャー                    | 原資産にかかる信用リスクを優先劣後構造の関係にある2以上のエクスポージャーに階層化し、その一部又は全部を第三者に移転する性質を有する取引（証券化取引）にかかるエクスポージャーのことです。                                       |
| 信用リスク・アセットのみなし計算               | 投資信託や投資事業組合等のファンドについて、ファンドの裏付資産を直接保有しているものとみなして、信用リスク・アセットを算出する方法等をいいます。  |
| 購入債権                           | 第三者から譲り受けた債権にかかるエクスポージャーのことをいい、ローン・パーティシペーションや指名債権譲受等がこれに該当します。   |
| パラメータ                          | 内部格付手法におけるPD、LGD、EAD等のことで、過去の実績等に基づいて自行で推計するものと当局が予め設定したものがあります。  |
| EAD<br>(Exposure At Default)   | デフォルト時におけるエクスポージャーの額のことです。  |
| PD<br>(Probability of Default) | 与信先が今後1年間にデフォルトする確率のことです。   |
| LGD<br>(Loss Given Default)    | デフォルト時における損失見込額の割合のことです。  |
| 期待損失額                          | 今後1年間に貸倒により生じると見込まれる損失の平均値のことで、PD、LGD及びEADを乗じて算出します。  |
| ELdefault                      | デフォルトしたエクスポージャーに対して経済状況及び当該エクスポージャーの状態を勘案して推計した期待損失のことです。   |

自己資本の充実の状況（連結・自己資本の構成に関する開示事項）

（単位：百万円、％）

CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）

| 国際様式の<br>該当番号                  | 項目  | イ                              | ロ            | ハ                          |  |
|--------------------------------|---|--------------------------------|--------------|----------------------------|--|
|                                |   | 2022年<br>3月期                   | 2021年<br>3月期 | 別紙様式第<br>十四号（CC2）<br>の参照項目 |  |
| <b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目（1）</b> |   |                                |              |                            |  |
| 1a+2-1c-26                     | 普通株式に係る株主資本の額                                     | 591,518                        | 614,866      |                            |  |
| 1a                             | うち、資本金及び資本剰余金の額                                   | 108,648                        | 108,654      | 1-a,1-b                    |  |
| 2                              | うち、利益剰余金の額  | 511,253                        | 528,085      | 1-c                        |  |
| 1c                             | うち、自己株式の額（△）                                      | 25,045                         | 18,649       | 1-d                        |  |
| 26                             | うち、社外流出予定額（△）                                     | 3,337                          | 3,225        |                            |  |
|                                | うち、上記以外に該当するものの額                                  | —                              | —            |                            |  |
| 1b                             | 普通株式に係る新株予約権の額                                    | 81                             | 117          |                            |  |
| 3                              | その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額                           | 35,023                         | 56,702       |                            |  |
| 5                              | 普通株式等Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分の額                      | 72                             | 98           |                            |  |
| 6                              | 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額（イ）                         | 626,697                        | 671,783      |                            |  |
| <b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目（2）</b> |   |                                |              |                            |  |
| 8+9                            | 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額         | 4,987                          | 7,524        |                            |  |
| 8                              | うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額                        | 412                            | 2,339        |                            |  |
| 9                              | うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額            | 4,574                          | 5,185        |                            |  |
| 10                             | 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                           | 200                            | 296          |                            |  |
| 11                             | 繰延ヘッジ損益の額   | 718                            | 799          | 5                          |  |
| 12                             | 適格引当金不足額  | —                              | —            |                            |  |
| 13                             | 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                            | 2,145                          | 2,459        |                            |  |
| 14                             | 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                | —                              | —            |                            |  |
| 15                             | 退職給付に係る資産の額                                       | 22,759                         | 41,450       |                            |  |
| 16                             | 自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                     | 6                              | 2            |                            |  |
| 17                             | 意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額                          | —                              | —            |                            |  |
| 18                             | 少数出資金融機関等の普通株式の額                                  | 928                            | 1,842        |                            |  |
| 19+20+21                       | 特定項目に係る十パーセント基準超過額                                | —                              | —            |                            |  |
| 19                             | うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関するものの額     | —                              | —            |                            |  |
| 20                             | うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関するものの額    | —                              | —            |                            |  |
| 21                             | うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関するものの額                  | —                              | —            |                            |  |
| 22                             | 特定項目に係る十五パーセント基準超過額                               | —                              | —            |                            |  |
| 23                             | うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関するものの額     | —                              | —            |                            |  |
| 24                             | うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関するものの額    | —                              | —            |                            |  |
| 25                             | うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関するものの額                  | —                              | —            |                            |  |
| 27                             | その他Tier1 資本不足額                                    | —                              | —            |                            |  |
| 28                             | 普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額（ロ）                         | 31,746                         | 54,375       |                            |  |
| <b>普通株式等Tier1 資本</b>           |   |                                |              |                            |  |
| 29                             | 普通株式等Tier1 資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）                       | 594,951                        | 617,408      |                            |  |
| <b>その他Tier1 資本に係る基礎項目（3）</b>   |   |                                |              |                            |  |
| 30                             | 31a   | その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | —            | —                          |  |
|                                | 31b   | その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額      | —            | —                          |  |
|                                | 32  | その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額         | —            | —                          |  |
|                                |   | 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額  | —            | —                          |  |
| 34-35                          | その他Tier1 資本に係る調整後非支配株主持分等の額                       | 1,549                          | 1,721        |                            |  |
| 33+35                          | 適格日Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額    | —                              | —            |                            |  |
| 33                             | うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額            | —                              | —            |                            |  |
| 35                             | うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額 | —                              | —            |                            |  |
| 36                             | その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）                           | 1,549                          | 1,721        |                            |  |

(単位：百万円、%)

## CC1：自己資本の構成（銀行連結・持株）

| 国際様式の<br>該当番号                       | 項目  | イ            | ロ            | ハ                          |
|-------------------------------------|---|--------------|--------------|----------------------------|
|                                     |   | 2022年<br>3月期 | 2021年<br>3月期 | 別紙様式第<br>十四号（CC2）<br>の参照項目 |
| その他Tier1 資本に係る調整項目                  |   |              |              |                            |
| 37                                  | 自己保有その他Tier1 資本調達手段の額   | —            | —            |                            |
| 38                                  | 意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額   | —            | —            |                            |
| 39                                  | 少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額   | 65           | 81           |                            |
| 40                                  | その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額  | —            | —            |                            |
| 42                                  | Tier2 資本不足額   | —            | —            |                            |
| 43                                  | その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）   | 65           | 81           |                            |
| その他Tier1 資本                         |   |              |              |                            |
| 44                                  | その他Tier1 資本の額（（二）－（ホ））（ハ）   | 1,483        | 1,640        |                            |
| Tier1 資本                            |   |              |              |                            |
| 45                                  | Tier1 資本の額（（ハ）＋（ヘ））（ト）  | 596,434      | 619,048      |                            |
| Tier2 資本に係る基礎項目（4）                  |   |              |              |                            |
| 46                                  | Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳   | —            | —            |                            |
|                                     | Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額  | —            | —            |                            |
|                                     | Tier2 資本調達手段に係る負債の額   | 20,000       | 20,000       |                            |
|                                     | 特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額  | —            | —            |                            |
| 48-49                               | Tier2 資本に係る調整後非支配株主持分等の額  | 381          | 428          |                            |
| 47+49                               | 適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額   | —            | —            |                            |
| 47                                  | うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額  | —            | —            |                            |
| 49                                  | うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額   | —            | —            |                            |
| 50                                  | 一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額  | 18,507       | 15,969       |                            |
| 50a                                 | うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額   | 228          | 126          |                            |
| 50b                                 | うち、適格引当金Tier2 算入額   | 18,279       | 15,843       |                            |
| 51                                  | Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）  | 38,889       | 36,398       |                            |
| Tier2 資本に係る調整項目（5）                  |   |              |              |                            |
| 52                                  | 自己保有Tier2 資本調達手段の額  | —            | —            |                            |
| 53                                  | 意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額  | —            | —            |                            |
| 54                                  | 少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額  | 3,176        | 3,439        |                            |
| 54a                                 | 少数出資金融機関等のその他外部TLAC 関連調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLAC に該当しなくなったものの額                                   | —            | —            |                            |
| 55                                  | その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額   | —            | —            |                            |
| 57                                  | Tier2 資本に係る調整項目の額（リ）  | 3,176        | 3,439        |                            |
| Tier2 資本                            |   |              |              |                            |
| 58                                  | Tier2 資本の額（（チ）－（リ））（ヌ）  | 35,712       | 32,958       |                            |
| 総自己資本                               |   |              |              |                            |
| 59                                  | 総自己資本の額（（ト）＋（ヌ））（ル）   | 632,147      | 652,006      |                            |
| リスク・アセット（6）                         |   |              |              |                            |
| 60                                  | リスク・アセットの額の合計額（ヲ）   | 4,995,176    | 4,852,724    |                            |
| 連結自己資本比率及び資本バッファ（7）                 |   |              |              |                            |
| 61                                  | 連結普通株式等Tier1 比率（（ハ）／（ヲ））  | 11.91        | 12.72        |                            |
| 62                                  | 連結Tier1 比率（（ト）／（ヲ））   | 11.94        | 12.75        |                            |
| 63                                  | 連結総自己資本比率（（ル）／（ヲ））  | 12.65        | 13.43        |                            |
| 64                                  | 最低連結資本バッファ比率  | 2.50         | 2.50         |                            |
| 65                                  | うち、資本保全バッファ比率   | 2.50         | 2.50         |                            |
| 66                                  | うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率   | 0.00         | 0.00         |                            |
| 67                                  | うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率   |              |              |                            |
| 68                                  | 連結資本バッファ比率  | 10.50        | 10.50        |                            |
| 調整項目に係る参考事項（8）                      |   |              |              |                            |
| 72                                  | 少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額  | 59,587       | 61,925       |                            |
| 73                                  | その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額  | 43           | 14,824       |                            |
| 74                                  | 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額  | —            | —            |                            |
| 75                                  | 繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額  | 4,980        | 11,601       |                            |
| Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項（9） |   |              |              |                            |
| 76                                  | 一般貸倒引当金の額   | 228          | 126          |                            |
| 77                                  | 一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額   | 562          | 435          |                            |
| 78                                  | 内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリアル向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。） | 18,279       | 15,843       |                            |
| 79                                  | 適格引当金に係るTier2 資本算入上限額   | 27,938       | 27,582       |                            |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項（10）             |   |              |              |                            |
| 82                                  | 適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額   | —            | —            |                            |
| 83                                  | 適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）                        | —            | —            |                            |
| 84                                  | 適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額   | —            | —            |                            |
| 85                                  | 適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）                        | —            | —            |                            |

(注1) 別紙様式により記載しております。

(注2) 自己資本調達手段の契約内容の概要及び詳細については、当社のホームページに掲載しております。



# 自己資本の充実の状況（連結・定性的情報）

## 1. 連結の範囲に関する事項

- 持株自己資本比率告示第三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（以下この号において「持株会社グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点及び当該相違点の生じた原因（第7条第3項第1号イ）
  - 持株会社グループに属する会社と、会計連結範囲に含まれる会社に相違点はありませぬ。
- 持株会社グループのうち、連結子会社の数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務の内容（第7条第3項第1号ロ）
  - 持株会社グループに属する連結子会社は19社です。

| 主要な連結子会社の名称         | 主要な業務の内容             |
|---------------------|----------------------|
| 株式会社山口銀行            | 銀行業                  |
| 株式会社もみじ銀行           | 銀行業                  |
| 株式会社北九州銀行           | 銀行業                  |
| ワイエム証券株式会社          | 証券業                  |
| ワイエムリース株式会社         | リース業                 |
| 株式会社井高屋ウィズカード       | クレジットカード業            |
| ワイエムコンサルティング株式会社    | 各種コンサルティング業          |
| 三友株式会社              | 不動産賃貸業               |
| もみじ地所株式会社           | 不動産賃貸業等              |
| 株式会社やまぎんカード         | クレジットカード業            |
| 株式会社ワイエム保証          | 信用保証業                |
| 株式会社YMFZ ZONEプランニング | 地域に関する調査研究・コンサルティング業 |
| ワイエムアセットマネジメント株式会社  | 投資運用業                |
| 株式会社ワイエムライフプランニング   | 保険代理業・銀行代理業          |
| 株式会社保険ひろば           | 保険代理業・銀行代理業          |
| 株式会社データ・キュービック      | データコンサルティング、情報発信業    |
| 株式会社YMキャリア          | 有料職業紹介業              |
| にしせと地域共創債権回収株式会社    | 特定金銭債権管理回収業          |
| 株式会社イネサス            | 福利厚生代行業              |

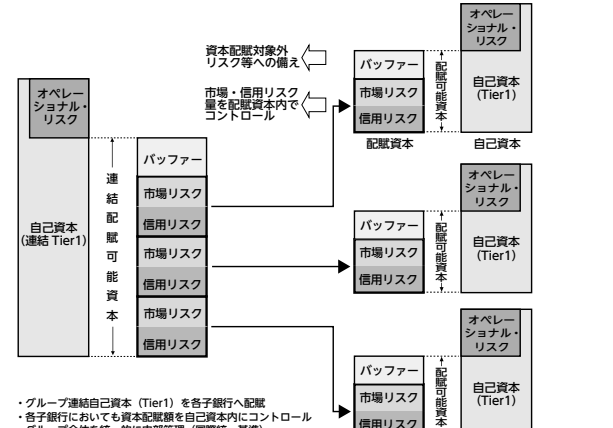
- 持株自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等の数、名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容（第7条第3項第1号ハ）
  - 持株自己資本比率告示第九条の規定が適用される金融業務を営む関連法人等については、該当がありません。
- 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものの名称、貸借対照表の総資産の額及び純資産の額並びに主要な業務の内容（第7条第3項第1号ニ）
  - 持株会社グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれないもの及び持株会社グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれるものについては、該当がありません。
- 持株会社グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等の概要（第7条第3項第1号ホ）
  - グループ内での資金及び自己資本の移動に関しては、グループ内取引を一元的に管理する態勢を整備し、各社における財務内容の健全性の維持に留意するとともに、取引の公正性、業務の適切性、利益相反等についても十分考慮したうえでグループ内取引を実施しております。

## 2. 自己資本の充実度に関する評価方法の概要（第7条第3項第2号）

持株会社グループでは、十分な自己資本を維持しつつ収益性の改善と向上へ向けた取組を実施することを方針とし、経営体力に見合ったリスク・コントロールによる健全性の確保を行うこととしております。自己資本の充実度に関しては、自己資本比率、及びリスク量と自己資本の対比による評価を行っております。

具体的には、グループ連結自己資本（Tier1）の範囲内で、業務計画に沿って資本が配賦され、各種リスク量（信用リスク、市場リスク）が配賦資本を超えないようコントロールしております。オペレーショナル・リスクについては、推定リスク量をあらかじめ自己資本から控除することとしております。また、子銀行としても経営体力を超えたりリスクテイクとならないよう、資本配賦額が子銀行の自己資本の範囲内となるようコントロールを行っております。

さらに、災害や急激な市場環境の変化に対する影響を把握し、自己資本の充実度を検証するためにストレス・テストを実施しております。一定のストレス・シナリオをもとに影響額を算出し、リスクが過大であると判断される場合はリスク削減などの対応を図ることとしております。



## 4. 信用リスクに関する事項

- リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第7条第3項第2号）
  - 信用リスク管理態勢においては、持株会社グループが保有する全ての資産等（エクスポージャー）について、信用リスクの有無を特定したうえで、信用リスク管理の対象を定め、信用格付と自己査定の実施により、信用リスクを適切に評価し、当該評価に基づく信用リスクの程度に応じた適切な償却・引当を実施することで、資産等の健全性を確保しております。
  - また、信用リスクについては、定期的にリスク量を測定し、業務運営に反映しております。信用リスク管理態勢の適切性を維持するため、リスク統括部署をリスク管理統括部署とし、取締役会及び審議機関として設置するグループALM委員会に対する報告体制を整備し、リスクの状況や管理態勢に対するモニタリングを通じて、リスクに対する適切な対応を図っております。

- 会計上の引当て及び償却に関する基準の概要（第7条第3項第2号）
  - 引当て・償却の方針及び方法
    - 償却・引当の実施においては、可能な限り恣意性を排除した合理的かつ客観的な基準を定め、個別貸倒引当金には個別に見積もった予想損失額を、一般貸倒引当金には信用格付により設定した区分に対して貸倒実績に基づく予想損失率を適用し、正常先は今後1年間、要注意先は今後3年間の予想損失額を計上しております。
    - ただし、リスク特性が異なり、特に信用リスクが大きいと認められる債権に対しては、将来の予想損失に与える影響度を考慮のうえ、信用リスクの程度に応じて予想損失額を計上しております。
    - 償却・引当の実施にあたっては、保有する資産等に対する「回収の危険性」又は「価値の毀損の危険性」について、その度合いを自ら判定し区分して自己査定を行っております。自己査定においては、「回収の危険性」又は「価値の毀損の危険性」の度合いに応じて、資産をⅠ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳの4段階に分類しております。
    - 自己査定において、正常先又は要注意先（非分類又はⅡ分類）と判定した資産等（オフバランス取引を含む）に対する引当金は、原則として、一般貸倒引当金に計上しております。
    - 自己査定において、Ⅲ分類又はⅣ分類と判定した資産等（オフバランス取引を含む）に対する引当金は、原則として、個別貸倒引当金に計上しております。
  - 3か月以上延滞債権について
    - 元金又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3か月以上延滞している債務者については、危険債権（破綻懸念先）以下と判定しています。
    - ただし、相続手続又は事務手続等の事情から発生した延滞、並びに短時日に延滞解消が確実視される延滞の場合には適用していません。
    - 自己査定における債務者区分が要注意先に該当する債務者に対する貸出金のうち、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日を起算日として3か月以上延滞している貸出金を「3か月以上延滞債権」と判定しております。
  - 貸出条件緩和債権について
    - 経済的困難に陥った債務者の再建又は支援を図り、当該債権の回収を促進すること等を目的に、債務者に有利な一定の譲歩を与える約定条件の改定等を行った債権を「貸出条件緩和債権」と判定しております。
    - 要注意先に対する債権のうち、「3か月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権を「要管理債権」し、「要管理債権」がある債務者を「要管理先」として、引当てを行っております。
  - 引当金及び自己資本比率それぞれの算定に利用する信用リスクのパラメータの主要な差異
    - 引当金及び自己資本比率算定に使用するパラメータについては、デフォルト定義や算定期間、観測期間等に差異があります。

- 内部格付手法採用行における信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEAD（標準的手法が適用されるポートフォリオにあつては、エクスポージャーの額）がEADの総額に占める割合（第7条第3項第2号）
  - 信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合は下表のとおりです。

| 資産区分               | 2021年3月期割合 | 2022年3月期割合 |
|--------------------|------------|------------|
| 事業法人等向けエクスポージャー    | 80.01%     | 80.96%     |
| リテール向けエクスポージャー     | 12.22%     | 11.86%     |
| 購入債権               | 0.61%      | 0.58%      |
| 株式等エクスポージャー        | 1.29%      | 1.29%      |
| ファンド等              | 3.19%      | 2.42%      |
| 証券化エクスポージャー        | 0.26%      | 0.24%      |
| リース取引              | 0.16%      | 0.15%      |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 0.34%      | 0.41%      |

(4) 内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯（第7条第3項第2号）

①使用する内部格付手法の種類

2012年度中間期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。ただし、山口銀行の本体発行クレジットカード債権については2014年度中間期より、ワイエムリースについては2015年3月期より、北九州銀行については2017年3月期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。

②内部格付手法を適用除外又は段階的に適用するエクスポージャーの性質及び移行計画

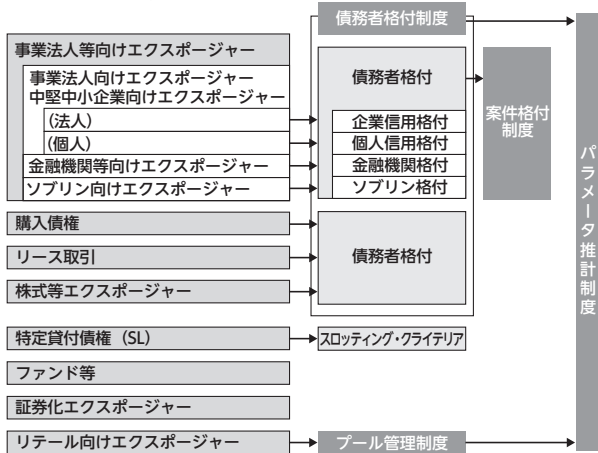
持株会社グループでは、エクスポージャーの額が僅少な資産やリスク管理の観点から重要性が乏しいと判断される資産及び事業体については、内部格付手法の適用を除外して、標準的手法にて信用リスク・アセットの額を算出しております。

| 事業体                 | 使用する手法 |
|---------------------|--------|
| 株式会社山口フィナンシャルグループ   | 内部格付手法 |
| 株式会社山口銀行            | 内部格付手法 |
| 株式会社もみじ銀行           | 内部格付手法 |
| 株式会社北九州銀行           | 内部格付手法 |
| ワイエム証券株式会社          | 標準的手法  |
| 株式会社井筒屋ウィズカード       | 標準的手法  |
| ワイエムコンサルティング株式会社    | 標準的手法  |
| 三友株式会社              | 標準的手法  |
| 株式会社ワイエム保証          | 内部格付手法 |
| 株式会社やまぎんカード         | 標準的手法  |
| もみじ地所株式会社           | 標準的手法  |
| ワイエムリース株式会社         | 内部格付手法 |
| 株式会社YMFZ ZONEプランニング | 標準的手法  |
| ワイエムアセットマネジメント株式会社  | 標準的手法  |
| 株式会社ワイエムライフプランニング   | 標準的手法  |
| 株式会社保険ひろば           | 標準的手法  |
| 株式会社データ・キュービック      | 標準的手法  |
| にしせと地域共創債権回収株式会社    | 標準的手法  |
| 株式会社イネサス            | 標準的手法  |

(5) 内部格付制度の概要及び当該制度に関する次に掲げる事項の概要（第7条第3項第2号）

・内部格付制度の体系

内部格付制度は、適正な信用リスク評価のために、個別の債務者（案件）について、取引の信用リスク構成要素を勘案し、それぞれの観点から債務者（案件）の信用度を表す各種指標を算定することを目的とし、債務者格付制度、案件格付制度、プール管理制度及びパラメータ推計制度の4制度を設けております。



・債務者格付の定義及び債務者区分・デフォルト区分、貸倒引当金との関係  
債務者格付は、下表のとおり、非デフォルト先9ランク、デフォルト先4ランクの13階層に区分しております。この格付ランクは、信用リスク管理の基礎となるほか、償却・引当の基準となる「債務者区分」と整合性をもった制度となっております。

| 信用リスク   | 格付ランク   | 定義  | 債務者区分   | デフォルト区分 | 貸倒引当金   |       |         |
|---------|---------|---|---|---------|---------|-------|---------|
| ↑<br>低い | 11      | 財務内容が優れており、債務履行の可能性が最も高い。   | 正常先   | 非デフォルト  | 一般貸倒引当金 |       |         |
|         | 12      | 財務内容が良好で、債務履行の確実性は高いが、事業環境等が大きく変化した場合は、その確実性が低下する可能性がある。                                    |   |         |         |       |         |
|         | 13      | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性は十分であるが、事業環境等が変化した場合は、その確実性が低下する可能性がある。                                  |   |         |         |       |         |
|         | 14      | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性に問題は無いが、事業環境等が変化した場合は、その確実性が低下する懸念がやや大きい。                                |   |         |         |       |         |
|         | 15      | 債務履行の確実性は特に問題ないが、事業環境等が変化した場合には、履行能力が損なわれる要素が見受けられる。  |   |         |         |       |         |
|         | 16      | 債務履行の確実性に当面問題は無いが、事業環境等が変化した場合には、履行能力が損なわれる可能性がある。  |   |         |         |       |         |
|         | 21      | 問題が軽微である、又は改善傾向が顕著であるものの、債務者の経営上懸念要因が潜在的に認められ、今後の管理に注意を要する。                                 |   |         |         | 要注意先  |         |
|         | 22      | 問題が重大である、又は解決が長期化しており、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化する可能性が高く、今後の債務履行に注意を要する。                            |   |         |         |       |         |
|         | 23      | 問題が深刻である、又は解決に長期を要し、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化しており、今後の債務履行に警戒を要する。                                  |   |         |         |       |         |
|         | 24      | 21～23ランクに該当する債務者のうち、貸出条件の大幅な緩和を実施している、又は3か月以上延滞が発生しており、資金繰りに支障をきたす懸念があるなど、今後の債務履行に特に警戒を要する。 | 要管理先  |         |         |       |         |
|         | ↓<br>高い | 31  | 現状、経営破綻の状況にはないものの、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくないなど、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。         | 破綻懸念先   |         | デフォルト | 個別貸倒引当金 |
|         |         | 41  | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しが無い状況にあると認められるなど、実質的な経営破綻に陥っている。     | 実質破綻先   |         |       |         |
|         |         | 51  | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者で、例えば、破産、清算、会社整理、会社更生、民事再生、手形交換所の取引停止処分等の事由により経営破綻に陥っている。 | 破綻先     |         |       |         |

※デフォルト区分は、自己資本比率算出における区分を記載しております。

・案件格付の定義

案件格付は、事業法人等向けエクスポージャー（事業法人向けエクスポージャー、中堅中小企業向けエクスポージャー、金融機関向けエクスポージャー）及びソブリン向けエクスポージャーに該当する債務者について、個別の与信案件ごとに、担保・保証等の保全状況を勘案したデフォルト時の回収可能性を評価し、5階層に区分しております。

・内部格付制度の管理と検証手続

持株会社グループにおいては、内部格付制度の適切な運営と内部牽制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署であるリスク統括部を設置しております。リスク統括部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、リスク統括部に対する内部牽制部署として監査部が監督することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。

内部格付制度の適切性を維持するための取組として、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、正確性等を検証しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、要因分析のうえ信用格付制度の改善につなげる体制を構築しております。

・自己資本比率算出目的以外の各種推計値の利用状況

自己資本比率算出に使用する各種推計値は、リスク資本運営に使用するリスク量の計測や、貸出金利設定の際の標準的な金利水準、ポートフォリオ分析といった内部管理において、可能な範囲で使用し、業務運営面での活用を図っております。

・内部格付と外部格付の関係

評価の適切性を高めるため、適格格付機関が付与する外部格付と内部格付をデフォルト率の水準でマッピングしたうえで、格付ランクの調整等に使用しております。

①資産区分ごとの格付付与手続

・事業法人等向けエクスポージャー

事業法人等向けエクスポージャーに該当する債務者への格付付与にあたっては、具体的かつ詳細な判断基準、運用方法、及び例外的な取扱等を統一的に定めた「信用格付基準」により適切かつ統一的な運用を行っております。ポートフォリオごとの格付付与手続の概要は以下のとおりです。

| エクスポージャーの種類     | 格付付与手続の概要   |
|-----------------|---|
| 事業法人向けエクスポージャー  | 財務スコアリングモデルによる定量的な評価を基礎とし、これに実態財務、延滞状況、外部格付等による修正を加えて格付を付与。<br>財務スコアリングモデルは、規模や業種等により、企業信用格付が6つ、個人信用格付が2つのモデルがあります。各モデルのモデルランクに有意な差がないことについて検証を行い、適切性を確認しております。 |
| ソブリン向けエクスポージャー  | 財政状況又は外部格付による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて、格付を付与。ただし、地方三公社については、事業法人向けエクスポージャーと同様の評価を基本とする。   |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 外部格付又は自己資本比率（規制比率）による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて、格付を付与。   |
| 特定貸付債権          | 財務指標、担保権、スポンサー等の評価項目による評価の算出を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて格付を付与。   |

・リテール向けエクスポージャー

営業店が取引区分をリテール向けと判定したエクスポージャーについては、リスク統括部がプール管理基準に従って、適切なプール（集合体）への割当を行っております。プールごとの割当手続の概要は以下のとおりです。

| エクスポージャーの種類             | 格付付与手続の概要                         |
|-------------------------|-----------------------------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 延滞の有無、融資実行後の経過年数、取引の状況等によりプールを割当。 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 延滞の有無、枠利用率等によりプールを割当。             |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性）  | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当。             |
| その他リテール向けエクスポージャー（非事業性） | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当。             |

②パラメータ推計（PD、LGD及びEADの推計をいう。）及びその検証体制

・推計と検証のための定義、方法、データに関する説明（PD）

持株自己資本比率告示に基づき、PD推計で用いるデフォルト定義は要管理先以下としております。データについては、内部のデフォルト実績観測データを基礎としており、観測期間内の全てのデフォルト実績観測データから期間1年の実績PDを算出し、その平均値（長期平均PD）に対して保守的補正を反映してPDの推計値を算出しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、PD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。

自己資本比率算出に使用するPDと、内部管理に使用するPDは、デフォルトの定義が異なるものがあります。これは、前者におけるデフォルトの定義は持株自己資本比率告示により要管理先以下としているのに対して、後者は貸倒引当金の計上基準を重視して破綻懸念先以下としているためです。

デフォルトの可能性が低いポートフォリオ（LDP：Low-Default Portfolios）については、当社データの格付選移行列や外部情報データを使用してPDの推計値を算出しております。現在は11ランク、12ランク及び13ランクが該当しております。なお、11ランクについては、規制上のフロアである0.03%を適用しております。

PD推計値と実績デフォルト率の状況については、実績デフォルト率の低下が続いており、実績デフォルト率がPD推計値を下回る状況が継続しております。

・景気後退期LGDの推計方法、LDPのLGDの推計方法、デフォルト時からエクスポージャーの清算（終結）までに要する期間に係る説明等

景気後退期LGDの推計は、内部のデフォルト実績観測データを基礎として、エクスポージャーの清算が完了するまでの間の実績LGDを算出し、その平均値（長期平均LGD）に対して景気後退期の影響及び保守的補正を反映して算出しております。景気後退期の影響としては、観測期間内の3年移動平均LGDの最大値と長期平均LGDとの差分を、補正值として反映しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、景気後退期LGD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。なお、デフォルトした債権のエクスポージャーの清算までには相応の時間を要することから、実績LGDの算出においては、エクスポージャーの清算が完了していないデータのうち、エクスポージャーの清算に要する平均的な期間を経過したデータ等については、清算が完了したものとみなして、実績LGD算出の対象としております。

・EAD推計にあたって用いられた前提や仮定等  
EADの推計は、推計基準日時点の実行済信用供与額に対して、未引出信用供与額に推計CCFを乗じた額を加算して算出してあります。CCF (Credit Conversion Factor) とは、未引出信用供与額に対する、基準日からデフォルト時点までに実行した信用供与額の割合をいいます。CCFの推計は、内部のデフォルト実績観測データを基礎として実績CCFを算出し、その平均値に対して保守的補正を反映して推計値を算出してあります。この推計値は、山口フィナンシャルグループベースで算出してあり、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、CCF推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。

- ③内部格付制度並びに使用するモデルの開発及び管理等に係る運営体制
- ・使用するモデルの開発、承認、変更手続を行う部門の役割
  - 信用格付スコアリングモデルの適切性を維持するための取組として、原則として年1回以上検証実施し、適切性を確認しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、その要因を分析し、モデル変更等といった対応方針を営業推進部署や審査部署なども出席するグループALM委員会で審議しております。
  - ・リスク管理部門と内部監査部門との関係、モデルの検証機能がモデル開発から独立していることを確保する手続
  - 内部格付制度の適切な運営と内部牽制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署であるリスク統括部を設置しております。リスク統括部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、リスク統括部に対する内部牽制部署として監査部が監査することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。
  - モデルの検証はリスク統括部が行っておりますが、モデル開発については、営業推進部署や審査部署といったフロント部署と連携しております。
  - ・モデルに係る報告の範囲と主な内容
  - 信用格付スコアリングモデルの検証は、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、ベンチマーキングといった区分の検証をしております。検証の結果、問題点が確認された場合には、その要因を分析し、モデル変更等といった対応方針をグループALM委員会で審議し、取締役会に報告しております。

5. 信用リスク削減手法に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要 (第7条第3項第2号)

- (1) 貸出金と自行預金の相殺を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等
- お取引先との約定書締結等により貸出金と自行預金の相殺が法的に有効であることを確認できる取引のうち、事業法人等向けエクスポージャーに該当するものについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いており、これを可能とするための適切な管理を実施しております。対象となる預金は、期限のある定期性預金でマチュリティ・ミスマッチを勘案のうえ適用するものとしております。期限のない流動性預金は対象としておりません。
- (2) 派生商品取引及びレボ形式の取引等について法的に有効な相対ネットティング契約を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等
- 一部金融機関との派生商品取引は、ISDA MASTER AGREEMENT及びCREDIT SUPPORT ANNEXを締結しており、これらの契約が法的に有効であることを確認のうえ、自己資本比率算出におけるネットティング効果を勘案しております。
- (3) 担保に関する評価、管理の方針及び手続の概要
- 自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いている担保は、お取引先との約定書締結等により法的な有効性が確認され、担保権の実行を可能とする事由が発生した場合に適時に処分又は取得する権利を有しているものに限定しております。取得した担保については、定められた時期・方法により評価の見直しを実施する等、適切に管理しております。
- (4) 主要な担保の種類
- 持株会社グループの内部のリスク管理に使用している担保は、法的有効性が確保されていることを確認しているもので、優良担保及び一般担保に区分して管理しており、それぞれ次のとおりです。
- ・優良担保とは、処分が容易で換金が可能であるなど、流動性と換金性の要件を充たした担保等であり、預金等、国債等の信用度の高い有価証券、及び決済確実な担保手形等を優良担保として取り扱っております。
  - ・一般担保とは、優良担保以外の担保で、客観的な処分可能性が認められる担保であり、不動産担保等を一般担保として取り扱っております。
- 以上の担保のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは、以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる担保の種類            | 標準的手法で用いる担保の種類             |
|----------------------------|----------------------------|
| 現金及び自行預金                   | 現金及び自行預金                   |
| 上場株式                       | 上場株式                       |
| 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 | 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 |
| 不動産担保・船舶担保等                |                            |

(5) 保証人及びクレジット・デリバティブの主要な取引相手の種類及びその信用度の説明

担保と同様に保証についても、優良保証及び一般保証に区分して管理しております。保証履行の確実性が極めて高いと認められる保証を優良保証とし、優良保証以外の保証で、主債務者に代わる保証人からの回収について、客観的に実現可能性が高いと認められるものを一般保証として取り扱っております。以上の保証のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる保証の取引相手の種類        | 標準的手法で用いる保証の取引相手の種類                   |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、法人等 | 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、外部格付が付与された法人等 |

なお、クレジット・デリバティブについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いておりません。

(6) 信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスク及びマーケット・リスクの集中に関する情報

信用リスク削減手法として用いた保証については、いずれも、信用リスクが極めて低い日本国政府、地方公共団体、信用保証協会に係るものが大半を占めております。

また、信用リスク削減手法として用いた担保については、不動産によるものが過半を占めております。

6. 派生商品取引及びレボ形式の取引等における取引の相手方に対する信用リスク (以下「カウンターパーティ信用リスク」という。) に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要 (当該カウンターパーティ信用リスクの削減手法に関するものを含む。)(第7条第3項第2号)

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要
- ①対顧客取引
- 派生商品取引は、デリバティブ取引の仕組みを理解している法人を対象(通貨オプション取引、フーパンスワップ取引)については、原則として外国為替実需のある取引先に限定)としております。信用リスクを認識すべき派生商品取引の取組時には、対象先の信用格付を実施し、取組ごとに取引内容を確認のうえ与信相当額を算定し個別に取組の可否を判定しております。
- また、派生商品取引取組後も定期的に取引相手の信用格付を見直したうえで、自己査定により信用リスクの状況をモニタリングしていく態勢としております。
- ②対市場取引
- 対市場における派生商品取引に関しては、資産規模、外部格付等の指標に基づき個々の取引先に対しクレジット限度額を設定し、取り組む方針としております。
- また、取組後は、時価や格付の状況を自己査定結果に反映する態勢としております。
- (2) リスク資本及び与信限度額の割当に関する方針
- リスク資本及び与信限度額の割当に関する方針は別段定めておりません。
- (3) 担保による保全及び引当の算定に関する方針
- 対顧客取引における派生商品取引においては、相手先の信用状態や取引状況に応じて担保の取得等により保全の強化を図るとともに、信用状態が悪化した場合には、与信相当額について適切に個別貸倒引当金を計上する等の対応を実施しております。
- (4) 信用力の悪化により担保を追加的に提供することが必要となる場合の影響度
- 派生商品取引の取引相手との契約により、持株会社グループの信用力の悪化等で担保を追加的に提供することが必要となる場合がありますが、国債などの担保提供可能な資産を十分保有していることから、影響は極めて限定的なものであります。

7. 証券化取引に係るリスクに関する次に掲げる事項

(1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要 (第7条第3項第2号)

- ①持株会社グループがオリジネーター及びサービサーである場合
- 当社の子銀行であるもみじ銀行においては、ローンポートフォリオの見直し並びに資産効率向上を目的に、自行住宅ローン債権の証券化取引を行っております。
- 当該証券化取引の実施に当たっては、外部格付機関の評価を受けるとともに、当該証券化取引に係るリスクを事前に認識・検討したうえで、実施の可否を判断しております。
- なお、もみじ銀行においては、当該証券化取引において劣後受益権部分を保有しており、住宅ローンに関連する信用リスク及び金利リスクを有しておりますが、これらのリスクは貸出金等の取引によるものと基本的に変わりません。
- また、当該証券化取引に係る債権譲渡は真正譲渡であり、もみじ銀行は買戻義務を負っておりません。
- ②持株会社グループが投資家である場合
- 持株会社グループでは、貸出取引又は市場取引として証券化取引を取り組むことがありますが、投資対象については、リスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況が把握可能な証券化取引のうち、適格格付機関から投資適格の外部格付を取得している証券化取引について、適格格付取得の取組を基本としております。
- なお、再証券化取引については、再証券化を行うことにより、一次証券化取引と比較してリスク特性等に大きな変化がないもの、若しくは改善が図られているものに限り取り組む方針としております。
- 貸出取引として取り組む証券化取引については、主に仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクを有しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、与信審査を審査部署において集中して行い、取組後においても継続的にリスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、変化の度合いによっては、信用リスク評価に適切に反映させる体制としております。
- 市場取引として取り組む証券化取引については、仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクに加え、市場状況に由来する流動性リスクを内包しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、取組後も継続的に時価や格付遷移、リスク特性及び裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、リスク管理部署へ報告する体制としております。
- (2) 持株自己資本比率告示第二百二十六条第一項第一号から第四号まで (持株自己資本比率告示第二百八十条の第二項において準用する場合を含む。)(第7条第3項第2号)
- 証券化取引の取組にあたっては、営業部署や審査部署において、案件に係る契約書等で仕組みに関するリスクを確認するとともに、裏付資産に係る資料及びデータを用いて、キャッシュフローの予測や信用リスク分析を行っております。
- また、取組後においても継続的にリスク特性や、裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングする体制としております。

なお、証券化取引の外部格付の使用については、「外部格付使用基準」に持株会社グループ共通の取り扱いを定めており、リスク特性や裏付資産のパフォーマンスに係る情報が適切に把握できない証券化取引については、無格付として取り扱うこととしております。

- (3) 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名称及び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並びに持株会社グループの子法人等（連結子法人等を除く。）及び関連法人等のうち、当該持株会社グループが行った証券化取引（当該持株会社グループが行った証券化取引（当該持株会社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、かつ、当該持株会社グループがその経営に関与し又は助言を提供しているものの名称（第7条第3項第2号）

証券化目的導管体を用いた第三者の資産に係る証券化取引については、該当がありません。

持株会社グループの子法人等（連結子法人等を除く）及び関連法人等のうち、当該持株会社グループが行った証券化取引（持株会社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については、該当がありません。

- (4) 契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体の名称及び当該証券化目的導管体ごとの当該契約外の信用補完等による自己資本への影響（第7条第3項第2号）

契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体は該当がありません。

- (5) 証券化取引に関する会計方針（第7条第3項第2号）

証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価及び会計処理につきましては、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」（1999年1月22日企業会計審議会）等に準拠しております。

なお、もみじ銀行におきましては、オリジネーターとして住宅ローン債権の証券化取引を実施しており、資産売却の認識及び留保持分の評価の概要は以下のとおりです。

住宅ローン債権に係る証券化取引の会計上の処理については、金融資産の契約上の権利に対する支配が他に移転したことにより金融資産の消滅を認識する売却処理を採用しており、住宅ローン債権を信託設定したのち優先受益権部分を第三者へ譲渡し、譲渡代金を受領した時点をもって、資産の売却と会計上認識しております。

また、証券化債権の留保部分の評価につきましては、原債権である住宅ローン債権を貸出金として資産査定を行い、その査定結果により償却・引当基準に則り原債権に対して所定の貸倒引当金を計上しております。

留保持分のうち譲渡益部分につきましては、原債権の残高に応じた償却を実施しております。

なお、証券化エクスポージャーに対する流動性補完、信用補完等、貸借対照表において負債として認識すべき信用供与については該当ありません。

- (6) 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（使用する適格格付機関を変更した場合にあつては、その理由を含む。）（第7条第3項第2号）

リスク・ウェイトの判定にあつては、全ての種類の証券化エクスポージャーについて、次の適格格付機関を使用しております。

Table with 2 columns: 適格格付機関の名称, 株式会社格付投資情報センター (R&I), 株式会社日本格付研究所 (JCR), ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's), S&Pグローバル・レーティング

- (7) 内部評価方式を使用している場合には、その概要（第7条第3項第2号）

内部評価方式を用いている証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

8. オペレーショナル・リスクに関する事項

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要（第7条第3項第2号）

当社及び子銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行の4事業体において、同一のオペレーショナル・リスク管理に係る体制、規程類を整備し、以下のとおり整合的な管理を実施しております。

- ①オペレーショナル・リスク管理体制

オペレーショナル・リスクとは、内部の不正、外部からの不正、労働環境における不適切な対応（法令に抵触する行為等）、顧客との取引における不適切な対応（義務違反、商品設計における問題等）、自然災害、事故、システム障害、取引先との関係、不適切な取引処理、並びにプロセス管理の不備等、業務運営において問題となる事象が発生することにより、損失を被るリスクをいいます。

当社では、オペレーショナル・リスクを、①事務リスク、②システムリスク、③情報リスク、④法務リスク、⑤マネロン・テロ資金供与リスク、⑥有形資産リスク、⑦人的リスクの7つに分けて管理しております。

オペレーショナル・リスクの管理にあつては、リスク管理全般に係る基本方針を定めた「リスク管理規程」の下に、オペレーショナル・リスク管理の基本的事項を定めた「オペレーショナル・リスク管理基準」を制定するうえ、「オペレーショナル・リスク管理統括部署」がオペレーショナル・リスク全体の一次的な把握、管理を実施するとともに、各「リスク主管部署」がより専門的な立場からそれぞれのリスクを管理しております。

- ②オペレーショナル・リスクの管理方針及び管理手続

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

具体的には、強固なリスク管理体制を構築すべくCSA（リスク・コントロールの自己評価）を実施し、リスクの評価を行うとともに、リスクを捕捉し対応策を講じる手段としてオペレーショナル・リスク情報の収集・分析を実施し、再発防止策の策定等によりリスクの制御、移転、回避を行うなどリスク管理の高度化に取り組んでおります。さらに、オペレーショナル・リスク管理の実効性を高めるため、リスク管理のPDCAサイクルの確立に努めております。

各オペレーショナル・リスクの管理は、上述のCSAに係る「リスク管理自己評価基準」、オペレーショナル・リスク情報の収集、分析に係る「リスク情報報告基準」のほか、各種規程類を定め適切に管理しております。

Risk Control Self-Assessmentの略。あらゆる業務プロセス、システム及び有形資産等に内在するリスクを特定し、管理を行ってもなお残存するリスクを評価・把握したうえで、必要な削減策を策定し実行していく自立的な管理の手法。

- (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（部分的に先進的計測手法を適用する場合にあつては、各手法の適用範囲を含む。）（第7条第3項第2号）

当社及び当社の連結子会社は、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあつては「相利益配分手法」を採用しております。

- 9. 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている銀行法施行令（1982年政令第四十号）第四条第六項第三号に規定する出資その他これに類するエクスポージャー又は株式等エクスポージャー（以下「出資等又は株式等エクスポージャー」という。）に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第7条第3項第2号）

- (1) リスク管理の方針

持株会社グループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、株式等の価格変動リスクを市場リスクの一区分として明確に定めております。「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

- (2) リスク管理の手続の概要

持株会社グループにおけるリスク管理は、当社内に市場リスク管理部門を設置し、株式等の市場リスク管理におけるグループとしての相互牽制機能の有効性を確保しております。

各子銀行における株式等の価格変動リスクの取得・評価に際しては、審議機関として当社内に「グループALM委員会」を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

- 10. 金利リスク（マーケット・リスク相当額の算出の対象となつてものを除く。別紙様式第二号第二十六面を除き、以下同じ。）に関する事項

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要（第7条第3項第2号）

①リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの考え方や範囲に関する説明  
持株会社グループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、その中で、金利リスクを、金利変動に伴い損失を被るリスクで、資産と負債の金利又は期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下しない損失を被るリスクと定めております。

リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの範囲は、経済価値に金利感応性がある、銀行動定の資産・負債・オフバランス取引の全て（自己資本比率規制の対象外となるトレーディング動定の資産・負債・オフバランス取引を含む）です。

ただし、株式等、金利感応度の算定が困難で、価格変動リスクを別途計量し管理しているものについては、金利リスク計測の対象外としております。また、持株会社単体及び子銀行以外の連結子会社については、事業内容、資産・負債の規模、構成にみて、金利リスクの財務に与える影響が軽微であるため、金利リスクの計測を行っておりません。

- ②リスク管理及びリスク削減の方針に関する説明

持株会社グループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、金利リスクを市場リスクの一区分として明確に定めております。「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

- ③リスク管理の手続の概要

「リスク管理規程」に基づき、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理方法の適正な手続を定めております。当社内に市場リスク管理部門を定めることにより、グループとしての相互牽制機能の有効性を確保しております。

各子銀行における金利リスクの取得・コントロール・評価に際しては、審議機関として当社内に「グループALM委員会」を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

金利リスク管理は、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置という市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

金利リスクのモニタリング結果については、山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。

- ④金利リスクの計測の頻度

銀行動定全体の経済価値変動リスクについては月末日を基準日として、月次でΔEVEとVaR（バリュエーション・アット・リスク）の計測を行っております。有価証券の経済価値変動リスクについては前営業日を基準日として、日次でVaRの計測を行っております。

- ⑤ヘッジ等金利リスクの削減手法

持株会社グループの各子銀行では、金利リスクのヘッジ手段として、金利スワップ取引・債券先物取引・債券ベアファンドを主に活用しております。なお、各子銀行の金融資産・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報告第24条、2002年2月13日）に規定する繰延ヘッジによっており、要件を満たす取引についてはヘッジ会計を適用し、繰延ヘッジを行っております。

- (2) 金利リスクの算定手法の概要（第7条第3項第2号）

各子銀行における市場リスクの測定分析にあつては、業務の規模・特性及びリスクプロファイルに応じて、期間損益若しくは経済価値の観点から、妥当性及び一般性の高い手法及び前提条件等を用いた方法により、測定・分析を行い、測定・分析方法については、限界及び弱点等の特性を明確化し、ストレス・テストにより補完する態勢となっております。

※CSA（リスク・コントロールの自己評価）

また、金利リスクの算定にあたっては、流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です。)

各子銀行が使用するコア預金モデルは、過去の流動性預金残高データから算出した残高変化率をもとに、預金流出局面においても当行に最低限滞留する流動性預金の将来残高を推計するものであり、推計にあたっては、人口動態や市場金利に対する当行預金金利の追随率も考慮しております。

コア預金モデルの使用により、各子銀行の流動性預金の金利改定の平均満期及び最長の金利改定満期は下表のとおりとなります。

|       | 金利改定の平均満期 | 最長の金利改定満期 |
|-------|-----------|-----------|
| 山口銀行  | 4.029年    | 10年       |
| もみじ銀行 | 4.188年    | 10年       |
| 北九州銀行 | 3.498年    | 10年       |

#### EVE及び $\Delta$ NIIの算定手法の概要

$\Delta$ EVE及び $\Delta$ NII算定にあたっての前提条件は以下のとおりです。

- ・流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。
- ・貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
- ・ $\Delta$ EVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。 $\Delta$ NIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
- ・ $\Delta$ EVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。

$\Delta$ NIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利について、信用スプレッド等を含めておりません。

2022年3月末の $\Delta$ EVEは、外国債券の残高減少や流動性預金の増加を主に、2021年3月末対比で27,288百万円減少しております。

持株会社グループの $\Delta$ EVEはTier1資本の15%以内であり、金利リスク管理上、問題ない水準であると認識しております。

#### EVE及び $\Delta$ NII以外の金利リスクの算定手法の概要

各子銀行では、 $\Delta$ EVE及び $\Delta$ NIIのほかに、金利リスクをVaRにより定量的に測定しており、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け、管理を行っております。

VaRの算出にあたっては、金利変動幅が正規分布に従うと仮定する「分散共分散法」を採用し、観測期間を5年、信頼区間を99.9%、保有期間を3ヵ月としております。

11. 連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明 (第7条第3項第2号)  
連結・自己資本の構成に関する開示事項別表1、2をご参照ください。
12. 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異及びその要因に関する説明 (第7条第3項第2号)  
別表3、4をご参照ください。

別表1  
2021年3月期

(単位：百万円)

| CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係 |            |                     |                    |               |
|-------------------------------------|------------|---------------------|--------------------|---------------|
| 項目                                  | イ          | ロ                   | ハ                  | ニ             |
|                                     | 公表連結貸借対照表  | 規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第五号を参照する番号又は記号 | 付表を参照する番号又は記号 |
| (資産の部)                              |            |                     |                    |               |
| 現金預け金                               | 1,807,659  |                     |                    |               |
| コールローン及び買入手形                        | 9,188      |                     |                    |               |
| 買入金銭債権                              | 4,555      |                     |                    |               |
| 特定取引資産                              | 1,980      |                     |                    |               |
| 金銭の信託                               | 35,093     |                     |                    |               |
| 有価証券                                | 1,785,562  |                     |                    | 2-b,6-b       |
| 貸出金                                 | 7,894,126  |                     |                    | 6-c           |
| 外国為替                                | 22,408     |                     |                    |               |
| リース債権及びリース投資資産                      | 20,320     |                     |                    |               |
| その他資産                               | 285,229    |                     |                    |               |
| 有形固定資産                              | 88,789     |                     |                    |               |
| 無形固定資産                              | 9,796      |                     |                    | 2-a           |
| 退職給付に係る資産                           | 59,606     |                     |                    | 3             |
| 繰延税金資産                              | 3,253      |                     |                    | 4-a           |
| 支払承諾見返                              | 39,494     |                     |                    |               |
| 貸倒引当金                               | △73,344    |                     |                    |               |
| 資産の部合計                              | 11,993,722 |                     |                    |               |

| CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係 |            |                     |                    |               |
|-------------------------------------|------------|---------------------|--------------------|---------------|
| 項目                                  | イ          | ロ                   | ハ                  | ニ             |
|                                     | 公表連結貸借対照表  | 規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第五号を参照する番号又は記号 | 付表を参照する番号又は記号 |
| (負債の部)                              |            |                     |                    |               |
| 預金                                  | 9,607,290  |                     |                    |               |
| 譲渡性預金                               | 404,284    |                     |                    |               |
| コールマネー及び売渡手形                        | 167,152    |                     |                    |               |
| 債券貸借取引受入担保金                         | 326,414    |                     |                    |               |
| 特定取引負債                              | 748        |                     |                    |               |
| 借入金                                 | 638,352    |                     |                    |               |
| 外国為替                                | 193        |                     |                    |               |
| 社債                                  | 20,000     |                     |                    | 46            |
| その他負債                               | 89,659     |                     |                    |               |
| 賞与引当金                               | 2,851      |                     |                    |               |
| 退職給付に係る負債                           | 2,789      |                     |                    |               |
| 役員退職慰労引当金                           | 293        |                     |                    |               |
| 利息返還損失引当金                           | 43         |                     |                    |               |
| 睡眠預金払戻損失引当金                         | 708        |                     |                    |               |
| ポイント引当金                             | 70         |                     |                    |               |
| 役員株式給付引当金                           | 434        |                     |                    |               |
| 特別法上の引当金                            | 16         |                     |                    |               |
| 繰延税金負債                              | 1,498      |                     |                    | 4-b           |
| 再評価に係る繰延税金負債                        | 10,284     |                     |                    | 4-c           |
| 支払承諾                                | 39,494     |                     |                    |               |
| 負債の部合計                              | 11,312,583 |                     |                    |               |
| (純資産の部)                             |            |                     |                    |               |
| 資本金                                 | 50,000     |                     |                    | 1-a           |
| 資本剰余金                               | 58,654     |                     |                    | 1-b           |
| 利益剰余金                               | 528,085    |                     |                    | 1-c           |
| 自己株式                                | △18,649    |                     |                    | 1-d           |
| 株主資本合計                              | 618,091    |                     |                    |               |
| その他有価証券評価差額金                        | 19,477     |                     |                    |               |
| 繰延ヘッジ損益                             | 1,480      |                     |                    | 5             |
| 土地再評価差額金                            | 23,192     |                     |                    |               |
| 退職給付に係る調整累計額                        | 12,553     |                     |                    |               |
| その他の包括利益累計額合計                       | 56,702     |                     | 3                  |               |
| 新株予約権                               | 117        |                     | 1b                 |               |
| 非支配株主持分                             | 6,228      |                     |                    | 7             |
| 純資産の部合計                             | 681,139    |                     |                    |               |
| 負債及び純資産の部合計                         | 11,993,722 |                     |                    |               |

(注記事項)

規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であるため、「規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表」の記載は省略しております。

2022年3月期

(単位：百万円)

## CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

| 項目             | イ          | ロ                   | ハ                  | ニ             |
|----------------|------------|---------------------|--------------------|---------------|
|                | 公表連結貸借対照表  | 規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第五号を参照する番号又は記号 | 付表を参照する番号又は記号 |
| (資産の部)         |            |                     |                    |               |
| 現金預け金          | 2,175,913  |                     |                    |               |
| コールローン及び買入手形   | 31,713     |                     |                    |               |
| 買入金銭債権         | 5,442      |                     |                    |               |
| 特定取引資産         | 3,101      |                     |                    |               |
| 金銭の信託          | 35,059     |                     |                    |               |
| 有価証券           | 1,354,033  |                     |                    | 2-b,6-b       |
| 貸出金            | 8,143,997  |                     |                    | 6-c           |
| 外国為替           | 30,041     |                     |                    |               |
| リース債権及びリース投資資産 | 19,698     |                     |                    |               |
| その他資産          | 288,261    |                     |                    |               |
| 有形固定資産         | 83,132     |                     |                    |               |
| 無形固定資産         | 6,991      |                     |                    | 2-a           |
| 退職給付に係る資産      | 32,727     |                     |                    | 3             |
| 繰延税金資産         | 3,513      |                     |                    | 4-a           |
| 支払承諾見返         | 50,382     |                     |                    |               |
| 貸倒引当金          | △81,348    |                     |                    |               |
| 資産の部合計         | 12,182,662 |                     |                    |               |

## CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

| 項目            | イ          | ロ                   | ハ                  | ニ             |
|---------------|------------|---------------------|--------------------|---------------|
|               | 公表連結貸借対照表  | 規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第五号を参照する番号又は記号 | 付表を参照する番号又は記号 |
| (負債の部)        |            |                     |                    |               |
| 預金            | 9,931,230  |                     |                    |               |
| 譲渡性預金         | 403,327    |                     |                    |               |
| コールマネー及び売渡手形  | 78,078     |                     |                    |               |
| 債券貸借取引受入担保金   | 314,958    |                     |                    |               |
| 特定取引負債        | 1,379      |                     |                    |               |
| 借入金           | 626,546    |                     |                    |               |
| 外国為替          | 171        |                     |                    |               |
| 社債            | 20,000     |                     |                    | 46            |
| その他負債         | 102,981    |                     |                    |               |
| 賞与引当金         | 2,878      |                     |                    |               |
| 退職給付に係る負債     | 2,652      |                     |                    |               |
| 役員退職慰労引当金     | 287        |                     |                    |               |
| 利息返還損失引当金     | 18         |                     |                    |               |
| 睡眠預金払戻損失引当金   | 530        |                     |                    |               |
| ポイント引当金       | 83         |                     |                    |               |
| 役員株式給付引当金     | 488        |                     |                    |               |
| 特別法上の引当金      | 17         |                     |                    |               |
| 繰延税金負債        | 1,421      |                     |                    | 4-b           |
| 再評価に係る繰延税金負債  | 8,883      |                     |                    | 4-c           |
| 支払承諾          | 50,382     |                     |                    |               |
| 負債の部合計        | 11,546,318 |                     |                    |               |
| (純資産の部)       |            |                     |                    |               |
| 資本金           | 50,000     |                     |                    | 1-a           |
| 資本剰余金         | 58,648     |                     |                    | 1-b           |
| 利益剰余金         | 511,253    |                     |                    | 1-c           |
| 自己株式          | △25,045    |                     |                    | 1-d           |
| 株主資本合計        | 594,855    |                     |                    |               |
| その他有価証券評価差額金  | 8,171      |                     |                    |               |
| 繰延ヘッジ損益       | 4,749      |                     |                    | 5             |
| 土地再評価差額金      | 20,001     |                     |                    |               |
| 退職給付に係る調整累計額  | 2,101      |                     |                    |               |
| その他の包括利益累計額合計 | 35,023     |                     | 3                  |               |
| 新株予約権         | 81         |                     | 1b                 |               |
| 非支配株主持分       | 6,382      |                     |                    | 7             |
| 純資産の部合計       | 636,344    |                     |                    |               |
| 負債及び純資産の部合計   | 12,182,662 |                     |                    |               |

(注記事項)

規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であるため、「規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表」の記載は省略しております。



## 別表2

## 1. 株主資本

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 資本金       | 50,000   | 50,000   |    | 1-a  |
| 資本剰余金     | 58,654   | 58,648   |    | 1-b  |
| 利益剰余金     | 528,085  | 511,253  |    | 1-c  |
| 自己株式      | △18,649  | △25,045  |    | 1-d  |
| 株主資本合計    | 618,091  | 594,855  |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項    | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考                         | 国際様式の<br>該当番号 |
|--------------------|----------|----------|----------------------------|---------------|
| 普通株式等Tier1資本に係る額   | 618,091  | 594,855  | 普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）   |               |
| うち、資本金及び資本剰余金の額    | 108,654  | 108,648  |                            | 1a            |
| うち、利益剰余金の額         | 528,085  | 511,253  |                            | 2             |
| うち、自己株式の額（△）       | 18,649   | 25,045   |                            | 1c            |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —        | —        |                            |               |
| その他Tier1資本調達手段に係る額 | —        | —        | 実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本 | 31a           |

## 2. 無形固定資産

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目          | 2021年3月期  | 2022年3月期  | 備考               | 参照番号 |
|--------------------|-----------|-----------|------------------|------|
| 無形固定資産             | 9,796     | 6,991     |                  | 2-a  |
| 有価証券               | 1,785,562 | 1,354,033 |                  | 2-b  |
| うち持分法適用会社に係るのれん相当額 | —         | —         | 持分法適用会社に係るのれん相当額 |      |
| 上記に係る税効果           | 2,271     | 2,003     |                  |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項                              | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考                              | 国際様式の<br>該当番号 |
|--|----------|----------|---------------------------------|---------------|
| 無形固定資産 のれんに係るもの                              | 2,339    | 412      |                                 | 8             |
| 無形固定資産 その他の無形固定資産                            | 5,185    | 4,574    | のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等） | 9             |
| 無形固定資産<br>モーゲージ・サービシング・ライツ                   | —        | —        |                                 |               |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額                           | —        | —        |                                 | 20            |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額                          | —        | —        |                                 | 24            |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | —        | —        |                                 | 74            |

## 3. 退職給付に係る資産

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 退職給付に係る資産 | 59,606   | 32,727   |    | 3    |
| 上記に係る税効果  | 18,156   | 9,968    |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 国際様式の<br>該当番号 |
|-----------------|----------|----------|----|---------------|
| 退職給付に係る資産の額     | 41,450   | 22,759   |    | 15            |

## 4. 繰延税金資産

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目        | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|------------------|----------|----------|----|------|
| 繰延税金資産           | 3,253    | 3,513    |    | 4-a  |
| 繰延税金負債           | 1,498    | 1,421    |    | 4-b  |
| 再評価に係る繰延税金負債     | 10,284   | 8,883    |    | 4-c  |
| 無形固定資産の税効果勘案分    | 2,271    | 2,003    |    |      |
| 退職給付に係る資産の税効果勘案分 | 18,156   | 9,968    |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項                  | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考                         | 国際様式の<br>該当番号 |
|----------------------------------|----------|----------|----------------------------|---------------|
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）            | 296      | 200      | 資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず | 10            |
| 一時差異に係る繰延税金資産                    | 11,601   | 4,980    | 資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず |               |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額               | —        | —        |                            | 21            |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額              | —        | —        |                            | 25            |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | 11,601   | 4,980    |                            | 75            |

## 5. 繰延ヘッジ損益

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 繰延ヘッジ損益   | 1,480    | 4,749    |    | 5    |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考   | 国際様式の<br>該当番号 |
|-----------------|----------|----------|--|---------------|
| 繰延ヘッジ損益の額       | 799      | 718      | ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの | 11            |

## 6. 金融機関向け出資等の対象科目

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2021年3月期  | 2022年3月期  | 備考        | 参照番号 |
|-----------|-----------|-----------|-----------|------|
| 有価証券      | 1,785,562 | 1,354,033 |           | 6-b  |
| 貸出金       | 7,894,126 | 8,143,997 | 劣後ローン等を含む | 6-c  |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項                       | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 国際様式の<br>該当番号 |
|---------------------------------------|----------|----------|----|---------------|
| 自己保有資本調達手段の額                          | 2        | 6        |    |               |
| 普通株式等Tier1相当額                         | 2        | 6        |    | 16            |
| その他Tier1相当額                           | —        | —        |    | 37            |
| Tier2相当額                              | —        | —        |    | 52            |
| 意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額            | —        | —        |    |               |
| 普通株式等Tier1相当額                         | —        | —        |    | 17            |
| その他Tier1相当額                           | —        | —        |    | 38            |
| Tier2及びその他外部TLAC相当額                   | —        | —        |    | 53            |
| 少数出資金融機関等の資本調達手段の額                    | 67,288   | 63,758   |    |               |
| 普通株式等Tier1相当額                         | 1,842    | 928      |    | 18            |
| その他Tier1相当額                           | 81       | 65       |    | 39            |
| Tier2及びその他外部TLAC相当額                   | 3,439    | 3,176    |    | 54            |
| 少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額         | 61,925   | 59,587   |    | 72            |
| その他金融機関等（10%超出資）                      | 14,824   | 43       |    |               |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額                    | —        | —        |    | 19            |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額                   | —        | —        |    | 23            |
| その他Tier1相当額                           | —        | —        |    | 40            |
| Tier2及びその他外部TLAC相当額                   | —        | —        |    | 55            |
| その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額 | 14,824   | 43       |    | 73            |

## 7. 非支配株主持分

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 非支配株主持分   | 6,228    | 6,382    |    | 7    |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項              | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考                    | 国際様式の<br>該当番号 |
|------------------------------|----------|----------|-----------------------|---------------|
| 普通株式等Tier1資本に係る額             | 98       | 72       | 算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後 | 5             |
| 特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額 | —        | —        | 算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後 | 30-31ab-32    |
| その他Tier1資本に係る額               | 1,721    | 1,549    | 算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後 | 34-35         |
| 特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額    | —        | —        | 算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後 | 46            |
| Tier2資本に係る額                  | 428      | 381      | 算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後 | 48-49         |

## 8. その他資本調達

## (1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

| 連結貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|-----------|----------|----------|----|------|
| 社債        | 20,000   | 20,000   |    | 8    |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項       | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 国際様式の<br>該当番号 |
|-----------------------|----------|----------|----|---------------|
| その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | —        | —        |    | 32            |
| Tier2資本調達手段に係る負債の額    | 20,000   | 20,000   |    | 46            |

L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

|                | イ<br>連結貸借対照表<br>計上額 | ハ<br>信用リスク<br>(二欄及びホ欄<br>に該当する額<br>を除く。) | ニ<br>カウンター<br>パーティー信用<br>リスク | 各項目に対応する帳簿価額                               |                    |  |
|----------------|---------------------|--|------------------------------|--|--------------------|--|
|                |                     |  |                              | ホ<br>証券化エクス<br>ポージャー<br>(ハ欄に該当する<br>額を除く。) | ヘ<br>マーケット・<br>リスク | ト<br>所要自己資本算<br>定対象外の項目<br>又は規制資本か<br>らの調整項目 |
|                |                     |  |                              |  |                    |  |
| <b>資産</b>      |                     |  |                              |  |                    |  |
| 現金預け金          | 1,807,659           | 1,807,659                                | —                            | —  | —                  | —  |
| コールローン         | 9,188               | 9,188                                    | —                            | —  | —                  | —  |
| 買入金銭債権         | 4,555               | 4,555                                    | —                            | —  | —                  | —  |
| 特定取引資産         | 1,980               | 1,980                                    | —                            | —  | —                  | —  |
| 金銭の信託          | 35,093              | 35,093                                   | —                            | —  | —                  | —  |
| 有価証券           | 1,785,562           | 1,785,562                                | —                            | —  | —                  | —  |
| 貸出金            | 7,894,126           | 7,856,437                                | —                            | 37,688                                     | —                  | —  |
| 外国為替           | 22,408              | 22,408                                   | —                            | —  | —                  | —  |
| リース債権及びリース投資資産 | 20,320              | 20,320                                   | —                            | —  | —                  | —  |
| その他資産          | 285,229             | 285,229                                  | —                            | —  | —                  | —  |
| 有形固定資産         | 88,789              | 88,789                                   | —                            | —  | —                  | —  |
| 無形固定資産         | 7,456               | 7,456                                    | —                            | —  | —                  | —  |
| 退職給付に係る資産      | 59,606              | 59,606                                   | —                            | —  | —                  | —  |
| 繰延税金資産         | 3,253               | 3,253                                    | —                            | —  | —                  | —  |
| のれん            | 2,339               | 2,339                                    | —                            | —  | —                  | —  |
| 支払承諾見返         | 39,494              | 39,494                                   | —                            | —  | —                  | —  |
| 貸倒引当金          | △73,344             | △73,344                                  | —                            | —  | —                  | —  |
| 資産合計           | 11,993,722          | 11,956,033                               | —                            | 37,688                                     | —                  | —  |
| <b>負債</b>      |                     |  |                              |  |                    |  |
| 預金             | 9,607,290           | —  | —                            | —  | —                  | 9,607,290                                    |
| 譲渡性預金          | 404,284             | —  | —                            | —  | —                  | 404,284                                      |
| コールマネー及び受渡手形   | 167,152             | —  | —                            | —  | —                  | 167,152                                      |
| 債券貸借取引受入担保金    | 326,414             | —  | —                            | —  | —                  | 326,414                                      |
| 特定取引負債         | 748                 | —  | —                            | —  | —                  | 748  |
| 借入金            | 638,352             | —  | —                            | —  | —                  | 638,352                                      |
| 外国為替           | 193                 | —  | —                            | —  | —                  | 193  |
| 社債             | 20,000              | —  | —                            | —  | —                  | 20,000                                       |
| その他負債          | 89,659              | —  | —                            | —  | —                  | 89,659                                       |
| 賞与引当金          | 2,851               | —  | —                            | —  | —                  | 2,851  |
| 退職給付に係る負債      | 2,789               | —  | —                            | —  | —                  | 2,789  |
| 役員退職慰労引当金      | 293                 | —  | —                            | —  | —                  | 293  |
| 利息返還損失引当金      | 43                  | —  | —                            | —  | —                  | 43   |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 708                 | —  | —                            | —  | —                  | 708  |
| ポイント引当金        | 70                  | —  | —                            | —  | —                  | 70   |
| 役員株式給付引当金      | 434                 | —  | —                            | —  | —                  | 434  |
| 特別法上の引当金       | 16                  | —  | —                            | —  | —                  | 16   |
| 繰延税金負債         | 1,498               | —  | —                            | —  | —                  | 1,498  |
| 再評価に係る繰延税金負債   | 10,284              | —  | —                            | —  | —                  | 10,284                                       |
| 支払承諾           | 39,494              | —  | —                            | —  | —                  | 39,494                                       |
| 負債合計           | 11,312,583          | —  | —                            | —  | —                  | 11,312,583                                   |

2022年3月期

(単位：百万円)

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

|                | イ              | ハ                                   | ニ                       | ホ                                     | ヘ             | ト                                       |
|----------------|----------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------|---|
|                | 連結貸借対照表<br>計上額 | 各項目に対応する帳簿価額                        |                         |                                       |               |   |
|                |                | 信用リスク<br>(二欄及びホ欄<br>に該当する額<br>を除く。) | カウンター<br>パーティー信用<br>リスク | 証券化エクス<br>ポージャー<br>(ハ欄に該当する<br>額を除く。) | マーケット・<br>リスク | 所要自己資本算<br>定対象外の項目<br>又は規制資本か<br>らの調整項目 |
| <b>資産</b>      |                |                                     |                         |                                       |               |   |
| 現金預け金          | 2,175,913      | 2,175,913                           | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| コールローン         | 31,713         | 31,713                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 買入金銭債権         | 5,442          | 5,442                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 特定取引資産         | 3,101          | 3,101                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 金銭の信託          | 35,059         | 35,059                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 有価証券           | 1,354,033      | 1,354,033                           | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 貸出金            | 8,143,997      | 8,108,957                           | —                       | 35,039                                | —             | —                                       |
| 外国為替           | 30,041         | 30,041                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| リース債権及びリース投資資産 | 19,698         | 19,698                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| その他資産          | 288,261        | 288,261                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 有形固定資産         | 83,132         | 83,132                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 無形固定資産         | 6,579          | 6,579                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 退職給付に係る資産      | 32,727         | 32,727                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 繰延税金資産         | 3,513          | 3,513                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| のれん            | 412            | 412                                 | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 支払承諾見返         | 50,382         | 50,382                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 貸倒引当金          | △81,348        | △81,348                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 資産合計           | 12,182,662     | 12,147,622                          | —                       | 35,039                                | —             | —                                       |
| <b>負債</b>      |                |                                     |                         |                                       |               |   |
| 預金             | 9,931,230      | —                                   | —                       | —                                     | —             | 9,931,230                               |
| 譲渡性預金          | 403,327        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 403,327                                 |
| コールマネー及び受渡手形   | 78,078         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 78,078                                  |
| 債券貸借取引受入担保金    | 314,958        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 314,958                                 |
| 特定取引負債         | 1,379          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 1,379                                   |
| 借入金            | 626,546        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 626,546                                 |
| 外国為替           | 171            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 171                                     |
| 社債             | 20,000         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 20,000                                  |
| その他負債          | 102,981        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 102,981                                 |
| 賞与引当金          | 2,878          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 2,878                                   |
| 退職給付に係る負債      | 2,652          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 2,652                                   |
| 役員退職慰労引当金      | 287            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 287                                     |
| 利息返還損失引当金      | 18             | —                                   | —                       | —                                     | —             | 18                                      |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 530            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 530                                     |
| ポイント引当金        | 83             | —                                   | —                       | —                                     | —             | 83                                      |
| 役員株式給付引当金      | 488            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 488                                     |
| 特別法上の引当金       | 17             | —                                   | —                       | —                                     | —             | 17                                      |
| 繰延税金負債         | 1,421          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 1,421                                   |
| 再評価に係る繰延税金負債   | 8,883          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 8,883                                   |
| 支払承諾           | 50,382         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 50,382                                  |
| 負債合計           | 11,546,318     | —                                   | —                       | —                                     | —             | 11,546,318                              |

L12：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

| 項番 |                                   | イ          | ロ                                   | ハ                       | ニ                                  | ホ         |
|----|-----------------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
|    |                                   | 合計         | 対応する項目                              |                         |                                    |           |
|    |                                   |            | 信用リスク<br>(ハ欄及びニ欄に<br>該当する額を<br>除く。) | カウンター<br>パーティー<br>信用リスク | 証券化エクスポ<br>ージャー (ホ欄に該<br>当する額を除く。) | マーケット・リスク |
| 1  | 自己資本比率規制上の資産の額                    | 11,993,722 | 11,956,033                          | —                       | 37,688                             | —         |
| 2  | 自己資本比率規制上の負債の額                    | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 3  | 自己資本比率規制上の資産及び負債の純額               | 11,993,722 | 11,956,033                          | —                       | 37,688                             | —         |
| 4  | オフ・バランスシートの額                      | 2,177,541  | 581,615                             | 1,595,926               | —                                  | —         |
| 5  | 保守的な公正価値調整による差異                   | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 6  | ネットイングルールの相違による差異 (項番2に含まれる額を除く。) | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 7  | 引当て・償却等を勘案することによる差異               | 73,344     | 73,352                              | —                       | △8                                 | —         |
| 8  | 調整項目 (プルデンシャル・フィルター) による差異        | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 9  | その他の差異                            | △259,260   | △256,810                            | —                       | △2,450                             | —         |
| 10 | 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額              | 13,985,346 | 12,354,190                          | 1,595,926               | 35,230                             | —         |

2022年3月期

L12：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

| 項番 |                                   | イ          | ロ                                   | ハ                       | ニ                                  | ホ         |
|----|-----------------------------------|------------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
|    |                                   | 合計         | 対応する項目                              |                         |                                    |           |
|    |                                   |            | 信用リスク<br>(ハ欄及びニ欄に<br>該当する額を<br>除く。) | カウンター<br>パーティー<br>信用リスク | 証券化エクスポ<br>ージャー (ホ欄に該<br>当する額を除く。) | マーケット・リスク |
| 1  | 自己資本比率規制上の資産の額                    | 12,182,662 | 12,147,622                          | —                       | 35,039                             | —         |
| 2  | 自己資本比率規制上の負債の額                    | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 3  | 自己資本比率規制上の資産及び負債の純額               | 12,182,662 | 12,147,622                          | —                       | 35,039                             | —         |
| 4  | オフ・バランスシートの額                      | 1,484,861  | 580,449                             | 904,411                 | —                                  | —         |
| 5  | 保守的な公正価値調整による差異                   | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 6  | ネットイングルールの相違による差異 (項番2に含まれる額を除く。) | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 7  | 引当て・償却等を勘案することによる差異               | 81,348     | 81,357                              | —                       | △8                                 | —         |
| 8  | 調整項目 (プルデンシャル・フィルター) による差異        | —          | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 9  | その他の差異                            | △220,151   | △218,012                            | —                       | △2,139                             | —         |
| 10 | 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額              | 13,528,721 | 12,591,417                          | 904,411                 | 32,891                             | —         |

## 自己資本の充実の状況（連結・定量的情報）

1. その他金融機関等（持株自己資本比率告示第八条第八項第一号に規定するその他金融機関等をいう。）であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額（第7条第4項第1号）  
 その他金融機関等であって銀行持株会社の子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の自己資本が求められる会社はありません。

### 2. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポートの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 地域別<br>業種別<br>残存期間別 | 2021年3月期          |                  |                  |               |                  | 2022年3月期          |                  |                |               |                  |
|---------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------|------------------|-------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
|                     | 信用リスク・エクスポート      |                  |                  |               |                  | 信用リスク・エクスポート      |                  |                |               |                  |
|                     | 貸出金等              | 債券               | デリバティブ           | その他           | 貸出金等             | 債券                | デリバティブ           | その他            |               |                  |
| 山口県                 | 2,327,752         | 2,132,066        | 193,922          | 1,763         |                  | 2,285,183         | 2,079,283        | 203,531        | 2,368         |                  |
| 広島県                 | 2,751,480         | 2,617,966        | 127,430          | 6,083         |                  | 2,714,206         | 2,634,274        | 71,434         | 8,497         |                  |
| 福岡県                 | 1,165,432         | 1,149,996        | 14,232           | 1,203         |                  | 1,197,450         | 1,178,816        | 16,624         | 2,009         |                  |
| その他の国内              | 3,487,905         | 2,568,055        | 893,669          | 26,180        |                  | 3,511,240         | 2,857,381        | 621,017        | 32,841        |                  |
| 国内計                 | 9,732,571         | 8,468,085        | 1,229,254        | 35,231        |                  | 9,708,081         | 8,749,755        | 912,609        | 45,716        |                  |
| 国外計                 | 24,954            | 24,833           | —                | 121           |                  | 26,292            | 26,082           | —              | 210           |                  |
| <b>地域別計</b>         | <b>12,718,361</b> | <b>8,492,918</b> | <b>1,229,254</b> | <b>35,352</b> | <b>2,960,835</b> | <b>13,008,548</b> | <b>8,775,838</b> | <b>912,609</b> | <b>45,926</b> | <b>3,274,174</b> |
| 製造業                 | 1,114,224         | 1,098,015        | 12,050           | 4,158         |                  | 1,112,045         | 1,095,706        | 11,115         | 5,222         |                  |
| 農・林業                | 7,999             | 7,999            | —                | —             |                  | 7,934             | 7,934            | —              | —             |                  |
| 漁業                  | 3,183             | 3,183            | —                | —             |                  | 2,959             | 2,959            | —              | —             |                  |
| 鉱業                  | 8,328             | 8,228            | 100              | —             |                  | 8,048             | 7,848            | 200            | —             |                  |
| 建設業                 | 297,269           | 287,031          | 10,206           | 31            |                  | 283,210           | 272,678          | 10,531         | —             |                  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 521,617           | 514,756          | —                | 6,861         |                  | 588,023           | 580,733          | —              | 7,289         |                  |
| 情報通信業               | 29,477            | 29,397           | 80               | —             |                  | 28,678            | 28,414           | 264            | —             |                  |
| 運輸業                 | 913,352           | 796,785          | 115,331          | 1,235         |                  | 987,129           | 918,135          | 66,851         | 2,142         |                  |
| 卸・小売業               | 794,152           | 784,136          | 6,002            | 4,013         |                  | 804,620           | 791,826          | 7,181          | 5,612         |                  |
| 金融・保険業              | 714,429           | 564,143          | 131,386          | 18,898        |                  | 760,616           | 665,638          | 69,677         | 25,300        |                  |
| 不動産業                | 883,781           | 879,084          | 4,613            | 83            |                  | 967,185           | 961,172          | 5,821          | 191           |                  |
| 各種サービス業             | 942,561           | 935,922          | 6,570            | 68            |                  | 941,079           | 932,851          | 8,061          | 166           |                  |
| 国・地方公共団体            | 1,914,288         | 971,374          | 942,913          | —             |                  | 1,651,262         | 918,357          | 732,904        | —             |                  |
| 個人                  | 1,610,213         | 1,610,213        | —                | —             |                  | 1,589,449         | 1,589,449        | —              | —             |                  |
| その他                 | 2,645             | 2,645            | —                | —             |                  | 2,130             | 2,130            | —              | —             |                  |
| <b>業種別計</b>         | <b>12,718,361</b> | <b>8,492,918</b> | <b>1,229,254</b> | <b>35,352</b> | <b>2,960,835</b> | <b>13,008,548</b> | <b>8,775,838</b> | <b>912,609</b> | <b>45,926</b> | <b>3,274,174</b> |
| 1年以下                | 1,490,712         | 1,423,022        | 65,295           | 2,394         |                  | 1,568,578         | 1,548,025        | 17,363         | 3,189         |                  |
| 1年超3年以下             | 954,509           | 897,205          | 45,886           | 11,416        |                  | 1,035,287         | 973,010          | 53,866         | 8,409         |                  |
| 3年超5年以下             | 1,250,058         | 1,044,154        | 201,908          | 3,995         |                  | 1,179,605         | 1,067,973        | 103,503        | 8,128         |                  |
| 5年超7年以下             | 1,186,117         | 926,989          | 256,452          | 2,674         |                  | 1,010,817         | 811,884          | 193,772        | 5,161         |                  |
| 7年超10年以下            | 1,665,713         | 1,301,187        | 357,968          | 6,557         |                  | 1,537,106         | 1,306,146        | 217,410        | 13,550        |                  |
| 10年超                | 2,791,071         | 2,481,024        | 301,732          | 8,314         |                  | 2,990,976         | 2,656,803        | 326,685        | 7,487         |                  |
| 期間の定めのないもの          | 419,342           | 419,333          | 8                | —             |                  | 412,003           | 411,994          | 8              | —             |                  |
| <b>残存期間別計</b>       | <b>12,718,361</b> | <b>8,492,918</b> | <b>1,229,254</b> | <b>35,352</b> | <b>2,960,835</b> | <b>13,008,548</b> | <b>8,775,838</b> | <b>912,609</b> | <b>45,926</b> | <b>3,274,174</b> |

(注) 1. 信用リスク・エクスポートには、株式等エクスポート、証券化エクスポート及びリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポートを含んでおりません。

2. 「貸出金等」には、貸出金、支払承諾、コールローン、コミットメント等を計上しております。

3. 「その他」には、現金、預け金、有形固定資産、有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入等を計上しております。

- (2) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則（1998年金融再生委員会規則第二号）第四条第二項、第三項又は第四項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び償却額並びにこれらの次に掲げる区分ごとの内訳（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

|               | 2021年3月期       |               |            | 2022年3月期       |               |              |
|---------------|----------------|---------------|------------|----------------|---------------|--------------|
|               | エクスポージャーの期末残高  | 引当金の額         | 償却額        | エクスポージャーの期末残高  | 引当金の額         | 償却額          |
| 山口県           | 36,620         | 21,999        | 129        | 39,288         | 16,013        | 6,322        |
| 広島県           | 43,648         | 22,153        | 386        | 51,169         | 26,324        | 1,232        |
| 福岡県           | 14,793         | 7,410         | 158        | 24,901         | 10,171        | 715          |
| その他の国内        | 6,225          | 4,066         | 179        | 12,443         | 3,795         | 1,605        |
| 国内計           | 101,288        | 55,630        | 854        | 127,803        | 56,304        | 9,876        |
| 国外計           | 152            | —             | 28         | —              | —             | —            |
| <b>地域別計</b>   | <b>101,440</b> | <b>55,630</b> | <b>882</b> | <b>127,803</b> | <b>56,304</b> | <b>9,876</b> |
| 製造業           | 16,327         | 9,277         | 121        | 25,415         | 11,502        | 1,492        |
| 農・林業          | 652            | 500           | —          | 633            | 487           | —            |
| 漁業            | 68             | 61            | —          | 66             | 60            | —            |
| 鉱業            | 1,314          | 1,302         | —          | 258            | 194           | 1,025        |
| 建設業           | 7,636          | 4,512         | 60         | 10,827         | 4,675         | 813          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 254            | 254           | —          | 1,348          | 647           | —            |
| 情報通信業         | 1,460          | 1,353         | —          | 1,479          | 1,358         | 1            |
| 運輸業           | 5,852          | 2,092         | 15         | 4,163          | 1,696         | 546          |
| 卸・小売業         | 23,730         | 14,186        | 448        | 26,888         | 14,159        | 898          |
| 金融・保険業        | 1,117          | 405           | —          | 851            | 394           | —            |
| 不動産業          | 11,965         | 4,231         | 68         | 13,199         | 4,226         | 48           |
| 各種サービス業       | 23,472         | 15,470        | 143        | 35,418         | 15,205        | 4,935        |
| 国・地方公共団体      | —              | —             | —          | —              | —             | —            |
| 個人            | 7,584          | 1,982         | 24         | 7,252          | 1,696         | 114          |
| その他           | —              | —             | —          | —              | —             | —            |
| <b>業種別計</b>   | <b>101,440</b> | <b>55,630</b> | <b>882</b> | <b>127,803</b> | <b>56,304</b> | <b>9,876</b> |

- (3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 延滞期間区分         | 2021年3月期<br>エクスポージャーの期末残高 | 2022年3月期<br>エクスポージャーの期末残高 |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| 延滞期間1ヵ月未満      | 5,766                     | 8,153                     |
| 延滞期間1ヵ月以上2ヵ月未満 | 2,798                     | 1,704                     |
| 延滞期間2ヵ月以上3ヵ月未満 | 2,215                     | 1,035                     |
| 延滞期間3ヵ月以上      | 36,190                    | 26,899                    |
| 計              | 46,971                    | 37,793                    |

- (4) 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件緩和を実施した債権（金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権又は同条第四項に規定する三月以上延滞債権に該当するものを除く。）に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 2021年3月期        |           | 2022年3月期        |           |
|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
| 引当金の額を増加させたものの額 | それ以外のものの額 | 引当金の額を増加させたものの額 | それ以外のものの額 |
| 10,629          | —         | 4,569           | —         |

### 3. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額（第7条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 算出方式  | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---|----------|----------|
| 自己資本比率告示第145条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 421,201  | 313,317  |
| 自己資本比率告示第145条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 1,477    | 14,557   |
| 自己資本比率告示第145条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第145条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第145条第11項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー              | 2,234    | —        |
| 合計額   | 424,913  | 327,874  |



4. 別紙様式第二号に関する開示事項

OV1

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

| 国際様式の<br>該当番号 |  | イ         | ロ         | ハ       | ニ       |
|---------------|--|-----------|-----------|---------|---------|
|               |  | リスク・アセット  |           | 所要自己資本  |         |
|               |  | 当期末       | 前期末       | 当期末     | 前期末     |
| 1             | 信用リスク  | 3,888,379 | 3,833,312 | 324,614 | 324,502 |
| 2             | うち、標準的手法適用分                                      | 45,008    | 34,817    | 3,600   | 2,785   |
| 3             | うち、内部格付手法適用分                                     | 3,735,428 | 3,655,303 | 312,378 | 310,261 |
|               | うち、重要な出資のエクスポージャー                                | —         | —         | —       | —       |
|               | うち、リース取引における見積残存価値のエクスポージャー                      | 1,250     | 1,268     | 100     | 101     |
|               | その他  | 106,691   | 141,923   | 8,535   | 11,353  |
| 4             | カウンターパーティー信用リスク                                  | 76,341    | 52,883    | 6,302   | 4,357   |
| 5             | うち、SA-CCR  | —         | —         | —       | —       |
|               | うち、カレント・エクスポージャー方式適用分                            | 26,874    | 19,777    | 2,278   | 1,677   |
| 6             | うち、期待エクスポージャー方式適用分                               | —         | —         | —       | —       |
|               | うち、CVAリスク  | 35,412    | 26,163    | 2,833   | 2,093   |
|               | うち、中央清算機関関連エクスポージャー                              | 345       | 302       | 27      | 24      |
|               | その他  | 13,708    | 6,640     | 1,162   | 563     |
| 7             | マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー                       | 126,299   | 54,973    | 10,710  | 4,661   |
| 8             | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）      | 306,461   | 349,351   | 24,516  | 27,853  |
| 9             | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）        | 67,534    | 24,602    | 5,402   | 1,568   |
|               | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）      | —         | —         | —       | —       |
|               | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）      | —         | —         | —       | —       |
| 10            | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%） | —         | 25,654    | —       | 2,052   |
| 11            | 未決済取引  | —         | —         | —       | —       |
| 12            | 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー               | 22,740    | 25,841    | 1,819   | 2,067   |
| 13            | うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分                         | 18,063    | 19,494    | 1,445   | 1,559   |
| 14            | うち、外部格付準拠方式適用分                                   | 4,273     | 5,829     | 341     | 466     |
| 15            | うち、標準的手法準拠方式適用分                                  | 299       | 287       | 23      | 22      |
|               | うち、1250%のリスク・ウェイト適用分                             | 102       | 230       | 8       | 18      |
| 16            | マーケット・リスク  | —         | —         | —       | —       |
| 17            | うち、標準的方式適用分                                      | —         | —         | —       | —       |
| 18            | うち、内部モデル方式適用分                                    | —         | —         | —       | —       |
| 19            | オペレーショナル・リスク                                     | 201,191   | 194,401   | 16,095  | 15,552  |
| 20            | うち、基礎的手法適用分                                      | —         | —         | —       | —       |
| 21            | うち、粗利益配分手法適用分                                    | 201,191   | 194,401   | 16,095  | 15,552  |
| 22            | うち、先進的計測手法適用分                                    | —         | —         | —       | —       |
| 23            | 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                 | 12,559    | 66,063    | 1,065   | 5,602   |
|               | 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額                      | —         | —         | —       | —       |
| 24            | フロア調整  | 56,801    | —         | 4,544   | —       |
| 25            | 合計   | 4,758,309 | 4,627,085 | 395,069 | 388,217 |

CR1

2021年3月期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

| 項番 |                            | イ                   |                    | ハ      | ニ                |
|----|----------------------------|---------------------|--------------------|--------|------------------|
|    |                            | 帳簿価額の総額             |                    |        |                  |
|    |                            | デフォルトした<br>エクスポージャー | 非デフォルト<br>エクスポージャー | 引当金    | ネット金額<br>(イ+ロ-ハ) |
|    | オン・バランスシートの資産              |                     |                    |        |                  |
| 1  | 貸出金                        | 102,287             | 7,793,055          | 54,120 | 7,841,222        |
| 2  | 有価証券（うち負債性のもの）             | 37                  | 1,399,770          | 8      | 1,399,799        |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 15,415              | 2,316,732          | 1,480  | 2,330,666        |
| 4  | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）    | 117,739             | 11,509,559         | 55,609 | 11,571,688       |
|    | オフ・バランスシートの資産              |                     |                    |        |                  |
| 5  | 支払承諾等                      | 253                 | 39,241             | 124    | 39,370           |
| 6  | コミットメント等                   | 31                  | 616,741            | —      | 616,773          |
| 7  | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）      | 285                 | 655,982            | 124    | 656,143          |
|    | 合計                         |                     |                    |        |                  |
| 8  | 合計（4+7）                    | 118,025             | 12,165,541         | 55,734 | 12,227,832       |

2022年3月期

(単位：百万円)

| 項番 | 資産の信用の質                    | 帳簿価額の総額             |                    |        |                  |
|----|----------------------------|---------------------|--------------------|--------|------------------|
|    |                            | イ                   | ロ                  | ハ      | ニ                |
|    |                            | デフォルトした<br>エクスポージャー | 非デフォルト<br>エクスポージャー | 引当金    | ネット金額<br>(イ+ロ-ハ) |
|    | オン・バランスシートの資産              |                     |                    |        |                  |
| 1  | 貸出金                        | 128,723             | 8,037,966          | 54,927 | 8,111,762        |
| 2  | 有価証券（うち負債性のもの）             | 19                  | 1,085,387          | 8      | 1,085,397        |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 14,430              | 2,634,862          | 1,107  | 2,648,185        |
| 4  | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）    | 143,172             | 11,758,216         | 56,043 | 11,845,345       |
|    | オフ・バランスシートの資産              |                     |                    |        |                  |
| 5  | 支払承諾等                      | 247                 | 50,134             | 106    | 50,275           |
| 6  | コミットメント等                   | 29                  | 653,361            | —      | 653,391          |
| 7  | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）      | 277                 | 703,496            | 106    | 703,666          |
|    | 合計                         |                     |                    |        |                  |
| 8  | 合計（4+7）                    | 143,449             | 12,461,713         | 56,150 | 12,549,012       |

CR2

2021年3月期

(単位：百万円)

| 項番 | デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動                     |  | 額       |
|----|--|--|---------|
| 1  | 前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高            |  | 116,284 |
| 2  | デフォルトした額   |  | 17,118  |
| 3  | 貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額                      |  | 12,198  |
| 4  | 非デフォルト状態へ復帰した額                                       |  | 811     |
| 5  | 償却された額   |  | △2,652  |
| 6  | その他の変動額  |  | △2,652  |
| 6  | 当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5） |  | 117,739 |

(注) その他の変動額には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による減少及びデフォルト期間中の追加与信等を計上しております。

2022年3月期

(単位：百万円)

| 項番 | デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動                     |  | 額       |
|----|--|--|---------|
| 1  | 前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高            |  | 117,739 |
| 2  | デフォルトした額   |  | 54,690  |
| 3  | 貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額                      |  | 23,776  |
| 4  | 非デフォルト状態へ復帰した額                                       |  | 3,294   |
| 5  | 償却された額   |  | △2,186  |
| 6  | その他の変動額  |  | △2,186  |
| 6  | 当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5） |  | 143,172 |

(注) その他の変動額には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による減少及びデフォルト期間中の追加与信等を計上しております。

CR3

2021年3月期

(単位：百万円)

| 項番 | 信用リスク削減手法                | 信用リスク削減手法   |               |                      |                      |                                |
|----|--------------------------|-------------|---------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
|    |                          | イ           | ロ             | ハ                    | ニ                    | ホ                              |
|    |                          | 非保全エクスポージャー | 保全されたエクスポージャー | 担保で保全された<br>エクスポージャー | 保証で保全された<br>エクスポージャー | クレジット・デリバティブで<br>保全されたエクスポージャー |
| 1  | 貸出金                      | 6,522,032   | 1,319,190     | 750,970              | 522,960              | —                              |
| 2  | 有価証券（負債性のもの）             | 1,198,902   | 200,896       | —                    | 200,896              | —                              |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの） | 2,330,619   | 46            | 46                   | —                    | —                              |
| 4  | 合計（1+2+3）                | 10,051,554  | 1,520,134     | 751,017              | 723,857              | —                              |
| 5  | うちデフォルトしたもの              | 34,632      | 27,497        | 6,954                | 20,531               | —                              |

2022年3月期

(単位：百万円)

| 項番 | 信用リスク削減手法                | 信用リスク削減手法   |               |                      |                      |                                |
|----|--------------------------|-------------|---------------|----------------------|----------------------|--------------------------------|
|    |                          | イ           | ロ             | ハ                    | ニ                    | ホ                              |
|    |                          | 非保全エクスポージャー | 保全されたエクスポージャー | 担保で保全された<br>エクスポージャー | 保証で保全された<br>エクスポージャー | クレジット・デリバティブで<br>保全されたエクスポージャー |
| 1  | 貸出金                      | 6,706,340   | 1,405,421     | 836,960              | 524,613              | —                              |
| 2  | 有価証券（負債性のもの）             | 984,422     | 100,974       | —                    | 100,974              | —                              |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産（負債性のもの） | 2,648,139   | 45            | 45                   | —                    | —                              |
| 4  | 合計（1+2+3）                | 10,338,902  | 1,506,442     | 837,006              | 625,588              | —                              |
| 5  | うちデフォルトしたもの              | 46,369      | 40,760        | 9,741                | 30,868               | —                              |

CR4

2021年3月期

(単位：百万円、%)

## CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

| 項番 | 資産クラス                   | イ                         |              | ロ                         |              | ハ            |                              | ニ                            |   | ホ | ヘ |
|----|-------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|------------------------------|------------------------------|---|---|---|
|    |                         | CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー |              | CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー |              | 信用リスク・アセットの額 |                              | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |   |   |   |
|    |                         | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |                              |   |   |   |
| 1  | 現金                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 2  | 日本国政府及び日本銀行向け           | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 4  | 国際決済銀行等向け               | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 7  | 国際開発銀行向け                | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 10 | 地方三公社向け                 | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 12 | 法人等向け                   | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 15 | 不動産取得等事業向け              | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 18 | 取立未済手形                  | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 22 | 合計                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2021年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は34,817百万円となっております。

2022年3月期

(単位：百万円、%)

## CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

| 項番 | 資産クラス                   | イ                         |              | ロ                         |              | ハ            |                              | ニ                            |   | ホ | ヘ |
|----|-------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|------------------------------|------------------------------|---|---|---|
|    |                         | CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー |              | CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー |              | 信用リスク・アセットの額 |                              | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |   |   |   |
|    |                         | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |                              |   |   |   |
| 1  | 現金                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 2  | 日本国政府及び日本銀行向け           | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 4  | 国際決済銀行等向け               | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 7  | 国際開発銀行向け                | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 10 | 地方三公社向け                 | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 12 | 法人等向け                   | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 15 | 不動産取得等事業向け              | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 18 | 取立未済手形                  | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |
| 22 | 合計                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | —                            | —                            | — |   |   |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2022年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は45,008百万円となっております。

CR5

2021年3月期

(単位：百万円)

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 資産クラス                   | リスク・ウェイト | イ                                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ   | ト    | チ    | リ    | ヌ     | ル  |
|----|-------------------------|----------|-------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|-------|----|
|    |                         |          | 信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後) |     |     |     |     |     |      |      |      |       | 合計 |
|    |                         |          | 0%                                  | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% |    |
| 1  | 現金                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 2  | 日本国政府及び日本銀行向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 4  | 国際決済銀行等向け               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 7  | 国際開発銀行向け                |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 10 | 地方三公社向け                 |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 12 | 法人等向け                   |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 15 | 不動産取得等事業向け              |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 18 | 取立未済手形                  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 22 | 合計                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2021年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は34,817百万円となっております。

2022年3月期

(単位：百万円)

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 資産クラス                   | リスク・ウェイト | イ                                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ   | ト    | チ    | リ    | ヌ     | ル  |
|----|-------------------------|----------|-------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|-------|----|
|    |                         |          | 信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後) |     |     |     |     |     |      |      |      |       | 合計 |
|    |                         |          | 0%                                  | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% |    |
| 1  | 現金                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 2  | 日本国政府及び日本銀行向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 4  | 国際決済銀行等向け               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 7  | 国際開発銀行向け                |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 10 | 地方三公社向け                 |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 12 | 法人等向け                   |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 15 | 不動産取得等事業向け              |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 18 | 取立未済手形                  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 22 | 合計                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2022年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は45,008百万円となっております。

CR6

2021年3月期

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率 (PD) 区分別の信用リスク・エクスポージャー①

| 項番  | PD区分            | イ                        | ロ                                      | ハ      | ニ                   | ホ      | ヘ     |
|---|-----------------|--------------------------|--|--------|---------------------|--------|-------|
|   |                 | オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額 | CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF  | CCF・信用リスク削減手法適用後EAD | 平均PD   | 債務者の数 |
| ソブリン向けエクスポージャー                                |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 3,826,761                | 172,750                                | 0.08   | 4,205,432           | 0.00   | 17    |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 10,135                   | —                                      | —      | 10,148              | 0.18   | 0     |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 30,246                   | —                                      | —      | 4,808               | 0.62   | 0     |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | —                        | 83                                     | 0.00   | —                   | —      | 0     |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 9   | 小計              | 3,867,142                | 172,833                                | 0.08   | 4,220,389           | 0.00   | 17    |
| 金融機関等向けエクスポージャー                               |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 251,880                  | 1,004                                  | 75.00  | 262,294             | 0.08   | 0     |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 8,879                    | 3,000                                  | 75.00  | 11,130              | 0.18   | 0     |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 27                       | —                                      | —      | 27                  | 0.27   | 0     |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 1,301                    | 330                                    | 68.18  | 1,476               | 0.62   | 0     |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 9   | 小計              | 262,090                  | 4,334                                  | 74.48  | 274,929             | 0.08   | 0     |
| 事業法人向けエクスポージャー (中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。) |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 1,928,665                | 113,556                                | 72.92  | 2,057,578           | 0.10   | 5     |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 430,440                  | 23,644                                 | 76.61  | 465,140             | 0.18   | 0     |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 338,933                  | 15,017                                 | 70.64  | 351,825             | 0.27   | 0     |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 415,299                  | 26,705                                 | 9.71   | 355,674             | 0.64   | 0     |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | 229,894                  | 11,276                                 | 39.24  | 204,510             | 1.71   | 0     |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | 11,264                   | 43                                     | 100.00 | 7,017               | 4.00   | 0     |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | 21,109                   | 265                                    | 71.92  | 17,165              | 10.36  | 0     |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | 15,171                   | 5                                      | 70.07  | 14,956              | 100.00 | 0     |
| 9   | 小計              | 3,390,779                | 190,514                                | 62.35  | 3,473,868           | 0.77   | 7     |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                              |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 269,142                  | 3,490                                  | 87.18  | 242,331             | 0.14   | 21    |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 230,377                  | 3,215                                  | 32.63  | 197,034             | 0.18   | 2     |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 273,104                  | 4,298                                  | 56.39  | 238,601             | 0.27   | 2     |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 346,071                  | 3,889                                  | 22.88  | 314,084             | 0.62   | 3     |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | 448,983                  | 6,741                                  | 18.02  | 357,986             | 1.71   | 3     |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | 58,257                   | 1,088                                  | 2.02   | 44,946              | 4.00   | 0     |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | 147,340                  | 484                                    | 54.24  | 102,587             | 10.36  | 1     |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | 81,773                   | 264                                    | 75.56  | 65,895              | 100.00 | 0     |
| 9   | 小計              | 1,855,051                | 23,472                                 | 38.79  | 1,563,468           | 5.61   | 35    |
| 特定貸付債権  |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | —                        | —                                      | —      | 3,126               | 0.08   | —     |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 3,437                    | —                                      | —      | 3,437               | 0.18   | 0     |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 99,843                   | 87,060                                 | 75.00  | 159,419             | 0.28   | 0     |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 14,089                   | 2,017                                  | 75.00  | 15,155              | 0.62   | 0     |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 9   | 小計              | 117,369                  | 89,077                                 | 75.00  | 181,138             | 0.30   | 0     |
| 株式等エクスポージャー (PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)      |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 112,364                  | —                                      | —      | 112,441             | 0.10   | 0     |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 8,441                    | —                                      | —      | 8,441               | 0.18   | 0     |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 1,644                    | —                                      | —      | 1,644               | 0.29   | 0     |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 1,648                    | —                                      | —      | 1,648               | 0.62   | 0     |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | 905                      | —                                      | —      | 905                 | 1.71   | 0     |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | 11                       | —                                      | —      | 11                  | 4.00   | 0     |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | 6                        | —                                      | —      | 6                   | 10.36  | 0     |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | 28                       | —                                      | —      | 28                  | 100.00 | 0     |
| 9   | 小計              | 125,051                  | —                                      | —      | 125,128             | 0.15   | 0     |
| 購入債権 (事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分)                   |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1   | 0.00以上0.15未満    | 59,724                   | —                                      | —      | 59,755              | 0.07   | 0     |
| 2   | 0.15以上0.25未満    | 2,801                    | —                                      | —      | 2,801               | 0.18   | 0     |
| 3   | 0.25以上0.50未満    | 1,650                    | —                                      | —      | 1,650               | 0.27   | 0     |
| 4   | 0.50以上0.75未満    | 6,792                    | —                                      | —      | 6,793               | 0.62   | 0     |
| 5   | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 6   | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7   | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 8   | 100.00 (デフォルト)  | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 9   | 小計              | 70,969                   | —                                      | —      | 71,000              | 0.13   | 0     |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー②

| 項番                       | PD区分            | イ<br>オン・バランス<br>シート・グロス<br>エクスポージャー<br>の額 | ロ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用前<br>のオフ・バラン<br>スシート・エク<br>スポージャーの<br>額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・信用リス<br>ク削減手法適<br>用後EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者の数 |
|--------------------------|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 5,204                                     | —   | —          | 5,204                            | 0.03      | 0          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 9                        | 小計              | 5,204                                     | —   | —          | 5,204                            | 0.03      | 0          |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —   | 5,432   | 21.34      | 1,159                            | 0.06      | 0          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 1,507                                     | 24,789  | 26.18      | 7,997                            | 0.19      | 0          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 274                                       | 657   | 75.81      | 773                              | 1.92      | 0          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 48  | 38  | 121.36     | 94                               | 4.48      | 0          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 1   | 3   | 10.45      | 1                                | 46.78     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 1   | 0   | 10.45      | 1                                | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 1,832                                     | 30,921  | 26.50      | 10,028                           | 0.37      | 0          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —   | 73,163  | 27.51      | 20,134                           | 0.07      | 128        |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —   | 5,950   | 27.04      | 1,609                            | 0.19      | 0          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 12,541                                    | 5,711   | 25.31      | 8,897                            | 1.61      | 28         |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 8,756                                     | 1,515   | 22.88      | 4,666                            | 5.07      | 15         |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 171                                       | 5   | 30.75      | 99                               | 34.71     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 231                                       | 47  | 12.55      | 212                              | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 21,701                                    | 86,392  | 27.25      | 35,618                           | 1.81      | 172        |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 98,927                                    | —   | —          | 99,006                           | 0.07      | 10         |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 70,650                                    | —   | —          | 70,703                           | 0.15      | 6          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 589,926                                   | —   | —          | 590,183                          | 0.37      | 28         |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 308,884                                   | —   | —          | 308,900                          | 0.62      | 17         |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 30,484                                    | —   | —          | 29,993                           | 0.92      | 2          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 2,941                                     | —   | —          | 1,380                            | 17.10     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 5,313                                     | —   | —          | 2,890                            | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 1,107,128                                 | —   | —          | 1,103,058                        | 0.70      | 66         |
| その他リテール向けエクスポージャー        |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 7,331                                     | 379,702   | 100.00     | 387,033                          | 0.03      | 297        |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 14,287                                    | 1,022   | 98.99      | 14,546                           | 0.20      | 2          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 38,008                                    | 254   | 88.99      | 35,307                           | 0.28      | 15         |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 32,481                                    | 1,232   | 85.17      | 25,307                           | 1.02      | 8          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 55,942                                    | 935   | 84.97      | 23,141                           | 4.22      | 16         |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 9,272                                     | 22  | 86.59      | 3,388                            | 15.27     | 1          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 4,536                                     | 43  | 92.83      | 2,797                            | 100.00    | 1          |
| 9                        | 小計              | 161,861                                   | 383,213   | 99.90      | 491,521                          | 0.97      | 344        |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 10,986,182                                | 980,761   | 62.46      | 11,555,353                       | 1.11      | 645        |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー③

| 項番   | PD区分            | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存期間 | リ<br>信用リスク・<br>アセットの額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイトの<br>平均値<br>(RWA density) | ル<br>EL | ラ<br>適格引当金 |
|--|-----------------|------------|-------------|-----------------------|--|---------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 46.21      | 3.0         | 85,758                | 2.03                                       | 81      | 538        |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 2.3         | 4,135                 | 40.74                                      | 8       | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 4.1         | 4,633                 | 96.35                                      | 13      | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9  | 小計              | 46.21      | 3.0         | 94,527                | 2.23                                       | 103     | 538        |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.22      | 3.3         | 112,697               | 42.96                                      | 97      | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 1.0         | 3,217                 | 28.91                                      | 9       | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 1.0         | 10                    | 37.12                                      | 0       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 2.0         | 853                   | 57.81                                      | 3       | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9  | 小計              | 45.21      | 3.2         | 116,779               | 42.47                                      | 110     | —          |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 47.05      | 3.4         | 810,773               | 39.40                                      | 1,045   | 2          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 44.09      | 2.8         | 228,532               | 49.13                                      | 373     | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 44.20      | 2.5         | 205,528               | 58.41                                      | 434     | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 43.47      | 3.4         | 306,188               | 86.08                                      | 964     | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 42.40      | 2.9         | 224,862               | 109.95                                     | 1,482   | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 41.92      | 2.6         | 9,733                 | 138.70                                     | 116     | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 42.31      | 1.6         | 29,996                | 174.75                                     | 752     | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.68      | 1.0         | —                     | 0.00                                       | 6,683   | 9,111      |
| 9  | 小計              | 45.68      | 3.2         | 1,815,615             | 52.26                                      | 11,852  | 9,113      |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 54.98      | 2.7         | 75,023                | 30.95                                      | 187     | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 41.14      | 3.2         | 70,840                | 35.95                                      | 147     | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 40.80      | 3.6         | 112,280               | 47.05                                      | 271     | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 40.98      | 4.1         | 227,791               | 72.52                                      | 803     | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 41.26      | 3.7         | 336,424               | 93.97                                      | 2,527   | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 40.89      | 3.6         | 49,189                | 109.44                                     | 728     | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 41.97      | 2.5         | 151,639               | 147.81                                     | 4,461   | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 45.54      | 1.0         | —                     | 0.00                                       | 30,009  | 43,675     |
| 9  | 小計              | 43.46      | 3.3         | 1,023,188             | 65.44                                      | 39,138  | 43,675     |
| 特定貸付債権                                       |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.00      | 4.3         | 1,229                 | 39.32                                      | 1       | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 5.0         | 2,406                 | 70.00                                      | 13      | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 3.3         | 131,578               | 82.53                                      | 1,026   | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 4.0         | 12,861                | 84.86                                      | 105     | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9  | 小計              | 45.00      | 3.4         | 148,076               | 81.74                                      | 1,147   | —          |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）      |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 90.00      | 5.0         | 128,580               | 114.35                                     | —       | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 90.00      | 5.0         | 12,268                | 145.33                                     | —       | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 90.00      | 5.0         | 2,892                 | 175.87                                     | —       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 90.00      | 5.0         | 4,905                 | 297.50                                     | —       | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 90.00      | 5.0         | 2,882                 | 318.40                                     | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 90.00      | 5.0         | 54                    | 483.43                                     | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 90.00      | 5.0         | 38                    | 565.45                                     | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 90.00      | 5.0         | 319                   | 1,125.00                                   | —       | —          |
| 9  | 小計              | 90.00      | 5.0         | 151,942               | 121.42                                     | —       | —          |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）                   |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.00      | 3.6         | 37,245                | 62.33                                      | 32      | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 1.0         | 1,347                 | 48.11                                      | 2       | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 2.0         | 995                   | 60.31                                      | 2       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 1.1         | 5,454                 | 80.29                                      | 19      | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9  | 小計              | 45.00      | 3.2         | 45,043                | 63.44                                      | 56      | —          |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー④

| 項番                       | PD区分            | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存期間 | リ<br>信用リスク・<br>アセットの額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイトの<br>平均値<br>(RWA density) | ル<br>EL | ラ<br>適格引当金 |
|--------------------------|-----------------|------------|-------------|-----------------------|--|---------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 45.00      | 1.0         | 963                   | 18.51                                      | 2       | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9                        | 小計              | 45.00      | 1.0         | 963                   | 18.51                                      | 2       | —          |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 32.70      | 5.0         | 15                    | 1.31                                       | 0       | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 32.70      | 4.9         | 267                   | 3.34                                       | 4       | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 49.66      | 5.0         | 239                   | 30.99                                      | 7       | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 49.66      | 5.0         | 53                    | 56.24                                      | 2       | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 38.56      | 5.0         | 2                     | 115.92                                     | 0       | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 43.93      | 5.0         | —                     | 0.00                                       | 1       | —          |
| 9                        | 小計              | 34.17      | 4.9         | 577                   | 5.76                                       | 16      | —          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 82.48      | 0.0         | 788                   | 3.91                                       | 12      | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 32.70      | 0.0         | 53                    | 3.34                                       | 0       | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 85.66      | 0.0         | 4,144                 | 46.58                                      | 123     | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 87.98      | 0.0         | 5,044                 | 108.09                                     | 208     | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 90.10      | 0.0         | 268                   | 270.98                                     | 31      | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 94.14      | 0.0         | —                     | 0.00                                       | 206     | 124        |
| 9                        | 小計              | 81.84      | 0.0         | 10,300                | 28.91                                      | 583     | 124        |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 21.09      | 0.0         | 3,847                 | 3.88                                       | 15      | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 21.48      | 0.0         | 5,110                 | 7.22                                       | 24      | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 22.51      | 0.0         | 85,058                | 14.41                                      | 503     | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 23.60      | 0.0         | 66,743                | 21.60                                      | 459     | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 24.65      | 0.0         | 8,822                 | 29.41                                      | 68      | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 19.49      | 0.0         | 1,461                 | 105.90                                     | 46      | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 29.69      | 0.0         | —                     | 0.00                                       | 2,344   | 770        |
| 9                        | 小計              | 22.69      | 0.0         | 171,044               | 15.50                                      | 3,460   | 770        |
| その他リテール向けエクスポージャー        |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 0.00       | 0.0         | —                     | 0.00                                       | —       | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 51.13      | 0.0         | 2,936                 | 20.18                                      | 14      | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 54.77      | 0.0         | 10,343                | 29.29                                      | 59      | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 44.78      | 0.0         | 11,408                | 45.08                                      | 112     | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 52.55      | 0.0         | 17,365                | 75.03                                      | 468     | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 44.04      | 0.0         | 2,980                 | 87.97                                      | 239     | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 46.60      | 0.0         | —                     | 0.00                                       | 2,436   | 1,729      |
| 9                        | 小計              | 10.79      | 0.0         | 45,034                | 9.16                                       | 3,329   | 1,729      |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 42.45      | 2.7         | 3,623,092             | 31.35                                      | 59,801  | 55,950     |

山ロフィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行



2022年3月期

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー①

| 項番   | PD区分            | イ                        |                       | ロ                 |                      | ハ      |      | ニ     |  | ホ |  | ヘ |  |
|--|-----------------|--------------------------|-----------------------|-------------------|----------------------|--------|------|-------|--|---|--|---|--|
|  |                 | オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額 | オフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | CCF・信用リスク削減手法適用前の | CCF・信用リスク削減手法適用後のEAD | 平均CCF  | 平均PD | 債務者の数 |  |   |  |   |  |
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |                          |                       |                   |                      |        |      |       |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 3,849,656                | 171,044               | 0.06              | 4,189,958            | 0.00   | 16   |       |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 7,310                    | —                     | —                 | 7,317                | 0.17   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 4,363                    | 83                    | 0.00              | 3,185                | 0.60   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 3,861,331                | 171,127               | 0.06              | 4,200,462            | 0.00   | 16   |       |  |   |  |   |  |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |                          |                       |                   |                      |        |      |       |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 285,708                  | 1,005                 | 75.00             | 298,101              | 0.08   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 13,137                   | 3,000                 | 75.00             | 15,388               | 0.17   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 25                       | —                     | —                 | 25                   | 0.27   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 1,502                    | 30                    | 0.00              | 1,543                | 0.60   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 300,372                  | 4,035                 | 74.44             | 315,058              | 0.08   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） |                 |                          |                       |                   |                      |        |      |       |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 2,030,782                | 136,678               | 71.18             | 2,172,019            | 0.10   | 4    |       |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 407,285                  | 23,504                | 60.54             | 445,711              | 0.17   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 389,005                  | 22,416                | 87.45             | 408,745              | 0.27   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 551,490                  | 58,911                | 11.02             | 510,236              | 0.61   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 194,342                  | 15,037                | 34.56             | 162,287              | 1.66   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 38,305                   | 74                    | 34.26             | 30,564               | 3.89   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 20,712                   | 801                   | 76.90             | 15,953               | 10.23  | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 12,349                   | 51                    | 29.48             | 11,655               | 100.00 | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 3,644,274                | 257,475               | 55.72             | 3,757,173            | 0.65   | 7    |       |  |   |  |   |  |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |                          |                       |                   |                      |        |      |       |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 286,463                  | 4,368                 | 81.02             | 261,008              | 0.13   | 18   |       |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 245,165                  | 2,624                 | 40.17             | 215,421              | 0.17   | 2    |       |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 282,207                  | 4,258                 | 43.97             | 252,962              | 0.27   | 2    |       |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 364,376                  | 7,657                 | 7.94              | 329,425              | 0.60   | 2    |       |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 400,918                  | 2,851                 | 11.08             | 309,662              | 1.66   | 3    |       |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 54,504                   | 101                   | 70.21             | 45,713               | 3.84   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 110,326                  | 2,554                 | 31.29             | 70,555               | 10.23  | 1    |       |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 104,976                  | 214                   | 57.33             | 79,001               | 99.99  | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 1,848,938                | 24,631                | 34.04             | 1,563,751            | 6.17   | 32   |       |  |   |  |   |  |
| 特定貸付債権                                       |                 |                          |                       |                   |                      |        |      |       |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 5,938                    | 4,717                 | 75.00             | 9,479                | 0.17   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 156,869                  | 73,496                | 75.00             | 209,197              | 0.27   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 5,497                    | 635                   | 75.00             | 5,976                | 0.60   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 5,896                    | —                     | —                 | 5,896                | 100.00 | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 174,202                  | 78,849                | 75.00             | 230,550              | 2.82   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）      |                 |                          |                       |                   |                      |        |      |       |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 117,874                  | —                     | —                 | 117,951              | 0.10   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 7,619                    | —                     | —                 | 7,619                | 0.17   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 4,184                    | —                     | —                 | 4,184                | 0.40   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 1,703                    | —                     | —                 | 1,703                | 0.60   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 858                      | —                     | —                 | 858                  | 1.66   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 466                      | —                     | —                 | 466                  | 3.89   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 35                       | —                     | —                 | 35                   | 10.23  | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 0                        | —                     | —                 | 0                    | 100.00 | —    |       |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 132,743                  | —                     | —                 | 132,820              | 0.15   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）                   |                 |                          |                       |                   |                      |        |      |       |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 59,129                   | —                     | —                 | 59,158               | 0.07   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 3,372                    | —                     | —                 | 3,372                | 0.16   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 2,396                    | —                     | —                 | 2,396                | 0.16   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 1,876                    | —                     | —                 | 1,877                | 0.60   | 0    |       |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                     | —                 | —                    | —      | —    |       |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 66,775                   | —                     | —                 | 66,805               | 0.09   | 0    |       |  |   |  |   |  |

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー②

| 項番                       | PD区分            | イ<br>オン・バランス<br>シート・グロス<br>エクスポージャー<br>の額 | ロ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用前<br>のオフ・バラン<br>スシート・エク<br>スポージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者の数 |
|--------------------------|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 4,084                                     | —   | —          | 4,084                            | 0.12      | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 180                                       | —   | —          | 180                              | 0.27      | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 9                        | 小計              | 4,264                                     | —   | —          | 4,264                            | 0.13      | —          |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —   | 4,847   | 21.26      | 1,030                            | 0.06      | 0          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 1,622                                     | 23,972  | 34.34      | 9,855                            | 0.18      | 0          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 245                                       | 575   | 166.34     | 1,202                            | 1.86      | 0          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 31  | 27  | 290.66     | 111                              | 4.27      | 0          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 1   | 4   | 10.13      | 2                                | 46.13     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 0   | 0   | 10.13      | 0                                | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 1,901                                     | 29,428  | 35.00      | 12,202                           | 0.38      | 0          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —   | 70,359  | 27.78      | 19,548                           | 0.07      | 124        |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —   | 5,712   | 37.37      | 2,135                            | 0.18      | 0          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 11,452                                    | 5,351   | 28.25      | 8,564                            | 1.59      | 26         |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 8,200                                     | 1,393   | 24.96      | 4,601                            | 4.96      | 14         |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 182                                       | 6   | 24.05      | 112                              | 34.78     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 218                                       | 63  | 13.81      | 218                              | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 20,053                                    | 82,885  | 28.41      | 35,180                           | 1.82      | 166        |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 89,642                                    | —   | —          | 89,710                           | 0.06      | 9          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 64,186                                    | —   | —          | 64,233                           | 0.15      | 5          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 590,719                                   | —   | —          | 590,970                          | 0.37      | 28         |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 318,183                                   | —   | —          | 318,235                          | 0.60      | 17         |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 34,102                                    | —   | —          | 33,634                           | 0.89      | 3          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 3,835                                     | —   | —          | 1,429                            | 16.89     | 0          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 5,130                                     | —   | —          | 2,633                            | 100.00    | 0          |
| 9                        | 小計              | 1,105,801                                 | —   | —          | 1,100,847                        | 0.67      | 65         |
| その他リテール向けエクスポージャー        |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 6,792                                     | 366,141   | 100.00     | 372,934                          | 0.03      | 285        |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 32,186                                    | 1,160   | 98.13      | 30,064                           | 0.22      | 4          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 14,009                                    | —   | —          | 13,768                           | 0.30      | 9          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 30,579                                    | 1,209   | 86.43      | 22,162                           | 1.02      | 6          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 56,667                                    | 910   | 87.08      | 26,723                           | 3.82      | 20         |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 9,873                                     | 23  | 85.48      | 3,118                            | 15.43     | 1          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 4,337                                     | 39  | 92.16      | 2,681                            | 100.00    | 1          |
| 9                        | 小計              | 154,446                                   | 369,483   | 99.91      | 471,454                          | 0.98      | 329        |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 11,315,105                                | 1,017,916   | 60.62      | 11,890,572                       | 1.18      | 619        |

山ロフィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー③

| 項番   | PD区分            | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存期間 | リ<br>信用リスク・<br>アセットの額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイトの<br>平均値<br>(RWA density) | ル<br>EL | ラ<br>適格引当金 |
|--|-----------------|------------|-------------|-----------------------|--|---------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 46.33      | 2.6         | 78,938                | 1.88                                       | 76      | 894        |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 2.1         | 2,738                 | 37.42                                      | 5       | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 3.6         | 2,856                 | 89.65                                      | 8       | 1          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9  | 小計              | 46.33      | 2.6         | 84,533                | 2.01                                       | 91      | 896        |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.30      | 3.2         | 119,759               | 40.17                                      | 107     | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 1.1         | 4,364                 | 28.36                                      | 12      | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 1.0         | 9                     | 36.71                                      | 0       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 2.7         | 1,020                 | 66.13                                      | 3       | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9  | 小計              | 45.28      | 3.1         | 125,154               | 39.72                                      | 123     | —          |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 47.06      | 3.4         | 859,722               | 39.58                                      | 1,065   | 1          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 44.13      | 2.8         | 208,856               | 46.85                                      | 342     | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 44.59      | 2.5         | 237,060               | 57.99                                      | 500     | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 44.38      | 3.7         | 450,273               | 88.24                                      | 1,345   | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 41.37      | 2.3         | 162,445               | 100.09                                     | 1,110   | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 43.67      | 1.9         | 40,001                | 130.87                                     | 519     | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 42.13      | 2.0         | 27,180                | 170.37                                     | 664     | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.55      | 1.0         | —                     | 0.00                                       | 5,193   | 7,178      |
| 9  | 小計              | 45.78      | 3.2         | 1,985,540             | 52.84                                      | 10,740  | 7,179      |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 54.34      | 2.6         | 78,643                | 30.13                                      | 195     | 0          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 41.02      | 3.3         | 78,215                | 36.30                                      | 153     | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 39.71      | 3.5         | 113,274               | 44.77                                      | 275     | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 40.92      | 4.2         | 239,802               | 72.79                                      | 817     | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 41.04      | 3.7         | 285,233               | 92.11                                      | 2,111   | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 41.44      | 4.1         | 51,707                | 113.11                                     | 726     | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 42.07      | 2.5         | 102,639               | 145.47                                     | 3,038   | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.69      | 0.9         | —                     | 0.00                                       | 35,310  | 46,169     |
| 9  | 小計              | 43.26      | 3.3         | 949,517               | 60.72                                      | 42,628  | 46,170     |
| 特定貸付債権                                       |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 4.7         | 6,532                 | 68.91                                      | 35      | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 3.2         | 170,125               | 81.32                                      | 1,308   | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 3.4         | 5,051                 | 84.52                                      | 41      | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 45.00      | 5.0         | —                     | 0.00                                       | 2,948   | —          |
| 9  | 小計              | 45.00      | 3.3         | 181,709               | 78.81                                      | 4,334   | —          |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）      |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 90.00      | 5.0         | 133,939               | 113.55                                     | —       | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 90.00      | 5.0         | 10,919                | 143.31                                     | —       | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 90.00      | 5.0         | 9,789                 | 233.93                                     | —       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 90.00      | 5.0         | 5,425                 | 318.45                                     | —       | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 90.00      | 5.0         | 2,700                 | 314.39                                     | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 90.00      | 5.0         | 1,788                 | 383.45                                     | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 90.00      | 5.0         | 202                   | 562.34                                     | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 90.00      | 5.0         | 0                     | 1125.00                                    | —       | —          |
| 9  | 小計              | 90.00      | 5.0         | 164,765               | 124.05                                     | —       | —          |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当分）                   |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 46.01      | 3.4         | 36,975                | 62.50                                      | 31      | —          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00      | 1.2         | 1,664                 | 49.34                                      | 3       | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 1.0         | 863                   | 36.03                                      | 2       | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00      | 1.4         | 1,873                 | 99.80                                      | 5       | —          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9  | 小計              | 45.89      | 3.1         | 41,376                | 61.93                                      | 43      | —          |

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー④

| 項番                       | PD区分            | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存期間 | リ<br>信用リスク・<br>アセットの額 | ヌ<br>リスク・<br>ウェイトの<br>平均値<br>(RWAdensity) | ル<br>EL | ラ<br>適格引当金 |
|--------------------------|-----------------|------------|-------------|-----------------------|---|---------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 45.00      | 1.0         | 909                   | 22.27                                     | 2       | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 45.00      | 1.0         | 66                    | 36.71                                     | 0       | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 9                        | 小計              | 45.00      | 1.0         | 975                   | 22.87                                     | 2       | —          |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 32.96      | 5.0         | 13                    | 1.29                                      | 0       | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 32.96      | 5.0         | 325                   | 3.29                                      | 6       | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 51.06      | 5.0         | 374                   | 31.13                                     | 11      | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 51.06      | 5.0         | 62                    | 55.93                                     | 2       | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 33.79      | 5.0         | 2                     | 101.88                                    | 0       | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 36.84      | 5.0         | —                     | 0.00                                      | 0       | —          |
| 9                        | 小計              | 34.91      | 5.0         | 777                   | 6.37                                      | 20      | —          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 82.48      | 0.0         | 755                   | 3.86                                      | 12      | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 32.96      | 0.0         | 70                    | 3.29                                      | 1       | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 85.09      | 0.0         | 3,912                 | 45.68                                     | 115     | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 88.10      | 0.0         | 4,908                 | 106.67                                    | 201     | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 88.95      | 0.0         | 301                   | 268.84                                    | 34      | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 93.85      | 0.0         | —                     | 0.00                                      | 211     | 129        |
| 9                        | 小計              | 80.93      | 0.0         | 9,948                 | 28.27                                     | 576     | 129        |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 20.50      | 0.0         | 3,278                 | 3.65                                      | 12      | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 20.90      | 0.0         | 4,451                 | 6.93                                      | 20      | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 22.12      | 0.0         | 82,266                | 13.92                                     | 483     | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 23.30      | 0.0         | 66,389                | 20.86                                     | 452     | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 24.01      | 0.0         | 9,401                 | 27.95                                     | 72      | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 18.75      | 0.0         | 1,452                 | 101.56                                    | 45      | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 24.93      | 0.0         | —                     | 0.00                                      | 2,111   | 625        |
| 9                        | 小計              | 22.32      | 0.0         | 167,239               | 15.19                                     | 3,199   | 625        |
| その他リテール向けエクスポージャー        |                 |            |             |                       |   |         |            |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 0.00       | 0.0         | —                     | 0.00                                      | —       | —          |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 40.19      | 0.0         | 4,973                 | 16.54                                     | 24      | —          |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 79.54      | 0.0         | 5,820                 | 42.27                                     | 33      | —          |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —   | —       | —          |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 41.97      | 0.0         | 9,356                 | 42.21                                     | 92      | —          |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 59.32      | 0.0         | 22,358                | 83.66                                     | 550     | —          |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 44.47      | 0.0         | 2,770                 | 88.85                                     | 224     | —          |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 47.73      | 0.0         | —                     | 0.00                                      | 2,367   | 1,609      |
| 9                        | 小計              | 10.78      | 0.0         | 45,280                | 9.60                                      | 3,292   | 1,609      |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 42.64      | 2.6         | 3,756,818             | 31.59                                     | 65,053  | 56,609     |

山ロフィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

CR7

2021年3月期

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

| 項番 | ポートフォリオ                         | イ                            | ロ               |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
|    |                                 | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1  | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB             | 100,199                      | 100,199         |
| 2  | ソブリン向けエクスポージャー－AIRB             | －                            | －               |
| 3  | 金融機関等向けエクスポージャー－FIRB            | 123,859                      | 123,859         |
| 4  | 金融機関等向けエクスポージャー－AIRB            | －                            | －               |
| 5  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB | 3,009,373                    | 3,009,373       |
| 6  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB | －                            | －               |
| 7  | 特定貸付債権－FIRB                     | 158,263                      | 158,263         |
| 8  | 特定貸付債権－AIRB                     | －                            | －               |
| 9  | リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 10,918                       | 10,918          |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー           | 181,306                      | 181,306         |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー          | 47,736                       | 47,736          |
| 12 | 株式－FIRB                         | 310,218                      | 310,218         |
| 13 | 株式－AIRB                         | －                            | －               |
| 14 | 購入債権－FIRB                       | 49,380                       | 49,380          |
| 15 | 購入債権－AIRB                       | －                            | －               |
| 16 | 合計                              | 3,991,257                    | 3,991,257       |

2022年3月期

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

| 項番 | ポートフォリオ                         | イ                            | ロ               |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
|    |                                 | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1  | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB             | 89,605                       | 89,605          |
| 2  | ソブリン向けエクスポージャー－AIRB             | －                            | －               |
| 3  | 金融機関等向けエクスポージャー－FIRB            | 132,915                      | 132,915         |
| 4  | 金融機関等向けエクスポージャー－AIRB            | －                            | －               |
| 5  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB | 3,110,915                    | 3,110,915       |
| 6  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB | －                            | －               |
| 7  | 特定貸付債権－FIRB                     | 193,783                      | 193,783         |
| 8  | 特定貸付債権－AIRB                     | －                            | －               |
| 9  | リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 10,545                       | 10,545          |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー           | 177,273                      | 177,273         |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー          | 47,996                       | 47,996          |
| 12 | 株式－FIRB                         | 308,199                      | 308,199         |
| 13 | 株式－AIRB                         | －                            | －               |
| 14 | 購入債権－FIRB                       | 45,717                       | 45,717          |
| 15 | 購入債権－AIRB                       | －                            | －               |
| 16 | 合計                              | 4,116,954                    | 4,116,954       |

CR8

2021年3月期

(単位：百万円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                       | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------|--------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | 3,456,082    |
| 2  | 当期中の要因別の変動額           | 資産の規模        |
| 3  |                       | ポートフォリオの質    |
| 4  |                       | モデルの更新       |
| 5  |                       | 手法及び方針       |
| 6  |                       | 買収又は売却       |
| 7  |                       | 為替の変動        |
| 8  |                       | その他          |
| 9  | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 | 3,655,310    |

(注) 「資産の規模」には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めております。

2022年3月期

(単位：百万円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                       | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------|--------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | 3,655,310    |
| 2  | 当期中の要因別の変動額           | 資産の規模        |
| 3  |                       | ポートフォリオの質    |
| 4  |                       | モデルの更新       |
| 5  |                       | 手法及び方針       |
| 6  |                       | 買収又は売却       |
| 7  |                       | 為替の変動        |
| 8  |                       | その他          |
| 9  | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 | 3,735,428    |

(注) 「資産の規模」には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めております。

## CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストリング

| イ                               | ロ                 | ハ        |         |        |        |        | ニ      | ホ     | ヘ                     |                      | ト                       | チ                                 | リ                         |       |     |
|---------------------------------|-------------------|----------|---------|--------|--------|--------|--------|-------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------|-------|-----|
|                                 |                   | 相当する外部格付 |         |        |        |        |        |       | 加重平均<br>PD<br>(EAD加重) | 相加平均<br>PD<br>(債務者別) |                         |                                   |                           | 債務者の数 |     |
|                                 |                   | S&P      | Moody's | Fitch  | R&I    | JCR    |        |       |                       |                      |                         |                                   |                           | 前期末   | 当期末 |
| ポートフォリオ                         | PD区分              |          |         |        |        |        |        |       |                       |                      | 期中にデフ<br>ォルトした<br>債務者の数 | うち、期中に<br>デフォルト<br>した新たな<br>債務者の数 | 過去の年平均<br>デフォルト率<br>(5年間) |       |     |
| 事業法人等向け<br>エクスポージャー             | 11～13ランク          | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.12   | 0.14  | 4,229                 | 4,533                | 0                       | 0                                 | 0.01                      |       |     |
|                                 | 14～16ランク          | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.37   | 0.42  | 11,943                | 11,598               | 21                      | 0                                 | 0.15                      |       |     |
|                                 | 21ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 1.81   | 1.76  | 4,529                 | 4,744                | 27                      | 1                                 | 0.61                      |       |     |
|                                 | 22ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 4.34   | 4.19  | 814                   | 813                  | 5                       | 0                                 | 1.35                      |       |     |
|                                 | 23ランク             | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | 10.73  | 10.46 | 1,759                 | 1,702                | 131                     | 0                                 | 4.25                      |       |     |
| 金融機関向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク          | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.07   | 0.09  | 139                   | 143                  | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | 14～16ランク          | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.34   | 0.42  | 28                    | 30                   | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | 21ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 22ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 23ランク             | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
| ソブリン向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク          | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.00   | 0.00  | 187                   | 198                  | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | 14～16ランク          | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.33   | 0.55  | 28                    | 28                   | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | 21ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | 1.76  | 4                     | 5                    | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | 22ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 23ランク             | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
| 特定貸付債権                          | AA～CCランク          | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.33   | 0.38  | 80                    | 95                   | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | DAランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 1.81   | 1.76  | 1                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | DBランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | DCランク             | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —      | 10.46 | 4                     | 4                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 購入債権<br>(事業法人等向け) | 11～13ランク | BBB-以上  | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.07  | 0.10                  | 16                   | 15                      | 0                                 | 0                         | 0.00  |     |
| 購入債権<br>(リテール向け)                | 14～16ランク          | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.41   | 0.56  | 6                     | 7                    | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | 21ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 1.81   | 1.76  | 2                     | 3                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 22ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 23ランク             | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 株式等<br>エクスポージャー   | 11～13ランク | BBB-以上  | Baa3以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.09  | 0.11                  | 32                   | 29                      | 0                                 | 0                         | 0.00  |     |
| 14～16ランク                        |                   | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.26   | 0.60  | 10                    | 11                   | 1                       | 0                                 | 1.42                      |       |     |
| 21ランク                           |                   | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 1.81   | 1.76  | 18                    | 18                   | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
| 22ランク                           |                   | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 4.34   | —     | 1                     | 1                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
| 23ランク                           |                   | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | 10.73  | 10.46 | 1                     | 1                    | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
| 証券化<br>エクスポージャー                 | 11～13ランク          | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 14～16ランク          | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | 0.64  | 21                    | 27                   | 0                       | 0                                 | 0.00                      |       |     |
|                                 | 21ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 22ランク             | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
|                                 | 23ランク             | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —      | —     | 0                     | 0                    | 0                       | 0                                 | —                         |       |     |
| 居住用不動産向け<br>エクスポージャー            |                   |          |         |        |        |        | 0.70   | 0.49  | 70,004                | 69,755               | 112                     | 3                                 | 0.17                      |       |     |
| 適格リボルビング<br>型リテール向け<br>エクスポージャー |                   |          |         |        |        |        | 2.20   | 0.71  | 291,276               | 280,642              | 1,279                   | 140                               | 0.53                      |       |     |
| その他リテール<br>向け<br>エクスポージャー       |                   |          |         |        |        |        | 1.02   | 2.48  | 51,434                | 48,444               | 738                     | 69                                | 1.39                      |       |     |

2022年3月期

(単位：%、件)

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストング

| イ                               | ロ        | ハ        |         |       |        |        | ニ     | ホ       | ヘ                     |                      | ト   | チ    | リ    |       |     |
|---------------------------------|----------|----------|---------|-------|--------|--------|-------|---------|-----------------------|----------------------|-----|------|------|-------|-----|
|                                 |          | 相当する外部格付 |         |       |        |        |       |         | 加重平均<br>PD<br>(EAD加重) | 相加平均<br>PD<br>(債務者別) |     |      |      | 債務者の数 |     |
|                                 |          | S&P      | Moody's | Fitch | R&I    | JCR    |       |         |                       |                      |     |      |      | 前期末   | 当期末 |
| 事業法人等向け<br>エクスポージャー             | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.11  | 0.13    | 4,533                 | 4,392                | 1   | 0    | 0.01 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.36  | 0.40    | 11,598                | 10,622               | 17  | 0    | 0.16 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 1.76  | 1.71    | 4,744                 | 4,408                | 31  | 0    | 0.62 |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 4.19  | 4.00    | 813                   | 583                  | 14  | 0    | 1.25 |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | 10.46 | 10.36   | 1,702                 | 1,644                | 108 | 0    | 5.00 |       |     |
| 金融機関向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.08  | 0.08    | 143                   | 132                  | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.24  | 0.40    | 30                    | 26                   | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
| ソブリン向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.03  | 0.00    | 198                   | 193                  | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.32  | 0.54    | 28                    | 23                   | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 1.76  | 1.71    | 5                     | 1                    | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
| 特定貸付債権                          | AA～CCランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.32  | 0.35    | 95                    | 101                  | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | DAランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | 1.71    | 0                     | 1                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | DBランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | DCランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | -     | 10.36   | 4                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
| 購入債権<br>(事業法人等向け)               | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.08  | 0.09    | 15                    | 14                   | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.27  | 0.51    | 7                     | 2                    | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | 1.71    | 3                     | 2                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
| 購入債権<br>(リテール向け)                | 11～13ランク | /        | /       | /     | /      | /      | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 14～16ランク | /        | /       | /     | /      | /      | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 21ランク    | /        | /       | /     | /      | /      | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 22ランク    | /        | /       | /     | /      | /      | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
| 株式等<br>エクスポージャー                 | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.11  | 0.10    | 29                    | 23                   | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.25  | 0.51    | 11                    | 11                   | 0   | 0    | 3.42 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 1.76  | 1.71    | 18                    | 15                   | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 4.19  | 4.00    | 1                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | 10.46 | 10.36   | 1                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
| 証券化<br>エクスポージャー                 | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | 0.62    | 27                    | 22                   | 0   | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | -     | -       | 0                     | 0                    | 0   | 0    | -    |       |     |
| 居住用不動産向け<br>エクスポージャー            | /        | /        | /       | /     | /      | 0.69   | 0.46  | 69,755  | 69,051                | 106                  | 4   | 0.16 |      |       |     |
| 適格リボルビング<br>型リテール向け<br>エクスポージャー | /        | /        | /       | /     | /      | 2.15   | 0.62  | 280,642 | 271,321               | 971                  | 115 | 0.53 |      |       |     |
| その他リテール<br>向け<br>エクスポージャー       | /        | /        | /       | /     | /      | 0.98   | 2.21  | 48,444  | 46,369                | 729                  | 42  | 1.43 |      |       |     |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行



CR10

2021年3月期

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

| イ   | ロ                | ハ                | ニ                | ホ               | ヘ               | ト     | チ  | リ     | ヌ                | ル                | ラ     |   |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------|----|-------|------------------|------------------|-------|---|
| 特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）   |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |       |   |
| ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |       |   |
| 規制上の区分  | 残存期間             | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト    | エクスポージャーの額（EAD） |       |    |       |                  | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失  |   |
|   |                  |                  |                  |                 | PF              | OF    | CF | IPRE  | 合計               |                  |       |   |
| 優（Strong）   | 2.5年未満           | —                | —                | 50%             | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —     |   |
|   | 2.5年以上           | 3,437            | —                | 70%             | 3,437           | —     | —  | —     | 3,437            | 2,406            | 13    |   |
| 良（Good）   | 2.5年未満           | 30,923           | 54,020           | 70%             | 67,446          | —     | —  | 3,995 | 71,441           | 50,009           | 285   |   |
|   | 2.5年以上           | 82,456           | 35,057           | 90%             | 105,120         | 3,124 | —  | 587   | 108,832          | 96,364           | 846   |   |
| 可（Satisfactory）   |                  | —                | —                | 115%            | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —     |   |
| 弱い（Weak）  |                  | —                | —                | 250%            | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —     |   |
| デフォルト（Default）  |                  | —                | —                | —               | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —     |   |
| 合計  |                  | 116,817          | 89,077           | —               | 176,004         | 3,124 | —  | 4,583 | 183,711          | 148,780          | 1,146 |   |
| ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |       |   |
| 規制上の区分  | 残存期間             | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト    | エクスポージャーの額（EAD） |       |    |       |                  | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失  |   |
| 優（Strong）   | 2.5年未満           | —                | —                | 70%             |                 |       |    |       |                  | —                | —     |   |
|   | 2.5年以上           | —                | —                | 95%             |                 |       |    |       |                  | —                | —     |   |
| 良（Good）   | 2.5年未満           | 552              | —                | 95%             |                 |       |    |       |                  | 552              | 525   | 2 |
|   | 2.5年以上           | —                | —                | 120%            |                 |       |    |       |                  | —                | —     | — |
| 可（Satisfactory）   |                  | —                | —                | 140%            |                 |       |    |       |                  | —                | —     | — |
| 弱い（Weak）  |                  | —                | —                | 250%            |                 |       |    |       |                  | —                | —     | — |
| デフォルト（Default）  |                  | —                | —                | —               |                 |       |    |       |                  | —                | —     | — |
| 合計  |                  | 552              | —                | —               |                 |       |    |       |                  | 552              | 525   | 2 |
| 株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）   |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |       |   |
| 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  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |       |   |
| カテゴリー   | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト     | エクスポージャーの額（EAD） |                 |       |    |       | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失             |       |   |
| 簡易手法－上場株式   | 45,004           | —                | 300%             |                 |                 |       |    |       | 45,004           | 135,013          | —     |   |
| 簡易手法－非上場株式  | 1,281            | —                | 400%             |                 |                 |       |    |       | 1,284            | 5,136            | —     |   |
| 内部モデル手法   | —                | —                | —                |                 |                 |       |    |       | —                | —                | —     |   |
| 合計  | 46,286           | —                | —                |                 |                 |       |    |       | 46,288           | 140,149          | —     |   |
| 100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |       |   |
| 自己資本比率告示第百六十六条<br>第一項ただし書又は持株自己資<br>本比率告示第百四十四条第一項<br>ただし書きの定めるところによ<br>り100%のリスク・ウェイトが適<br>用される株式等エクスポージャー | —                | —                | 100%             |                 |                 |       |    |       | —                | —                | —     |   |

山口ファイナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

2022年3月期

(単位：百万円、%)

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

| イ                              | ロ      | ハ               | ニ               | ホ            | ヘ               | ト      | チ  | リ     | ヌ                | ル       | ヲ     |
|--------------------------------|--------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|--------|----|-------|------------------|---------|-------|
| 特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）        |        |                 |                 |              |                 |        |    |       |                  |         |       |
| ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外 |        |                 |                 |              |                 |        |    |       |                  |         |       |
| 規制上の区分                         | 残存期間   | オン・バラン<br>シートの額 | オフ・バラン<br>シートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） |        |    |       | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失    |       |
|                                |        |                 |                 |              | PF              | OF     | CF | IPRE  |                  |         | 合計    |
| 優（Strong）                      | 2.5年未満 | 512             | —               | 50%          | 284             | —      | —  | 230   | 514              | 257     | —     |
|                                | 2.5年以上 | 5,425           | 4,717           | 70%          | 6,763           | —      | —  | 2,201 | 8,965            | 6,275   | 35    |
| 良（Good）                        | 2.5年未満 | 60,156          | 43,291          | 70%          | 85,019          | 6,076  | —  | 1,534 | 92,630           | 64,778  | 370   |
|                                | 2.5年以上 | 101,878         | 30,840          | 90%          | 111,516         | 10,551 | —  | 2,984 | 125,052          | 111,188 | 979   |
| 可（Satisfactory）                |        | —               | —               | 115%         | —               | —      | —  | —     | —                | —       | —     |
| 弱い（Weak）                       |        | —               | —               | 250%         | —               | —      | —  | —     | —                | —       | —     |
| デフォルト（Default）                 |        | 5,896           | —               | —            | 5,896           | —      | —  | —     | 5,896            | —       | 2,948 |
| 合計                             |        | 173,870         | 78,849          | —            | 209,480         | 16,627 | —  | 6,950 | 233,059          | 182,499 | 4,334 |

| ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE） |        |                 |                 |              |                 |  |  |  |                  |      |   |
|------------------------------|--------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|--|--|--|------------------|------|---|
| 規制上の区分                       | 残存期間   | オン・バラン<br>シートの額 | オフ・バラン<br>シートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） |  |  |  | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失 |   |
| 優（Strong）                    | 2.5年未満 | —               | —               | 70%          |                 |  |  |  | —                | —    |   |
|                              | 2.5年以上 | —               | —               | 95%          |                 |  |  |  | —                | —    |   |
| 良（Good）                      | 2.5年未満 | 331             | —               | 95%          |                 |  |  |  | 331              | 315  | 1 |
|                              | 2.5年以上 | —               | —               | 120%         |                 |  |  |  | —                | —    | — |
| 可（Satisfactory）              |        | —               | —               | 140%         |                 |  |  |  | —                | —    | — |
| 弱い（Weak）                     |        | —               | —               | 250%         |                 |  |  |  | —                | —    | — |
| デフォルト（Default）               |        | —               | —               | —            |                 |  |  |  | —                | —    | — |
| 合計                           |        | 331             | —               | —            |                 |  |  |  | 331              | 315  | 1 |

| 株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）    |                 |                 |              |                 |  |  |  |                  |         |   |  |
|------------------------------|-----------------|-----------------|--------------|-----------------|--|--|--|------------------|---------|---|--|
| 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 |                 |                 |              |                 |  |  |  |                  |         |   |  |
| カテゴリー                        | オン・バラン<br>シートの額 | オフ・バラン<br>シートの額 | リスク・<br>ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） |  |  |  | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失    |   |  |
| 簡易手法－上場株式                    | 40,294          | —               | 300%         |                 |  |  |  | 40,294           | 120,883 | — |  |
| 簡易手法－非上場株式                   | 1,277           | —               | 400%         |                 |  |  |  | 1,277            | 5,111   | — |  |
| 内部モデル手法                      | —               | —               | —            |                 |  |  |  | —                | —       | — |  |
| 合計                           | 41,572          | —               | —            |                 |  |  |  | 41,572           | 125,995 | — |  |

| 100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー  |   |   |      |  |  |  |  |   |   |   |  |
|---|---|---|------|--|--|--|--|---|---|---|--|
| 自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書きの定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | — | — | 100% |  |  |  |  | — | — | — |  |

CCR1

2021年3月期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

| 項番 |                    | イ     | ロ      | ハ     | ニ                              | ホ                     | ヘ          |
|----|--------------------|-------|--------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
|    |                    | RC    | PFE    | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$ | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1  | SA-CCR（派生商品取引等）    | —     | —      |       | 1.4                            | —                     | —          |
|    | カレント・エクスポージャー方式    | 9,970 | 24,962 |       |                                | 962,438               | 26,417     |
| 2  | 期待エクスポージャー方式       |       |        | —     | —                              | —                     | —          |
| 3  | 信用リスク削減手法における簡便手法  |       |        |       |                                | —                     | —          |
| 4  | 信用リスク削減手法における包括的手法 |       |        |       |                                | —                     | —          |
| 5  | エクスポージャー変動推計モデル    |       |        |       |                                | —                     | —          |
| 6  | 合計                 |       |        |       |                                |                       | 26,417     |

2022年3月期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

| 項番 |                    | イ      | ロ      | ハ     | ニ                              | ホ                     | ヘ          |
|----|--------------------|--------|--------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
|    |                    | RC     | PFE    | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$ | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1  | SA-CCR（派生商品取引等）    | —      | —      |       | 1.4                            | —                     | —          |
|    | カレント・エクスポージャー方式    | 13,797 | 32,128 |       |                                | 904,411               | 40,583     |
| 2  | 期待エクスポージャー方式       |        |        | —     | —                              | —                     | —          |
| 3  | 信用リスク削減手法における簡便手法  |        |        |       |                                | —                     | —          |
| 4  | 信用リスク削減手法における包括的手法 |        |        |       |                                | —                     | —          |
| 5  | エクスポージャー変動推計モデル    |        |        |       |                                | —                     | —          |
| 6  | 合計                 |        |        |       |                                |                       | 40,583     |

## CCR2

2021年3月期

(単位：百万円)

## CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

| 項番 |                                    | イ                         | ロ                                       |
|----|------------------------------------|---------------------------|---|
|    |                                    | 信用リスク削減手法適用後の<br>エクスポージャー | リスク・アセットの額（CVA<br>リスク相当額を8%で除して<br>得た額） |
| 1  | 先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計         | —                         | —                                       |
| 2  | (i) CVAバリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）       | —                         | —                                       |
| 3  | (ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額（乗数適用後） | —                         | —                                       |
| 4  | 標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計         | 28,598                    | 26,163                                  |
| 5  | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計          | 28,598                    | 26,163                                  |

2022年3月期

(単位：百万円)

## CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

| 項番 |                                    | イ                         | ロ                                       |
|----|------------------------------------|---------------------------|---|
|    |                                    | 信用リスク削減手法適用後の<br>エクスポージャー | リスク・アセットの額（CVA<br>リスク相当額を8%で除して<br>得た額） |
| 1  | 先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計         | —                         | —                                       |
| 2  | (i) CVAバリュー・アット・リスクの額（乗数適用後）       | —                         | —                                       |
| 3  | (ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額（乗数適用後） | —                         | —                                       |
| 4  | 標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計         | 37,206                    | 35,412                                  |
| 5  | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計          | 37,206                    | 35,412                                  |

## CCR3

2021年3月期

(単位：百万円)

## CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 業種<br>リスク・ウェイト      | イ                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ    | ト    | チ   | リ  |
|----|---------------------|---------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|----|
|    |                     | 与信相当額（信用リスク削減効果勘案後） |     |     |     |     |      |      |     |    |
|    |                     | 0%                  | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | 合計 |
| 1  | 日本国政府及び日本銀行向け       | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 2  | 外国の中央政府及び中央銀行向け     | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 3  | 国際決済銀行等向け           | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 4  | 我が国の地方公共団体向け        | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 5  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け   | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 6  | 国際開発銀行向け            | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 7  | 地方公共団体金融機構向け        | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 8  | 我が国の政府関係機関向け        | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 9  | 地方三公社向け             | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 11 | 法人等向け               | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け       | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 13 | 上記以外                | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 14 | 合計                  | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2021年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は34,817百万円となっております。

2022年3月期

(単位：百万円)

## CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 業種<br>リスク・ウェイト      | イ                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ    | ト    | チ   | リ  |
|----|---------------------|---------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|----|
|    |                     | 与信相当額（信用リスク削減効果勘案後） |     |     |     |     |      |      |     |    |
|    |                     | 0%                  | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 | 合計 |
| 1  | 日本国政府及び日本銀行向け       | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 2  | 外国の中央政府及び中央銀行向け     | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 3  | 国際決済銀行等向け           | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 4  | 我が国の地方公共団体向け        | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 5  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け   | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 6  | 国際開発銀行向け            | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 7  | 地方公共団体金融機構向け        | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 8  | 我が国の政府関係機関向け        | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 9  | 地方三公社向け             | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 11 | 法人等向け               | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け       | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 13 | 上記以外                | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |
| 14 | 合計                  | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | —  |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2022年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は45,008百万円となっております。

CCR4

2021年3月期

(単位：百万円、%、件、年)

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番              | PD区分            | イ                         | ロ      | ハ       | ニ     | ホ      | ヘ              | ト                                   |
|-----------------|-----------------|---------------------------|--------|---------|-------|--------|----------------|-------------------------------------|
|                 |                 | EAD<br>(信用リスク削減<br>効果勘案後) | 平均PD   | 取引相手方の数 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・<br>アセット | リスク・ウェイト<br>の加重平均値<br>(RWA density) |
| ソブリン向けエクスポージャー  |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 275,260                   | 0.00   | 0       | 45.00 | 4.6    | —              | 0                                   |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 275,260                   | 0.00   | 0       | 45.00 | 4.6    | —              | 0                                   |
| 金融機関等向けエクスポージャー |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 32,164                    | 0.08   | 0       | 41.51 | 2.3    | 10,446         | 32                                  |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 2,090                     | 0.18   | 0       | 45.00 | 3.7    | 1,100          | 53                                  |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 77                        | 0.27   | 0       | 45.00 | 1.2    | 38             | 50                                  |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 699                       | 0.62   | 0       | 2.73  | 0.3    | 458            | 66                                  |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 35,031                    | 0.10   | 0       | 40.95 | 2.3    | 12,043         | 34                                  |
| 事業法人向けエクスポージャー  |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 2,664                     | 0.13   | 0       | 45.00 | 3.3    | 1,074          | 40                                  |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 2,406                     | 0.18   | 0       | 45.00 | 3.7    | 1,157          | 48                                  |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 1,157                     | 0.27   | 0       | 45.00 | 2.8    | 444            | 38                                  |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 4,073                     | 0.62   | 0       | 45.00 | 4.3    | 3,774          | 93                                  |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | 1,676                     | 1.71   | 0       | 45.00 | 3.6    | 1,867          | 111                                 |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | 0                         | 4.00   | 0       | 45.00 | 1.0    | 0              | 108                                 |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | 25                        | 10.36  | 0       | 45.00 | 1.3    | 36             | 143                                 |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | 0                         | 100.00 | 0       | 45.00 | —      | —              | 0                                   |
| 9               | 小計              | 12,005                    | 0.57   | 0       | 45.00 | 3.7    | 8,355          | 70                                  |
| 特定貸付債権          |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 6,809                     | 0.27   | 0       | 45.00 | 4.9    | 6,116          | 90                                  |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 6,809                     | 0.27   | 0       | 45.00 | 4.9    | 6,116          | 90                                  |
| 合計 (全てのポートフォリオ) |                 | 329,107                   | 0.04   | 0       | 44.20 | 4.3    | 26,515         | 8                                   |

山ロフィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

2022年3月期

(単位：百万円、%、件、年)

## CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番              | PD区分            | イ                         | ロ      | ハ       | ニ     | ホ      | ヘ              | ト                                   |
|-----------------|-----------------|---------------------------|--------|---------|-------|--------|----------------|-------------------------------------|
|                 |                 | EAD<br>(信用リスク削減<br>効果勘案後) | 平均PD   | 取引相手方の数 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・<br>アセット | リスク・ウェイト<br>の加重平均値<br>(RWA density) |
| ソブリン向けエクスポージャー  |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 816,974                   | 0.00   | 0       | 45.00 | 4.9    | —              | 0.00                                |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 816,974                   | 0.00   | 0       | 45.00 | 4.9    | —              | 0.00                                |
| 金融機関等向けエクスポージャー |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 60,307                    | 0.10   | 0       | 42.64 | 2.1    | 20,811         | 34.50                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 2,095                     | 0.17   | 0       | 45.00 | 5.0    | 1,315          | 62.79                               |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 448                       | 0.27   | 0       | 45.00 | 2.6    | 295            | 65.90                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 1,592                     | 0.60   | 0       | 35.37 | 0.9    | 1,189          | 74.66                               |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 64,443                    | 0.11   | 0       | 42.56 | 2.1    | 23,611         | 36.63                               |
| 事業法人向けエクスポージャー  |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 3,700                     | 0.13   | 0       | 45.00 | 3.4    | 1,555          | 42.03                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 2,420                     | 0.17   | 0       | 45.00 | 4.0    | 1,182          | 48.84                               |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 2,927                     | 0.27   | 0       | 45.00 | 2.9    | 1,601          | 54.68                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 5,322                     | 0.60   | 0       | 45.00 | 4.0    | 4,594          | 86.32                               |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | 1,225                     | 1.66   | 0       | 45.00 | 3.5    | 1,324          | 108.08                              |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | 128                       | 10.23  | 0       | 45.00 | 1.6    | 232            | 180.20                              |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | 26                        | 100.00 | 0       | 45.00 | —      | —              | 0.00                                |
| 9               | 小計              | 15,752                    | 0.69   | 0       | 45.00 | 3.6    | 10,490         | 66.59                               |
| 特定貸付債権          |                 |                           |        |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 5,420                     | 0.27   | 0       | 45.00 | 4.8    | 4,853          | 89.52                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —      | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 5,420                     | 0.27   | 0       | 45.00 | 4.8    | 4,853          | 89.52                               |
| 合計 (全てのポートフォリオ) |                 | 902,590                   | 0.02   | 0       | 44.83 | 4.7    | 38,955         | 4.32                                |

CCR5

2021年3月期

(単位：百万円)

## CCR5：担保の内訳

| 項番 |           | 派生商品取引で使用される担保 |            |           |            | レポ形式の取引で使用される担保 |           |
|----|-----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|-----------|
|    |           | 受入担保の公正価値      |            | 差入担保の公正価値 |            | 受入担保の公正価値       | 差入担保の公正価値 |
|    |           | 分別管理されている      | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない |                 |           |
| 1  | 現金 (国内通貨) | —              | 3,623      | —         | 11,616     | 111,465         | —         |
| 2  | 現金 (外国通貨) | —              | —          | —         | —          | 214,948         | —         |
| 3  | 国内ソブリン債   | —              | —          | —         | —          | —               | 226,812   |
| 4  | その他ソブリン債  | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 5  | 政府関係機関債   | —              | —          | —         | —          | —               | 27,102    |
| 6  | 社債        | —              | —          | —         | —          | —               | 9,103     |
| 7  | 株式        | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 8  | その他担保     | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 9  | 合計        | —              | 3,623      | —         | 11,616     | 326,414         | 263,018   |

2022年3月期

(単位：百万円)

## CCR5：担保の内訳

| 項番 |          | イ              | ロ          | ハ         | ニ          | ホ               | ヘ         |  |
|----|----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|-----------|--|
|    |          | 派生商品取引で使用される担保 |            |           |            | レポ形式の取引で使用される担保 |           |  |
|    |          | 受入担保の公正価値      |            | 差入担保の公正価値 |            | 受入担保の公正価値       | 差入担保の公正価値 |  |
|    |          | 分別管理されている      | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない |                 |           |  |
| 1  | 現金（国内通貨） | —              | 9,474      | —         | 33,555     | 189,886         | —         |  |
| 2  | 現金（外国通貨） | —              | —          | —         | —          | 125,072         | —         |  |
| 3  | 国内ソブリン債  | —              | —          | —         | —          | —               | 213,929   |  |
| 4  | その他ソブリン債 | —              | —          | —         | —          | —               | —         |  |
| 5  | 政府関係機関債  | —              | —          | —         | —          | —               | 3,096     |  |
| 6  | 社債       | —              | —          | —         | —          | —               | 3,397     |  |
| 7  | 株式       | —              | —          | —         | —          | —               | —         |  |
| 8  | その他担保    | —              | —          | —         | —          | —               | —         |  |
| 9  | 合計       | —              | 9,474      | —         | 33,555     | 314,958         | 220,423   |  |

## CCR6

2021年3月期

(単位：百万円)

## CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

| 項番 |                          | イ           | ロ           |
|----|--------------------------|-------------|-------------|
|    |                          | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション |
|    | 想定元本                     |             |             |
| 1  | シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ | —           | —           |
| 2  | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ  | —           | —           |
| 3  | トータル・リターン・スワップ           | —           | —           |
| 4  | クレジットオプション               | —           | —           |
| 5  | その他のクレジット・デリバティブ         | —           | —           |
| 6  | 想定元本合計                   | —           | —           |
|    | 公正価値                     |             |             |
| 7  | プラスの公正価値（資産）             | —           | —           |
| 8  | マイナスの公正価値（負債）            | —           | —           |

(注) クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

2022年3月期

(単位：百万円)

## CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

| 項番 |                          | イ           | ロ           |
|----|--------------------------|-------------|-------------|
|    |                          | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション |
|    | 想定元本                     |             |             |
| 1  | シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ | —           | —           |
| 2  | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ  | —           | —           |
| 3  | トータル・リターン・スワップ           | —           | —           |
| 4  | クレジットオプション               | —           | —           |
| 5  | その他のクレジット・デリバティブ         | —           | —           |
| 6  | 想定元本合計                   | —           | —           |
|    | 公正価値                     |             |             |
| 7  | プラスの公正価値（資産）             | —           | —           |
| 8  | マイナスの公正価値（負債）            | —           | —           |

(注) クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

## CCR7

2021年3月期

(単位：百万円)

## CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                       |                             | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------|-----------------------------|--------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 |                             |              |
| 2  | 当期中の要因別の変動額           | 資産の規模                       |              |
| 3  |                       | ポートフォリオの買                   |              |
| 4  |                       | モデルの更新（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |              |
| 5  |                       | 手法及び方針（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |              |
| 6  |                       | 買収又は売却                      |              |
| 7  |                       | 為替の変動                       |              |
| 8  |                       | その他                         |              |
| 9  |                       | 当期末時点における信用リスク・アセットの額       |              |

(注) 期待エクスポージャー方式は採用していないため、本表については記載を省略しております。

2022年3月期

(単位：百万円)

## CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                       | 信用リスク・アセットの額 |                             |
|----|-----------------------|--------------|-----------------------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | /            |                             |
| 2  | 当期中の要因別の変動額           |              | 資産の規模                       |
| 3  |                       |              | ポートフォリオの質                   |
| 4  |                       |              | モデルの更新（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |
| 5  |                       |              | 手法及び方針（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |
| 6  |                       |              | 買収又は売却                      |
| 7  |                       |              | 為替の変動                       |
| 8  |                       |              | その他                         |
| 9  |                       |              | 当期末時点における信用リスク・アセットの額       |

(注) 期待エクスポージャー方式は採用していないため、本表については記載を省略しております。

CCR8

2021年3月期

(単位：百万円)

## CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

| 項番 |  | イ                                      | ロ          |
|----|--|--|------------|
|    |  | 中央清算機関向け<br>エクスポージャー<br>(信用リスク削減手法適用後) | リスク・アセットの額 |
| 1  | 適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）                   |  | 302        |
| 2  | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）     | 15,101                                 | 302        |
| 3  | （i）派生商品取引（上場以外）                          | 15,101                                 | 302        |
| 4  | （ii）派生商品取引（上場）                           | —                                      | —          |
| 5  | （iii）レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 6  | （iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 7  | 分別管理されている当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 8  | 分別管理されていない当初証拠金                          | —                                      | —          |
| 9  | 事前提出された清算基金                              | —                                      | —          |
| 10 | 未提出の清算基金                                 | —                                      | —          |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）                  |  | —          |
| 12 | 非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）    | —                                      | —          |
| 13 | （i）派生商品取引（上場以外）                          | —                                      | —          |
| 14 | （ii）派生商品取引（上場）                           | —                                      | —          |
| 15 | （iii）レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 16 | （iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 17 | 分別管理されている当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 18 | 分別管理されていない当初証拠金                          | —                                      | —          |
| 19 | 事前提出された清算基金                              | —                                      | —          |
| 20 | 未提出の清算基金                                 | —                                      | —          |

2022年3月期

(単位：百万円)

## CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

| 項番 |  | イ                                      | ロ          |
|----|--|--|------------|
|    |  | 中央清算機関向け<br>エクスポージャー<br>(信用リスク削減手法適用後) | リスク・アセットの額 |
| 1  | 適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）                   |  | 345        |
| 2  | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）     | 17,280                                 | 345        |
| 3  | （i）派生商品取引（上場以外）                          | 17,280                                 | 345        |
| 4  | （ii）派生商品取引（上場）                           | —                                      | —          |
| 5  | （iii）レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 6  | （iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 7  | 分別管理されている当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 8  | 分別管理されていない当初証拠金                          | —                                      | —          |
| 9  | 事前提出された清算基金                              | —                                      | —          |
| 10 | 未提出の清算基金                                 | —                                      | —          |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）                  |  | —          |
| 12 | 非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー（当初証拠金を除く。）    | —                                      | —          |
| 13 | （i）派生商品取引（上場以外）                          | —                                      | —          |
| 14 | （ii）派生商品取引（上場）                           | —                                      | —          |
| 15 | （iii）レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 16 | （iv）クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 17 | 分別管理されている当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 18 | 分別管理されていない当初証拠金                          | —                                      | —          |
| 19 | 事前提出された清算基金                              | —                                      | —          |
| 20 | 未提出の清算基金                                 | —                                      | —          |

SEC1

2021年3月期

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ      | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ      |
|----|--------------------|----------------|--------------|--------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|--------|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |        | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |        |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計     | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計     |
| 1  | リテール（合計）           | 24,297         | —            | 24,297 | —              | —            | —  | 292            | —            | 292    |
| 2  | 担保付住宅ローン           | 24,297         | —            | 24,297 | —              | —            | —  | 90             | —            | 90     |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —      |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 202            | —            | 202    |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —      |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 10,640         | —            | 10,640 |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 10,455         | —            | 10,455 |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —      |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 185            | —            | 185    |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —      |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —      |

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ      | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ     |
|----|--------------------|----------------|--------------|--------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|-------|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |        | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |       |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計     | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計    |
| 1  | リテール（合計）           | 24,159         | —            | 24,159 | —              | —            | —  | 102            | —            | 102   |
| 2  | 担保付住宅ローン           | 24,159         | —            | 24,159 | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 102            | —            | 102   |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 8,686          | —            | 8,686 |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 8,589          | —            | 8,589 |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —      | —              | —            | —  | 96             | —            | 96    |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —      | —              | —            | —  | —              | —            | —     |



## SEC2

2021年3月期

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ  | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ  |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |    | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |    |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 |
| 1  | リテール（合計）           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 2  | 担保付住宅ローン           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ  | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ  |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |    | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |    |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 |
| 1  | リテール（合計）           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 2  | 担保付住宅ローン           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

## SEC3

2021年3月期

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ      | ハ      | ニ              | ホ | ヘ      | ト | チ   |      |
|-------------------------|--|----------------|--------|--------|----------------|---|--------|---|-----|------|
|                         |  | 合計             |        |        |                |   |        |   |     |      |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |        |        |                |   | 再証券化   |   |     |      |
|                         |  | 証券化            |        |        | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール |   | シニア | 非シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |        |        |                |   |        |   |     |      |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | 24,297         | 24,297 | 24,297 | 24,297         | — | —      | — | —   | —    |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 5                       | 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              | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |        |        |                |   |        |   |     |      |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | 24,297         | 24,297 | 24,297 | 24,297         | — | —      | — | —   | —    |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 9                       | 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              | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |        |        |                |   |        |   |     |      |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | 19,494         | 19,494 | 19,494 | 19,494         | — | —      | — | —   | —    |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |        |        |                |   |        |   |     |      |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 1,559          | 1,559  | 1,559  | 1,559          | — | —      | — | —   | —    |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —              | —      | —      | —              | — | —      | — | —   | —    |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

(単位：百万円)

## SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）②

| 項番                      |  | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|-------------------------|--|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|                         |  | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|                         |  | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 5                       | 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              | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 9                       | 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              | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | -            | -              | - | -      | -    | - | -   |

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ      | ハ      | ニ      | ホ   | ヘ    | ト | チ |  |
|-------------------------|--|----------------|--------|--------|--------|-----|------|---|---|--|
|                         |  | 合計             |        |        |        |     |      |   |   |  |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |        |        |        |     |      |   |   |  |
|                         |  | 証券化            |        |        | 再証券化   |     |      |   |   |  |
|                         |  | 裏付けとなる<br>リテール | ホールセール |        |        | シニア | 非シニア |   |   |  |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |        |        |        |     |      |   |   |  |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | 24,159         | 24,159 | 24,159 | 24,159 | —   | —    | — | — |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 5                       | 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              | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |        |        |        |     |      |   |   |  |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | 24,159         | 24,159 | 24,159 | 24,159 | —   | —    | — | — |  |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 9                       | 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              | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |        |        |        |     |      |   |   |  |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | 18,063         | 18,063 | 18,063 | 18,063 | —   | —    | — | — |  |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |        |        |        |     |      |   |   |  |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 1,445          | 1,445  | 1,445  | 1,445  | —   | —    | — | — |  |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —              | —      | —      | —      | —   | —    | — | — |  |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）②

| 項番                      |  | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|-------------------------|--|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|                         |  | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|                         |  | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 5                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 9                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |

## SEC4

2021年3月期

(単位：百万円)

## SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ     | ハ              | ニ      | ホ     | ヘ | ト   | チ    |  |
|-------------------------|--|----------------|-------|----------------|--------|-------|---|-----|------|--|
|                         |  | 合計             |       |                |        |       |   |     |      |  |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |       |                |        |       |   |     |      |  |
|                         |  | 証券化            |       |                | 再証券化   |       |   |     |      |  |
|                         |  |                |       | 裏付けとなる<br>リテール | ホールセール |       |   | シニア | 非シニア |  |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | 2,197          | 2,197 | 2,197          | 282    | 1,915 | — | —   | —    |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | 8,717          | 8,717 | 8,717          | —      | 8,717 | — | —   | —    |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 5                       | 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              | 18             | 18    | 18             | 10     | 8     | — | —   | —    |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | 838            | 838   | 838            | —      | 838   | — | —   | —    |  |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | 8,999          | 8,999 | 8,999          | 282    | 8,717 | — | —   | —    |  |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | 1,085          | 1,085 | 1,085          | —      | 1,085 | — | —   | —    |  |
| 9                       | 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              | 10             | 10    | 10             | 10     | —     | — | —   | —    |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | 228            | 228   | 228            | —      | 228   | — | —   | —    |  |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | 5,829          | 5,829 | 5,829          | 54     | 5,775 | — | —   | —    |  |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | 162            | 162   | 162            | —      | 162   | — | —   | —    |  |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | 126            | 126   | 126            | 126    | —     | — | —   | —    |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | 18             | 18    | 18             | —      | 18    | — | —   | —    |  |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | 466            | 466   | 466            | 4      | 462   | — | —   | —    |  |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | 13             | 13    | 13             | —      | 13    | — | —   | —    |  |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | 10             | 10    | 10             | 10     | —     | — | —   | —    |  |

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）②

| 項番                      |  | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|-------------------------|--|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|                         |  | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|                         |  | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 5                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 9                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ              | ハ     | ニ    | ホ      | ヘ | ト   | チ |  |
|-------------------------|--|----------------|----------------|-------|------|--------|---|-----|---|--|
|                         |  | 合計             |                |       |      |        |   |     |   |  |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |                |       |      |        |   |     |   |  |
|                         |  | 証券化            |                |       | 再証券化 |        |   | シニア |   |  |
|                         |  |                | 裏付けとなる<br>リテール |       |      | ホールセール |   |     |   |  |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |                |       |      |        |   |     |   |  |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | 2,099          | 2,099          | 2,099 | 102  | 1,997  | — | —   | — |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —              | —     | —    | —      | — | —   | — |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | 6,681          | 6,681          | 6,681 | —    | 6,681  | — | —   | — |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —              | —     | —    | —      | — | —   | — |  |
| 5                       | 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              | 8              | 8              | 8     | —    | 8      | — | —   | — |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |                |       |      |        |   |     |   |  |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —              | —              | —     | —    | —      | — | —   | — |  |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | 6,783          | 6,783          | 6,783 | 102  | 6,681  | — | —   | — |  |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | 1,997          | 1,997          | 1,997 | —    | 1,997  | — | —   | — |  |
| 9                       | 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              | 8              | 8              | 8     | —    | 8      | — | —   | — |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |                |       |      |        |   |     |   |  |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —              | —              | —     | —    | —      | — | —   | — |  |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | 4,273          | 4,273          | 4,273 | 18   | 4,254  | — | —   | — |  |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | 299            | 299            | 299   | —    | 299    | — | —   | — |  |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | 102            | 102            | 102   | —    | 102    | — | —   | — |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |                |       |      |        |   |     |   |  |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —              | —              | —     | —    | —      | — | —   | — |  |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | 341            | 341            | 341   | 1    | 340    | — | —   | — |  |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | 23             | 23             | 23    | —    | 23     | — | —   | — |  |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | 8              | 8              | 8     | —    | 8      | — | —   | — |  |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行



(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）②

| 項番 |  | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|----|--|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|    |  | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|    |  | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
|    | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）                      |              |                |   |        |      |   |     |
| 1  | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 2  | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 3  | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 4  | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 5  | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
|    | エクスポージャーの額（算出方法別）                            |              |                |   |        |      |   |     |
| 6  | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 7  | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 8  | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 9  | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
|    | 信用リスク・アセットの額（算出方法別）                          |              |                |   |        |      |   |     |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 13 | 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に係る信用リスク・アセット | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
|    | 所要自己資本の額（算出方法別）                              |              |                |   |        |      |   |     |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 17 | 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に係る所要自己資本     | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |



(北九州銀行)

| 項目        | 2021年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 8,007百万円 |
| うち円金利     | 7,993百万円 |
| うち他通貨金利   | 19百万円    |
| 信頼区間      | 99.9%    |
| 保有期間      | 3ヵ月      |

| 項目        | 2022年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 9,053百万円 |
| うち円金利     | 9,034百万円 |
| うち他通貨金利   | 26百万円    |
| 信頼区間      | 99.9%    |
| 保有期間      | 3ヵ月      |

(注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)  
 2. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。  
 3. なお、2021年度の金利リスク合計については、円金利と他通貨金利の相関係数を2020年度と同様に、0.75として計測しております。

CCyB1

2021年3月期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ率に係る国又は地域別の状況

| 国又は地域 | イ<br>各金融当局が定める比率 | ロ<br>カウンター・シクリカル・<br>バッファ率の計算に用いた<br>当該国又は地域に係る信用<br>リスク・アセットの額 | ハ<br>カウンター・シクリカル<br>・バッファ率 | ニ<br>カウンター・シクリカル<br>・バッファ額の額 |
|-------|------------------|---|----------------------------|------------------------------|
| 香港    | 1.00             | 2,614   |                            |                              |
| 英国    | 0.50             | 41  |                            |                              |
| 小計    |                  | 2,655   |                            |                              |
| 合計    |                  | 4,079,491   | 0.00                       | 0                            |

2022年3月期

(単位：百万円、%)

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファ率に係る国又は地域別の状況

| 国又は地域   | イ<br>各金融当局が定める比率 | ロ<br>カウンター・シクリカル・<br>バッファ率の計算に用いた<br>当該国又は地域に係る信用<br>リスク・アセットの額 | ハ<br>カウンター・シクリカル<br>・バッファ率 | ニ<br>カウンター・シクリカル<br>・バッファ額の額 |
|---------|------------------|---|----------------------------|------------------------------|
| 香港      | 1.00             | 1,207   |                            |                              |
| ルクセンブルク | 0.50             | 85  |                            |                              |
| 小計      |                  | 1,292   |                            |                              |
| 合計      |                  | 4,090,986   | 0.00                       | 0                            |

## 自己資本の充実の状況（連結・持株レバレッジ比率に関する開示事項）

### 1. 持株レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

| 国際様式<br>(表2)の<br>該当番号                               | 国際様式<br>(表1)の<br>該当番号 | 項目  | 2022年<br>3月期 | 2021年<br>3月期 |
|---|-----------------------|---|--------------|--------------|
| <b>オン・バランス資産の額 (1)</b>                              |                       |   |              |              |
| 1   |                       | 調整項目控除前のオン・バランス資産の額   | 10,013,207   | 10,227,563   |
| 1a  | 1                     | 連結貸借対照表における総資産の額  | 10,139,139   | 10,313,044   |
| 1b  | 2                     | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)                        | —            | —            |
| 1c  | 7                     | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。) | —            | —            |
| 1d  | 3                     | 連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)                            | 125,932      | 85,481       |
| 2   | 7                     | Tier1 資本に係る調整項目の額 (△)   | 28,947       | 51,197       |
| 3   |                       | オン・バランス資産の額 (イ)   | 9,984,259    | 10,176,365   |
| <b>デリバティブ取引等に関する額 (2)</b>                           |                       |   |              |              |
| 4   |                       | デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額  | —            | —            |
|   |                       | デリバティブ取引等に関する再構築コストの額   | 17,155       | 11,276       |
| 5   |                       | デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額                                       | —            | —            |
|   |                       | デリバティブ取引等に関するアドオンの額   | 34,931       | 27,946       |
|   |                       | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額                                    | 45,841       | 23,513       |
| 6   |                       | 連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額                        | —            | —            |
|   |                       | 連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額                    | —            | —            |
| 7   |                       | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)                      | —            | —            |
| 8   |                       | 清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)            | —            | —            |
| 9   |                       | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額                          | —            | —            |
| 10  |                       | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)               | —            | —            |
| 11  | 4                     | デリバティブ取引等に関する額 (ロ)  | 97,928       | 62,736       |
| <b>レポ取引等に関する額 (3)</b>                               |                       |   |              |              |
| 12  |                       | レポ取引等に関する資産の額   | —            | —            |
| 13  |                       | レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)  | —            | —            |
| 14  |                       | レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額                                 | 4,090        | 2,630        |
| 15  |                       | 代理取引のエクスポージャーの額   | —            | —            |
| 16  | 5                     | レポ取引等に関する額 (ハ)  | 4,090        | 2,630        |
| <b>オフ・バランス取引に関する額 (4)</b>                           |                       |   |              |              |
| 17  |                       | オフ・バランス取引の想定元本の額  | 765,620      | 716,065      |
| 18  |                       | オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)                                | 484,327      | 445,253      |
| 19  | 6                     | オフ・バランス取引に関する額 (ニ)  | 281,293      | 270,811      |
| <b>連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (5)</b>                     |                       |   |              |              |
| 20  |                       | 資本の額 (ホ)  | 596,434      | 619,048      |
| 21  | 8                     | 総エクスポージャーの額 (イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ) (ヘ)                             | 10,367,572   | 10,512,543   |
| 22  |                       | 連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (ホ) / (ヘ)                                    | 5.75         | 5.88         |
| <b>日本銀行に対する預け金の除外規定に関する連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (6)</b> |                       |   |              |              |
|   |                       | 総エクスポージャーの額 (ヘ)   | 10,367,572   | 10,512,543   |
|   |                       | 日本銀行に対する預け金の額   | 2,043,522    | 1,680,678    |
|   |                       | 日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')                               | 12,411,095   | 12,193,221   |
|   |                       | 日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率又は持株レバレッジ比率 (ホ) / (ヘ')                | 4.80         | 5.07         |

### 2. 前連結会計年度の持株レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因 (当該差異がある場合に限る。)

該当がありません。

## 流動性に係る経営の健全性の状況（連結・連結流動性リスク管理に係る開示事項）

### 1. 流動性に係るリスク管理の方針及び手続の概要に関する事項（第7条第2項第1号）

#### ①流動性リスク管理の方針

当社グループでは、持株会社グループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、流動性リスクを資金繰りリスクと市場流動性からなるリスクと明確に定めております。「リスク管理規程」において、流動性リスクは、リスクの顕在化が経営に多大な影響を与えることから、リスクに対する対応においては、十分な適切性と安定性を確保することを基本方針としております。

#### ②流動性リスク管理の手続の概要

流動性リスクの顕在化の未然防止及び影響極小化のため、流動性リスク管理の基本的事項を定めた「流動性リスク管理基準」を制定のうえ、リスク管理体制及びリスク管理手続を整備しております。

具体的には、「リスク管理規程」で定められた流動性リスク管理部署が、定期的にリスクの状況等をモニタリングし、経営やグループALM委員会に対して報告する態勢としており、適時、是正又は改善措置を実施する等、適切な対応を図っております。

### 2. 流動性に係るリスク管理上の指標に関する事項（第7条第2項第2号）

#### ①内部管理上の流動性資産・指標等

当社グループにおいては、流動性のコントロールのため、日本国債等を流動性が高い資産として区分し、適切な量の確保に努めております。

また、預金と貸出金のギャップ、資金化可能な有価証券等の保有状況、邦貨及び外貨の市場性資金の資金流入・資金流出に係るギャップなどを指標化して、リスク顕在化の可能性と発生時の影響度を評価しております。

#### ②ストレス・テストの概要等

ストレス・テストの実施にあたっては、全通貨合算ベース及び外貨ベースで複数のストレスシナリオを設定し、資金流出の急増や流動資産の急減が発生した場合の、流動性カバレッジ比率への影響度と対応の要否を定期的に確認しております。

### 3. その他流動性に係るリスク管理に関する事項（第7条第2項第3号）

当社グループでは、上記の流動性リスク管理プロセス等を通じて、流動性リスクの抑制に努めております。

不測の事態に備え、「流動性リスク危機管理対策基準」を制定し、資金繰り状況が著しく悪化した場合の各種対応策をあらかじめ定め、リスクの顕在化と影響を最小限に抑制するための態勢を構築しております。

## 流動性に係る経営の健全性の状況（連結・連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項）

### 1. 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項（第7条第3項第1号）

当社の2022年3月期第4四半期の連結流動性カバレッジ比率は、ホールセール向け無担保資金調達に係る資金流出額の増加を主因として、2022年3月期第3四半期と比較して5.4%下落しております。

（単位：百万円、%、件）

| 項目   | 当年第4四半期<br>(2022年3月期<br>第4四半期) |                  | 当年第3四半期<br>(2022年3月期<br>第3四半期) |                  | 前年第4四半期<br>(2021年3月期<br>第4四半期) |                  | 前年第3四半期<br>(2021年3月期<br>第3四半期) |                  |
|--|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>適格流動資産 (1)</b>                                    |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
| 1 適格流動資産の合計額   | 2,390,905                      |                  | 2,431,607                      |                  | 1,860,625                      |                  | 1,820,582                      |                  |
| <b>資金流出額 (2)</b>                                     |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
|  | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 |
| 2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額                                | 6,665,807                      | 540,568          | 6,612,563                      | 537,282          | 6,509,914                      | 530,449          | 6,454,599                      | 527,067          |
| 3    うち、安定預金の額                                       | 1,801,227                      | 54,036           | 1,772,168                      | 53,165           | 1,723,165                      | 51,694           | 1,692,418                      | 50,772           |
| 4    うち、準安定預金の額                                      | 4,864,579                      | 486,532          | 4,840,394                      | 484,117          | 4,786,749                      | 478,754          | 4,762,180                      | 476,295          |
| 5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額                              | 2,587,127                      | 1,104,918        | 2,516,966                      | 1,059,385        | 2,508,323                      | 1,078,756        | 2,338,133                      | 961,049          |
| 6    うち、適格オペレーショナル預金の額                               | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                |
| 7    うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額 | 2,417,376                      | 935,167          | 2,315,131                      | 857,550          | 2,319,535                      | 889,967          | 2,160,703                      | 783,619          |
| 8    うち、負債性有価証券の額                                    | 169,751                        | 169,751          | 201,835                        | 201,835          | 188,788                        | 188,788          | 177,430                        | 177,430          |
| 9 有担保資金調達等に係る資金流出額                                   | 0                              | 0                | 804                            | 804              | 3,164                          | 3,164            | 1,179                          | 1,179            |
| 10 デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額         | 606,882                        | 61,860           | 601,634                        | 62,485           | 598,242                        | 62,240           | 600,770                        | 64,803           |
| 11    うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額                           | 14,140                         | 14,140           | 12,779                         | 12,779           | 12,999                         | 12,999           | 14,749                         | 14,749           |
| 12    うち、資金調達プログラムに係る資金流出額                           | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                |
| 13    うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額                        | 592,742                        | 47,720           | 588,855                        | 49,706           | 585,243                        | 49,241           | 586,021                        | 50,054           |
| 14 資金提供義務に基づく資金流出額等                                  | 66,185                         | 63,549           | 66,000                         | 59,278           | 78,114                         | 68,951           | 64,536                         | 58,928           |
| 15 偶発事象に係る資金流出額                                      | 353,874                        | 9,742            | 350,916                        | 9,812            | 307,747                        | 8,571            | 342,126                        | 9,799            |
| 16 資金流出合計額   | 1,780,639                      | 1,780,639        | 1,729,049                      | 1,729,049        | 1,752,133                      | 1,752,133        | 1,622,828                      | 1,622,828        |
| <b>資金流入額 (3)</b>                                     |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
|  | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 |
| 17 有担保資金運用等に係る資金流入額                                  | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                |
| 18 貸付金等の回収に係る資金流入額                                   | 516,700                        | 359,472          | 463,187                        | 330,367          | 408,831                        | 250,159          | 478,365                        | 335,590          |
| 19 その他資金流入額  | 64,195                         | 32,252           | 45,393                         | 29,230           | 54,207                         | 43,060           | 39,699                         | 24,535           |
| 20 資金流入合計額   | 580,896                        | 391,724          | 508,581                        | 359,597          | 463,039                        | 293,219          | 518,065                        | 360,126          |
| <b>連結流動性カバレッジ比率 (4)</b>                              |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
| 21 算入可能適格流動資産の合計額                                    | 2,390,905                      | 2,390,905        | 2,431,607                      | 2,431,607        | 1,860,625                      | 1,860,625        | 1,820,582                      | 1,820,582        |
| 22 純資金流出額  | 1,388,914                      | 1,388,914        | 1,369,452                      | 1,369,452        | 1,458,914                      | 1,458,914        | 1,262,702                      | 1,262,702        |
| 23 連結流動性カバレッジ比率                                      | 172.1                          | 172.1            | 177.5                          | 177.5            | 127.5                          | 127.5            | 144.1                          | 144.1            |
| 24 平均値計算用データ数  | 59                             | 59               | 63                             | 63               | 60                             | 60               | 60                             | 60               |

### 2. 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項（第7条第3項第2号）

当社の連結流動性カバレッジ比率は、最低水準である100%を上回って推移しており、問題の無い水準にあると評価しております。また、今後も連結流動性カバレッジ比率は100%を上回る水準で推移することを見込んでおります。

### 3. 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項（第7条第3項第3号）

当社の2022年3月期第4四半期の算入可能適格流動資産は、その90%以上を流動性が高いとされる日本国債、日本銀行預け金及び政府保証債等のレベル1資産で保有しており、2022年3月期第3四半期と比較してその水準に変化はございません。

また、主要な通貨のうち米ドルにおいて、算入可能適格流動資産の合計額が純資金流出額を下回っておりますが、別途確保している円資産余裕額を勘案すると、算入可能適格流動資産の合計額が純資金流出額を上回ることから問題ないと評価しております。

### 4. その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項（第7条第3項第4号）

- (1) 「適格オペレーショナル預金に係る特例」の適用について  
当社は流動性比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しておりません。
- (2) 「時価変動時所要追加担保額」の算出方法について  
当社は時価変動時所要追加担保額の算出方法について、流動性比率告示第36条に定める「簡便法」を適用しております。
- (3) 「その他偶発事象に係る資金流出額」について  
流動性比率告示第52条に定める「その他偶発事象に係る資金流出額」については、投資ファンド等からのキャピタル・コール等を計上対象としております。  
なお、「その他偶発事象に係る資金流出額」が「資金流出合計額」に占める割合は、2022年3月期第4四半期において1%未満です。
- (4) 「その他契約に基づく資金流出額」について  
流動性比率告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」については、別段預金で受入れた歳入金の決済等を計上対象としております。  
なお、「その他契約に基づく資金流出額」が「資金流出合計額」に占める割合は、2022年3月期第4四半期において3%です。
- (5) 「その他契約に基づく資金流入額」について  
流動性比率告示第72条に定める「その他契約に基づく資金流入額」については、流動性リスク管理上の重要性が高いと認められる取引等を計上対象としております。  
なお、「その他契約に基づく資金流入額」が「資金流入合計額」に占める割合は、2022年3月期第4四半期において4%です。
- (6) データの使用について  
流動性カバレッジ比率の水準への影響が小さいと判断される小規模の連結子法人については、資金流出額及び資金流入額を簡便的な方法で計算することとしております。  
なお、連結子法人に係る資金流出額が資金流出合計額に占める割合は、2022年3月期第4四半期において2%です。また、連結子法人に係る資金流入額については該当がございません。
- (7) 日次データを使用しない項目について  
流動性カバレッジ比率の水準への影響が小さい以下の項目については日次データに代えて最新の月末データを使用して流動性カバレッジ比率を計算することとしております。
  - ・海外支店取引に係る項目
  - ・その他重要性に乏しい項目なお、2022年3月期第4四半期において、日次データを使用しない項目が「適格流動資産の合計額」に占める割合は1%未満、「資金流出合計額」に占める割合は1%未満、「資金流入合計額」に占める割合は1%です。

## 流動性に係る経営の健全性の状況（連結・連結安定調達比率に関する事項）

### 1. 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項（第7条第4項第1号）

当社の2022年3月期第4四半期の連結安定調達比率は、資本の額の減少に係る利用可能安定調達額の減少、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額の増加に係る所要安定調達額の増加を主因として、2022年3月期第3四半期と比較して0.6%下落しております。

(単位：百万円、%)

| 項番            |  | 当年第4四半期<br>(2022年3月期第4四半期) |           |              |         |              | 当年第3四半期<br>(2022年3月期第3四半期) |           |              |        |              |
|---------------|--|----------------------------|-----------|--------------|---------|--------------|----------------------------|-----------|--------------|--------|--------------|
|               |  | 算入率考慮前金額                   |           |              |         | 算入率考<br>慮後金額 | 算入率考慮前金額                   |           |              |        | 算入率考<br>慮後金額 |
|               |  | 満期なし                       | 6月未満      | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上    |              | 満期なし                       | 6月未満      | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上   |              |
| 利用可能安定調達額 (1) |  |                            |           |              |         |              |                            |           |              |        |              |
| 1             | 資本の額   | 647,135                    | —         | —            | 20,000  | 667,135      | 690,588                    | —         | —            | 20,000 | 710,588      |
| 2             | うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額 | 647,135                    | —         | —            | 20,000  | 667,135      | 690,588                    | —         | —            | 20,000 | 710,588      |
| 3             | うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額  | —                          | —         | —            | —       | —            | —                          | —         | —            | —      | —            |
| 4             | 個人及び中小企業等からの資金調達   | 6,670,169                  | —         | —            | —       | 6,092,942    | 6,710,252                  | —         | —            | —      | 6,131,228    |
| 5             | うち、安定預金等の額   | 1,795,791                  | —         | —            | —       | 1,706,002    | 1,840,014                  | —         | —            | —      | 1,748,013    |
| 6             | うち、準安定預金等の額  | 4,874,378                  | —         | —            | —       | 4,386,940    | 4,870,238                  | —         | —            | —      | 4,383,214    |
| 7             | ホールセール資金調達   | 2,202,524                  | 1,995,787 | 286,952      | 106,000 | 1,607,148    | 1,991,193                  | 2,468,763 | 245,120      | 49,495 | 1,552,217    |
| 8             | うち、適格オペレーショナル預金の額  | —                          | —         | —            | —       | —            | —                          | —         | —            | —      | —            |
| 9             | うち、その他のホールセール資金調達の額  | 2,202,524                  | 1,995,787 | 286,952      | 106,000 | 1,607,148    | 1,991,193                  | 2,468,763 | 245,120      | 49,495 | 1,552,217    |
| 10            | 相互に関係する資産がある負債   | —                          | —         | —            | —       | —            | —                          | —         | —            | —      | —            |
| 11            | その他の負債   | —                          | 153,762   | —            | 4,379   | 4,379        | —                          | 121,265   | —            | 6,442  | 4,342        |
| 12            | うち、デリバティブ負債の額  | —                          | —         | —            | 0       | —            | —                          | —         | —            | 2,100  | —            |
| 13            | うち、上記に含まれない負債の額  | —                          | 153,762   | —            | 4,379   | 4,379        | —                          | 121,265   | —            | 4,342  | 4,342        |
| 14            | 利用可能安定調達額合計  | —                          | —         | —            | —       | 8,371,605    | —                          | —         | —            | —      | 8,398,377    |



(単位：百万円、%)

| 項番          |  | 当年第4四半期<br>(2022年3月期第4四半期) |           |              |           |              | 当年第3四半期<br>(2022年3月期第3四半期) |           |              |           |              |
|-------------|--|----------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|----------------------------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|             |  | 算入率考慮前金額                   |           |              |           | 算入率考<br>慮後金額 | 算入率考慮前金額                   |           |              |           | 算入率考<br>慮後金額 |
|             |  | 満期なし                       | 6月未満      | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上      |              | 満期なし                       | 6月未満      | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上      |              |
| 所要安定調達額 (2) |  |                            |           |              |           |              |                            |           |              |           |              |
| 15          | 流動資産の額   |                            |           |              |           | 49,444       |                            |           |              |           | 54,604       |
| 16          | 金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額                                   | -                          | -         | -            | -         | -            | -                          | -         | -            | -         | -            |
| 17          | 貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額                               | 226,369                    | 1,220,725 | 512,008      | 6,527,239 | 6,373,970    | 296,584                    | 1,250,267 | 518,858      | 6,493,234 | 6,419,357    |
| 18          | うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額                             | -                          | -         | -            | -         | -            | -                          | -         | -            | -         | -            |
| 19          | うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額                               | -                          | 180,890   | 74,220       | 639,849   | 704,093      | -                          | 192,281   | 63,074       | 637,240   | 697,620      |
| 20          | うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額<br>(項番18、19及び22に該当する額を除く。)                  | -                          | 1,008,450 | 401,356      | 4,674,694 | 4,416,625    | -                          | 1,025,455 | 420,328      | 4,583,443 | 4,358,009    |
| 21          | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額   | -                          | 133,569   | 80,617       | 1,315,110 | 961,915      | -                          | 123,862   | 92,192       | 1,310,312 | 959,731      |
| 22          | うち、住宅ローン債権   | -                          | 25,330    | 25,593       | 1,037,327 | 903,328      | -                          | 25,252    | 25,770       | 1,040,186 | 905,639      |
| 23          | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額   | -                          | 1,183     | 1,198        | 19,309    | 13,741       | -                          | 1,202     | 1,231        | 20,150    | 14,314       |
| 24          | うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの                                       | 226,369                    | 6,054     | 10,838       | 175,367   | 349,923      | 296,584                    | 7,278     | 9,685        | 232,364   | 458,089      |
| 25          | 相互に関係する負債がある資産   | -                          | -         | -            | -         | -            | -                          | -         | -            | -         | -            |
| 26          | その他の資産等  | 103,223                    | 163,750   | 15,670       | 285,191   | 505,392      | 102,329                    | 134,691   | 12,469       | 269,201   | 443,342      |
| 27          | うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）  | -                          | -         | -            | -         | -            | -                          | -         | -            | -         | -            |
| 28          | うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。） | -                          | -         | -            | 7,752     | 6,589        | -                          | -         | -            | 10,973    | 9,327        |
| 29          | うち、デリバティブ資産の額  | -                          | -         | -            | 2,794     | 2,794        | -                          | -         | -            | -         | -            |
| 30          | うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額                                     | -                          | -         | -            | 1,922     | 1,922        | -                          | -         | -            | 1,028     | 1,028        |
| 31          | うち、上記に含まれない資産及び資本の額  | 103,223                    | 163,750   | 15,670       | 272,722   | 494,085      | 102,329                    | 134,691   | 12,469       | 257,200   | 432,986      |
| 32          | オフ・バランス取引  | -                          | -         | -            | 1,045,969 | 44,348       | -                          | -         | -            | 1,019,678 | 43,084       |
| 33          | 所要安定調達額合計  | -                          | -         | -            | -         | 6,973,156    | -                          | -         | -            | -         | 6,960,388    |
| 34          | 連結安定調達比率   | -                          | -         | -            | -         | 120.0        | -                          | -         | -            | -         | 120.6        |

## 2. 持株流動性比率告示第99条各号に掲げる要件を満たす場合には、その旨（第7条第4項第2号）

当社は持株流動性比率告示第99条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」を適用しておりません。

## 3. その他連結安定調達比率に関する事項（第7条第4項第3号）

当社の連結安定調達比率は、最低水準である100%を上回っており、問題のない水準と評価しております。また、今後も連結安定調達比率は100%を上回る水準で推移することを見込んでおります。

## 報酬等に関する開示事項（連結）

### 1. 当社（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」及び「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」）の範囲については、以下のとおりであります。

#### ① 「対象役員」の範囲

「対象役員」は、当社の取締役及び取締役 監査等委員・執行役員であります。なお、社外取締役及び社外取締役 監査等委員を除いております。

#### ② 「対象従業員等」の範囲

当社では、対象役員以外の当社の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当社及びその主要な連結子法人等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としております。

#### (ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

「主要な連結子法人等」とは、当社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%を超えるもの及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、具体的には株式会社山口銀行、株式会社もみじ銀行、株式会社北九州銀行が該当します。

#### (イ) 「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、当社及びその主要な連結子法人等から基準額以上の報酬等を受ける者であります。当社では基準額を33百万円に設定しております。当該基準額は、当社の過去3年間（2019年4月～2022年3月）における役員報酬額（従業員としての報酬を含む）の平均をもとに設定しておりますが、期中退任者・期中就任者は除いて計算しております。当社の主要な連結子法人等においてもその報酬体系・水準は大きく異なるものでないことから、主要な連結子法人等にも共通して適用しております。

なお、退職一時金につきましては、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「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もって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っております。

#### (ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当社、当社グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、又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であります。具体的には、連結子法人の銀行の役員が該当します。

#### (2) 対象役職員の報酬等の決定について

##### ① 対象役職員の報酬等の決定について

当社は、当社グループの役員（取締役 監査等委員を除く）の報酬体系、報酬の内容を審議する機関として、報酬委員会を設置しております。報酬委員会は、当社グループの取締役の報酬等の内容にかかる決定方針及び報酬の内容（金額が確定しているものは金額、金額が確定していないものは具体的な算定方法、金額以外のものは具体的な内容）を審議しております。報酬委員会は、当社の取締役会の決議によって選定された取締役10名をもって構成し、そのうち10名全員を社外取締役としております。業務推進部門からは独立して当社の株主総会の決議の範囲内で報酬決定方針等について取締役会に答申し、取締役会がかかる答申を尊重して報酬決定方針等を決定します。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、当社の株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額の範囲内において、会社法第361条第3項の定めに従い取締役 監査等委員の協議により決定しております。

##### ② 対象従業員等の報酬等の決定について

対象従業員等は連結子法人の銀行の役員であり、前項に記載の過程を経て報酬等を決定しております。

#### (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及び報酬委員会等の会議の開催回数

|             | 開催回数<br>(2021年4月～2022年3月) |
|-------------|---------------------------|
| 報酬委員会（当社）   | 6回                        |
| 取締役会（当社）    | 5回                        |
| 取締役会（山口銀行）  | 3回                        |
| 取締役会（もみじ銀行） | 3回                        |
| 取締役会（北九州銀行） | 3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おりません。

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

#### (1) 報酬等に関する方針について

##### ① 対象役職員の報酬等に関する方針

当社及び連結子法人の銀行では、役員報酬制度の透明性をより高めるとともに、業績の向上や企業価値増大への貢献意欲及び株主重視の経営意識を高めることを目的として、役員報酬制度を設計しております。具体的な役員報酬制度といたしましては、役員報酬等の構成を、

- ・基本報酬
  - ・業績連動賞与
  - ・株式給付信託（BBT=Board Benefit Trust）
- としております。

基本報酬は役員としての職務内容・人物評価・業務実績等を勘案し設定しております。業績連動賞与は、業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで業績を勘案して決定しており、短期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。株式給付信託（BBT）は、業績連動賞与と同様に業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで中期経営計画の達成度に応じて変動するポイントを役員に付与することで、株主との利益の一致を図り、より中長期的な業績向上と企業価値増大へのインセンティブ向上を目的とした中長期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。

役員報酬等は、株主総会において決議された役員報酬限度額の範囲内で決定しており、社外取締役を委員長とする報酬委員会による審議を経て、取締役会にて決定しております。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額で、社外取締役 監査等委員を含む取締役 監査等委員の協議により決定しております。

##### ② 対象従業員等の報酬等に関する方針

対象従業員等は連結子法人の銀行の役員であり、当該銀行での報酬等に関する方針は、前項に記載のとおりです。

### 3. 当社（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並びに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。

また、対象従業員等は連結子法人の銀行の役員であり、各行の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。

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

(1) 別紙様式第一面（REM1）：当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

| REM1：当該事業年度に割り当てられた報酬等 |                    | イ    | ロ      |
|------------------------|--------------------|------|--------|
| 項番                     |                    | 対象役員 | 対象従業員等 |
| 1                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 17   | —      |
| 2                      | 固定報酬の総額（3+5+7）     | 304  | —      |
| 3                      | うち、現金報酬額           | 304  | —      |
| 4                      | 3のうち、繰延額           | —    | —      |
| 5                      | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 6                      | 5のうち、繰延額           | —    | —      |
| 7                      | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 8                      | 7のうち、繰延額           | —    | —      |
| 9                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 16   | —      |
| 10                     | 変動報酬の総額（11+13+15）  | —    | —      |
| 11                     | うち、現金報酬額           | —    | —      |
| 12                     | 11のうち、繰延額          | —    | —      |
| 13                     | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 14                     | 13のうち、繰延額          | —    | —      |
| 15                     | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 16                     | 15のうち、繰延額          | —    | —      |
| 17                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | 16   | —      |
| 18                     | 退職慰労金の総額           | 41   | —      |
| 19                     | うち、繰延額             | 39   | —      |
| 20                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | —    | —      |
| 21                     | その他の報酬の総額          | —    | —      |
| 22                     | うち、繰延額             | —    | —      |
| 23                     | 報酬等の総額（2+10+18+21） | 345  | —      |

(注) 1. 対象役員の報酬等には、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。  
2. 項番18及び項番19は全額株式給付信託（BBT）によるものです。

(2) 別紙様式第二面（REM2）：特別報酬等  
該当ございません。

5. 当社（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

(1) 別紙様式第三面（REM3）：繰延報酬等

(単位：百万円)

| REM3：繰延報酬等 |                 | イ                         | ロ   | ハ  | ニ                   | ホ  |
|------------|-----------------|---------------------------|---|--|---------------------|----|
|            | 繰延報酬等の残高        | イのうち、調整又は変動の対象となる繰延報酬等の残高 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額 | 当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額 |    |
| 対象役員       | 現金報酬額           | —                         | —   | —  | —                   | 65 |
|            | 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | 114                       | —   | —  | —                   | 33 |
|            | その他の報酬額         | —                         | —   | —  | —                   | —  |
| 対象従業員等     | 現金報酬額           | —                         | —   | —  | —                   | —  |
|            | 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —                         | —   | —  | —                   | —  |
|            | その他の報酬額         | —                         | —   | —  | —                   | —  |
|            | 総額              | 114                       | —   | —  | —                   | 98 |

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

## 経営環境と業績の概況

### 事業の内容

当行は、銀行業務に係る事業を行っています。

#### ■銀行業

当行の本店及び支店等においては、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務のほか、商品有価証券売買業務、有価証券投資業務などを行っております。

### 業績等の概要

#### ■金融経済環境

当期におけるわが国経済は、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により厳しい状況が続きましたが、ワクチン接種促進や各種政策効果及び海外経済の改善に伴い、持ち直しの動きがみられました。しかし、年後半には新たな変異株の発生、ロシアのウクライナ侵攻による原材料価格の高騰や金融資本市場の変動などの影響により、持ち直しの動きに足踏みがみられました。

地元経済においても、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による厳しい状況が続きましたが、全体として持ち直しの動きがみられました。化学の生産が高水準で推移したほか、自動車は部品の供給制約の影響を受けつつも、年後半に持ち直しの動きがみられるなど、輸出や生産は緩やかに持ち直しました。また個人消費は、サービス関連支出を中心に下押し圧力が強い中で持ち直しの動きがみられました。

こうした中で、地域金融機関は、「地方創生」の観点から、地域経済発展への貢献という使命を果たすべく、財務体質及び収益力の強化とともに、資金供給の一層の円滑化や金融サービスの更なる充実が強く要請されております。

#### ■当行の業績

このような金融経済環境の中、当行はお取引先の皆さまのご支援のもと、役職員一丸となって経営基盤の拡充と業績の伸展、地域貢献に努めてまいりました。

経常収益は、有価証券利息配当金や株式等売却益の減少を主因として、前期比265億87百万円減少して、717億8百万円となりました。一方、経常費用は、国債等債券償還損の減少を主因として、前期比41億74百万円減少して、663億65百万円となりました。

この結果、経常利益は前期比224億13百万円減少して、53億43百万円となり、当期純利益は前期比170億72百万円減少して、27億68百万円となりました。

預金は、お客さまの多様化するニーズにお応えすべく商品やサービスの充実とともに、地域に根ざした着実な営業展開を進めたことなどから、譲渡性預金と合わせますと、前期末比1,746億円増加して5兆8,139億円となりました。

貸出金は、金融仲介機能を通じて地域金融機関としての責務を果たし、お取引先の信頼にお応えすべく資金需要に積極的姿勢で取り組んでまいりました結果、前期末比1,673億円増加して4兆5,415億円となりました。

有価証券は、有価証券ポートフォリオを再構築し、有価証券運用における安定的な収益構造への転換を進めるため、含み損を抱える外国債券・株式投信を中心に圧縮しました結果、前期末比3,124億円減少して8,619億円となりました。

## 主な経営指標の推移

### ■ 単体

(単位：億円)

|                         | 2018年3月期  | 2019年3月期  | 2020年3月期  | 2021年3月期  | 2022年3月期  |
|-------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 預金残高                    | 48,494    | 49,352    | 49,856    | 53,501    | 55,266    |
| 貸出金残高                   | 38,338    | 40,430    | 42,347    | 43,742    | 45,415    |
| 有価証券残高                  | 10,713    | 8,966     | 9,458     | 11,743    | 8,619     |
| 純資産額                    | 4,226     | 4,229     | 4,065     | 4,335     | 4,240     |
| 総資産額                    | 58,768    | 58,440    | 60,754    | 67,973    | 69,250    |
| 資本金                     | 100       | 100       | 100       | 100       | 100       |
| 発行済株式総数                 | 200,000千株 | 200,000千株 | 200,000千株 | 200,000千株 | 200,000千株 |
| 従業員数                    | 1,658人    | 1,568人    | 904人      | 894人      | 757人      |
| 単体総自己資本比率 (国際統一基準)      | 16.34%    | 16.57%    | 15.24%    | 15.61%    | 14.59%    |
| 単体Tier1比率 (国際統一基準)      | 16.34%    | 16.57%    | 15.10%    | 15.39%    | 14.54%    |
| 単体普通株式等Tier1比率 (国際統一基準) | 16.34%    | 16.57%    | 15.10%    | 15.39%    | 14.54%    |

(単位：百万円)

|       | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 経常収益  | 82,598   | 87,861   | 97,862   | 98,295   | 71,708   |
| 業務純益  | 26,235   | 23,920   | 24,101   | 21,214   | 9,885    |
| 経常利益  | 32,778   | 25,282   | 30,753   | 27,756   | 5,343    |
| 当期純利益 | 24,025   | 18,787   | 23,001   | 19,840   | 2,768    |

(単位：円)

|                     | 2018年3月期     | 2019年3月期         | 2020年3月期         | 2021年3月期         | 2022年3月期         |
|---------------------|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 1株当たり純資産額           | 2,113.27     | 2,114.74         | 2,032.62         | 2,167.81         | 2,120.48         |
| 1株当たり当期純利益金額        | 120.13       | 93.94            | 115.01           | 99.20            | 13.84            |
| 1株当たり配当額<br>(中間配当額) | 23.73<br>(—) | 37.44<br>(18.35) | 43.14<br>(21.31) | 36.23<br>(12.64) | 47.62<br>(23.52) |
| 配当性向                | 19.7%        | 39.8%            | 37.5%            | 36.5%            | 344.0%           |

## 財務諸表

### ■ 貸借対照表

(単位：百万円)

(単位：百万円)

| 資産の部          | 2021年3月期         | 2022年3月期         |
|---------------|------------------|------------------|
| 現金預け金         | 967,223          | 1,201,587        |
| 現金            | 56,454           | 66,011           |
| 預け金           | 910,768          | 1,135,575        |
| コールローン        | 24,356           | 50,806           |
| 買入金銭債権        | 4,555            | 5,442            |
| 特定取引資産        | 1,373            | 2,453            |
| 商品有価証券        | 19               | 53               |
| 特定金融派生商品      | 1,354            | 2,400            |
| 金銭の信託         | 25,180           | 25,385           |
| 有価証券          | 1,174,386        | 861,952          |
| 国債            | 248,709          | 203,442          |
| 地方債           | 231,113          | 217,447          |
| 社債            | 139,017          | 71,145           |
| 株式            | 74,097           | 66,043           |
| その他の証券        | 481,448          | 303,873          |
| 貸出金           | 4,374,246        | 4,541,577        |
| 割引手形          | 6,975            | 7,197            |
| 手形貸付          | 45,618           | 25,721           |
| 証書貸付          | 3,809,575        | 3,955,985        |
| 当座貸越          | 512,076          | 552,671          |
| 外国為替          | 10,481           | 12,993           |
| 外国他店預け        | 10,341           | 12,848           |
| 買入外国為替        | 10               | 21               |
| 取立外国為替        | 129              | 123              |
| その他資産         | 160,867          | 163,571          |
| 未決済為替貸        | 139              | 108              |
| 前払費用          | 548              | 377              |
| 未収収益          | 4,388            | 4,442            |
| 金融派生商品        | 14,209           | 19,813           |
| 取引約定未収金       | 71,406           | 40,741           |
| その他の資産        | 70,175           | 98,087           |
| 有形固定資産        | 41,888           | 36,264           |
| 建物            | 8,541            | 8,048            |
| 土地            | 30,734           | 25,226           |
| リース資産         | 112              | 83               |
| 建設仮勘定         | 178              | 211              |
| その他の有形固定資産    | 2,321            | 2,694            |
| 無形固定資産        | 3,185            | 2,817            |
| ソフトウェア        | 3,066            | 2,554            |
| その他の無形固定資産    | 119              | 263              |
| 前払年金費用        | 21,146           | 19,260           |
| 支払承諾見返        | 21,470           | 29,900           |
| 貸倒引当金         | △32,974          | △28,923          |
| <b>資産の部合計</b> | <b>6,797,387</b> | <b>6,925,091</b> |

| 負債の部               | 2021年3月期         | 2022年3月期         |
|--------------------|------------------|------------------|
| 預金                 | 5,350,119        | 5,526,645        |
| 当座預金               | 227,161          | 206,127          |
| 普通預金               | 2,925,976        | 3,179,232        |
| 貯蓄預金               | 7,592            | 7,520            |
| 通知預金               | 14,821           | 16,524           |
| 定期預金               | 1,974,484        | 1,869,215        |
| その他の預金             | 200,083          | 248,025          |
| 譲渡性預金              | 289,260          | 287,330          |
| コールマネー             | 84,938           | 10,591           |
| 債券貸借取引受入担保金        | 259,165          | 266,662          |
| 特定取引負債             | 1,121            | 2,108            |
| 特定金融派生商品           | 1,121            | 2,108            |
| 借入金                | 292,561          | 292,387          |
| 借入金                | 292,561          | 292,387          |
| 外国為替               | 6,193            | 7,855            |
| 外国他店預り             | 6,030            | 7,759            |
| 売渡外国為替             | 4                | 3                |
| 未払外国為替             | 159              | 92               |
| その他負債              | 50,762           | 67,340           |
| 未決済為替借             | 162              | 66               |
| 未払法人税等             | 932              | 240              |
| 未払費用               | 2,191            | 1,941            |
| 前受収益               | 1,018            | 1,044            |
| 金融派生商品             | 26,137           | 45,430           |
| リース債務              | 118              | 87               |
| その他の負債             | 20,202           | 18,530           |
| 賞与引当金              | 33               | 13               |
| 退職給付引当金            | 118              | 120              |
| 役員株式給付引当金          | 136              | 138              |
| 睡眠預金払戻損失引当金        | 439              | 326              |
| ポイント引当金            | 43               | 52               |
| 繰延税金負債             | 634              | 4,083            |
| 再評価に係る繰延税金負債       | 6,826            | 5,436            |
| 支払承諾               | 21,470           | 29,900           |
| <b>負債の部合計</b>      | <b>6,363,824</b> | <b>6,500,995</b> |
| 純資産の部              |                  |                  |
| 資本金                | 10,005           | 10,005           |
| 資本剰余金              | 380              | 380              |
| 資本準備金              | 376              | 376              |
| その他資本剰余金           | 3                | 3                |
| 利益剰余金              | 394,051          | 390,333          |
| 利益準備金              | 10,005           | 10,005           |
| その他利益剰余金           | 384,045          | 380,327          |
| 固定資産圧縮積立金          | 1,454            | 1,453            |
| 退職給与基金             | 1,408            | 1,408            |
| 別途積立金              | 179,541          | 179,541          |
| 繰越利益剰余金            | 201,642          | 197,925          |
| <b>株主資本合計</b>      | <b>404,437</b>   | <b>400,719</b>   |
| その他有価証券評価差額金       | 13,224           | 7,653            |
| 繰延ヘッジ損益            | 475              | 3,463            |
| 土地再評価差額金           | 15,425           | 12,259           |
| <b>評価・換算差額等合計</b>  | <b>29,125</b>    | <b>23,376</b>    |
| <b>純資産の部合計</b>     | <b>433,562</b>   | <b>424,096</b>   |
| <b>負債及び純資産の部合計</b> | <b>6,797,387</b> | <b>6,925,091</b> |

※財務諸表について

当行の銀行法第20条第1項の規定により作成した書類については、会社法第396条第1項の規定に基づき、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けています。

## ■ 損益計算書

(単位：百万円)

|                 | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-----------------|---------------|---------------|
| <b>経常収益</b>     | <b>98,295</b> | <b>71,708</b> |
| 資金運用収益          | 64,963        | 52,080        |
| 貸出金利息           | 36,378        | 35,359        |
| 有価証券利息配当金       | 27,927        | 15,396        |
| コールローン利息        | 101           | 146           |
| 預け金利息           | 507           | 1,137         |
| その他の受入利息        | 47            | 40            |
| 信託報酬            | 0             | 0             |
| 役務取引等収益         | 10,876        | 10,871        |
| 受入為替手数料         | 3,048         | 2,769         |
| その他の役務収益        | 7,828         | 8,101         |
| 特定取引収益          | 102           | 112           |
| 商品有価証券収益        | 0             | 0             |
| 特定金融派生商品収益      | 102           | 111           |
| その他業務収益         | 10,953        | 5,411         |
| 外国為替売買益         | 1,545         | 2,098         |
| 国債等債券売却益        | 9,408         | 3,311         |
| その他の業務収益        | 0             | 1             |
| その他経常収益         | 11,398        | 3,232         |
| 償却債権取立益         | 7             | 4             |
| 株式等売却益          | 10,634        | 2,052         |
| 金銭の信託運用益        | —             | 22            |
| その他の経常収益        | 756           | 1,153         |
| <b>経常費用</b>     | <b>70,539</b> | <b>66,365</b> |
| 資金調達費用          | 5,353         | 4,390         |
| 預金利息            | 1,552         | 1,064         |
| 譲渡性預金利息         | 11            | 4             |
| コールマネー利息        | 463           | 274           |
| 債券貸借取引支払利息      | 260           | 258           |
| 借入金利息           | 5             | 4             |
| 金利スワップ支払利息      | 3,057         | 2,783         |
| その他の支払利息        | 2             | △0            |
| 役務取引等費用         | 4,704         | 4,487         |
| 支払為替手数料         | 560           | 418           |
| その他の役務費用        | 4,144         | 4,068         |
| その他業務費用         | 27,902        | 22,840        |
| 国債等債券売却損        | 2,508         | 13,258        |
| 国債等債券償還損        | 24,257        | 9,134         |
| 金融派生商品費用        | 1,135         | 446           |
| 営業経費            | 24,658        | 22,253        |
| その他経常費用         | 7,921         | 12,393        |
| 貸倒引当金繰入額        | 2,974         | 7,288         |
| 貸出金償却           | —             | 4             |
| 株式等売却損          | 226           | 4,169         |
| 株式等償却           | 468           | 380           |
| 金銭の信託運用損        | 3,640         | 0             |
| その他の経常費用        | 611           | 551           |
| <b>経常利益</b>     | <b>27,756</b> | <b>5,343</b>  |
| <b>特別利益</b>     | <b>206</b>    | <b>4,142</b>  |
| 固定資産処分益         | 205           | 665           |
| 移転補償金           | 1             | —             |
| 退職給付信託返還益       | —             | 3,477         |
| <b>特別損失</b>     | <b>1,561</b>  | <b>3,742</b>  |
| 固定資産処分損         | 1,364         | 87            |
| 減損損失            | 196           | 3,040         |
| 退職給付制度改定損       | —             | 614           |
| <b>税引前当期純利益</b> | <b>26,401</b> | <b>5,743</b>  |
| 法人税、住民税及び事業税    | 5,710         | △322          |
| 法人税等調整額         | 850           | 3,297         |
| 法人税等合計          | 6,561         | 2,975         |
| <b>当期純利益</b>    | <b>19,840</b> | <b>2,768</b>  |

## 株主資本等変動計算書

2021年3月期

(単位：百万円)

|                     | 株主資本   |       |          |         |           |          |       |         |         |         |         |
|---------------------|--------|-------|----------|---------|-----------|----------|-------|---------|---------|---------|---------|
|                     | 資本金    | 資本剰余金 |          |         | 利益準備金     | 利益剰余金    |       |         |         | 株主資本合計  |         |
|                     |        | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 |           | その他利益剰余金 |       |         |         |         |         |
|                     |        |       |          |         | 固定資産圧縮積立金 | 退職給与基金   | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |         |         |
| 当期首残高               | 10,005 | 376   | 3        | 380     | 10,005    | 1,177    | 1,408 | 179,541 | 187,708 | 379,841 | 390,227 |
| 当期変動額               |        |       |          |         |           |          |       |         |         |         |         |
| 固定資産圧縮積立金の積立        |        |       |          |         |           | 277      |       |         | △277    | —       | —       |
| 固定資産圧縮積立金の取崩        |        |       |          |         |           | △0       |       |         | 0       | —       | —       |
| 剰余金の配当              |        |       |          |         |           |          |       |         | △6,894  | △6,894  | △6,894  |
| 当期純利益               |        |       |          |         |           |          |       |         | 19,840  | 19,840  | 19,840  |
| 土地再評価差額金の取崩         |        |       |          |         |           |          |       |         | 1,263   | 1,263   | 1,263   |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） |        |       |          |         |           |          |       |         |         |         |         |
| 当期変動額合計             | —      | —     | —        | —       | —         | 276      | —     | —       | 13,933  | 14,209  | 14,209  |
| 当期末残高               | 10,005 | 376   | 3        | 380     | 10,005    | 1,454    | 1,408 | 179,541 | 201,642 | 394,051 | 404,437 |

|                     | 評価・換算差額等     |         |          |            |  | 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 | 評価・換算差額等合計 |  |         |
| 当期首残高               | 8,891        | △9,282  | 16,688   | 16,296     |  | 406,524 |
| 当期変動額               |              |         |          |            |  |         |
| 固定資産圧縮積立金の積立        |              |         |          |            |  | —       |
| 固定資産圧縮積立金の取崩        |              |         |          |            |  | —       |
| 剰余金の配当              |              |         |          |            |  | △6,894  |
| 当期純利益               |              |         |          |            |  | 19,840  |
| 土地再評価差額金の取崩         |              |         |          |            |  | 1,263   |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | 4,333        | 9,758   | △1,263   | 12,828     |  | 12,828  |
| 当期変動額合計             | 4,333        | 9,758   | △1,263   | 12,828     |  | 27,038  |
| 当期末残高               | 13,224       | 475     | 15,425   | 29,125     |  | 433,562 |

2022年3月期

(単位：百万円)

|                     | 株主資本   |       |          |         |           |          |       |         |         |         |         |
|---------------------|--------|-------|----------|---------|-----------|----------|-------|---------|---------|---------|---------|
|                     | 資本金    | 資本剰余金 |          |         | 利益準備金     | 利益剰余金    |       |         |         | 株主資本合計  |         |
|                     |        | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 |           | その他利益剰余金 |       |         |         |         |         |
|                     |        |       |          |         | 固定資産圧縮積立金 | 退職給与基金   | 別途積立金 | 繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |         |         |
| 当期首残高               | 10,005 | 376   | 3        | 380     | 10,005    | 1,454    | 1,408 | 179,541 | 201,642 | 394,051 | 404,437 |
| 会計方針の変更による累積的影響額    |        |       |          |         |           |          |       |         | △229    | △229    | △229    |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高   | 10,005 | 376   | 3        | 380     | 10,005    | 1,454    | 1,408 | 179,541 | 201,412 | 393,821 | 404,207 |
| 当期変動額               |        |       |          |         |           |          |       |         |         |         |         |
| 固定資産圧縮積立金の積立        |        |       |          |         |           |          |       |         | —       | —       | —       |
| 固定資産圧縮積立金の取崩        |        |       |          |         |           | △0       |       |         | 0       | —       | —       |
| 剰余金の配当              |        |       |          |         |           |          |       |         | △9,422  | △9,422  | △9,422  |
| 当期純利益               |        |       |          |         |           |          |       |         | 2,768   | 2,768   | 2,768   |
| 土地再評価差額金の取崩         |        |       |          |         |           |          |       |         | 3,165   | 3,165   | 3,165   |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） |        |       |          |         |           |          |       |         |         |         |         |
| 当期変動額合計             | —      | —     | —        | —       | —         | △0       | —     | —       | △3,487  | △3,488  | △3,488  |
| 当期末残高               | 10,005 | 376   | 3        | 380     | 10,005    | 1,453    | 1,408 | 179,541 | 197,925 | 390,333 | 400,719 |

|                     | 評価・換算差額等     |         |          |            |  | 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 | 評価・換算差額等合計 |  |         |
| 当期首残高               | 13,224       | 475     | 15,425   | 29,125     |  | 433,562 |
| 会計方針の変更による累積的影響額    |              |         |          |            |  | △229    |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高   | 13,224       | 475     | 15,425   | 29,125     |  | 433,333 |
| 当期変動額               |              |         |          |            |  |         |
| 固定資産圧縮積立金の積立        |              |         |          |            |  | —       |
| 固定資産圧縮積立金の取崩        |              |         |          |            |  | —       |
| 剰余金の配当              |              |         |          |            |  | △9,422  |
| 当期純利益               |              |         |          |            |  | 2,768   |
| 土地再評価差額金の取崩         |              |         |          |            |  | 3,165   |
| 株主資本以外の項目の当期変動額（純額） | △5,571       | 2,988   | △3,165   | △5,749     |  | △5,749  |
| 当期変動額合計             | △5,571       | 2,988   | △3,165   | △5,749     |  | △9,237  |
| 当期末残高               | 7,653        | 3,463   | 12,259   | 23,376     |  | 424,096 |



## ■ キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

|                         | 2021年3月期        | 2022年3月期       |
|-------------------------|-----------------|----------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |                 |                |
| 税引前当期純利益                | 26,401          | 5,743          |
| 減価償却費                   | 2,516           | 2,318          |
| 減損損失                    | 196             | 3,040          |
| 貸倒引当金の増減(△)             | 2,555           | △4,051         |
| 賞与引当金の増減額(△は減少)         | △7              | △20            |
| 退職給付引当金の増減額(△は減少)       | 12              | 1              |
| 役員株式給付引当金の増減額(△は減少)     | △0              | 2              |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)       | △182            | △112           |
| ポイント引当金の増減(△)           | 1               | 8              |
| 資金運用収益                  | △64,963         | △52,080        |
| 資金調達費用                  | 5,353           | 4,390          |
| 有価証券関係損益(△)             | 7,417           | 21,579         |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益)       | 3,640           | △22            |
| 為替差損益(△は益)              | △5,821          | △12,497        |
| 固定資産処分損益(△は益)           | 1,159           | △577           |
| 特定取引資産の純増(△)減           | △383            | △1,080         |
| 特定取引負債の純増減(△)           | 379             | 987            |
| 貸出金の純増(△)減              | △139,458        | △167,331       |
| 預金の純増減(△)               | 364,423         | 176,526        |
| 譲渡性預金の純増減(△)            | △84,016         | △1,930         |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△) | 287,717         | △174           |
| コールローン等の純増(△)減          | 9,743           | △27,337        |
| コールマネー等の純増減(△)          | △762            | △74,346        |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減    | 254             | 4,641          |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△)      | 143,744         | 7,497          |
| 外国為替(資産)の純増(△)減         | △114            | △2,511         |
| 外国為替(負債)の純増減(△)         | 2,111           | 1,661          |
| 退職給付信託返還益               | —               | △3,477         |
| 退職給付制度改定損               | —               | 614            |
| 資金運用による収入               | 45,836          | 44,498         |
| 資金調達による支出               | △5,938          | △4,484         |
| その他                     | 16,132          | △2,827         |
| 小計                      | 617,948         | △81,351        |
| 法人税等の支払額                | △9,664          | △4,107         |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>608,284</b>  | <b>△85,458</b> |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |                 |                |
| 有価証券の取得による支出            | △1,840,444      | △1,382,779     |
| 有価証券の売却による収入            | 1,565,751       | 1,694,607      |
| 有価証券の償還による収入            | 36,008          | 20,676         |
| 金銭の信託の増加による支出           | △40,000         | —              |
| 金銭の信託の減少による収入           | 29,470          | —              |
| 有形固定資産の取得による支出          | △562            | △467           |
| 有形固定資産の売却による収入          | 294             | 2,773          |
| 無形固定資産の取得による支出          | △1,007          | △931           |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>△250,489</b> | <b>333,879</b> |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> |                 |                |
| 配当金の支払額                 | △6,894          | △9,422         |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>△6,894</b>   | <b>△9,422</b>  |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額        | 2               | 6              |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)     | 350,903         | 239,005        |
| 現金及び現金同等物の期首残高          | 594,733         | 945,636        |
| 現金及び現金同等物の当期末残高         | 945,636         | 1,184,641      |

## 注記事項

### 重要な会計方針

#### 1. 有価証券の未収配当金の計上基準

市場価格のある株式に係る、その他利益剰余金の処分による株式配当金（但し、配当財産が金銭の場合のみ。）は、発行会社の株主総会、取締役会又はその他決定権限を有する機関において行われた配当金に関する決議の効力が発生した日の属する事業年度に計上しております。

#### 2. 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。

#### 3. 有価証券の評価基準及び評価方法

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償却原価法（定額法）、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額（為替変動による評価差額を除く。為替変動による評価差額は、その他業務収益又はその他業務費用に含まれる外国為替売買損益に含む。）については、全部純資産直入法により処理しております。

#### 4. 金銭の信託の評価基準及び評価方法

金銭の信託における信託財産の評価は、時価法により行っております。

#### 5. 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。

#### 6. 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）

有形固定資産は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）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 7年～50年  
その他 3年～15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」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

#### 7. 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・負債及び海外支店勘定は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

#### 8. 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。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、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。予想損失額は、正常先債権は1年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率、要注意先債権は3年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に、今後予想される業績悪化の状況を勘案した将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。

なお、経営改善計画を策定している要注意先で、特に信用リスクが大きく、債権額及び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た残額が一定額以上の大口債務者のうち、元本の回収及び利息の受取に係るキャッシュ・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・フローを当初の約定利率で割り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。以下、「DCF法」という。）により計上しております。

破綻懸念先債権に相当する債権については、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、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業部及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。

##### (2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

##### (3) 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あたり、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費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（2年）による定額法により費用処理  
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、それぞれ発生の際事業年度から費用処理

##### (4) 役員株式給付引当金

役員株式給付引当金は、役員株式給付規程に基づく取締役（監査等委員である取締役、非常勤取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員への株式会社山口フィナンシャルグループ株式の給付等に備えるため、当事業年度末における株式給付債務の見込額に基づき、計上しております。

##### (5) 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。

##### (6) ポイント引当金

ポイント引当金は、クレジットカード利用促進を目的とするポイント制度に基づき、クレジットカード会員に付与したポイントの使用により発生する費用負担に備えるため、当事業年度末における将来使用見込額を計上しております。

#### 9. 投資信託解約損益の計上基準

投資信託の解約に係る処理は、取引毎に発生した解約損・解約益を相殺せず、解約損の金額は「国債等債券償還損」へ、解約益の金額は「有価証券利息配当金」へそれぞれ計上しております。

#### 10. 収益の計上方法

収益の計上方法は、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識しております。

#### 11. 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 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）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中にグルーピングのうえ特定し評価しております。

##### (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。

#### 12. キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、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。

#### 13. 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。

#### 14. 連結納税制度の適用

当行は、株式会社山口フィナンシャルグループを連結納税会社として、連結納税制度を適用しております。

#### 重要な会計上の見積り

##### (貸倒引当金)

##### (1) 当事業年度に係る財務諸表に計上した金額

当事業年度末における当行の貸出金合計額は4,541,577百万円であり、これに対応する貸倒引当金の金額は28,822百万円であります。このうち、経営改善支援取組み先に対する貸出金合計額は43,779百万円であり、これに対応する貸倒引当金の金額は8,717百万円であります。

##### (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

貸出金を含むすべての債権を、資産の自己査定基準に基づき、営業部及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。資産査定においては、債務者の信用リスクの状況に応じて、財務内容を始めとする定量的な情報に加え、将来予測情報を含む定性的要因も勘案した上で債務者区分を判定しております。また、合理的で実現可能性が高い経営改善計画が策定されている等、一定の条件を充足する場合においては、その内容も加味して債務者区分の判定を実施しております。

貸倒引当金の計上につきましては、「重要な会計方針」の「8. 引当金の計上基準」 「(1) 貸倒引当金」に記載のとおりであります。

##### ②主要な仮定

当行の主たる営業基盤となっている山口県においては、人口減少や少子高齢化、事業の後継者不足等の課題を抱えていることに加え、足許では新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により、企業収益の低下や個人消費の減少等、先行きの不透明な状況に直面しております。

当行は、これらの状況に対処するべく、地方創生や地域経済活性化を実現するための施策の一環として、事業性評価活動を実践しており、中でも経営改善支援が必要と判断した債務者を「経営改善支援取組み先」として指定し、支援に注力しております。

経営改善支援取組み先に対する債務者区分の判定は、当該支援を前提とした経営改善計画の合理性及び実現可能性の判断といった将来予測情報に対する見積り

等に基づき実施しております。

また、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による与信費用への影響は、足許では積極的な資金支援等により低水準に抑えられておりますが、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により不確実性が高まっている業種に対しては、今後予想される業績悪化の状況に基づく修正を加えた予想損失率によって、貸倒引当金を追加計上しております。

#### ③翌事業年度に係る財務諸表に与える影響

実際の貸倒れが損失見込額を上回り、貸倒引当金が不十分となることや、経済情勢全般の悪化、担保価値の下落、その他予期せざる事由により、設定した基準及び損失見込額を変更する必要が生じ、貸倒引当金の積み増しをすることで、経営成績及び財政状態に重要な影響を与える可能性があります。

また今後、新型コロナウイルス感染症拡大が一層長期化、または一層進行する場合等において、さらに経営環境が悪化した場合には、翌事業年度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。

### 会計方針の変更

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「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。以下「収益認識会計基準」という。)等を当事業年度の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識することといたしました。「収益認識会計基準」等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過措置に従っており、当事業年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当事業年度の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。なお、当該適用による財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「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。以下「時価算定会計基準」という。)等を当事業年度の期首から適用しております。これに伴い、非上場のデリバティブ取引の時価評価について、自らの信用リスクや相手先の信用リスクを時価に反映するよう見直しをしております。当該見直しにあたって、当行は、時価算定会計基準第20項ただし書きに定める経過措置に伴い、当事業年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を当事業年度の期首の利益剰余金に反映しております。なお、本対応による財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

また、時価算定会計基準第19項及び「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)第44-2項に定める経過措置に従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することといたしました。これにより、上場株式の当事業年度末における貸借対照表価額の算定基準を、期末前1カ月の市場価格の平均から、期末日の市場価格に変更いたしました。

### 未適用の会計基準等

「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 2021年6月17日)

#### (1) 概要

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準委員会 企業会計基準適用指針第31号)の2021年6月17日の改正は、2019年7月4日の公表時において、「投資信託の時価の算定」に関する検討には、関係者との協議等に一定の期間が必要と考えられるため、また、「貸借対照表に持分相当額を純額で計上する組合等への出資」の時価の注記についても、一定の検討を要するため、「時価の算定に関する会計基準」公表後、概ね1年をかけて検討を行うこととされていたものが、改正され、公表されたものです。

#### (2) 適用予定日

2023年3月期の期首から適用します。

#### (3) 当該会計基準等の適用による影響

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の適用による財務諸表に与える影響額については、現時点で評価中であります。

### 会計上の見積りの変更

(貸倒引当金の計上基準)

当行では、事業性評価を通じて、取引先の中長期的な成長に繋がる事業計画等の策定・実行支援を行ってまいりましたが、財務内容が芳しくなく、経営改善計画を策定している要注意先については、その他の要注意先と比べ貸倒実績率等に差が生じており、リスク特性が異なるポートフォリオであることが確認できましたので、予想損失額をより精緻化するための手法及び体制の検討を進めてまいりました。

その結果、当該ポートフォリオに対する予想損失額の精緻化を図るための体制を構築できたことから、当該債権者のうち債権額及び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た残額が一定額以上の大口債権者については、当事業年度よりDCF法へ変更しております。

この変更により、貸倒引当金繰入額及び貸倒引当金はそれぞれ310百万円増加、経常利益及び税引前当期純利益はそれぞれ310百万円減少しております。

### 追加情報

(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)

当行は、「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。

### 貸借対照表関係

1. 無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、国債に26,843百万円含まれております。

2. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債(その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)によるものに限る。)、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記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(使用貸借又は質貸借契約によるものに限る。)であります。

|                    |           |
|--------------------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 11,730百万円 |
| 危険債権額              | 34,791百万円 |
| 三年以上延滞債権額          | 103百万円    |
| 貸出条件緩和債権額          | 1,768百万円  |
| 合計額                | 48,393百万円 |

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の中立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三年以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三年以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三年以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

(表示方法の変更)

「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(2020年1月24日 内閣府令第3号)が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせて表示しております。

3. 手形割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形及び買入外国為替は、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、7,219百万円あります。

4. ローン・パーティシペーションで「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 2014年11月28日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、貸借対照表計上額は、2,782百万円あります。

5. 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       | 364,398百万円 |
| 貸出金        | 300,795百万円 |

|             |            |
|-------------|------------|
| 担保資産に対応する債務 |            |
| 預金          | 29,327百万円  |
| 債券貸借取引受入担保金 | 266,662百万円 |
| 借入金         | 288,900百万円 |

また、その他の資産には、保証金、公金事務取扱担保金、金融商品等差入担保金、為替決済差入担保金、金融先物取引証拠金及び債券先物取引証拠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        | 386百万円    |
| 公金事務取扱担保金  | 1,174百万円  |
| 金融商品等差入担保金 | 42,822百万円 |
| 為替決済差入担保金  | 40,000百万円 |
| 金融先物取引証拠金  | 10百万円     |
| 債券先物取引証拠金  | 1,000百万円  |

6. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は600,803百万円あります。このうち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものが457,818百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも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するほか、契約後も定期的に予め定められ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。

7. 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、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、地価税法第16条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を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算定した価額に基づいて、合理的な調整を行って算出。

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

12,887百万円

- 8. 有形固定資産の減価償却累計額 45,277百万円
- 9. 有形固定資産の圧縮記憶額 2,247百万円
- 10. 「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当行の保証債務の額は20,194百万円です。
- 11. 取締役との間の取引による取締役に対する金銭債権総額 223百万円
- 12. 関係会社に対する金銭債権 63,458百万円
- 13. 関係会社に対する金銭債務 2,012百万円

**損益計算書関係**

- 1. 関係会社との取引による収益
  - 資金運用取引に係る収益 265百万円
  - その他取引に係る収益 3百万円
- 2. 関係会社との取引による費用
  - 資金調達取引に係る費用 0百万円
  - その他取引に係る費用 11,080百万円
- 3. 当事業年度において、次の資産について減損損失を計上しております。

| 地域   | 主な用途              | 種類    | 減損損失     |
|------|-------------------|-------|----------|
| 山口県内 | 営業用資産、共用資産、福利厚生施設 | 土地・建物 | 1,652百万円 |
| 広島県内 | 営業用資産、共用資産、福利厚生施設 | 土地・建物 | 875百万円   |
| 兵庫県内 | 営業用資産、福利厚生施設      | 土地・建物 | 234百万円   |
| 東京都内 | 福利厚生施設            | 建物    | 190百万円   |
| 愛知県内 | 福利厚生施設            | 土地・建物 | 53百万円    |
| 島根県内 | 福利厚生施設            | 建物    | 33百万円    |
| 合計   |                   |       | 3,040百万円 |

当行は、営業用資産については管理会計上の最小単位である営業店単位（ただし、同一建物内で複数店舗が営業している営業店グループは当該グループ単位）で、遊休資産については原則として各資産単位でグルーピングを行っております。また、本店、事務センター、研修所、社宅・寮等については、当行全体に関連する資産であるため共用資産としております。

営業キャッシュ・フローの低下した営業用資産、廃止の決定及び売却方針とした上記の資産について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額の合計額3,040百万円を減損損失として特別損失に計上しております。その内訳は、土地2,669百万円、建物（処分費用を含む）371百万円です。

なお、当事業年度において減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、正味売却価額は、処分見込価額から処分費用見込額を控除して算定しております。

- 4. 関連当事者との間の取引のうち、重要なものは次のとおりであります。

(1) 親会社及び法人主要株主等

| 種類  | 会社等の名称            | 議決権の所有(被所有)割合  | 関連当事者との関係                  | 取引の内容          | 取引金額(百万円)     | 科目   | 期末残高(百万円) |
|-----|-------------------|----------------|----------------------------|----------------|---------------|------|-----------|
| 親会社 | 株式会社山口フィナンシャルグループ | 被所有 直接 100.00% | 経営管理(注1) 資産の貸借 役員・兼務 出向者受入 | 資金の受入(注2)      | (平均残高) 7,894  | 預金   | 850       |
|     |                   |                |                            | 資金の貸付(注2)      | (平均残高) 58,098 | 貸出金  | 60,000    |
|     |                   |                |                            | 利息の受取(注2)      | 265           | 未収収益 | 13        |
|     |                   |                |                            | システム利用料の支払(注3) | 344           | 前払費用 | 373       |
|     |                   |                |                            | 出向者人件費の支払(注4)  | 10,648        | 未払費用 | 1,151     |

取引条件及び取引条件の決定方針等  
 (注1) 経営管理は無償であり、手数料は支払っておりません。  
 (注2) 一般の取引と同様な条件で行っております。  
 (注3) 当行が使用している有形固定資産及び無形固定資産の減価償却費と、それに付随する保守費相当額を支払っております。  
 (注4) 出向契約に基づき、出向者に係る人件費相当額を支払っております。

(2) 兄弟会社等

| 種類      | 会社等の名称     | 議決権の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係  | 取引の内容                 | 取引金額(百万円)     | 科目     | 期末残高(百万円) |
|---------|------------|---------------|------------|-----------------------|---------------|--------|-----------|
| 親会社の子会社 | 株式会社北九州銀行  | —             | 営業取引 役員・兼務 | 資金の運用(注1)             | (平均残高) 18,276 | コールローン | 19,827    |
|         |            |               |            | 利息の受取(注1)             | 71            | 未収収益   | 15        |
|         |            |               |            | 債券の貸出(注1)             | (平均残高) 44,136 | 国債     | 26,843    |
|         |            |               |            | 債券買付料(注1)             | 14            | 未収収益   | 0         |
|         | 株式会社もみじ銀行  | —             | 営業取引 役員・兼務 | 資金の運用(注1)             | (平均残高) 424    | コールローン | —         |
|         | 株式会社ワイエム保証 | —             | 債務被保証      | 当行住宅ローン等に対する債務被保証(注2) | 410,861       | —      | —         |
|         |            |               |            | 保証料の支払(注2)            | 844           | 未払費用   | 69        |

取引条件及び取引条件の決定方針等  
 (注1) 取引条件は、市場実勢レートを参考に決定しております。  
 (注2) 住宅ローン等に対する債務被保証については、信用保証契約に基づき行っております。

(3) 役員及び個人主要株主等

| 種類                          | 会社等の名称または氏名         | 議決権等の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係 | 取引の内容 | 取引金額(百万円)    | 科目  | 期末残高(百万円) |
|-----------------------------|---------------------|----------------|-----------|-------|--------------|-----|-----------|
| 役員及びその近親者                   | 佃 和夫(注1)            | —              | —         | 資金の貸付 | (平均残高) 223   | 貸出金 | 223       |
| 役員及びその近親者が議決権の過半数を所有している会社等 | 山口トヨタ自動車株式会社(注2)    | —              | —         | 資金の貸付 | (平均残高) 1,250 | 貸出金 | 1,250     |
|                             | 株式会社トヨタレンタリース山口(注3) | —              | —         | 資金の貸付 | (平均残高) 2,922 | 貸出金 | 2,965     |

取引条件及び取引条件の決定方針等  
 (注1) 株式会社山口フィナンシャルグループの取締役監査等委員であります。  
 (注2) 当行取締役監査等委員藤藤宗房とその近親者が議決権の56.7%を直接保有しております。  
 (注3) 山口トヨタ自動車株式会社の子会社であります。  
 (注4) 一般の取引と同様な条件で行っております。

(4) 従業員のための企業年金等

| 種類   | 会社等の名称または氏名 | 議決権等の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係 | 取引の内容        | 取引金額(百万円) | 科目 | 期末残高(百万円) |
|------|-------------|----------------|-----------|--------------|-----------|----|-----------|
| 企業年金 | 退職給付信託      | —              | —         | 退職給付会計上の年金資産 | 7,817     | —  | —         |

**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)

|       | 当事業年度期首株式数 | 当事業年度増加株式数 | 当事業年度減少株式数 | 当事業年度末株式数 | 摘要 |
|-------|------------|------------|------------|-----------|----|
| 発行済株式 |            |            |            |           |    |
| 普通株式  | 200,000    | —          | —          | 200,000   |    |
| 合計    | 200,000    | —          | —          | 200,000   |    |
| 自己株式  |            |            |            |           |    |
| 普通株式  | —          | —          | —          | —         |    |
| 合計    | —          | —          | —          | —         |    |

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度中の配当金支払額

| (決議)             | 株式の種類 | 配当金の総額   | 1株当たり配当額 | 基準日        | 効力発生日       |
|------------------|-------|----------|----------|------------|-------------|
| 2021年5月14日 取締役会  | 普通株式  | 4,718百万円 | 23.59円   | 2021年3月31日 | 2021年6月25日  |
| 2021年11月12日 取締役会 | 普通株式  | 4,704百万円 | 23.52円   | 2021年9月30日 | 2021年11月26日 |
| 合計               |       | 9,422百万円 |          |            |             |

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

| (決議)            | 株式の種類 | 配当金の総額   | 配当の原資 | 1株当たり配当額 | 基準日        | 効力発生日      |
|-----------------|-------|----------|-------|----------|------------|------------|
| 2022年5月13日 取締役会 | 普通株式  | 4,820百万円 | 利益剰余金 | 24.10円   | 2022年3月31日 | 2022年6月24日 |

**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貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係
  - 現金預け金勘定 1,201,587百万円
  - 定期預け金 △12,007百万円
  - その他預け金 △4,938百万円
  - 現金及び現金同等物 1,184,641百万円
- 2. 重要な非資金取引の内容
  - 退職給付信託の一部返還による有価証券の取得 7,817百万円

**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

当行は、銀行業務を中心として、証券業務、クレジットカード業務など、地域密着型の総合金融サービスを展開する山口フィナンシャルグループに属しております。このため、グループとして、信用リスク、市場リスク、流動性リスクなどさまざまなリスクを抱えており、これらのリスクは、経済・社会・金融環境などの変化により、多様化・複雑化しております。こうした状況を踏まえ、グループとして、リスク管理体制の強化を重要課題の一つとして捉え、健全性の維持・向上に努めるとともに、グループ共通の「リスク管理規程」を制定し、リスク管理に対する基本的な方針を明確にしております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

保有する金融資産は、主としてお取引先に対する貸出金であり、契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。また、有価証券は、主に債券、株式、投資信託などであり、売買目的、満期保有目的、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

金融負債については、預金、譲渡性預金を中心として、コールマネーなど市場からの調達も行ってはおりますが、必要な資金が確保できなくなるなどの流動性リスクのほか、金融経済環境の変化に伴う金利リスクに晒されております。

デリバティブ取引については、資産・負債に内在する市場リスクのヘッジ手段、及びお客様ニーズに応じた商品提供手段等として位置付けております。金利関連及び有価証券関連デリバティブ取引は、長期にわたり金利が固定される貸出金・預金や有価証券等に対して、将来の金利変動や価格変動が収益等に及ぼす影響を限定するためのヘッジを主目的として利用しております。また、通貨関連デリバティブ取引については、将来の為替変動に伴う収益変動等の回避、外貨資金の安定調達、及びお客様への商品提供を主目的として利用しております。なお、相場変動による収益獲得を目的とした取引については、リスクリミット及び損失限度額などの厳格な基準を定め、限定的な取扱いを行っております。

金利関連及び有価証券関連デリバティブ取引は金利や価格の変動を、また通貨関連デリバティブ取引は為替の変動を市場リスク要因として有してあります。

す。また、取引所取引以外の取引は、取引相手の財務状況の悪化等により契約不履行による損失が発生する信用リスク要因を有しております。

ヘッジ会計の利用にあたっては、事前に定められた適用要件を満たしていることを確認したうえで、繰延ヘッジを適用しております。ヘッジ手法については、主に同種類のリスクを持つ資産を特定したうえで、包括的にヘッジを行う包括ヘッジを行っております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

①信用リスクの管理

信用格付制度の適切な運用により、お取引先の実態把握や正確な信用リスク評価に努めており、お取引先の決算期や信用状態の変化時に適時適切に格付の見直しを行うことで信用力評価の精度を高めております。

自己査定については、グループの統一基準に基づいて厳格に行い、自己査定結果に基づく償却・引当も適正に実施して、その妥当性については、検証部署による内容の検証、独立性を堅持した監査部署による内部監査を行っております。

また、個別案件審査においては、地区別審査を基本とする体制により地域特性や業種特性などを勘案したきめ細やかな審査を行うとともに、ポートフォリオ管理面でも、信用リスク計量化に基づく、格付別、業種別、地区別といったリスク管理の高度化に努めております。

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、リスク統括部署において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

②市場リスクの管理

市場リスクに関する管理プロセスを構築し、内在する市場リスクを特定するとともに、定量的な測定を実施しております。そのうえで、市場リスクを許容水準にコントロールするために、ALM（資産・負債総合管理）体制を導入、グループALM委員会を定期的に開催し状況に応じた対応を図っております。

また、市場リスクの状況については、定期的な評価を行い、リスク・コントロールの適切性などについて、検証を実施しております。

③資金調達に係る流動性リスクの管理

預金による資金調達が大半を占めており、安定した調達基盤のもと、緻密な予測に基づいた資金管理を行い、主として金融市場での資金コントロールにより資金繰りを行っております。

資金繰り管理においては、流動性リスクを抑制し、安定性を確保するとともに、不測の事態に備え、流動性の高い資産を準備するなど流動性リスク管理には万全を期しております。

(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、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る場合、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

2022年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式及び組合出資金は、次表には含まれておりません（（注1）参照）。また、現金預け金、コールローン、外国為替（資産・負債）、コールマネー、債券貸借取引受入担保金等は、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

|                  | 貸借対照表計上額  | 時価        | 差額     |
|------------------|-----------|-----------|--------|
| (1) 金銭の信託        | 25,385    | 25,385    | —      |
| (2) 有価証券         |           |           |        |
| 満期保有目的の債券        | 20,194    | 20,410    | 215    |
| その他有価証券          | 826,653   | 826,653   | —      |
| (3) 貸出金          | 4,541,577 |           |        |
| 貸倒引当金（*1）        | △28,822   |           |        |
|                  | 4,512,754 | 4,548,667 | 35,912 |
| 資産計              | 5,384,988 | 5,421,116 | 36,127 |
| (1) 預金           | 5,526,645 | 5,526,735 | 89     |
| (2) 譲渡性預金        | 287,330   | 287,329   | △0     |
| (3) 借入金          | 292,387   | 292,376   | △10    |
| 負債計              | 6,106,363 | 6,106,442 | 79     |
| 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 | (5,993)   | (5,993)   | —      |
| ヘッジ会計が適用されているもの  | (19,331)  | (19,331)  | —      |
| デリバティブ取引計        | (25,324)  | (25,324)  | —      |

(\*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。  
 (\*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。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 金銭の信託

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

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

(2) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は外部の情報ベンダーから入手した価格によっております。投資信託は取引所の価格又は投資信託委託会社の公表する基準価額によっております。

自行保証付私債は、内部格付、期間に基づく区分ごとに元利金の合計額を無リスクの利率に内部格付区分ごとの信用コストを上乗せした利率で割り引いて時価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、「（有価証券関係）」に記載しております。

(3) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、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。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに元利金の合計額を、事業性貸出金については無リスクの利率に内部格付区分ごとの信用コストを上乗せした利率で、消費性貸出金については同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、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、時価は決算日における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、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

負 債

(1) 預金、及び (2) 譲渡性預金

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

(3) 借入金

借入金のうち、約定期間が短期間（1年以内）のものは、短期間で市場金利を反映し、また、当行の信用状態は実行後大きく異ならないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。約定期間が長期間（1年超）のものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額を同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。

デリバティブ取引

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

(注2) 市場価格のない株式及び組合出資金の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「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           | 貸借対照表計上額 |
|---------------|----------|
| 非上場株式（*1）（*2） | 2,826    |
| 組合出資金（*3）     | 12,277   |

(\*1) 非上場株式については、「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）第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。  
 (\*2) 当事業年度において、非上場株式について0百万円減損処理を行っております。  
 (\*3) 組合出資金については、「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）第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

税効果会計関係

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生した主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

|               |           |
|---------------|-----------|
| 繰延税金資産        |           |
| 貸倒引当金         | 7,080百万円  |
| 連結間デリバティブ取引損益 | 423百万円    |
| 減価償却費         | 284百万円    |
| 有価証券有税償却      | 240百万円    |
| 税務上の繰越欠損金     | 164百万円    |
| 減損損失          | 83百万円     |
| その他           | 923百万円    |
| 繰延税金資産小計      | 9,201百万円  |
| 評価性引当額        | △3,179百万円 |
| 繰延税金資産合計      | 6,022百万円  |
| 繰延税金負債        |           |
| その他有価証券評価差額金  | 3,129百万円  |
| 退職給付信託設定益     | 2,089百万円  |
| 譲渡損益調整勘定      | 2,086百万円  |
| 繰延ヘッジ利益       | 1,517百万円  |
| 固定資産圧縮積立額     | 636百万円    |
| 退職給付引当金       | 522百万円    |
| その他           | 124百万円    |
| 繰延税金負債合計      | 10,105百万円 |
| 繰延税金負債の純額     | 4,083百万円  |

## 収益認識関係

### 1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

| 区分              | 当事業年度  |
|-----------------|--------|
| 役務取引等収益         | 9,318  |
| 預金・貸出業務         | 2,991  |
| 為替業務            | 2,773  |
| 証券関連業務          | 1,519  |
| 代理業務            | 142    |
| 保護預り・貸金庫業務      | 111    |
| その他の業務          | 1,780  |
| その他経常収益         | 115    |
| 顧客との契約から生じる経常収益 | 9,434  |
| 上記以外の経常収益       | 62,274 |
| 外部顧客に対する経常収益    | 71,708 |

### 2. 顧客との契約から生じる収益を理解するための基礎となる情報

「会計方針に関する事項」の「10. 収益の計上方法」に記載のとおりであります。

### 3. 顧客との契約に基づく履行義務の充足と当該契約から生じるキャッシュ・フローとの関係並びに当事業年度末において存在する顧客との契約から翌事業年度以降に認識すると見込まれる収益の金額及び時期に関する情報

#### (1) 契約資産及び契約負債の残高等

当行の契約資産及び契約負債については、残高に重要性が乏しく、重大な変動も発生していないため、記載を省略しております。また、過去の期間に充足した履行義務から、当事業年度に認識した収益については、軽微であります。

#### (2) 残存履行義務に配分した取引価格

当行では、残存履行義務に配分した取引価格については、当初に予想される契約期間が1年を超える重要な契約がないため、顧客との契約から生じる対価の中に、取引価格に含まれる重要な金融要素はありません。

### 1株当たり情報

|               |           |
|---------------|-----------|
| 1株当たりの純資産額    | 2,120円48銭 |
| 1株当たりの当期純利益金額 | 13円84銭    |

## 財務諸表に係る確認書

「財務諸表の正確性、内部監査の有効性についての経営者責任の明確化について（要請）」（2005年10月7日付金監第2835号）に基づく、当行の財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性に関する代表者の確認書は以下のとおりです。

2022年7月11日

### 確認書

株式会社 山口銀行

取締役頭取 曾我 徳将

私は、当行の2021年4月1日から2022年3月31日までの会計年度（2022年3月期）に係る財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性を確認しております。

## 損益の状況

### ■ 業務粗利益

(単位：百万円、%)

|                | 2021年3月期       |               |                | 2022年3月期      |               |                |
|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|----------------|
|                | 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             |
| 資金運用収益         |                |               | 163            |               |               | 163            |
|                | 56,827         | 9,578         | 64,963         | 43,495        | 8,749         | 52,080         |
| 資金調達費用         |                |               | 163            |               |               | 163            |
|                | 990            | 5,797         | 5,345          | 1,072         | 3,476         | 4,385          |
| <b>資金運用収支</b>  | <b>55,836</b>  | <b>3,781</b>  | <b>59,617</b>  | <b>42,422</b> | <b>5,273</b>  | <b>47,695</b>  |
| 信託報酬           | 0              | —             | 0              | 0             | —             | 0              |
| 役務取引等収益        | 10,723         | 153           | 10,876         | 10,709        | 161           | 10,871         |
| 役務取引等費用        | 4,626          | 78            | 4,704          | 4,403         | 83            | 4,487          |
| <b>役務取引等収支</b> | <b>6,097</b>   | <b>74</b>     | <b>6,172</b>   | <b>6,306</b>  | <b>77</b>     | <b>6,384</b>   |
| 特定取引収益         | 25             | 77            | 102            | 82            | 29            | 112            |
| 特定取引費用         | —              | —             | —              | —             | —             | —              |
| <b>特定取引収支</b>  | <b>25</b>      | <b>77</b>     | <b>102</b>     | <b>82</b>     | <b>29</b>     | <b>112</b>     |
| その他業務収益        | 1,949          | 9,004         | 10,953         | 1,579         | 3,865         | 5,411          |
| その他業務費用        | 26,018         | 1,883         | 27,902         | 11,180        | 11,693        | 22,840         |
| <b>その他業務収支</b> | <b>△24,069</b> | <b>7,121</b>  | <b>△16,948</b> | <b>△9,601</b> | <b>△7,828</b> | <b>△17,429</b> |
| <b>業務粗利益</b>   | <b>37,889</b>  | <b>11,054</b> | <b>48,944</b>  | <b>39,210</b> | <b>△2,447</b> | <b>36,762</b>  |
| <b>業務粗利益率</b>  | <b>0.65</b>    | <b>1.56</b>   | <b>0.80</b>    | <b>0.62</b>   | <b>△0.28</b>  | <b>0.55</b>    |

※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及び海外店の取引です。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います。

2.資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（2021年3月期7百万円、2022年3月期4百万円）を控除して表示しています。

3.資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息です。

4.業務粗利益率は、右記算式により算出しています。業務粗利益/資金運用勘定平均残高×100

### ■ 業務純益等

(単位：百万円)

|                             | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| <b>業務純益</b>                 | <b>21,214</b> | <b>9,885</b>  |
| <b>実質業務純益</b>               | <b>23,219</b> | <b>12,567</b> |
| <b>コア業務純益</b>               | <b>40,576</b> | <b>31,649</b> |
| <b>コア業務純益（投資信託解約損益を除く。）</b> | <b>20,130</b> | <b>23,307</b> |

※1.業務純益は、「業務粗利益－（一般貸倒引当金繰入額＋臨時処理分を除く経費）」の算式にて算出しております。

2.実質業務純益は、「業務純益＋一般貸倒引当金繰入額」の算式にて算出しております。

3.コア業務純益は、「業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券損益」の算式にて算出しております。

### ■ 資金収支の内訳

(単位：百万円、%)

|        |      | 2021年3月期  |           |           | 2022年3月期  |           |           |
|--------|------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|        |      | 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        |
| 資金運用勘定 | 平均残高 | (416,861) |           |           | (505,607) |           |           |
|        |      | 5,795,781 | 706,707   | 6,085,626 | 6,303,680 | 850,827   | 6,648,901 |
|        | 受取利息 | (163)     |           |           | (163)     |           |           |
|        |      | 56,827    | 9,578     | 64,963    | 43,495    | 8,749     | 52,080    |
|        | 利回り  | 0.98      | 1.35      | 1.06      | 0.68      | 1.02      | 0.78      |
| 資金調達勘定 | 平均残高 |           | (416,861) |           |           | (505,607) |           |
|        |      | 5,550,108 | 710,227   | 5,843,473 | 6,068,620 | 860,756   | 6,423,769 |
|        | 支払利息 |           | (163)     |           |           | (163)     |           |
|        |      | 990       | 5,797     | 5,345     | 1,072     | 3,476     | 4,385     |
|        | 利回り  | 0.01      | 0.81      | 0.09      | 0.01      | 0.40      | 0.06      |

※1.国内業務部門の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2021年3月期42,533百万円、2022年3月期44,961百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2021年3月期42,272百万円、2022年3月期25,691百万円）及び利息（2021年3月期7百万円、2022年3月期4百万円）を、それぞれ控除して表示しています。

2.国際業務部門の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2021年3月期198百万円、2022年3月期164百万円）を控除して表示しています。

3.( )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です。



## ■ 資金収支の分析

(単位：百万円)

|      |         | 2021年3月期 |        |        | 2022年3月期 |        |         |
|------|---------|----------|--------|--------|----------|--------|---------|
|      |         | 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      |
| 受取利息 | 残高による増減 | 4,355    | 652    | 5,604  | 3,504    | 1,482  | 4,412   |
|      | 利率による増減 | 9,250    | △7,057 | 416    | △16,836  | △2,311 | △17,294 |
|      | 純増減     | 13,606   | △6,405 | 6,020  | △13,331  | △829   | △12,882 |
| 支払利息 | 残高による増減 | 84       | 333    | 446    | 91       | 607    | 396     |
|      | 利率による増減 | △982     | △508   | △2,698 | △9       | △2,929 | △1,356  |
|      | 純増減     | △898     | △174   | △2,252 | 81       | △2,321 | △960    |

※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います。

## ■ その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

|          | 2021年3月期 |        |         | 2022年3月期 |        |         |
|----------|----------|--------|---------|----------|--------|---------|
|          | 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      |
| 外国為替売買益  | —        | 1,545  | 1,545   | —        | 2,098  | 2,098   |
| 国債等債券損益  | △24,129  | 6,771  | △17,357 | △9,636   | △9,445 | △19,082 |
| 金融派生商品収益 | 59       | △1,195 | △1,135  | 33       | △480   | △446    |
| その他      | 0        | —      | 0       | 1        | —      | 1       |
| 合計       | △24,069  | 7,121  | △16,948 | △9,601   | △7,828 | △17,429 |

## ■ 営業経費の内訳

(単位：百万円)

|             | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------------|----------|----------|
| 給料・手当       | 10,073   | 9,354    |
| 退職給付費用      | △1,433   | △2,428   |
| 福利厚生費       | 42       | 49       |
| 減価償却費       | 2,516    | 2,319    |
| 土地建物機械賃借料   | 1,185    | 1,211    |
| 営繕費         | 37       | 50       |
| 消耗品費        | 248      | 181      |
| 給水光熱費       | 261      | 264      |
| 旅費          | 51       | 44       |
| 通信費         | 724      | 688      |
| 広告宣伝費       | 281      | 290      |
| 諸会費・寄付金・交際費 | 243      | 259      |
| 租税公課        | 1,758    | 1,562    |
| その他         | 8,666    | 8,404    |
| 合計          | 24,658   | 22,253   |

## ■ OHR

(単位：%)

|     | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----|----------|----------|
| OHR | 52.56    | 65.81    |

※OHRは、右記の算式にて算出しています。経費（臨時処理分を除く）／業務粗利益×100

## 有価証券関係

### ■ 有価証券関係

貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「商品有価証券」が含まれております。

#### 1. 売買目的有価証券

(単位：百万円)

|          | 2021年3月期          | 2022年3月期          |
|----------|-------------------|-------------------|
|          | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
| 売買目的有価証券 | 0                 | △0                |

#### 2. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

|                    | 種類  | 2021年3月期 |        |     | 2022年3月期 |        |     |
|--------------------|-----|----------|--------|-----|----------|--------|-----|
|                    |     | 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  | 社債  | 15,881   | 16,135 | 254 | 20,194   | 20,410 | 215 |
|                    | その他 | —        | —      | —   | —        | —      | —   |
|                    | 小計  | 15,881   | 16,135 | 254 | 20,194   | 20,410 | 215 |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 社債  | 100      | 98     | △1  | —        | —      | —   |
|                    | その他 | —        | —      | —   | —        | —      | —   |
|                    | 小計  | 100      | 98     | △1  | —        | —      | —   |
| 合計                 |     | 15,981   | 16,234 | 252 | 20,194   | 20,410 | 215 |

#### 3. 子会社株式及び関連会社株式

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### 4. その他有価証券

(単位：百万円)

|                      | 種類  | 2021年3月期  |           |         | 2022年3月期 |         |         |
|----------------------|-----|-----------|-----------|---------|----------|---------|---------|
|                      |     | 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  | 63,531    | 24,321    | 39,209  | 58,716   | 25,556  | 33,159  |
|                      | 債券  | 169,243   | 168,614   | 628     | 17,924   | 17,887  | 36      |
|                      | 国債  | —         | —         | —       | 1,246    | 1,242   | 4       |
|                      | 地方債 | 92,649    | 92,378    | 271     | 4,680    | 4,680   | 0       |
|                      | 社債  | 76,594    | 76,236    | 357     | 11,996   | 11,964  | 32      |
|                      | その他 | 59,940    | 59,464    | 476     | 37,568   | 35,981  | 1,586   |
|                      | 小計  | 292,715   | 252,400   | 40,314  | 114,208  | 79,425  | 34,783  |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式  | 7,723     | 8,756     | △1,032  | 4,500    | 5,933   | △1,433  |
|                      | 債券  | 433,616   | 439,941   | △6,325  | 453,916  | 465,366 | △11,450 |
|                      | 国債  | 248,709   | 254,199   | △5,490  | 202,195  | 211,413 | △9,217  |
|                      | 地方債 | 138,463   | 138,956   | △492    | 212,766  | 214,438 | △1,672  |
|                      | 社債  | 46,442    | 46,785    | △342    | 38,954   | 39,514  | △560    |
|                      | その他 | 412,578   | 426,447   | △13,869 | 254,028  | 266,502 | △12,474 |
|                      | 小計  | 853,917   | 875,145   | △21,227 | 712,444  | 737,803 | △25,358 |
| 合計                   |     | 1,146,633 | 1,127,546 | 19,087  | 826,653  | 817,228 | 9,424   |

※上表に含まれない市場価格のない株式及び組合出資金の貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------|----------|----------|
|       | 貸借対照表計上額 | 貸借対照表計上額 |
| 非上場株式 | 2,842    | 2,826    |
| 組合出資金 | 8,929    | 12,277   |

組合出資金については、「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)第27項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

#### 5. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 6. 当事業年度中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

|     | 2021年3月期 |         |         | 2022年3月期  |         |         |
|-----|----------|---------|---------|-----------|---------|---------|
|     | 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  | 6,994    | 5,276   | 8       | 8,356     | 219     | 923     |
| 債券  | 402,098  | 618     | 1,820   | 529,689   | 1,222   | 1,317   |
| 国債  | 378,340  | 408     | 1,820   | 394,425   | 631     | 1,311   |
| 地方債 | —        | —       | —       | 76,073    | 356     | —       |
| 社債  | 23,758   | 210     | —       | 59,191    | 234     | 5       |
| その他 | 556,911  | 14,148  | 906     | 541,488   | 3,921   | 15,187  |
| 合計  | 966,004  | 20,043  | 2,734   | 1,079,534 | 5,363   | 17,428  |

## 7. 保有目的を変更した有価証券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 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（市場価格のない株式及び組合出資金を除く。）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。

2021年3月期における減損処理額は株式452百万円であります。

2022年3月期における減損処理額は株式380百万円であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、以下のとおり定めております。

時価が取得原価に比べて30%以上下落した場合は、「著しく下落した」と判断しております。ただし、株式及びこれに準ずる有価証券については、時価が取得原価に比べて30%以上50%未満下落した場合は、発行会社の信用リスク（自己査定における債務者区分、外部格付等）、過去の一定期間の下落率を勘案して、「著しく下落した」かどうかを判断しております。

## ■ 金銭の信託関係

### 1. 運用目的の金銭の信託

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### 2. 満期保有目的の金銭の信託

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### 3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

(単位：百万円)

|           | 2021年3月期 |        |      |                       |                        | 2022年3月期 |        |      |                       |                        |
|-----------|----------|--------|------|-----------------------|------------------------|----------|--------|------|-----------------------|------------------------|
|           | 貸借対照表計上額 | 取得原価   | 差額   | うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 貸借対照表計上額 | 取得原価   | 差額   | うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 25,180   | 25,692 | △511 | —                     | △511                   | 25,385   | 25,708 | △323 | —                     | △323                   |

※1.貸借対照表計上額は、当事業年度末における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

2.「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

## ■ その他有価証券評価差額金

貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりです。

(単位：百万円)

|              | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------------|----------|----------|
| 評価差額         | 18,801   | 10,782   |
| その他有価証券      | 19,313   | 11,106   |
| その他の金銭の信託    | △511     | △323     |
| (△) 繰延税金負債   | 5,576    | 3,129    |
| その他有価証券評価差額金 | 13,224   | 7,653    |

※時価を把握することが極めて困難と認められる組合出資金等の評価差額（2021年3月期225百万円、2022年3月期1,681百万円）については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

## 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)

| 店頭 | 金利スワップ | 受取固定・支払変動 | 2021年3月期 |                   |      |      | 2022年3月期 |                   |        |        |
|----|--------|-----------|----------|-------------------|------|------|----------|-------------------|--------|--------|
|    |        |           | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価   | 評価損益 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益   |
|    |        |           | 37,842   | 31,111            | △212 | △212 | 54,511   | 53,725            | △1,225 | △1,225 |
|    |        | 受取変動・支払固定 | 37,843   | 31,112            | 424  | 424  | 54,512   | 53,726            | 1,504  | 1,504  |
| 合計 |        |           | —        | —                 | 212  | 212  | —        | —                 | 279    | 279    |

※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)

| 店頭 | 通貨スワップ  |    | 2021年3月期 |                   |        |        | 2022年3月期 |                   |        |        |
|----|---------|----|----------|-------------------|--------|--------|----------|-------------------|--------|--------|
|    |         |    | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益   | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益   |
|    |         |    | 289,392  | 64,017            | △7,083 | △71    | 138,528  | 72,929            | △4,124 | △69    |
|    | 為替予約    | 売建 | 132,118  | 59,929            | △1,523 | △1,523 | 176,215  | 77,172            | △7,681 | △7,681 |
|    |         | 買建 | 126,171  | 53,672            | 2,397  | 2,397  | 103,996  | 76,269            | 5,561  | 5,561  |
|    | 通貨オプション | 売建 | 85,486   | 56,973            | △2,238 | 695    | 122,177  | 94,869            | △3,903 | 364    |
|    |         | 買建 | 85,486   | 56,973            | 2,234  | △319   | 122,177  | 94,869            | 3,875  | 59     |
| 合計 |         |    | —        | —                 | △6,213 | 1,178  | —        | —                 | △6,272 | △1,765 |

※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.時価の算定は、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

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (4) 債券関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (5) 商品関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (6) クレジットデリバティブ取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 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  | 2021年3月期 |               |            | 2022年3月期 |               |              |
|----------|---------------------|----------|----------|---------------|------------|----------|---------------|--------------|
|          |                     |          | 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<br>受取変動・支払固定 | 貸出金、有価証券 | 219,316  | 219,316       | 847        | 372,419  | 250,519       | 4,033        |
|          | <b>合計</b>           | —        | —        | —             | <b>847</b> | —        | —             | <b>4,033</b> |

※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 2022年3月17日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

#### 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)

| ヘッジ会計の方法 | 種類        | 主なヘッジ対象    | 2021年3月期 |               |               | 2022年3月期 |               |                |
|----------|-----------|------------|----------|---------------|---------------|----------|---------------|----------------|
|          |           |            | 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    | 有価証券、外貨貸付等 | 147,752  | 74,729        | △6,542        | 299,356  | 96,803        | △23,364        |
|          | <b>合計</b> | —          | —        | —             | <b>△6,542</b> | —        | —             | <b>△23,364</b> |

※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

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### (4) 債券関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 営業の状況

### <利益率>

(単位：%)

|        |        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|--------|----------|----------|
| 総資産利益率 | 経常利益率  | 0.43     | 0.07     |
|        | 当期純利益率 | 0.31     | 0.04     |
| 資本利益率  | 経常利益率  | 6.27     | 1.22     |
|        | 当期純利益率 | 4.48     | 0.63     |

- ※1. 「総資産利益率」は、「経常利益又は当期純利益／総資産（支払承諾見返を除く）平均残高×100」の算式にて算出しています。  
 ※2. 「資本利益率」は、「経常利益又は当期純利益／純資産勘定平均残高×100」の算式にて算出しています。

### <利 鞘>

(単位：%)

|         | 2021年3月期 |        |             | 2022年3月期 |        |             |
|---------|----------|--------|-------------|----------|--------|-------------|
|         | 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 | 0.95     | 1.35   | <b>1.06</b> | 0.68     | 1.02   | <b>0.78</b> |
| 資金調達原価  | 0.42     | 1.07   | <b>0.53</b> | 0.38     | 0.63   | <b>0.44</b> |
| 総資金利鞘   | 0.53     | 0.28   | <b>0.53</b> | 0.30     | 0.39   | <b>0.34</b> |

### <預貸率・預証率>

(単位：%)

|     |      | 2021年3月期 |        |              | 2022年3月期 |        |              |
|-----|------|----------|--------|--------------|----------|--------|--------------|
|     |      | 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          |
| 預貸率 | 期末   | 68.78    | 582.89 | <b>77.56</b> | 68.32    | 642.04 | <b>78.11</b> |
|     | 期中平均 | 69.39    | 491.43 | <b>77.46</b> | 68.34    | 652.23 | <b>77.63</b> |
| 預証率 | 期末   | 18.32    | 164.67 | <b>20.82</b> | 13.71    | 78.86  | <b>14.82</b> |
|     | 期中平均 | 18.67    | 139.11 | <b>20.97</b> | 16.76    | 227.23 | <b>20.11</b> |

- ※1. 「預貸率」は、「貸出金残高／預金残高（譲渡性預金を含む）」の算式にて算出しています。  
 ※2. 「預証率」は、「保有有価証券残高／預金残高（譲渡性預金を含む）」の算式にて算出しています。

## ■ 預金業務

### <預金・譲渡性預金残高>

(単位：億円、%)

|          | 2021年3月期          |                |                   | 2022年3月期          |                |                   |
|----------|-------------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|          | 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    | 31,708<br>(60.3)  | 46<br>(4.8)    | 31,755<br>(59.3)  | 34,051<br>(62.7)  | 42<br>(4.3)    | 34,094<br>(61.6)  |
| 有利息預金    | 29,437<br>(56.0)  | 46<br>(4.8)    | 29,483<br>(55.1)  | 31,989<br>(58.9)  | 42<br>(4.3)    | 32,032<br>(57.9)  |
| 定期性預金    | 19,687<br>(37.4)  | 56<br>(5.9)    | 19,744<br>(36.9)  | 18,669<br>(34.3)  | 22<br>(2.3)    | 18,692<br>(33.8)  |
| 固定金利定期預金 | 19,379<br>(36.8)  | 56<br>(5.9)    | 19,436<br>(36.3)  | 18,388<br>(33.8)  | 22<br>(2.3)    | 18,411<br>(33.3)  |
| 変動金利定期預金 | 308<br>(0.5)      | —<br>(—)       | 308<br>(0.5)      | 281<br>(0.5)      | —<br>(—)       | 281<br>(0.5)      |
| その他の預金   | 1,141<br>(2.1)    | 859<br>(89.2)  | 2,000<br>(3.7)    | 1,553<br>(2.8)    | 926<br>(93.3)  | 2,480<br>(4.4)    |
| 計        | 52,538<br>(100.0) | 962<br>(100.0) | 53,501<br>(100.0) | 54,274<br>(100.0) | 992<br>(100.0) | 55,266<br>(100.0) |
| 譲渡性預金    | 2,892             | —              | 2,892             | 2,873             | —              | 2,873             |
| 合計       | 55,430            | 962            | 56,393            | 57,147            | 992            | 58,139            |

※1. ( ) 内は構成比です。

2. 「流動性預金」は、当座預金、普通預金、貯蓄預金、通知預金です。

3. 「その他の預金」は、別段預金、納税準備預金、外貨預金等です。

4. 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及び海外店の取引です。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います。

### <預金・譲渡性預金平均残高>

(単位：億円、%)

|          | 2021年3月期          |                  |                   | 2022年3月期          |                |                   |
|----------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|          | 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    | 30,271<br>(59.0)  | 31<br>(2.9)      | 30,302<br>(57.9)  | 32,752<br>(61.9)  | 40<br>(4.4)    | 32,792<br>(61.0)  |
| 有利息預金    | 28,293<br>(55.2)  | 31<br>(2.9)      | 28,325<br>(54.1)  | 30,618<br>(57.9)  | 40<br>(4.4)    | 30,658<br>(57.0)  |
| 定期性預金    | 20,477<br>(39.9)  | 38<br>(3.6)      | 20,516<br>(39.2)  | 19,547<br>(36.9)  | 26<br>(2.8)    | 19,573<br>(36.4)  |
| 固定金利定期預金 | 20,155<br>(39.3)  | 38<br>(3.6)      | 20,194<br>(38.6)  | 19,251<br>(36.4)  | 26<br>(2.8)    | 19,277<br>(35.8)  |
| 変動金利定期預金 | 322<br>(0.6)      | —<br>(—)         | 322<br>(0.6)      | 295<br>(0.5)      | —<br>(—)       | 295<br>(0.5)      |
| その他の預金   | 477<br>(0.9)      | 994<br>(93.3)    | 1,471<br>(2.8)    | 538<br>(1.0)      | 841<br>(92.6)  | 1,380<br>(2.5)    |
| 計        | 51,225<br>(100.0) | 1,064<br>(100.0) | 52,290<br>(100.0) | 52,838<br>(100.0) | 908<br>(100.0) | 53,746<br>(100.0) |
| 譲渡性預金    | 3,384             | —                | 3,384             | 3,271             | —              | 3,271             |
| 合計       | 54,610            | 1,064            | 55,675            | 56,110            | 908            | 57,018            |

### <定期預金残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |          | 3ヵ月未満 | 3ヵ月以上<br>6ヵ月未満 | 6ヵ月以上<br>1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上 | 合計     |
|--------------|----------|-------|----------------|---------------|--------------|--------------|------|--------|
| 2021年<br>3月期 | 固定金利定期預金 | 5,037 | 3,378          | 7,215         | 2,114        | 1,470        | 219  | 19,436 |
|              | 変動金利定期預金 | 26    | 27             | 56            | 120          | 52           | 25   | 308    |
|              | その他      | —     | —              | —             | —            | —            | —    | —      |
|              | 合計       | 5,063 | 3,406          | 7,272         | 2,235        | 1,522        | 245  | 19,744 |
| 2022年<br>3月期 | 固定金利定期預金 | 4,133 | 3,388          | 7,170         | 2,626        | 887          | 204  | 18,411 |
|              | 変動金利定期預金 | 29    | 30             | 53            | 64           | 72           | 30   | 281    |
|              | その他      | —     | —              | —             | —            | —            | —    | —      |
|              | 合計       | 4,163 | 3,419          | 7,223         | 2,691        | 959          | 235  | 18,692 |

### <預金者別預金残高>

(単位：億円、%)

|      | 2021年3月期       | 2022年3月期       |
|------|----------------|----------------|
| 個人預金 | 35,525 (66.53) | 36,643 (66.38) |
| 法人預金 | 13,608 (25.48) | 13,110 (23.75) |
| その他  | 4,263 (7.98)   | 5,447 (9.86)   |
| 合計   | 53,397 (100.0) | 55,200 (100.0) |

※1. ( ) 内は構成比です。

2. 上記計数は本支店間未運動定整理前の計数です。

3. 上記計数には譲渡性預金及び海外店分は含んでいません。

4. 「その他」は公金預金・金融機関預金です。

## ■ 融資業務

### <貸出金残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期                 |                         |                          | 2022年3月期                 |                         |                          |
|-----------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|           | 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      | 411<br>(1.0)             | 44<br>(0.7)             | 456<br>(1.0)             | 238<br>(0.6)             | 18<br>(0.2)             | 257<br>(0.5)             |
| 証書貸付      | 32,638<br>(85.5)         | 5,457<br>(97.2)         | 38,095<br>(87.0)         | 33,207<br>(85.0)         | 6,352<br>(99.7)         | 39,559<br>(87.1)         |
| 当座貸越      | 5,010<br>(13.1)          | 110<br>(1.9)            | 5,120<br>(11.7)          | 5,526<br>(14.1)          | —<br>(—)                | 5,526<br>(12.1)          |
| 割引手形      | 69<br>(0.1)              | —<br>(—)                | 69<br>(0.1)              | 71<br>(0.1)              | —<br>(—)                | 71<br>(0.1)              |
| <b>合計</b> | <b>38,130</b><br>(100.0) | <b>5,612</b><br>(100.0) | <b>43,742</b><br>(100.0) | <b>39,044</b><br>(100.0) | <b>6,371</b><br>(100.0) | <b>45,415</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <貸出金平均残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期                 |                         |                          | 2022年3月期                 |                         |                          |
|-----------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|           | 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      | 543<br>(1.4)             | 62<br>(1.1)             | 606<br>(1.4)             | 319<br>(0.8)             | 56<br>(0.9)             | 375<br>(0.8)             |
| 証書貸付      | 31,848<br>(84.0)         | 5,159<br>(98.5)         | 37,007<br>(85.8)         | 32,725<br>(85.3)         | 5,700<br>(96.2)         | 38,426<br>(86.8)         |
| 当座貸越      | 5,414<br>(14.2)          | 11<br>(0.2)             | 5,426<br>(12.5)          | 5,238<br>(13.6)          | 165<br>(2.7)            | 5,404<br>(12.2)          |
| 割引手形      | 88<br>(0.2)              | —<br>(—)                | 88<br>(0.2)              | 62<br>(0.1)              | —<br>(—)                | 62<br>(0.1)              |
| <b>合計</b> | <b>37,896</b><br>(100.0) | <b>5,233</b><br>(100.0) | <b>43,129</b><br>(100.0) | <b>38,346</b><br>(100.0) | <b>5,922</b><br>(100.0) | <b>44,268</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <貸出金残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |           | 1年以下 | 1年超<br>3年以下   | 3年超<br>5年以下  | 5年超<br>7年以下  | 7年超          | 合計 |
|--------------|-----------|------|---------------|--------------|--------------|--------------|----|
| 2021年<br>3月期 | 変動金利      | /    | 2,766         | 2,726        | 1,705        | 6,712        | /  |
|              | 固定金利      |      | 4,726         | 3,957        | 4,065        | 7,025        |    |
|              | <b>合計</b> |      | <b>10,056</b> | <b>7,492</b> | <b>6,684</b> | <b>5,771</b> |    |
| 2022年<br>3月期 | 変動金利      | /    | 3,058         | 2,844        | 1,572        | 7,963        | /  |
|              | 固定金利      |      | 5,034         | 4,191        | 3,284        | 7,154        |    |
|              | <b>合計</b> |      | <b>10,312</b> | <b>8,092</b> | <b>7,036</b> | <b>4,857</b> |    |

※1. 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区分をしていません。

※2. 期間の定めのないものについては、「1年以下」に含めて開示しております。

### <貸出金使途別残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期      |                | 2022年3月期      |                |
|-----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 設備資金      | 14,338        | (32.7)         | 15,272        | (33.6)         |
| 運転資金      | 29,404        | (67.2)         | 30,143        | (66.3)         |
| <b>合計</b> | <b>43,742</b> | <b>(100.0)</b> | <b>45,415</b> | <b>(100.0)</b> |

※ ( ) 内は構成比です。



<貸出金業種別残高>

(単位：億円、%)

|                     | 2021年3月期 |         | 2022年3月期 |         |
|---------------------|----------|---------|----------|---------|
|                     | 貸出金残高    | 構成比     | 貸出金残高    | 構成比     |
| 国内店 (除く特別国際金融取引勘定分) | 43,501   | (100.0) | 45,162   | (100.0) |
| 製造業                 | 6,379    | (14.6)  | 6,312    | (13.9)  |
| 農業、林業               | 45       | (0.1)   | 44       | (0.1)   |
| 漁業                  | 7        | (0.0)   | 5        | (0.0)   |
| 鉱業、採石業、砂利採取業        | 43       | (0.0)   | 41       | (0.0)   |
| 建設業                 | 1,282    | (2.9)   | 1,241    | (2.7)   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 3,354    | (7.7)   | 3,956    | (8.7)   |
| 情報通信業               | 100      | (0.2)   | 99       | (0.2)   |
| 運輸業、郵便業             | 4,755    | (10.9)  | 5,735    | (12.7)  |
| 卸売業、小売業             | 4,077    | (9.3)   | 4,192    | (9.2)   |
| 金融業、保険業             | 3,907    | (8.9)   | 4,249    | (9.4)   |
| 不動産業、物品賃貸業          | 6,264    | (14.4)  | 6,746    | (14.9)  |
| その他サービス業            | 2,144    | (4.9)   | 2,035    | (4.5)   |
| 地方公共団体              | 5,844    | (13.4)  | 5,292    | (11.7)  |
| その他                 | 5,292    | (12.1)  | 5,208    | (11.5)  |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分     | 240      | (100.0) | 253      | (100.0) |
| 政府等                 | —        | (—)     | —        | (—)     |
| 金融機関                | 20       | (8.3)   | 20       | (7.9)   |
| その他                 | 220      | (91.6)  | 233      | (92.0)  |
| 合計                  | 43,742   | —       | 45,415   | —       |

<中小企業等に対する貸出金残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------|----------|----------|
| 貸出金残高     | 21,646   | 23,301   |
| 総貸出に占める割合 | 49.75    | 51.59    |

- ※1. 上記計数には、海外店分及び特別国際金融取引勘定分は含んでいません。  
 ※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。

<個人ローン残高>

(単位：億円)

|        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 住宅ローン  | 5,728    | 5,631    |
| その他ローン | 559      | 530      |
| 合計     | 6,288    | 6,161    |

<貸出金担保別残高>

(単位：億円)

|      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | 66       | 55       |
| 債権   | 335      | 394      |
| 商品   | —        | —        |
| 不動産  | 9,066    | 10,293   |
| その他  | 13       | 29       |
| 計    | 9,482    | 10,773   |
| 保証   | 6,870    | 6,288    |
| 信用   | 27,389   | 28,354   |
| 合計   | 43,742   | 45,415   |

<支払承諾見返担保別残高>

(単位：億円)

|      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | 3        | 3        |
| 債権   | 3        | 4        |
| 商品   | —        | —        |
| 不動産  | 29       | 34       |
| その他  | 0        | 0        |
| 計    | 36       | 42       |
| 保証   | 77       | 83       |
| 信用   | 101      | 172      |
| 合計   | 214      | 299      |

<リスク管理債権及び金融再生法開示債権>

(単位：百万円、%)

|                       | 2021年3月期             |                  |              |                |                | 2022年3月期             |                  |              |                |                |
|-----------------------|----------------------|------------------|--------------|----------------|----------------|----------------------|------------------|--------------|----------------|----------------|
|                       | 貸出金等の<br>残高(A)       | 担保等による<br>保全額(B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C)/A | 引当率<br>C/(A-B) | 貸出金等の<br>残高(A)       | 担保等による<br>保全額(B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C)/A | 引当率<br>C/(A-B) |
| 正常債権                  | 4,370,781<br>(98.98) | /                | /            | /              | /              | 4,546,694<br>(98.94) | /                | /            | /              | /              |
| 破産更生債権及び<br>これらに準ずる債権 | 21,211<br>(0.48)     | 2,278            | 18,933       | 100.00         | 100.00         | 11,730<br>(0.25)     | 2,798            | 8,931        | 100.0          | 100.0          |
| 危険債権                  | 18,199<br>(0.41)     | 10,496           | 6,693        | 94.45          | 86.90          | 34,791<br>(0.75)     | 22,655           | 9,956        | 93.73          | 82.03          |
| 要管理債権                 | 5,536<br>(0.12)      | 1,167            | 287          | 26.26          | 6.57           | 1,871<br>(0.04)      | 89               | 120          | 11.24          | 6.76           |
| うち<br>三月以上延滞債権        | 114<br>(0.00)        | 80               | 5            | 75.20          | 17.30          | 103<br>(0.00)        | 68               | 6            | 73.04          | 19.28          |
| うち<br>貸出条件緩和債権        | 5,421<br>(0.12)      | 1,086            | 281          | 25.23          | 6.49           | 1,768<br>(0.03)      | 21               | 113          | 7.63           | 6.51           |
| 計                     | 44,947<br>(1.01)     | 13,942           | 25,914       | 88.67          | 83.58          | 48,393<br>(1.05)     | 25,544           | 19,008       | 92.06          | 83.19          |
| 合計                    | 4,415,729<br>(100.0) | /                | /            | /              | /              | 4,595,087<br>(100.0) | /                | /            | /              | /              |

- ※1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権です。
2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態に至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受け取りができない可能性の高い債権で破産再生債券及びこれらに準ずる債権に該当しないものです。
3. 三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三月以上遅延している貸出金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものです。
4. 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で、破綻先債権及びこれらに準ずる債権、危険債権及び三月以上延滞債権に該当しないものです。
5. 部分直接償却は実施していません。
6. ( ) 内は構成比です。

<特定海外債権国別残高>

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

<貸倒引当金残高>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 一般貸倒引当金    | 7,347    | 10,029   |
| 個別貸倒引当金    | 25,626   | 18,893   |
| 特定海外債権引当勘定 | —        | —        |
| 合計         | 32,974   | 28,923   |

<貸倒引当金増減額>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期 |        |      |        | 2022年3月期 |        |        |        |
|------------|----------|--------|------|--------|----------|--------|--------|--------|
|            | 期首残高     | 増加額    | 減少額  |        | 期首残高     | 増加額    | 減少額    |        |
|            |          |        | 目的使用 | その他    |          |        | 目的使用   | その他    |
| 一般貸倒引当金    | 5,371    | 7,347  | —    | 5,371  | 7,389    | 10,029 | —      | 7,389  |
| 個別貸倒引当金    | 25,076   | 25,626 | 418  | 24,657 | 25,626   | 18,893 | 11,339 | 14,287 |
| 特定海外債権引当勘定 | —        | —      | —    | —      | —        | —      | —      | —      |
| 合計         | 30,447   | 32,974 | 418  | 30,028 | 33,016   | 28,923 | 11,339 | 21,677 |

- ※1. 前記「貸倒引当金残高」の各期末残高と本表期首残高の差額は、為替換算差額です。
2. 減少額のうち「その他」は、洗い替えによる取崩額です。

<貸出金償却額>

(単位：百万円)

|        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 貸出金償却額 | —        | 4        |

## ■ 証券業

### <有価証券残高>

(単位：億円、%)

|            | 2021年3月期                 |                         |                          | 2022年3月期                |                       |                         |
|------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|            | 国内業務<br>部門               | 国際業務<br>部門              | 合 計                      | 国内業務<br>部門              | 国際業務<br>部門            | 合 計                     |
| 国 債        | 2,487<br>(24.4)          | —<br>(—)                | 2,487<br>(21.1)          | 2,034<br>(25.9)         | —<br>(—)              | 2,034<br>(23.6)         |
| 地方債        | 2,311<br>(22.7)          | —<br>(—)                | 2,311<br>(19.6)          | 2,174<br>(27.7)         | —<br>(—)              | 2,174<br>(25.2)         |
| 短期社債       | —<br>(—)                 | —<br>(—)                | —<br>(—)                 | —<br>(—)                | —<br>(—)              | —<br>(—)                |
| 社 債        | 1,390<br>(13.6)          | —<br>(—)                | 1,390<br>(11.8)          | 711<br>(9.0)            | —<br>(—)              | 711<br>(8.2)            |
| 株 式        | 740<br>(7.2)             | —<br>(—)                | 740<br>(6.3)             | 660<br>(8.4)            | —<br>(—)              | 660<br>(7.6)            |
| 外国債券       | —<br>(—)                 | 1,585<br>(100.0)        | 1,585<br>(13.5)          | —<br>(—)                | 782<br>(100.0)        | 782<br>(9.0)            |
| 外国株式       | —<br>(—)                 | 0<br>(0.0)              | 0<br>(0.0)               | —<br>(—)                | 0<br>(0.0)            | 0<br>(0.0)              |
| その他の<br>証券 | 3,228<br>(31.7)          | —<br>(—)                | 3,228<br>(27.4)          | 2,256<br>(28.7)         | —<br>(—)              | 2,256<br>(26.1)         |
| <b>合 計</b> | <b>10,158</b><br>(100.0) | <b>1,585</b><br>(100.0) | <b>11,743</b><br>(100.0) | <b>7,836</b><br>(100.0) | <b>782</b><br>(100.0) | <b>8,619</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <有価証券平均残高>

(単位：億円、%)

|            | 2021年3月期                 |                         |                          | 2022年3月期                |                         |                          |
|------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|
|            | 国内業務<br>部門               | 国際業務<br>部門              | 合 計                      | 国内業務<br>部門              | 国際業務<br>部門              | 合 計                      |
| 国 債        | 2,480<br>(24.3)          | —<br>(—)                | 2,480<br>(21.2)          | 2,419<br>(25.7)         | —<br>(—)                | 2,419<br>(21.0)          |
| 地方債        | 2,205<br>(21.6)          | —<br>(—)                | 2,205<br>(18.8)          | 2,348<br>(24.9)         | —<br>(—)                | 2,348<br>(20.4)          |
| 短期社債       | —<br>(—)                 | —<br>(—)                | —<br>(—)                 | —<br>(—)                | —<br>(—)                | —<br>(—)                 |
| 社 債        | 1,556<br>(15.2)          | —<br>(—)                | 1,556<br>(13.3)          | 980<br>(10.4)           | —<br>(—)                | 980<br>(8.5)             |
| 株 式        | 381<br>(3.7)             | —<br>(—)                | 381<br>(3.2)             | 370<br>(3.9)            | —<br>(—)                | 370<br>(3.2)             |
| 外国債券       | —<br>(—)                 | 1,481<br>(100.0)        | 1,481<br>(12.6)          | —<br>(—)                | 2,063<br>(100.0)        | 2,063<br>(17.9)          |
| 外国株式       | —<br>(—)                 | 0<br>(0.0)              | 0<br>(0.0)               | —<br>(—)                | 0<br>(0.0)              | 0<br>(0.0)               |
| その他の<br>証券 | 3,571<br>(35.0)          | —<br>(—)                | 3,571<br>(30.5)          | 3,286<br>(34.9)         | —<br>(—)                | 3,286<br>(28.6)          |
| <b>合 計</b> | <b>10,195</b><br>(100.0) | <b>1,481</b><br>(100.0) | <b>11,677</b><br>(100.0) | <b>9,404</b><br>(100.0) | <b>2,063</b><br>(100.0) | <b>11,467</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <有価証券残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |            | 1年以内       | 1年超<br>3年以内 | 3年超<br>5年以内  | 5年超<br>7年以内  | 7年超<br>10年以内 | 10年超         | 期間の定め<br>のないもの | 合 計           |
|--------------|------------|------------|-------------|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|---------------|
| 2021年<br>3月期 | 国債         | —          | —           | —            | —            | 1,227        | 1,259        | —              | 2,487         |
|              | 地方債        | 60         | 249         | 219          | 408          | 1,354        | 18           | —              | 2,311         |
|              | 社債         | 515        | 111         | 235          | 324          | 73           | 129          | —              | 1,390         |
|              | 株式         | —          | —           | —            | —            | —            | —            | 740            | 740           |
|              | 外国債券       | —          | —           | 563          | 572          | 183          | 254          | —              | 1,572         |
|              | 外国株式       | —          | —           | —            | —            | —            | —            | 0              | 0             |
|              | その他の証券     | 62         | 446         | 188          | 48           | 206          | 522          | 1,767          | 3,241         |
|              | <b>合 計</b> | <b>638</b> | <b>807</b>  | <b>1,205</b> | <b>1,353</b> | <b>3,045</b> | <b>2,184</b> | <b>2,508</b>   | <b>11,743</b> |
| 2022年<br>3月期 | 国債         | —          | —           | —            | 50           | 322          | 1,661        | —              | 2,034         |
|              | 地方債        | 131        | 190         | 227          | 498          | 1,107        | 18           | —              | 2,174         |
|              | 社債         | 36         | 99          | 274          | 162          | 9            | 127          | —              | 711           |
|              | 株式         | —          | —           | —            | —            | —            | —            | 660            | 660           |
|              | 外国債券       | —          | —           | 46           | 131          | 306          | 264          | —              | 749           |
|              | 外国株式       | —          | —           | —            | —            | —            | —            | 0              | 0             |
|              | その他の証券     | 38         | 148         | 180          | 20           | 183          | 285          | 1,431          | 2,289         |
|              | <b>合 計</b> | <b>207</b> | <b>437</b>  | <b>729</b>   | <b>863</b>   | <b>1,930</b> | <b>2,358</b> | <b>2,092</b>   | <b>8,619</b>  |

## ■ 信託業務

### <主要指標の推移>

(単位：百万円)

|            | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 信託報酬       | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |
| 信託勘定貸出金残高  | —        | —        | —        | —        | —        |
| 信託勘定有価証券残高 | 62       | 28       | 28       | —        | —        |
| 信託財産額      | 120      | 111      | 102      | 94       | 85       |

### <信託財産残高表>

(単位：百万円、%)

| 【資産】  | 2021年3月期 |       | 2022年3月期 |       |
|-------|----------|-------|----------|-------|
|       | 金額       | 構成比   | 金額       | 構成比   |
| 有価証券  | —        | —     | —        | —     |
| 現金預け金 | 94       | 100.0 | 85       | 100.0 |
| その他   | —        | —     | —        | —     |
| 合計    | 94       | 100.0 | 85       | 100.0 |

(単位：百万円、%)

| 【負債】 | 2021年3月期 |       | 2022年3月期 |       |
|------|----------|-------|----------|-------|
|      | 金額       | 構成比   | 金額       | 構成比   |
| 金銭信託 | 94       | 100.0 | 85       | 100.0 |
| 合計   | 94       | 100.0 | 85       | 100.0 |

\*1.共同信託他社管理財産は該当ありません。

\*2.元本補填契約のある信託（信託財産の運用のため再信託された信託を含む）は該当ありません。

### <金銭信託等の受入状況>

(単位：百万円)

| 【金銭信託】 | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 元本     | 94       | 86       |
| その他    | △0       | △0       |
| 合計     | 94       | 85       |

\*年金信託、財産形成給付信託、貸付信託は該当ありません。

### <信託期間別元本残高>

(単位：百万円)

| 【金銭信託】   | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|----------|----------|----------|
| 1年未満     | —        | —        |
| 1年以上2年未満 | —        | —        |
| 2年以上5年未満 | —        | —        |
| 5年以上     | 94       | 86       |
| 合計       | 94       | 86       |

\*貸付信託は該当ありません。

### <有価証券種類別残高>

(単位：百万円、%)

| 【信託勘定】 | 2021年3月期 |   | 2022年3月期 |   |
|--------|----------|---|----------|---|
| 国債     | —        | — | —        | — |
| 合計     | —        | — | —        | — |

\*地方債、短期社債、社債、及び株式その他の証券については該当ありません。

## ●決算公告の掲載方法について

決算公告につきましては、当行ホームページに掲載しております。

## 自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項）

山口銀行（単体）

（単位：百万円、％）

| CC1：自己資本の構成（銀行単体）              |   |                                |                   |                                 |  |
|--------------------------------|---|--------------------------------|-------------------|---------------------------------|--|
| 国際様式の<br>該当番号                  | 項目  | イ<br>2022年<br>3月期              | ロ<br>2021年<br>3月期 | ハ<br>別紙様式第<br>十三号（CC2）<br>の参照項目 |  |
| <b>普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目（1）</b> |   |                                |                   |                                 |  |
| 1a<br>+2-1c-26                 | 普通株式に係る株主資本の額                                   | 395,899                        | 399,719           |                                 |  |
| 1a                             | うち、資本金及び資本剰余金の額                                 | 10,385                         | 10,385            | 1-a,1-b                         |  |
| 2                              | うち、利益剰余金の額                                      | 390,333                        | 394,051           | 1-c                             |  |
| 1c                             | うち、自己株式の額（△）                                    | —                              | —                 |                                 |  |
| 26                             | うち、社外流出予定額（△）                                   | 4,820                          | 4,718             |                                 |  |
|                                | うち、上記以外に該当するものの額                                | —                              | —                 |                                 |  |
| 1b                             | 普通株式に係る新株予約権の額                                  | —                              | —                 |                                 |  |
| 3                              | 評価・換算差額等及びその他公表準備金の額                            | 23,376                         | 29,125            |                                 |  |
| 6                              | 普通株式等Tier1 資本に係る基礎項目の額（イ）                       | 419,276                        | 428,844           |                                 |  |
| <b>普通株式等Tier1 資本に係る調整項目（2）</b> |   |                                |                   |                                 |  |
| 8+9                            | 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額       | 1,959                          | 2,214             |                                 |  |
| 8                              | うち、のれんに係るものの額                                   | —                              | —                 |                                 |  |
| 9                              | うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額          | 1,959                          | 2,214             |                                 |  |
| 10                             | 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                         | —                              | —                 |                                 |  |
| 11                             | 繰延ヘッジ損益の額                                       | 658                            | 217               | 5                               |  |
| 12                             | 適格引当金不足額  | —                              | —                 |                                 |  |
| 13                             | 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額                          | —                              | —                 |                                 |  |
| 14                             | 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              | —                              | —                 |                                 |  |
| 15                             | 前払年金費用の額  | 13,393                         | 14,705            |                                 |  |
| 16                             | 自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                   | —                              | —                 |                                 |  |
| 17                             | 意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額                        | —                              | —                 |                                 |  |
| 18                             | 少数出資金融機関等の普通株式の額                                | 674                            | 460               |                                 |  |
| 19+20+21                       | 特定項目に係る十パーセント基準超過額                              | —                              | —                 |                                 |  |
| 19                             | うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額  | —                              | —                 |                                 |  |
| 20                             | うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額 | —                              | —                 |                                 |  |
| 21                             | 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               | —                              | —                 |                                 |  |
| 22                             | 特定項目に係る十五パーセント基準超過額                             | —                              | —                 |                                 |  |
| 23                             | うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額  | —                              | —                 |                                 |  |
| 24                             | うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に関連するものの額 | —                              | —                 |                                 |  |
| 25                             | 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               | —                              | —                 |                                 |  |
| 27                             | その他Tier1 資本不足額                                  | —                              | —                 |                                 |  |
| 28                             | 普通株式等Tier1 資本に係る調整項目の額（ロ）                       | 16,686                         | 17,597            |                                 |  |
| <b>普通株式等Tier1 資本</b>           |   |                                |                   |                                 |  |
| 29                             | 普通株式等Tier1 資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）                     | 402,589                        | 411,246           |                                 |  |
| <b>その他Tier1 資本に係る基礎項目（3）</b>   |   |                                |                   |                                 |  |
| 30                             | 31a   | その他Tier1 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳 | —                 | —                               |  |
|                                | 31b   | その他Tier1 資本調達手段に係る新株予約権の額      | —                 | —                               |  |
|                                | 32  | その他Tier1 資本調達手段に係る負債の額         | —                 | —                               |  |
|                                |   | 特別目的会社等の発行するその他Tier1 資本調達手段の額  | —                 | —                               |  |
| 33+35                          | 適格日Tier1 資本調達手段の額のうちその他Tier1 資本に係る基礎項目の額に含まれる額  | —                              | —                 |                                 |  |
| 36                             | その他Tier1 資本に係る基礎項目の額（二）                         | —                              | —                 |                                 |  |
| <b>その他Tier1 資本に係る調整項目</b>      |   |                                |                   |                                 |  |
| 37                             | 自己保有その他Tier1 資本調達手段の額                           | —                              | —                 |                                 |  |
| 38                             | 意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額             | —                              | —                 |                                 |  |
| 39                             | 少数出資金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額                     | —                              | —                 |                                 |  |
| 40                             | その他金融機関等のその他Tier1 資本調達手段の額                      | —                              | —                 |                                 |  |
| 42                             | Tier2 資本不足額                                     | —                              | —                 |                                 |  |
| 43                             | その他Tier1 資本に係る調整項目の額（ホ）                         | —                              | —                 |                                 |  |

## 山口銀行（単体）

（単位：百万円、％）

| CC1：自己資本の構成（銀行単体）                   |  |                   |                   |                                 |
|-------------------------------------|--|-------------------|-------------------|---------------------------------|
| 国際様式の<br>該当番号                       | 項目   | イ<br>2022年<br>3月期 | ロ<br>2021年<br>3月期 | ハ<br>別紙様式第<br>十三号（CC2）<br>の参照項目 |
| その他Tier1 資本                         |  |                   |                   |                                 |
| 44                                  | その他Tier1 資本の額（（二）－（ホ））（ハ）  | —                 | —                 |                                 |
| Tier1 資本                            |  |                   |                   |                                 |
| 45                                  | Tier1 資本の額（（ハ）＋（ハ））（ト）   | 402,589           | 411,246           |                                 |
| Tier2 資本に係る基礎項目（4）                  |  |                   |                   |                                 |
| 46                                  | Tier2 資本調達手段に係る株主資本の額及びその内訳  | —                 | —                 |                                 |
|                                     | Tier2 資本調達手段に係る新株予約権の額   | —                 | —                 |                                 |
|                                     | Tier2 資本調達手段に係る負債の額  | —                 | —                 |                                 |
|                                     | 特別目的会社等の発行するTier2 資本調達手段の額   | —                 | —                 |                                 |
| 47+49                               | 適格旧Tier2 資本調達手段の額のうちTier2 資本に係る基礎項目の額に含まれる額  | —                 | —                 |                                 |
| 50                                  | 一般貸倒引当金Tier2 算入額及び適格引当金Tier2 算入額の合計額   | 3,410             | 7,016             |                                 |
| 50a                                 | うち、一般貸倒引当金Tier2 算入額  | 58                | 22                |                                 |
| 50b                                 | うち、適格引当金Tier2 算入額  | 3,352             | 6,993             |                                 |
| 51                                  | Tier2 資本に係る基礎項目の額（チ）   | 3,410             | 7,016             |                                 |
| Tier2 資本に係る調整項目（5）                  |  |                   |                   |                                 |
| 52                                  | 自己保有Tier2 資本調達手段の額   | —                 | —                 |                                 |
| 53                                  | 意図的に保有している他の金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額   | —                 | —                 |                                 |
| 54                                  | 少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額   | 2,077             | 991               |                                 |
| 54a                                 | 少数出資金融機関等のTier2 資本調達手段のうち、マーケット・メイク目的保有TLAC に該当しなくなったものの額  | —                 | —                 |                                 |
| 55                                  | その他金融機関等のTier2 資本調達手段及びその他外部TLAC 関連調達手段の額  | —                 | —                 |                                 |
| 57                                  | Tier2 資本に係る調整項目の額（リ）   | 2,077             | 991               |                                 |
| Tier2 資本                            |  |                   |                   |                                 |
| 58                                  | Tier2 資本の額（（チ）－（リ））（ヌ）   | 1,332             | 6,024             |                                 |
| 総自己資本                               |  |                   |                   |                                 |
| 59                                  | 総自己資本の額（（ト）＋（ヌ））（ル）  | 403,922           | 417,271           |                                 |
| リスク・アセット（6）                         |  |                   |                   |                                 |
| 60                                  | リスク・アセットの額の合計額（ヲ）  | 2,768,088         | 2,671,534         |                                 |
| 自己資本比率及び資本バッファ（7）                   |  |                   |                   |                                 |
| 61                                  | 普通株式等Tier1 比率（（ハ）／（ヲ））   | 14.54             | 15.39             |                                 |
| 62                                  | Tier1 比率（（ト）／（ヲ））  | 14.54             | 15.39             |                                 |
| 63                                  | 総自己資本比率（（ル）／（ヲ））   | 14.59             | 15.61             |                                 |
| 64                                  | 最低単体資本バッファ比率   |                   |                   |                                 |
| 65                                  | うち、資本保全バッファ比率  |                   |                   |                                 |
| 66                                  | うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率  |                   |                   |                                 |
| 67                                  | うち、G-SIB/D-SIB バッファ比率  |                   |                   |                                 |
| 68                                  | 単体資本バッファ比率   |                   |                   |                                 |
| 調整項目に係る参考事項（8）                      |  |                   |                   |                                 |
| 72                                  | 少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額   | 40,326            | 41,170            |                                 |
| 73                                  | その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額   | 4                 | 9,258             |                                 |
| 74                                  | 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額   | —                 | —                 |                                 |
| 75                                  | 繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額   | —                 | —                 |                                 |
| Tier2 資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項（9） |  |                   |                   |                                 |
| 76                                  | 一般貸倒引当金の額  | 58                | 22                |                                 |
| 77                                  | 一般貸倒引当金に係るTier2 資本算入上限額  | 191               | 98                |                                 |
| 78                                  | 内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。） | 3,352             | 6,993             |                                 |
| 79                                  | 適格引当金に係るTier2 資本算入上限額  | 15,708            | 15,253            |                                 |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項（10）             |  |                   |                   |                                 |
| 82                                  | 適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額  | —                 | —                 |                                 |
| 83                                  | 適格旧Tier1 資本調達手段の額から適格旧Tier1 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）                         | —                 | —                 |                                 |
| 84                                  | 適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額  | —                 | —                 |                                 |
| 85                                  | 適格旧Tier2 資本調達手段の額から適格旧Tier2 資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）                         | —                 | —                 |                                 |

(注1) 別紙様式により記載しております。

(注2) 自己資本調達手段に関する契約内容の概要及び詳細については、山口フィナンシャルグループのホームページに掲載しております。

# 自己資本の充実の状況（単体・定性的情報）

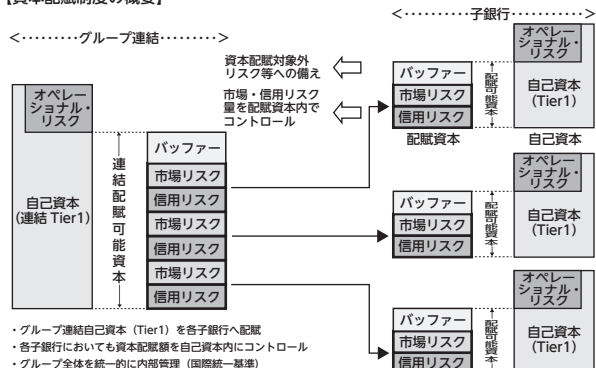
## 1. 自己資本の充実度に関する評価方法の概要（第2条第3項第1号）

当行では、十分な自己資本を維持しつつ収益性の改善と向上へ向けた取組を実施することを方針とし、経営体力に見合ったリスク・コントロールによる健全性の確保を行うこととしております。自己資本の充実度に関しては、自己資本比率、及びリスク量と自己資本の対比による評価を行っております。

具体的には、持株会社である山口フィナンシャルグループから当行の自己資本（Tier1）の範囲内で、業務計画に沿って資本が配賦され、各種リスク量（信用リスク、市場リスク）が配賦資本を超えないようコントロールしております。オペレーショナル・リスクについては、推定リスク量をあらかじめ自己資本から控除することとしております。

さらに、災害や急激な市場環境の変化に対する影響を把握し、自己資本の充実度を検証するためにストレス・テストを実施しております。一定のストレス・シナリオをもとに影響額を算出し、リスクが過大であると判断される場合はリスク削減などの対応を図ることとしております。

### 【資本配賦制度の概要】



## 2. 銀行全体のリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第2条第3項第2号）

当行では、信用リスク、市場リスク、流動性リスク、オペレーショナル・リスク等のリスクに対して、各々のリスクの主管部署を定め、リスクの種類ごとに当社グループ全体のリスク状況を把握・分析並びに評価し、管理するとともに、グループALM委員会等各種委員会並びにリスク管理の統括部署を設置し、各種リスクを統一的に管理する態勢としています。

また、リスク管理態勢の確立と運用にかかわる基本事項を「リスク管理規程」に定め、取締役会において制定しております。

## 3. 信用リスクに関する事項

### (1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第2条第3項第3号イ）

信用リスク管理態勢においては、当行が保有する全ての資産等（エクスポージャー）について、信用リスクの有無を特定したうえで、信用リスク管理の対象を定め、信用格付と自己査定の実施により、信用リスクを適切に評価し、当該評価に基づく信用リスクの程度に応じた適切な償却・引当を実施することで、資産等の健全性を確保しております。

また、信用リスクについては、定期的にリスク量を測定し、業務運営に反映しております。信用リスク管理態勢の適切性を維持するため、経営管理部をリスク管理統括部署とし、取締役会及び審議機関として設置するグループALM委員会に対する報告体制を整備し、リスクの状況や管理態勢に対するモニタリングを通じて、リスクに対する適切な対応を図っております。

### (2) 会計上の引当て及び償却に関する基準の概要（第2条第3項第3号ロ）

#### ①引当て・償却の方針及び方法

償却・引当の実施においては、可能な限り恣意性を排除した合理的かつ客観的な基準を定め、個別貸倒引当金には個別に見積もった予想損失額を、一般貸倒引当金には信用格付により設定した区分に対して貸倒実績に基づく予想損失率を適用し、正常先は今後1年間、要注意先は今後3年間の予想損失額を計上しております。

ただし、リスク特性が異なり、特に信用リスクが大きいと認められる債権に対しては、将来の予想損失に与える影響度等を考慮のうえ、信用リスクの程度に応じて予想損失額を計上しております。

償却・引当の実施にあたっては、保有する資産等に対する「回収の危険性」又は「価値の毀損の危険性」について、その度合いを自ら判定し区分する自己査定を行っております。自己査定においては、「回収の危険性」又は「価値の毀損の危険性」の度合いに応じて、資産をⅠ、Ⅱ、Ⅲ、Ⅳの4段階に分類しております。

自己査定において、正常先又は要注意先（非分類又はⅡ分類）と判定した資産等（オフバランス取引を含む）に対する引当金は、原則として、一般貸倒引当金に計上しております。

自己査定において、Ⅲ分類又はⅣ分類と判定した資産等（オフバランス取引を含む）に対する引当金は、原則として、個別貸倒引当金に計上しております。

#### ②3ヶ月以上延滞債権について

元金又は利息の支払が、約定支払日の翌日を起算日として3ヶ月以上延滞している債務者については、危険債権（破綻懸念先）以下と判定しております。

ただし、相続手続又は事務手続等の事情から発生した延滞、並びに短時日に延滞解消が確実視される延滞の場合には適用していません。

自己査定における債務者区分が要注意先に該当する債務者に対する貸出金のうち、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日を起算日として3ヶ月以上延滞している貸出金を「3ヶ月以上延滞債権」と判定しております。

#### ③貸出条件緩和債権について

経済的困難に陥った債務者の再建又は支援を図り、当該債権の回収を促進すること等を目的に、債務者に有利な一定の譲歩を与える約定条件の改定等を行った債権を「貸出条件緩和債権」と判定しております。

要注意先に対する債権のうち、「3ヶ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権を「要管理債権」し、「要管理債権」がある債務者を「要管理先」として、引当てを行っております。

④引当金及び自己資本比率それぞれの算定に利用する信用リスクのパラメータの主要な差異  
引当金及び自己資本比率算定に使用するパラメータについては、デフォルト定義や算定期間、観測期間等に差異があります。

## (3) 内部格付手法採用行における信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEAD（標準的手法が適用されるポートフォリオにあっては、エクスポージャーの額）がEADの総額に占める割合（第2条第3項第3号ニ（1））

信用リスク・アセットの額を算出する手法の種類ごとの資産区分別のEADがEADの総額に占める割合は下表のとおりです。

| 資産区分               | 2021年3月期割合 | 2022年3月期割合 |
|--------------------|------------|------------|
| 事業法人等向けエクスポージャー    | 82.18%     | 83.27%     |
| リテール向けエクスポージャー     | 9.52%      | 9.19%      |
| 購入債権               | 0.28%      | 0.30%      |
| 株式等エクスポージャー        | 1.52%      | 1.30%      |
| ファンド等              | 4.20%      | 3.15%      |
| 証券化エクスポージャー        | 0.09%      | 0.09%      |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 0.14%      | 0.24%      |

## (4) 内部格付手法の適用範囲の決定に係る経緯（第2条第3項第3号ニ（2）、（4））

### ①使用する内部格付手法の種類

2012年度中間期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。ただし、本体発行クレジットカード債権については、2014年度中間期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。

### ②内部格付手法を適用除外又は段階的に適用するエクスポージャーの性質及び移行計画

当行では、エクスポージャーの額が僅少な資産やリスク管理の観点から重要性が乏しいと判断される資産については、内部格付手法の適用を除外して、標準的手法にて信用リスク・アセットの額を算出しております。

なお、段階的に適用するエクスポージャーについては、該当がありません。

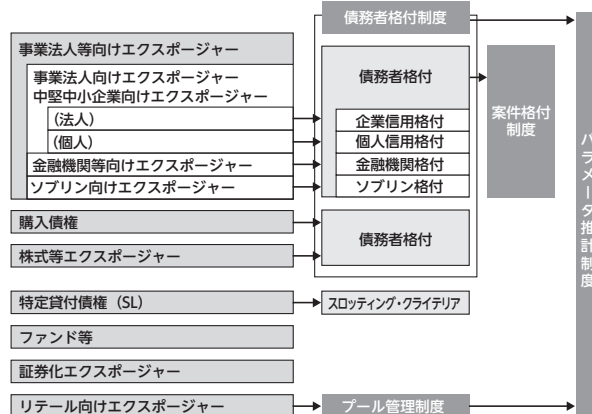
| 事業体      | 使用する手法 |
|----------|--------|
| 株式会社山口銀行 | 内部格付手法 |

## (5) 内部格付制度の概要及び当該制度に関する次に掲げる事項の概要（第2条第3項第3号ニ（3））

### ①資産区分ごとの格付付与手続

#### ①内部格付制度の体系

内部格付制度は、適正な信用リスク評価のために、個別の債務者（案件）について、取引の信用リスク構成要素を勘案し、それぞれの観点から債務者（案件）の信用度を表す各種指標を算定することを目的とし、債務者格付制度、案件格付制度、プール管理制度及びパラメータ推計制度の4制度を設けております。



②債務者格付の定義及び債務者区分・デフォルト区分、貸倒引当金との関係  
債務者格付は、下表のとおり、非デフォルト先9ランク、デフォルト先4ランクの13階層に区分しております。この格付ランクは、信用リスク管理の基礎となるほか、償却・引当の基準となる「債務者区分」と整合性をもった制度となっております。

| 信用リスク | 格付ランク | 定義  | 債務者区分 | デフォルト区分 | 貸倒引当金   |      |       |         |
|-------|-------|---|-------|---------|---------|------|-------|---------|
| ↑     | 11    | 財務内容が優れており、債務履行の可能性が最も高い。   | 正常先   | 非デフォルト  | 一般貸倒引当金 |      |       |         |
|       | 12    | 財務内容が良好で、債務履行の確実性は高いが、事業環境等が大きく変化した場合は、その確実性が低下する可能性がある。                                    |       |         |         |      |       |         |
|       | 13    | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性は十分であるが、事業環境等が変化した場合は、その確実性が低下する可能性がある。                                  |       |         |         |      |       |         |
|       | 14    | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性に問題はないが、事業環境等が変化した場合には、その確実性が低下する懸念がやや大きい。                               |       |         |         |      |       |         |
|       | 15    | 債務履行の確実性は特に問題ないが、事業環境等が変化した場合には、履行能力が損なわれる要素が見受けられる。  |       |         |         |      |       |         |
|       | 16    | 債務履行の確実性に当面問題はないが、事業環境等が変化した場合には、履行能力が損なわれる可能性がある。  |       |         |         |      |       |         |
|       | 21    | 問題が軽微である、又は改善傾向が顕著であるものの、債務者の経営上懸念要因が潜在的に認められ、今後の管理に注意を要する。                                 |       |         |         | 要注意先 | デフォルト | 個別貸倒引当金 |
|       | 22    | 問題が重大である、又は解決が長期化しており、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化する可能性が高く、今後の債務履行に注意を要する。                            |       |         |         |      |       |         |
|       | 23    | 問題が深刻である、又は解決に長期を要し、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化しており、今後の債務履行に警戒を要する。                                  |       |         |         |      |       |         |
|       | 24    | 21～23ランクに該当する債務者のうち、貸出条件の大幅な緩和を実施している、又は3カ月以上延滞が発生しており、資金繰りに支障をきたす懸念があるなど、今後の債務履行に特に警戒を要する。 | 要管理先  |         |         |      |       |         |
|       | 31    | 現状、経営破綻の状況にはないものの、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくないなど、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。                   | 破綻懸念先 |         |         |      |       |         |
|       | 41    | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しが不明瞭な状況にあると認められるなど、実質的な経営破綻に陥っている。             | 実質破綻先 |         |         |      |       |         |
|       | 51    | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者で、例えば、破産・清算、会社整理、会社更生、民事再生、手形交換所の取引停止処分等の事由により経営破綻に陥っている。           | 破綻先   |         |         |      |       |         |
|       | ↓     |   |       |         |         |      |       |         |

※デフォルト区分は、自己資本比率算出における区分を記載しております。

③案件格付の定義

案件格付は、事業法人等向けエクスポージャー（事業法人向けエクスポージャー、中堅中小企業向けエクスポージャー、金融機関向けエクスポージャー）及びゾブリン向けエクスポージャー）に該当する債務者について、個別の与信案件ごとに、担保・保証等の保全状況を勘案したデフォルト時の回収可能性を評価し、5階層に区分しております。

④内部格付制度の管理と検証手続

当行においては、内部格付制度の適切な運営と内部率制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署である経営管理部を設置しております。経営管理部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、経営管理部に対する内部率制部署として監査部が監査することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。

内部格付制度の適切性を維持するための取組として、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、正確性等を検証しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、要因分析のうえ信用格付制度の改善につなげる体制を構築しております。

⑤自己資本比率算出目的以外の各種推計値の利用状況

自己資本比率算出に使用する各種推計値は、リスク資本運用に使用するリスク量の計測や、貸出金利設定の際の標準的な金利水準、ポートフォリオ分析といった内部管理において、可能な範囲で使用し、業務運営面での活用を図っております。

⑥内部格付と外部格付の関係

評価の適切性を高めるため、適格格付機関が付与する外部格付と内部格付をデフォルト率の水準でマッピングしたうえで、格付ランクの調整等に使用しております。

②パラメータ推計（PD、LGD及びEADの推計をいう。）及びその検証体制・推計と検証のための定義、方法、データに関する説明（PD）

持株自己資本比率告示に基づき、PD推計で用いるデフォルト定義は要管理先以下としております。データについては、内部のデフォルト実績観測データを基礎としており、観測期間内の全てのデフォルト実績観測データから期間1年の実績PDを算出し、その平均値（長期平均PD）に対して保守的補正を反映してPDの推計値を算出しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループベースで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、PD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。

自己資本比率算出に使用するPDと、内部管理に使用するPDIは、デフォルトの定義が異なるものがあります。これは、前者におけるデフォルトの定義は持株自己資本比率告示により要管理先以下としているのに対して、後者は貸倒引当金の計上基準を重視して破綻懸念先以下としているためです。

デフォルトの可能性が低いポートフォリオ（LDP：Low-DefaultPortfolios）については、当社データの格付移行行列や外部情報データを使用してPDの推計値を算出しております。現在は11ランク、12ランク及び13ランクが該当しております。なお、11ランクについては、規制上のフロアである0.03%を適用しております。

PD推計値と実績デフォルト率の状況については、実績デフォルト率の低下が続いており、実績デフォルト率がPD推計値を下回る状況が継続しております。

景気後退期LGDの推計方法、LDPのLGDの推計方法、デフォルト時からエクスポージャーの清算（終結）までに要する期間に係る説明等

景気後退期LGDの推計は、内部のデフォルト実績観測データを基礎として、エクスポージャーの清算が完了するまでの間の実績LGDを算出し、その平均値（長期平均LGD）に対して景気後退期の影響及び保守的補正を反映して算出しております。景気後退期の影響としては、観測期間内の3年移動平均LGDの最大値と長期平均LGDとの差分を、補正值として反映しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループベースで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、景気後退期LGD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。なお、デフォルトした債権のエクスポージャーの清算までには相応の時間を要することから、実績LGDの算出においては、エクスポージャーの清算が完了していないデータのうち、エクスポージャーの清算に要する平均的な期間を経過したデータ等については、清算が完了したものとみなして、実績LGD算出の対象としております。

EAD推計にあたって用いられた前提や仮定等

EADの推計は、推計基準日時点の実行信用供与額に対して、未引信用供与額に推計CCFを乗じた額を加算して算出しております。

CCF（Credit Conversion Factor）とは、未引信用供与額に対する、基準日からデフォルト時点までに実行した信用供与額の割合をいいます。CCFの推計は、内部のデフォルト実績観測データを基礎として実績CCFを算出し、その平均値に対して保守的補正を反映して推計値を算出しております。この推計値は、山口フィナンシャルグループベースで算出しており、傘下銀行である山口銀行、もみじ銀行、北九州銀行に共通適用しております。また、CCF推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。

③内部格付制度並びに使用するモデルの開発及び管理に係る運営体制

使用するモデルの開発、承認、変更手続を行う部門の役割

信用格付スコアリングモデルの適切性を維持するための取組として、原則として年1回以上検証実施し、適切性を確認しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、その要因を分析し、モデル変更等といった対応方針を営業推進部署や審査部署なども出席するグループALM委員会が審議しております。

リスク管理部門と内部監査部門との関係、モデルの検証機能がモデル開発から独立していることを確保する手続

内部格付制度の適切な運営と内部率制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署であるリスク統括部を設置しております。リスク統括部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、リスク統括部に対する内部率制部署として監査部が監査することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。

モデルの検証はリスク統括部が行っておりますが、モデル開発については、営業推進部署や審査部署といったフロント部署と連携しております。

モデルに係る報告の範囲と主な内容

信用格付スコアリングモデルの検証は、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、ベンチマーキングといった区分の検証をしております。検証の結果、問題点が確認された場合には、その要因を分析し、モデル変更等といった対応方針をグループALM委員会が審議し、取締役会に報告しております。

4. 信用リスク削減手法に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第2条第3項第4号）

(1) 貸出金と自行預金の相殺を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等

お取引先との約定書締結等により貸出金と自行預金の相殺が法的に有効であることを確認できる取引のうち、事業法人等向けエクスポージャーに該当するものについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いており、これを可能とするための適切な管理を実施しております。対象となる預金は、期限のある定期預金でマチュリティ・ミスマッチを勘案のうえ適用するものとしております。期限のない流動性預金は対象としておりません。

(2) 派生商品取引及びレボ形式の取引|について法的に有効な相対ネットティング契約を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等

一部金融機関との派生商品取引は、ISDA MASTER AGREEMENT及びCREDIT SUPPORT ANNEXを締結しており、これらの契約が法的に有効であることを確認のうえ、自己資本比率算出におけるネットティング効果を勘案しております。

(3) 担保に関する評価、管理の方針及び手続の概要

自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いている担保は、お取引先との約定書締結等により法的な有効性が確認され、担保権の実行を可能とする事由が発生した場合に適時に処分又は取得する権利を有しているものに限定しております。取得した担保については、定められた時期・方法により評価の見直しを実施する等、適切に管理しております。

(4) 主要な担保の種類

当行の内部のリスク管理に使用している担保は、法的有効性が確保されていることを確認しているもので、優良担保及び一般担保に区分して管理しており、それぞれ次のとおりです。

・優良担保とは、処分が容易で換金が可能であるなど、流動性と換金性の要件を充たした担保等であり、預金等、国債等の信用度の高い有価証券、及び決済確実な担保手形等を優良担保として取り扱っております。



・一般担保とは、優良担保以外の担保で、客観的な処分可能性が認められる担保であり、不動産担保等を一般担保として取り扱っております。  
以上の担保のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは、以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる担保の種類            | 標準的手法で用いる担保の種類             |
|----------------------------|----------------------------|
| 現金及び自行預金                   | 現金及び自行預金                   |
| 上場株式                       | 上場株式                       |
| 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 | 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 |
| 不動産担保・船舶担保等                |                            |

(5) 保証人及びクレジット・デリバティブの主要な取引相手の種類及びその信用度の説明

担保と同様に保証についても、優良保証及び一般保証に区分して管理しております。保証履行の確実性が極めて高いと認められる保証を優良保証とし、優良保証以外の保証で、主債務者に代わる保証人からの回収について、客観的に実現可能性が高いと認められるものを一般保証として取り扱っております。以上の保証のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる保証の取引相手の種類        | 標準的手法で用いる保証の取引相手の種類                   |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、法人等 | 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、外部格付が付与された法人等 |

なお、クレジット・デリバティブについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いておりません。

(6) 信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスク及びマーケット・リスクの集中に関する情報

信用リスク削減手法として用いた保証については、いずれも、信用リスクが極めて低い日本国政府、地方公共団体、信用保証協会に係るものが大半を占めております。

また、信用リスク削減手法として用いた担保については、不動産によるものが過半を占めております。

5. 派生商品取引及びレボ形式の取引等における取引の相手方に対する信用リスク（以下「カウンターパーティ信用リスク」という。）に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（当該カウンターパーティ信用リスクの削減手法に関するものを含む。）（第2条第3項第5号）

(1) リスク管理の方針及び手続の概要

①対顧客取引

派生商品取引は、デリバティブ取引の仕組みを理解している法人を対象（通貨オプション取引、クーポンスワップ取引については、原則として外国為替実需のある取引先に限る）としております。信用リスクを認識すべき派生商品取引の取組時には、対象先の信用格付を実施し、取組ごとに取引内容を確認のうえと信相相当額を算定し個別に取組の可否を判定しております。

また、派生商品取引取組後も定期的に取引相手の信用格付を見直したうえで、自己査定により信用リスクの状況をモニタリングしていく態勢としております。

②対市場取引

対市場における派生商品取引に関しては、資産規模、外部格付等の指標に基づき個々の取引先に対しクレジット限度額を設定し、取引組む方針としております。

また、取組後は、時価や格付の状況を自己査定結果に反映する態勢としております。

(2) リスク資本及び与信限度額の割当に関する方針

リスク資本及び与信限度額の割当に関する方針は別段定めておりません。

(3) 担保による保全及び引当の算定に関する方針

対顧客取引における派生商品取引においては、相手先の信用状態や取引状況に応じて担保の取得等により保全を強化を図るとともに、信用状態が悪化した場合には、与信相当額について適切に個別貸倒引当金を計上する等の対応を実施しております。

(4) 信用力の悪化により担保を追加的に提供することが必要となる場合の影響度

派生商品取引の取引相手との契約により、当行の信用力の悪化等で担保を追加的に提供することが必要となる場合がありますが、国債などの担保提供可能な資産を十分保有していることから、影響は極めて限定的なものであります。

6. 証券化取引に係るリスクに関する次に掲げる事項

(1) リスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第2条第3項第6号イ）

①当行がオリジネーター及びサービサーである場合

当行がオリジネーター及びサービサーである証券化取引については、該当がありません。

②当行が投資家である場合

当行では、貸出取引又は市場取引として証券化取引を取り組むことがありますが、投資対象については、リスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況が把握可能な証券化取引のうち、適格格付機関から投資適格の外部格付を取得している証券化取引について、最優先部分での取組を基本としております。

なお、再証券化取引については、再証券化を行うことにより、一次証券化取引と比較してリスク特性等に大きな変化がないもの、若しくは改善が図られているもの限り取り組む方針としております。

貸出取引として取り組む証券化取引については、主に仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクを有しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、与信審査を審査部署において集中して行い、取組後においても継続的にリスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、変化の度合いによっては、信用リスク評価に適切に反映させる体制としております。

市場取引として取り組む証券化取引については、仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクに加え、市場状況に由来する流動性リスクを内包しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、取組後も継続的に時価や格付遷移、リスク特性及び裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、リスク管理部署へ報告する体制としております。

(2) 自己資本比率告示第二百四十八条第一項第一号から第四号まで（自己資本比率告示第三百二条の二第二項において準用する場合を含む。）に規定する体制の整備及びその運用状況の概要（第2条第3項第6号ロ）

証券化取引の取組にあたっては、営業部署や審査部署において、案件に係る契約書等で仕組みに関するリスクを確認するとともに、裏付資産に係る資料及びデータを用いて、キャッシュフローの予測や信用リスク分析を行っております。

また、取組後においても継続的にリスク特性や、裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングする体制としております。

なお、証券化取引の外部格付の使用については、「外部格付使用基準」に取り扱いを定めており、リスク特性や裏付資産のパフォーマンスに係る情報が適切に把握できない証券化取引については、無格付として取り扱うこととしております。

(3) 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名称及び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（第2条第3項第6号ハ）

証券化目的導管体を用いた第三者の資産に係る証券化取引については、該当がありません。

(4) 契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体の名称及び当該証券化目的導管体ごとの当該契約外の信用補完等による自己資本への影響（第2条第3項第6号ニ）

契約外の信用補完等を提供している証券化目的導管体は該当がありません。

(5) 証券化取引に関する会計方針（第2条第3項第6号ホ）

証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価及び会計処理につきましては、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」（1999年1月22日企業会計審議会）等に準拠しております。

なお、当行における証券化取引は、当行が投資家である証券化エクスポージャーのみとなっております。

(6) 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（使用する適格格付機関を変更した場合には、その理由を含む。）（第2条第3項第6号ヘ）

リスク・ウェイトの判定にあたっては、全ての種類の証券化エクスポージャーについて、次の適格格付機関を使用しております。

| 適格格付機関の名称                         |
|-----------------------------------|
| 株式会社格付投資情報センター (R&I)              |
| 株式会社日本格付研究所 (JCR)                 |
| ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's) |
| S&Pグローバル・レーティング                   |

(7) 内部評価方式を使用している場合には、その概要（第2条第3項第6号ト）

内部評価方式を用いている証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

7. オペレーショナル・リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針及び手続の概要（第2条第3項第8号イ）

（オペレーショナル・リスク管理体制）

オペレーショナル・リスクとは、内部の不正、外部からの不正、労働環境における不適切な対応（法令に抵触する行為等）、顧客との取引における不適正な対応（義務違反、商品設計における問題等）、自然災害、事故、システム障害、取引先との関係、不適切な取引処理、並びにプロセス管理の不備等、業務運営において問題となる事象が発生することにより、損失を被るリスクをいいます。

当行では、オペレーショナル・リスクを、①事務リスク、②システムリスク、③情報リスク、④法務リスク、⑤マネロン・テロ資金供与リスク、⑥有形資産リスク、⑦人的リスクの7つに分けて管理しております。

オペレーショナル・リスクの管理にあたっては、リスク管理全般に係る基本方針を定めた「リスク管理規程」の下に、オペレーショナル・リスク管理の基本的事項を定めた「オペレーショナル・リスク管理基準」を制定のうえ、「オペレーショナル・リスク管理統括部署」がオペレーショナル・リスク全体の一元的な把握、管理を実施するとともに、各「リスク主管部署」がより専門的な立場からそれぞれのリスクを管理しております。

（オペレーショナル・リスクの管理方針及び管理手続）

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

具体的には、自己資本比率規制に準拠したリスク管理体制を構築すべくCSA（リスク・コントロールの自己評価）を実施し、リスクの評価を行うとともに、リスクを捕捉し対応策を講じる手段としてオペレーショナル・リスク情報の収集・分析を実施し、再発防止策の策定等によりリスクの制御、移転、回避を行うなどリスク管理の高度化に取り組みしております。さらに、オペレーショナル・リスク管理の実効性を高めるため、リスク管理のPDCAサイクルの確立に努めております。

各オペレーショナル・リスクの管理は、上述のCSAに係る「リスク管理自己評価基準」、オペレーショナル・リスク情報の収集、分析に係る「リスク情報報告基準」のほか、各種規程類を定め適切に管理しております。

※CSA（リスク・コントロールの自己評価）

Risk Control Self-Assessment の略。あらゆる業務プロセス、システム及び有形資産等に内在するリスクを特定し、管理を行ってもなお残存するリスクを評価・把握したうえで、必要な削減策を策定し実行していく自立的な管理の手法。

(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（部分的に先進的計測手法を適用する場合には、各手法の適用範囲を含む。）（第2条第3項第8号ロ）

当行は、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあたっては、「粗利益配分手法」を採用しております。

8. 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている銀行法施行令（1982年政令第四十号）第四条第六項第三号に規定する出資その他これに類するエクスポージャー又は株式等エクスポージャー（以下「出資等又は株式等エクスポージャー」という。）に関するリスクの特性並びにリスク管理の方針、手続及び体制の概要（第2条第3項第9号）

(1) リスク管理の方針

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、株式等の価格変動リスクを市場リスクの一区分として明確に定めております。

「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

(2) リスク管理の手続の概要

山口フィナンシャルグループの基本方針のもと、当行では、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理の適正な手続を定めております。

株式等の価格変動リスク管理の相互牽制態勢の有効性を確保するため、フロントオフィス（営業部門、ALM部門、トレーディング部門等）及びバックオフィス（事務管理部門）から分離したリスク管理部門であるミドルオフィス（市場リスク管理部門）を設置しております。

株式等の価格変動リスクの取得・コントロール・評価に際しては、山口フィナンシャルグループに「グループALM委員会」の審議機関を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

株式等の価格変動リスク管理は、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置とする市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

株式等の価格変動リスクは、VaR（バリュー・アット・リスク）により定量的に測定し、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け管理を行うとともに、必要に応じ損失限度額等を設けることにより適切に管理しております。また、モニタリング結果は、当行及び山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。

株式等のうち、保有目的区分が「その他有価証券」の株式等については、お客さまとの取引関係に基づき株式等を取得する「政策投資」と株式等の価格変動リスクを積極的にコントロールするために運用を行う「純投資」に明確に区分し、適正なリスク管理を実施しております。

保有目的区分が「子会社及び関連会社」の株式については、厳格な自己査定を実施し管理しております。

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

9. 金利リスク（マーケット・リスク相当額の算出の対象となっているものを除く。別紙様式第二号第二十六面を除き、以下同じ。）に関する事項

(1) リスク管理の方針及び手続の概要（第2条第3項第10号イ）

① リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの考え方及び範囲

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、その中で、金利リスクを、金利変動に伴い損失を被るリスクで、資産と負債の金利又は期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下しない損失を被るリスクと定めております。

リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの範囲は、経済価値に金利感応性がある、銀行勘定の資産・負債・オフバランス取引の全て（自己資本比率規制の対象外となるトレーディング勘定の資産・負債・オフバランス取引を含む）です。

ただし、株式等、金利感応度の算定が困難で、価格変動リスクを別途計量し管理しているものについては、金利リスク計測の対象外としております。

② リスク管理及びリスク削減の方針に関する説明

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、金利リスクを市場リスクの一区分として明確に定めております。

「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

③ リスク管理の手続の概要

山口フィナンシャルグループの基本方針のもと、当行では、「リスク管理規程」に基づき、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理方法の適正な手続を定めております。

金利リスク管理の相互牽制体制の有効性を確保するため、フロントオフィス（営業部門、ALM部門、トレーディング部門等）及びバックオフィス（事務管理部門）から分離したリスク管理部門であるミドルオフィス（市場リスク管理部門）を設置しております。

金利リスクの取得、コントロール、評価に際しては、審議機関として山口フィナンシャルグループ内に「グループALM委員会」を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

金利リスク管理は、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置という市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

金利リスクのモニタリング結果については、当行及び山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。

④ 金利リスクの計測の頻度

銀行勘定全体の経済価値変動リスクについては月末日を基準日として、月次で $\Delta$ EVEとVaR（バリュー・アット・リスク）の計測を行っております。有価証券の経済価値変動リスクについては前営業日を基準日として、日次でVaRの計測を行っております。

⑤ ヘッジ等金利リスクの削減手法

当行では、金利リスクのヘッジ手段として、金利スワップ取引・債券先物取引・債券ベアファンドを主に活用しております。

なお、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報告第24条、2002年2月13日）に規定する繰延ヘッジによっており、要件を満たす取引についてはヘッジ会計を適用し、繰延ヘッジを行っております。

(2) 金利リスクの算定方法の概要（第2条第3項第10号ロ）

市場リスクの測定分析にあたっては、業務の規模・特性及びリスクプロファイルに応じて、期間損益若しくは経済価値の観点から、妥当性及び一般性の高い手法及び前提条件等を用いた方法により、測定・分析を行い、測定・分析方法については、限界及び弱点等の特性を明確化し、ストレス・テストにより補完する態勢となっております。

また、金利リスクの算定にあたっては、流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。（コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です。）

当行が使用するコア預金モデルは、過去の流動性預金残高データから算出した残高変化率をもとに、預金流出局面においても当行に最低限滞留する流動性預金の将来残高を推計するものであり、推計にあたっては、人口動態や市場金利に対する当行預金金利の追随率も考慮しております。

コア預金モデルの使用により、当行の流動性預金の金利改定の平均満期は4.029年、最長の金利改定満期は10年となっております。

EVE及び $\Delta$ NIIの算定手法の概要

$\Delta$ EVE及び $\Delta$ NII算定にあたっての前提条件は以下のとおりです。

- ・流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。
- ・貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
- ・ $\Delta$ EVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。 $\Delta$ NIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
- ・ $\Delta$ EVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。
- ・ $\Delta$ NIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利について、信用スプレッド等を含めておりません。

2022年3月末の $\Delta$ EVEの最大値は、2021年3月末対比で3,744百万円減少しています。なお、 $\Delta$ EVEが最大となるシナリオについては、2021年3月末は「上方パラレルシフト」でしたが、2022年1月から3月にかけて外国債券を売却したことにより、2022年3月末は「下方パラレルシフト」となっています。

当行は、 $\Delta$ EVEに対し十分な自己資本の余裕を確保していることから、金利リスク管理上、問題はないと認識しております。

EVE及び $\Delta$ NII以外の金利リスクの算定手法の概要

当社グループでは、 $\Delta$ EVE及び $\Delta$ NIIのほか、金利リスクをVaRにより定量的に測定し、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け、管理を行っております。

VaRの算出にあたっては、金利変動幅が正規分布に従うと仮定する「分散共分散法」を採用し、観測期間を5年、信頼区間を99.9%、保有期間を3ヵ月としております。

10. 貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明（第2条第3項第11号）

【山口銀行単体】自己資本の構成に関する開示事項及び別表1、2をご参照ください。

11. 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と貸借対照表計上額との差異及びその要因に関する説明（第2条第3項第12号）

【山口銀行単体】別表3、4をご参照ください。

別表1  
2021年3月期

(単位：百万円)

| 項目         | CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係 |                              |                             |                        |
|------------|-----------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------|
|            | イ<br>公表貸借対照表                      | ロ<br>規制上の連結範囲に<br>基づく連結貸借対照表 | ハ<br>別紙様式第一号を<br>参照する番号又は記号 | ニ<br>付表を参照する<br>番号又は記号 |
| (資産の部)     |                                   |                              |                             |                        |
| 現金預け金      | 967,223                           |                              |                             |                        |
| 現金         | 56,454                            |                              |                             |                        |
| 預け金        | 910,768                           |                              |                             |                        |
| コールローン     | 24,356                            |                              |                             |                        |
| 買入金銭債権     | 4,555                             |                              |                             |                        |
| 特定取引資産     | 1,373                             |                              |                             |                        |
| 商品有価証券     | 19                                |                              |                             |                        |
| 特定金融派生商品   | 1,354                             |                              |                             |                        |
| 金銭の信託      | 25,180                            |                              |                             |                        |
| 有価証券       | 1,174,386                         |                              |                             | 6-b                    |
| 国債         | 248,709                           |                              |                             |                        |
| 地方債        | 231,113                           |                              |                             |                        |
| 社債         | 139,017                           |                              |                             |                        |
| 株式         | 74,097                            |                              |                             |                        |
| その他の証券     | 481,448                           |                              |                             |                        |
| 貸出金        | 4,374,246                         |                              |                             | 6-c                    |
| 割引手形       | 6,975                             |                              |                             |                        |
| 手形貸付       | 45,618                            |                              |                             |                        |
| 証書貸付       | 3,809,575                         |                              |                             |                        |
| 当座貸越       | 512,076                           |                              |                             |                        |
| 外国為替       | 10,481                            |                              |                             |                        |
| 外国他店預け     | 10,341                            |                              |                             |                        |
| 買入外国為替     | 10                                |                              |                             |                        |
| 取立外国為替     | 129                               |                              |                             |                        |
| その他資産      | 160,867                           |                              |                             |                        |
| 未決済為替貸     | 139                               |                              |                             |                        |
| 前払費用       | 548                               |                              |                             |                        |
| 未収収益       | 4,388                             |                              |                             |                        |
| 金融派生商品     | 14,209                            |                              |                             |                        |
| 取引約定未収金    | 71,406                            |                              |                             |                        |
| その他の資産     | 70,175                            |                              |                             |                        |
| 有形固定資産     | 41,888                            |                              |                             |                        |
| 建物         | 8,541                             |                              |                             |                        |
| 土地         | 30,734                            |                              |                             |                        |
| リース資産      | 112                               |                              |                             |                        |
| 建設仮勘定      | 178                               |                              |                             |                        |
| その他の有形固定資産 | 2,321                             |                              |                             |                        |
| 無形固定資産     | 3,185                             |                              |                             | 2                      |
| ソフトウェア     | 3,066                             |                              |                             |                        |
| その他の無形固定資産 | 119                               |                              |                             |                        |
| 前払年金費用     | 21,146                            |                              |                             | 3                      |
| 繰延税金資産     | -                                 |                              |                             | 4-a                    |
| 支払承諾見返     | 21,470                            |                              |                             |                        |
| 貸倒引当金      | △32,974                           |                              |                             |                        |
| 資産の部合計     | 6,797,387                         |                              |                             |                        |

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

| 項 目          | イ         | ロ                       | ハ                      | ニ                 |
|--------------|-----------|-------------------------|------------------------|-------------------|
|              | 公表貸借対照表   | 規制上の連結範囲に<br>基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第一号を<br>参照する番号又は記号 | 付表を参照する<br>番号又は記号 |
| (負債の部)       |           |                         |                        |                   |
| 預金           | 5,350,119 |                         |                        |                   |
| 当座預金         | 227,161   |                         |                        |                   |
| 普通預金         | 2,925,976 |                         |                        |                   |
| 貯蓄預金         | 7,592     |                         |                        |                   |
| 通知預金         | 14,821    |                         |                        |                   |
| 定期預金         | 1,974,484 |                         |                        |                   |
| その他の預金       | 200,083   |                         |                        |                   |
| 譲渡性預金        | 289,260   |                         |                        |                   |
| コールマネー       | 84,938    |                         |                        |                   |
| 債券貸借取引受入担保金  | 259,165   |                         |                        |                   |
| 特定取引負債       | 1,121     |                         |                        |                   |
| 特定金融派生商品     | 1,121     |                         |                        |                   |
| 借入金          | 292,561   |                         |                        |                   |
| 借入金          | 292,561   |                         |                        |                   |
| 外国為替         | 6,193     |                         |                        |                   |
| 外国他店預り       | 6,030     |                         |                        |                   |
| 売渡外国為替       | 4         |                         |                        |                   |
| 未払外国為替       | 159       |                         |                        |                   |
| その他負債        | 50,762    |                         |                        |                   |
| 未決済為替借       | 162       |                         |                        |                   |
| 未払法人税等       | 932       |                         |                        |                   |
| 未払費用         | 2,191     |                         |                        |                   |
| 前受収益         | 1,018     |                         |                        |                   |
| 金融派生商品       | 26,137    |                         |                        |                   |
| リース債務        | 118       |                         |                        |                   |
| その他の負債       | 20,202    |                         |                        |                   |
| 賞与引当金        | 33        |                         |                        |                   |
| 退職給付引当金      | 118       |                         |                        |                   |
| 役員株式給付引当金    | 136       |                         |                        |                   |
| 睡眠預金払戻損失引当金  | 439       |                         |                        |                   |
| ポイント引当金      | 43        |                         |                        |                   |
| 繰延税金負債       | 634       |                         |                        | 4-b               |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 6,826     |                         |                        | 4-c               |
| 支払承諾         | 21,470    |                         |                        |                   |
| 負債の部合計       | 6,363,824 |                         |                        |                   |
| (純資産の部)      |           |                         |                        |                   |
| 資本金          | 10,005    |                         |                        | 1-a               |
| 資本剰余金        | 380       |                         |                        | 1-b               |
| 資本準備金        | 376       |                         |                        |                   |
| その他資本剰余金     | 3         |                         |                        |                   |
| 利益剰余金        | 394,051   |                         |                        | 1-c               |
| 利益準備金        | 10,005    |                         |                        |                   |
| その他利益剰余金     | 384,045   |                         |                        |                   |
| 固定資産圧縮積立金    | 1,454     |                         |                        |                   |
| 退職給与基金       | 1,408     |                         |                        |                   |
| 別途積立金        | 179,541   |                         |                        |                   |
| 繰越利益剰余金      | 201,642   |                         |                        |                   |
| 株主資本合計       | 404,437   |                         |                        |                   |
| その他有価証券評価差額金 | 13,224    |                         |                        |                   |
| 繰延ヘッジ損益      | 475       |                         |                        | 5                 |
| 土地再評価差額金     | 15,425    |                         |                        |                   |
| 評価・換算差額等合計   | 29,125    |                         | 3                      |                   |
| 純資産の部合計      | 433,562   |                         |                        |                   |
| 負債及び純資産の部合計  | 6,797,387 |                         |                        |                   |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

2022年3月期

(単位：百万円)

## CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

| 項目         | イ         | ロ                       | ハ                      | ニ                 |
|------------|-----------|-------------------------|------------------------|-------------------|
|            | 公表貸借対照表   | 規制上の連結範囲に<br>基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第一号を<br>参照する番号又は記号 | 付表を参照する<br>番号又は記号 |
| (資産の部)     |           |                         |                        |                   |
| 現金預け金      | 1,201,587 |                         |                        |                   |
| 現金         | 66,011    |                         |                        |                   |
| 預け金        | 1,135,575 |                         |                        |                   |
| コールローン     | 50,806    |                         |                        |                   |
| 買入金銭債権     | 5,442     |                         |                        |                   |
| 特定取引資産     | 2,453     |                         |                        |                   |
| 商品有価証券     | 53        |                         |                        |                   |
| 特定金融派生商品   | 2,400     |                         |                        |                   |
| 金銭の信託      | 25,385    |                         |                        |                   |
| 有価証券       | 861,952   |                         |                        | 6-b               |
| 国債         | 203,442   |                         |                        |                   |
| 地方債        | 217,447   |                         |                        |                   |
| 社債         | 71,145    |                         |                        |                   |
| 株式         | 66,043    |                         |                        |                   |
| その他の証券     | 303,873   |                         |                        |                   |
| 貸出金        | 4,541,577 |                         |                        | 6-c               |
| 割引手形       | 7,197     |                         |                        |                   |
| 手形貸付       | 25,721    |                         |                        |                   |
| 証書貸付       | 3,955,985 |                         |                        |                   |
| 当座貸越       | 552,671   |                         |                        |                   |
| 外国為替       | 12,993    |                         |                        |                   |
| 外国他店預け     | 12,848    |                         |                        |                   |
| 買入外国為替     | 21        |                         |                        |                   |
| 取立外国為替     | 123       |                         |                        |                   |
| その他資産      | 163,571   |                         |                        |                   |
| 未決済為替貸     | 108       |                         |                        |                   |
| 前払費用       | 377       |                         |                        |                   |
| 未収収益       | 4,442     |                         |                        |                   |
| 金融派生商品     | 19,813    |                         |                        |                   |
| 取引約定未収金    | 40,741    |                         |                        |                   |
| その他の資産     | 98,087    |                         |                        |                   |
| 有形固定資産     | 36,264    |                         |                        |                   |
| 建物         | 8,048     |                         |                        |                   |
| 土地         | 25,226    |                         |                        |                   |
| リース資産      | 83        |                         |                        |                   |
| 建設仮勘定      | 211       |                         |                        |                   |
| その他の有形固定資産 | 2,694     |                         |                        |                   |
| 無形固定資産     | 2,817     |                         |                        | 2                 |
| ソフトウェア     | 2,554     |                         |                        |                   |
| その他の無形固定資産 | 263       |                         |                        |                   |
| 前払年金費用     | 19,260    |                         |                        | 3                 |
| 繰延税金資産     | -         |                         |                        | 4-a               |
| 支払承諾見返     | 29,900    |                         |                        |                   |
| 貸倒引当金      | △28,923   |                         |                        |                   |
| 資産の部合計     | 6,925,091 |                         |                        |                   |

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

| 項 目          | イ         | ロ                       | ハ                      | ニ                 |
|--------------|-----------|-------------------------|------------------------|-------------------|
|              | 公表貸借対照表   | 規制上の連結範囲に<br>基づく連結貸借対照表 | 別紙様式第一号を<br>参照する番号又は記号 | 付表を参照する<br>番号又は記号 |
| (負債の部)       |           |                         |                        |                   |
| 預金           | 5,526,645 |                         |                        |                   |
| 当座預金         | 206,127   |                         |                        |                   |
| 普通預金         | 3,179,232 |                         |                        |                   |
| 貯蓄預金         | 7,520     |                         |                        |                   |
| 通知預金         | 16,524    |                         |                        |                   |
| 定期預金         | 1,869,215 |                         |                        |                   |
| その他の預金       | 248,025   |                         |                        |                   |
| 譲渡性預金        | 287,330   |                         |                        |                   |
| コールマネー       | 10,591    |                         |                        |                   |
| 債券貸借取引受入担保金  | 266,662   |                         |                        |                   |
| 特定取引負債       | 2,108     |                         |                        |                   |
| 特定金融派生商品     | 2,108     |                         |                        |                   |
| 借入金          | 292,387   |                         |                        |                   |
| 借入金          | 292,387   |                         |                        |                   |
| 外国為替         | 7,855     |                         |                        |                   |
| 外国他店預り       | 7,759     |                         |                        |                   |
| 売渡外国為替       | 3         |                         |                        |                   |
| 未払外国為替       | 92        |                         |                        |                   |
| その他負債        | 67,340    |                         |                        |                   |
| 未決済為替借       | 66        |                         |                        |                   |
| 未払法人税等       | 240       |                         |                        |                   |
| 未払費用         | 1,941     |                         |                        |                   |
| 前受収益         | 1,044     |                         |                        |                   |
| 金融派生商品       | 45,430    |                         |                        |                   |
| リース債務        | 87        |                         |                        |                   |
| その他の負債       | 18,530    |                         |                        |                   |
| 賞与引当金        | 13        |                         |                        |                   |
| 退職給付引当金      | 120       |                         |                        |                   |
| 役員株式給付引当金    | 138       |                         |                        |                   |
| 睡眠預金払戻損失引当金  | 326       |                         |                        |                   |
| ポイント引当金      | 52        |                         |                        |                   |
| 繰延税金負債       | 4,083     |                         |                        | 4-b               |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 5,436     |                         |                        | 4-c               |
| 支払承諾         | 29,900    |                         |                        |                   |
| 負債の部合計       | 6,500,995 |                         |                        |                   |
| (純資産の部)      |           |                         |                        |                   |
| 資本金          | 10,005    |                         |                        | 1-a               |
| 資本剰余金        | 380       |                         |                        | 1-b               |
| 資本準備金        | 376       |                         |                        |                   |
| その他資本剰余金     | 3         |                         |                        |                   |
| 利益剰余金        | 390,333   |                         |                        | 1-c               |
| 利益準備金        | 10,005    |                         |                        |                   |
| その他利益剰余金     | 380,327   |                         |                        |                   |
| 固定資産圧縮積立金    | 1,453     |                         |                        |                   |
| 退職給与基金       | 1,408     |                         |                        |                   |
| 別途積立金        | 179,541   |                         |                        |                   |
| 繰越利益剰余金      | 197,925   |                         |                        |                   |
| 株主資本合計       | 400,719   |                         |                        |                   |
| その他有価証券評価差額金 | 7,653     |                         |                        |                   |
| 繰延ヘッジ損益      | 3,463     |                         |                        | 5                 |
| 土地再評価差額金     | 12,259    |                         |                        |                   |
| 評価・換算差額等合計   | 23,376    |                         | 3                      |                   |
| 純資産の部合計      | 424,096   |                         |                        |                   |
| 負債及び純資産の部合計  | 6,925,091 |                         |                        |                   |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

## 別表2

## 1. 株主資本

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|---------|----------|----------|----|------|
| 資本金     | 10,005   | 10,005   |    | 1-a  |
| 資本剰余金   | 380      | 380      |    | 1-b  |
| 利益剰余金   | 394,051  | 390,333  |    | 1-c  |
| 自己株式    | —        | —        |    |      |
| 株主資本合計  | 404,437  | 400,719  |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項    | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考                         | 国際様式の<br>該当番号 |
|--------------------|----------|----------|----------------------------|---------------|
| 普通株式等Tier1資本に係る額   | 404,437  | 400,719  | 普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）   |               |
| うち、資本金及び資本剰余金の額    | 10,385   | 10,385   |                            | 1a            |
| うち、利益剰余金の額         | 394,051  | 390,333  |                            | 2             |
| うち、自己株式の額（△）       | —        | —        |                            | 1c            |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —        | —        |                            |               |
| その他Tier1資本調達手段に係る額 | —        | —        | 実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本 | 31a           |

## 2. 無形固定資産

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目  | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|----------|----------|----------|----|------|
| 無形固定資産   | 3,185    | 2,817    |    | 2    |
| 上記に係る税効果 | 970      | 858      |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項                                | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考                                | 国際様式の<br>該当番号 |
|--|----------|----------|-----------------------------------|---------------|
| 無形固定資産 その他の無形固定資産                              | 2,214    | 1,959    | のれん、モーゲージ・サービシング・ライセンス以外（ソフトウェア等） | 9             |
| 無形固定資産<br>モーゲージ・サービシング・ライセンス                   | —        | —        |                                   |               |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額                             | —        | —        |                                   | 20            |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額                            | —        | —        |                                   | 24            |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | —        | —        |                                   | 74            |

## 3. 前払年金費用

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目  | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|----------|----------|----------|----|------|
| 前払年金費用   | 21,146   | 19,260   |    | 3    |
| 上記に係る税効果 | 6,441    | 5,866    |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 国際様式の<br>該当番号 |
|-----------------|----------|----------|----|---------------|
| 前払年金費用の額        | 14,705   | 13,393   |    | 15            |

## 4. 繰延税金資産

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目       | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|---------------|----------|----------|----|------|
| 繰延税金資産        | —        | —        |    | 4-a  |
| 繰延税金負債        | 634      | 4,083    |    | 4-b  |
| 再評価に係る繰延税金負債  | 6,826    | 5,436    |    | 4-c  |
| 無形固定資産の税効果勘案分 | 970      | 858      |    |      |
| 前払年金費用の税効果勘案分 | 6,441    | 5,866    |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項                  | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考                         | 国際様式の<br>該当番号 |
|----------------------------------|----------|----------|----------------------------|---------------|
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）            | —        | —        | 資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず | 10            |
| 一時差異に係る繰延税金資産                    | —        | —        | 資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず |               |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額               | —        | —        |                            | 21            |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額              | —        | —        |                            | 25            |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額 | —        | —        |                            | 75            |

## 5. 繰延ヘッジ損益

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|---------|----------|----------|----|------|
| 繰延ヘッジ損益 | 475      | 3,463    |    | 5    |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 国際様式の<br>該当番号 |
|-----------------|----------|----------|----|---------------|
| 繰延ヘッジ損益の額       | 217      | 658      |    | 11            |

## 6. 金融機関向け出資等の対象科目

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 2021年3月期  | 2022年3月期  | 備考        | 参照番号 |
|---------|-----------|-----------|-----------|------|
| 有価証券    | 1,174,386 | 861,952   |           | 6-b  |
| 貸出金     | 4,374,246 | 4,541,577 | 劣後ローン等を含む | 6-c  |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項                       | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 国際様式の<br>該当番号 |
|---------------------------------------|----------|----------|----|---------------|
| 自己保有資本調達手段の額                          | —        | —        |    |               |
| 普通株式等Tier1相当額                         | —        | —        |    | 16            |
| その他Tier1相当額                           | —        | —        |    | 37            |
| Tier2相当額                              | —        | —        |    | 52            |
| 意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額            | —        | —        |    |               |
| 普通株式等Tier1相当額                         | —        | —        |    | 17            |
| その他Tier1相当額                           | —        | —        |    | 38            |
| Tier2及びその他外部TLAC相当額                   | —        | —        |    | 53            |
| 少数出資金融機関等の資本調達手段の額                    | 42,622   | 43,078   |    |               |
| 普通株式等Tier1相当額                         | 460      | 674      |    | 18            |
| その他Tier1相当額                           | —        | —        |    | 39            |
| Tier2及びその他外部TLAC相当額                   | 991      | 2,077    |    | 54            |
| 少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額         | 41,170   | 40,326   |    | 72            |
| その他金融機関等（10%超出資）                      | 9,258    | 4        |    |               |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額                    | —        | —        |    | 19            |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額                   | —        | —        |    | 23            |
| その他Tier1相当額                           | —        | —        |    | 40            |
| Tier2及びその他外部TLAC相当額                   | —        | —        |    | 55            |
| その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額 | 9,258    | 4        |    | 73            |

## 7. その他資本調達

## (1) 貸借対照表

(単位：百万円)

| 貸借対照表科目 | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 参照番号 |
|---------|----------|----------|----|------|
| 該当なし    | —        | —        |    |      |

## (2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

| 自己資本の構成に関する開示事項       | 2021年3月期 | 2022年3月期 | 備考 | 国際様式の<br>該当番号 |
|-----------------------|----------|----------|----|---------------|
| その他Tier1資本調達手段に係る負債の額 | —        | —        |    | 32            |
| Tier2資本調達手段に係る負債の額    | —        | —        |    | 46            |



L11：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

|              | イ              | ハ                                   | ニ                       | ホ                                     | ヘ             | ト                                       |
|--------------|----------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------|---|
|              | 連結貸借対照表<br>計上額 | 各項目に対応する帳簿価額                        |                         |                                       |               |   |
|              |                | 信用リスク<br>(二欄及びホ欄<br>に該当する額<br>を除く。) | カウンター<br>パーティー信用<br>リスク | 証券化エクス<br>ポージャー<br>(ハ欄に該当する<br>額を除く。) | マーケット・<br>リスク | 所要自己資本算<br>定対象外の項目<br>又は規制資本か<br>らの調整項目 |
| <b>資産</b>    |                |                                     |                         |                                       |               |   |
| 現金預け金        | 967,223        | 967,223                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| コールローン       | 24,356         | 24,356                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 買入金銭債権       | 4,555          | 4,555                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 特定取引資産       | 1,373          | 19                                  | —                       | —                                     | —             | 1,354                                   |
| 金銭の信託        | 25,180         | 25,180                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 有価証券         | 1,174,386      | 1,174,386                           | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 貸出金          | 4,374,246      | 4,367,322                           | —                       | 6,923                                 | —             | —                                       |
| 外国為替         | 10,481         | 10,481                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| その他資産        | 160,867        | 160,867                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 有形固定資産       | 41,888         | 41,888                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 無形固定資産       | 3,185          | 3,185                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 前払年金費用       | 21,146         | 21,146                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 繰延税金資産       | —              | —                                   | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 支払承諾見返       | 21,470         | 21,470                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 貸倒引当金        | △32,974        | △32,974                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 資産合計         | 6,797,387      | 6,789,109                           | —                       | 6,923                                 | —             | 1,354                                   |
| <b>負債</b>    |                |                                     |                         |                                       |               |   |
| 預金           | 5,350,119      | —                                   | —                       | —                                     | —             | 5,350,119                               |
| 譲渡性預金        | 289,260        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 289,260                                 |
| コールマネー       | 84,938         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 84,938                                  |
| 債券貸借取引受入担保金  | 259,165        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 259,165                                 |
| 特定取引負債       | 1,121          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 1,121                                   |
| 借入金          | 292,561        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 292,561                                 |
| 外国為替         | 6,193          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 6,193                                   |
| その他負債        | 50,762         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 50,762                                  |
| 賞与引当金        | 33             | —                                   | —                       | —                                     | —             | 33                                      |
| 退職給付引当金      | 118            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 118                                     |
| 役員株式給与引当金    | 136            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 136                                     |
| 睡眠預金払戻損失引当金  | 439            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 439                                     |
| ポイント引当金      | 43             | —                                   | —                       | —                                     | —             | 43                                      |
| 繰延税金負債       | 634            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 634                                     |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 6,826          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 6,826                                   |
| 支払承諾         | 21,470         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 21,470                                  |
| 負債合計         | 6,363,824      | —                                   | —                       | —                                     | —             | 6,363,824                               |

2022年3月期

(単位：百万円)

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

|              | イ              | ハ                                   | ニ                       | ホ                                     | ヘ             | ト                                       |
|--------------|----------------|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|---------------|---|
|              | 連結貸借対照表<br>計上額 | 各項目に対応する帳簿価額                        |                         |                                       |               |   |
|              |                | 信用リスク<br>(二欄及びホ欄<br>に該当する額<br>を除く。) | カウンター<br>パーティー信用<br>リスク | 証券化エクス<br>ポージャー<br>(ハ欄に該当する<br>額を除く。) | マーケット・<br>リスク | 所要自己資本算<br>定対象外の項目<br>又は規制資本か<br>らの調整項目 |
| <b>資産</b>    |                |                                     |                         |                                       |               |   |
| 現金預け金        | 1,201,587      | 1,201,587                           | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| コールローン       | 50,806         | 50,806                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 買入金銭債権       | 5,442          | 5,442                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 特定取引資産       | 2,453          | 53                                  | —                       | —                                     | —             | 2,400                                   |
| 金銭の信託        | 25,385         | 25,385                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 有価証券         | 861,952        | 861,952                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 貸出金          | 4,541,577      | 4,534,871                           | —                       | 6,705                                 | —             | —                                       |
| 外国為替         | 12,993         | 12,993                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| その他資産        | 163,571        | 163,571                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 有形固定資産       | 36,264         | 36,264                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 無形固定資産       | 2,817          | 2,817                               | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 前払年金費用       | 19,260         | 19,260                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 繰延税金資産       | —              | —                                   | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 支払承諾見返       | 29,900         | 29,900                              | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 貸倒引当金        | △28,923        | △28,923                             | —                       | —                                     | —             | —                                       |
| 資産合計         | 6,925,091      | 6,915,985                           | —                       | 6,705                                 | —             | 2,400                                   |
| <b>負債</b>    |                |                                     |                         |                                       |               |   |
| 預金           | 5,526,645      | —                                   | —                       | —                                     | —             | 5,526,645                               |
| 譲渡性預金        | 287,330        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 287,330                                 |
| コールマネー       | 10,591         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 10,591                                  |
| 債券貸借取引受入担保金  | 266,662        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 266,662                                 |
| 特定取引負債       | 2,108          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 2,108                                   |
| 借入金          | 292,387        | —                                   | —                       | —                                     | —             | 292,387                                 |
| 外国為替         | 7,855          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 7,855                                   |
| その他負債        | 67,340         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 67,340                                  |
| 賞与引当金        | 13             | —                                   | —                       | —                                     | —             | 13                                      |
| 退職給付引当金      | 120            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 120                                     |
| 役員株式給与引当金    | 138            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 138                                     |
| 睡眠預金払戻損失引当金  | 326            | —                                   | —                       | —                                     | —             | 326                                     |
| ポイント引当金      | 52             | —                                   | —                       | —                                     | —             | 52                                      |
| 繰延税金負債       | 4,083          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 4,083                                   |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 5,436          | —                                   | —                       | —                                     | —             | 5,436                                   |
| 支払承諾         | 29,900         | —                                   | —                       | —                                     | —             | 29,900                                  |
| 負債合計         | 6,500,995      | —                                   | —                       | —                                     | —             | 6,500,995                               |

別表4 LI2  
2021年3月期

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

| 項番 |                                   | イ         | ロ                                   | ハ                       | ニ                                  | ホ         |
|----|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
|    |                                   | 合計        | 対応する項目                              |                         |                                    |           |
|    |                                   |           | 信用リスク<br>(ハ欄及びニ欄に<br>該当する額を<br>除く。) | カウンター<br>パーティー<br>信用リスク | 証券化エクスポ<br>ージャー (ホ欄に該<br>当する額を除く。) | マーケット・リスク |
| 1  | 自己資本比率規制上の資産の額                    | 6,796,033 | 6,789,109                           | —                       | 6,923                              | —         |
| 2  | 自己資本比率規制上の負債の額                    | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 3  | 自己資本比率規制上の資産及び負債の純額               | 6,796,033 | 6,789,109                           | —                       | 6,923                              | —         |
| 4  | オフ・バランスシートの額                      | 834,949   | 312,795                             | 522,154                 | —                                  | —         |
| 5  | 保守的な公正価値調整による差異                   | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 6  | ネットイングルールの相違による差異 (項番2に含まれる額を除く。) | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 7  | 引当て・償却等を勘案することによる差異               | 32,974    | 32,974                              | —                       | —                                  | —         |
| 8  | 調整項目 (プルデンシャル・フィルター) による差異        | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 9  | その他の差異                            | △168,151  | △168,151                            | —                       | —                                  | —         |
| 10 | 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額              | 7,495,806 | 6,966,728                           | 522,154                 | 6,923                              | —         |

2022年3月期

(単位：百万円)

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

| 項番 |                                   | イ         | ロ                                   | ハ                       | ニ                                  | ホ         |
|----|-----------------------------------|-----------|-------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-----------|
|    |                                   | 合計        | 対応する項目                              |                         |                                    |           |
|    |                                   |           | 信用リスク<br>(ハ欄及びニ欄に<br>該当する額を<br>除く。) | カウンター<br>パーティー<br>信用リスク | 証券化エクスポ<br>ージャー (ホ欄に該<br>当する額を除く。) | マーケット・リスク |
| 1  | 自己資本比率規制上の資産の額                    | 6,922,690 | 6,915,985                           | —                       | 6,705                              | —         |
| 2  | 自己資本比率規制上の負債の額                    | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 3  | 自己資本比率規制上の資産及び負債の純額               | 6,922,690 | 6,915,985                           | —                       | 6,705                              | —         |
| 4  | オフ・バランスシートの額                      | 819,550   | 315,479                             | 504,071                 | —                                  | —         |
| 5  | 保守的な公正価値調整による差異                   | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 6  | ネットイングルールの相違による差異 (項番2に含まれる額を除く。) | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 7  | 引当て・償却等を勘案することによる差異               | 28,923    | 28,923                              | —                       | —                                  | —         |
| 8  | 調整項目 (プルデンシャル・フィルター) による差異        | —         | —                                   | —                       | —                                  | —         |
| 9  | その他の差異                            | △128,446  | △128,446                            | —                       | —                                  | —         |
| 10 | 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額              | 7,642,718 | 7,131,941                           | 504,071                 | 6,705                              | —         |

## 自己資本の充実の状況（単体・定量的情報）

### 1. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの区分ごとの期末残高及びそれらの主な種類別の内訳（第2条第4項第1号イ）

(単位：百万円)

| 地域別<br>業種別<br>残存期間別 | 2021年3月期         |                  |                |               |                  | 2022年3月期         |                  |                |               |                  |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
|                     | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |                |               |                  | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |                |               |                  |
|                     | 貸出金等             | 債券               | デリバティブ         | その他           | 貸出金等             | 債券               | デリバティブ           | その他            |               |                  |
| 山口県                 | 2,345,277        | 2,149,858        | 193,761        | 1,657         |                  | 2,310,964        | 2,105,551        | 203,278        | 2,134         |                  |
| 広島県                 | 638,309          | 553,604          | 82,610         | 2,094         |                  | 611,322          | 571,715          | 36,466         | 3,140         |                  |
| 福岡県                 | —                | —                | —              | —             |                  | —                | —                | —              | —             |                  |
| その他の国内              | 2,489,293        | 1,964,643        | 500,348        | 24,301        |                  | 2,553,181        | 2,193,600        | 327,969        | 31,610        |                  |
| 国内計                 | 5,472,880        | 4,668,106        | 776,720        | 28,053        |                  | 5,475,468        | 4,870,867        | 567,715        | 36,885        |                  |
| 国外計                 | 24,844           | 24,833           | —              | 11            |                  | 26,093           | 26,082           | —              | 11            |                  |
| <b>地域別計</b>         | <b>7,049,083</b> | <b>4,692,939</b> | <b>776,720</b> | <b>28,064</b> | <b>1,551,358</b> | <b>7,294,372</b> | <b>4,896,949</b> | <b>567,715</b> | <b>36,896</b> | <b>1,792,810</b> |
| 製造業                 | 699,067          | 694,425          | 1,891          | 2,750         |                  | 704,693          | 698,866          | 2,967          | 2,859         |                  |
| 農・林業                | 5,302            | 5,302            | —              | —             |                  | 5,093            | 5,093            | —              | —             |                  |
| 漁業                  | 885              | 885              | —              | —             |                  | 681              | 681              | —              | —             |                  |
| 鉱業                  | 4,726            | 4,626            | 100            | —             |                  | 4,703            | 4,503            | 200            | —             |                  |
| 建設業                 | 140,659          | 134,334          | 6,304          | 19            |                  | 136,296          | 129,425          | 6,871          | —             |                  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 385,858          | 379,036          | —              | 6,821         |                  | 437,637          | 430,424          | —              | 7,213         |                  |
| 情報通信業               | 10,136           | 10,136           | —              | —             |                  | 10,133           | 10,033           | 100            | —             |                  |
| 運輸業                 | 562,854          | 494,435          | 67,641         | 776           |                  | 633,703          | 601,309          | 31,100         | 1,293         |                  |
| 卸・小売業               | 416,743          | 413,083          | 3,183          | 476           |                  | 431,226          | 426,261          | 4,398          | 566           |                  |
| 金融・保険業              | 488,613          | 407,518          | 63,881         | 17,213        |                  | 519,790          | 468,408          | 26,479         | 24,903        |                  |
| 不動産業                | 383,621          | 381,520          | 2,100          | —             |                  | 431,485          | 429,096          | 2,341          | 47            |                  |
| 各種サービス業             | 484,091          | 479,967          | 4,117          | 5             |                  | 470,312          | 467,400          | 2,898          | 12            |                  |
| 国・地方公共団体            | 1,208,385        | 580,884          | 627,500        | —             |                  | 1,018,412        | 528,055          | 490,357        | —             |                  |
| 個人                  | 706,741          | 706,741          | —              | —             |                  | 697,390          | 697,390          | —              | —             |                  |
| その他                 | 38               | 38               | —              | —             |                  | 0                | 0                | —              | —             |                  |
| <b>業種別計</b>         | <b>7,049,083</b> | <b>4,692,939</b> | <b>776,720</b> | <b>28,064</b> | <b>1,551,358</b> | <b>7,294,372</b> | <b>4,896,949</b> | <b>567,715</b> | <b>36,896</b> | <b>1,792,810</b> |
| 1年以下                | 927,942          | 873,878          | 52,180         | 1,884         |                  | 983,267          | 970,855          | 10,042         | 2,370         |                  |
| 1年超3年以下             | 628,983          | 598,420          | 20,519         | 10,043        |                  | 645,800          | 624,172          | 13,979         | 7,647         |                  |
| 3年超5年以下             | 709,725          | 611,904          | 94,866         | 2,954         |                  | 719,658          | 667,465          | 45,546         | 6,645         |                  |
| 5年超7年以下             | 771,950          | 567,133          | 203,025        | 1,791         |                  | 624,706          | 457,045          | 164,056        | 3,604         |                  |
| 7年超10年以下            | 980,126          | 735,768          | 239,678        | 4,679         |                  | 897,669          | 753,470          | 134,050        | 10,147        |                  |
| 10年超                | 1,299,921        | 1,126,760        | 166,449        | 6,711         |                  | 1,450,708        | 1,244,189        | 200,039        | 6,480         |                  |
| 期間の定めのないもの          | 179,073          | 179,073          | —              | —             |                  | 179,750          | 179,750          | —              | —             |                  |
| <b>残存期間別計</b>       | <b>7,049,083</b> | <b>4,692,939</b> | <b>776,720</b> | <b>28,064</b> | <b>1,551,358</b> | <b>7,294,372</b> | <b>4,896,949</b> | <b>567,715</b> | <b>36,896</b> | <b>1,792,810</b> |

(注) 1. 信用リスク・エクスポージャーには、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャー及びリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを含んでおりません。

2. 「貸出金等」には、貸出金、支払承諾、コールローン、コミットメント等を計上しております。

3. 「その他」には、現金、預け金、有形固定資産、有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入等を計上しております。

- (2) 金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則（1998年金融再生委員会規則第二号）第四条第二項、第三項又は第四項に規定する債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高、当該期末残高に対応して計上されている引当金の額及び償却額並びにこれらの次に掲げる区分ごとの内訳（第2条第4項第1号ロ）

(単位：百万円)

|               | 2021年3月期      |               |            | 2022年3月期      |               |              |
|---------------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|--------------|
|               | エクスポージャーの期末残高 | 引当金の額         | 償却額        | エクスポージャーの期末残高 | 引当金の額         | 償却額          |
| 山口県           | 34,949        | 21,083        | 127        | 36,246        | 14,606        | 6,319        |
| 広島県           | 6,976         | 3,031         | —          | 3,866         | 2,674         | 153          |
| 福岡県           | —             | —             | —          | —             | —             | —            |
| その他の国内        | 2,867         | 1,799         | 110        | 8,280         | 1,726         | 1,061        |
| 国内計           | 44,794        | 25,914        | 237        | 48,393        | 19,008        | 7,533        |
| 国外計           | 152           | —             | 28         | —             | —             | —            |
| <b>地域別計</b>   | <b>44,947</b> | <b>25,914</b> | <b>265</b> | <b>48,393</b> | <b>19,008</b> | <b>7,533</b> |
| 製造業           | 6,690         | 2,793         | 76         | 13,196        | 3,706         | 430          |
| 農・林業          | 500           | 486           | —          | 493           | 478           | —            |
| 漁業            | 23            | 15            | —          | 21            | 15            | —            |
| 鉱業            | 1,116         | 1,111         | —          | 64            | 0             | 1,025        |
| 建設業           | 4,140         | 2,374         | 10         | 3,790         | 1,730         | 679          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —             | —             | —          | —             | —             | —            |
| 情報通信業         | 945           | 932           | —          | 969           | 932           | —            |
| 運輸業           | 3,506         | 489           | —          | 1,721         | 500           | —            |
| 卸・小売業         | 9,140         | 6,057         | 10         | 7,850         | 3,957         | 507          |
| 金融・保険業        | 308           | 259           | —          | 41            | 2             | —            |
| 不動産業          | 2,919         | 1,186         | 68         | 2,856         | 986           | 48           |
| 各種サービス業       | 13,539        | 9,812         | 99         | 15,178        | 6,375         | 4,832        |
| 国・地方公共団体      | —             | —             | —          | —             | —             | —            |
| 個人            | 2,115         | 394           | —          | 2,208         | 321           | 10           |
| その他           | —             | —             | —          | —             | —             | —            |
| <b>業種別計</b>   | <b>44,947</b> | <b>25,914</b> | <b>265</b> | <b>48,393</b> | <b>19,008</b> | <b>7,533</b> |

- (3) 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高（第2条第4項第1号ハ）

(単位：百万円)

| 延滞期間区分         | 2021年3月期<br>エクスポージャーの期末残高 | 2022年3月期<br>エクスポージャーの期末残高 |
|----------------|---------------------------|---------------------------|
| 延滞期間1ヵ月未満      | 2,656                     | 2,366                     |
| 延滞期間1ヵ月以上2ヵ月未満 | 969                       | 443                       |
| 延滞期間2ヵ月以上3ヵ月未満 | 1,758                     | 284                       |
| 延滞期間3ヵ月以上      | 16,919                    | 8,624                     |
| 計              | 22,303                    | 11,719                    |

- (4) 経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件緩和を実施した債権（金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第四条第二項に規定する破産更生債権及びこれらに準ずる債権、同条第三項に規定する危険債権又は同条第四項に規定する三月以上延滞債権に該当するものを除く。）に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い、当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額（第2条第4項第1号二）

(単位：百万円)

| 2021年3月期        |           | 2022年3月期        |           |
|-----------------|-----------|-----------------|-----------|
| 引当金の額を増加させたものの額 | それ以外のものの額 | 引当金の額を増加させたものの額 | それ以外のものの額 |
| 5,421           | —         | 1,768           | —         |

## 2. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額（第2条第4項第2号）

(単位：百万円)

| 算出方式  | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---|----------|----------|
| 自己資本比率告示第167条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 315,665  | 234,672  |
| 自己資本比率告示第167条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 176      | 7,166    |
| 自己資本比率告示第167条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第11項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー              | —        | —        |
| 合計額   | 315,842  | 241,839  |

3. 別紙様式第二号に関する開示事項

OV1

(単位：百万円)

OV1：リスク・アセットの概要

| 国際様式の<br>該当番号 |  | イ         | ロ         | ハ       | ニ       |
|---------------|--|-----------|-----------|---------|---------|
|               |  | リスク・アセット  |           | 所要自己資本  |         |
|               |  | 当期末       | 前期末       | 当期末     | 前期末     |
| 1             | 信用リスク  | 2,116,360 | 2,077,719 | 179,219 | 175,950 |
| 2             | うち、標準的手法適用分                                      | 15,307    | 7,891     | 1,224   | 631     |
| 3             | うち、内部格付手法適用分                                     | 2,049,316 | 2,010,868 | 173,855 | 170,602 |
|               | うち、重要な出資のエクスポージャー                                | —         | —         | —       | —       |
|               | うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー                      | —         | —         | —       | —       |
|               | その他  | 51,736    | 58,959    | 4,138   | 4,716   |
| 4             | カウンターパーティー信用リスク                                  | 85,068    | 80,185    | 7,065   | 6,695   |
| 5             | うち、SA-CCR適用分                                     | —         | —         | —       | —       |
|               | うち、カレント・エクスポージャー方式適用分                            | 22,845    | 16,647    | 1,937   | 1,411   |
| 6             | うち、期待エクスポージャー方式適用分                               | —         | —         | —       | —       |
|               | うち、CVAリスク  | 30,493    | 21,493    | 2,439   | 1,719   |
|               | うち、中央清算機関関連エクスポージャー                              | 345       | 302       | 27      | 24      |
|               | その他  | 31,382    | 41,742    | 2,661   | 3,539   |
| 7             | マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー                       | 58,062    | 51        | 4,923   | 4       |
| 8             | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（ルック・スルー方式）      | 238,129   | 259,231   | 19,042  | 20,670  |
| 9             | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（マンドート方式）        | 32,736    | 4,971     | 2,618   | 157     |
|               | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式250%）      | —         | —         | —       | —       |
|               | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（蓋然性方式400%）      | —         | —         | —       | —       |
| 10            | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算（フォールバック方式1250%） | —         | —         | —       | —       |
| 11            | 未決済取引  | —         | —         | —       | —       |
| 12            | 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー               | 3,284     | 3,936     | 262     | 314     |
| 13            | うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分                         | —         | —         | —       | —       |
| 14            | うち、外部格付準拠方式適用分                                   | 2,985     | 3,774     | 238     | 301     |
| 15            | うち、標準的手法準拠方式適用分                                  | 299       | 162       | 23      | 13      |
|               | うち、1250%のリスク・ウェイト適用分                             | —         | —         | —       | —       |
| 16            | マーケット・リスク  | —         | —         | —       | —       |
| 17            | うち、標準的方式適用分                                      | —         | —         | —       | —       |
| 18            | うち、内部モデル方式適用分                                    | —         | —         | —       | —       |
| 19            | オペレーショナル・リスク                                     | 103,908   | 99,580    | 8,312   | 7,966   |
| 20            | うち、基礎的手法適用分                                      | —         | —         | —       | —       |
| 21            | うち、粗利益配分手法適用分                                    | 103,908   | 99,580    | 8,312   | 7,966   |
| 22            | うち、先進的計測手法適用分                                    | —         | —         | —       | —       |
| 23            | 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                 | 11        | 23,147    | 0       | 1,962   |
|               | 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額                      | —         | —         | —       | —       |
| 24            | フロア調整  | —         | —         | —       | —       |
| 25            | 合計   | 2,637,562 | 2,548,823 | 221,447 | 213,722 |

CR1

2021年3月期

(単位：百万円)

CR1：資産の信用の質

| 項番 |                            | イ                   | ロ                  | ハ      | ニ                |
|----|----------------------------|---------------------|--------------------|--------|------------------|
|    |                            | 帳簿価額の総額             |                    | 引当金    | ネット金額<br>(イ+ロ-ハ) |
|    |                            | デフォルトした<br>エクスポージャー | 非デフォルト<br>エクスポージャー |        |                  |
|    | オン・バランスシートの資産              |                     |                    |        |                  |
| 1  | 貸出金                        | 44,916              | 4,339,458          | 24,920 | 4,359,454        |
| 2  | 有価証券（うち負債性のもの）             | —                   | 890,623            | —      | 890,623          |
| 3  | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 720                 | 1,215,195          | 703    | 1,215,212        |
| 4  | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）    | 45,637              | 6,445,277          | 25,623 | 6,465,290        |
|    | オフ・バランスシートの資産              |                     |                    |        |                  |
| 5  | 支払承諾等                      | 1                   | 21,468             | —      | 21,470           |
| 6  | コミットメント等                   | 7                   | 348,144            | —      | 348,152          |
| 7  | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）      | 9                   | 369,613            | —      | 369,622          |
|    | 合計                         |                     |                    |        |                  |
| 8  | 合計（4+7）                    | 45,647              | 6,814,890          | 25,623 | 6,834,913        |

2022年3月期

(単位：百万円)

| 項番          |                            | 帳簿価額の総額             |                    |        |           | 引当金 | ネット金額<br>(イ+ローハ) |
|-------------|----------------------------|---------------------|--------------------|--------|-----------|-----|------------------|
|             |                            | イ                   |                    | ロ      |           |     |                  |
|             |                            | デフォルトした<br>エクスポージャー | 非デフォルト<br>エクスポージャー | ハ      | ニ         |     |                  |
| CR1：資産の信用の質 |                            |                     |                    |        |           |     |                  |
|             | オン・バランスシートの資産              |                     |                    |        |           |     |                  |
| 1           | 貸出金                        | 48,557              | 4,528,708          | 18,207 | 4,559,058 |     |                  |
| 2           | 有価証券（うち負債性のもの）             | —                   | 666,407            | —      | 666,407   |     |                  |
| 3           | その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの） | 103                 | 1,437,500          | 88     | 1,437,515 |     |                  |
| 4           | オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）    | 48,661              | 6,632,616          | 18,296 | 6,662,981 |     |                  |
|             | オフ・バランスシートの資産              |                     |                    |        |           |     |                  |
| 5           | 支払承諾等                      | 1                   | 29,899             | —      | 29,900    |     |                  |
| 6           | コミットメント等                   | 6                   | 383,031            | —      | 383,038   |     |                  |
| 7           | オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）      | 7                   | 412,931            | —      | 412,938   |     |                  |
|             | 合計                         |                     |                    |        |           |     |                  |
| 8           | 合計（4+7）                    | 48,669              | 7,045,547          | 18,296 | 7,075,920 |     |                  |

CR2

2021年3月期

(単位：百万円)

| CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動 |  |  | 額      |
|--------------------------------------|--|--|--------|
| 1                                    | 前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高            |  | 43,928 |
| 2                                    | デフォルトした額   |  | 6,283  |
| 3                                    | 貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額                      |  | 2,597  |
| 4                                    | 非デフォルト状態へ復帰した額                                       |  | 294    |
| 5                                    | 償却された額   |  | △1,683 |
| 6                                    | その他の変動額  |  | △1,683 |
| 6                                    | 当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5） |  | 45,637 |

(注) その他の変動額には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少及びデフォルト期間中の追加与信等を計上しております。

2022年3月期

(単位：百万円)

| CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動 |  |  | 額      |
|--------------------------------------|--|--|--------|
| 1                                    | 前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高            |  | 45,637 |
| 2                                    | デフォルトした額   |  | 22,612 |
| 3                                    | 貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額                      |  | 16,369 |
| 4                                    | 非デフォルト状態へ復帰した額                                       |  | 2,089  |
| 5                                    | 償却された額   |  | △1,130 |
| 6                                    | その他の変動額  |  | △1,130 |
| 6                                    | 当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高（1+2-3-4+5） |  | 48,661 |

(注) その他の変動額には、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少及びデフォルト期間中の追加与信等を計上しております。

CR3

2021年3月期

(単位：百万円)

| CR3：信用リスク削減手法 |                              |             |               |                      |                      |   |
|---------------|------------------------------|-------------|---------------|----------------------|----------------------|---|
| 項番            |                              | イ           |               | ロ                    |                      | ホ |
|               |                              | 非保全エクスポージャー | 保全されたエクスポージャー | 担保で保全された<br>エクスポージャー | 保証で保全された<br>エクスポージャー |   |
| 1             | 貸出金                          | 3,798,769   | 560,685       | 302,628              | 233,913              | — |
| 2             | 有価証券（負債性のもの）                 | 770,629     | 119,993       | —                    | 119,993              | — |
| 3             | その他オン・バランスシートの資産<br>（負債性のもの） | 1,215,166   | 45            | 45                   | —                    | — |
| 4             | 合計（1+2+3）                    | 5,784,566   | 680,724       | 302,674              | 353,907              | — |
| 5             | うちデフォルトしたもの                  | 8,276       | 11,736        | 4,009                | 7,717                | — |

2022年3月期

(単位：百万円)

| CR3：信用リスク削減手法 |                              |             |               |                      |                      |   |
|---------------|------------------------------|-------------|---------------|----------------------|----------------------|---|
| 項番            |                              | イ           |               | ロ                    |                      | ホ |
|               |                              | 非保全エクスポージャー | 保全されたエクスポージャー | 担保で保全された<br>エクスポージャー | 保証で保全された<br>エクスポージャー |   |
| 1             | 貸出金                          | 3,944,377   | 614,680       | 363,103              | 230,420              | — |
| 2             | 有価証券（負債性のもの）                 | 614,130     | 52,277        | —                    | 52,277               | — |
| 3             | その他オン・バランスシートの資産<br>（負債性のもの） | 1,437,470   | 45            | 45                   | —                    | — |
| 4             | 合計（1+2+3）                    | 5,995,977   | 667,003       | 363,149              | 282,697              | — |
| 5             | うちデフォルトしたもの                  | 13,882      | 16,482        | 4,346                | 12,128               | — |

CR4

2021年3月期

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

| 項番 | 資産クラス                   | イ                         |              | ロ                         |              | ハ            |   | ニ                            |   | ホ | ヘ |
|----|-------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|---|------------------------------|---|---|---|
|    |                         | CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー |              | CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー |              | 信用リスク・アセットの額 |   | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |   |   |   |
|    |                         | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 |   |                              |   |   |   |
| 1  | 現金                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 2  | 日本政府及び日本銀行向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 4  | 国際決済銀行等向け               | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 7  | 国際開発銀行向け                | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 10 | 地方三公社向け                 | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 12 | 法人等向け                   | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 15 | 不動産取得等事業向け              | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 18 | 取立未済手形                  | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 22 | 合計                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2021年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は7,891百万円となっております。

2022年3月期

(単位：百万円、%)

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

| 項番 | 資産クラス                   | イ                         |              | ロ                         |              | ハ            |   | ニ                            |   | ホ | ヘ |
|----|-------------------------|---------------------------|--------------|---------------------------|--------------|--------------|---|------------------------------|---|---|---|
|    |                         | CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー |              | CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー |              | 信用リスク・アセットの額 |   | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) |   |   |   |
|    |                         | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | オン・バランスシートの額              | オフ・バランスシートの額 | 信用リスク・アセットの額 |   |                              |   |   |   |
| 1  | 現金                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 2  | 日本政府及び日本銀行向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 4  | 国際決済銀行等向け               | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 7  | 国際開発銀行向け                | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 10 | 地方三公社向け                 | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 12 | 法人等向け                   | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 15 | 不動産取得等事業向け              | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 18 | 取立未済手形                  | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |
| 22 | 合計                      | —                         | —            | —                         | —            | —            | — | —                            | — |   |   |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2022年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は15,307百万円となっております。



CR5

2021年3月期

(単位：百万円)

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 資産クラス                   | リスク・ウェイト | イ                                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ   | ト    | チ    | リ    | ヌ     | ル  |
|----|-------------------------|----------|-------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|-------|----|
|    |                         |          | 信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後) |     |     |     |     |     |      |      |      |       | 合計 |
|    |                         |          | 0%                                  | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% |    |
| 1  | 現金                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 2  | 日本国政府及び日本銀行向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 4  | 国際決済銀行等向け               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 7  | 国際開発銀行向け                |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 10 | 地方三公社向け                 |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 12 | 法人等向け                   |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 15 | 不動産取得等事業向け              |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 18 | 取立未済手形                  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 22 | 合計                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2021年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は7,891百万円となっております。

2022年3月期

(単位：百万円)

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 資産クラス                   | リスク・ウェイト | イ                                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ   | ト    | チ    | リ    | ヌ     | ル  |
|----|-------------------------|----------|-------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|------|------|------|-------|----|
|    |                         |          | 信用リスク・エクスポージャーの額 (CCF・信用リスク削減手法適用後) |     |     |     |     |     |      |      |      |       | 合計 |
|    |                         |          | 0%                                  | 10% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | 1250% |    |
| 1  | 現金                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 2  | 日本国政府及び日本銀行向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 3  | 外国の中央政府及び中央銀行向け         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 4  | 国際決済銀行等向け               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 5  | 我が国の地方公共団体向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 6  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け       |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 7  | 国際開発銀行向け                |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 8  | 地方公共団体金融機構向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 9  | 我が国の政府関係機関向け            |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 10 | 地方三公社向け                 |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 11 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け     |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 12 | 法人等向け                   |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 13 | 中小企業等向け及び個人向け           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 14 | 抵当権付住宅ローン               |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 15 | 不動産取得等事業向け              |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 16 | 三月以上延滞等 (抵当権付住宅ローンを除く。) |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 17 | 抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 18 | 取立未済手形                  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 19 | 信用保証協会等による保証付           |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 20 | 株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付  |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 21 | 出資等 (重要な出資を除く。)         |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |
| 22 | 合計                      |          | —                                   | —   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —    | —     | —  |

(注) 標準的手法を適用する資産区分については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2022年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は15,307百万円となっております。

CR6

2021年3月期

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー①

| 項番   | PD区分            | イ<br>オン・バランス<br>シート・グロス<br>エクスポージャー<br>の額 | ロ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用前の<br>オフ・バランス<br>シート・エクスポ<br>ージャーの額 | ハ<br>平均CCF | ニ<br>CCF・信用リスク<br>削減手法適用後<br>EAD | ホ<br>平均PD | ヘ<br>債務者の数 |
|--|-----------------|---|---|------------|----------------------------------|-----------|------------|
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 2,261,160                                 | 151,500   | 0.02       | 2,400,147                        | 0.00      | 5          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 6,658                                     | —   | —          | 3,988                            | 0.62      | 0          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —   | 31  | 0.00       | —                                | —         | 0          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 9  | 小計              | 2,267,819                                 | 151,531   | 0.02       | 2,404,135                        | 0.00      | 6          |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 199,234                                   | 1,004   | 75.00      | 211,589                          | 0.08      | 0          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 4,450                                     | 2,000   | 75.00      | 5,950                            | 0.18      | 0          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 13  | —   | —          | 13                               | 0.27      | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 15,767                                    | 30  | 0.00       | 16,017                           | 0.62      | 0          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 9  | 小計              | 219,465                                   | 3,034   | 74.25      | 233,570                          | 0.12      | 0          |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 1,413,655                                 | 77,313  | 75.93      | 1,510,855                        | 0.10      | 2          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 271,041                                   | 19,274  | 78.42      | 297,106                          | 0.18      | 0          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 192,339                                   | 6,404   | 71.52      | 195,313                          | 0.27      | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 240,668                                   | 25,154  | 6.02       | 194,344                          | 0.65      | 0          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 106,753                                   | 3,466   | 33.48      | 88,273                           | 1.71      | 0          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 4,409                                     | 42  | 100.00     | 1,225                            | 4.00      | 0          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 9,778                                     | 253   | 71.35      | 6,958                            | 10.36     | 0          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 7,124                                     | —   | —          | 6,969                            | 100.00    | 0          |
| 9  | 小計              | 2,245,771                                 | 131,908   | 61.63      | 2,301,048                        | 0.57      | 3          |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 97,889                                    | 1,784   | 48.81      | 75,159                           | 0.14      | 1          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 87,168                                    | 1,233   | 52.06      | 73,765                           | 0.18      | 0          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 97,283                                    | 1,471   | 54.94      | 84,623                           | 0.27      | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 129,739                                   | 1,005   | 33.14      | 120,149                          | 0.62      | 1          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 156,865                                   | 4,371   | 7.30       | 124,029                          | 1.71      | 1          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 20,402                                    | 27  | 35.98      | 15,356                           | 4.00      | 0          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 55,992                                    | 100   | 31.61      | 36,059                           | 10.36     | 0          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 35,805                                    | 14  | 2.77       | 29,129                           | 100.00    | 0          |
| 9  | 小計              | 681,147                                   | 10,008  | 30.14      | 558,273                          | 6.59      | 6          |
| 特定貸付債権                                       |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | 0          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 280                                       | —   | —          | 280                              | 0.18      | 0          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 87,766                                    | 77,051  | 75.00      | 142,955                          | 0.27      | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 10,775                                    | 2,017   | 75.00      | 11,839                           | 0.62      | 0          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 9  | 小計              | 98,822                                    | 79,068  | 75.00      | 155,075                          | 0.30      | 0          |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）      |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 77,571                                    | —   | —          | 77,643                           | 0.10      | 0          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 5,520                                     | —   | —          | 5,520                            | 0.18      | 0          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 1,481                                     | —   | —          | 1,481                            | 0.30      | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 1,215                                     | —   | —          | 1,215                            | 0.62      | 0          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 301                                       | —   | —          | 301                              | 1.71      | 0          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 5   | —   | —          | 5                                | 4.00      | 0          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 9  | 小計              | 86,097                                    | —   | —          | 86,168                           | 0.12      | 0          |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）                  |                 |   |   |            |                                  |           |            |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 6,200                                     | —   | —          | 6,200                            | 0.10      | 0          |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 648                                       | —   | —          | 648                              | 0.27      | 0          |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 3,822                                     | —   | —          | 3,822                            | 0.62      | 0          |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —   | —   | —          | —                                | —         | —          |
| 9  | 小計              | 10,672                                    | —   | —          | 10,672                           | 0.30      | 0          |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区別の信用リスク・エクスポージャー②

| 項番                       | PD区分            | イ                        | ロ                                      | ハ      | ニ                   | ホ      | ヘ     |
|--------------------------|-----------------|--------------------------|--|--------|---------------------|--------|-------|
|                          |                 | オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額 | CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF  | CCF・信用リスク削減手法適用後EAD | 平均PD   | 債務者の数 |
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 5,204                    | —                                      | —      | 5,204               | 0.03   | 0     |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 9                        | 小計              | 5,204                    | —                                      | —      | 5,204               | 0.03   | 0     |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —                        | 5,432                                  | 21.34  | 1,159               | 0.06   | 0     |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 1,507                    | 24,789                                 | 26.18  | 7,997               | 0.19   | 0     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 274                      | 657                                    | 75.81  | 773                 | 1.92   | 0     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 86                       | 38                                     | 121.36 | 132                 | 3.18   | 0     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 1                        | 3                                      | 10.45  | 1                   | 46.78  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 1                        | 0                                      | 10.45  | 1                   | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 1,871                    | 30,921                                 | 26.50  | 10,066              | 0.37   | 0     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —                        | 35,084                                 | 29.10  | 10,210              | 0.06   | 64    |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —                        | 5,950                                  | 27.04  | 1,609               | 0.19   | 0     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 7,001                    | 3,152                                  | 33.88  | 6,989               | 1.57   | 17    |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 3,748                    | 553                                    | 29.10  | 2,987               | 5.05   | 6     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 66                       | 2                                      | 20.51  | 50                  | 33.79  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 61                       | 13                                     | 16.70  | 49                  | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 10,877                   | 44,756                                 | 29.16  | 21,898              | 1.54   | 87    |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 64,521                   | —                                      | —      | 64,573              | 0.07   | 6     |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 42,154                   | —                                      | —      | 42,186              | 0.15   | 3     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 261,302                  | —                                      | —      | 261,426             | 0.37   | 13    |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 107,322                  | —                                      | —      | 107,382             | 0.61   | 6     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 7,555                    | —                                      | —      | 7,491               | 0.92   | 0     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 1,136                    | —                                      | —      | 778                 | 17.10  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 1,304                    | —                                      | —      | 1,147               | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 485,298                  | —                                      | —      | 484,987             | 0.64   | 31    |
| その他リテール向けエクスポージャー        |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 3,318                    | 161,703                                | 100.00 | 165,022             | 0.03   | 129   |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 6,575                    | 384                                    | 99.89  | 6,788               | 0.20   | 0     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 19,604                   | 70                                     | 100.00 | 19,220              | 0.29   | 9     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 11,089                   | 460                                    | 96.86  | 10,196              | 0.99   | 3     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 16,722                   | 258                                    | 95.79  | 6,052               | 4.57   | 4     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 1,933                    | 2                                      | 94.20  | 727                 | 17.28  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 1,340                    | 9                                      | 100.00 | 629                 | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 60,583                   | 162,889                                | 99.98  | 208,637             | 0.60   | 148   |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 6,173,631                | 614,120                                | 53.73  | 6,479,738           | 0.86   | 284   |

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー③

| 項番   | PD区分            | ト     | チ      | リ            | ヌ                            | ル      | ヲ      |
|--|-----------------|-------|--------|--------------|------------------------------|--------|--------|
|  |                 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) | EL     | 適格引当金  |
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.85 | 3.1    | 35,993       | 1.49                         | 35     | 277    |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 4.4    | 3,989        | 100.03                       | 11     | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 45.85 | 3.1    | 39,983       | 1.66                         | 46     | 277    |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 44.85 | 2.4    | 76,830       | 36.31                        | 84     | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00 | 1.1    | 1,756        | 29.51                        | 4      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 1.0    | 5            | 37.12                        | 0      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 0.1    | 9,999        | 62.42                        | 44     | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 44.87 | 2.2    | 88,591       | 37.92                        | 134    | —      |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 46.47 | 3.5    | 594,658      | 39.35                        | 739    | 0      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 44.45 | 2.7    | 144,625      | 48.67                        | 240    | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 44.17 | 2.5    | 118,514      | 60.67                        | 240    | 0      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 46.14 | 3.2    | 165,977      | 85.40                        | 530    | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 43.16 | 2.5    | 96,105       | 108.87                       | 650    | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 45.00 | 2.3    | 1,798        | 146.73                       | 21     | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 43.45 | 1.5    | 12,340       | 177.33                       | 313    | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.74 | 1.0    | —            | 0.00                         | 3,118  | 4,614  |
| 9  | 小計              | 45.85 | 3.2    | 1,134,021    | 49.28                        | 5,855  | 4,614  |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 41.46 | 2.6    | 21,610       | 28.75                        | 43     | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 40.94 | 3.2    | 26,520       | 35.95                        | 54     | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 40.77 | 3.6    | 39,995       | 47.26                        | 96     | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 40.65 | 4.2    | 86,647       | 72.11                        | 304    | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 41.46 | 3.7    | 118,843      | 95.81                        | 880    | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 40.33 | 3.3    | 17,067       | 111.14                       | 247    | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 41.79 | 2.0    | 50,960       | 141.32                       | 1,561  | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.79 | 1.0    | —            | 0.00                         | 13,048 | 20,514 |
| 9  | 小計              | 41.28 | 3.3    | 361,646      | 64.77                        | 16,238 | 20,514 |
| 特定貸付債権                                       |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00 | 5.0    | 196          | 70.00                        | 1      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 3.3    | 116,139      | 81.24                        | 890    | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 3.8    | 9,933        | 83.90                        | 80     | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 45.00 | 3.3    | 126,269      | 81.42                        | 971    | —      |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）      |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 90.00 | 5.0    | 90,777       | 116.91                       | —      | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 90.00 | 5.0    | 7,531        | 136.42                       | —      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 90.00 | 5.0    | 2,631        | 177.58                       | —      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 90.00 | 5.0    | 3,776        | 310.71                       | —      | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 90.00 | 5.0    | 983          | 326.18                       | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 90.00 | 5.0    | 30           | 554.78                       | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 90.00 | 5.0    | 105,732      | 122.7                        | —      | —      |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）                  |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.00 | 1.0    | 3,193        | 51.49                        | 4      | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 1.0    | 238          | 36.74                        | 0      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 1.0    | 2,602        | 68.07                        | 10     | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 45.00 | 1.0    | 6,034        | 56.53                        | 15     | —      |

(単位：百万円、%、千件、年)

## CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー④

| 項番                         | PD区分            | ト<br>平均LGD | チ<br>平均残存期間 | リ<br>信用リスク・<br>アセットの額 | ヌ<br>リスク・ウェイト<br>の加重平均値<br>(RWA density) | ル<br>EL | ヲ<br>適格引当金 |
|----------------------------|-----------------|------------|-------------|-----------------------|--|---------|------------|
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分）   |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 45.00      | 1.0         | 963                   | 18.51                                    | 2       | —          |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 9                          | 小計              | 45.00      | 1.0         | 963                   | 18.51                                    | 2       | —          |
| 購入債権（リテール向け）               |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 32.70      | 5.0         | 15                    | 1.31                                     | 0       | —          |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 32.70      | 4.9         | 267                   | 3.34                                     | 4       | —          |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 49.66      | 5.0         | 239                   | 30.99                                    | 7       | —          |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | 35.26      | 3.5         | 54                    | 40.9                                     | 2       | —          |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 38.56      | 5.0         | 2                     | 115.92                                   | 0       | —          |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 43.93      | 5.0         | —                     | 0  | 1       | —          |
| 9                          | 小計              | 34.03      | 4.9         | 578                   | 5.75                                     | 16      | —          |
| 5.0適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 84.23      | 0.0         | 364                   | 3.56                                     | 5       | —          |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 32.70      | 0.0         | 53                    | 3.34                                     | 0       | —          |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 84.49      | 0.0         | 3,141                 | 44.94                                    | 92      | —          |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | 85.07      | 0.0         | 3,115                 | 104.26                                   | 128     | —          |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 85.17      | 0.0         | 127                   | 252.65                                   | 14      | —          |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 85.51      | 0.0         | —                     | 0.00                                     | 47      | 0          |
| 9                          | 小計              | 80.65      | 0.0         | 6,802                 | 31.06                                    | 290     | 0          |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 18.96      | 0.0         | 2,256                 | 3.49                                     | 8       | —          |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 18.96      | 0.0         | 2,691                 | 6.37                                     | 12      | —          |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | 18.95      | 0.0         | 31,769                | 12.15                                    | 188     | —          |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | 19.00      | 0.0         | 18,454                | 17.18                                    | 126     | —          |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 19.38      | 0.0         | 1,732                 | 23.12                                    | 13      | —          |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 19.27      | 0.0         | 815                   | 104.68                                   | 25      | —          |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 19.93      | 0.0         | —                     | 0.00                                     | 917     | 130        |
| 9                          | 小計              | 18.97      | 0.0         | 57,719                | 11.90                                    | 1,292   | 130        |
| その他リテール向けエクスポージャー          |                 |            |             |                       |  |         |            |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 0.00       | 0.0         | —                     | 0.00                                     | —       | —          |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 47.47      | 0.0         | 1,243                 | 18.32                                    | 6       | —          |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | 58.71      | 0.0         | 6,120                 | 31.84                                    | 35      | —          |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —          | —           | —                     | —  | —       | —          |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 41.40      | 0.0         | 4,145                 | 40.65                                    | 39      | —          |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | 37.45      | 0.0         | 3,255                 | 53.77                                    | 91      | —          |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 47.50      | 0.0         | 748                   | 102.85                                   | 66      | —          |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 28.17      | 0.0         | —                     | 0.00                                     | 467     | 364        |
| 9                          | 小計              | 10.31      | 0.0         | 15,513                | 7.43                                     | 706     | 364        |
| 合計（全てのポートフォリオ）             |                 | 42.93      | 2.8         | 1,943,856             | 29.99                                    | 25,569  | 25,902     |

2022年3月期

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー①

| 項番   | PD区分            | イ                        |  | ロ     |                      | ハ      |       | ニ |  | ホ |  | ヘ |  |
|--|-----------------|--------------------------|--|-------|----------------------|--------|-------|---|--|---|--|---|--|
|  |                 | オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額 | CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF | CCF・信用リスク削減手法適用後のEAD | 平均PD   | 債務者の数 |   |  |   |  |   |  |
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |                          |  |       |                      |        |       |   |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 2,231,917                | 149,794                                | 0.01  | 2,365,326            | 0.00   | 5     |   |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 2,557                    | 31                                     | 0.00  | 2,658                | 0.60   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 2,234,474                | 149,825                                | 0.01  | 2,367,984            | 0.00   | 5     |   |  |   |  |   |  |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |                          |  |       |                      |        |       |   |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 215,804                  | 1,005                                  | 75.00 | 228,109              | 0.08   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 7,450                    | 2,000                                  | 75.00 | 8,950                | 0.17   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 4                        | —                                      | —     | 4                    | 0.27   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 20,332                   | 30                                     | 0.00  | 20,673               | 0.60   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 243,591                  | 3,035                                  | 74.25 | 257,738              | 0.13   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） |                 |                          |  |       |                      |        |       |   |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 1,478,417                | 97,006                                 | 73.17 | 1,580,207            | 0.10   | 2     |   |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 257,971                  | 13,442                                 | 58.14 | 272,994              | 0.17   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 209,622                  | 20,482                                 | 91.17 | 227,810              | 0.27   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 345,792                  | 55,568                                 | 7.11  | 317,011              | 0.62   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 97,993                   | 5,969                                  | 31.60 | 79,324               | 1.66   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 20,665                   | 73                                     | 33.16 | 16,667               | 3.89   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 7,393                    | 88                                     | 96.58 | 3,440                | 10.23  | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 4,663                    | —                                      | —     | 4,469                | 100.00 | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 2,422,521                | 192,631                                | 53.68 | 2,501,925            | 0.45   | 3     |   |  |   |  |   |  |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |                          |  |       |                      |        |       |   |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 115,002                  | 1,627                                  | 52.51 | 90,264               | 0.13   | 1     |   |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 93,799                   | 1,321                                  | 40.58 | 82,406               | 0.17   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 91,249                   | 866                                    | 70.91 | 79,214               | 0.27   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 146,565                  | 5,903                                  | 5.92  | 138,754              | 0.60   | 1     |   |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 139,071                  | 2,183                                  | 4.60  | 104,785              | 1.66   | 1     |   |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 18,092                   | 11                                     | 45.46 | 15,560               | 3.89   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 44,151                   | 37                                     | 25.17 | 28,095               | 10.23  | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 35,246                   | 10                                     | 0.00  | 24,333               | 100.00 | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 683,179                  | 11,963                                 | 20.65 | 563,414              | 5.48   | 6     |   |  |   |  |   |  |
| 特定貸付債権                                       |                 |                          |  |       |                      |        |       |   |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 260                      | —                                      | —     | 260                  | 0.17   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 137,684                  | 62,980                                 | 75.00 | 182,267              | 0.27   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 2,960                    | 423                                    | 75.00 | 3,278                | 0.60   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 5,896                    | —                                      | —     | 5,896                | 100.00 | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 146,801                  | 63,404                                 | 75.00 | 191,703              | 3.34   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）      |                 |                          |  |       |                      |        |       |   |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 69,540                   | —                                      | —     | 69,611               | 0.10   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 4,940                    | —                                      | —     | 4,940                | 0.17   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 3,649                    | —                                      | —     | 3,649                | 0.42   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 1,450                    | —                                      | —     | 1,450                | 0.60   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 148                      | —                                      | —     | 148                  | 1.66   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 313                      | —                                      | —     | 313                  | 3.89   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 80,043                   | —                                      | —     | 80,114               | 0.15   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）                  |                 |                          |  |       |                      |        |       |   |  |   |  |   |  |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 6,438                    | —                                      | —     | 6,438                | 0.09   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 970                      | —                                      | —     | 970                  | 0.13   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 2,396                    | —                                      | —     | 2,396                | 0.16   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 782                      | —                                      | —     | 782                  | 0.60   | 0     |   |  |   |  |   |  |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                                      | —     | —                    | —      | —     |   |  |   |  |   |  |
| 9  | 小計              | 10,588                   | —                                      | —     | 10,588               | 0.15   | 0     |   |  |   |  |   |  |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区別の信用リスク・エクスポージャー②

| 項番                       | PD区分            | イ                        | ロ                                      | ハ      | ニ                   | ホ      | ヘ     |
|--------------------------|-----------------|--------------------------|--|--------|---------------------|--------|-------|
|                          |                 | オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額 | CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額 | 平均CCF  | CCF・信用リスク削減手法適用後EAD | 平均PD   | 債務者の数 |
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分） |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 4,084                    | —                                      | —      | 4,084               | 0.12   | 0     |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | 0     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 180                      | —                                      | —      | 180                 | 0.27   | —     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 9                        | 小計              | 4,264                    | —                                      | —      | 4,264               | 0.13   | 0     |
| 購入債権（リテール向け）             |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —                        | 4,847                                  | 21.26  | 1,030               | 0.06   | 0     |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 1,622                    | 23,972                                 | 34.34  | 9,855               | 0.18   | 0     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 245                      | 575                                    | 166.34 | 1,202               | 1.86   | 0     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 31                       | 27                                     | 290.66 | 111                 | 4.27   | 0     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 1                        | 4                                      | 10.13  | 2                   | 46.13  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 0                        | 0                                      | 10.13  | 0                   | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 1,901                    | 29,428                                 | 35.00  | 12,202              | 0.38   | 0     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | —                        | 34,040                                 | 29.35  | 9,991               | 0.06   | 62    |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | —                        | 5,712                                  | 37.37  | 2,135               | 0.18   | 0     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 6,464                    | 2,954                                  | 38.26  | 6,576               | 1.55   | 16    |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 3,618                    | 527                                    | 31.54  | 2,888               | 4.93   | 6     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 66                       | 2                                      | 21.92  | 58                  | 34.31  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 58                       | 25                                     | 14.58  | 50                  | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 10,208                   | 43,262                                 | 31.03  | 21,699              | 1.49   | 85    |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 58,810                   | —                                      | —      | 58,856              | 0.06   | 6     |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 38,924                   | —                                      | —      | 38,953              | 0.15   | 3     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 259,759                  | —                                      | —      | 259,877             | 0.37   | 13    |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | 112,118                  | —                                      | —      | 112,176             | 0.59   | 7     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 9,315                    | —                                      | —      | 9,265               | 0.89   | 1     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 770                      | —                                      | —      | 606                 | 16.89  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 1,472                    | —                                      | —      | 1,249               | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 481,171                  | —                                      | —      | 480,984             | 0.65   | 30    |
| その他リテール向けエクスポージャー        |                 |                          |  |        |                     |        |       |
| 1                        | 0.00以上0.15未満    | 3,077                    | 157,568                                | 100.00 | 160,646             | 0.03   | 125   |
| 2                        | 0.15以上0.25未満    | 14,324                   | 474                                    | 99.15  | 14,018              | 0.22   | 1     |
| 3                        | 0.25以上0.50未満    | 7,634                    | —                                      | —      | 7,642               | 0.30   | 5     |
| 4                        | 0.50以上0.75未満    | —                        | —                                      | —      | —                   | —      | —     |
| 5                        | 0.75以上2.50未満    | 9,179                    | 464                                    | 98.63  | 8,082               | 1.00   | 2     |
| 6                        | 2.50以上10.00未満   | 20,452                   | 258                                    | 98.99  | 10,562              | 3.74   | 7     |
| 7                        | 10.00以上100.00未満 | 2,408                    | 4                                      | 50.63  | 787                 | 18.84  | 0     |
| 8                        | 100.00（デフォルト）   | 1,322                    | 8                                      | 100.00 | 546                 | 100.00 | 0     |
| 9                        | 小計              | 58,399                   | 158,778                                | 99.99  | 202,286             | 0.62   | 144   |
| 合計（全てのポートフォリオ）           |                 | 6,377,145                | 652,330                                | 51.84  | 6,694,907           | 0.80   | 276   |

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー③

| 項番   | PD区分            | ト     | チ      | リ            | ヌ                            | ル      | ヲ      |
|--|-----------------|-------|--------|--------------|------------------------------|--------|--------|
|  |                 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・アセットの額 | リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density) | EL     | 適格引当金  |
| ソブリン向けエクスポージャー                               |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.80 | 2.7    | 32,887       | 1.39                         | 32     | 455    |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 4.0    | 2,510        | 94.43                        | 7      | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 45.80 | 2.7    | 35,398       | 1.49                         | 39     | 455    |
| 金融機関等向けエクスポージャー                              |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 45.39 | 2.2    | 76,808       | 33.67                        | 89     | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00 | 1.1    | 2,605        | 29.10                        | 7      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 1.0    | 1            | 36.71                        | 0      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 0.1    | 12,752       | 61.68                        | 56     | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 45.34 | 2.0    | 92,168       | 35.76                        | 152    | —      |
| 事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。） |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 46.55 | 3.4    | 610,494      | 38.63                        | 747    | 0      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 44.37 | 2.7    | 126,638      | 46.38                        | 210    | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 44.67 | 2.3    | 129,922      | 57.03                        | 278    | 0      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 44.84 | 3.7    | 283,301      | 89.36                        | 834    | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 42.59 | 1.9    | 79,861       | 100.67                       | 556    | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 43.07 | 1.7    | 20,739       | 124.43                       | 279    | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 38.72 | 3.1    | 4,663        | 135.57                       | 112    | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.60 | 1.0    | —            | 0.00                         | 1,993  | 2,672  |
| 9  | 小計              | 45.76 | 3.2    | 1,255,621    | 50.18                        | 5,013  | 2,672  |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー                             |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 41.99 | 2.3    | 24,285       | 26.90                        | 52     | 0      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 41.14 | 3.3    | 30,219       | 36.67                        | 58     | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 37.27 | 3.2    | 32,088       | 40.50                        | 80     | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 41.14 | 4.3    | 102,116      | 73.59                        | 345    | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 41.14 | 3.6    | 97,666       | 93.20                        | 716    | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 42.45 | 4.4    | 18,274       | 117.44                       | 257    | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | 41.86 | 2.1    | 39,599       | 140.94                       | 1,203  | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 44.14 | 1.0    | —            | 0.00                         | 10,741 | 15,235 |
| 9  | 小計              | 40.93 | 3.3    | 344,250      | 61.10                        | 13,456 | 15,235 |
| 特定貸付債権                                       |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00 | 5.0    | 182          | 70.00                        | 1      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 3.1    | 147,013      | 80.65                        | 1,115  | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 3.3    | 2,761        | 84.24                        | 22     | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | 45.00 | 5.0    | —            | 0.00                         | 2,948  | —      |
| 9  | 小計              | 45.00 | 3.2    | 149,957      | 78.22                        | 4,087  | —      |
| 株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）      |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 90.00 | 5.0    | 81,715       | 117.38                       | —      | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 90.00 | 5.0    | 6,614        | 133.87                       | —      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 90.00 | 5.0    | 8,946        | 245.13                       | —      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 90.00 | 5.0    | 4,708        | 324.58                       | —      | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | 90.00 | 5.0    | 516          | 348.21                       | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | 90.00 | 5.0    | 1,206        | 384.42                       | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 90.00 | 5.0    | 103,708      | 129.45                       | —      | —      |
| 購入債権（事業法人等向け、デフォルト・リスク相当部分）                  |                 |       |        |              |                              |        |        |
| 1  | 0.00以上0.15未満    | 54.32 | 1.0    | 3,089        | 47.98                        | 3      | —      |
| 2  | 0.15以上0.25未満    | 45.00 | 1.0    | 483          | 49.79                        | 1      | —      |
| 3  | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 1.0    | 863          | 36.03                        | 2      | —      |
| 4  | 0.50以上0.75未満    | 45.00 | 1.0    | 796          | 101.79                       | 2      | —      |
| 5  | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 6  | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 7  | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 8  | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —            | —                            | —      | —      |
| 9  | 小計              | 50.66 | 1.0    | 5,233        | 49.42                        | 10     | —      |



(単位：百万円、%、千件、年)

CR6：内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー④

| 項番                         | PD区分            | ト     | チ      | リ                | ヌ                                   | ル      | ヲ      |
|----------------------------|-----------------|-------|--------|------------------|-------------------------------------|--------|--------|
|                            |                 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・<br>アセットの額 | リスク・ウェイト<br>の加重平均値<br>(RWA density) | EL     | 適格引当金  |
| 購入債権（事業法人等向け、希薄化リスク相当部分）   |                 |       |        |                  |                                     |        |        |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 45.00 | 1.0    | 909              | 22.27                               | 2      | —      |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | 45.00 | 1.0    | 66               | 36.71                               | 0      | —      |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 9                          | 小計              | 45.00 | 1.0    | 975              | 22.87                               | 2      | —      |
| 購入債権（リテール向け）               |                 |       |        |                  |                                     |        |        |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 32.96 | 5.0    | 13               | 1.29                                | 0      | —      |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 32.96 | 5.0    | 325              | 3.29                                | 6      | —      |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 51.06 | 5.0    | 374              | 31.13                               | 11     | —      |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | 51.06 | 5.0    | 62               | 55.93                               | 2      | —      |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 33.79 | 5.0    | 2                | 101.88                              | 0      | —      |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 36.84 | 5.0    | —                | 0.00                                | 0      | —      |
| 9                          | 小計              | 34.91 | 5.0    | 777              | 6.37                                | 20     | —      |
| 5.0適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー |                 |       |        |                  |                                     |        |        |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 83.90 | 0.0    | 349              | 3.50                                | 5      | —      |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 32.96 | 0.0    | 70               | 3.29                                | 1      | —      |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 83.54 | 0.0    | 2,891            | 43.96                               | 85     | —      |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | 84.63 | 0.0    | 2,949            | 102.11                              | 120    | —      |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 85.01 | 0.0    | 148              | 255.21                              | 16     | —      |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 85.03 | 0.0    | —                | 0.00                                | 47     | 0      |
| 9                          | 小計              | 78.88 | 0.0    | 6,409            | 29.53                               | 277    | 0      |
| 居住用不動産向けエクスポージャー           |                 |       |        |                  |                                     |        |        |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 18.37 | 0.0    | 1,927            | 3.27                                | 7      | —      |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 18.36 | 0.0    | 2,372            | 6.08                                | 11     | —      |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | 18.35 | 0.0    | 30,068           | 11.57                               | 176    | —      |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | 18.40 | 0.0    | 18,246           | 16.26                               | 123    | —      |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 18.61 | 0.0    | 2,007            | 21.66                               | 15     | —      |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 18.54 | 0.0    | 608              | 100.42                              | 18     | —      |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 19.07 | 0.0    | —                | 0.00                                | 997    | 95     |
| 9                          | 小計              | 18.37 | 0.0    | 55,230           | 11.48                               | 1,350  | 95     |
| その他リテール向けエクスポージャー          |                 |       |        |                  |                                     |        |        |
| 1                          | 0.00以上0.15未満    | 0.00  | 0.0    | —                | 0.00                                | —      | —      |
| 2                          | 0.15以上0.25未満    | 33.85 | 0.0    | 1,918            | 13.68                               | 9      | —      |
| 3                          | 0.25以上0.50未満    | 84.11 | 0.0    | 3,400            | 44.50                               | 19     | —      |
| 4                          | 0.50以上0.75未満    | —     | —      | —                | —                                   | —      | —      |
| 5                          | 0.75以上2.50未満    | 33.28 | 0.0    | 2,646            | 32.74                               | 25     | —      |
| 6                          | 2.50以上10.00未満   | 58.62 | 0.0    | 8,673            | 82.11                               | 201    | —      |
| 7                          | 10.00以上100.00未満 | 45.80 | 0.0    | 786              | 99.87                               | 71     | —      |
| 8                          | 100.00（デフォルト）   | 29.32 | 0.0    | —                | 0.00                                | 407    | 292    |
| 9                          | 小計              | 10.17 | 0.0    | 17,426           | 8.61                                | 735    | 292    |
| 合計（全てのポートフォリオ）             |                 | 42.91 | 2.7    | 2,067,158        | 30.87                               | 25,147 | 18,753 |

CR7

2021年3月期

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

| 項番 | ポートフォリオ                         | イ                            | ロ               |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
|    |                                 | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1  | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB             | 42,382                       | 42,382          |
| 2  | ソブリン向けエクスポージャー－AIRB             | －                            | －               |
| 3  | 金融機関等向けエクスポージャー－FIRB            | 93,986                       | 93,986          |
| 4  | 金融機関等向けエクスポージャー－AIRB            | －                            | －               |
| 5  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB | 1,585,433                    | 1,585,433       |
| 6  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB | －                            | －               |
| 7  | 特定貸付債権－FIRB                     | 135,148                      | 135,148         |
| 8  | 特定貸付債権－AIRB                     | －                            | －               |
| 9  | リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 7,210                        | 7,210           |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー           | 61,183                       | 61,183          |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー          | 16,444                       | 16,444          |
| 12 | 株式－FIRB                         | 202,414                      | 202,414         |
| 13 | 株式－AIRB                         | －                            | －               |
| 14 | 購入債権－FIRB                       | 8,031                        | 8,031           |
| 15 | 購入債権－AIRB                       | －                            | －               |
| 16 | 合計                              | 2,152,234                    | 2,152,234       |

2022年3月期

(単位：百万円)

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

| 項番 | ポートフォリオ                         | イ                            | ロ               |
|----|---------------------------------|------------------------------|-----------------|
|    |                                 | クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額 | 実際の信用リスク・アセットの額 |
| 1  | ソブリン向けエクスポージャー－FIRB             | 37,521                       | 37,521          |
| 2  | ソブリン向けエクスポージャー－AIRB             | －                            | －               |
| 3  | 金融機関等向けエクスポージャー－FIRB            | 97,698                       | 97,698          |
| 4  | 金融機関等向けエクスポージャー－AIRB            | －                            | －               |
| 5  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB | 1,695,864                    | 1,695,864       |
| 6  | 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB | －                            | －               |
| 7  | 特定貸付債権－FIRB                     | 160,084                      | 160,084         |
| 8  | 特定貸付債権－AIRB                     | －                            | －               |
| 9  | リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー    | 6,794                        | 6,794           |
| 10 | リテール－居住用不動産向けエクスポージャー           | 58,544                       | 58,544          |
| 11 | リテール－その他リテール向けエクスポージャー          | 18,472                       | 18,472          |
| 12 | 株式－FIRB                         | 171,477                      | 171,477         |
| 13 | 株式－AIRB                         | －                            | －               |
| 14 | 購入債権－FIRB                       | 7,405                        | 7,405           |
| 15 | 購入債権－AIRB                       | －                            | －               |
| 16 | 合計                              | 2,253,863                    | 2,253,863       |

CR8

2021年3月期

(単位：百万円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                       | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------|--------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | 1,856,436    |
| 2  | 当期中の要因別の変動額           | 資産の規模        |
| 3  |                       | ポートフォリオの質    |
| 4  |                       | モデルの更新       |
| 5  |                       | 手法及び方針       |
| 6  |                       | 買収又は売却       |
| 7  |                       | 為替の変動        |
| 8  |                       | その他          |
| 9  | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 | 2,010,868    |

(注) 「資産の規模」の項には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めております。

2022年3月期

(単位：百万円)

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                       | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------|--------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額 | 2,010,868    |
| 2  | 当期中の要因別の変動額           | 資産の規模        |
| 3  |                       | ポートフォリオの質    |
| 4  |                       | モデルの更新       |
| 5  |                       | 手法及び方針       |
| 6  |                       | 買収又は売却       |
| 7  |                       | 為替の変動        |
| 8  |                       | その他          |
| 9  | 当期末時点における信用リスク・アセットの額 | 2,049,453    |

(注) 「資産の規模」の項には、「為替の変動」に起因する信用リスク・アセットの額の変動額を含めております。

## CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストリング

| イ                               | ロ            | ハ        |         |        |        |        | ニ     | ホ       | ヘ                     |                         | ト                                 | チ                         | リ    |       |     |
|---------------------------------|--------------|----------|---------|--------|--------|--------|-------|---------|-----------------------|-------------------------|-----------------------------------|---------------------------|------|-------|-----|
|                                 |              | 相当する外部格付 |         |        |        |        |       |         | 加重平均<br>PD<br>(EAD加重) | 相加平均<br>PD<br>(債務者別)    |                                   |                           |      | 債務者の数 |     |
|                                 |              | S&P      | Moody's | Fitch  | R&I    | JCR    |       |         |                       |                         |                                   |                           |      | 前期末   | 当期末 |
| ポートフォリオ                         | PD区分         |          |         |        |        |        |       |         |                       | 期中にデフ<br>ォルトした<br>債務者の数 | うち、期中に<br>デフォルト<br>した新たな<br>債務者の数 | 過去の年平均<br>デフォルト率<br>(5年間) |      |       |     |
| 事業法人等向け<br>エクスポージャー             | 11～13ランク     | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.12  | 0.13    | 2,031                 | 2,203                   | 0                                 | 0                         | 0.01 |       |     |
|                                 | 14～16ランク     | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.36  | 0.40    | 4,515                 | 4,314                   | 3                                 | 0                         | 0.14 |       |     |
|                                 | 21ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 1.81  | 1.76    | 1,653                 | 1,820                   | 10                                | 0                         | 0.56 |       |     |
|                                 | 22ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 4.34  | 4.19    | 268                   | 273                     | 3                                 | 0                         | 1.45 |       |     |
|                                 | 23ランク        | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | 10.73 | 10.46   | 682                   | 674                     | 49                                | 0                         | 3.96 |       |     |
| 金融機関向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク     | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.08  | 0.09    | 126                   | 128                     | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク     | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.59  | 0.43    | 23                    | 23                      | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 22ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 23ランク        | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
| ソブリン向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク     | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.00  | 0.00    | 126                   | 133                     | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク     | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.64  | 0.58    | 17                    | 17                      | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | 1.76    | 3                     | 4                       | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 22ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 23ランク        | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
| 特定貸付債権                          | AA～CCラン<br>ク | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.32  | 0.38    | 56                    | 68                      | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | DAランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 1.81  | 1.76    | 1                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | DBランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | DCランク        | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —     | 10.46   | 2                     | 2                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
| 購入債権<br>(事業法人等向け)               | 11～13ランク     | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.11  | 0.11    | 4                     | 4                       | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク     | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.56  | 0.54    | 5                     | 6                       | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | 1.76    | 1                     | 1                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 22ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 23ランク        | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
| 購入債権<br>(リテール向け)                | 11～13ランク     |          |         |        |        |        | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 14～16ランク     |          |         |        |        |        | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 21ランク        |          |         |        |        |        | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 22ランク        |          |         |        |        |        | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 23ランク        |          |         |        |        |        | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
| 株式等<br>エクスポージャー                 | 11～13ランク     | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.09  | 0.11    | 20                    | 17                      | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク     | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 0.27  | 0.64    | 3                     | 5                       | 0                                 | 0                         | 2.85 |       |     |
|                                 | 21ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | 1.81  | 1.76    | 10                    | 10                      | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 22ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 23ランク        | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
| 証券化<br>エクスポージャー                 | 11～13ランク     | BBB-以上   | Baa3以上  | BBB-以上 | BBB-以上 | BBB-以上 | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 14～16ランク     | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | 0.64    | 11                    | 14                      | 0                                 | 0                         | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 22ランク        | BB-以上    | Ba3以上   | BB-以上  | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
|                                 | 23ランク        | B+以下     | B1以下    | B+以下   | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                       | 0                                 | 0                         | —    |       |     |
| 居住用不動産向け<br>エクスポージャー            |              |          |         |        |        | 0.63   | 0.43  | 31,644  | 31,413                | 35                      | 0                                 | 0.13                      |      |       |     |
| 適格リボルビング<br>型リテール向け<br>エクスポージャー |              |          |         |        |        | 2.52   | 0.54  | 194,132 | 188,972               | 689                     | 94                                | 0.49                      |      |       |     |
| その他リテール<br>向け<br>エクスポージャー       |              |          |         |        |        | 0.70   | 1.89  | 20,607  | 19,903                | 228                     | 21                                | 1.09                      |      |       |     |

2022年3月期

(単位：%、件)

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テストング

| イ                               | ロ        | ハ        |         |       |        |        | ニ     | ホ       | ヘ                     |                      | ト  | チ    | リ    |       |     |
|---------------------------------|----------|----------|---------|-------|--------|--------|-------|---------|-----------------------|----------------------|----|------|------|-------|-----|
|                                 |          | 相当する外部格付 |         |       |        |        |       |         | 加重平均<br>PD<br>(EAD加重) | 相加平均<br>PD<br>(債務者別) |    |      |      | 債務者の数 |     |
|                                 |          | S&P      | Moody's | Fitch | R&I    | JCR    |       |         |                       |                      |    |      |      | 前期末   | 当期末 |
| 事業法人等向け<br>エクスポージャー             | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.11  | 0.13    | 2,203                 | 2,080                | 0  | 0    | 0.01 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.35  | 0.39    | 4,314                 | 3,893                | 3  | 0    | 0.14 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 1.76  | 1.71    | 1,820                 | 1,697                | 15 | 0    | 0.58 |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 4.19  | 4.00    | 273                   | 193                  | 3  | 0    | 1.58 |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | 10.46 | 10.36   | 674                   | 615                  | 55 | 0    | 4.81 |       |     |
| 金融機関向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.08  | 0.08    | 128                   | 123                  | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.58  | 0.42    | 23                    | 20                   | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
| ソブリン向け<br>エクスポージャー              | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.00  | 0.00    | 133                   | 129                  | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.64  | 0.57    | 17                    | 15                   | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 1.76  | 1.71    | 4                     | 1                    | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
| 特定貸付債権                          | AA～CCランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.32  | 0.35    | 68                    | 76                   | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | DAランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | 1.71    | 0                     | 1                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | DBランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | DCランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | —     | 10.36   | 2                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
| 購入債権<br>(事業法人等向け)               | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.11  | 0.10    | 4                     | 4                    | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.25  | 0.49    | 6                     | 2                    | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | 1.71    | 1                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
| 購入債権<br>(リテール向け)                | 11～13ランク | /        | /       | /     | /      | /      | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 14～16ランク | /        | /       | /     | /      | /      | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 21ランク    | /        | /       | /     | /      | /      | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 22ランク    | /        | /       | /     | /      | /      | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 23ランク    | /        | /       | /     | /      | /      | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
| 株式等<br>エクスポージャー                 | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | 0.11  | 0.10    | 17                    | 13                   | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 0.27  | 0.44    | 5                     | 4                    | 0  | 0    | 2.85 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 1.76  | 1.71    | 10                    | 8                    | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | 4.19  | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
| 証券化<br>エクスポージャー                 | 11～13ランク | BBB-以上   | Baa3以上  | /     | BBB-以上 | BBB-以上 | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 14～16ランク | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | 0.62    | 14                    | 15                   | 0  | 0    | 0.00 |       |     |
|                                 | 21ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 22ランク    | BB-以上    | Ba3以上   | /     | BB-以上  | BB-以上  | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
|                                 | 23ランク    | B+以下     | B1以下    | /     | B+以下   | B+以下   | —     | —       | 0                     | 0                    | 0  | 0    | —    |       |     |
| 居住用不動産向け<br>エクスポージャー            | /        | /        | /       | /     | /      | 0.65   | 0.41  | 31,413  | 30,943                | 33                   | 2  | 0.11 |      |       |     |
| 適格リボルビング<br>型リテール向け<br>エクスポージャー | /        | /        | /       | /     | /      | 2.33   | 0.48  | 188,972 | 183,389               | 517                  | 75 | 0.49 |      |       |     |
| その他リテール<br>向け<br>エクスポージャー       | /        | /        | /       | /     | /      | 0.69   | 1.65  | 19,903  | 19,368                | 238                  | 15 | 1.10 |      |       |     |

山口ファイナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

CR10

2021年3月期

(単位：百万円、%)

| CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）   |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |      |   |
|---|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|-------|----|-------|------------------|------------------|------|---|
| イ   | ロ                | ハ                | ニ                | ホ               | ヘ               | ト     | チ  | リ     | ヌ                | ル                | ラ    |   |
| 特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）   |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |      |   |
| ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |      |   |
| 規制上の区分  | 残存期間             | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト    | エクスポージャーの額（EAD） |       |    |       |                  | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失 |   |
|   |                  |                  |                  |                 | PF              | OF    | CF | IPRE  | 合計               |                  |      |   |
| 優（Strong）   | 2.5年未満           | —                | —                | 50%             | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —    |   |
|   | 2.5年以上           | 280              | —                | 70%             | 280             | —     | —  | —     | 280              | 196              | 1    |   |
| 良（Good）   | 2.5年未満           | 28,403           | 50,591           | 70%             | 63,045          | —     | —  | 3,303 | 66,348           | 46,444           | 265  |   |
|   | 2.5年以上           | 69,586           | 28,477           | 90%             | 88,660          | 1,971 | —  | 387   | 91,019           | 80,333           | 704  |   |
| 可（Satisfactory）   |                  | —                | —                | 115%            | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —    |   |
| 弱い（Weak）  |                  | —                | —                | 250%            | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —    |   |
| デフォルト（Default）  |                  | —                | —                | —               | —               | —     | —  | —     | —                | —                | —    |   |
| 合計  |                  | 98,269           | 79,068           | —               | 151,986         | 1,971 | —  | 3,691 | 157,648          | 126,973          | 970  |   |
| ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |      |   |
| 規制上の区分  | 残存期間             | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト    | エクスポージャーの額（EAD） |       |    |       |                  | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失 |   |
| 優（Strong）   | 2.5年未満           | —                | —                | 70%             |                 |       |    |       |                  | —                | —    |   |
|   | 2.5年以上           | —                | —                | 95%             |                 |       |    |       |                  | —                | —    |   |
| 良（Good）   | 2.5年未満           | 552              | —                | 95%             |                 |       |    |       |                  | 552              | 525  | 2 |
|   | 2.5年以上           | —                | —                | 120%            |                 |       |    |       |                  | —                | —    | — |
| 可（Satisfactory）   |                  | —                | —                | 140%            |                 |       |    |       |                  | —                | —    | — |
| 弱い（Weak）  |                  | —                | —                | 250%            |                 |       |    |       |                  | —                | —    | — |
| デフォルト（Default）  |                  | —                | —                | —               |                 |       |    |       |                  | —                | —    | — |
| 合計  |                  | 552              | —                | —               |                 |       |    |       |                  | 552              | 525  | 2 |
| 株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）   |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |      |   |
| 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  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |      |   |
| カテゴリ  | オン・バラン<br>スシートの額 | オフ・バラン<br>スシートの額 | リスク・<br>ウェイト     | エクスポージャーの額（EAD） |                 |       |    |       | 信用リスク・<br>アセットの額 | 期待損失             |      |   |
| 簡易手法－上場株式   | 28,390           | —                | 300%             |                 |                 |       |    |       | 28,390           | 85,172           | —    |   |
| 簡易手法－非上場株式  | 12               | —                | 400%             |                 |                 |       |    |       | 12               | 51               | —    |   |
| 内部モデル手法   | —                | —                | —                |                 |                 |       |    |       | —                | —                | —    |   |
| 合計  | 28,403           | —                | —                |                 |                 |       |    |       | 28,403           | 85,224           | —    |   |
| 100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー  |                  |                  |                  |                 |                 |       |    |       |                  |                  |      |   |
| 自己資本比率告示第百六十六条<br>第一項ただし書又は持株自己資<br>本比率告示第百四十四条第一項<br>ただし書きの定めるところによ<br>り100%のリスク・ウェイトが適<br>用される株式等エクスポージャー | —                | —                | 100%             |                 |                 |       |    |       | —                | —                | —    |   |

2022年3月期

(単位：百万円、%)

CCR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

| イ                              | ロ      | ハ            | ニ            | ホ        | ヘ               | ト      | チ  | リ     | ヌ       | ル            | ヲ     |
|--------------------------------|--------|--------------|--------------|----------|-----------------|--------|----|-------|---------|--------------|-------|
| 特定貸付債権（スロッシング・クライテリア方式）        |        |              |              |          |                 |        |    |       |         |              |       |
| ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外 |        |              |              |          |                 |        |    |       |         |              |       |
| 規制上の区分                         | 残存期間   | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） |        |    |       |         | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失  |
|                                |        |              |              |          | PF              | OF     | CF | IPRE  | 合計      |              |       |
| 優（Strong）                      | 2.5年未満 | —            | —            | 50%      | —               | —      | —  | —     | —       | —            | —     |
|                                | 2.5年以上 | 260          | —            | 70%      | 260             | —      | —  | —     | 260     | 182          | 1     |
| 良（Good）                        | 2.5年未満 | 56,191       | 39,957       | 70%      | 79,226          | 6,076  | —  | 860   | 86,163  | 60,314       | 344   |
|                                | 2.5年以上 | 84,121       | 23,447       | 90%      | 89,326          | 9,615  | —  | 2,801 | 101,743 | 90,210       | 793   |
| 可（Satisfactory）                |        | —            | —            | 115%     | —               | —      | —  | —     | —       | —            | —     |
| 弱い（Weak）                       |        | —            | —            | 250%     | —               | —      | —  | —     | —       | —            | —     |
| デフォルト（Default）                 |        | 5,896        | —            | —        | 5,896           | —      | —  | —     | 5,896   | —            | 2,948 |
| 合計                             |        | 146,469      | 63,404       | —        | 174,710         | 15,692 | —  | 3,661 | 194,064 | 150,707      | 4,087 |

ポラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）

| 規制上の区分          | 残存期間   | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | 信用リスク・アセットの額 | 期待損失 |
|-----------------|--------|--------------|--------------|----------|-----------------|--------------|------|
| 優（Strong）       | 2.5年未満 | —            | —            | 70%      |                 | —            | —    |
|                 | 2.5年以上 | —            | —            | 95%      |                 | —            | —    |
| 良（Good）         | 2.5年未満 | 331          | —            | 95%      |                 | 331          | 315  |
|                 | 2.5年以上 | —            | —            | 120%     |                 | —            | —    |
| 可（Satisfactory） |        | —            | —            | 140%     |                 | —            | —    |
| 弱い（Weak）        |        | —            | —            | 250%     |                 | —            | —    |
| デフォルト（Default）  |        | —            | —            | —        |                 | —            | —    |
| 合計              |        | 331          | —            | —        |                 | 331          | 315  |

株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

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

| カテゴリ       | オン・バランスシートの額 | オフ・バランスシートの額 | リスク・ウェイト | エクスポージャーの額（EAD） | 信用リスク・アセットの額 |
|------------|--------------|--------------|----------|-----------------|--------------|
| 簡易手法－上場株式  | 19,334       | —            | 300%     | 19,334          | 58,004       |
| 簡易手法－非上場株式 | 14           | —            | 400%     | 14              | 58           |
| 内部モデル手法    | —            | —            | —        | —               | —            |
| 合計         | 19,349       | —            | —        | 19,349          | 58,062       |

100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー

|   |   |   |      |   |   |
|---|---|---|------|---|---|
| 自己資本比率告示第百六十六条第一項ただし書又は持株自己資本比率告示第百四十四条第一項ただし書きの定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー | — | — | 100% | — | — |
|---|---|---|------|---|---|

CCR1

2021年3月期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

| 項番 |                    | イ     | ロ      | ハ     | ニ                              | ホ                     | ヘ          |
|----|--------------------|-------|--------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
|    |                    | RC    | PFE    | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$ | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1  | SA-CCR（派生商品取引等）    | —     | —      |       | 1.4                            | —                     | —          |
|    | カレント・エクスポージャー方式    | 7,272 | 20,414 |       |                                | 522,154               | 58,389     |
| 2  | 期待エクスポージャー方式       |       |        | —     | —                              | —                     | —          |
| 3  | 信用リスク削減手法における簡便手法  |       |        |       |                                | —                     | —          |
| 4  | 信用リスク削減手法における包括的手法 |       |        |       |                                | —                     | —          |
| 5  | エクスポージャー変動推計モデル    |       |        |       |                                | —                     | —          |
| 6  | 合計                 |       |        |       |                                |                       | 58,389     |

2022年3月期

(単位：百万円)

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

| 項番 |                    | イ      | ロ      | ハ     | ニ                              | ホ                     | ヘ          |
|----|--------------------|--------|--------|-------|--------------------------------|-----------------------|------------|
|    |                    | RC     | PFE    | 実効EPE | 規制上のエクスポージャーの算定に使用される $\alpha$ | 信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー | リスク・アセットの額 |
| 1  | SA-CCR（派生商品取引等）    | —      | —      |       | 1.4                            | —                     | —          |
|    | カレント・エクスポージャー方式    | 10,363 | 26,532 |       |                                | 504,071               | 54,228     |
| 2  | 期待エクスポージャー方式       |        |        | —     | —                              | —                     | —          |
| 3  | 信用リスク削減手法における簡便手法  |        |        |       |                                | —                     | —          |
| 4  | 信用リスク削減手法における包括的手法 |        |        |       |                                | —                     | —          |
| 5  | エクスポージャー変動推計モデル    |        |        |       |                                | —                     | —          |
| 6  | 合計                 |        |        |       |                                |                       | 54,228     |

CCR2

2021年3月期

(単位：百万円)

## CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

| 項番 |                                     | イ                         | ロ  |
|----|-------------------------------------|---------------------------|--|
|    |                                     | 信用リスク削減手法適用後の<br>エクスポージャー | リスク・アセットの額 (CVA<br>リスク相当額を8%で除して<br>得た額) |
| 1  | 先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計          | —                         | —  |
| 2  | (i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)       |                           | —  |
| 3  | (ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後) |                           | —  |
| 4  | 標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計          | 22,640                    | 21,493                                   |
| 5  | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計           | 22,640                    | 21,493                                   |

2022年3月期

(単位：百万円)

## CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

| 項番 |                                     | イ                         | ロ  |
|----|-------------------------------------|---------------------------|--|
|    |                                     | 信用リスク削減手法適用後の<br>エクスポージャー | リスク・アセットの額 (CVA<br>リスク相当額を8%で除して<br>得た額) |
| 1  | 先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計          | —                         | —  |
| 2  | (i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)       |                           | —  |
| 3  | (ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後) |                           | —  |
| 4  | 標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計          | 29,759                    | 30,493                                   |
| 5  | CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計           | 29,759                    | 30,493                                   |



CCR3

2021年3月期

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 業種                  | リスク・ウェイト | イ                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ    | ト    | チ   | リ |
|----|---------------------|----------|---------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|---|
|    |                     |          | 与信相当額（信用リスク削減効果勘案後） |     |     |     |     |      |      |     |   |
|    |                     |          | 0%                  | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 |   |
| 1  | 日本国政府及び日本銀行向け       |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 2  | 外国の中央政府及び中央銀行向け     |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 3  | 国際決済銀行等向け           |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 4  | 我が国の地方公共団体向け        |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 5  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け   |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 6  | 国際開発銀行向け            |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 7  | 地方公共団体金融機構向け        |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 8  | 我が国の政府関係機関向け        |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 9  | 地方三公社向け             |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 11 | 法人等向け               |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け       |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 13 | 上記以外                |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 14 | 合計                  |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |

(注) 標準的手法を適用する資産については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2021年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は7,891百万円となっております。

2022年3月期

(単位：百万円)

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティー信用リスク・エクスポージャー

| 項番 | 業種                  | リスク・ウェイト | イ                   | ロ   | ハ   | ニ   | ホ   | ヘ    | ト    | チ   | リ |
|----|---------------------|----------|---------------------|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|---|
|    |                     |          | 与信相当額（信用リスク削減効果勘案後） |     |     |     |     |      |      |     |   |
|    |                     |          | 0%                  | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | その他 |   |
| 1  | 日本国政府及び日本銀行向け       |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 2  | 外国の中央政府及び中央銀行向け     |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 3  | 国際決済銀行等向け           |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 4  | 我が国の地方公共団体向け        |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 5  | 外国の中央政府等以外の公共部門向け   |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 6  | 国際開発銀行向け            |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 7  | 地方公共団体金融機構向け        |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 8  | 我が国の政府関係機関向け        |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 9  | 地方三公社向け             |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 10 | 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 11 | 法人等向け               |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 12 | 中小企業等向け及び個人向け       |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 13 | 上記以外                |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |
| 14 | 合計                  |          | —                   | —   | —   | —   | —   | —    | —    | —   | — |

(注) 標準的手法を適用する資産については、信用リスク・アセットの額の算出にあたり、エクスポージャーの額も僅少であり、またリスク管理の観点からも重要性が低いと判断できる資産区分であることから、記載を省略しております。なお、2022年3月期における当該資産区分に係る信用リスク・アセットの額の合計額は15,307百万円となっております。

CCR4

2021年3月期

(単位：百万円、%、千件、年)

## CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番              | PD区分            | イ                         | ロ    | ハ       | ニ     | ホ      | ヘ              | ト                                   |
|-----------------|-----------------|---------------------------|------|---------|-------|--------|----------------|-------------------------------------|
|                 |                 | EAD<br>(信用リスク削減<br>効果勘案後) | 平均PD | 取引相手方の数 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・<br>アセット | リスク・ウェイト<br>の加重平均値<br>(RWA density) |
| ソブリン向けエクスポージャー  |                 |                           |      |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 106,436                   | 0.00 | 0       | 45.00 | 5.0    | —              | 0.00                                |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 106,436                   | 0.00 | 0       | 45.00 | 5.0    | —              | 0.00                                |
| 金融機関等向けエクスポージャー |                 |                           |      |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 7,993                     | 0.07 | 0       | 36.70 | 2.5    | 3,710          | 46.41                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 60,371                    | 0.54 | 0       | 44.99 | 1.3    | 43,124         | 71.43                               |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 68,364                    | 0.49 | 0       | 44.02 | 1.4    | 46,834         | 68.50                               |
| 事業法人向けエクスポージャー  |                 |                           |      |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 568                       | 0.49 | 0       | 45.00 | 3.7    | 410            | 72.26                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 375                       | 1.26 | 0       | 45.00 | 3.8    | 376            | 100.22                              |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 677                       | 1.04 | 0       | 45.00 | 2.3    | 528            | 78.09                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 679                       | 0.91 | 0       | 45.00 | 4.5    | 686            | 101.02                              |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | 1,887                     | 0.23 | 0       | 45.00 | 3.2    | 887            | 47.01                               |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | 222                       | 1.04 | 0       | 45.00 | 3.4    | 188            | 84.82                               |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 4,410                     | 0.62 | 0       | 45.00 | 3.4    | 3,078          | 69.80                               |
| 特定貸付債権          |                 |                           |      |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 6,770                     | 0.27 | 0       | 45.00 | 4.9    | 6,081          | 89.81                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —    | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 6,770                     | 0.27 | 0       | 45.00 | 4.9    | 6,081          | 89.81                               |
| 合計 (全てのポートフォリオ) |                 | 185,982                   | 0.21 | 0       | 44.64 | 3.7    | 55,994         | 30.11                               |

2022年3月期

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4：内部格付手法—ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

| 項番              | PD区分            | イ                         | ロ     | ハ       | ニ     | ホ      | ヘ              | ト                                   |
|-----------------|-----------------|---------------------------|-------|---------|-------|--------|----------------|-------------------------------------|
|                 |                 | EAD<br>(信用リスク削減<br>効果勘案後) | 平均PD  | 取引相手方の数 | 平均LGD | 平均残存期間 | 信用リスク・<br>アセット | リスク・ウェイト<br>の加重平均値<br>(RWA density) |
| ソブリン向けエクスポージャー  |                 |                           |       |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 404,789                   | 0.00  | 0       | 45.00 | 5.0    | —              | 0.00                                |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 404,789                   | 0.00  | 0       | 45.00 | 5.0    | —              | 0.00                                |
| 金融機関等向けエクスポージャー |                 |                           |       |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 53,201                    | 0.10  | 0       | 43.99 | 2.1    | 18,488         | 34.75                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 321                       | 0.27  | 0       | 45.00 | 3.0    | 242            | 75.22                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 32,809                    | 0.60  | 0       | 44.53 | 1.1    | 25,603         | 78.03                               |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 86,332                    | 0.29  | 0       | 44.20 | 1.7    | 44,333         | 51.35                               |
| 事業法人向けエクスポージャー  |                 |                           |       |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | 1,740                     | 0.13  | 0       | 45.00 | 2.8    | 658            | 37.82                               |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | 340                       | 0.17  | 0       | 45.00 | 3.6    | 162            | 47.64                               |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 972                       | 0.27  | 0       | 45.00 | 1.0    | 408            | 42.05                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | 2,517                     | 0.60  | 0       | 45.00 | 3.5    | 2,047          | 81.34                               |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | 161                       | 1.66  | 0       | 45.00 | 2.0    | 155            | 96.27                               |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | 10                        | 10.23 | 0       | 45.00 | 1.0    | 14             | 135.14                              |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 5,742                     | 0.43  | 0       | 45.00 | 2.8    | 3,447          | 60.02                               |
| 特定貸付債権          |                 |                           |       |         |       |        |                |                                     |
| 1               | 0.00以上0.15未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 2               | 0.15以上0.25未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 3               | 0.25以上0.50未満    | 7,206                     | 0.27  | 0       | 45.00 | 4.8    | 6,447          | 89.46                               |
| 4               | 0.50以上0.75未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 5               | 0.75以上2.50未満    | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 6               | 2.50以上10.00未満   | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 7               | 10.00以上100.00未満 | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 8               | 100.00 (デフォルト)  | —                         | —     | —       | —     | —      | —              | —                                   |
| 9               | 小計              | 7,206                     | 0.27  | 0       | 45.00 | 4.8    | 6,447          | 89.46                               |
| 合計 (全てのポートフォリオ) |                 | 504,071                   | 0.06  | 0       | 44.86 | 4.4    | 54,228         | 10.76                               |

CCR5

2021年3月期

(単位：百万円)

| CCR5：担保の内訳 |          |                |            |           |            |                 |           |
|------------|----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|-----------|
| 項番         |          | イ              | ロ          | ハ         | ニ          | ホ               | ヘ         |
|            |          | 派生商品取引で使用される担保 |            |           |            | レポ形式の取引で使用される担保 |           |
|            |          | 受入担保の公正価値      |            | 差入担保の公正価値 |            | 受入担保の公正価値       | 差入担保の公正価値 |
|            |          | 分別管理されている      | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない |                 |           |
| 1          | 現金（国内通貨） | —              | 2,579      | —         | 10,553     | 111,465         | —         |
| 2          | 現金（外国通貨） | —              | —          | —         | —          | 147,699         | —         |
| 3          | 国内ソブリン債  | —              | —          | —         | —          | —               | 147,510   |
| 4          | その他ソブリン債 | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 5          | 政府関係機関債  | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 6          | 社債       | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 7          | 株式       | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 8          | その他担保    | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 9          | 合計       | —              | 2,579      | —         | 10,553     | 259,165         | 147,510   |

2022年3月期

(単位：百万円)

| CCR5：担保の内訳 |          |                |            |           |            |                 |           |
|------------|----------|----------------|------------|-----------|------------|-----------------|-----------|
| 項番         |          | イ              | ロ          | ハ         | ニ          | ホ               | ヘ         |
|            |          | 派生商品取引で使用される担保 |            |           |            | レポ形式の取引で使用される担保 |           |
|            |          | 受入担保の公正価値      |            | 差入担保の公正価値 |            | 受入担保の公正価値       | 差入担保の公正価値 |
|            |          | 分別管理されている      | 分別管理されていない | 分別管理されている | 分別管理されていない |                 |           |
| 1          | 現金（国内通貨） | —              | 7,635      | —         | 31,546     | 189,886         | —         |
| 2          | 現金（外国通貨） | —              | —          | —         | —          | 76,776          | —         |
| 3          | 国内ソブリン債  | —              | —          | —         | —          | —               | 124,165   |
| 4          | その他ソブリン債 | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 5          | 政府関係機関債  | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 6          | 社債       | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 7          | 株式       | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 8          | その他担保    | —              | —          | —         | —          | —               | —         |
| 9          | 合計       | —              | 7,635      | —         | 31,546     | 266,662         | 124,165   |

CCR6

2021年3月期

(単位：百万円)

| CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー |                          |             |             |
|------------------------------|--------------------------|-------------|-------------|
| 項番                           |                          | イ           | ロ           |
|                              |                          | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション |
|                              | 想定元本                     |             |             |
| 1                            | シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ | —           | —           |
| 2                            | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ  | —           | —           |
| 3                            | トータル・リターン・スワップ           | —           | —           |
| 4                            | クレジットオプション               | —           | —           |
| 5                            | その他のクレジット・デリバティブ         | —           | —           |
| 6                            | 想定元本合計                   | —           | —           |
|                              | 公正価値                     |             |             |
| 7                            | プラスの公正価値（資産）             | —           | —           |
| 8                            | マイナスの公正価値（負債）            | —           | —           |

(注) クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

2022年3月期

(単位：百万円)

| CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー |                          |             |             |
|------------------------------|--------------------------|-------------|-------------|
| 項番                           |                          | イ           | ロ           |
|                              |                          | 購入したプロテクション | 提供したプロテクション |
|                              | 想定元本                     |             |             |
| 1                            | シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ | —           | —           |
| 2                            | インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ  | —           | —           |
| 3                            | トータル・リターン・スワップ           | —           | —           |
| 4                            | クレジットオプション               | —           | —           |
| 5                            | その他のクレジット・デリバティブ         | —           | —           |
| 6                            | 想定元本合計                   | —           | —           |
|                              | 公正価値                     |             |             |
| 7                            | プラスの公正価値（資産）             | —           | —           |
| 8                            | マイナスの公正価値（負債）            | —           | —           |

(注) クレジット・デリバティブ取引については該当がありません。

CCR7

2021年3月期

(単位：百万円)

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                             | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------------|--------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額       |              |
| 2  | 資産の規模                       |              |
| 3  | ポートフォリオの質                   |              |
| 4  | モデルの更新（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |              |
| 5  | 手法及び方針（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |              |
| 6  | 買収又は売却                      |              |
| 7  | 為替の変動                       |              |
| 8  | その他                         |              |
| 9  | 当期末時点における信用リスク・アセットの額       |              |

(注) 期待エクスポージャー方式は採用していないため、本表については記載を省略しております。

2022年3月期

(単位：百万円)

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

| 項番 |                             | 信用リスク・アセットの額 |
|----|-----------------------------|--------------|
| 1  | 前期末時点における信用リスク・アセットの額       |              |
| 2  | 資産の規模                       |              |
| 3  | ポートフォリオの質                   |              |
| 4  | モデルの更新（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |              |
| 5  | 手法及び方針（期待エクスポージャー方式に係る変動のみ） |              |
| 6  | 買収又は売却                      |              |
| 7  | 為替の変動                       |              |
| 8  | その他                         |              |
| 9  | 当期末時点における信用リスク・アセットの額       |              |

(注) 期待エクスポージャー方式は採用していないため、本表については記載を省略しております。

CCR8

2021年3月期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

| 項番 |   | イ                                      | ロ          |
|----|---|--|------------|
|    |   | 中央清算機関向け<br>エクスポージャー<br>(信用リスク削減手法適用後) | リスク・アセットの額 |
| 1  | 適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)                   |  | 302        |
| 2  | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)     | 15,101                                 | 302        |
| 3  | (i) 派生商品取引 (上場以外)                         | 15,101                                 | 302        |
| 4  | (ii) 派生商品取引 (上場)                          | —                                      | —          |
| 5  | (iii) レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 6  | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 7  | 分別管理されている当初証拠金                            | —                                      | —          |
| 8  | 分別管理されていない当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 9  | 事前提出された清算基金                               | —                                      | —          |
| 10 | 未提出の清算基金                                  | —                                      | —          |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)                  |  | —          |
| 12 | 非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)    | —                                      | —          |
| 13 | (i) 派生商品取引 (上場以外)                         | —                                      | —          |
| 14 | (ii) 派生商品取引 (上場)                          | —                                      | —          |
| 15 | (iii) レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 16 | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 17 | 分別管理されている当初証拠金                            | —                                      | —          |
| 18 | 分別管理されていない当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 19 | 事前提出された清算基金                               | —                                      | —          |
| 20 | 未提出の清算基金                                  | —                                      | —          |

2022年3月期

(単位：百万円)

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

| 項番 |   | イ                                      | ロ          |
|----|---|--|------------|
|    |   | 中央清算機関向け<br>エクスポージャー<br>(信用リスク削減手法適用後) | リスク・アセットの額 |
| 1  | 適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)                   |  | 345        |
| 2  | 適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)     | 17,280                                 | 345        |
| 3  | (i) 派生商品取引 (上場以外)                         | 17,280                                 | 345        |
| 4  | (ii) 派生商品取引 (上場)                          | —                                      | —          |
| 5  | (iii) レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 6  | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 7  | 分別管理されている当初証拠金                            | —                                      | —          |
| 8  | 分別管理されていない当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 9  | 事前提出された清算基金                               | —                                      | —          |
| 10 | 未提出の清算基金                                  | —                                      | —          |
| 11 | 非適格中央清算機関へのエクスポージャー (合計)                  |  | —          |
| 12 | 非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)    | —                                      | —          |
| 13 | (i) 派生商品取引 (上場以外)                         | —                                      | —          |
| 14 | (ii) 派生商品取引 (上場)                          | —                                      | —          |
| 15 | (iii) レポ形式の取引                             | —                                      | —          |
| 16 | (iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合のネットting・セット | —                                      | —          |
| 17 | 分別管理されている当初証拠金                            | —                                      | —          |
| 18 | 分別管理されていない当初証拠金                           | —                                      | —          |
| 19 | 事前提出された清算基金                               | —                                      | —          |
| 20 | 未提出の清算基金                                  | —                                      | —          |

## SEC1

2021年3月期

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ  | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ     |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|-------|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |    | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |       |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計    |
| 1  | リテール（合計）           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 40             | —            | 40    |
| 2  | 担保付住宅ローン           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 40             | —            | 40    |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 6,888          | —            | 6,888 |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 6,703          | —            | 6,703 |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 185            | —            | 185   |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ  | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ     |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|-------|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |    | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |       |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計    |
| 1  | リテール（合計）           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 2  | 担保付住宅ローン           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 6,767          | —            | 6,767 |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 6,670          | —            | 6,670 |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —  | —              | —            | —  | 96             | —            | 96    |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —     |

## SEC2

2021年3月期

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ  | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ  |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |    | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |    |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 |
| 1  | リテール（合計）           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 2  | 担保付住宅ローン           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

| 項番 | 原資産の種類             | イ              | ロ            | ハ  | ニ              | ホ            | ヘ  | ト              | チ            | リ  |
|----|--------------------|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|----------------|--------------|----|
|    |                    | 自金融機関がオリジネーター  |              |    | 自金融機関がスポンサー    |              |    | 自金融機関が投資家      |              |    |
|    |                    | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 | 資産譲渡型<br>証券化取引 | 合成型<br>証券化取引 | 小計 |
| 1  | リテール（合計）           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 2  | 担保付住宅ローン           | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 3  | クレジットカード債権         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 4  | その他リテールに係るエクスポージャー | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 5  | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 6  | ホールセール（合計）         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 7  | 事業法人向けローン          | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 8  | 商業用モーゲージ担保証券       | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 9  | リース債権及び売掛債権        | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 10 | その他のホールセール         | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |
| 11 | 再証券化               | —              | —            | —  | —              | —            | —  | —              | —            | —  |

(注) マーケット・リスク相当額については算出を行っておりません。



SEC3

2021年3月期

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ | ハ | ニ              | ホ | ヘ      | ト    | チ |      |
|-------------------------|--|----------------|---|---|----------------|---|--------|------|---|------|
|                         |  | 合計             |   |   |                |   |        |      |   |      |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |   |   |                |   |        | 再証券化 |   |      |
|                         |  | 証券化            |   |   | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | シニア  |   | 非シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |   |   |                |   |        |      |   |      |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 5                       | 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              | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |   |   |                |   |        |      |   |      |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 9                       | 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              | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |   |   |                |   |        |      |   |      |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |   |   |                |   |        |      |   |      |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —              | — | — | —              | — | —      | —    | — | —    |

(注) 当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーについては該当がありません。

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）②

| 項番 |  | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|----|--|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|    |  | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|    |  | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
|    | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）                      |              |                |   |        |      |   |     |
| 1  | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 2  | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 3  | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 4  | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 5  | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
|    | エクスポージャーの額（算出方法別）                            |              |                |   |        |      |   |     |
| 6  | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 7  | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 8  | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 9  | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
|    | 信用リスク・アセットの額（算出方法別）                          |              |                |   |        |      |   |     |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 13 | 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に係る信用リスク・アセット | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
|    | 所要自己資本の額（算出方法別）                              |              |                |   |        |      |   |     |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 17 | 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に係る所要自己資本     | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ      | ハ | ニ    | ホ | ヘ   | ト    | チ |  |
|-------------------------|--|----------------|--------|---|------|---|-----|------|---|--|
|                         |  | 合計             |        |   |      |   |     |      |   |  |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |        |   |      |   |     |      |   |  |
|                         |  | 証券化            |        |   | 再証券化 |   |     |      |   |  |
|                         |  | 裏付けとなる<br>リテール | ホールセール |   |      |   | シニア | 非シニア |   |  |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |        |   |      |   |     |      |   |  |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 5                       | 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              | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |        |   |      |   |     |      |   |  |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 9                       | 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              | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |        |   |      |   |     |      |   |  |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |        |   |      |   |     |      |   |  |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —              | —      | — | —    | — | —   | —    | — |  |

(注) 当行がオリジネーター又はスポンサーである証券化エクスポージャーについては該当がありません。

(単位：百万円)

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合）②

| 項番                      |  | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|-------------------------|--|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|                         |  | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|                         |  | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 5                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 9                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

## SEC4

2021年3月期

(単位：百万円)

## SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ     | ハ              | ニ      | ホ     | ヘ | ト   | チ    |  |
|-------------------------|--|----------------|-------|----------------|--------|-------|---|-----|------|--|
|                         |  | 合計             |       |                |        |       |   |     |      |  |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |       |                |        |       |   |     |      |  |
|                         |  | 証券化            |       |                | 再証券化   |       |   |     |      |  |
|                         |  |                |       | 裏付けとなる<br>リテール | ホールセール |       |   | シニア | 非シニア |  |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | 1,125          | 1,125 | 1,125          | 40     | 1,085 | — | —   | —    |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | 5,803          | 5,803 | 5,803          | —      | 5,803 | — | —   | —    |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 5                       | 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              | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | 5,844          | 5,844 | 5,844          | 40     | 5,803 | — | —   | —    |  |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | 1,085          | 1,085 | 1,085          | —      | 1,085 | — | —   | —    |  |
| 9                       | 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              | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | 3,774          | 3,774 | 3,774          | 8      | 3,766 | — | —   | —    |  |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | 162            | 162   | 162            | —      | 162   | — | —   | —    |  |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |       |                |        |       |   |     |      |  |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | 301            | 301   | 301            | 0      | 301   | — | —   | —    |  |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | 13             | 13    | 13             | —      | 13    | — | —   | —    |  |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —              | —     | —              | —      | —     | — | —   | —    |  |

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）②

| 項番 |  | リ              | ヌ      | ル    | ヲ | ワ   | カ    | ヨ |
|----|--|----------------|--------|------|---|-----|------|---|
|    |  | 合成型証券化取引（小計）   |        |      |   |     |      |   |
|    |  | 証券化            |        | 再証券化 |   | シニア | 非シニア |   |
|    |  | 裏付けとなる<br>リテール | ホールセール |      |   |     |      |   |
|    | エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）                      |                |        |      |   |     |      |   |
| 1  | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 2  | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 3  | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 4  | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 5  | 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              | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
|    | エクスポージャーの額（算出方法別）                            |                |        |      |   |     |      |   |
| 6  | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 7  | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 8  | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 9  | 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              | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
|    | 信用リスク・アセットの額（算出方法別）                          |                |        |      |   |     |      |   |
| 10 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 11 | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 12 | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 13 | 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に係る信用リスク・アセット | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
|    | 所要自己資本の額（算出方法別）                              |                |        |      |   |     |      |   |
| 14 | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 15 | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 16 | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |
| 17 | 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に係る所要自己資本     | —              | —      | —    | — | —   | —    | — |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行

2022年3月期

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）①

| 項番                      |  | イ              | ロ      | ハ     | ニ    | ホ     | ヘ    | ト | チ |  |
|-------------------------|--|----------------|--------|-------|------|-------|------|---|---|--|
|                         |  | 合計             |        |       |      |       |      |   |   |  |
|                         |  | 資産譲渡型証券化取引（小計） |        |       |      |       |      |   |   |  |
|                         |  | 証券化            |        |       | 再証券化 |       |      |   |   |  |
|                         |  | 裏付けとなる<br>リテール | ホールセール |       |      | シニア   | 非シニア |   |   |  |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |                |        |       |      |       |      |   |   |  |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | 1,997          | 1,997  | 1,997 | —    | 1,997 | —    | — | — |  |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | 4,769          | 4,769  | 4,769 | —    | 4,769 | —    | — | — |  |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| 5                       | 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              | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |                |        |       |      |       |      |   |   |  |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | 4,769          | 4,769  | 4,769 | —    | 4,769 | —    | — | — |  |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | 1,997          | 1,997  | 1,997 | —    | 1,997 | —    | — | — |  |
| 9                       | 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              | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |                |        |       |      |       |      |   |   |  |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | 2,985          | 2,985  | 2,985 | —    | 2,985 | —    | — | — |  |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | 299            | 299    | 299   | —    | 299   | —    | — | — |  |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |                |        |       |      |       |      |   |   |  |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | 238            | 238    | 238   | —    | 238   | —    | — | — |  |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | 23             | 23     | 23    | —    | 23    | —    | — | — |  |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —              | —      | —     | —    | —     | —    | — | — |  |

(単位：百万円)

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本（自金融機関が投資家である場合）②

| 項番                      |  | リ            | ヌ              | ル | ヲ      | ワ    | カ | ヨ   |
|-------------------------|--|--------------|----------------|---|--------|------|---|-----|
|                         |  | 合成型証券化取引（小計） |                |   |        |      |   |     |
|                         |  | 証券化          | 裏付けとなる<br>リテール |   | ホールセール | 再証券化 |   | シニア |
| エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別） |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 1                       | 20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 2                       | 20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 3                       | 50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー         | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 4                       | 100%超1250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー       | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 5                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| エクスポージャーの額（算出方法別）       |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 6                       | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 7                       | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 8                       | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 9                       | 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              | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 信用リスク・アセットの額（算出方法別）     |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 10                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 11                      | 外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット                    | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 12                      | 標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット                   | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 13                      | 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に係る信用リスク・アセット | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 所要自己資本の額（算出方法別）         |  |              |                |   |        |      |   |     |
| 14                      | 内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本 | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 15                      | 外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本           | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 16                      | 標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本          | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |
| 17                      | 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に係る所要自己資本     | —            | —              | — | —      | —    | — | —   |

山口フィナンシャルグループ

山口銀行

もみじ銀行

北九州銀行



IRRBB1

銀行勘定における金利リスク

(1) ΔEVE、ΔNII

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク

| 項番 |           | イ       | ロ      | ハ       | ニ       |
|----|-----------|---------|--------|---------|---------|
|    |           | ΔEVE    |        | ΔNII    |         |
|    |           | 当期末     | 前期末    | 当期末     | 前期末     |
| 1  | 上方パラレルシフト | 7,878   | 16,621 | 5,052   | 6,904   |
| 2  | 下方パラレルシフト | 12,877  | 0      | △3,618  | △ 8,188 |
| 3  | スティープ化    | 2,823   | 6,643  |         |         |
| 4  | フラット化     | 1,343   | 34     |         |         |
| 5  | 短期金利上昇    | 5,252   | 9,510  |         |         |
| 6  | 短期金利低下    | 0       | 0      |         |         |
| 7  | 最大値       | 12,877  | 16,621 | 5,052   | 6,904   |
|    |           | ホ       |        | ヘ       |         |
|    |           | 当期末     | 前期末    | 当期末     | 前期末     |
| 8  | Tier1資本の額 | 402,589 |        | 411,246 |         |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. 貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
3. ΔEVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。  
ΔNIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
4. ΔEVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。
5. ΔNIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利については、信用スプレッド等を含めておりません。

(2) VaR (バリュー・アット・リスク)

|           |           |
|-----------|-----------|
| 項目        | 2021年3月期  |
| 金利リスクのVaR | 28,105百万円 |
| うち円金利     | 15,601百万円 |
| うち他通貨金利   | 14,441百万円 |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |
| 項目        | 2022年3月期  |
| 金利リスクのVaR | 26,315百万円 |
| うち円金利     | 17,805百万円 |
| うち他通貨金利   | 10,179百万円 |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. トレーディング部門の金利リスクについては、信頼区間99.9%、保有期間10日間のVaRを測定しております。
3. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
4. なお、2021年度の金利リスク合計については、円金利と他通貨金利の相関係数を2020年度と同様に、0.75として測定しております。

## 自己資本の充実の状況（単体・単体レバレッジ比率に関する開示事項）

### 1. 単体レバレッジ比率の構成に関する事項

（単位：百万円、％）

| 国際様式<br>（表2）の<br>該当番号            | 国際様式<br>（表1）の<br>該当番号 | 項目   | 2022年<br>3月期 | 2021年<br>3月期 |
|----------------------------------|-----------------------|--|--------------|--------------|
| オン・バランス資産の額（1）                   |                       |  |              |              |
| 1                                |                       | 調整項目控除前のオン・バランス資産の額                                | 5,710,513    | 5,848,331    |
| 1a                               | 1                     | 貸借対照表における総資産の額                                     | 5,806,461    | 5,908,205    |
| 1b                               | 3                     | 貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額（△）                | 95,947       | 59,873       |
| 2                                | 7                     | Tier1資本に係る調整項目の額（△）                                | 16,027       | 17,380       |
| 3                                |                       | オン・バランス資産の額（イ）                                     | 5,694,486    | 5,830,951    |
| デリバティブ取引等に関する額（2）                |                       |  |              |              |
| 4                                |                       | デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額                         | —            | —            |
|                                  |                       | デリバティブ取引等に関する再構築コストの額                              | 13,702       | 8,555        |
| 5                                |                       | デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額                        | —            | —            |
|                                  |                       | デリバティブ取引等に関するアドオンの額                                | 29,506       | 23,331       |
|                                  |                       | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額                     | 43,832       | 22,839       |
| 6                                |                       | 貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額           | —            | —            |
|                                  |                       | 貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額       | —            | —            |
| 7                                |                       | デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額（△）        | —            | —            |
| 8                                |                       | 清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額（△）      |              |              |
| 9                                |                       | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額           | —            | —            |
| 10                               |                       | クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額（△） | —            | —            |
| 11                               | 4                     | デリバティブ取引等に関する額（ロ）                                  | 87,041       | 54,726       |
| レポ取引等に関する額（3）                    |                       |  |              |              |
| 12                               |                       | レポ取引等に関する資産の額                                      | —            | —            |
| 13                               |                       | レポ取引等に関する資産の額から控除した額（△）                            | —            | —            |
| 14                               |                       | レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額                  | 1,329        | 594          |
| 15                               |                       | 代理取引のエクスポージャーの額                                    |              |              |
| 16                               | 5                     | レポ取引等に関する額（ハ）                                      | 1,329        | 594          |
| オフ・バランス取引に関する額（4）                |                       |  |              |              |
| 17                               |                       | オフ・バランス取引の想定元本の額                                   | 536,625      | 492,793      |
| 18                               |                       | オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額（△）                  | 367,019      | 329,619      |
| 19                               | 6                     | オフ・バランス取引に関する額（ニ）                                  | 169,606      | 163,173      |
| 単体レバレッジ比率（5）                     |                       |  |              |              |
| 20                               |                       | 資本の額（ホ）  | 402,589      | 411,246      |
| 21                               | 8                     | 総エクスポージャーの額（（イ） + （ロ） + （ハ） + （ニ））（ヘ）              | 5,952,463    | 6,049,446    |
| 22                               |                       | 単体レバレッジ比率（（ホ） / （ヘ））                               | 6.76         | 6.79         |
| 日本銀行に対する預け金の除外規定に関する単体レバレッジ比率（6） |                       |  |              |              |
|                                  |                       | 総エクスポージャーの額（ハ'）                                    | 5,952,463    | 6,049,446    |
|                                  |                       | 日本銀行に対する預け金の額                                      | 1,118,630    | 889,181      |
|                                  |                       | 日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額                     | 7,071,093    | 6,938,628    |
|                                  |                       | 日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率（（ホ） / （ハ'））           | 5.69         | 5.92         |

（注）山口銀行は2015年6月末より連結子法人等を有しない国際統一基準行として単体レバレッジ比率を開示しております。

### 2. 前事業年度の単体レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因（当該差異がある場合に限る。） 該当がありません。

## 流動性に係る経営の健全性の状況（単体・単体流動性リスク管理に係る開示事項）

### 1. 流動性に係るリスク管理の方針及び手続の概要に関する事項（第2条第2項第1号）

#### ①流動性リスク管理の方針

当行では、山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、流動性リスクを資金繰りリスクと市場流動性からなるリスクと明確に定めております。「リスク管理規程」において、流動性リスクは、リスクの顕在化が経営に多大な影響を与えることから、リスクに対する対応においては、十分な適切性と安定性を確保することを基本方針としております。

#### ②流動性リスク管理の手続の概要

流動性リスクの顕在化の未然防止及び影響極小化のため、流動性リスク管理の基本的事項を定めた「流動性リスク管理基準」を制定のうえ、リスク管理体制及びリスク管理手続を整備しております。

具体的には、「リスク管理規程」で定められた流動性リスク管理部署が、定期的にリスクの状況等をモニタリングし、経営やグループALM委員会に対して報告する態勢としており、適時、是正又は改善措置を実施する等、適切な対応を図っております。

### 2. 流動性に係るリスク管理上の指標に関する事項（第2条第2項第2号）

#### ①内部管理上の流動性資産・指標等

当行においては、流動性のコントロールのため、日本国債等を流動性が高い資産として区分し、適切な量の確保に努めております。

また、預金と貸出金のギャップ、資金化可能な有価証券等の保有状況、邦貨及び外貨の市場性資金の資金流入・資金流出に係るギャップなどを指標化して、リスク顕在化の可能性と発生時の影響度を評価しております。

#### ②ストレス・テストの概要等

ストレス・テストの実施にあたっては、全通貨合算ベース及び外貨ベースで複数のストレスシナリオを設定し、資金流出の急増や流動資産の急減が発生した場合の、流動性カバレッジ比率への影響度と対応の要否を定期的に確認しております。

### 3. その他流動性に係るリスク管理に関する事項（第2条第2項第3号）

当行では、上記の流動性リスク管理プロセス等を通じて、流動性リスクの抑制に努めております。

不測の事態に備え、「流動性リスク危機管理対策基準」を制定し、資金繰り状況が著しく悪化した場合の各種対応策をあらかじめ定め、リスクの顕在化と影響を最小限に抑制するための態勢を構築しております。

## 流動性に係る経営の健全性の状況（単体・単体流動性カバレッジ比率に関する開示事項）

### 1. 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項（第2条第3項第1号）

当行の2022年3月期第4四半期の単体流動性カバレッジ比率は、貸出金等の回収に係る資金流入額の増加を主因として、2022年3月期第3四半期と比較して9.9%上昇しております。

（単位：百万円、%、件）

| 項目  | 当年第4四半期<br>(2022年3月期<br>第4四半期) |                  | 当年第3四半期<br>(2022年3月期<br>第3四半期) |                  | 前年第4四半期<br>(2021年3月期<br>第4四半期) |                  | 前年第3四半期<br>(2021年3月期<br>第3四半期) |                  |
|---|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>適格流動資産（1）</b>                                    |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
| 1 適格流動資産の合計額  | 1,320,652                      |                  | 1,361,269                      |                  | 1,079,847                      |                  | 1,085,138                      |                  |
| <b>資金流出額（2）</b>                                     |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
|   | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 |
| 2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額                               | 3,725,396                      | 296,216          | 3,692,184                      | 294,214          | 3,611,028                      | 288,503          | 3,574,379                      | 286,129          |
| 3   うち、安定預金の額                                       | 1,090,799                      | 32,723           | 1,071,983                      | 32,159           | 1,037,642                      | 31,129           | 1,019,186                      | 30,575           |
| 4   うち、準安定預金の額                                      | 2,634,596                      | 263,493          | 2,620,200                      | 262,054          | 2,573,386                      | 257,373          | 2,555,193                      | 255,554          |
| 5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額                             | 1,450,560                      | 670,959          | 1,442,874                      | 689,197          | 1,452,527                      | 697,443          | 1,362,578                      | 642,053          |
| 6   うち、適格オペレーショナル預金の額                               | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                |
| 7   うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額 | 1,339,380                      | 559,779          | 1,290,551                      | 536,874          | 1,335,649                      | 580,565          | 1,235,772                      | 515,247          |
| 8   うち、負債性有価証券の額                                    | 111,180                        | 111,180          | 152,323                        | 152,323          | 116,878                        | 116,878          | 126,805                        | 126,805          |
| 9 有担保資金調達等に係る資金流出額                                  | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 3,164                          | 3,164            | 1,179                          | 1,179            |
| 10 デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額        | 337,555                        | 44,510           | 334,144                        | 45,421           | 335,993                        | 45,887           | 335,019                        | 47,498           |
| 11   うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額                           | 13,841                         | 13,841           | 12,674                         | 12,674           | 12,527                         | 12,527           | 13,447                         | 13,447           |
| 12   うち、資金調達プログラムに係る資金流出額                           | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                |
| 13   うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額                        | 323,713                        | 30,668           | 321,469                        | 32,746           | 323,465                        | 33,359           | 321,572                        | 34,051           |
| 14 資金提供義務に基づく資金流出額等                                 | 19,720                         | 18,220           | 21,452                         | 17,844           | 29,259                         | 23,493           | 23,268                         | 20,363           |
| 15 偶発事象に係る資金流出額                                     | 243,246                        | 6,814            | 239,612                        | 6,748            | 197,680                        | 5,627            | 234,804                        | 6,813            |
| 16 資金流出合計額  | 1,036,722                      | 1,036,722        | 1,053,426                      | 1,053,426        | 1,064,119                      | 1,064,119        | 1,004,038                      | 1,004,038        |
| <b>資金流入額（3）</b>                                     |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
|   | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 | 資金流出率を<br>乗じる前の額               | 資金流出率を<br>乗じた後の額 |
| 17 有担保資金運用等に係る資金流入額                                 | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                | 0                              | 0                |
| 18 貸付金等の回収に係る資金流入額                                  | 328,333                        | 239,987          | 258,730                        | 187,165          | 263,014                        | 176,107          | 303,731                        | 227,685          |
| 19 その他資金流入額   | 48,821                         | 24,222           | 28,683                         | 20,802           | 35,632                         | 29,430           | 28,301                         | 17,814           |
| 20 資金流入合計額  | 377,155                        | 264,210          | 287,413                        | 207,968          | 298,647                        | 205,537          | 332,033                        | 245,500          |
| <b>単体流動性カバレッジ比率（4）</b>                              |                                |                  |                                |                  |                                |                  |                                |                  |
| 21 算入可能適格流動資産の合計額                                   | 1,320,652                      | 1,320,652        | 1,361,269                      | 1,361,269        | 1,079,847                      | 1,079,847        | 1,085,138                      | 1,085,138        |
| 22 純資金流出額   | 772,512                        | 772,512          | 845,458                        | 845,458          | 858,581                        | 858,581          | 758,537                        | 758,537          |
| 23 単体流動性カバレッジ比率                                     | 170.9                          | 170.9            | 161                            | 161              | 125.7                          | 125.7            | 143.0                          | 143.0            |
| 24 平均値計算用データ数                                       | 59                             | 59               | 63                             | 63               | 60                             | 60               | 63                             | 63               |

### 2. 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項（第2条第3項第2号）

当行の単体流動性カバレッジ比率は、最低水準である100%を上回って推移しており、問題の無い水準にあると評価しております。また、今後も単体流動性カバレッジ比率は100%を上回る水準で推移することを見込んでおります。

### 3. 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項（第2条第3項第3号）

当行の2022年3月期第4四半期の算入可能適格流動資産は、その90%以上を流動性が高いとされる日本国債、日本銀行預け金及び政府保証債等のレベル1資産で保有しており、2022年3月期第3四半期と比較してその水準に変化はございません。

また、主要な通貨のうち米ドルにおいて、算入可能適格流動資産の合計額が純資金流出額を下回っておりますが、別途確保している円資産余裕額を勘案すると、算入可能適格流動資産の合計額が純資金流出額を上回ることから問題ないと評価しております。

### 4. その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項（第2条第3項第4号）

- (1) 「適格オペレーショナル預金に係る特例」の適用について  
当行は流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」を適用しておりません。
- (2) 「時価変動時所要追加担保額」の算出方法について  
当行は時価変動時所要追加担保額の算出方法について、流動性比率告示第37条に定める「簡便法」を適用しております。
- (3) 「その他偶発事象に係る資金流出額」について  
流動性比率告示第53条に定める「その他偶発事象に係る資金流出額」については、投資ファンド等からのキャピタル・コール等を計上対象としております。  
なお、「その他偶発事象に係る資金流出額」が「資金流出合計額」に占める割合は、2022年3月期第4四半期において1%未満です。
- (4) 「その他契約に基づく資金流出額」について  
流動性比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」については、別段預金で受入れた歳入金の決済等を計上対象としております。  
なお、「その他契約に基づく資金流出額」が「資金流出合計額」に占める割合は、2022年3月期第4四半期において1%です。
- (5) 「その他契約に基づく資金流入額」について  
流動性比率告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」については、流動性リスク管理上の重要性が高いと認められる取引等を計上対象としております。  
なお、「その他契約に基づく資金流入額」が「資金流入合計額」に占める割合は、2022年3月期第4四半期において6%です。
- (6) データの使用について  
流動性カバレッジ比率の水準への影響が小さいと判断される小規模の連結子法人については、資金流出額及び資金流入額を簡便的な方法で計算することとしております。なお、当行は2022年3月期第4四半期において連結子法人を有しておりません。
- (7) 日次データを使用しない項目について  
流動性カバレッジ比率の水準への影響が小さい以下の項目については日次データに代えて最新の月末データを使用して流動性カバレッジ比率を計算することとしております。
  - ・海外支店取引に係る項目
  - ・その他重要性に乏しい項目なお、2022年3月期第4四半期において、日次データを使用しない項目が「適格流動資産の合計額」に占める割合は1%未満、「資金流出合計額」に占める割合は1%、「資金流入合計額」に占める割合は1%です。

## 流動性に係る経営の健全性の状況（単体・単体安定調達比率に関する事項）

### 1. 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項（第2条第4項第1号）

当行の2022年3月期第4四半期の単体安定調達比率は、個人及び中小企業等からの資金調達の減少に係る利用可能安定調達額の減少、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額の増加に係る所要安定調達額の増加を主因として、2022年3月期第3四半期と比較して1.4%下落しております。

(単位：百万円、%)

| 項番            |  | 当年第4四半期<br>(2022年3月期第4四半期) |           |              |        |              | 当年第3四半期<br>(2022年3月期第3四半期) |           |              |        |              |
|---------------|--|----------------------------|-----------|--------------|--------|--------------|----------------------------|-----------|--------------|--------|--------------|
|               |  | 算入率考慮前金額                   |           |              |        | 算入率考<br>慮後金額 | 算入率考慮前金額                   |           |              |        | 算入率考<br>慮後金額 |
|               |  | 満期なし                       | 6月未満      | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上   |              | 満期なし                       | 6月未満      | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上   |              |
| 利用可能安定調達額 (1) |  |                            |           |              |        |              |                            |           |              |        |              |
| 1             | 資本の額   | 422,686                    | —         | —            | —      | 422,686      | 442,400                    | —         | —            | —      | 442,400      |
| 2             | うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額 | 422,686                    | —         | —            | —      | 422,686      | 442,400                    | —         | —            | —      | 442,400      |
| 3             | うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額  | —                          | —         | —            | —      | —            | —                          | —         | —            | —      | —            |
| 4             | 個人及び中小企業等からの資金調達   | 3,724,764                  | —         | —            | —      | 3,406,669    | 3,756,092                  | —         | —            | —      | 3,436,243    |
| 5             | うち、安定預金等の額   | 1,087,620                  | —         | —            | —      | 1,033,239    | 1,115,200                  | —         | —            | —      | 1,059,440    |
| 6             | うち、準安定預金等の額  | 2,637,144                  | —         | —            | —      | 2,373,429    | 2,640,891                  | —         | —            | —      | 2,376,802    |
| 7             | ホールセール資金調達   | 1,248,562                  | 1,166,985 | 148,565      | 43,275 | 854,166      | 1,095,766                  | 1,516,273 | 122,147      | 24,035 | 813,847      |
| 8             | うち、適格オペレーショナル預金の額  | —                          | —         | —            | —      | —            | —                          | —         | —            | —      | —            |
| 9             | うち、その他のホールセール資金調達の額  | 1,248,562                  | 1,166,985 | 148,565      | 43,275 | 854,166      | 1,095,766                  | 1,516,273 | 122,147      | 24,035 | 813,847      |
| 10            | 相互に係る資産がある負債   | —                          | —         | —            | —      | —            | —                          | —         | —            | —      | —            |
| 11            | その他の負債   | —                          | 88,459    | —            | —      | —            | —                          | 56,494    | —            | 3,509  | —            |
| 12            | うち、デリバティブ負債の額  | —                          | —         | —            | —      | —            | —                          | —         | —            | 3,509  | —            |
| 13            | うち、上記に含まれない負債の額  | —                          | 88,459    | —            | —      | —            | —                          | 56,494    | —            | —      | —            |
| 14            | 利用可能安定調達額合計  | —                          | —         | —            | —      | 4,683,522    | —                          | —         | —            | —      | 4,692,491    |

(単位：百万円、%)

| 項番          |  | 当年第4四半期<br>(2022年3月期第4四半期) |         |              |           |              | 当年第3四半期<br>(2022年3月期第3四半期) |         |              |           |              |
|-------------|--|----------------------------|---------|--------------|-----------|--------------|----------------------------|---------|--------------|-----------|--------------|
|             |  | 算入率考慮前金額                   |         |              |           | 算入率考<br>慮後金額 | 算入率考慮前金額                   |         |              |           | 算入率考<br>慮後金額 |
|             |  | 満期なし                       | 6月未満    | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上      |              | 満期なし                       | 6月未満    | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上      |              |
| 所要安定調達額 (2) |  |                            |         |              |           |              |                            |         |              |           |              |
| 15          | 流動資産の額   |                            |         |              |           | 26,433       |                            |         |              |           | 27,003       |
| 16          | 金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額                                   | -                          | -       | -            | -         | -            | -                          | -       | -            | -         | -            |
| 17          | 貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額                               | 169,581                    | 701,479 | 326,857      | 3,623,686 | 3,592,235    | 217,930                    | 764,494 | 276,974      | 3,599,376 | 3,600,966    |
| 18          | うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額                             | -                          | -       | -            | -         | -            | -                          | -       | -            | -         | -            |
| 19          | うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額                               | -                          | 155,671 | 120,397      | 384,315   | 467,864      | -                          | 223,406 | 53,167       | 393,472   | 453,567      |
| 20          | うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額<br>(項番18、19及び22に該当する額を除く。)                  | -                          | 531,177 | 190,195      | 2,689,526 | 2,500,919    | -                          | 526,183 | 206,730      | 2,610,656 | 2,443,868    |
| 21          | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額   | -                          | 82,353  | 38,359       | 735,591   | 538,491      | -                          | 66,218  | 53,455       | 714,501   | 524,263      |
| 22          | うち、住宅ローン債権   | -                          | 11,666  | 11,941       | 446,847   | 388,116      | -                          | 11,562  | 12,013       | 448,719   | 389,538      |
| 23          | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額   | -                          | 1,068   | 1,085        | 17,541    | 12,478       | -                          | 1,085   | 1,113        | 18,305    | 12,998       |
| 24          | うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの                                       | 169,581                    | 2,962   | 4,321        | 102,997   | 235,334      | 217,930                    | 3,343   | 5,062        | 146,527   | 313,992      |
| 25          | 相互に係る負債がある資産   | -                          | -       | -            | -         | -            | -                          | -       | -            | -         | -            |
| 26          | その他の資産等  | 52,685                     | 96,541  | 4,977        | 133,050   | 246,695      | 51,611                     | 76,739  | 4,872        | 119,336   | 199,178      |
| 27          | うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）  | -                          | -       | -            | -         | -            | -                          | -       | -            | -         | -            |
| 28          | うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。） | -                          | -       | -            | 7,752     | 6,589        | -                          | -       | -            | 10,973    | 9,327        |
| 29          | うち、デリバティブ資産の額  | -                          | -       | -            | 2,826     | 2,826        | -                          | -       | -            | -         | -            |
| 30          | うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額                                     | -                          | -       | -            | 1,739     | 1,739        | -                          | -       | -            | 905       | 905          |
| 31          | うち、上記に含まれない資産及び資本の額  | 52,685                     | 96,541  | 4,977        | 120,732   | 235,540      | 51,611                     | 76,739  | 4,872        | 107,457   | 188,945      |
| 32          | オフ・バランス取引  | -                          | -       | -            | 661,876   | 27,425       | -                          | -       | -            | 639,205   | 26,350       |
| 33          | 所要安定調達額合計  |                            |         |              |           | 3,892,789    |                            |         |              |           | 3,853,499    |
| 34          | 単体安定調達比率   |                            |         |              |           | 120.3        |                            |         |              |           | 121.7        |

## 2. 流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たす場合には、その旨（第2条第4項第2号）

当行は流動性比率告示第101条に定める「相互に係る資産・負債の特例」を適用していません。

## 3. その他単体安定調達比率に関する事項（第2条第4項第3号）

当行の単体安定調達比率は、最低水準である100%を上回っており、問題のない水準と評価しております。また、今後も単体安定調達比率は100%を上回る水準で推移することを見込んでおります。

# 報酬等に関する開示事項（単体）

## 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」及び「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」）の範囲については、以下のとおりであります。

#### ① 「対象役員」の範囲

「対象役員」は、当行の取締役及び取締役 監査等委員・執行役員であります。なお、社外取締役及び社外取締役 監査等委員を除いております。

#### ② 「対象従業員等」の範囲

当行では、対象役員以外の当行の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額報酬等を受ける者」で当行及びその主要な連結子法人等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としております。

なお、当行の対象役員以外の役員及び従業員並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

「主要な連結子法人等」とは、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%を超えるもの及びグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等ですが、該当する連結子法人等はありません。

#### (イ) 「高額報酬等を受ける者」の範囲

「高額報酬等を受ける者」とは、当行から基準額以上の報酬等を受ける者であります。当行では基準額を24百万円に設定しております。当該基準額は、当行の過去3年間（2019年4月～2022年3月）における役員報酬額（従業員としての報酬を含む）の平均をもとに設定しておりますが、期中退任者・期中就任者は除いて計算しております。

なお、退職一時金につきましては、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「退職一時金を在職年数で除した金額」を足した金額をもって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額報酬等を受ける者」の判断を行っております。

#### (ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当行、当行グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、又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であります。

### (2) 対象役職員の報酬等の決定について

#### ① 対象役職員の報酬等の決定について

当行は、当行の役員（取締役 監査等委員を除く）の報酬体系、報酬の内容を審議する機関として、山口フィナンシャルグループにおいて報酬委員会を設置しております。報酬委員会は、山口フィナンシャルグループ及び子会社の取締役の報酬等の内容にかかる決定方針及び報酬の内容（金額が確定しているものは金額、金額が確定していないものは具体的な算定方法、金額以外のものは具体的内容）を審議しております。報酬委員会は、山口フィナンシャルグループの取締役会の決議によって選定された取締役10名をもって構成し、そのうち10名全員を社外取締役としております。業務推進部門からは独立して当行の株主総会の決議の範囲内で報酬決定方針等について取締役会に答申し、取締役会はかかる答申を尊重して報酬決定方針等を決定します。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、当行の株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額の範囲内において、会社法第361条第3項の定めに従い取締役 監査等委員の協議により決定しております。

#### (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及び報酬委員会等の会議の開催回数

|                      | 開催回数<br>(2021年4月～2022年3月) |
|----------------------|---------------------------|
| 報酬委員会（山口フィナンシャルグループ） | 6回                        |
| 取締役会（山口フィナンシャルグループ）  | 5回                        |
| 取締役会（山口銀行）           | 3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及び運用の適切性の評価に関する事項

### (1) 報酬等に関する方針について

#### ① 対象役職員の報酬等に関する方針

当行は、役員報酬制度の透明性をより高めるとともに、業績の向上や企業価値増大への貢献意欲及び株主重視の経営意識を高めることを目的として、役員報酬制度を設計しております。具体的な役員報酬制度といたしましては、役員の報酬等の構成を、

- ・基本報酬
- ・業績連動賞与
- ・株式給付信託（BBT=Board Benefit Trust）

としております。

基本報酬は役員としての職務内容・人物評価・業務実績等を勘案し設定しております。業績連動賞与は、業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで当行の業績を勘案して決定しており、短期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。株式給付信託（BBT）は、業績連動賞与と同様に業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで中期経営計画の達成度に応じて変動するポイントを役員に付与することで、株主との利益の一致を図り、より中長期的な業績向上と企業価値増大へのインセンティブ向上を目的とした中長期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。

役員の報酬等は、株主総会において決議された役員報酬限度額の範囲内で決定しており、社外取締役を委員長とする山口フィナンシャルグループの報酬委員会による審議を経て、取締役会にて決定しております。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額の範囲内で、社外取締役 監査等委員を含む取締役 監査等委員の協議により決定しております。

## 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並びに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。

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

### (1) 別紙様式第一面（REM1）：当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

| REM1：当該事業年度に割り当てられた報酬等 |                    | イ    | ロ      |
|------------------------|--------------------|------|--------|
| 項番                     |                    | 対象役員 | 対象従業員等 |
| 1                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 14   | —      |
| 2                      | 固定報酬の総額（3+5+7）     | 202  | —      |
| 3                      | うち、現金報酬額           | 202  | —      |
| 4                      | 3のうち、繰延額           | —    | —      |
| 5                      | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 6                      | 5のうち、繰延額           | —    | —      |
| 7                      | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 8                      | 7のうち、繰延額           | —    | —      |
| 9                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 13   | —      |
| 10                     | 変動報酬の総額（11+13+15）  | 22   | —      |
| 11                     | うち、現金報酬額           | 22   | —      |
| 12                     | 11のうち、繰延額          | 22   | —      |
| 13                     | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 14                     | 13のうち、繰延額          | —    | —      |
| 15                     | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 16                     | 15のうち、繰延額          | —    | —      |
| 17                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | 13   | —      |
| 18                     | 退職慰労金の総額           | 45   | —      |
| 19                     | うち、繰延額             | 31   | —      |
| 20                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | —    | —      |
| 21                     | その他の報酬の総額          | —    | —      |
| 22                     | うち、繰延額             | —    | —      |
| 23                     | 報酬等の総額（2+10+18+21） | 269  | —      |

(注) 1. 当行と山口フィナンシャルグループの取締役を兼務する者の内、山口フィナンシャルグループからのみ報酬を受ける者については、本表から除いております。

2. 項番18及び項番19の全額は、株式給付信託（BBT）によるものです。

### (2) 別紙様式第二面（REM2）：特別報酬等

該当ございません。

## 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

### (1) 別紙様式第三面（REM3）：繰延報酬等

(単位：百万円)

| REM3：繰延報酬等      |        | イ        | ロ                         | ハ   | ニ  | ホ                   |
|-----------------|--------|----------|---------------------------|---|--|---------------------|
| 対象役員            | 対象従業員等 | 繰延報酬等の残高 | イのうち、調整又は変動の対象となる繰延報酬等の残高 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額 | 当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額 |
| 現金報酬額           | —      | 22       | —                         | —   | —  | 59                  |
| 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —      | 149      | —                         | —   | —  | 65                  |
| その他の報酬額         | —      | —        | —                         | —   | —  | —                   |
| 現金報酬額           | —      | —        | —                         | —   | —  | —                   |
| 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —      | —        | —                         | —   | —  | —                   |
| その他の報酬額         | —      | —        | —                         | —   | —  | —                   |
| 総額              | —      | 171      | —                         | —   | —  | 124                 |

(注) 当行と山口フィナンシャルグループの取締役を兼務する者の内、山口フィナンシャルグループからのみ報酬を受ける者については、本表から除いております。



## 経営環境と業績の概況

### 事業の内容

当行は、銀行業務に係る事業を行っております。

#### ■銀行業

当行の本店及び支店等においては、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務のほか、商品有価証券売買業務、有価証券投資業務などを行っております。

### 業績等の概要

#### ■金融経済環境

当期におけるわが国経済は、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により厳しい状況が続きましたが、ワクチン接種促進や各種政策効果及び海外経済の改善に伴い、持ち直しの動きがみられました。しかし、年後半には新たな変異株の発生、ロシアのウクライナ侵攻による原材料価格の高騰や金融資本市場の変動などの影響により、持ち直しの動きに足踏みがみられました。

地元経済においても、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による厳しい状況が続きましたが、持ち直しの動きがみられました。自動車に供給制約の影響が残るものの、生産活動や設備投資は持ち直しました。また、個人消費は、スーパー・ドラッグストア等の販売が底堅く推移するものの、旅行・観光関連業種は弱い動きとなりました。

こうした中で、地域金融機関は、「地方創生」の観点から、地域経済発展への貢献という使命を果たすべく、財務体質及び収益力の強化とともに、資金供給の一層の円滑化や金融サービスのさらなる充実が強く要請されております。

#### ■当行の業績

このような金融経済環境の中、当行はお取引先の皆さまのご支援のもと、役員一丸となって経営基盤の拡充と業績の伸展、地域貢献に努めてまいりました。

経常収益は、株式等売却益の減少等を主因として、前期比84億20百万円減少して392億18百万円となりました。経常費用は、与信関係費用の増加を主因として、前期比89億47百万円増加して472億64百万円となりました。この結果、経常利益は前期比173億66百万円減少して△80億46百万円となり、当期純利益は前期比138億83百万円減少して△65億71百万円となりました。

預金は、お客さまの多様化するニーズにお応えすべく商品やサービスの充実とともに、地域に根ざした着実な営業展開を進めてまいりました結果、譲渡性預金と合わせますと、前期末比448億円増加して3兆2,545億円となりました。

貸出金は、金融仲介機能を通じて地域金融機関としての責務を果たし、お取引先の信頼にお応えすべく資金需要に積極姿勢で取り組んでまいりました結果、前期末比615億円増加して2兆3,935億円となりました。

有価証券は、有価証券ポートフォリオを再構築し、有価証券運用における安定的な収益構造への転換を進めるため、含み損をかかえる外国債券・株式投信を中心に圧縮しました結果、前期末比1,252億円減少して4,318億円となりました。

## 主な経営指標の推移

### ■ 単体

(単位：億円)

|                | 2018年3月期  | 2019年3月期  | 2020年3月期  | 2021年3月期  | 2022年3月期  |
|----------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 預金残高           | 28,762    | 29,156    | 29,473    | 31,760    | 32,211    |
| 貸出金残高          | 22,123    | 22,533    | 23,169    | 23,320    | 23,935    |
| 有価証券残高         | 6,064     | 4,587     | 5,277     | 5,570     | 4,318     |
| 純資産額           | 1,643     | 1,687     | 1,613     | 1,666     | 1,535     |
| 総資産額           | 31,689    | 32,004    | 32,685    | 37,735    | 37,821    |
| 資本金            | 100       | 100       | 100       | 100       | 100       |
| 発行済株式総数        | 435,633千株 | 435,633千株 | 435,633千株 | 435,633千株 | 435,633千株 |
| 従業員数           | 1,200人    | 1,096人    | 624人      | 561人      | 489人      |
| 単体自己資本比率（国内基準） | 9.86%     | 10.37%    | 10.31%    | 10.66%    | 10.13%    |

(単位：百万円)

|       | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 経常収益  | 44,610   | 41,927   | 43,668   | 47,638   | 39,218   |
| 業務純益  | 12,959   | 8,954    | 10,872   | 5,778    | △1,391   |
| 経常利益  | 12,054   | 9,605    | 7,652    | 9,320    | △8,046   |
| 当期純利益 | 9,109    | 7,706    | 6,286    | 7,312    | △6,571   |

(単位：円)

|              | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1株当たり純資産額    | 377.17   | 387.35   | 370.47   | 382.45   | 352.57   |
| 1株当たり当期純利益金額 | 20.91    | 17.69    | 14.43    | 16.79    | △15.08   |
| 1株当たり配当額     | 5.62     | 4.29     | 9.83     | 8.50     | 10.85    |
| (1株当たり中間配当額) | (—)      | (—)      | (4.85)   | (3.19)   | (5.35)   |
| 配当性向         | 26.8%    | 24.2%    | 68.1%    | 50.6%    | —        |

## 財務諸表

### ■貸借対照表

|               |                  | (単位：百万円)         |           |
|---------------|------------------|------------------|-----------|
|               |                  | 2021年3月期         | 2022年3月期  |
| 資産の部          | 現金預け金            | 734,062          | 829,668   |
|               | 現金               | 30,692           | 28,541    |
|               | 預け金              | 703,369          | 801,126   |
|               | コールローン           | —                | 734       |
|               | 商品有価証券           | 607              | 647       |
|               | 商品地方債            | 607              | 647       |
|               | 金銭の信託            | 4,672            | 4,894     |
|               | 有価証券             | 557,057          | 431,830   |
|               | 国債               | 198,002          | 168,364   |
|               | 地方債              | 37,479           | 25,163    |
|               | 社債               | 127,178          | 80,210    |
|               | 株式               | 7,864            | 20,529    |
|               | その他の証券           | 186,532          | 137,562   |
|               | 貸出金              | 2,332,083        | 2,393,538 |
|               | 割引手形             | 8,628            | 9,258     |
|               | 手形貸付             | 45,746           | 38,229    |
|               | 証書貸付             | 2,067,384        | 2,131,249 |
|               | 当座貸越             | 210,323          | 214,800   |
|               | 外国為替             | 6,101            | 12,115    |
|               | 外国他店預け           | 5,939            | 11,990    |
|               | 取立外国為替           | 162              | 125       |
|               | その他資産            | 91,620           | 83,539    |
|               | 未決済為替貸           | 97               | 86        |
|               | 前払費用             | 474              | 346       |
|               | 未収収益             | 1,627            | 1,655     |
|               | 金融派生商品           | 7,133            | 7,838     |
|               | その他の資産           | 82,287           | 73,613    |
|               | 有形固定資産           | 34,676           | 32,695    |
|               | 建物               | 4,653            | 4,826     |
|               | 土地               | 27,944           | 25,587    |
|               | リース資産            | 13               | 12        |
| 建設仮勘定         | 179              | 1                |           |
| その他の有形固定資産    | 1,885            | 2,267            |           |
| 無形固定資産        | 2,113            | 1,912            |           |
| ソフトウェア        | 1,717            | 1,496            |           |
| その他の無形固定資産    | 396              | 415              |           |
| 前払年金費用        | 18,290           | 8,346            |           |
| 繰延税金資産        | 11,492           | 9,231            |           |
| 支払承諾見返        | 8,017            | 8,882            |           |
| 貸倒引当金         | △27,213          | △35,883          |           |
| <b>資産の部合計</b> | <b>3,773,582</b> | <b>3,782,153</b> |           |

|                    |                  | (単位：百万円)         |                  |        |
|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------|
|                    |                  | 2021年3月期         | 2022年3月期         |        |
| 負債の部               | 預金               | 3,176,093        | 3,221,139        |        |
|                    | 当座預金             | 176,678          | 177,030          |        |
|                    | 普通預金             | 1,677,384        | 1,753,546        |        |
|                    | 貯蓄預金             | 18,170           | 17,926           |        |
|                    | 通知預金             | 10,860           | 10,579           |        |
|                    | 定期預金             | 1,250,085        | 1,216,964        |        |
|                    | その他の預金           | 42,914           | 45,091           |        |
|                    | 譲渡性預金            | 33,626           | 33,400           |        |
|                    | コールマネー           | 2,214            | 6,486            |        |
|                    | 債券貸借取引受入担保金      | 67,248           | 48,295           |        |
|                    | 借入金              | 296,739          | 289,806          |        |
|                    | 借入金              | 296,739          | 289,806          |        |
|                    | 外国為替             | 28               | 26               |        |
|                    | 売渡外国為替           | —                | 7                |        |
|                    | 未払外国為替           | 28               | 18               |        |
|                    | その他負債            | 18,249           | 16,011           |        |
|                    | 未決済為替借           | 55               | 221              |        |
|                    | 未払法人税等           | 651              | 192              |        |
|                    | 未払費用             | 1,642            | 1,373            |        |
|                    | 前受収益             | 850              | 864              |        |
|                    | 金融派生商品           | 7,620            | 9,447            |        |
|                    | リース債務            | 14               | 13               |        |
|                    | その他の負債           | 7,413            | 3,898            |        |
|                    | 賞与引当金            | 7                | —                |        |
|                    | 役員株式給付引当金        | 92               | 111              |        |
|                    | 睡眠預金払戻損失引当金      | 238              | 181              |        |
|                    | 再評価に係る繰延税金負債     | 4,419            | 4,220            |        |
|                    | 支払承諾             | 8,017            | 8,882            |        |
|                    | <b>負債の部合計</b>    | <b>3,606,973</b> | <b>3,628,562</b> |        |
|                    | 純資産の部            | 資本金              | 10,000           | 10,000 |
|                    |                  | 資本剰余金            | 59,532           | 54,888 |
| 資本準備金              |                  | 10,000           | 10,000           |        |
| その他資本剰余金           |                  | 49,532           | 44,888           |        |
| 利益剰余金              |                  | 96,070           | 89,698           |        |
| 利益準備金              |                  | 11,612           | 11,612           |        |
| その他利益剰余金           |                  | 84,458           | 78,086           |        |
| 繰越利益剰余金            |                  | 84,458           | 78,086           |        |
| <b>株主資本合計</b>      |                  | <b>165,603</b>   | <b>154,587</b>   |        |
| その他有価証券評価差額金       |                  | △8,394           | △10,442          |        |
| 繰延ヘッジ損益            |                  | 995              | 1,276            |        |
| 土地再評価差額金           |                  | 8,404            | 8,168            |        |
| <b>評価・換算差額等合計</b>  |                  | <b>1,006</b>     | <b>△996</b>      |        |
| <b>純資産の部合計</b>     | <b>166,609</b>   | <b>153,590</b>   |                  |        |
| <b>負債及び純資産の部合計</b> | <b>3,773,582</b> | <b>3,782,153</b> |                  |        |

※財務諸表について

当行の銀行法第20条第1項の規定により作成した書類については、会社法第396条第1項の規定に基づき、有限責任あずさ監査法人の監査証明を受けております。

## ■ 損益計算書

(単位：百万円)

|                               | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-------------------------------|---------------|---------------|
| <b>経常収益</b>                   | <b>47,638</b> | <b>39,218</b> |
| 資金運用収益                        | 31,935        | 28,867        |
| 貸出金利息                         | 22,333        | 21,459        |
| 有価証券利息配当金                     | 8,861         | 6,603         |
| コールローン利息                      | 4             | 27            |
| 預け金利息                         | 214           | 772           |
| 金利スワップ受入利息                    | 515           | —             |
| その他の受入利息                      | 5             | 4             |
| 役務取引等収益                       | 6,193         | 5,933         |
| 受入為替手数料                       | 1,928         | 1,728         |
| その他の役務収益                      | 4,265         | 4,204         |
| その他業務収益                       | 3,970         | 2,066         |
| 外国為替売買益                       | 347           | 654           |
| 国債等債券売却益                      | 2,143         | 1,401         |
| 債権譲渡益                         | 1,479         | —             |
| 金融派生商品収益                      | —             | 8             |
| その他の業務収益                      | —             | 1             |
| その他経常収益                       | 5,539         | 2,352         |
| 償却債権取立益                       | 1             | 5             |
| 株式等売却益                        | 4,908         | 1,560         |
| 金銭の信託運用益                      | —             | 222           |
| その他の経常収益                      | 628           | 563           |
| <b>経常費用</b>                   | <b>38,317</b> | <b>47,264</b> |
| 資金調達費用                        | 551           | 644           |
| 預金利息                          | 400           | 302           |
| 譲渡性預金利息                       | 3             | 1             |
| コールマネー利息                      | 39            | 26            |
| 債券貸借取引支払利息                    | 96            | 122           |
| 借入金利息                         | 11            | 10            |
| 金利スワップ支払利息                    | —             | 181           |
| その他の支払利息                      | △0            | △0            |
| 役務取引等費用                       | 3,847         | 3,782         |
| 支払為替手数料                       | 362           | 266           |
| その他の役務費用                      | 3,484         | 3,515         |
| その他業務費用                       | 11,795        | 13,614        |
| 商品有価証券売買損                     | 1             | 4             |
| 国債等債券売却損                      | 885           | 8,292         |
| 国債等債券償還損                      | 10,467        | 4,963         |
| 金融派生商品費用                      | 74            | —             |
| その他の業務費用                      | 365           | 354           |
| 営業経費                          | 17,042        | 16,007        |
| その他経常費用                       | 5,080         | 13,216        |
| 貸倒引当金繰入額                      | 3,980         | 9,750         |
| 株式等売却損                        | 429           | 2,788         |
| 株式等償却                         | 0             | 0             |
| 金銭の信託運用損                      | 40            | —             |
| その他の経常費用                      | 631           | 676           |
| <b>経常利益又は経常損失 (△)</b>         | <b>9,320</b>  | <b>△8,046</b> |
| <b>特別利益</b>                   | <b>—</b>      | <b>5,662</b>  |
| 固定資産処分益                       | —             | 44            |
| 退職給付信託返還益                     | —             | 5,617         |
| <b>特別損失</b>                   | <b>234</b>    | <b>2,390</b>  |
| 固定資産処分損                       | 51            | 126           |
| 減損損失                          | 182           | 1,909         |
| 退職給付制度改定損                     | —             | 354           |
| <b>税引前当期純利益又は税引前当期純損失 (△)</b> | <b>9,086</b>  | <b>△4,774</b> |
| <b>法人税、住民税及び事業税</b>           | <b>2,801</b>  | <b>△1,008</b> |
| <b>法人税等調整額</b>                | <b>△1,027</b> | <b>2,804</b>  |
| <b>法人税等合計</b>                 | <b>1,774</b>  | <b>1,796</b>  |
| <b>当期純利益又は当期純損失 (△)</b>       | <b>7,312</b>  | <b>△6,571</b> |

## ■ 株主資本等変動計算書

2021年3月期

(単位：百万円)

|                         | 株主資本   |        |          |         |        |                     |         | 株主資本合計  |
|-------------------------|--------|--------|----------|---------|--------|---------------------|---------|---------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金  |          |         | 利益準備金  | 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 |        | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |         |
| 当期首残高                   | 10,000 | 10,000 | 49,532   | 59,532  | 11,612 | 80,704              | 92,317  | 161,849 |
| 当期変動額                   |        |        |          |         |        |                     |         |         |
| 剰余金の配当                  |        |        |          |         |        | △3,559              | △3,559  | △3,559  |
| 当期純利益                   |        |        |          |         |        | 7,312               | 7,312   | 7,312   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        |        |          |         |        |                     |         |         |
| 当期変動額合計                 | —      | —      | —        | —       | —      | 3,753               | 3,753   | 3,753   |
| 当期末残高                   | 10,000 | 10,000 | 49,532   | 59,532  | 11,612 | 84,458              | 96,070  | 165,603 |

|                         | 評価・換算差額等         |         |          |            | 純資産合計   |
|-------------------------|------------------|---------|----------|------------|---------|
|                         | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 |         |
| 当期首残高                   | △7,481           | △1,383  | 8,404    | △460       | 161,389 |
| 当期変動額                   |                  |         |          |            |         |
| 剰余金の配当                  |                  |         |          |            | △3,559  |
| 当期純利益                   |                  |         |          |            | 7,312   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） | △912             | 2,379   | —        | 1,466      | 1,466   |
| 当期変動額合計                 | △912             | 2,379   | —        | 1,466      | 5,219   |
| 当期末残高                   | △8,394           | 995     | 8,404    | 1,006      | 166,609 |

2022年3月期

(単位：百万円)

|                         | 株主資本   |        |          |         |        |                     |         | 株主資本合計  |
|-------------------------|--------|--------|----------|---------|--------|---------------------|---------|---------|
|                         | 資本金    | 資本剰余金  |          |         | 利益準備金  | 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 |        | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |         |
| 当期首残高                   | 10,000 | 10,000 | 49,532   | 59,532  | 11,612 | 84,458              | 96,070  | 165,603 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額    |        |        |          |         |        | △36                 | △36     | △36     |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高   | 10,000 | 10,000 | 49,532   | 59,532  | 11,612 | 84,421              | 96,033  | 165,566 |
| 当期変動額                   |        |        |          |         |        |                     |         |         |
| 剰余金の配当                  |        |        | △4,643   | △4,643  |        |                     |         | △4,643  |
| 当期純損失（△）                |        |        |          |         |        | △6,571              | △6,571  | △6,571  |
| 土地再評価差額金の取崩             |        |        |          |         |        | 236                 | 236     | 236     |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        |        |          |         |        |                     |         |         |
| 当期変動額合計                 | —      | —      | △4,643   | △4,643  | —      | △6,334              | △6,334  | △10,978 |
| 当期末残高                   | 10,000 | 10,000 | 44,888   | 54,888  | 11,612 | 78,086              | 89,698  | 154,587 |

|                         | 評価・換算差額等         |         |          |            | 純資産合計   |
|-------------------------|------------------|---------|----------|------------|---------|
|                         | その他有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 |         |
| 当期首残高                   | △8,394           | 995     | 8,404    | 1,006      | 166,609 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額    |                  |         |          |            | △36     |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高   | △8,394           | 995     | 8,404    | 1,006      | 166,572 |
| 当期変動額                   |                  |         |          |            |         |
| 剰余金の配当                  |                  |         |          |            | △4,643  |
| 当期純損失（△）                |                  |         |          |            | △6,571  |
| 土地再評価差額金の取崩             |                  |         |          |            | 236     |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） | △2,047           | 281     | △236     | △2,003     | △2,003  |
| 当期変動額合計                 | △2,047           | 281     | △236     | △2,003     | △12,981 |
| 当期末残高                   | △10,442          | 1,276   | 8,168    | △996       | 153,590 |

■ キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

|                            | 2021年3月期       | 2022年3月期       |
|----------------------------|----------------|----------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>    |                |                |
| 税引前当期純利益                   | 9,086          | △4,774         |
| 減価償却費                      | 1,519          | 1,354          |
| 減損損失                       | 182            | 1,909          |
| 貸倒引当金の増減(△)                | 3,525          | 8,670          |
| 賞与引当金の増減額(△は減少)            | 0              | △7             |
| 役員株式給付引当金の増減額(△は減少)        | 12             | 19             |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)          | △113           | △56            |
| 資金運用収益                     | △31,935        | △28,867        |
| 資金調達費用                     | 551            | 644            |
| 有価証券関係損益(△)                | 4,730          | 13,082         |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益)          | —              | △222           |
| 為替差損益(△は益)                 | △4,113         | △6,288         |
| 固定資産処分損益(△は益)              | 51             | 81             |
| 貸出金の純増(△)減                 | △15,117        | △61,454        |
| 預金の純増減(△)                  | 228,779        | 45,045         |
| 譲渡性預金の純増減(△)               | △29,826        | △226           |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)    | 289,115        | △6,933         |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減       | △159           | 1,648          |
| コールローン等の純増(△)減             | 1,088          | △734           |
| コールマネー等の純増減(△)             | △4,315         | 4,272          |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△)         | 21,203         | △18,953        |
| 外国為替(資産)の純増(△)減            | 1,881          | △6,014         |
| 外国為替(負債)の純増減(△)            | △2             | △2             |
| 退職給付信託返還益                  | —              | △5,617         |
| 退職給付制度改定損                  | —              | 354            |
| 資金運用による収入                  | 32,071         | 25,478         |
| 資金調達による支出                  | △685           | △672           |
| その他                        | 9,161          | 2,262          |
| 小計                         | 516,691        | △35,999        |
| 法人税等の支払額                   | △3,492         | △2,449         |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b>    | <b>513,198</b> | <b>△38,449</b> |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>    |                |                |
| 有価証券の取得による支出               | △773,288       | △717,109       |
| 有価証券の売却による収入               | 701,122        | 845,498        |
| 有価証券の償還による収入               | 22,334         | 13,230         |
| 金銭の信託の減少による収入              | 40             | —              |
| 有形固定資産の取得による支出             | △456           | △678           |
| 有形固定資産の売却による収入             | —              | △68            |
| 無形固定資産の取得による支出             | △580           | △526           |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>    | <b>△50,828</b> | <b>140,346</b> |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>    |                |                |
| 配当金の支払額                    | △3,559         | △4,643         |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>    | <b>△3,559</b>  | <b>△4,643</b>  |
| <b>現金及び現金同等物に係る換算差額</b>    | <b>0</b>       | <b>1</b>       |
| <b>現金及び現金同等物の増減額(△は減少)</b> | <b>458,811</b> | <b>97,254</b>  |
| <b>現金及び現金同等物の期首残高</b>      | <b>270,655</b> | <b>729,466</b> |
| <b>現金及び現金同等物の期末残高</b>      | <b>729,466</b> | <b>826,720</b> |

## 注記事項

### 重要な会計方針

#### 1. 有価証券の未収配当金の計上基準

市場価格のある株式に係る、その他利益剰余金の処分による株式配当金（但し、配当財産が金銭の場合のみ。）は、発行会社の株主総会、取締役会又はその他決定権限を有する機関において行われた配当金に関する決議の効力が発生した日の属する事業年度に計上しております。

#### 2. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

#### 3. 有価証券の評価基準及び評価方法

その他有価証券は時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。なお、その他有価証券の評価差額（為替変動による評価差額を除く。為替変動による評価差額は、その他業務収益又はその他業務費用に含まれる外国為替売買損益に含む。）については、全部純資産直入法により処理しております。

#### 4. 金銭の信託の評価基準及び評価方法

金銭の信託における信託財産の評価は、時価法によって行っております。

#### 5. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

#### 6. 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）

有形固定資産は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）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 15年～50年  
その他 5年～15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」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

#### 7. 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・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

#### 8. 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。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、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。予想損失額は、正常先債権は1年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率、要注意先債権は3年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に、今後予想される業績悪化の状況を勘案した将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。

なお、経営改善計画を策定している要注意先で、特に信用リスクが大きく、債権額及び償却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た残額が一定額以上の大口債務者のうち、元本の回収及び利息の受取に係るキャッシュ・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・フローを当初の約定利率で割り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。以下、「DCF法」という。）により計上しております。

破綻懸念先債権に相当する債権については、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等を控除し、その残額のうち必要と認める額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業部店及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、2006年度の中間会計期間までは債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しておりますが、株式会社山口フィナンシャルグループ設立に伴うグループ内の基準統一により、2006年度の下半期以後、直接減額を行っておりません。当事業年度末における2006年度の中間会計期間末までに当該直接減額した額の残高は3,110百万円であります。

##### (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あたり、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費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（2年）による定額法により費用処理

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（11年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から費用処理

##### (3) 役員株式給付引当金

役員株式給付引当金は、役員株式給付規定に基づく取締役（監査等委員である取締役、非常勤取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員への株式会社山口フィナンシャルグループ株式の給付等に備えるため、当事業年度末における株式給付債務の見込額に基づき、計上しております。

##### (4) 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。

#### 9. 投資信託解約損益の計上基準

投資信託の解約に係る処理は、取引毎に発生した解約損・解約益を相殺せず、解約損の金額は「国債等債券償還損」へ、解約益の金額は「有価証券利息配当金」へそれぞれ計上しております。

#### 10. 収益の計上方法

収益の計上方法は、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識しております。

#### 11. 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 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）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。

##### (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、一部の資産については、金利スワップの特例処理を行っております。

#### 12. キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、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。

#### 13. 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。

#### 14. 連結納税制度の適用

当行は、株式会社山口フィナンシャルグループを連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

### 重要な会計上の見積り

#### 貸倒引当金

##### (1) 当事業年度に係る財務諸表に計上した金額

当事業年度末における当行の貸出金合計額は2,393,538百万円であり、これに対応する貸倒引当金の金額は35,445百万円であります。このうち、経営改善支援取組み先に対する貸出金合計額は47,605百万円であり、これに対応する貸倒引当金の金額は13,336百万円であります。

##### (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

貸出金を含むすべての債権を、資産の自己査定基準に基づき、営業部店及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。資産査定においては、債務者の信用リスクの状況に応じて、財務内容を始めとする定量的な情報に加え、将来予測情報を含む定性的要因も勘案した上で債務者区分を判定しております。また、合理的で実現可能性が高い経営改善計画が策定されている等、一定の条件を充足する場合においては、その内容も加味して債務者区分の判定を実施しております。

貸倒引当金の計上につきましては、「重要な会計方針」の「8. 引当金の計上基準」 「(1) 貸倒引当金」に記載のとおりであります。

###### ②主要な仮定

当行の主たる営業基盤となっている広島県においては、人口減少や少子高齢化、事業の後継者不足等の課題を抱えていることに加え、足許では新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により、企業収益の低下や個人消費の減少等、先行きの不透明な状況に直面しております。

当行は、これらの状況に対処すべく、地方創生や地域経済活性化を実現するための施策の一環として、事業性評価活動を実施しており、中でも経営改善支援が必要と判断した債務者を「経営改善支援取組み先」として指定し、支援に注力しております。

経営改善支援取組み先に対する債務者区分の判定は、当該支援を前提とした経営改善計画の合理性及び実現可能性の判断といった将来予測情報に対する見積り等に基づき実施しております。

また、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による与信費用への影響は、足許では積極的な資金支援等により低水準に抑えられておりますが、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により不確実性が高まっている業種に対しては、今後予想される業績悪化の状況に基づく修正を加えた予想損失率によって、貸倒引当金を追加計上しております。

###### ③当事業年度に係る財務諸表に与える影響

実際の貸倒れが損失見込額を上回り、貸倒引当金が不十分となることや、経済情勢全般の悪化、担保価値の下落、その他貸予せざる事由により、設定した基準及び損失見込額を変更する必要性が生じ、貸倒引当金の積み増しをすることで、経営成績及び財政状態に重要な影響を与える可能性があります。

また今後、新型コロナウイルス感染症拡大が一層長期化、または一層進行する場合等において、さらに経営環境が悪化した場合には、翌事業年度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。

## 会計方針の変更

(収益認識に関する会計基準等の適用)

「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。以下「収益認識会計基準」という。)等を当事業年度の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識することといたしました。「収益認識会計基準」等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当事業年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当事業年度の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。なお、当該適用による財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

(時価の算定に関する会計基準等の適用)

「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。以下「時価算定会計基準」という。)等を当事業年度の期首から適用しております。これに伴い、非上場のデリバティブ取引の時価評価について、自らの信用リスクや相手先の信用リスクを時価に反映するよう見直しをしております。当該見直しにあたって、当行は、時価算定会計基準第20項ただし書きに定める経過措置に伴い、当事業年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を当事業年度の期首の利益剰余金に反映しております。なお、本対応による財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

また、時価算定会計基準第19項及び「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)第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することといたしました。これにより、上場株式の当事業年度末における貸借対照表価額の算定基準を、期末前1カ月の市場価格の平均から、期末日の市場価格に変更いたしました。

## 未適用の会計基準等

「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 2021年6月17日)

### (1) 概要

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準委員会 企業会計基準適用指針第31号)の2021年6月17日の改正は、2019年7月4日の公表時において、「投資信託の時価の算定」に関する検討には、関係者との協議等に一定の期間が必要と考えられるため、また、「貸借対照表に持分相当額を純額で計上する組合等への出資」の時価の注記についても、一定の検討を要するため、「時価の算定に関する会計基準」公表後、概ね1年をかけて検討を行うこととされていたものが、改正され、公表されたものです。

### (2) 適用予定日

2023年3月期の期首から適用します。

### (3) 当該会計基準等の適用による影響

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の適用による財務諸表に与える影響額については、現時点で評価中であります。

## 会計上の見積りの変更

(貸倒引当金の計上基準)

当行では、事業性評価を通じて、取引先の中長期的な成長に繋がる事業計画等の策定・実行支援を行ってまいりましたが、財務内容が芳しくなく、経営改善計画を策定している要注先については、その他の要注先と比べ貸倒実績率等に差が生じており、リスク特性が異なるポートフォリオであることが確認できましたので、予想損失額をより精緻化するための手法及び体制の検討を進めてまいりました。

その結果、当該ポートフォリオに対する予想損失額の精緻化を図るための体制を構築できたことから、当該債務者のうち債権額及び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た残額が一定額以上の大口債務者については、当事業年度よりDCF法へ変更しております。

この変更により、貸倒引当金繰入額及び貸倒引当金はそれぞれ228百万円増加したことに伴い、経常損失及び税金等調整前当期純損失もそれぞれ同額増加しております。

## 追加情報

(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)

当行は、「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。

## 貸借対照表関係

1. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債(その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)によるものに限る。)、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記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。)であります。

|                    |           |
|--------------------|-----------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 15,256百万円 |
| 危険債権額              | 36,100百万円 |
| 三月以上延滞債権額          | 138百万円    |
| 貸出条件緩和債権額          | 1,163百万円  |
| 合計額                | 52,657百万円 |

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経

営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

(表示方法の変更)

「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(2020年1月24日内閣府令第3号)が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせて表示しております。

2. 手形割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形等は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は、9,258百万円であります。

3. 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  |            |
| 現金預け金       | 21百万円      |
| 有価証券        | 130,508百万円 |
| 貸出金         | 284,735百万円 |
| 担保資産に対応する債務 |            |
| 預金          | 13,159百万円  |
| 債券貸借取引受入担保金 | 48,295百万円  |
| 借入金         | 281,500百万円 |

上記のほか、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。

|  |           |
|--|-----------|
| 有価証券   | 1,982百万円  |
| また、その他の資産には、保証金、公金事務取扱担保金、金融商品等差入担保金及び為替決済差入担保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  | 1,325百万円  |
| 公金事務取扱担保金  | 17百万円     |
| 金融商品等差入担保金   | 2,009百万円  |
| 為替決済差入担保金  | 25,000百万円 |

4. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、254,548百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものが218,787百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも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。

5. 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、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、地価税法第16条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を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算定した価額に基づいて、合理的な調整を行って算出。

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

|   |           |
|---|-----------|
|   | 6,042百万円  |
| 6. 有形固定資産の減価償却累計額   | 20,453百万円 |
| 7. 有形固定資産の圧縮記帳額   | 4,808百万円  |
| 8. 「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当行の保証債務の額は13,827百万円であります。 |           |
| 9. 関連会社に対する金銭債権総額   | 2,152百万円  |
| 10. 関連会社に対する金銭債務総額  | 881百万円    |



**損益計算書関係**

1. 関係会社との取引による費用

その他取引に係る費用 7,749百万円

2. 当事業年度において、次の資産について減損損失を計上しております。

| 地域   | 主な用途            | 種類    | 減損損失     |
|------|-----------------|-------|----------|
| 広島県内 | 営業用・共用資産・福利厚生施設 | 土地・建物 | 1,254百万円 |
| 山口県内 | 営業用             | 土地・建物 | 631百万円   |
| 岡山県内 | 福利厚生施設          | 土地・建物 | 23百万円    |
| 合計   |                 |       | 1,909百万円 |

当行は、営業用資産については管理会計上の最小単位である営業店単位（ただし、同一建物内で複数店舗が営業している営業店グループは当該グループ単位）で、遊休資産については原則として各資産単位でグルーピングを行っております。また、本店、研修所、社宅・寮等については、当行全体に関連する資産であるため共用資産としております。

移転や廃止の決定とした上記の資産について、帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額の合計額1,909百万円を減損損失として特別損失に計上しております。その内訳は、土地1,638百万円、建物（処分費用を含む）271百万円でありました。

なお、当事業年度において減損損失の測定に使用した回収可能価額は正味売却価額であり、正味売却価額は、処分見込価額から処分費用見込額を控除して算定しております。

3. 関連当事者との間の取引のうち、重要なものは次のとおりであります。

(1) 親会社及び法人主要株主等

| 種類  | 会社等の名称            | 議決権の所有(被所有)割合        | 関連当事者との関係                           | 取引の内容          | 取引金額(百万円) | 科目   | 期末残高(百万円) |
|-----|-------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------|-----------|------|-----------|
| 親会社 | 株式会社山口フィナンシャルグループ | 被所有<br>直接<br>100.00% | 経営管理(注1)<br>資産の賃借<br>役員の兼務<br>出向者受入 | システム利用料の支払(注2) | 247       | 前払費用 | 300       |
|     |                   |                      |                                     | 出向者人件費の支払(注3)  | 7,502     | 未払費用 | 822       |

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 経営管理は無償であり、手数料は支払っておりません。  
(注2) 当行が使用している有形固定資産及び無形固定資産の減価償却費と、それに付随する保守費相当額を支払っております。  
(注3) 出向契約に基づき、出向者に係る人件費相当額を支払っております。

(2) 兄弟会社等

| 種類      | 会社等の名称                | 議決権の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係     | 取引の内容     | 取引金額(百万円)     | 科目 | 期末残高(百万円) |
|---------|-----------------------|---------------|---------------|-----------|---------------|----|-----------|
| 親会社の子会社 | 株式会社山口銀行<br>株式会社北九州銀行 | —             | 営業取引<br>役員の兼務 | 資金の調達(注1) | (平均残高) 424    | —  | —         |
|         |                       |               |               | 資金の運用(注1) | (平均残高) 11,419 | —  | —         |

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注1) 取引条件は、市場実勢レートを参考に決定しております。

(3) 従業員のための企業年金等

| 種類   | 会社等の名称 | 所在地 | 資本金又は出資金(百万円) | 事業の内容又は職業 | 議決権の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係    | 取引の内容   | 取引金額(百万円) | 科目 | 期末残高(百万円) |
|------|--------|-----|---------------|-----------|---------------|--------------|---------|-----------|----|-----------|
| 企業年金 | 退職給付信託 | —   | —             | —         | —             | 退職給付会計上の年金資産 | 資産の一部返還 | 17,208    | —  | —         |

**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)

|       | 当事業年度期首株式数 | 当事業年度増加株式数 | 当事業年度減少株式数 | 当事業年度末株式数 | 摘要 |
|-------|------------|------------|------------|-----------|----|
| 発行済株式 |            |            |            |           |    |
| 普通株式  | 435,633    | —          | —          | 435,633   |    |
| 合計    | 435,633    | —          | —          | 435,633   |    |
| 自己株式  |            |            |            |           |    |
| 普通株式  | —          | —          | —          | —         |    |
| 合計    | —          | —          | —          | —         |    |

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度中の配当金支払額

| (決議)                | 株式の種類 | 配当金の総額   | 1株当たり配当額 | 基準日        | 効力発生日       |
|---------------------|-------|----------|----------|------------|-------------|
| 2021年5月13日<br>取締役会  | 普通株式  | 2,313百万円 | 5.31円    | 2021年3月31日 | 2021年6月25日  |
| 2021年11月11日<br>取締役会 | 普通株式  | 2,330百万円 | 5.35円    | 2021年9月30日 | 2021年11月26日 |
| 合計                  |       | 4,643百万円 |          |            |             |

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

| (決議)               | 株式の種類 | 配当金の総額   | 配当の原資 | 1株当たり配当額 | 基準日        | 効力発生日      |
|--------------------|-------|----------|-------|----------|------------|------------|
| 2022年5月12日<br>取締役会 | 普通株式  | 2,395百万円 | 資本剰余金 | 5.50円    | 2022年3月31日 | 2022年6月24日 |

**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 829,668百万円  
定期預け金 △21百万円  
その他預け金 △2,926百万円  
現金及び現金同等物 826,720百万円

2. 重要な非資金取引の内容

退職給付信託の一部返還による有価証券の取得 17,208百万円

**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

当行は、銀行業務を中心として、証券業務、クレジットカード業務など、地域密着型の総合金融サービスを展開する山口フィナンシャルグループに属しております。このため、グループとして、信用リスク、市場リスク、流動性リスクなどさまざまなリスクを抱えており、これらのリスクは、経済・社会・金融環境などの変化により、多様化・複雑化しております。こうした状況を踏まえ、グループとして、リスク管理体制の強化を重要課題の一つとして捉え、グループ共通の「リスク管理規程」を制定し、リスク管理に対する基本的な方針を明確にするるとともに、経営の健全性の維持・向上に努めております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行が保有する金融資産は、主としてお取引先に対する貸出金であり、お取引先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。また、有価証券は、主に債券、株式、投資信託などであり、売買目的、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

金融負債については、預金、譲渡性預金を中心として、コールマネーなど市場からの調達も行ってありますが、必要な資金が確保できなくなるなどの流動性リスクのほか、金融経済環境の変化等に伴う金利リスクに晒されております。

デリバティブ取引については、資産・負債に内在する市場リスクのヘッジ手段、及びお客様のニーズに応じた商品提供手段等として位置付けております。金利関連及び有価証券関連デリバティブ取引は、長期にわたり金利が固定される貸出金・預金や有価証券等に対して、将来の金利変動や価格変動が収益等に及ぼす影響を限定するためのヘッジを主目的として利用しております。また、通貨関連デリバティブ取引については、将来の為替変動に伴う収益変動等の回避、外貨資金の安定調達、及びお客様への商品提供を主目的として利用しております。なお、相場変動による収益獲得を目的とした取引については、リスクリミット及び損失限度額などの厳格な基準を定め、限定的な取扱いを行っております。

金利関連及び有価証券関連デリバティブ取引は金利や価格の変動を、また通貨関連デリバティブ取引は為替の変動を市場リスク要因として有しております。また、取引所取引以外の取引は、取引相手の財務状況の悪化等により契約不履行による損失が発生する信用リスク要因を有しております。

ヘッジ会計の利用にあたっては、事前に定められた適用要件を満たしていることを確認したうえで、繰延ヘッジを適用しております。ヘッジ手法については、主に同種類のリスクを持つ資産を特定したうえで、包括ヘッジや個別ヘッジを行っております。また、一部の取引については金利スワップの特例処理を適用しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

信用格付制度の適切な運用により、お取引先の実態把握や正確な信用リスク評価に努めており、お取引先の決算期や信用状態の変化時に適時適切に格付の見直しを行うことで信用力評価の精度を高めております。

自己査定については、グループの統一基準に基づいて厳格に行い、自己査定結果に基づく償却・引当も適正に実施して、その妥当性については、検証部署による内容の検証、独立性を堅持した監査部署による内部監査を行っております。

また、個別案件審査においては、地区別審査を基本とする体制により地域特性や業種特性などを勘案したきめ細やかな審査を行うとともに、ポートフォリオ管理面でも、信用リスク計量化に基づく、格付別、業種別、地区別といったリスク管理の高度化に努めております。

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、リスク統括部署において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

② 市場リスクの管理

市場リスクに関する管理プロセスを構築し、内在する市場リスクを特定するとともに、定量的な測定を実施しております。そのうえで、市場リスクを許容水準にコントロールするために、ALM（資産・負債総合管理）体制を導入、グループALM委員会を定期的に開催し状況に応じた対応を図っております。

また、市場リスクの状況については、定期的な評価を行い、リスク・コントロールの適切性などについて、検証を実施しております。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

預金による資金調達が大半を占めており、安定した調達基盤のもと、緻密な予測に基づいた資金管理を行い、主として金融市場での資金コントロールにより資金繰りを行っております。

資金繰り管理においては、流動性リスクを抑制し、安定性を確保するとともに、不測の事態に備え、流動性の高い資産を準備するなど流動性リスク管理には万全を期しております。

(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、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

2022年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式及び組合出資金は、次表には含まれておりません（注2）参照）。また、現金預け金、コールローン、外国為替（資産・負債）、コールマネー、債券貸借取引受入担保金等の、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似するもの及び重要性の乏しいものは、注記を省略しております。

(単位：百万円)

|                                  | 貸借対照表計上額             | 時価        | 差額     |
|----------------------------------|----------------------|-----------|--------|
| (1) 有価証券<br>その他有価証券              | 427,400              | 427,400   | —      |
| (2) 貸出金<br>貸倒引当金（*1）             | 2,393,538<br>△35,445 |           |        |
|                                  | 2,358,092            | 2,376,226 | 18,133 |
| 資産計                              | 2,785,493            | 2,803,626 | 18,133 |
| (1) 預金                           | 3,221,139            | 3,221,175 | 36     |
| (2) 譲渡性預金                        | 33,400               | 33,400    | 0      |
| (3) 借入金                          | 289,806              | 289,806   | △0     |
| 負債計                              | 3,544,345            | 3,544,381 | 36     |
| デリバティブ取引（*2）<br>ヘッジ会計が適用されていないもの | (1,047)              | (1,047)   | —      |
| ヘッジ会計が適用されているもの                  | (561)                | (561)     | —      |
| デリバティブ取引計                        | (1,608)              | (1,608)   | —      |

（\*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。

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

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

## (注1) 金融商品の時価の算定方法

## 資産

## (1) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は外部の情報ベンダーから入手した価格によっております。投資信託は取引所の価格又は投資信託委託会社の公表する基準価額によっております。

自行保証付私募債は、内部格付、期間に基づく区分ごとに元利金の合計額を無リスクの利率に内部格付区分ごとの信用コストを上乗せした利率で割り引いて時価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「（有価証券関係）」に記載しております。

## (2) 貸出金

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

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、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、時価は決算日における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、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

## 負債

## (1) 預金、及び(2) 譲渡性預金

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

## (3) 借入金

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

## デリバティブ取引

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

なお、金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金と一体として処理されているため、その時価は当該貸出金の時価に含めて記載しております。

(注2) 市場価格のない株式及び組合出資金の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「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            | 貸借対照表計上額 |
|---------------|----------|
| 非上場株式（*1）（*2） | 2,182    |
| 組合出資金（*3）     | 2,247    |

（\*1）非上場株式については、「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）第5項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

（\*2）当事業年度において、非上場株式について0百万円減損処理を行っております。

（\*3）組合出資金については、「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）第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

## 税効果会計関係

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

| 繰延税金資産       |           |
|--------------|-----------|
| 貸倒引当金        | 11,030百万円 |
| その他有価証券評価差額金 | 4,693百万円  |
| 減損損失         | 477百万円    |
| 税務上の繰越欠損金    | 429百万円    |
| 有価証券有税償却     | 226百万円    |
| 減価償却費        | 187百万円    |
| その他          | 1,263百万円  |
| 繰延税金資産小計     | 18,307百万円 |
| 評価性引当額       | △4,850百万円 |
| 繰延税金資産合計     | 13,457百万円 |
| 繰延税金負債       |           |
| 退職給付信託返還益    | 1,781百万円  |
| 退職給付引当金      | 1,288百万円  |
| 繰延ヘッジ利益      | 558百万円    |
| 退職給付信託設定益    | 530百万円    |
| その他          | 66百万円     |
| 繰延税金負債合計     | 4,225百万円  |
| 繰延税金資産の純額    | 9,231百万円  |

## 収益認識関係

## 1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

| 区分              | 当事業年度  |
|-----------------|--------|
| 役員取引等収益         | 5,354  |
| 預金・貸出業務         | 1,761  |
| 為替業務            | 1,731  |
| 証券関連業務          | 802    |
| 代理業務            | 91     |
| 保護預り・貸金庫業務      | 62     |
| その他の業務          | 904    |
| その他経常収益         | 103    |
| 顧客との契約から生じる経常収益 | 5,458  |
| 上記以外の経常収益       | 33,760 |
| 外部顧客に対する経常収益    | 39,218 |

## 2. 顧客との契約から生じる収益を理解するための基礎となる情報

「重要な会計方針」の「10. 収益の計上方法」に記載のとおりであります。

## 3. 顧客との契約に基づく履行義務の充足と当該契約から生じるキャッシュ・フローとの関係並びに当事業年度末において存在する顧客との契約から翌事業年度以降に認識すると見込まれる収益の金額及び時期に関する情報

## (1) 契約資産及び契約負債の残高等

当行の契約資産及び契約負債については、残高に重要性が乏しく、重大な変動も発生していないため、記載を省略しております。また、過去の期間に充足した履行義務から、当事業年度に認識した収益については、軽微であります。

## (2) 残存履行義務に配分した取引価格

当行では、残存履行義務に配分した取引価格については、当初に予想される契約期間が1年を超える重要な契約がないため、顧客との契約から生じる対価の中に、取引価格に含まれる重要な金融要素はありません。

## 1株当たり情報

|                  |         |
|------------------|---------|
| 1株当たりの純資産額       | 352円57銭 |
| 1株当たりの当期純損失金額（△） | △15円08銭 |

## 財務諸表に係る確認書

「財務諸表の正確性、内部監査の有効性についての経営者責任の明確化について（要請）」（2005年10月7日付金監第2835号）に基づく、当行の財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性に関する代表者の確認書は以下のとおりです。

2022年7月11日

### 確認書

株式会社 もみじ銀行

取締役頭取 小田 宏史

私は、当行の2021年4月1日から2022年3月31日までの会計年度（2022年3月期）に係る財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性を確認しております。

## 損益の状況

### ■ 業務粗利益

(単位：百万円、%)

|                | 2021年3月期      |              |               | 2022年3月期      |               |                |
|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                | 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             |
| 資金運用収益         |               |              | 17            |               |               | 16             |
|                | 30,456        | 1,496        | 31,935        | 27,259        | 2,184         | 28,867         |
| 資金調達費用         |               |              | 17            |               |               | 16             |
|                | 387           | 180          | 550           | 296           | 924           | 644            |
| <b>資金運用収支</b>  | <b>30,068</b> | <b>1,315</b> | <b>31,384</b> | <b>26,962</b> | <b>1,259</b>  | <b>28,222</b>  |
| 役員取引等収益        | 6,098         | 94           | 6,193         | 5,858         | 74            | 5,933          |
| 役員取引等費用        | 3,825         | 21           | 3,847         | 3,758         | 23            | 3,782          |
| <b>役員取引等収支</b> | <b>2,272</b>  | <b>72</b>    | <b>2,345</b>  | <b>2,099</b>  | <b>51</b>     | <b>2,150</b>   |
| その他業務収益        | 2,606         | 1,363        | 3,970         | 533           | 1,566         | 2,066          |
| その他業務費用        | 11,468        | 326          | 11,795        | 8,869         | 4,777         | 13,614         |
| <b>その他業務収支</b> | <b>△8,862</b> | <b>1,037</b> | <b>△7,824</b> | <b>△8,336</b> | <b>△3,211</b> | <b>△11,547</b> |
| <b>業務粗利益</b>   | <b>23,473</b> | <b>2,431</b> | <b>25,905</b> | <b>20,726</b> | <b>△1,900</b> | <b>18,826</b>  |
| <b>業務粗利益率</b>  | <b>0.75</b>   | <b>1.73</b>  | <b>0.81</b>   | <b>0.57</b>   | <b>—</b>      | <b>0.50</b>    |

※1. 国内業務部門は円建取引、国際業務部門は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. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用（2021年3月期0百万円、2022年3月期0百万円）を控除して表示しております。

※3. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。

※4. 業務粗利益率は、右記の算式により算出しております。業務粗利益/資金運用勘定平均残高×100

### ■ 業務純益等

(単位：百万円)

|                      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|----------------------|----------|----------|
| 業務純益                 | 5,778    | △1,391   |
| 実質業務純益               | 7,627    | 1,900    |
| コア業務純益               | 16,837   | 13,755   |
| コア業務純益（投資信託解約損益を除く。） | 9,810    | 9,921    |

※1. 業務純益は、「業務粗利益－（一般貸倒引当金繰入額＋臨時処理分を除く経費）」の算式にて算出しております。

※2. 実質業務純益は、「業務純益＋一般貸倒引当金繰入額」の算式にて算出しております。

※3. コア業務純益は、「業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券損益」の算式にて算出しております。

### ■ 資金収支の内訳

(単位：百万円、%)

|        |      | 2021年3月期  |          |           | 2022年3月期  |          |           |
|--------|------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|        |      | 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        |
| 資金運用勘定 | 平均残高 | (65,808)  |          |           | (80,894)  |          |           |
|        |      | 3,116,358 | 140,348  | 3,190,897 | 3,624,887 | 189,943  | 3,733,935 |
|        | 受取利息 | (17)      |          |           | (16)      |          |           |
|        |      | 30,456    | 1,496    | 31,935    | 27,259    | 2,184    | 28,867    |
|        | 利回り  | 0.97      | 1.06     | 1.00      | 0.75      | 1.15     | 0.77      |
| 資金調達勘定 | 平均残高 |           | (65,808) |           |           | (80,894) |           |
|        |      | 3,227,726 | 141,377  | 3,303,294 | 3,576,926 | 191,550  | 3,687,581 |
|        | 支払利息 |           | (17)     |           |           | (16)     |           |
|        |      | 388       | 180      | 551       | 296       | 924      | 644       |
|        | 利回り  | 0.01      | 0.12     | 0.01      | 0.00      | 0.48     | 0.01      |

※1. 国内業務部門の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2021年3月期164,481百万円、2022年3月期18,423百万円）を控除して表示しております。

※2. 国際業務部門の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2021年3月期26百万円、2022年3月期30百万円）を控除して表示しております。

※3. ( )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であります。

## ■ 資金収支の分析

(単位：百万円)

|      |         | 2021年3月期 |        |       | 2022年3月期 |        |        |
|------|---------|----------|--------|-------|----------|--------|--------|
|      |         | 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     |
| 受取利息 | 残高による増減 | 1,547    | 182    | 1,954 | 3,824    | 562    | 4,198  |
|      | 利率による増減 | 2,925    | △751   | 1,775 | △7,209   | 125    | △7,266 |
|      | 純増減     | 4,473    | △568   | 3,730 | △3,385   | 688    | △3,068 |
| 支払利息 | 残高による増減 | 27       | 45     | 43    | 28       | 163    | 66     |
|      | 利率による増減 | △208     | △605   | △959  | △120     | 391    | 27     |
|      | 純増減     | △180     | △559   | △915  | △91      | 555    | 93     |

※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記載しております。

## ■ その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

|                | 2021年3月期      |              |               | 2022年3月期      |               |                |
|----------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
|                | 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             |
| <b>その他業務収益</b> | <b>2,606</b>  | <b>1,363</b> | <b>3,970</b>  | 533           | 1,566         | 2,066          |
| 外国為替売買益        |               | 347          | 347           |               | 654           | 654            |
| 商品有価証券売買益      | —             | —            | —             | —             | —             | —              |
| 国債等債券売却益       | 1,127         | 1,016        | 2,143         | 531           | 869           | 1,401          |
| 国債等債券償還益       | —             | —            | —             | —             | —             | —              |
| 金融派生商品収益       | —             | —            | —             | —             | 41            | 8              |
| その他            | 1,479         | —            | 1,479         | 1             | —             | 1              |
| <b>その他業務費用</b> | <b>11,468</b> | <b>326</b>   | <b>11,795</b> | <b>8,869</b>  | <b>4,777</b>  | <b>13,614</b>  |
| 外国為替売買損        |               | —            | —             |               | —             | —              |
| 商品有価証券売買損      | 1             | —            | 1             | 4             | —             | 4              |
| 国債等債券売却損       | 559           | 326          | 885           | 3,514         | 4,777         | 8,292          |
| 国債等債券償還損       | 10,467        | —            | 10,467        | 4,963         | —             | 4,963          |
| 国債等債券償却        | —             | —            | —             | —             | —             | —              |
| 金融派生商品費用       | 74            | —            | 74            | 33            | —             | —              |
| その他            | 365           | —            | 365           | 354           | —             | 354            |
| <b>その他業務利益</b> | <b>△8,862</b> | <b>1,037</b> | <b>△7,824</b> | <b>△8,336</b> | <b>△3,211</b> | <b>△11,547</b> |

## ■ 営業経費の内訳

(単位：百万円)

|             | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-------------|---------------|---------------|
| 給料・手当       | 6,874         | 6,239         |
| 退職給付費用      | △1,589        | △1,189        |
| 福利厚生費       | 28            | 30            |
| 減価償却費       | 1,519         | 1,354         |
| 土地建物機械賃借料   | 1,297         | 1,181         |
| 宮繕費         | 38            | 43            |
| 消耗品費        | 145           | 131           |
| 給水光熱費       | 183           | 175           |
| 旅費          | 19            | 17            |
| 通信費         | 442           | 383           |
| 広告宣伝費       | 136           | 148           |
| 諸会費・寄付金・交際費 | 148           | 152           |
| 租税公課        | 1,694         | 1,544         |
| その他         | 6,104         | 5,793         |
| <b>合計</b>   | <b>17,042</b> | <b>16,007</b> |

## ■ OHR

(単位：%)

|     | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----|----------|----------|
| OHR | 70.55    | 89.90    |

※OHRは、右記の算式にて算出しております。経費（臨時処理分を除く）／業務粗利益×100

## 有価証券関係

### ■ 有価証券関係

\*貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか「商品地方債」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)

|          | 2021年3月期          | 2022年3月期          |
|----------|-------------------|-------------------|
|          | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
| 売買目的有価証券 | △1                | △3                |

#### 2. 満期保有目的の債券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### 3. 子会社株式及び関連会社株式

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### 4. その他有価証券

(単位：百万円)

|                      | 種類      | 2021年3月期 |         |         | 2022年3月期 |         |         |
|----------------------|---------|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
|                      |         | 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      | 2,841    | 1,321   | 1,520   | 9,074    | 6,904   | 2,169   |
|                      | 債券      | 101,565  | 101,299 | 265     | 29,373   | 29,275  | 97      |
|                      | 国債      | —        | —       | —       | 1,920    | 1,910   | 9       |
|                      | 地方債     | 20,536   | 20,450  | 85      | 1,780    | 1,780   | 0       |
|                      | 社債      | 81,029   | 80,848  | 180     | 25,672   | 25,584  | 87      |
|                      | その他     | 23,809   | 23,543  | 266     | 11,557   | 11,028  | 529     |
|                      | 小計      | 128,216  | 126,163 | 2,052   | 50,005   | 47,208  | 2,796   |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式      | 2,535    | 2,757   | △222    | 9,273    | 11,850  | △2,577  |
|                      | 債券      | 261,095  | 267,612 | △6,517  | 244,365  | 251,273 | △6,907  |
|                      | 国債      | 198,002  | 204,369 | △6,367  | 166,443  | 172,933 | △6,490  |
|                      | 地方債     | 16,943   | 16,990  | △46     | 23,383   | 23,560  | △176    |
|                      | 社債      | 46,149   | 46,253  | △103    | 54,538   | 54,779  | △240    |
|                      | その他     | 161,213  | 168,747 | △7,533  | 123,757  | 132,222 | △8,465  |
|                      | 小計      | 424,843  | 439,117 | △14,273 | 377,395  | 395,346 | △17,950 |
| 合計                   | 553,060 | 565,281  | △12,221 | 427,400 | 442,554  | △15,154 |         |

(注) 上表に含まれない市場価格のない株式及び組合出資金の貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------|----------|----------|
|       | 貸借対照表計上額 | 貸借対照表計上額 |
| 非上場株式 | 2,487    | 2,182    |
| 組合出資金 | 1,510    | 2,247    |

組合出資金については、「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)第27項に基づき、時価開示の対象とはしていません。

#### 5. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 6. 当事業年度中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

| 種類  | 2021年3月期 |         |         | 2022年3月期 |         |         |
|-----|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
|     | 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  | 4,026    | 2,486   | 8       | 3,098    | 110     | 814     |
| 債券  | 133,310  | 1,113   | 559     | 272,363  | 531     | 3,354   |
| 国債  | 64,334   | 100     | 559     | 211,239  | 337     | 3,354   |
| 地方債 | 3,113    | 49      | —       | 18,294   | 134     | —       |
| 社債  | 65,862   | 963     | —       | 42,829   | 58      | —       |
| その他 | 246,201  | 3,451   | 747     | 265,320  | 2,319   | 6,911   |
| 合計  | 383,538  | 7,052   | 1,314   | 540,782  | 2,961   | 11,080  |

## 7. 保有目的を変更した有価証券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 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（市場価格のない株式及び組合出資金を除く）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。

2021年3月期及び2022年3月期とも減損処理額はありません。

また、「時価が著しく下落した」と判断するための基準は、次のとおり定めております。

時価が取得原価に比べて30%以上下落した場合は、「著しく下落した」と判断しております。ただし、株式及びこれに準ずる有価証券については、時価が取得原価に比べて30%以上50%未満下落した場合は、発行会社の信用リスク（自己査定における債務者区分、外部格付等）、過去の一定期間の下落率を勘案して、「著しく下落した」かどうかを判断しております。

## ■ 金銭の信託関係

### 1. 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期 |                   | 2022年3月期 |                   |
|------------|----------|-------------------|----------|-------------------|
|            | 貸借対照表計上額 | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 | 貸借対照表計上額 | 当事業年度の損益に含まれた評価差額 |
| 運用目的の金銭の信託 | 4,672    | —                 | 4,894    | —                 |

### 2. 満期保有目的の金銭の信託

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### 3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## ■ その他有価証券評価差額金

貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

|              | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------------|----------|----------|
| 評価差額         | △12,222  | △15,135  |
| その他有価証券      | △12,222  | △15,135  |
| その他の金銭の信託    | —        | —        |
| (+) 繰延税金資産   | 3,828    | 4,693    |
| (△) 繰延税金負債   | —        | —        |
| その他有価証券評価差額金 | △8,394   | △10,442  |

## 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)

| 店頭  | 金利スワップ | 受取固定・支払変動 | 2021年3月期 |                   |    |      | 2022年3月期 |                   |      |      |
|-----|--------|-----------|----------|-------------------|----|------|----------|-------------------|------|------|
|     |        |           | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価 | 評価損益 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価   | 評価損益 |
|     |        |           | 5,387    | 5,387             | 35 | 35   | 13,497   | 13,113            | △206 | △206 |
|     |        | 受取変動・支払固定 | 5,387    | 5,387             | 12 | 12   | 13,497   | 13,113            | 313  | 313  |
| 合 計 |        |           | —        | —                 | 48 | 48   | —        | —                 | 107  | 107  |

※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)

| 店頭  | 通貨スワップ  |    | 2021年3月期 |                   |        |        | 2022年3月期 |                   |        |        |
|-----|---------|----|----------|-------------------|--------|--------|----------|-------------------|--------|--------|
|     |         |    | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益   | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益   |
|     |         |    | —        | —                 | —      | —      | —        | —                 | —      | —      |
|     | 為替予約    | 売建 | 26,258   | 354               | △1,024 | △1,024 | 29,894   | 1,052             | △1,327 | △1,327 |
|     |         | 買建 | 7,474    | —                 | 291    | 291    | 5,481    | 697               | 198    | 198    |
|     | 通貨オプション | 売建 | 81,366   | 64,703            | △3,000 | 424    | 89,954   | 73,973            | △3,833 | △111   |
|     |         | 買建 | 81,366   | 64,703            | 3,008  | 466    | 89,954   | 73,973            | 3,807  | 1,025  |
| 合 計 |         |    | —        | —                 | △725   | 157    | —        | —                 | △1,155 | △215   |

※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. 時価の算定は、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

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (4) 債券関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (5) 商品関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (6) クレジットデリバティブ取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。



## 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 | 2021年3月期 |               |        | 2022年3月期 |               |        |
|-------------|---------------------|---------|----------|---------------|--------|----------|---------------|--------|
|             |                     |         | 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<br>受取変動・支払固定 | 有価証券    | 59,927   | 59,927        | 1,385  | 30,358   | 30,358        | 1,749  |
| 金利スワップの特例処理 | 金利スワップ<br>受取変動・支払固定 | 貸出金     | 75       | 75            | (※) 3. | 41       | 41            | (※) 3. |
| 合計          |                     | —       | —        | —             | 1,385  | —        | —             | 1,749  |

※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 2022年3月17日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

#### 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。

3. 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金と一体として処理されているため、その時価は当該貸出金の時価に含めて記載しております。

### (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    | 2021年3月期 |               |        | 2022年3月期 |               |        |
|----------|--------|------------|----------|---------------|--------|----------|---------------|--------|
|          |        |            | 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 | 有価証券,外貨貸付等 | 28,479   | 1,115         | △1,194 | 25,393   | 15,326        | △2,310 |
| 合計       |        | —          | —        | —             | △1,194 | —        | —             | △2,310 |

※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

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### (4) 債券関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 営業の状況

### <利益率>

(単位：%)

|        |        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|--------|----------|----------|
| 総資産利益率 | 経常利益率  | 0.26     | —        |
|        | 当期純利益率 | 0.20     | —        |
| 資本利益率  | 経常利益率  | 5.37     | —        |
|        | 当期純利益率 | 4.21     | —        |

- ※1. 「総資産利益率」は、「経常利益又は当期純利益／総資産（支払承諾見返を除く）平均残高×100」の算式にて算出しております。  
 ※2. 「資本利益率」は、「経常利益又は当期純利益／純資産平均残高×100」の算式にて算出しております。

### <利 鞘>

(単位：%)

|         | 2021年3月期 |        |             | 2022年3月期 |        |             |
|---------|----------|--------|-------------|----------|--------|-------------|
|         | 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 | 0.97     | 1.06   | <b>1.00</b> | 0.75     | 1.15   | <b>0.77</b> |
| 資金調達原価  | 0.56     | 0.62   | <b>0.56</b> | 0.46     | 0.74   | <b>0.47</b> |
| 総資金利鞘   | 0.41     | 0.43   | <b>0.44</b> | 0.29     | 0.40   | <b>0.30</b> |

### <預貸率・預証率>

(単位：%)

|     |      | 2021年3月期 |        |              | 2022年3月期 |        |              |
|-----|------|----------|--------|--------------|----------|--------|--------------|
|     |      | 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          |
| 預貸率 | 期末   | 70.38    | 601.55 | <b>72.65</b> | 71.07    | 551.16 | <b>73.54</b> |
|     | 期中平均 | 72.73    | 566.68 | <b>74.86</b> | 69.81    | 533.11 | <b>72.15</b> |
| 預証率 | 期末   | 15.22    | 513.14 | <b>17.35</b> | 11.82    | 294.91 | <b>13.26</b> |
|     | 期中平均 | 16.90    | 412.48 | <b>18.61</b> | 14.74    | 561.28 | <b>17.49</b> |

- ※1. 「預貸率」は、「貸出金残高／預金残高（譲渡性預金を含む）」の算式にて算出しております。  
 ※2. 「預証率」は、「保有有価証券残高／預金残高（譲渡性預金を含む）」の算式にて算出しております。

## ■ 預金業務

### <預金・譲渡性預金残高>

(単位：億円、%)

|          | 2021年3月期 |         |         | 2022年3月期 |         |         |
|----------|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
|          | 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    | 18,830   | —       | 18,830  | 19,590   | —       | 19,590  |
|          | (59.5)   | (—)     | (59.2)  | (61.1)   | (—)     | (60.8)  |
| 有利息預金    | 17,064   | —       | 17,064  | 17,820   | —       | 17,820  |
|          | (53.9)   | (—)     | (53.7)  | (55.6)   | (—)     | (55.3)  |
| 定期性預金    | 12,500   | —       | 12,500  | 12,169   | —       | 12,169  |
|          | (39.5)   | (—)     | (39.3)  | (37.9)   | (—)     | (37.7)  |
| 固定金利定期預金 | 12,492   | —       | 12,492  | 12,162   | —       | 12,162  |
|          | (39.5)   | (—)     | (39.3)  | (37.9)   | (—)     | (37.7)  |
| 変動金利定期預金 | 7        | —       | 7       | 7        | —       | 7       |
|          | (0.0)    | (—)     | (0.0)   | (0.0)    | (—)     | (0.0)   |
| その他の預金   | 291      | 137     | 429     | 283      | 167     | 450     |
|          | (0.9)    | (100.0) | (1.3)   | (0.8)    | (100.0) | (1.3)   |
| 計        | 31,623   | 137     | 31,760  | 32,043   | 167     | 32,211  |
|          | (100.0)  | (100.0) | (100.0) | (100.0)  | (100.0) | (100.0) |
| 譲渡性預金    | 336      | —       | 336     | 334      | —       | 334     |
| 合計       | 31,959   | 137     | 32,097  | 32,377   | 167     | 32,545  |

- ※1. ( ) 内は構成比であります。  
 2. 「流動性預金」は、当座預金、普通預金、貯蓄預金、通知預金であります。  
 3. 「その他の預金」は、別段預金、納税準備預金、外貨預金等であります。  
 4. 国内業務部門は円建取引、国際業務部門は外貨建取引であります。  
 ただし、円建対非居住者取引等は国際業務部門に含めております。

### <預金・譲渡性預金平均残高>

(単位：億円、%)

|          | 2021年3月期 |         |         | 2022年3月期 |         |         |
|----------|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
|          | 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    | 18,040   | —       | 18,040  | 19,452   | —       | 19,452  |
|          | (58.4)   | (—)     | (58.2)  | (60.6)   | (—)     | (60.3)  |
| 有利息預金    | 16,334   | —       | 16,334  | 17,661   | —       | 17,661  |
|          | (52.9)   | (—)     | (52.7)  | (55.0)   | (—)     | (54.7)  |
| 定期性預金    | 12,713   | —       | 12,713  | 12,538   | —       | 12,538  |
|          | (41.2)   | (—)     | (41.0)  | (39.0)   | (—)     | (38.8)  |
| 固定金利定期預金 | 12,705   | —       | 12,705  | 12,531   | —       | 12,531  |
|          | (41.1)   | (—)     | (41.0)  | (39.0)   | (—)     | (38.8)  |
| 変動金利定期預金 | 8        | —       | 8       | 7        | —       | 7       |
|          | (0.0)    | (—)     | (0.0)   | (0.0)    | (—)     | (0.0)   |
| その他の預金   | 89       | 136     | 225     | 84       | 164     | 248     |
|          | (0.2)    | (100.0) | (0.7)   | (0.2)    | (100.0) | (0.7)   |
| 計        | 30,843   | 136     | 30,979  | 32,075   | 164     | 32,240  |
|          | (100.0)  | (100.0) | (100.0) | (100.0)  | (100.0) | (100.0) |
| 譲渡性預金    | 539      | —       | 539     | 405      | —       | 405     |
| 合計       | 31,382   | 136     | 31,518  | 32,481   | 164     | 32,646  |

- ※ ( ) 内は構成比であります。

### <定期預金残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |          | 3ヵ月未満        | 3ヵ月以上<br>6ヵ月未満 | 6ヵ月以上<br>1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上  | 合計     |
|--------------|----------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|-------|--------|
|              |          | 2021年<br>3月期 | 固定金利定期預金       | 3,350         | 2,238        | 4,946        | 1,107 | 783    |
|              | 変動金利定期預金 | 0            | 0              | 0             | 0            | 6            | 0     | 7      |
|              | その他      | —            | —              | —             | —            | —            | —     | —      |
|              | 合計       | 3,350        | 2,238          | 4,946         | 1,108        | 789          | 67    | 12,500 |
| 2022年<br>3月期 | 固定金利定期預金 | 3,300        | 2,202          | 4,808         | 1,355        | 426          | 69    | 12,162 |
|              | 変動金利定期預金 | 0            | 0              | 0             | 5            | 0            | 0     | 7      |
|              | その他      | —            | —              | —             | —            | —            | —     | —      |
|              | 合計       | 3,300        | 2,202          | 4,808         | 1,361        | 427          | 69    | 12,169 |

### <預金者別預金残高>

(単位：億円、%)

|      | 2021年3月期 |         | 2022年3月期 |         |
|------|----------|---------|----------|---------|
|      | 金額       | (%)     | 金額       | (%)     |
| 個人預金 | 22,882   | (72.0)  | 23,223   | (72.1)  |
| 法人預金 | 8,438    | (26.5)  | 8,518    | (26.4)  |
| その他  | 440      | (1.3)   | 468      | (1.4)   |
| 合計   | 31,760   | (100.0) | 32,211   | (100.0) |

- ※1. ( ) 内は構成比であります。  
 2. 上記計数には譲渡性預金は含んでおりません。  
 3. 「その他」は、公金預金、金融機関預金であります。

## ■ 融資業務

### <貸出金残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期                        |                              |                                 | 2022年3月期                        |                              |                                 |
|-----------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
|           | 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      | 440<br>(1.9)                    | 16<br>(1.9)                  | 457<br>(1.9)                    | 363<br>(1.5)                    | 18<br>(2.0)                  | 382<br>(1.5)                    |
| 証書貸付      | 19,864<br>(88.3)                | 809<br>(98.0)                | 20,673<br>(88.6)                | 20,407<br>(88.6)                | 904<br>(97.9)                | 21,312<br>(89.0)                |
| 当座貸越      | 2,103<br>(9.3)                  | —<br>(—)                     | 2,103<br>(9.0)                  | 2,148<br>(9.3)                  | —<br>(—)                     | 2,148<br>(8.9)                  |
| 割引手形      | 86<br>(0.3)                     | —<br>(—)                     | 86<br>(0.3)                     | 92<br>(0.4)                     | —<br>(—)                     | 92<br>(0.3)                     |
| <b>合計</b> | <b>22,494</b><br><b>(100.0)</b> | <b>826</b><br><b>(100.0)</b> | <b>23,320</b><br><b>(100.0)</b> | <b>23,012</b><br><b>(100.0)</b> | <b>923</b><br><b>(100.0)</b> | <b>23,935</b><br><b>(100.0)</b> |

※ ( ) 内は構成比であります。

### <貸出金平均残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期                        |                              |                                 | 2022年3月期                        |                              |                                 |
|-----------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|
|           | 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      | 519<br>(2.2)                    | 11<br>(1.4)                  | 531<br>(2.2)                    | 408<br>(1.8)                    | 17<br>(1.9)                  | 425<br>(1.8)                    |
| 証書貸付      | 20,089<br>(88.1)                | 760<br>(98.5)                | 20,850<br>(88.4)                | 20,100<br>(88.6)                | 860<br>(98.0)                | 20,960<br>(88.9)                |
| 当座貸越      | 2,090<br>(9.1)                  | —<br>(—)                     | 2,090<br>(8.8)                  | 2,084<br>(9.1)                  | —<br>(—)                     | 2,084<br>(8.8)                  |
| 割引手形      | 93<br>(0.4)                     | —<br>(—)                     | 93<br>(0.3)                     | 84<br>(0.3)                     | —<br>(—)                     | 84<br>(0.3)                     |
| <b>合計</b> | <b>22,794</b><br><b>(100.0)</b> | <b>771</b><br><b>(100.0)</b> | <b>23,565</b><br><b>(100.0)</b> | <b>22,678</b><br><b>(100.0)</b> | <b>877</b><br><b>(100.0)</b> | <b>23,555</b><br><b>(100.0)</b> |

※ ( ) 内は構成比であります。

### <貸出金残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |           | 1年以下 | 1年超<br>3年以下  | 3年超<br>5年以下  | 5年超<br>7年以下  | 7年超          | 合計 |
|--------------|-----------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|
| 2021年<br>3月期 | 変動金利      | /    | 681          | 966          | 629          | 6,934        | /  |
|              | 固定金利      |      | 1,324        | 1,892        | 1,941        | 5,565        |    |
|              | <b>合計</b> |      | <b>3,384</b> | <b>2,006</b> | <b>2,859</b> | <b>2,571</b> |    |
| 2022年<br>3月期 | 変動金利      | /    | 567          | 853          | 678          | 7,260        | /  |
|              | 固定金利      |      | 1,673        | 1,843        | 1,997        | 5,396        |    |
|              | <b>合計</b> |      | <b>3,663</b> | <b>2,241</b> | <b>2,697</b> | <b>2,676</b> |    |

※1. 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区分をしておりません。  
 ※2. 期間の定めのないものについては、「1年以下」に含めて開示しております。

### <貸出金使途別残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期      |                | 2022年3月期      |                |
|-----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 設備資金      | 10,636        | (45.6)         | 10,799        | (45.12)        |
| 運転資金      | 12,684        | (54.3)         | 13,135        | (54.87)        |
| <b>合計</b> | <b>23,320</b> | <b>(100.0)</b> | <b>23,935</b> | <b>(100.0)</b> |

※ ( ) 内は構成比であります。

<貸出金業種別残高>

(単位：億円、%)

|                          | 2021年3月期      |                | 2022年3月期      |                |
|--------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                          | 貸出金残高         | 構成比            | 貸出金残高         | 構成比            |
| <b>国内（除く特別国際金融取引勘定分）</b> | <b>23,320</b> | <b>(100.0)</b> | <b>23,935</b> | <b>(100.0)</b> |
| 製造業                      | 2,765         | (11.8)         | 2,732         | (11.4)         |
| 農業、林業                    | 18            | (0.0)          | 16            | (0.0)          |
| 漁業                       | 3             | (0.0)          | 2             | (0.0)          |
| 鉱業、採石業、砂利採取業             | 5             | (0.0)          | 5             | (0.0)          |
| 建設業                      | 943           | (4.0)          | 898           | (3.7)          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業            | 779           | (3.3)          | 820           | (3.4)          |
| 情報通信業                    | 124           | (0.5)          | 114           | (0.4)          |
| 運輸業、郵便業                  | 1,933         | (8.2)          | 2,032         | (8.4)          |
| 卸売業、小売業                  | 1,991         | (8.5)          | 2,005         | (8.3)          |
| 金融業、保険業                  | 1,608         | (6.8)          | 2,045         | (8.5)          |
| 不動産業、物品賃貸業               | 3,504         | (15.0)         | 3,694         | (15.4)         |
| その他サービス業                 | 2,156         | (9.2)          | 2,094         | (8.7)          |
| 地方公共団体                   | 2,595         | (11.1)         | 2,614         | (10.9)         |
| その他                      | 4,890         | (20.9)         | 4,858         | (20.2)         |
| <b>特別国際金融取引勘定分</b>       | <b>—</b>      | <b>(—)</b>     | <b>—</b>      | <b>(—)</b>     |
| 政府等                      | —             | (—)            | —             | (—)            |
| 金融機関                     | —             | (—)            | —             | (—)            |
| その他                      | —             | (—)            | —             | (—)            |
| <b>合計</b>                | <b>23,320</b> | <b>—</b>       | <b>23,935</b> | <b>—</b>       |

<中小企業等に対する貸出金残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------|----------|----------|
| 貸出金残高     | 16,020   | 15,984   |
| 総貸出に占める割合 | 68.69    | 66.78    |

※1. 上記計数には、特別国際金融取引勘定分は含んでおりません。

※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。

<個人ローン残高>

(単位：億円)

|           | 2021年3月期     | 2022年3月期     |
|-----------|--------------|--------------|
| 住宅ローン     | 4,998        | 4,976        |
| その他ローン    | 258          | 238          |
| <b>合計</b> | <b>5,256</b> | <b>5,214</b> |

<貸出金担保別残高>

(単位：億円)

|           | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-----------|---------------|---------------|
| 有価証券      | 83            | 65            |
| 債権        | 176           | 275           |
| 商品        | —             | —             |
| 不動産       | 3,743         | 3,801         |
| その他       | 4             | 4             |
| <b>計</b>  | <b>4,009</b>  | <b>4,146</b>  |
| 保証        | 9,667         | 9,355         |
| 信用        | 9,643         | 10,433        |
| <b>合計</b> | <b>23,320</b> | <b>23,935</b> |

<支払承諾見返担保別残高>

(単位：億円)

|           | 2021年3月期  | 2022年3月期  |
|-----------|-----------|-----------|
| 有価証券      | 0         | 0         |
| 債権        | 1         | 1         |
| 商品        | —         | —         |
| 不動産       | 25        | 28        |
| その他       | —         | —         |
| <b>計</b>  | <b>27</b> | <b>30</b> |
| 保証        | 4         | 4         |
| 信用        | 47        | 53        |
| <b>合計</b> | <b>80</b> | <b>88</b> |

<リスク管理債権及び金融再生法開示債権>

(単位：百万円、%)

|                       | 2021年3月期              |                  |              |                |                | 2022年3月期              |                  |              |                |                |
|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------|----------------|
|                       | 貸出金等の<br>残高(A)        | 担保等による<br>保全額(B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C)/A | 引当率<br>C/(A-B) | 貸出金等の<br>残高(A)        | 担保等による<br>保全額(B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C)/A | 引当率<br>C/(A-B) |
| 正常債権                  | 2,314,106<br>(98.31)  | /                | /            | /              | /              | 2,364,982<br>(97.82)  | /                | /            | /              | /              |
| 破産更生債権及び<br>これらに準ずる債権 | 16,226<br>(0.68)      | 2,803            | 13,422       | 100.00         | 100.00         | 15,256<br>(0.63)      | 2,715            | 12,540       | 100.00         | 100.00         |
| 危険債権                  | 20,237<br>(0.86)      | 10,237           | 7,296        | 86.63          | 72.96          | 36,100<br>(1.49)      | 15,047           | 13,571       | 79.27          | 64.46          |
| 要管理債権                 | 3,255<br>(0.13)       | 527              | 102          | 19.34          | 3.75           | 1,301<br>(0.05)       | 207              | 88           | 22.70          | 8.04           |
| うち<br>三月以上延滞債権        | 123<br>(0.00)         | 123              | 3            | 103.15         | —              | 138<br>(0.00)         | 64               | 7            | 52.46          | 10.82          |
| うち<br>貸出条件緩和債権        | 3,131<br>(0.13)       | 403              | 98           | 16.04          | 3.61           | 1,163<br>(0.04)       | 143              | 80           | 19.17          | 7.84           |
| 計                     | 39,718<br>(1.68)      | 13,568           | 20,821       | 86.58          | 79.61          | 52,657<br>(2.17)      | 17,970           | 26,200       | 83.88          | 75.53          |
| 合計                    | 2,353,825<br>(100.00) | /                | /            | /              | /              | 2,417,640<br>(100.00) | /                | /            | /              | /              |

- ※1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいいます。
- ※2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。
- ※3. 三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。
- ※4. 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。
- ※5. ( ) 内は構成比であります。

<特定海外債権国別残高>

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

<貸倒引当金残高>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 一般貸倒引当金    | 6,451    | 9,743    |
| 個別貸倒引当金    | 20,762   | 26,140   |
| 特定海外債権引当勘定 | —        | —        |
| 合計         | 27,213   | 35,883   |

<貸倒引当金増減額>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期          |        |      |        |                   | 2022年3月期          |        |       |        |                   |
|------------|-------------------|--------|------|--------|-------------------|-------------------|--------|-------|--------|-------------------|
|            | 期首残高              | 増加額    | 減少額  |        | 期末残高              | 期首残高              | 増加額    | 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    | 4,602             | 6,451  | —    | 4,602  | 6,451             | 6,451             | 9,743  | —     | 6,451  | 9,743             |
| 個別貸倒引当金    | 22,198<br>(3,112) | 23,872 | 455  | 21,742 | 23,872<br>(3,110) | 23,872<br>(3,110) | 29,251 | 1,080 | 22,792 | 29,251<br>(3,110) |
| 特定海外債権引当勘定 | —                 | —      | —    | —      | —                 | —                 | —      | —     | —      | —                 |
| 合計         | 26,800<br>(3,112) | 30,324 | 455  | 26,345 | 30,324<br>(3,110) | 30,324<br>(3,110) | 38,994 | 1,080 | 29,243 | 38,994<br>(3,110) |

- ※1. 減少額のうち「その他」は、主として洗替による取崩額であります。
- ※2. 個別貸倒引当金は、債権額から取立不能見込額として直接減額したものを「期首残高」及び「期末残高」の( )内に内書きしております。
- ※3. 2007年3月期の下半期以後、新たな部分直接償却は実施しておりません。

<貸出金償却額>

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## ■ 証券業務

### <有価証券残高>

(単位：億円、%)

|            | 2021年3月期                       |                              |                                | 2022年3月期                       |                              |                                |
|------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|            | 国内業務<br>部門                     | 国際業務<br>部門                   | 合 計                            | 国内業務<br>部門                     | 国際業務<br>部門                   | 合 計                            |
| 国 債        | 1,980<br>(40.6)                | —<br>(—)                     | 1,980<br>(35.5)                | 1,683<br>(44.0)                | —<br>(—)                     | 1,683<br>(38.9)                |
| 地方債        | 374<br>(7.7)                   | —<br>(—)                     | 374<br>(6.7)                   | 251<br>(6.5)                   | —<br>(—)                     | 251<br>(5.8)                   |
| 短期社債       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       |
| 社 債        | 1,271<br>(26.1)                | —<br>(—)                     | 1,271<br>(22.8)                | 802<br>(20.9)                  | —<br>(—)                     | 802<br>(18.5)                  |
| 株 式        | 78<br>(1.6)                    | —<br>(—)                     | 78<br>(1.4)                    | 205<br>(5.3)                   | —<br>(—)                     | 205<br>(4.7)                   |
| 外国債券       | —<br>(—)                       | 704<br>(100.0)               | 704<br>(12.6)                  | —<br>(—)                       | 493<br>(100.0)               | 493<br>(11.4)                  |
| 外国株式       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       |
| その他の<br>証券 | 1,160<br>(23.8)                | —<br>(—)                     | 1,160<br>(20.8)                | 881<br>(23.0)                  | —<br>(—)                     | 881<br>(20.4)                  |
| <b>合 計</b> | <b>4,865</b><br><b>(100.0)</b> | <b>704</b><br><b>(100.0)</b> | <b>5,570</b><br><b>(100.0)</b> | <b>3,824</b><br><b>(100.0)</b> | <b>493</b><br><b>(100.0)</b> | <b>4,318</b><br><b>(100.0)</b> |

※ ( ) 内は構成比であります。

### <有価証券平均残高>

(単位：億円、%)

|            | 2021年3月期                       |                              |                                | 2022年3月期                       |                              |                                |
|------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
|            | 国内業務<br>部門                     | 国際業務<br>部門                   | 合 計                            | 国内業務<br>部門                     | 国際業務<br>部門                   | 合 計                            |
| 国 債        | 2,005<br>(37.8)                | —<br>(—)                     | 2,005<br>(34.1)                | 2,070<br>(43.2)                | —<br>(—)                     | 2,070<br>(36.2)                |
| 地方債        | 371<br>(7.0)                   | —<br>(—)                     | 371<br>(6.3)                   | 297<br>(6.2)                   | —<br>(—)                     | 297<br>(5.2)                   |
| 短期社債       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       |
| 社 債        | 1,666<br>(31.4)                | —<br>(—)                     | 1,666<br>(28.4)                | 978<br>(20.4)                  | —<br>(—)                     | 978<br>(17.1)                  |
| 株 式        | 74<br>(1.4)                    | —<br>(—)                     | 74<br>(1.2)                    | 163<br>(3.4)                   | —<br>(—)                     | 163<br>(2.8)                   |
| 外国債券       | —<br>(—)                       | 561<br>(100.0)               | 561<br>(9.5)                   | —<br>(—)                       | 923<br>(100.0)               | 923<br>(16.1)                  |
| 外国株式       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       | —<br>(—)                       | —<br>(—)                     | —<br>(—)                       |
| その他の<br>証券 | 1,185<br>(22.3)                | —<br>(—)                     | 1,185<br>(20.2)                | 1,277<br>(26.6)                | —<br>(—)                     | 1,277<br>(22.3)                |
| <b>合 計</b> | <b>5,304</b><br><b>(100.0)</b> | <b>561</b><br><b>(100.0)</b> | <b>5,865</b><br><b>(100.0)</b> | <b>4,787</b><br><b>(100.0)</b> | <b>923</b><br><b>(100.0)</b> | <b>5,711</b><br><b>(100.0)</b> |

※ ( ) 内は構成比であります。

### <有価証券残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |            | 1年以内       | 1年超<br>3年以内  | 3年超<br>5年以内 | 5年超<br>7年以内  | 7年超<br>10年以内 | 10年超       | 期間の定め<br>のないもの | 合 計   |
|--------------|------------|------------|--------------|-------------|--------------|--------------|------------|----------------|-------|
| 2021年<br>3月期 | 国債         | —          | —            | 251         | —            | 572          | 1,155      | —              | 1,980 |
|              | 地方債        | 21         | 35           | 37          | 57           | 222          | —          | —              | 374   |
|              | 社債         | 110        | 160          | 597         | 302          | 85           | 14         | —              | 1,271 |
|              | 株式         | —          | —            | —           | —            | —            | —          | 78             | 78    |
|              | 外国債券       | —          | —            | 126         | 153          | 230          | 194        | —              | 704   |
|              | 外国株式       | —          | —            | —           | —            | —            | —          | —              | —     |
|              | その他の証券     | 23         | 174          | 133         | 12           | 74           | 183        | 559            | 1,160 |
| <b>合 計</b>   | <b>155</b> | <b>370</b> | <b>1,145</b> | <b>526</b>  | <b>1,185</b> | <b>1,548</b> | <b>638</b> | <b>5,570</b>   |       |
| 2022年<br>3月期 | 国債         | —          | —            | 83          | 135          | 411          | 1,053      | —              | 1,683 |
|              | 地方債        | 17         | 37           | 48          | 4            | 143          | —          | —              | 251   |
|              | 社債         | 58         | 271          | 342         | 22           | 77           | 29         | —              | 802   |
|              | 株式         | —          | —            | —           | —            | —            | —          | 205            | 205   |
|              | 外国債券       | —          | 13           | 41          | 112          | 166          | 160        | —              | 493   |
|              | 外国株式       | —          | —            | —           | —            | —            | —          | —              | —     |
|              | その他の証券     | 32         | 118          | 46          | —            | 80           | 149        | 453            | 881   |
| <b>合 計</b>   | <b>109</b> | <b>440</b> | <b>562</b>   | <b>274</b>  | <b>879</b>   | <b>1,393</b> | <b>658</b> | <b>4,318</b>   |       |

### <商品有価証券平均残高>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期   | 2022年3月期   |
|------------|------------|------------|
| 商品国債       | 0          | 0          |
| 商品地方債      | 583        | 623        |
| 商品政府保証債    | —          | —          |
| その他の商品有価証券 | —          | —          |
| <b>合 計</b> | <b>583</b> | <b>623</b> |

## ●決算公告の掲載方法について

決算公告につきましては、当行ホームページに掲載しております。

## 自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項）

### もみじ銀行（単体）

（単位：百万円、％）

| 項目   | 2022年3月期      | 2021年3月期  |
|--|---------------|-----------|
| <b>コア資本に係る基礎項目（1）</b>                                      |               |           |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 152,191       | 163,289   |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 64,888        | 69,532    |
| うち、利益剰余金の額   | 89,698        | 96,070    |
| うち、自己株式の額（△）   | —             | —         |
| うち、社外流出予定額（△）  | 2,395         | 2,313     |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —             | —         |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | —             | —         |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額                                 | 8,317         | 7,085     |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 53            | 15        |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | 8,263         | 7,069     |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —             | —         |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | —             | —         |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —             | —         |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 1,115         | 1,731     |
| コア資本に係る基礎項目の額  | (イ) 161,624   | 172,106   |
| <b>コア資本に係る調整項目（2）</b>                                      |               |           |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額                    | 1,329         | 1,469     |
| うち、のれんに係るものの額  | —             | —         |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額                          | 1,329         | 1,469     |
| 繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額                                    | 123           | —         |
| 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                                     | 2,145         | 2,459     |
| 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   | 5,803         | 12,719    |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | —             | —         |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —             | —         |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —             | —         |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —             | —         |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —             | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —             | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —             | —         |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —             | —         |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —             | —         |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額                      | —             | —         |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —             | —         |
| コア資本に係る調整項目の額  | (ロ) 9,402     | 16,648    |
| <b>自己資本</b>  |               |           |
| 自己資本の額（(イ) - (ロ)）  | (ハ) 152,221   | 155,457   |
| <b>リスク・アセット等（3）</b>  |               |           |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 1,392,083     | 1,393,926 |
| 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                            | 1,514         | 1,113     |
| 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   | 1,514         | 1,113     |
| 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                          | 56,006        | 54,860    |
| 信用リスク・アセット調整額  | 54,114        | 9,383     |
| オペレーショナル・リスク相当額調整額   | —             | —         |
| リスク・アセット等の額の合計額  | (ニ) 1,502,204 | 1,458,170 |
| <b>自己資本比率</b>  |               |           |
| 自己資本比率（(ハ) / (ニ)）  | 10.13         | 10.66     |



# 自己資本の充実の状況 (単体・定性的情報)

## 1. 自己資本調達手段の概要 自己資本調達手段 (第10条第3項第1号) 自己資本調達手段 (2022年3月末)

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| 発行主体                 | 株式会社もみじ銀行 |
| 資本調達手段の種類            | 普通株式      |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入された額 | 64,888百万円 |

## 2. 銀行の自己資本の充実度に関する評価方法の概要 (第10条第3項第2号)

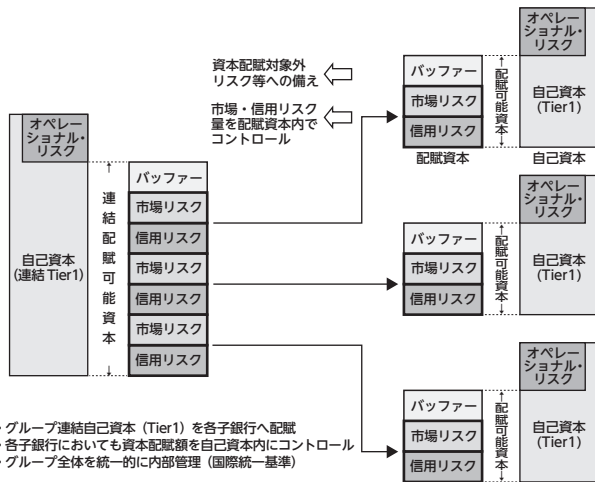
当行では、十分な自己資本を維持しつつ収益性の改善と向上へ向けた取組を実施することを方針とし、経営体力に合ったリスク・コントロールによる健全性の確保を行うこととしております。自己資本の充実度に関しては、自己資本比率、及びリスク量と自己資本の対比による評価を行っております。

具体的には、持株会社である山口フィナンシャルグループから当行の自己資本の範囲内で、業務計画に沿って資本が配賦され、各種リスク量 (信用リスク、市場リスク) が配賦資本を超えないようコントロールしております。オペレーショナル・リスクについては、推定リスク量をあらかじめ自己資本から控除することとしております。

さらに、災害や急激な市場環境の変化に対する影響を把握し、自己資本の充実度を検証するためにストレス・テストを実施しております。一定のストレス・シナリオをもとに影響額を算出し、リスクが過大であると判断される場合はリスク削減などの対応を図ることとしております。

### 【資本配賦制度の概要】

<……グループ連結……>



## 3. 信用リスクに関する事項

### (1) リスク管理の方針及び手続の概要 (第10条第3項第3号イ)

#### ① リスク管理の方針

信用リスク管理態勢においては、当行が保有する全ての資産等 (エクスポージャー) について、信用リスクの有無を特定したうえで、信用リスク管理の対象を定め、信用格付と自己査定の実施により、信用リスクを適切に評価し、当該評価に基づく信用リスクの程度に応じた適切な償却・引当を実施することで、資産等の健全性を確保しております。

また、信用リスクについては、定期的なリスク量を測定し、業務運営に反映しております。信用リスク管理態勢の適切性を維持するため、経営管理部をリスク管理統括部署とし、取締役会及び審議機関として設置するグループALM委員会に対する報告体制を整備し、リスクの状況や管理態勢に対するモニタリングを通じて、リスクに対する適切な対応を図っております。

#### ② 貸倒引当金の計上基準

貸倒引当金の計上にあたっては、公認会計士実務指針及び金融検査マニュアルに基づく基準を定め、個別貸倒引当金には個別に見積もった予想損失額を、一般貸倒引当金には信用格付により設定した区分に対して貸倒実績に基づく予想損失率を適用し、正常先は今後1年間、要注意先は今後3年間の予想損失額を計上しております。

### (2) 標準的手法が適用されるポートフォリオについて、リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称、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 (第10条第3項第3号ロ)

適格格付機関の付与する格付の使用については、「外部格付使用基準」において内部管理との整合的な取扱いを定めております。また、リスク・ウェイトの判定においては、特定の格付機関に偏らず、格付の客観性を高めるために複数の格付機関等を利用することが適切との判断に基づき、全ての種類のエクスポージャーについて、次の適格格付機関を使用しております。

| 適格格付機関の名称                         |  |
|-----------------------------------|--|
| 株式会社格付投資情報センター (R&I)              |  |
| 株式会社日本格付研究所 (JCR)                 |  |
| ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's) |  |
| S&Pグローバル・レーティング                   |  |

### (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 (第10条第3項第3号ハ (1))

#### ① 使用する内部格付手法の種類

2012年度中間期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。

#### ② 内部格付手法を適用除外又は段階的に適用するエクスポージャーの性質及び移行計画

当行では、エクスポージャーの額が僅少な資産やリスク管理の観点から重要性が乏しいと判断される資産については、内部格付手法の適用を除外して、標準的手法にて信用リスク・アセットの額を算出しております。

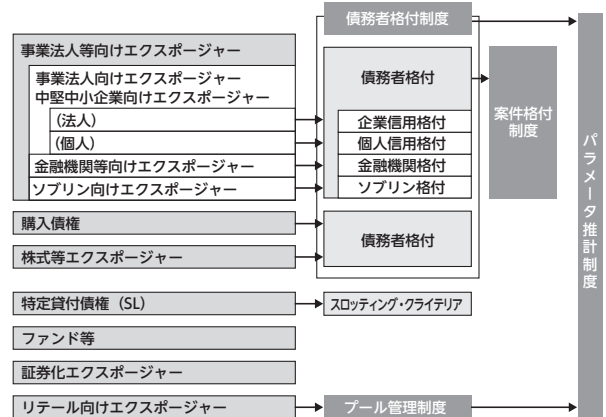
| 事業体       | 使用する手法 |
|-----------|--------|
| 株式会社もみじ銀行 | 内部格付手法 |

### (4) 内部格付制度の概要 (第10条第3項第3号ハ (2))

#### ① 内部格付制度の体系

内部格付制度は、適正な信用リスク評価のために、個別の債務者 (案件) について、取引の信用リスク構成要素を勘案し、それぞれの観点から債務者

(案件) の信用度を表す各種指標を算定することを目的とし、債務者格付制度、案件格付制度、プール管理制度及びパラメータ推計制度の4制度を設けております。



② 債務者格付の定義及び債務者区分・デフォルト区分、貸倒引当金との関係  
債務者格付は、下表のとおり、非デフォルト先9ランク、デフォルト先4ランクの13階層に区分しております。この格付ランクは、信用リスク管理の基礎となるほか、償却・引当の基準となる「債務者区分」と整合性をもった制度となっております。

| 信用リスク | 格付ランク | 定義   | 債務者区分 | デフォルト区分 | 貸倒引当金   |      |        |         |
|-------|-------|--|-------|---------|---------|------|--------|---------|
| 低い    | 11    | 財務内容が優れており、債務履行の可能性が最も高い。  | 正常先   | 非デフォルト  | 一般貸倒引当金 |      |        |         |
|       | 12    | 財務内容が良好で、債務履行の確実性は高いが、事業環境等が大きく変化した場合、その確実性が低下する可能性がある。                                      |       |         |         |      |        |         |
|       | 13    | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性は十分であるが、事業環境等が変化した場合、その確実性が低下する可能性がある。                                    |       |         |         |      |        |         |
|       | 14    | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性に問題はないが、事業環境等が変化した場合、その確実性が低下する懸念がやや大きい。                                  |       |         |         |      |        |         |
|       | 15    | 債務履行の確実性は特に問題ないが、事業環境等が変化した場合、履行能力が損なわれる要素が見受けられる。   |       |         |         |      |        |         |
|       | 16    | 債務履行の確実性に当面問題はないが、事業環境等が変化した場合、履行能力が損なわれる可能性がある。   |       |         |         |      |        |         |
|       | 21    | 問題が軽微である、又は改善傾向が顕著であるものの、債務者の経営上懸念要因が潜在的に認められ、今後の管理に注意を要する。                                  |       |         |         | 要注意先 | 非デフォルト | 個別貸倒引当金 |
|       | 22    | 問題が重大である、又は解決が長期化しており、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化する可能性が高く、今後の債務履行に注意を要する。                             |       |         |         |      |        |         |
|       | 23    | 問題が深刻である、又は解決に長期を要し、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化しており、今後の債務履行に警戒を要する。                                   |       |         |         |      |        |         |
|       | 24    | 21~23ランクに該当する債務者のうち、貸出条件の大幅な緩和を実施している、又は3か月以上延滞が発生しており、資金繰りに支障をきたした懸念があるなど、今後の債務履行に特に警戒を要する。 | 要管理先  | デフォルト   | 個別貸倒引当金 |      |        |         |
|       | 31    | 現状、経営破綻の状況にはないものの、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくないなど、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。                    | 破綻懸念先 |         |         |      |        |         |
|       | 41    | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しが不明な状況にあると認められるなど、実質的な経営破綻に陥っている。               | 実質破綻先 |         |         |      |        |         |
|       | 51    | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者で、例えば、破産・清算、会社整理、会社更生、民事再生、手形交換所の取引停止処分等の事由により経営破綻に陥っている。            | 破綻先   |         |         |      |        |         |

※デフォルト区分は、自己資本比率算出における区分を記載しております。

#### ③ 案件格付の定義

案件格付は、事業法人等向けエクスポージャー (事業法人向けエクスポージャー、中堅中小企業向けエクスポージャー、金融機関向けエクスポージャー) 及びソブリン向けエクスポージャー) に該当する債務者について、個別の与信案件ごとに、担保・保証等の保全状況を勘案したデフォルト時の回収可能性を評価し、5階層に区分しております。

#### ④ 内部格付制度の管理と検証手続

当行においては、内部格付制度の適切な運営と内部牽制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署である経営管理部を設置しております。経営管理部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、経営管理部に対する内部牽制部署として監査部が監査することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。

内部格付制度の適切性を維持するための取組として、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、正確性等を検証しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、要因分析のうえ信用格付制度の改善につなげる体制を構築しております。

- ⑤自己資本比率算出目的以外での各種推計値の利用状況  
自己資本比率算出に使用する各種推計値は、リスク資本運営に使用するリスク量の計測や、貸出金利設定の際の標準的な金利水準、ポートフォリオ分析といった内部管理において、可能な範囲で使用し、業務運用面での活用を図っております。
- ⑥内部格付と外部格付の関係  
評価の適切性を高めるため、適格格付機関が付与する外部格付と内部格付をデフォルト率の水準でマッピングしたうえで、格付ランクの調整等に使用しております。

**(5) ポートフォリオごとの格付付与手続の概要 (第10条第3項第3号ハ(3))**

①事業法人等向けエクスポージャー  
事業法人等向けエクスポージャーに該当する債務者への格付付与にあたっては、具体的かつ詳細な判断基準、運用方法、及び例外的な取扱等を統一的に定めた「信用格付基準」により適切かつ統一した運用を行っております。ポートフォリオごとの格付付与手続の概要は以下のとおりです。

| エクスポージャーの種類     | 概要  |
|-----------------|---|
| 事業法人向けエクスポージャー  | 財務スコアリングモデルによる定量的な評価を基礎とし、これに実態財務、延滞状況、外部格付等による修正を加えて格付を付与。<br>財務スコアリングモデルは、規模や業種等により、企業信用格付が6つ、個人信用格付が2つのモデルがあります。各モデルのモデルランクに有意な差がないことについて検証を行い、適切性を確認しております。 |
| ソブリン向けエクスポージャー  | 財務状況又は外部格付による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて、格付を付与。ただし、地方三公社については、事業法人向けエクスポージャーと同様の評価を基本とする。   |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 外部格付又は自己資本比率(規制比率)による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて格付を付与。  |
| 特定貸付債権          | 財務指標、担保権、スポンサー等の評価項目による評価の算出を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて格付を付与。   |

②リテール向けエクスポージャー  
営業店が取引区分をリテール向けと判定したエクスポージャーについては、経営管理部がプール管理基準に従って、適切なプール(集合体)への割当を行っております。プールごとの割当手続の概要は以下のとおりです。

| エクスポージャーの種類             | 概要                                 |
|-------------------------|------------------------------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 延滞の有無、融資実行後の経過年数、取引の状況等によりプールを割当て。 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 延滞の有無、枠利用率等によりプールを割当て。             |
| その他リテール向けエクスポージャー(事業性)  | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当て。             |
| その他リテール向けエクスポージャー(非事業性) | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当て。             |

③PDの推計及び検証に用いた定義、方法及びデータ  
自己資本比率告示に基づき、事業法人等向けエクスポージャーのPD推計で用いるデフォルト定義は要管理先以下としております。  
データについては、内部のデフォルト実績観測データを基礎としており、観測期間内の全てのデフォルト実績観測データから期間1年の実績PDを算出し、その平均値(長期平均PD)を求め、さらに、保守的補正を反映してPD推計値を算出しております。  
また、PD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。  
なお、自己資本比率算出に使用するPDと、行内の信用リスク管理に利用するPDは、デフォルトの定義が異なるものがあります。これは、前者におけるデフォルトの定義は自己資本比率告示により要管理先以下としているのに対して、後者は貸倒引当金の計上基準を重視して破綻懸念先以下としているためです。

**4. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要 (第10条第3項第4号)**

- (1) 貸出金と自行預金の相殺を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等  
お取引先との約定書締結等により、貸出金と自行預金の相殺が法的に有効であることを確認できる取引のうち、事業法人等向けエクスポージャーに該当するものについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いており、これを可能とするための適切な管理を実施しております。対象となる預金は、期限のある定期性預金でマチュリティ・ミスマッチを勘案のうえ適用するものとしております。期限のない流動性預金は対象としておりません。
- (2) 派生商品取引及びレポ形式の取引について法的に有効な相対ネットティング契約を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等  
一部金融機関との派生商品取引は、ISDA MASTER AGREEMENT 及び CREDIT SUPPORT ANNEX を締結しており、これらの契約が法的に有効であることを確認のうえ、自己資本比率算出におけるネットティング効果を勘案しております。
- (3) 担保に関する評価、管理の方針及び手続の概要  
自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いている担保は、お取引先との約定書締結等により法的な有効性が確認され、担保権の実行を可能とする事由が発生した場合に適時に処分又は取得する権利を有しているものに限定しております。取得した担保については、定められた時期・方法により評価の見直しを実施する等、適切に管理しております。
- (4) 主要な担保の種類  
当行の内部のリスク管理に使用している担保は、法的有効性が確保されていることを確認しているもので、優良担保及び一般担保に区分して管理しており、それぞれ次のとおりです。

- ・優良担保とは、処分が容易で換金が可能であるなど、流動性と換金性の要件を充たした担保等であり、預金等、国債等の信用度の高い有価証券、及び決済確実な担保形態等を優良担保として取り扱っております。
- ・一般担保とは、優良担保以外の担保で、客観的な処分可能性が認められる担保であり、不動産担保等を一般担保として取り扱っております。  
以上の担保のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは、以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる担保の種類            | 標準的手法で用いる担保の種類             |
|----------------------------|----------------------------|
| 現金及び自行預金                   | 現金及び自行預金                   |
| 上場株式                       | 上場株式                       |
| 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 | 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 |
| 不動産担保・船舶担保等                |                            |

**(5) 保証人及びクレジット・デリバティブの主要な取引相手の種類及びその信用度の説明**

担保と同様に保証についても、優良保証及び一般保証に区分して管理しております。保証履行の確実性が極めて高いと認められる保証を優良保証とし、優良保証以外の保証で、主債務者に代わる保証人からの回収について、客観的に実現可能性が高いと認められるものを一般保証として取り扱っております。以上の保証のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは、以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる保証の取引相手の種類        | 標準的手法で用いる保証の取引相手の種類                   |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、法人等 | 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、外部格付が付与された法人等 |

なお、クレジット・デリバティブについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いておりません。

**(6) 信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスク及びマーケット・リスクの集中に関する情報**

信用リスク削減手法として用いた保証については、いずれも、信用リスクが極めて低い日本国政府、地方公共団体、信用保証協会に係るものが大半を占めております。  
また、信用リスク削減手法として用いた担保については、不動産によるものが大半を占めております。

**5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理の方針及び手続の概要 (第10条第3項第5号)**

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要
  - ①対顧客取引  
派生商品取引は、デリバティブ取引の仕組みを理解している法人を対象(通貨オプション取引、クーポンスワップ取引については、原則として外国為替実需のある取引先に限定)としております。信用リスクを認識すべき派生商品取引の取組時には、対象先の信用格付を実施し、取組ごとに取引内容を確認のうえ与信相当額を算定し個別に取組の可否を判定しております。  
また、派生商品取引取組後も定期的に取引相手の信用格付を見直したうえで、自己査定により信用リスクの状況をモニタリングしていく態勢としております。
  - ②対市場取引  
対市場における派生商品取引に関しては、資産規模、外部格付等の指標に基づき個々の取引先に対しクレジット限度額を設定し、取り組む方針としております。  
また、取組後は、時価や格付の状況を自己査定結果に反映する態勢としております。
- (2) リスク資本及び与信限度枠の割当に関する方針  
リスク資本及び与信限度枠の割当に関する方針は別段定めておりません。
- (3) 担保による保全及び引当金の算定に関する方針  
対顧客取引における派生商品取引においては、相手先の信用状態や取引状況に応じて担保の取得等により保全の強化を図るとともに、信用状態が悪化した場合には、与信相当額について適切に個別貸倒引当金を計上する等の対応を実施しております。
- (4) 信用力の悪化により担保を追加的に提供することが必要となる場合の影響度  
派生商品取引の取引相手との契約により、当行の信用力の悪化等で担保を追加的に提供することが必要となる場合がありますが、国債などの担保提供可能な資産を十分保有していることから、影響は極めて限定的なものであります。

**6. 証券化エクスポージャーに関する事項**

- (1) リスク管理の方針及びリスク特性的概要 (第10条第3項第6号イ)
  - ①当行がオリジネーター及びサービスラーである場合  
当行では、ローンポートフォリオの見直し並びに資産効率化向上等を目的に、住宅ローン債権の証券化取引を行っております。  
当該証券化取引の実施にあたっては、外部格付機関の評価を受けるとともに、当該証券化取引に係るリスクを事前に認識・検討したうえで、実施の可否の判断を行っております。  
なお、当行においては、当該証券化取引において劣後受益権を保有しており、住宅ローンに関連する信用リスク及び金利リスクを有しておりますが、これらのリスクは貸出金等の取引によるものと基本的に変わりません。  
また、当該証券化取引に係る債権譲渡は真正譲渡であり、当行は買戻し義務を負っておりません。
  - ②当行が投資家である場合  
当行では、貸出取引又は市場取引として証券化取引を取り組むことがありますが、投融資対象については、リスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況を把握可能な証券化取引のうち、適格格付機関から投資適格の外部格付を取得している証券化取引について、最優先部分での取組を基本としております。  
なお、再証券化取引については、再証券化を行うことにより、一次証券化取引と比較してリスク特性等に大きな変化がないもの、若しくは改善が図られているものに限り取り組む方針としております。  
貸出取引として取り組む証券化取引については、主に仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクを有しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、与信審査を審査部署において集中して行い、取組後においても継続的にリスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、変化の度合いによっては、信用リスク評価に適切に反映させる体制としております。

(2) 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号から第4号まで(自己資本比率告示第302条の2第2項において準用する場合を含む。)

証券化取引の取組にあたっては、営業部署や審査部署において、案件に係る契約書等で仕組みに関するリスクを確認するとともに、裏付資産に係る資料及びデータを用いて、キャッシュフローの予測や信用リスク分析を行っております。

また、取組後においても継続的にリスク特性や、裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングする体制としております。

なお、証券化取引の外格付の使用については、「外格付付使用基準」に取り扱いを定めており、リスク特性や裏付資産のパフォーマンスに係る情報が適切に把握できない証券化取引については、無格付として取り扱うこととしております。

(3) 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(第10条第3項第6号ハ)

信用リスク削減手法として用いる証券化取引については、該当がありません。

(4) 信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称(第10条第3項第6号ニ)

当行では、証券化エクスポージャーの信用リスク・アセットの額は、自己資本比率告示に従い、「外部格付準拠方式」、「標準的手法準拠方式」及び「内部格付手法準拠方式」のいずれかにより算出しております。ただし、いずれも適用できない場合は、1250%のリスク・ウェイトを適用しております。

(5) 証券化エクスポージャーのマーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称(第10条第3項第6号ホ)

当行では、自己資本比率告示第4条(マーケット・リスク相当額不算入の特例)を適用しているため、マーケット・リスク相当額は算出しておりません。

(6) 銀行が証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合の、当該証券化目的導管体の種類及び当該銀行が当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別(第10条第3項第6号ヘ)

証券化目的導管体を用いた第三者の資産に係る証券化取引については、該当がありません。

(7) 銀行の子法人等(連結子法人等を除く)及び関連法人等のうち、当該銀行が行った証券化取引(銀行が証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む)に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称(第10条第3項第6号ト)

当行の子法人等(連結子会社等を除く)及び関連法人等のうち、当行が行った証券化取引(当行が証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む)に係る証券化エクスポージャーを保有しているものについては、該当がありません。

(8) 証券化取引に関する会計方針(第10条第3項第6号チ)

証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価及び会計処理につきましては、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」(1999年1月22日企業会計審議会)等に準拠しております。

なお、当行におきましては、オリジネーターとして住宅ローン債権の証券化取引を実施しており、資産売却の認識及び留保持分の評価の概要は以下のとおりです。

住宅ローン債権に係る証券化取引の会計上の処理については、金融資産の契約上の権利に対する支配が他に移動したことにより金融資産の消滅を認識する売却処理を採用しており、住宅ローン債権を信託設定したのち優先受益権部分を第三者へ譲渡し、譲渡代金を受領した時点をもって、資産の売却として会計上認識しております。

また、証券化債権の留保持分の評価につきましては、原債権である住宅ローン債権を貸出金として資産査定を行い、その査定結果により償却・引当基準に則り原債権に対して所定の償却引当金を計上しております。

留保持分のうち譲渡益部分につきましては、原債権の残高に応じた償却を実施しております。

なお、証券化エクスポージャーに対する流動性補充、信用補充等、貸借対照表において負債として認識すべき信用供与については該当ありません。

(9) 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(第10条第3項第6号リ)

リスク・ウェイトの判定にあたっては、全ての種類の証券化エクスポージャーについて、次の適格格付機関を使用しております。

| 適格格付機関の名称                         |
|-----------------------------------|
| 株式会社格付投資情報センター (R&I)              |
| 株式会社日本格付研究所 (JCR)                 |
| ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's) |
| S&Pグローバル・レーティング                   |

(10) 内部評価方式を用いている場合の概要(第10条第3項第6号ヌ)

内部評価方式を用いている証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

(11) 定量的な情報に重要な変更が生じた場合の概要(第10条第3項第6号ル)

定量的な情報に重要な変更が生じた証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

7. オペレーショナル・リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針及び手続の概要(第10条第3項第8号イ)

(オペレーショナル・リスク管理体制)

オペレーショナル・リスクとは、内部の不正、外部からの不正、労働環境における不適切な対応(法令に抵触する行為等)、顧客との取引における不適切な対応(義務違反、商品設計における問題等)、自然災害、事故、システム障害、取引先との関係、不適切な取引処理、並びにプロセス管理の不備等、業務運営において問題となる事象が発生することにより、損失を被るリスクをいいます。

当行では、オペレーショナル・リスクを、①事務リスク、②システムリスク、③情報リスク、④法務リスク、⑤マネロン・テロ資金供与リスク、⑥有形資産リスク、⑦人的リスクの7つに分けて管理しております。

オペレーショナル・リスクの管理にあたっては、リスク管理全般に係る基本方針を定めた「リスク管理規程」の下に、オペレーショナル・リスク管理の基本事項を定めた「オペレーショナル・リスク管理基準」を制定するうえ、「オペレーショナル・リスク管理統括部署」がオペレーショナル・リスク全体の一元的な把握、管理を実施するとともに、各「リスク主管部署」がより専門的な立場からそれぞれのリスクを管理しております。

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

具体的には、自己資本比率規制に準拠したリスク管理体制を構築すべくCSA(リスクコントロールの自己評価)を実施し、リスクの評価を行うとともに、リスクを捕捉し対応策を講じる手段としてオペレーショナル・リスク情報の収集・分析を実施し、再発防止策の策定等によりリスクの制御、移転、回避を行うなどリスク管理の高度化に取り組みしております。さらに、オペレーショナル・リスク管理の実効性を高めるため、リスク管理のPDCAサイクルの確立に努めております。

各オペレーショナル・リスクの管理は、上述のCSAに係る「リスク管理自己評価基準」、オペレーショナル・リスク情報の収集・分析に係る「リスク情報報告基準」のほか、各種規程類を定め適切に管理しております。

※CSA(リスクコントロールの自己評価)  
Risk Control Self-Assessmentの略。あらゆる業務プロセス、システム及び有形資産等に内在するリスクを特定し、管理を行ってもなお残存するリスクを評価・把握したうえで、必要な削減策を策定し実行していく自主的な管理の手法。

(2) オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する方式の名称(部分的に先進的計測手法を使用する場合は、各手法の適用範囲を含む)(第10条第3項第8号ロ)

当行は、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあたっては、「[利益配分手法]」を採用しております。

8. 株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要(第10条第3項第9号)

(1) リスク管理の方針

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、株式等の価格変動リスクを市場リスクの1区分として明確に定めております。

「リスク管理規程」において、市場リスクは収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

(2) リスク管理の手続の概要

山口フィナンシャルグループの基本方針のもと、当行では、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理の適正な手続を定めております。

株式等の価格変動リスク管理の相互牽制態勢の有効性を確保するため、フロントオフィス(営業部門、ALM部門、トレーディング部門等)及びバックオフィス(事務管理部門)から分離したリスク管理部門であるミドルオフィス(市場リスク管理部門)を設置しております。

株式等の価格変動リスクの取得・コントロール・評価に際しては、山口フィナンシャルグループに「グループALM委員会」の審議機関を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

株式等の価格変動リスクは、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置とする市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

株式等の価格変動リスクは、VaR(バリュー・アット・リスク)により定量的に測定し、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け管理を行うとともに、必要に応じ損失限度額等を設けることにより適切に管理しております。また、モニタリング結果は、当行及び山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。

株式等のうち、保有目的区分が「その他有価証券」の株式等については、お客さまとの取引関係に基づき株式等取得する「政策投資」と株式等の価格変動リスクを積極的にコントロールするために運用を行う「純投資」に明確に区分し、適正なリスク管理を実施しております。保有目的区分が「子会社及び関連会社」の株式については、厳格な自己査定を実施いたします。

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

9. 金利リスクに関する事項

(1) リスク管理の方針及び手続の概要(第10条第3項第10号イ)

①リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの考え方や範囲

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、その中で、金利リスクを、金利変動に伴い損失を被るリスクで、資産と負債の金利又は期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下しない損失を被るリスクと定めております。

リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの範囲は、経済価値に金利感応性がある、銀行勘定の資産・負債・オフバランス取引の全て(自己資本比率規制の対象外となるトレーディング勘定の資産・負債・オフバランス取引を含む)です。

ただし、株式等、金利感応度の算定が困難で、価格変動リスクを別途計量し管理しているものについては、金利リスク計測の対象外としております。

②リスク管理及びリスク削減の方針に関する説明

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、金利リスクを市場リスクの1区分として明確に定めております。「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

③リスク管理の手続の概要

山口フィナンシャルグループの基本方針のもと、当行では、「リスク管理規程」に基づき、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理方法の適正な手続を定めております。

金利リスク管理の相互牽制体制の有効性を確保するため、フロントオフィス(営業部門、ALM部門、トレーディング部門等)及びバックオフィス(事務管理部門)から分離したリスク管理部門であるミドルオフィス(市場リスク管理部門)を設置しております。

金利リスクの取得・コントロール・評価に際しては、審議機関として山口フィナンシャルグループ内に「グループALM委員会」を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

金利リスク管理は、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置という市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

金利リスクのモニタリング結果については、当行及び山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。

#### ④金利リスクの計測の頻度

銀行勘定全体の経済価値変動リスクについては月末日を基準日として、月次で $\Delta$ EVEとVaR（バリュー・アット・リスク）の計測を行っております。有価証券の経済価値変動リスクについては前営業日を基準日として、日次でVaRの計測を行っております。

#### ⑤ヘッジ等金利リスクの削減手法

当行では、金利リスクのヘッジ手段として、金利スワップ取引・債券先物取引・債券ペアファンドを主に活用しております。

なお、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報告第24条 平成14年2月13日）に規定する繰延ヘッジによっており、要件を満たす取引についてはヘッジ会計を適用し、繰延ヘッジを行っております。

### (2) 金利リスクの算定方法の概要（第10条第3項第10号ロ）

市場リスクの測定分析にあたっては、業務の規模・特性及びリスクプロファイルに応じて、期間損益若しくは経済価値の観点から、妥当性及び一般性の高い手法及び前提条件等を用いた方法により、測定・分析を行い、測定・分析方法については、限界及び弱点等の特性を明確化し、ストレス・テストにより補完する態勢となっております。

また、金利リスクの算定にあたっては、流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。（コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です。）

当行が使用するコア預金モデルは、過去の流動性預金残高データから算出した残高変化率をもとに、預金流出局面においても当行に最低限滞留する流動性預金の将来残高を推計するものであり、推計にあたっては、人口動態や市場金利に対する当行預金金利の追随率も考慮しております。

コア預金モデルの使用により、当行の流動性預金の金利改定の平均満期は4.188年、最長の金利改定満期は10年となっております。

#### EVE及び $\Delta$ NIIの算定手法の概要

$\Delta$ EVE及び $\Delta$ NII算定にあたっての前提条件は以下のとおりです。

- ・流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。
- ・貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
- ・ $\Delta$ EVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。 $\Delta$ NIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
- ・ $\Delta$ EVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。

$\Delta$ NIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利について、信用スプレッド等を含めておりません。

2022年3月末の $\Delta$ EVEの最大値は、2021年3月末対比で1,923百万円減少しています。なお、 $\Delta$ EVEが最大となるシナリオについて、2021年3月末は「上方パラレルシフト」でしたが、2022年1月から3月にかけて外国債券を売却したことにより、2022年3月末は「下方パラレルシフト」となっています。

当行は、 $\Delta$ EVEに対し十分な自己資本の余裕を確保していることから、金利リスク管理上、問題はないと認識しております。

#### EVE及び $\Delta$ NII以外の金利リスクの算定手法の概要

当社グループでは、 $\Delta$ EVE及び $\Delta$ NIIのほかに、金利リスクをVaRにより定量的に測定し、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け、管理を行っております。

VaRの算出にあたっては、金利変動幅が正規分布に従うと仮定する「分散共分散法」を採用し、観測期間を5年、信頼区間を99.9%、保有期間を3ヵ月としております。

## 自己資本の充実の状況（単体・定量的情報）

### 1. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 信用リスクに対する所要自己資本の額（第10条第4項第1号イ・ロ・ハ）

(単位：百万円)

| 項目  | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---|----------|----------|
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ (A)  | 269      | 610      |
| 内部格付手法の適用除外資産   | 269      | 610      |
| 内部格付手法の段階的適用資産  | —        | —        |
| 調整項目に相当するエクスポージャー   | —        | —        |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (B)   | 148,672  | 144,533  |
| 事業法人等向けエクスポージャー   | 95,153   | 99,650   |
| 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）   | 87,391   | 91,191   |
| 特定貸付債権  | 1,040    | 1,573    |
| ソブリン向けエクスポージャー  | 3,251    | 2,909    |
| 金融機関等向けエクスポージャー   | 3,469    | 3,975    |
| リテール向けエクスポージャー  | 13,319   | 13,083   |
| 居住用不動産向けエクスポージャー  | 8,845    | 8,692    |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー   | 369      | 377      |
| その他リテール向けエクスポージャー   | 4,104    | 4,014    |
| 証券化エクスポージャー   | 1,734    | 1,548    |
| うち再証券化エクスポージャー  | —        | —        |
| 株式等エクスポージャー   | 5,174    | 7,495    |
| マーケット・ベース方式   | 4,351    | 5,434    |
| 簡易手法  | 4,351    | 5,434    |
| 内部モデル手法   | —        | —        |
| PD/LGD方式  | 823      | 2,061    |
| リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー                      | 6,900    | 4,823    |
| 自己資本比率告示第167条第2項の規定により<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー                 | 6,623    | 3,907    |
| 自己資本比率告示第167条第7項の規定により<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー                 | 276      | 916      |
| 自己資本比率告示第167条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー   | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー   | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第11項の規定により<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー                | —        | —        |
| 購入債権  | 3,349    | 3,098    |
| 購入事業法人等向けエクスポージャー   | 3,349    | 3,098    |
| 購入リテール向けエクスポージャー  | —        | —        |
| その他資産等  | 2,782    | 2,622    |
| CVAリスク  | 483      | 569      |
| 中央清算機関関連エクスポージャー  | —        | —        |
| リスク・ウェイト100%を適用するエクスポージャー   | 1,135    | 570      |
| リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー   | 5,586    | 4,507    |
| リスク・ウェイト1250%を適用するエクスポージャー  | —        | —        |
| 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置により<br>リスク・アセットの額に算入されなかったものの額（△） | —        | —        |
| 調整項目に相当するエクスポージャー   | 13,054   | 6,562    |
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 (A) + (B)   | 148,942  | 145,143  |

(注) 1. 内部格付手法が適用されるポートフォリオの所要自己資本の額は、スケールリング・ファクター（乗数1.06）調整後の信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額+調整項目に相当するエクスポージャーの額により算出しております。  
2. 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を含んでおります。

(2) マーケット・リスクに対する所要自己資本の額（第10条第4項第1号ニ）

自己資本比率告示第16条「マーケット・リスク相当額の不算入の特例」を適用しているため算出しておりません。

(3) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額（第10条第4項第1号ホ）

(単位：百万円)

| 項目                       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------------------------|----------|----------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 2,194    | 2,164    |
| 基礎的手法                    | —        | —        |
| 粗利益配分手法                  | 2,194    | 2,164    |
| 先進的計測手法                  | —        | —        |

(注) オペレーショナル・リスクの算出には粗利益配分手法を採用しております。

(4) 単体総所要自己資本額（第10条第4項第1号ハ）

(単位：百万円)

| 項目         | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 単体総所要自己資本額 | 58,326   | 60,088   |

## 2. 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及びデフォルトしたエクスポージャーの期末残高 (第10条第4項第2号イ・ロ・ハ)

(単位：百万円)

| 手法別         | 2021年3月期         |                  |                |              |                | デフォルトした<br>エクスポージャー | 2022年3月期         |                  |                |              |                  | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|-------------|------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|---------------------|
|             | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |                |              |                |                     | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |                |              |                  |                     |
|             | 貸出金等             | 債券               | デリバティブ         | その他          |                | 貸出金等                | 債券               | デリバティブ           | その他            |              |                  |                     |
| 標準的手法適用分    | 4,930            | —                | —              | —            | 4,930          | —                   | 8,997            | —                | —              | —            | 8,997            | —                   |
| 内部格付手法適用分   | 3,913,554        | 2,539,227        | 443,668        | 7,121        | 923,537        | 44,119              | 4,196,635        | 2,596,402        | 334,861        | 8,760        | 1,256,610        | 56,276              |
| <b>手法別計</b> | <b>3,918,484</b> | <b>2,539,227</b> | <b>443,668</b> | <b>7,121</b> | <b>928,467</b> | <b>44,119</b>       | <b>4,205,632</b> | <b>2,596,402</b> | <b>334,861</b> | <b>8,760</b> | <b>1,265,607</b> | <b>56,276</b>       |

(単位：百万円)

| 地域別<br>業種別<br>残存期間別 | 2021年3月期         |                  |                |              |                | デフォルトした<br>エクスポージャー | 2022年3月期         |                  |                |                  |                  | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|---------------------|------------------|------------------|----------------|--------------|----------------|---------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|---------------------|
|                     | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |                |              |                |                     | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |                |                  |                  |                     |
|                     | 貸出金等             | 債券               | デリバティブ         | その他          |                | 貸出金等                | 債券               | デリバティブ           | その他            |                  |                  |                     |
| 山口県                 | 34,577           | 34,497           | —              | 79           | 1,376          | 36,121              | 35,926           | —                | 194            | 2,498            |                  |                     |
| 広島県                 | 2,003,999        | 2,000,072        | —              | 3,926        | 41,833         | 1,998,578           | 1,993,317        | —                | 5,261          | 52,143           |                  |                     |
| 福岡県                 | 19,966           | 19,966           | —              | —            | 714            | 19,402              | 19,402           | —                | —              | 1,446            |                  |                     |
| その他の国内              | 785,783          | 412,181          | 370,974        | 2,627        | 61             | 763,967             | 467,353          | 293,884          | 2,729          | 52               |                  |                     |
| 国内計                 | 2,844,326        | 2,466,717        | 370,974        | 6,634        | 43,985         | 2,818,070           | 2,515,999        | 293,884          | 8,186          | 56,142           |                  |                     |
| 国外計                 | 145,690          | 72,509           | 72,693         | 487          | 134            | 121,954             | 80,403           | 40,977           | 574            | 134              |                  |                     |
| <b>地域別計</b>         | <b>3,918,484</b> | <b>2,539,227</b> | <b>443,668</b> | <b>7,121</b> | <b>928,467</b> | <b>44,119</b>       | <b>4,205,632</b> | <b>2,596,402</b> | <b>334,861</b> | <b>8,760</b>     | <b>1,265,607</b> | <b>56,276</b>       |
| 製造業                 | 295,437          | 285,233          | 9,033          | 1,169        | 8,235          | 293,420             | 284,554          | 6,776            | 2,088          | 9,143            |                  |                     |
| 農・林業                | 1,904            | 1,904            | —              | —            | 150            | 1,729               | 1,729            | —                | —              | 139              |                  |                     |
| 漁業                  | 305              | 305              | —              | —            | 9              | 266                 | 266              | —                | —              | 9                |                  |                     |
| 鉱業                  | 557              | 557              | —              | —            | —              | 519                 | 519              | —                | —              | —                |                  |                     |
| 建設業                 | 101,364          | 98,288           | 3,063          | 11           | 3,028          | 94,972              | 92,606           | 2,365            | —              | 3,438            |                  |                     |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 80,044           | 80,044           | —              | —            | —              | 87,128              | 87,128           | —                | —              | 1,094            |                  |                     |
| 情報通信業               | 12,562           | 12,482           | 80             | —            | 589            | 11,614              | 11,451           | 162              | —              | 585              |                  |                     |
| 運輸業                 | 247,314          | 202,306          | 44,768         | 238          | 899            | 245,383             | 212,092          | 32,811           | 479            | 1,317            |                  |                     |
| 卸・小売業               | 205,381          | 200,737          | 2,066          | 2,577        | 11,351         | 204,761             | 199,588          | 2,115            | 3,057          | 12,152           |                  |                     |
| 金融・保険業              | 225,887          | 157,279          | 65,631         | 2,977        | 808            | 247,232             | 202,124          | 42,045           | 3,062          | 809              |                  |                     |
| 不動産業                | 288,723          | 287,049          | 1,590          | 83           | 6,149          | 296,811             | 294,250          | 2,489            | 72             | 7,389            |                  |                     |
| 各種サービス業             | 286,634          | 284,382          | 2,189          | 62           | 8,768          | 294,804             | 290,652          | 4,152            | —              | 16,367           |                  |                     |
| 国・地方公共団体            | 574,902          | 259,657          | 315,244        | —            | —              | 503,477             | 261,534          | 241,943          | —              | —                |                  |                     |
| 個人                  | 668,996          | 668,996          | —              | —            | 4,126          | 657,902             | 657,902          | —                | —              | 3,828            |                  |                     |
| その他                 | —                | —                | —              | —            | —              | —                   | —                | —                | —              | —                |                  |                     |
| <b>業種別計</b>         | <b>3,918,484</b> | <b>2,539,227</b> | <b>443,668</b> | <b>7,121</b> | <b>928,467</b> | <b>44,119</b>       | <b>4,205,632</b> | <b>2,596,402</b> | <b>334,861</b> | <b>8,760</b>     | <b>1,265,607</b> | <b>56,276</b>       |
| 1年以下                | 360,098          | 347,336          | 12,361         | 400          | 386,561        | 379,453             | 6,500            | 607              | —              | —                |                  |                     |
| 1年超3年以下             | 247,973          | 225,375          | 21,247         | 1,350        | 275,363        | 240,739             | 33,882           | 741              | —              | —                |                  |                     |
| 3年超5年以下             | 390,149          | 287,620          | 101,487        | 1,040        | 336,695        | 283,040             | 52,171           | 1,483            | —              | —                |                  |                     |
| 5年超7年以下             | 314,831          | 261,998          | 51,958         | 874          | 297,685        | 267,854             | 28,282           | 1,549            | —              | —                |                  |                     |
| 7年超10年以下            | 520,010          | 400,979          | 117,153        | 1,877        | 474,136        | 388,345             | 82,389           | 3,402            | —              | —                |                  |                     |
| 10年超                | 979,032          | 837,994          | 139,459        | 1,577        | 999,600        | 866,987             | 131,635          | 976              | —              | —                |                  |                     |
| 期間の定めのないもの          | 177,922          | 177,922          | —              | —            | 169,982        | 169,982             | —                | —                | —              | —                |                  |                     |
| <b>残存期間別計</b>       | <b>3,918,484</b> | <b>2,539,227</b> | <b>443,668</b> | <b>7,121</b> | <b>928,467</b> | <b>4,205,632</b>    | <b>2,596,402</b> | <b>334,861</b>   | <b>8,760</b>   | <b>1,265,607</b> | <b>56,276</b>    |                     |

- (注) 1. 信用リスク・エクスポージャーには、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャー及びリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを含んでおりません。  
2. 「貸出金等」には、貸出金、支払承諾、コールローン、コミットメント等を計上しております。  
3. 「その他」には、現金、預け金、有形固定資産、有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入等を計上しております。  
4. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち、信用リスク・アセットの額を算出する際にデフォルトと判定されたものの期末残高を計上しております。  
5. 本部において管理している国債等の国内債券については、「地域別」では「その他の国内」に含めております。

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当金の期末残高及び期中増減額 (第10条第4項第2号二)

(単位：百万円)

| 項目        | 2021年3月期      |              |               | 2022年3月期      |              |               |
|-----------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|           | 期首残高          | 期中増減額        | 期末残高          | 期首残高          | 期中増減額        | 期末残高          |
| 一般貸倒引当金   | 4,602         | 1,849        | 6,451         | 6,451         | 3,291        | 9,743         |
| 個別貸倒引当金   | 19,086        | 1,675        | 20,762        | 20,762        | 5,378        | 26,140        |
| 特定海外債権引当金 | —             | —            | —             | —             | —            | —             |
| <b>合計</b> | <b>23,688</b> | <b>3,525</b> | <b>27,213</b> | <b>27,213</b> | <b>8,670</b> | <b>35,883</b> |

## (個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位：百万円)

| 項目            | 2021年3月期      |              |               | 2022年3月期      |              |               |
|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|               | 期首残高          | 期中増減額        | 期末残高          | 期首残高          | 期中増減額        | 期末残高          |
| 山口県           | 970           | △183         | 786           | 786           | 527          | 1,314         |
| 広島県           | 17,128        | 1,906        | 19,034        | 19,034        | 4,559        | 23,594        |
| 福岡県           | 82            | △0           | 82            | 82            | 231          | 314           |
| その他の国内        | 905           | △47          | 858           | 858           | 58           | 916           |
| 国内計           | 19,086        | 1,675        | 20,762        | 20,762        | 5,378        | 26,140        |
| 国外計           | —             | —            | —             | —             | —            | —             |
| <b>地域別計</b>   | <b>19,086</b> | <b>1,675</b> | <b>20,762</b> | <b>20,762</b> | <b>5,378</b> | <b>26,140</b> |
| 製造業           | 3,570         | 1,189        | 4,760         | 4,760         | 1,093        | 5,854         |
| 農・林業          | 13            | △0           | 13            | 13            | △6           | 7             |
| 漁業            | 9             | △0           | 9             | 9             | △0           | 9             |
| 鉱業            | —             | —            | —             | —             | —            | —             |
| 建設業           | 1,905         | △73          | 1,832         | 1,832         | △15          | 1,816         |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —             | —            | —             | —             | 417          | 417           |
| 情報通信業         | 422           | △2           | 419           | 419           | 4            | 424           |
| 運輸業           | 467           | △9           | 457           | 457           | 146          | 603           |
| 卸・小売業         | 5,455         | 646          | 6,102         | 6,102         | 1,081        | 7,183         |
| 金融・保険業        | 128           | △3           | 124           | 124           | 264          | 389           |
| 不動産業          | 1,834         | △320         | 1,513         | 1,513         | 130          | 1,643         |
| 各種サービス業       | 3,943         | 306          | 4,249         | 4,249         | 2,409        | 6,659         |
| 国・地方公共団体      | —             | —            | —             | —             | —            | —             |
| 個人            | 1,293         | △58          | 1,235         | 1,235         | △132         | 1,102         |
| その他           | 41            | 1            | 43            | 43            | △16          | 27            |
| <b>業種別計</b>   | <b>19,086</b> | <b>1,675</b> | <b>20,762</b> | <b>20,762</b> | <b>5,378</b> | <b>26,140</b> |

## (3) 業種別の貸出金償却の額 (第10条第4項第2号ホ)

(単位：百万円)

| 業種            | 2021年3月期   | 2022年3月期     |
|---------------|------------|--------------|
| 製造業           | 41         | 394          |
| 農・林業          | —          | —            |
| 漁業            | —          | —            |
| 鉱業            | —          | —            |
| 建設業           | 41         | 126          |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —          | —            |
| 情報通信業         | —          | 1            |
| 運輸業           | 12         | —            |
| 卸・小売業         | 320        | 390          |
| 金融・保険業        | —          | —            |
| 不動産業          | —          | —            |
| 各種サービス業       | 19         | 67           |
| 国・地方公共団体      | —          | —            |
| 個人            | 20         | 100          |
| その他           | —          | —            |
| <b>業種別計</b>   | <b>455</b> | <b>1,080</b> |

(注) 貸出金償却実績は、直接償却実施額を記載しております。

## (4) 標準的手法が適用されるエクスポージャーの信用リスク削減手法勘案後のリスク・ウェイト区分別残高並びに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 (第10条第4項第2号ヘ)

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト  | 2021年3月期  |              | 2022年3月期  |              |
|-----------|-----------|--------------|-----------|--------------|
|           | 格付あり      | 格付なし         | 格付あり      | 格付なし         |
| 0%        | —         | 1,543        | —         | 1,345        |
| 10%       | —         | —            | —         | —            |
| 20%       | 21        | —            | 21        | —            |
| 30%       | —         | —            | —         | —            |
| 35%       | —         | —            | —         | —            |
| 40%       | —         | —            | —         | —            |
| 50%       | —         | —            | —         | —            |
| 70%       | —         | —            | —         | —            |
| 75%       | —         | —            | —         | —            |
| 90%       | —         | —            | —         | —            |
| 100%      | —         | 3,365        | —         | 7,630        |
| 110%      | —         | —            | —         | —            |
| 120%      | —         | —            | —         | —            |
| 150%      | —         | —            | —         | —            |
| 200%      | —         | —            | —         | —            |
| 350%      | —         | —            | —         | —            |
| 1250%     | —         | —            | —         | —            |
| <b>合計</b> | <b>21</b> | <b>4,908</b> | <b>21</b> | <b>8,976</b> |

(注) 1. 格付の有無は、リスク・ウェイトの判定における格付使用の有無を指します。  
2. 格付は適格格付機関が付与しているものに限定して使用しております。

## (5) スロットリング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・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、自己資本比率告示第153条第3項及び第5項並びに第166条第4項に定めるリスク・ウェイトが適用される場合におけるリスク・ウェイトの区分ごとの残高 (第10条第4項第2号ト)

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

(単位：百万円)

| スロットリング・クライテリア | 残存期間  | リスク・ウェイト | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|----------------|-------|----------|---------------|---------------|
| 優              | 2年半未満 | 50%      | —             | —             |
|                | 2年半以上 | 70%      | 881           | 828           |
| 良              | 2年半未満 | 70%      | 839           | 673           |
|                | 2年半以上 | 90%      | 11,044        | 17,533        |
| 可              | —     | 115%     | —             | —             |
| 弱い             | —     | 250%     | —             | —             |
| デフォルト          | —     | 0%       | —             | —             |
| <b>合計</b>      |       |          | <b>12,766</b> | <b>19,036</b> |

## ② ポ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)

| スロットリング・クライテリア | 残存期間  | リスク・ウェイト | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|----------------|-------|----------|----------|----------|
| 優              | 2年半未満 | 70%      | —        | —        |
|                | 2年半以上 | 95%      | —        | —        |
| 良              | 2年半未満 | 95%      | —        | —        |
|                | 2年半以上 | 120%     | —        | —        |
| 可              | —     | 140%     | —        | —        |
| 弱い             | —     | 250%     | —        | —        |
| デフォルト          | —     | 0%       | —        | —        |
| <b>合計</b>      |       |          | <b>—</b> | <b>—</b> |

## ③ 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

(単位：百万円)

| 種別        | リスク・ウェイト | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-----------|----------|---------------|---------------|
| 上場株式      | 300%     | 16,982        | 21,260        |
| 非上場株式     | 400%     | 91            | 76            |
| <b>合計</b> |          | <b>17,073</b> | <b>21,336</b> |

(注) 1. 「スロットリング・クライテリア」とは、特定貸付債権の信用リスク・アセットの額を算出するために設定されている5段階（優・良・可・弱い・デフォルト）の基準です。  
2. 「マーケット・ベース方式の簡易手法」とは、株式等エクスポージャーの額に、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額をもって信用リスク・アセットの額を算出する方法です。

(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 (第10条第4項第2号チ)

①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及び金融機関等向けエクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、LGD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の推計値及びオフ・バランス資産項目のEADの推計値

(単位：百万円)

| 資産区分            |       | 2021年3月期       |                 |                  |             |             |
|-----------------|-------|----------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|
| 債務者区分           | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | リスク・ウェイト (加重平均値) | EADの推計値     |             |
|                 |       |                |                 |                  | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 |
| 事業法人向けエクスポージャー  |       | 3.21%          | 43.41%          | 63.68%           | 1,297,947   | 34,684      |
| 正常先             | 11~13 | 0.11%          | 45.07%          | 39.68%           | 498,021     | 19,839      |
|                 | 14~16 | 0.37%          | 42.50%          | 64.99%           | 514,849     | 12,098      |
|                 | 21~23 | 3.64%          | 41.53%          | 117.03%          | 254,389     | 2,545       |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | 100.00%         | 46.71%           | —           | 201         |
| ソブリン向けエクスポージャー  |       | 0.00%          | 45.00%          | 2.06%            | 1,509,133   | 434,844     |
| 正常先             | 11~13 | 0.00%          | 45.00%          | 1.82%            | 1,498,343   | 434,844     |
|                 | 14~16 | 0.20%          | 45.00%          | 45.54%           | 10,789      | —           |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |
| 金融機関等向けエクスポージャー |       | 0.08%          | 45.00%          | 46.72%           | 82,772      | 9,107       |
| 正常先             | 11~13 | 0.07%          | 45.00%          | 47.20%           | 79,758      | 5,964       |
|                 | 14~16 | 0.19%          | 45.00%          | 40.04%           | 3,014       | 3,142       |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |

(単位：百万円)

| 資産区分            |       | 2022年3月期       |                 |                  |             |             |
|-----------------|-------|----------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|
| 債務者区分           | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | リスク・ウェイト (加重平均値) | EADの推計値     |             |
|                 |       |                |                 |                  | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 |
| 事業法人向けエクスポージャー  |       | 3.65%          | 43.85%          | 61.53%           | 1,348,461   | 38,423      |
| 正常先             | 11~13 | 0.11%          | 45.99%          | 42.89%           | 504,553     | 23,314      |
|                 | 14~16 | 0.35%          | 42.67%          | 63.47%           | 593,250     | 12,644      |
|                 | 21~23 | 3.38%          | 41.54%          | 114.17%          | 209,944     | 2,426       |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | 100.00%         | 45.80%           | —           | 36          |
| ソブリン向けエクスポージャー  |       | 0.00%          | 45.00%          | 1.92%            | 1,498,664   | 369,621     |
| 正常先             | 11~13 | 0.00%          | 45.00%          | 1.75%            | 1,490,915   | 369,621     |
|                 | 14~16 | 0.19%          | 45.00%          | 41.38%           | 7,749       | —           |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |
| 金融機関等向けエクスポージャー |       | 0.08%          | 45.00%          | 44.02%           | 101,628     | 10,078      |
| 正常先             | 11~13 | 0.07%          | 45.00%          | 43.93%           | 98,306      | 7,106       |
|                 | 14~16 | 0.19%          | 45.00%          | 45.66%           | 3,321       | 2,971       |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |

(注) 1. 信用リスク削減手法を用いた場合は、これを反映しております。  
 2. リスク・ウェイト (加重平均値) は、スケーリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。  
 3. 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を含んでおりますが、特定貸付債権を含んでおりません。

②PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー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及び残高

(単位：百万円)

| 資産区分                     |       | 2021年3月期       |             |                  |       | 残高 |
|--------------------------|-------|----------------|-------------|------------------|-------|----|
| 債務者区分                    | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGD (加重平均値) | リスク・ウェイト (加重平均値) |       |    |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー |       | 0.65%          | 90.00%      | 156.73%          | 6,566 |    |
| 正常先                      | 11~13 | 0.10%          | 90.00%      | 118.07%          | 4,248 |    |
|                          | 14~16 | 0.20%          | 90.00%      | 193.83%          | 1,936 |    |
|                          | 21~23 | 1.71%          | 90.00%      | 335.28%          | 352   |    |
| 要管理先以下                   |       | 24~51          | 100.00%     | 1,192.50%        | 28    |    |

(単位：百万円)

| 資産区分                     |       | 2022年3月期       |             |                  |        | 残高 |
|--------------------------|-------|----------------|-------------|------------------|--------|----|
| 債務者区分                    | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGD (加重平均値) | リスク・ウェイト (加重平均値) |        |    |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー |       | 0.12%          | 90.00%      | 123.06%          | 20,938 |    |
| 正常先                      | 11~13 | 0.07%          | 90.00%      | 111.22%          | 18,731 |    |
|                          | 14~16 | 0.21%          | 90.00%      | 197.33%          | 1,855  |    |
| 要管理先以下                   |       | 21~23          | 2.46%       | 90.00%           | 350    |    |
| 要管理先以下                   |       | 24~51          | —           | —                | —      |    |

(注) 1. PD/LGD方式とは、株式等エクスポージャーを事業法人向けエクスポージャーとみなして、信用リスク・アセット額を算出する方式です。  
 2. リスク・ウェイト (加重平均値) は、スケーリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。



③居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーのプール単位でのPDの推計値、LGDの推計値（デフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含む）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及び当該未引出額に乗ずる掛目の推計値の加重平均値

(単位：百万円)

| 資産区分                        | 2021年3月期 |                   |                    |                          |                     |                 |                 |         |                   |
|-----------------------------|----------|-------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------|-------------------|
|                             | プール区分    | PDの推計値<br>(加重平均値) | LGDの推計値<br>(加重平均値) | ELdefaultの推計値<br>(加重平均値) | リスク・ウェイト<br>(加重平均値) | EADの推計値         |                 | コミットメント |                   |
|                             |          |                   |                    |                          |                     | オン・バランス<br>資産項目 | オフ・バランス<br>資産項目 | 未引出額    | 掛目の推計値<br>(加重平均値) |
| 居住用不動産向けエクスポージャー            |          | 0.61%             | 28.03%             | —                        | 21.23%              | 454,594         | —               | —       | —                 |
| 非延滞                         |          | 0.45%             | 27.96%             | —                        | 21.23%              | 453,801         | —               | —       | —                 |
| 延滞                          |          | 17.10%            | 23.05%             | —                        | 132.71%             | 106             | —               | —       | —                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 78.20%             | 78.20%                   | —                   | 686             | —               | —       | —                 |
| 適格リボルビング型リテール向け<br>エクスポージャー |          | 1.27%             | 83.21%             | —                        | 25.86%              | 2,223           | 9,046           | 37,216  | 24.30%            |
| 非延滞                         |          | 0.87%             | 83.12%             | —                        | 24.80%              | 2,153           | 9,041           | 37,180  | 24.31%            |
| 延滞                          |          | 35.94%            | 96.07%             | —                        | 311.16%             | 43              | 1               | 2       | 39.82%            |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 97.73%             | 97.73%                   | —                   | 26              | 3               | 33      | 10.52%            |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(事業性)  |          | 7.35%             | 46.55%             | —                        | 44.66%              | 25,576          | 1,499           | 1,757   | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 2.64%             | 44.19%             | —                        | 46.84%              | 24,252          | 1,494           | 1,752   | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 42.43%            | 38.33%             | —                        | 107.88%             | 29              | 0               | 0       | 100.00%           |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 93.46%             | 93.46%                   | —                   | 1,294           | 5               | 4       | 100.00%           |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(非事業性) |          | 5.02%             | 74.91%             | —                        | 72.57%              | 15,358          | 82              | 109     | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 1.38%             | 74.04%             | —                        | 74.66%              | 14,727          | 81              | 108     | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 21.36%            | 81.50%             | —                        | 196.92%             | 75              | —               | —       | —                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 97.16%             | 97.16%                   | —                   | 555             | 0               | 0       | 100.00%           |

(単位：百万円)

| 資産区分                        | 2022年3月期 |                   |                    |                          |                     |                 |                 |         |                   |
|-----------------------------|----------|-------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------|-------------------|
|                             | プール区分    | PDの推計値<br>(加重平均値) | LGDの推計値<br>(加重平均値) | ELdefaultの推計値<br>(加重平均値) | リスク・ウェイト<br>(加重平均値) | EADの推計値         |                 | コミットメント |                   |
|                             |          |                   |                    |                          |                     | オン・バランス<br>資産項目 | オフ・バランス<br>資産項目 | 未引出額    | 掛目の推計値<br>(加重平均値) |
| 居住用不動産向けエクスポージャー            |          | 0.59%             | 28.01%             | -                        | 21.09%              | 452,816         | -               | -       | -                 |
| 非延滞                         |          | 0.45%             | 27.94%             | -                        | 21.09%              | 452,058         | -               | -       | -                 |
| 延滞                          |          | 16.89%            | 21.32%             | -                        | 122.35%             | 153             | -               | -       | -                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 77.68%             | 77.68%                   | -                   | 604             | -               | -       | -                 |
| 適格リボルビング型リテール向け<br>エクスポージャー |          | 1.31%             | 83.92%             | -                        | 26.93%              | 2,379           | 8,695           | 35,289  | 24.64%            |
| 非延滞                         |          | 0.90%             | 83.84%             | -                        | 25.95%              | 2,311           | 8,691           | 35,250  | 24.65%            |
| 延滞                          |          | 35.55%            | 95.61%             | -                        | 309.41%             | 40              | 0               | 2       | 25.11%            |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 97.27%             | 97.27%                   | -                   | 27              | 4               | 36      | 11.07%            |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(事業性)  |          | 8.24%             | 47.81%             | -                        | 44.70%              | 22,316          | 1,367           | 1,576   | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 2.61%             | 44.96%             | -                        | 47.33%              | 20,938          | 1,359           | 1,568   | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 41.64%            | 42.67%             | -                        | 120.19%             | 24              | 2               | 2       | 100.00%           |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 94.57%             | 94.57%                   | -                   | 1,353           | 5               | 4       | 100.00%           |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(非事業性) |          | 4.79%             | 75.19%             | -                        | 73.89%              | 15,575          | 79              | 127     | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 1.42%             | 74.39%             | -                        | 75.54%              | 14,953          | 79              | 127     | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 21.12%            | 81.76%             | -                        | 196.85%             | 106             | 0               | 0       | 100.00%           |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 97.19%             | 97.19%                   | -                   | 514             | 0               | 0       | 100.00%           |

- (注) 1. 信用リスク削減手法を用いた場合は、これを反映しております。  
 2. リスク・ウェイト (加重平均値) は、スケーリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。  
 3. コミットメントの掛目の推計値 (加重平均値) は、コミットメントのEADの推計値を未引出額で除算した逆算値を計上しております。

(7) 内部格付手法を適用する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、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの直近期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析（第10条第4項第2号リ）

(単位：百万円)

| 資産区分                     | 2021年3月期      |               | 対比<br>(b-a)  |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------|
|                          | a.損失の実績値      | b.損失の実績値      |              |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 19,535        | 25,595        | 6,059        |
| 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          | —             | —             | —            |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 456           | 416           | △39          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 0             | 0             | 0            |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 1,325         | 1,287         | △37          |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | —             | —             | —            |
| <b>合計</b>                | <b>21,317</b> | <b>27,299</b> | <b>5,982</b> |

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の増加を主因として、前年同期を上回りました。  
居住用不動産向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の減少を主因として、前年同期を下回りました。  
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、前年同期比概ね横這いとなりました。

(注) 1. 損失の実績値は、個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等であります。  
なお、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金は期末残高を、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等は期中に実施した合計額を計上しております。  
2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失の実績値には、デフォルトの定義に該当するものとなった先に関する損失の実績を計上しており、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却等は含んでおりません。

(8) 内部格付手法を適用する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、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比（第10条第4項第2号ヌ）

(単位：百万円)

| 資産区分                     | 2020年度            |                   |              |
|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
|                          | a.損失額の推計値<br>(期初) | b.損失額の実績値<br>(期末) | 対比<br>(a-b)  |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 18,369            | 19,535            | △1,166       |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 15                | —                 | 15           |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 40                | —                 | 40           |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 1,397             | 456               | 941          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 248               | 0                 | 248          |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 2,348             | 1,325             | 1,023        |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 0                 | —                 | —            |
| <b>合計</b>                | <b>22,420</b>     | <b>21,317</b>     | <b>1,103</b> |

(単位：百万円)

| 資産区分                     | 2021年度            |                   |               | (参 考)<br>損失額の推計値<br>(2022/3時点) |
|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------|--------------------------------|
|                          | a.損失額の推計値<br>(期初) | b.損失額の実績値<br>(期末) | 対比<br>(a-b)   |                                |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 19,540            | 25,595            | △6,054        | 23,012                         |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 14                | —                 | 14            | 11                             |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 35                | —                 | 35            | 40                             |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 1,131             | 416               | 715           | 1,058                          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 178               | 0                 | 178           | 174                            |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 2,271             | 1,287             | 983           | 2,273                          |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 0                 | —                 | —             | —                              |
| <b>合計</b>                | <b>23,172</b>     | <b>27,299</b>     | <b>△4,127</b> | <b>26,571</b>                  |

(注) 1. 損失額の推計値は、内部格付手法により信用リスク・アセットの額を算出した際の1年間の期待損失額を記載しております。  
2. 損失額の実績値は、上記(7)の損失の実績値を記載しております。

### 3. 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（第10条第4項第3号イ・ロ）

(単位：百万円)

| 項目                      | 2021年3月期      |                |                |                  |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
|                         | 適格金融<br>資産担保  | 適格資産<br>担保     | 保 証            | クレジット・<br>デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | —             | —              | —              | —                |
| 基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオ  | 80,616        | 260,541        | 263,192        | —                |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 13,612        | 260,541        | 139,710        | —                |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —             | —              | 77,473         | —                |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 67,003        | —              | —              | —                |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —             | —              | 3,898          | —                |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | —             | —              | 7,933          | —                |
| その他リテール向けエクスポージャー       | —             | —              | 34,176         | —                |
| <b>合計</b>               | <b>80,616</b> | <b>260,541</b> | <b>263,192</b> | <b>—</b>         |

(単位：百万円)

| 項目                      | 2022年3月期      |                |                |                  |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
|                         | 適格金融<br>資産担保  | 適格資産<br>担保     | 保 証            | クレジット・<br>デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | —             | —              | —              | —                |
| 基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオ  | 58,249        | 271,305        | 228,470        | —                |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 10,130        | 271,305        | 138,148        | —                |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —             | —              | 45,893         | —                |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 48,118        | —              | —              | —                |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —             | —              | 4,702          | —                |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | —             | —              | 6,792          | —                |
| その他リテール向けエクスポージャー       | —             | —              | 32,933         | —                |
| <b>合計</b>               | <b>58,249</b> | <b>271,305</b> | <b>228,470</b> | <b>—</b>         |

(注) 1. エクスポージャーの額については、信用リスク削減手法の効果が勘案された額を記載しております。なお、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調調整を行っている場合は、当該上調調整額に相当する額を減額した額を記載しております。  
2. 「適格金融資産担保」とは、自行預金、国債、上場株式等に設定した担保です。  
3. 「適格資産担保」とは、不動産、船舶等に設定した担保です。  
4. 貸出金と自行預金の相殺は含んでおりません。

### 4. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

(1) 与信相当額の算出に用いる方式（第10条第4項第4号イ）

カレント・エクスポージャー方式により算出しております。

(2) 与信相当額等（第10条第4項第4号ロ・ハ・ニ・ヘ）

(単位：百万円)

| 項目                                       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--|----------|----------|
| グロス再構築コストの額                              | 4,747    | 6,205    |
| ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額 | 10,418   | 13,380   |
| 派生商品取引                                   | 10,308   | 13,181   |
| 外国為替関連取引及び金関連取引                          | 7,626    | 9,884    |
| 金利関連取引                                   | 2,682    | 3,297    |
| 株式関連取引                                   | —        | —        |
| 貴金属関連取引（金関連取引を除く）                        | —        | —        |
| その他のコモディティ関連取引                           | —        | —        |
| クレジット・デリバティブ                             | —        | —        |
| 長期決済期間取引                                 | 109      | 199      |
| ネットティング効果勘案額(△)                          | 3,178    | 4,405    |
| ネットティング効果勘案後で担保による信用リスク削減手法の効果を勘案前の与信相当額 | 7,240    | 8,975    |
| 担保による与信相当額の減少額(△)                        | —        | —        |
| ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案後の与信相当額   | 7,240    | 8,975    |

(注) 1. 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は上記の記載から除いております。ただし、CSA契約の対象となる取引については、原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引も与信相当額に含めております。  
2. 清算機関との間で成立している派生商品取引で、日々の値洗いにより担保が保全されているものについては、上記の記載から除いております。  
3. グロス再構築コストの額は零を下回らないものを合計して記載しております。  
4. 内部格付手法においては、担保による信用リスク削減効果をLGDで勘案するため、担保勘案前と担保勘案後の与信相当額は同額となります。

(3) 信用リスク削減手法に用いた担保の種類別の金額 (第10条第4項第4号ホ)

(単位: 百万円)

| 担保の種類    | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|----------|----------|----------|
| 適格金融資産担保 | —        | —        |
| 適格資産担保   | —        | —        |
| 合計       | —        | —        |

- (注) 1. 「担保の種類別の金額」は、ボラティリティ調整前の金額を記載しております。  
 2. 「適格金融資産担保」とは、自行預金、国債、上場株式等に設定した担保です。  
 3. 「適格資産担保」とは、不動産、船舶等に設定した担保です。

(4) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本 (第10条第4項第4号ト)

クレジット・デリバティブについては、該当がありません。

(5) 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 (第10条第4項第4号チ)

クレジット・デリバティブについては、該当がありません。

5. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号イ)

- ①原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成型証券化取引に係る原資産の額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳 (但し、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。) (第10条第4項第5号イ (1))
- ②原資産を構成するエクスポージャーのうち、デフォルトしたエクスポージャーの額及び当期の損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳 (但し、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。) (第10条第4項第5号イ (2))
- ③保有する証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳 (但し、銀行が証券化エクスポージャーを保有しない証券化取引の原資産については、当期の証券化取引に係るものに限る。) (第10条第4項第5号イ (6))

(単位: 百万円)

| 項番 | 内訳              |            | 2021年3月期 |     |        |
|----|-----------------|------------|----------|-----|--------|
|    |                 |            | 原資産の種類   |     | 合計     |
|    |                 |            | 住宅ローン債権  | その他 |        |
| ①  | 原資産の額           | 資産譲渡型証券化取引 | 54,810   | —   | 54,810 |
|    |                 | 合成型証券化取引   | —        | —   | —      |
| ②  | デフォルトしたエクスポージャー |            | 16       | —   | 16     |
|    | 当期の損失額          |            | 12       | —   | 12     |
| ③  | 保有する証券化エクスポージャー |            | 24,297   | —   | 24,297 |
|    | うち再証券化エクスポージャー  |            | —        | —   | —      |

(単位: 百万円)

| 項番 | 内訳              |            | 2022年3月期 |     |        |
|----|-----------------|------------|----------|-----|--------|
|    |                 |            | 原資産の種類   |     | 合計     |
|    |                 |            | 住宅ローン債権  | その他 |        |
| ①  | 原資産の額           | 資産譲渡型証券化取引 | 50,846   | —   | 50,846 |
|    |                 | 合成型証券化取引   | —        | —   | —      |
| ②  | デフォルトしたエクスポージャー |            | —        | —   | —      |
|    | 当期の損失額          |            | —        | —   | —      |
| ③  | 保有する証券化エクスポージャー |            | 24,159   | —   | 24,159 |
|    | うち再証券化エクスポージャー  |            | —        | —   | —      |

- (注) 1. デフォルトしたエクスポージャーの額は、期初非デフォルトエクスポージャーのうち、期中にデフォルトとなったエクスポージャーの額であります。  
 2. 当期の損失額は、期末のデフォルトエクスポージャーに係る期待損失額を含めております。  
 3. 保有している証券化エクスポージャーは、全てオン・バランス取引であり、オフ・バランス取引はございません。

④証券化取引を目的として保有している資産の額及びこれらの主な資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号イ (3))

証券化取引を目的として保有している資産については、該当がありません。

⑤当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの概略 (当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳含む。) (第10条第4項第5号イ (4))

当期に証券化取引を行ったエクスポージャーについては、該当がありません。

⑥証券化取引に伴い期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号イ (5))

(単位: 百万円)

|                       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------------------|----------|----------|
| 証券化取引に伴い期中に認識した売却損益の額 | —        | —        |
| 原資産の種類                | —        | —        |

⑦リスク・ウェイトの区分別残高及び所要自己資本の額 (第10条第4項第5号イ (7))

(単位: 百万円)

| リスク・ウェイト     | 2021年3月期 |        |        |        | 2022年3月期 |        |        |        |
|--------------|----------|--------|--------|--------|----------|--------|--------|--------|
|              | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化 | 所要自己資本 | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化 | 所要自己資本 |
| 20%以下        | —        | —      | —      | —      | —        | —      | —      | —      |
| 20%超50%以下    | —        | —      | —      | —      | —        | —      | —      | —      |
| 50%超100%以下   | 24,297   | 1,559  | —      | —      | 24,159   | 1,445  | —      | —      |
| 100%超250%以下  | —        | —      | —      | —      | —        | —      | —      | —      |
| 250%超650%以下  | —        | —      | —      | —      | —        | —      | —      | —      |
| 650%超1250%未満 | —        | —      | —      | —      | —        | —      | —      | —      |
| 1250%        | —        | —      | —      | —      | —        | —      | —      | —      |
| 合計           | 24,297   | 1,559  | —      | —      | 24,159   | 1,445  | —      | —      |

- (注) 保有している証券化エクスポージャーは、全てオン・バランス取引であり、オフ・バランス取引はございません。

⑧証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号イ (8))

(単位: 百万円)

|                        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------------------|----------|----------|
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | 2,459    | 2,145    |
| 原資産の種類                 | 住宅ローン債権  | 住宅ローン債権  |

⑨自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により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及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号イ (9))

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については、該当がありません。

⑩早期償還条項付の証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号イ (10))

早期償還条項付の証券化エクスポージャーについては、該当がありません。

⑪保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳 (第10条第4項第5号イ (11))

保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用については、該当がありません。

(2) 銀行が投資家である場合における証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号ロ)

①保有する証券化エクスポージャー及び再証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号ロ (1))

【オン・バランス取引】

(単位: 百万円)

| 主な原資産の種類   | 2021年3月期 |        | 2022年3月期 |        |
|------------|----------|--------|----------|--------|
|            | 残高       | うち再証券化 | 残高       | うち再証券化 |
| 住宅ローン債権    | 50       | —      | —        | —      |
| 自動車ローン債権   | 202      | —      | 102      | —      |
| 小口消費者ローン債権 | —        | —      | —        | —      |
| クレジットカード与信 | —        | —      | —        | —      |
| リース債権      | —        | —      | —        | —      |
| 事業資産       | —        | —      | —        | —      |
| 不動産        | 2,913    | —      | 1,911    | —      |
| 不動産を除く有形資産 | —        | —      | —        | —      |
| 事業者向け貸出    | —        | —      | —        | —      |
| 売上債権       | —        | —      | —        | —      |
| その他の資産     | —        | —      | —        | —      |
| 合計         | 3,165    | —      | 2,013    | —      |

【オフ・バランス取引】

(単位: 百万円)

| 主な原資産の種類   | 2021年3月期 |        | 2022年3月期 |        |
|------------|----------|--------|----------|--------|
|            | 残高       | うち再証券化 | 残高       | うち再証券化 |
| 住宅ローン債権    | —        | —      | —        | —      |
| 自動車ローン債権   | —        | —      | —        | —      |
| 小口消費者ローン債権 | —        | —      | —        | —      |
| クレジットカード与信 | —        | —      | —        | —      |
| リース債権      | —        | —      | —        | —      |
| 事業資産       | —        | —      | —        | —      |
| 不動産        | —        | —      | —        | —      |
| 不動産を除く有形資産 | —        | —      | —        | —      |
| 事業者向け貸出    | —        | —      | —        | —      |
| 売上債権       | —        | —      | —        | —      |
| その他の資産     | —        | —      | —        | —      |
| 合計         | —        | —      | —        | —      |

②保有する証券化エクスポージャー及び再証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額 (第10条第4項第5号ロ (2))

【オン・バランス取引】

(単位: 百万円)

| リスク・ウェイト     | 2021年3月期 |        |                  | 2022年3月期 |        |                  |
|--------------|----------|--------|------------------|----------|--------|------------------|
|              | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化<br>所要自己資本 | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化<br>所要自己資本 |
| 20%以下        | 242      | 3      | —                | 102      | 1      | —                |
| 20%超50%以下    | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 50%超100%以下   | 2,913    | 160    | —                | 1,911    | 101    | —                |
| 100%超250%以下  | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 250%超650%以下  | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 650%超1250%未満 | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 1250%        | 10       | 10     | —                | —        | —      | —                |
| 合計           | 3,165    | 174    | —                | 2,013    | 103    | —                |

【オフ・バランス取引】

(単位: 百万円)

| リスク・ウェイト     | 2021年3月期 |        |                  | 2022年3月期 |        |                  |
|--------------|----------|--------|------------------|----------|--------|------------------|
|              | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化<br>所要自己資本 | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化<br>所要自己資本 |
| 20%以下        | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 20%超50%以下    | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 50%超100%以下   | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 100%超250%以下  | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 250%超650%以下  | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 650%超1250%未満 | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 1250%        | —        | —      | —                | —        | —      | —                |
| 合計           | —        | —      | —                | —        | —      | —                |

③自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により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及び主な原資産の種類別の内訳 (第10条第4項第5号ロ (3))

(単位: 百万円)

| 主な原資産の種類   | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 住宅ローン債権    | 10       | —        |
| 自動車ローン債権   | —        | —        |
| 小口消費者ローン債権 | —        | —        |
| クレジットカード与信 | —        | —        |
| リース債権      | —        | —        |
| 事業資産       | —        | —        |
| 不動産        | —        | —        |
| 不動産を除く有形資産 | —        | —        |
| 事業者向け貸出    | —        | —        |
| 売上債権       | —        | —        |
| その他の資産     | —        | —        |
| 合計         | 10       | —        |

④保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳 (第10条第4項第5号ロ (4))

保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用については、該当がありません。

(3) 銀行がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号ハ)

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ついては、該当がありません。

(4) 銀行が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項 (第10条第4項第5号ニ)

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ついては、該当がありません。

## 6. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

(1) 貸借対照表計上額及び時価 (第10条第4項第7号イ)

(単位: 百万円)

| 種類                  | 2021年3月期 |        | 2022年3月期 |        |
|---------------------|----------|--------|----------|--------|
|                     | 貸借対照表計上額 | 時価     | 貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場している株式等エクスポージャー   | 11,311   | —      | 35,072   | —      |
| 上記に該当しない株式等エクスポージャー | 2,867    | —      | 2,258    | —      |
| 合計                  | 14,179   | 14,179 | 37,331   | 37,331 |

上記のうち子会社・関連会社株式の貸借対照表計上額

(単位: 百万円)

| 種類       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|----------|----------|----------|
| 子会社・子法人等 | —        | —        |
| 関連法人等    | —        | —        |
| 合計       | —        | —        |

(注) 1. 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産 (所謂ファンド) に含まれている株式等エクスポージャーについては、上表には記載していません。  
2. 上記に該当しない株式等エクスポージャーには、ゴルフ会員権を含めて記載してあります。

(2) 株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額 (第10条第4項第7号ロ)

(単位: 百万円)

| 種類     | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 売却損益の額 | 4,479    | △1,227   |
| 償却の額   | 0        | 0        |

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産 (所謂ファンド) に含まれている株式等エクスポージャーに係る売却及び償却に伴う損益の額については、上表には記載していません。

(3) 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額 (第10条第4項第7号ハ)

(単位：百万円)

| 種類      | 2021年3月期 |       |       | 2022年3月期 |        |      |
|---------|----------|-------|-------|----------|--------|------|
|         | 取得原価     | 時価    | 評価損益  | 取得原価     | 時価     | 評価損益 |
| その他有価証券 | 6,566    | 7,864 | 1,298 | 20,938   | 20,529 | △408 |

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーに係る評価損益の額については、上表には記載していません。

(4) 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額 (第10条第4項第7号ニ)  
該当ありません。

(5) 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額 (第10条第4項第7号ホ)

(単位：百万円)

| 区分                    | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------------------|----------|----------|
| マーケット・ベース方式 (簡易手法)    | 17,073   | 21,336   |
| マーケット・ベース方式 (内部モデル手法) | —        | —        |
| PD/LGD方式              | 6,566    | 20,938   |
| 合計                    | 23,639   | 42,274   |

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーについては、上表には記載していません。

7. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 (第10条第4項第8号)

(単位：百万円)

| 算出方式  | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---|----------|----------|
| 自己資本比率告示第167条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 106,399  | 75,795   |
| 自己資本比率告示第167条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 260      | 1,885    |
| 自己資本比率告示第167条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第11項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー              | —        | —        |
| 合計額   | 106,660  | 77,680   |

8. 金利リスクに関する事項 (第10条第4項第9号)

(1) ΔEVE、ΔNII

(単位：百万円)

| 項番 | IRRB1：金利リスク | イ        |       | ロ        |        | ハ    |     | ニ   |     |
|----|-------------|----------|-------|----------|--------|------|-----|-----|-----|
|    |             | ΔEVE     |       |          |        | ΔNII |     |     |     |
|    |             | 当期末      | 前期末   | 当期末      | 前期末    | 当期末  | 前期末 | 当期末 | 前期末 |
| 1  | 上方パラレルシフト   | 3,785    | 6,667 | 7,156    | 6,209  |      |     |     |     |
| 2  | 下方パラレルシフト   | 4,744    | 691   | △1,678   | △1,806 |      |     |     |     |
| 3  | スティープ化      | 1,530    | 2,567 |          |        |      |     |     |     |
| 4  | フラット化       |          |       |          |        |      |     |     |     |
| 5  | 短期金利上昇      |          |       |          |        |      |     |     |     |
| 6  | 短期金利低下      |          |       |          |        |      |     |     |     |
| 7  | 最大値         | 4,744    | 6,667 | 7,156    | 6,209  |      |     |     |     |
| 8  | 自己資本の額      | ホ<br>当期末 |       | ヘ<br>前期末 |        |      |     |     |     |
|    |             | 152,221  |       | 155,457  |        |      |     |     |     |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. 貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
3. ΔEVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。ΔNIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
4. ΔEVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。
5. ΔNIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利については、信用スプレッド等を含めておりません。

(2) VaR (バリュー・アット・リスク)

| 項目        | 2021年3月期  |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 14,722百万円 |
| うち円金利     | 9,813百万円  |
| うち他通貨金利   | 5,853百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

| 項目        | 2022年3月期  |
|-----------|-----------|
| 金利リスクのVaR | 14,990百万円 |
| うち円金利     | 10,311百万円 |
| うち他通貨金利   | 5,615百万円  |
| 信頼区間      | 99.9%     |
| 保有期間      | 3ヵ月       |

- (注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)
2. トレーディング部門の金利リスクについては、信頼区間99.9%、保有期間10日間のVaRを測定しております。
3. ミドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。
4. なお、2021年度の金利リスク合計については、円金利と他通貨金利の相関係数を2020年度と同様に、0.75として測定しております。

# 報酬等に関する開示事項（単体）

## 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」及び「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」）の範囲については、以下のとおりであります。

#### ① 「対象役員」の範囲

「対象役員」は、当行の取締役及び取締役 監査等委員・執行役員であります。なお、社外取締役及び社外取締役 監査等委員を除いております。

#### ② 「対象従業員等」の範囲

当行では、対象役員以外の当行の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当行及びその主要な連結子法人等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としております。

なお、当行の対象役員以外の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員で、「対象従業員等」に該当する者はありません。

#### (ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

「主要な連結子法人等」とは、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%を超えるもの及びグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等ですが、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

「高額の報酬等を受ける者」とは、当行から基準額以上の報酬等を受ける者であります。当行では基準額を220万円に設定しております。当該基準額は、当行の過去3年間（2019年4月～2022年3月）における役員報酬額（従業員としての報酬を含む）の平均をもとに設定しておりますが、期中退任者・期中就任者は除いて計算しております。

なお、退職一時金につきましては、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「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もって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っております。

#### (ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当行、当行グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、又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であります。

### (2) 対象役職員の報酬等の決定について

#### ① 対象役職員の報酬等の決定について

当行は、当行の役員（取締役 監査等委員を除く）の報酬体系、報酬の内容を審議する機関として、山口フィナンシャルグループにおいて報酬委員会を設置しております。報酬委員会は、山口フィナンシャルグループ及び子会社の取締役の報酬等の内容にかかる決定方針及び報酬の内容（金額が確定しているものは金額、金額が確定していないものは具体的な算定方法、金額以外のものは具体的な内容）を審議しております。報酬委員会は、当社の取締役会の決議によって選定された取締役10名をもって構成し、そのうち10名全員を社外取締役としております。業務推進部門からは独立して当行の株主総会の決議の範囲内で報酬決定方針等について取締役会に答申し、取締役会にかかる答申を尊重して報酬決定方針等を決定します。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、当行の株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額の範囲内において、会社法第361条第3項の定めに従い取締役 監査等委員の協議により決定しております。

#### 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及び報酬委員会等の会議の開催回数

|                      | 開催回数<br>(2021年4月～2022年3月) |
|----------------------|---------------------------|
| 報酬委員会（山口フィナンシャルグループ） | 6回                        |
| 取締役会（山口フィナンシャルグループ）  | 5回                        |
| 取締役会（もみじ銀行）          | 3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おりません。

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

### (1) 報酬等に関する方針について

#### ① 対象役職員の報酬等に関する方針

当行は、役員報酬制度の透明性をより高めるとともに、業績の向上や企業価値増大への貢献意欲及び株主重視の経営意識を高めることを目的として、役員報酬制度を設計しております。具体的な役員報酬制度といたしましては、役員の報酬等の構成を、

- ・基本報酬
- ・業績連動賞与
- ・株式給付信託（BBT=Board Benefit Trust）

としております。

基本報酬は役員としての職務内容・人物評価・業務実績等を勘案し設定しております。業績連動賞与は、業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで当行の業績を勘案して決定しており、短期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。株式給付信託（BBT）は、業績連動賞与と同様に業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで中期経営計画の達成度に応じて変動するポイントを役員に付与することで、株主との利益の一致を図り、より中長期的な業績向上と企業価値増大へのインセンティブ向上を目的とした中長期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。

役員の報酬等は、株主総会において決議された役員報酬限度額の範囲内で決定しており、社外取締役を委員長とする山口フィナンシャルグループの報酬委員会による審議を経て、取締役会にて決定しております。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額の範囲内で、社外取締役 監査等委員を含む取締役 監査等委員の協議により決定しております。

## 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並びに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。

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

### (1) 別紙様式第一面（REM1）：当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

| REM1：当該事業年度に割り当てられた報酬等 |                    | イ    | ロ      |
|------------------------|--------------------|------|--------|
| 項番                     |                    | 対象役員 | 対象従業員等 |
| 1                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 7    | —      |
| 2                      | 固定報酬の総額（3+5+7）     | 125  | —      |
| 3                      | うち、現金報酬額           | 125  | —      |
| 4                      | 3のうち、繰延額           | —    | —      |
| 5                      | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 6                      | 5のうち、繰延額           | —    | —      |
| 7                      | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 8                      | 7のうち、繰延額           | —    | —      |
| 9                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 6    | —      |
| 10                     | 変動報酬の総額（11+13+15）  | —    | —      |
| 11                     | うち、現金報酬額           | —    | —      |
| 12                     | 11のうち、繰延額          | —    | —      |
| 13                     | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 14                     | 13のうち、繰延額          | —    | —      |
| 15                     | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 16                     | 15のうち、繰延額          | —    | —      |
| 17                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | 6    | —      |
| 18                     | 退職慰労金の総額           | 19   | —      |
| 19                     | うち、繰延額             | 19   | —      |
| 20                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | —    | —      |
| 21                     | その他の報酬の総額          | —    | —      |
| 22                     | うち、繰延額             | —    | —      |
| 23                     | 報酬等の総額（2+10+18+21） | 144  | —      |

(注) 1. 当行と山口フィナンシャルグループの取締役を兼務する者の内、山口フィナンシャルグループからのみ報酬を受ける者については、本表から除いております。

2. 項番18及び項番19の全額は、株式給付信託（BBT）によるものです。

### (2) 別紙様式第二面（REM2）：特別報酬等 該当ございません。

## 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

### (1) 別紙様式第三面（REM3）：繰延報酬等

(単位：百万円)

| REM3：繰延報酬等 |                 | イ                         | ロ  | ハ  | ニ                   | ホ  |
|------------|-----------------|---------------------------|--|--|---------------------|----|
|            | 繰延報酬等の残高        | イのうち、調整又は変動の対象となる繰延報酬等の残高 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額 | 当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額 |    |
| 対象役員       | 現金報酬額           | 2                         | —  | —  | —                   | 12 |
|            | 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | 171                       | —  | —  | —                   | —  |
|            | その他の報酬額         | —                         | —  | —  | —                   | —  |
| 対象従業員等     | 現金報酬額           | —                         | —  | —  | —                   | —  |
|            | 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —                         | —  | —  | —                   | —  |
|            | その他の報酬額         | —                         | —  | —  | —                   | —  |
| 総額         |                 | 173                       | —  | —  | —                   | 12 |

(注) 当行と山口フィナンシャルグループの取締役を兼務する者の内、山口フィナンシャルグループからのみ報酬を受ける者については、本表から除いております。

## 経営環境と業績の概況

### 事業の内容

当行は、銀行業務に係る事業を行っています。

#### ■銀行業

当行の本店及び支店等においては、預金業務、貸出業務、内国為替業務、外国為替業務のほか、商品有価証券売買業務、有価証券投資業務などを行っております。

### 業績等の概要

#### ■金融経済環境

当期におけるわが国経済は、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により厳しい状況が続きましたが、ワクチン接種促進や各種政策効果及び海外経済の改善に伴い、持ち直しの動きがみられました。しかし、年後半には新たな変異株の発生、ロシアのウクライナ侵攻による原材料価格の高騰や金融資本市場の変動などの影響により、持ち直しの動きに足踏みがみられました。

地元経済においても、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による厳しい状況が続きましたが、全体では、持ち直しの動きが見られました。自動車は部品の供給制約の影響を受けつつも、持ち直しの動きがみられるなど、輸出や生産は緩やかに持ち直しました。また、個人消費は、サービス関連支出を中心に下押し圧力が強い中で、持ち直しの動きがみられました。

こうした中で、地域金融機関は、「地方創生」の観点から、地域経済発展への貢献という使命を果たすべく、財務体質及び収益力の強化とともに、資金供給の一層の円滑化や金融サービスの更なる充実が強く要請されております。

#### ■当行の業績

このような金融経済環境の中、当行はお取引先の皆さまのご支援のもと、役員一丸となって経営基盤の拡充と業績の伸展、地域貢献に努めてまいりました。

経常収益は、株式等売却益の減少等を主因として、前期比25億22百万円減少して、149億74百万円となりました。一方、経常費用は、与信費用の増加を主因として、前期比28億60百万円増加して131億36百万円となりました。

この結果、経常利益は前期比53億83百万円減少して18億37百万円となり、当期純利益は前期比50億54百万円減少して、2億40百万円となりました。

預金は、金利が低水準で推移するなか、お客さまの多様化するニーズにお応えすべく商品やサービスの充実とともに、地域に根ざした着実な営業展開を進めました結果、譲渡性預金と合わせますと、前期末比1,039億円増加して1兆2,937億円となりました。

貸出金は、金融仲介機能を通じて地域金融機関としての責務を果たし、お取引先の信頼にお応えすべく資金需要に積極的姿勢で取り組んでまいりました結果、前期末比315億円増加して1兆2,887億円となりました。

有価証券は、地方債、社債の増加により、前期末比32億円増加して517億円となりました。

## 主な経営指標の推移

### ■ 単体

(単位：億円)

|                 | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 預金残高            | 10,374   | 10,456   | 10,932   | 11,031   | 12,055   |
| 貸出金残高           | 11,322   | 11,591   | 11,807   | 12,572   | 12,887   |
| 有価証券残高          | 488      | 411      | 364      | 485      | 517      |
| 純資産額            | 1,077    | 1,023    | 999      | 1,098    | 1,037    |
| 総資産額            | 13,182   | 13,121   | 13,389   | 14,567   | 15,422   |
| 資本金             | 100      | 100      | 100      | 100      | 100      |
| 発行済株式総数         | 1千株      | 1千株      | 1千株      | 1千株      | 1千株      |
| 従業員数            | 415人     | 402人     | 282人     | 272人     | 235人     |
| 単体自己資本比率 (国内基準) | 11.52%   | 11.15%   | 11.02%   | 11.21%   | 10.50%   |

(単位：百万円)

|       | 2018年3月期 | 2019年3月期 | 2020年3月期 | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 経常収益  | 14,890   | 13,971   | 15,730   | 17,496   | 14,974   |
| 業務純益  | 3,645    | 3,929    | 4,062    | 4,382    | 4,736    |
| 経常利益  | 4,725    | 3,289    | 5,457    | 7,220    | 1,837    |
| 当期純利益 | 3,449    | 2,534    | 4,110    | 5,294    | 240      |

(単位：円)

|                     | 2018年3月期            | 2019年3月期                     | 2020年3月期                       | 2021年3月期                     | 2022年3月期                       |
|---------------------|---------------------|------------------------------|--------------------------------|------------------------------|--------------------------------|
| 1株当たり純資産額           | 107,776,581.30      | 102,336,063.62               | 99,929,801.57                  | 109,833,205.02               | 103,743,667.58                 |
| 1株当たり当期純利益金額        | 3,449,640.36        | 2,534,656.75                 | 4,110,771.21                   | 5,294,543.73                 | 240,517.08                     |
| 1株当たり配当額<br>(中間配当額) | 1,090,318.39<br>(-) | 1,869,750.48<br>(918,326.02) | 2,148,141.73<br>(1,062,545.66) | 1,713,650.74<br>(552,515.26) | 2,325,482.97<br>(1,150,451.95) |
| 配当性向                | 31.6%               | 73.7%                        | 52.2%                          | 32.3%                        | 966.8%                         |



## 財務諸表

### ■ 貸借対照表

|             |               | (単位：百万円)         |                  |
|-------------|---------------|------------------|------------------|
|             |               | 2021年3月期         | 2022年3月期         |
| <b>資産の部</b> | 現金預け金         | 106,607          | 143,882          |
|             | 現金            | 12,352           | 13,748           |
|             | 預け金           | 94,254           | 130,133          |
|             | 有価証券          | 48,590           | 51,714           |
|             | 国債            | 2,094            | 2,054            |
|             | 地方債           | 7,754            | 8,270            |
|             | 社債            | 8,597            | 10,373           |
|             | 株式            | 29,515           | 29,906           |
|             | その他の証券        | 627              | 1,109            |
|             | 貸出金           | 1,257,208        | 1,288,793        |
|             | 割引手形          | 5,025            | 4,277            |
|             | 手形貸付          | 17,089           | 14,035           |
|             | 証書貸付          | 1,006,002        | 1,032,813        |
|             | 当座貸越          | 229,091          | 237,666          |
|             | 外国為替          | 11,855           | 12,691           |
|             | 外国他店預け        | 11,738           | 12,521           |
|             | 買入外国為替        | 7                | 5                |
|             | 取立外国為替        | 109              | 165              |
|             | その他資産         | 9,961            | 24,323           |
|             | 未決済為替貸        | 33               | 105              |
|             | 前払費用          | 178              | 127              |
|             | 未収収益          | 408              | 443              |
|             | 金融派生商品        | 2,553            | 4,185            |
|             | その他の資産        | 6,788            | 19,461           |
|             | 有形固定資産        | 19,066           | 18,858           |
|             | 建物            | 3,263            | 3,197            |
|             | 土地            | 12,311           | 12,312           |
|             | リース資産         | 19               | 15               |
|             | 建設仮勘定         | —                | 0                |
|             | その他の有形固定資産    | 3,471            | 3,332            |
|             | 無形固定資産        | 928              | 868              |
|             | ソフトウェア        | 771              | 716              |
|             | その他の無形固定資産    | 156              | 151              |
|             | 前払年金費用        | 1,169            | 1,423            |
|             | 支払承諾見返        | 12,007           | 13,598           |
|             | 貸倒引当金         | △10,613          | △13,928          |
|             | <b>資産の部合計</b> | <b>1,456,781</b> | <b>1,542,226</b> |

|                    |                   | (単位：百万円)         |                  |
|--------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                    |                   | 2021年3月期         | 2022年3月期         |
| <b>負債の部</b>        | 預金                | 1,103,119        | 1,205,537        |
|                    | 当座預金              | 85,065           | 83,330           |
|                    | 普通預金              | 473,541          | 546,727          |
|                    | 貯蓄預金              | 507              | 1,442            |
|                    | 通知預金              | 2,678            | 2,432            |
|                    | 定期預金              | 526,405          | 550,638          |
|                    | その他の預金            | 14,920           | 20,966           |
|                    | 譲渡性預金             | 86,697           | 88,197           |
|                    | コールマネー            | 95,167           | 80,827           |
|                    | 借入金               | 35,609           | 36,633           |
|                    | 借入金               | 35,609           | 36,633           |
|                    | 外国為替              | 2                | 49               |
|                    | 未払外国為替            | 2                | 49               |
|                    | その他負債             | 5,796            | 6,452            |
|                    | 未決済為替借            | 23               | 26               |
|                    | 未払法人税等            | 371              | 111              |
|                    | 未払費用              | 592              | 566              |
|                    | 前受収益              | 654              | 623              |
|                    | 金融派生商品            | 2,424            | 3,972            |
|                    | リース債務             | 21               | 16               |
|                    | その他の負債            | 1,707            | 1,134            |
|                    | 賞与引当金             | 6                | —                |
|                    | 退職給付引当金           | 1,213            | 1,238            |
|                    | 役員株式給付引当金         | 88               | 108              |
|                    | 睡眠預金払戻損失引当金       | 31               | 22               |
|                    | 繰延税金負債            | 3,750            | 2,369            |
|                    | 再評価に係る繰延税金負債      | 3,458            | 3,446            |
|                    | 支払承諾              | 12,007           | 13,598           |
|                    | <b>負債の部合計</b>     | <b>1,346,948</b> | <b>1,438,482</b> |
| <b>純資産の部</b>       | 資本金               | 10,000           | 10,000           |
|                    | 利益剰余金             | 77,330           | 75,285           |
|                    | 利益準備金             | 1,132            | 1,594            |
|                    | その他利益剰余金          | 76,198           | 73,690           |
|                    | 固定資産圧縮積立金         | 260              | 260              |
|                    | 別途積立金             | 59,189           | 59,189           |
|                    | 繰越利益剰余金           | 16,748           | 14,240           |
|                    | <b>株主資本合計</b>     | <b>87,330</b>    | <b>85,285</b>    |
|                    | その他有価証券評価差額金      | 14,735           | 10,716           |
|                    | 土地再評価差額金          | 7,767            | 7,741            |
|                    | <b>評価・換算差額等合計</b> | <b>22,502</b>    | <b>18,458</b>    |
|                    | <b>純資産の部合計</b>    | <b>109,833</b>   | <b>103,743</b>   |
| <b>負債及び純資産の部合計</b> |                   | <b>1,456,781</b> | <b>1,542,226</b> |

※財務諸表について

当行の銀行法第20条第1項の規定により作成した書類については、会社法第396条第1項の規定に基づき、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けています。

## ■ 損益計算書

(単位：百万円)

|                 | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-----------------|---------------|---------------|
| <b>経常収益</b>     | <b>17,496</b> | <b>14,974</b> |
| 資金運用収益          | 11,626        | 11,852        |
| 貸出金利息           | 11,000        | 11,195        |
| 有価証券利息配当金       | 574           | 523           |
| コールローン利息        | 0             | 0             |
| 預け金利息           | 47            | 130           |
| その他の受入利息        | 4             | 2             |
| 役務取引等収益         | 1,722         | 1,892         |
| 受入為替手数料         | 552           | 538           |
| その他の役務収益        | 1,170         | 1,354         |
| その他業務収益         | 381           | 662           |
| 外国為替売買益         | 207           | 583           |
| 金融派生商品収益        | 173           | 79            |
| その他経常収益         | 3,766         | 566           |
| 株式等売却益          | 3,397         | 112           |
| その他の経常収益        | 368           | 453           |
| <b>経常費用</b>     | <b>10,276</b> | <b>13,136</b> |
| 資金調達費用          | 399           | 306           |
| 預金利息            | 289           | 212           |
| 譲渡性預金利息         | 18            | 8             |
| コールマネー利息        | 88            | 69            |
| 借入金利息           | 1             | 1             |
| その他の支払利息        | 2             | 14            |
| 役務取引等費用         | 1,294         | 1,293         |
| 支払為替手数料         | 126           | 96            |
| その他の役務費用        | 1,168         | 1,196         |
| 営業経費            | 7,072         | 6,646         |
| その他経常費用         | 1,508         | 4,890         |
| 貸倒引当金繰入額        | 1,373         | 4,799         |
| 株式等売却損          | —             | 5             |
| 株式等償却           | 43            | 5             |
| その他の経常費用        | 91            | 80            |
| <b>経常利益</b>     | <b>7,220</b>  | <b>1,837</b>  |
| <b>特別利益</b>     | <b>—</b>      | <b>18</b>     |
| 固定資産処分益         | —             | 18            |
| <b>特別損失</b>     | <b>71</b>     | <b>155</b>    |
| 固定資産処分損         | 71            | 7             |
| 退職給付制度改定損       | —             | 148           |
| <b>税引前当期純利益</b> | <b>7,149</b>  | <b>1,700</b>  |
| 法人税、住民税及び事業税    | 1,876         | 1,139         |
| 法人税等調整額         | △21           | 320           |
| <b>法人税等合計</b>   | <b>1,855</b>  | <b>1,460</b>  |
| <b>当期純利益</b>    | <b>5,294</b>  | <b>240</b>    |

## ■ 株主資本等変動計算書

2021年3月期

(単位：百万円)

|                         | 株主資本   |              |             |            |        |         | 株主資本合計  |
|-------------------------|--------|--------------|-------------|------------|--------|---------|---------|
|                         | 資本金    | 利益剰余金        |             |            |        |         |         |
|                         |        | 利益準備金        | その他利益剰余金    |            |        | 利益剰余金合計 |         |
| 固定資産<br>圧縮積立金           | 別途積立金  |              | 繰越利益<br>剰余金 |            |        |         |         |
| 当期首残高                   | 10,000 | 804          | 260         | 59,189     | 13,419 | 73,674  | 83,674  |
| 当期変動額                   |        |              |             |            |        |         |         |
| 利益準備金の積立                |        | 327          |             |            | △327   | —       | —       |
| 剰余金の配当                  |        |              |             |            | △1,638 | △1,638  | △1,638  |
| 当期純利益                   |        |              |             |            | 5,294  | 5,294   | 5,294   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        |              |             |            |        |         |         |
| 当期変動額合計                 | —      | 327          | —           | —          | 3,328  | 3,656   | 3,656   |
| 当期末残高                   | 10,000 | 1,132        | 260         | 59,189     | 16,748 | 77,330  | 87,330  |
|                         |        |              | 評価・換算差額等    |            |        |         | 純資産合計   |
|                         |        | その他有価証券評価差額金 | 土地再評価差額金    | 評価・換算差額等合計 |        |         |         |
| 当期首残高                   |        | 8,488        | 7,767       | 16,255     |        |         | 99,929  |
| 当期変動額                   |        |              |             |            |        |         |         |
| 利益準備金の積立                |        |              |             |            |        |         | —       |
| 剰余金の配当                  |        |              |             |            |        |         | △1,638  |
| 当期純利益                   |        |              |             |            |        |         | 5,294   |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        | 6,246        | —           | 6,246      |        |         | 6,246   |
| 当期変動額合計                 |        | 6,246        | —           | 6,246      |        |         | 9,903   |
| 当期末残高                   |        | 14,735       | 7,767       | 22,502     |        |         | 109,833 |

2022年3月期

(単位：百万円)

|                         | 株主資本   |              |             |            |        |         | 株主資本合計  |
|-------------------------|--------|--------------|-------------|------------|--------|---------|---------|
|                         | 資本金    | 利益剰余金        |             |            |        |         |         |
|                         |        | 利益準備金        | その他利益剰余金    |            |        | 利益剰余金合計 |         |
| 固定資産<br>圧縮積立金           | 別途積立金  |              | 繰越利益<br>剰余金 |            |        |         |         |
| 当期首残高                   | 10,000 | 1,132        | 260         | 59,189     | 16,748 | 77,330  | 87,330  |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額    |        |              |             |            | △0     | △0      | △0      |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高   | 10,000 | 1,132        | 260         | 59,189     | 16,748 | 77,330  | 87,330  |
| 当期変動額                   |        |              |             |            |        |         |         |
| 利益準備金の積立                |        | 462          |             |            | △462   | —       | —       |
| 剰余金の配当                  |        |              |             |            | △2,311 | △2,311  | △2,311  |
| 当期純利益                   |        |              |             |            | 240    | 240     | 240     |
| 土地再評価差額金の取崩             |        |              |             |            | 25     | 25      | 25      |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        |              |             |            |        |         |         |
| 当期変動額合計                 | —      | 462          | —           | —          | △2,507 | △2,045  | △2,045  |
| 当期末残高                   | 10,000 | 1,594        | 260         | 59,189     | 14,240 | 75,285  | 85,285  |
|                         |        |              | 評価・換算差額等    |            |        |         | 純資産合計   |
|                         |        | その他有価証券評価差額金 | 土地再評価差額金    | 評価・換算差額等合計 |        |         |         |
| 当期首残高                   |        | 14,735       | 7,767       | 22,502     |        |         | 109,833 |
| 会計方針の変更による<br>累積的影響額    |        |              |             |            |        |         | △0      |
| 会計方針の変更を反映した<br>当期首残高   |        | 14,735       | 7,767       | 22,502     |        |         | 109,832 |
| 当期変動額                   |        |              |             |            |        |         |         |
| 利益準備金の積立                |        |              |             |            |        |         | —       |
| 剰余金の配当                  |        |              |             |            |        |         | △2,311  |
| 当期純利益                   |        |              |             |            |        |         | 240     |
| 土地再評価差額金の取崩             |        |              |             |            |        |         | 25      |
| 株主資本以外の項目の<br>当期変動額（純額） |        | △4,018       | △25         | △4,044     |        |         | △4,044  |
| 当期変動額合計                 |        | △4,018       | △25         | △4,044     |        |         | △6,089  |
| 当期末残高                   |        | 10,716       | 7,741       | 18,458     |        |         | 103,743 |

■ キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

|                         | 2021年3月期      | 2022年3月期      |
|-------------------------|---------------|---------------|
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> |               |               |
| 税引前当期純利益                | 7,149         | 1,700         |
| 減価償却費                   | 674           | 632           |
| 貸倒引当金の増減(△)             | 1,176         | 3,314         |
| 賞与引当金の増減額(△は減少)         | △8            | △6            |
| 退職給付引当金の増減額(△は減少)       | 13            | 25            |
| 役員株式給付引当金の増減額(△は減少)     | △5            | 19            |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)       | △24           | △9            |
| 資金運用収益                  | △11,626       | △11,852       |
| 資金調達費用                  | 399           | 306           |
| 有価証券関係損益(△)             | △3,353        | △102          |
| 為替差損益(△は益)              | △0            | △0            |
| 固定資産処分損益(△は益)           | 71            | △10           |
| 貸出金の純増(△)減              | △76,445       | △31,584       |
| 預金の純増減(△)               | 9,919         | 102,418       |
| 譲渡性預金の純増減(△)            | △1,248        | 1,500         |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△) | 34,909        | 1,023         |
| コールローン等の純増(△)減          | 237           | —             |
| コールマネー等の純増減(△)          | 61,998        | △14,340       |
| 預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減    | 764           | △1,888        |
| 外国為替(資産)の純増(△)減         | △5,545        | △835          |
| 外国為替(負債)の純増減(△)         | △48           | 47            |
| 退職給付制度改定損               | —             | 148           |
| 資金運用による収入               | 11,705        | 11,814        |
| 資金調達による支出               | △533          | △325          |
| その他                     | △1,239        | △13,177       |
| 小計                      | 28,940        | 48,816        |
| 法人税等の支払額                | △1,412        | △1,954        |
| 法人税等の還付額                | —             | 0             |
| <b>営業活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>27,528</b> | <b>46,861</b> |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> |               |               |
| 有価証券の取得による支出            | △6,558        | △10,277       |
| 有価証券の売却による収入            | 4,486         | 214           |
| 有価証券の償還による収入            | 2,260         | 1,264         |
| 有形固定資産の取得による支出          | △91           | △151          |
| 有形固定資産の売却による収入          | —             | 60            |
| 無形固定資産の取得による支出          | △305          | △274          |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>△207</b>   | <b>△9,163</b> |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> |               |               |
| 配当金の支払額                 | △1,638        | △2,311        |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b> | <b>△1,638</b> | <b>△2,311</b> |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額        | 0             | 0             |
| 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)     | 25,682        | 35,386        |
| 現金及び現金同等物の期首残高          | 79,392        | 105,075       |
| 現金及び現金同等物の期末残高          | 105,075       | 140,462       |

## 注記事項

### 重要な会計方針

#### 1. 有価証券の未収配当金の計上基準

市場価格のある株式に係る、その他利益剰余金の処分による株式配当金（但し、配当財産が金銭の場合のみ。）は、発行会社の株主総会、取締役会又はその他決定権限を有する機関において行われた配当金に関する決議の効力が発生した日の属する事業年度に計上しております。

#### 2. 商品有価証券の評価基準及び評価方法

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

#### 3. 有価証券の評価基準及び評価方法

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償却原価法（定額法）、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

#### 4. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

#### 5. 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）

有形固定資産は、定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く。）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及び構築物については定額法）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 7年～47年

その他 3年～15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」及び「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

#### 6. 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・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。

#### 7. 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。

「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、一定の種類毎に分類し、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。予想損失額は、正常先債権は1年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率、要注意先債権は3年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に、今後予想される業績悪化の状況を勘案した将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。

なお、経営改善計画を策定している要注意先で、特に信用リスクが大きく、債権額及び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た残額が一定額以上の大口債務者のうち、元本の回収及び利息の受取に係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができない債権については、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り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。以下、「DCF法」という。）により計上しております。

破綻懸念先債権に相当する債権については、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等を控除し、その残額のうち必要と認められる額を計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業部及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。

##### (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あたり、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費用処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（2年）

による定額法により費用処理

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、それぞれ発生の日から費用処理

##### (3) 役員株式給付引当金

役員株式給付引当金は、役員株式給付規程に基づく取締役（監査等委員である取締役、非常勤取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員への株式会社山口フィナンシャルグループ株式の給付等に備えるため、当事業年度末における株式給付債務の見込額に基づき、計上しております。

##### (4) 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られる額を計上しております。

#### 8. キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、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。

#### 9. 収益の計上方法

収益の計上方法は、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識しております。

#### 10. 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。

#### 11. 連結納税制度の適用

当行は、株式会社山口フィナンシャルグループを連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

### 重要な会計上の見積り

#### (貸倒引当金)

##### (1) 当事業年度に係る財務諸表に計上した金額

当事業年度末における当行の貸出金合計額は1,288,793百万円であり、これに対応する貸倒引当金の金額は13,800百万円であります。このうち、経営改善支援取組み先に対する貸出金合計額は42,019百万円あり、これに対応する貸倒引当金の金額は5,638百万円であります。

##### (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

貸出金を含むすべての債権を、資産の自己査定基準に基づき、営業部及び自己査定実施部署が資産査定を実施しております。資産査定においては、債務者の信用リスクの状況に応じて、財務内容を始めとする定量的な情報に加え、将来予測情報を含む定性的要因も勘案した上で債務者区分を判定しております。また、合理的で実現可能性が高い経営改善計画が策定されている等、一定の条件を充足する場合においては、その内容も加味して債務者区分の判定を実施しております。

貸倒引当金の計上につきましては、「重要な会計方針」の「7. 引当金の計上基準」 「(1) 貸倒引当金」に記載のとおりであります。

###### ②主要な仮定

当行の主たる営業基盤となっている北九州市においては、人口減少や少子高齢化、事業の後継者不足等の課題を抱えていることに加え、足許では新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により、企業収益の低下や個人消費の減少等、先行きの不透明な状況に直面しております。

当行は、これらの状況に対処するべく、地方創生や地域経済活性化を実現するための施策の一環として、事業性評価活動を実施しており、中でも経営改善支援が必要と判断した債務者を「経営改善支援取組み先」として指定し、支援に注力しております。

経営改善支援取組み先に対する債務者区分の判定は、当該支援を前提とした経営改善計画の合理性及び実現可能性の判断といった将来予測情報に対する見積り等に基づき実施しております。

また、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化による与信費用への影響は、足許では積極的な資金支援等により低水準に抑えられておりますが、新型コロナウイルス感染症拡大の長期化により不確実性が高まっている業種に対しては、今後予想される業績悪化の状況に基づく修正を加えた予想損失率によって、貸倒引当金を追加計上しております。

###### ③翌事業年度に係る財務諸表に与える影響

実際の貸倒れが損失見込額を上回り、貸倒引当金が不十分となることや、経済情勢全般の悪化、担保価値の下落、その他予期せざる事由により、設定した基準及び損失見込額を変更する必要性が生じ、貸倒引当金の積み増しをすることで、経営成績及び財政状態に重要な影響を与える可能性があります。

また今後、新型コロナウイルス感染症拡大が一層長期化、または一層進行する場合等において、さらに経営環境が悪化した場合には、翌事業年度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。

### 会計方針の変更

#### (収益認識に関する会計基準等の適用)

「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。以下、「収益認識会計基準」という。）等を当事業年度の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取る見込まれる金額で収益を認識することいたしました。「収益認識会計基準」等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当事業年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当事業年度の期首の利益剰余金に加減し、当該期首高から新たな会計方針を適用しております。なお、当該適用による財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

#### (時価の算定に関する会計基準等の適用)

「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。以下、「時価算定会計基準」という。）等を当事業年度の期首から適用しております。これに伴い、非上場のデリバティブ取引の時価評価について、自らの信用リスクや相手先の信用リスクを時価に反映するよう見直しをしております。当該見直しにあたって、当行は、時価算定会計基準第20項ただし書きに定める経過措置に伴い、当事業年度の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を当事業年度の期首の利益剰余金に反映しております。なお、本対応による財務諸表に与える影響額については、軽微であります。

また、時価算定会計基準第19項及び「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）第44-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準等が定める新たな会計方針を、将来にわたって適用することいたしました。これにより、上場株式の当事業年度末における貸借対照表価額の算定基準を、期末前1カ月の市場価格の平均から、期末日の市場価格に変更いたしました。

未適用の会計基準等

「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 2021年6月17日）

(1) 概要

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準委員会 企業会計基準適用指針第31号）の2021年6月17日の改正は、2019年7月4日の公表時において、「投資信託の時価の算定」に関する検討には、関係者との協議等に一定の期間が必要と考えられるため、また、「貸借対照表に持分相当額を純額で計上する組合等への出資」の時価の注記についても、一定の検討を要するため、「時価の算定に関する会計基準」公表後、概ね1年をかけて検討を行うこととされていたものが、改正され、公表されたものです。

(2) 適用予定日

2023年3月期の期首から適用します。

(3) 当該会計基準等の適用による影響

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」の適用による財務諸表に与える影響額については、現時点で評価中であります。

会計上の見積りの変更

(貸倒引当金の計上基準)

当行では、事業性評価を通じて、取引先の中長期的な成長に繋がる事業計画等の策定・実行支援を行ってまいりましたが、財務内容が芳しくなく、経営改善計画を策定している要請先については、その他の要請先と比べ貸倒実績率等に差が生じており、リスク特性が異なるポートフォリオであることが確認できましたので、予想損失額をより精緻化するための手法及び体制の検討を進めてまいりました。

その結果、当該ポートフォリオに対する予想損失額の精緻化を図るための体制を構築できたことから、当該債務者のうち債権額及び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た残額が一定額以上の大口債務者については、当事業年度よりDCF法へ変更しております。

この変更により、貸倒引当金繰入額及び貸倒引当金はそれぞれ288百万円増加、経常利益及び税引前当期純利益はそれぞれ288百万円減少しております。

追加情報

(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)

当行は、「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。

貸借対照表関係

1. 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は、売却又は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で、担保に差し入れている有価証券は26,843百万円であります。

2. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律 に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、貸借対照表の「有価証券」中の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承認見返の各勘定に計上されるもの並びに注記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（使用貸借又は貸借契約によるものに限る。）であります。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 6,196百万円  
 危険債権額 18,546百万円  
 三月以上延滞債権額 122百万円  
 貸出条件緩和債権額 1,637百万円  
 合計額 26,502百万円

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産再生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

(表示方法の変更)

「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」（2020年1月24日内閣府令第3号）が2022年3月31日から施行されたことに伴い、銀行法の「リスク管理債権」の区分等を、金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権の区分等に合わせて表示しております。

3. 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 2022年3月17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、4,282百万円であります。

4. 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  |           |
| 現金預け金   | 3百万円      |
| 有価証券  | 13,523百万円 |
| 担保資産に対応する債務   |           |
| 預金  | 5,891百万円  |
| 借入金   | 35,000百万円 |
| また、その他の資産には、為替決済の担保、保証金及び公金事務取扱担保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。 |           |
| 為替決済の担保   | 19,000百万円 |
| 保証金   | 191百万円    |
| 公金事務取扱担保金   | 106百万円    |

5. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は87,981百万円であります。このうち原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものが74,770百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも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。

6. 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、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、地価税法第16条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を算定するために国税庁長官が定めて公表した方法により算定した価額に基づいて、合理的な調整を行って算出。

7. 有形固定資産の減価償却累計額 7,991百万円  
 8. 有形固定資産の圧縮記帳額 557百万円  
 9. 「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当行の保証債務の額は6,901百万円であります。  
 10. 関係会社に対する金銭債務 850百万円

損益計算書関係

1. 関係会社との取引による費用  
 その他取引に係る費用 3,173百万円  
 2. 関連当事者との間の取引のうち、重要なものは次のとおりであります。  
 (1) 親会社及び法人主要株主等

| 種類  | 会社等の名称             | 議決権の所有(被所有)割合        | 関連当事者との関係                             | 取引の内容          | 取引金額(百万円) | 科目   | 期末残高(百万円) |
|-----|--------------------|----------------------|---------------------------------------|----------------|-----------|------|-----------|
| 親会社 | 株式会社山口ファイナンシャルグループ | 被所有<br>直接<br>100.00% | 経営管理(注1)<br>資産の貸借<br>役員職務の兼務<br>出向者受入 | システム利用料の支払(注2) | 108       | 前払費用 | 125       |
|     |                    |                      |                                       | 出向者人件費の支払(注3)  | 3,065     | 未払費用 | 345       |

取引条件及び取引条件の決定方針等  
 (注1) 経営管理は無償であり、手数料は支払っておりません。  
 (注2) 当行が使用している有形固定資産及び無形固定資産の減価償却累計額と、それに付随する保守費相当額を支払っております。  
 (注3) 出向契約に基づき、出向者に係る人件費相当額を支払っております。  
 (2) 兄弟会社等

| 種類         | 会社等の名称   | 議決権の所有(被所有)割合 | 関連当事者との関係       | 取引の内容                 | 取引金額(百万円)     | 科目     | 期末残高(百万円) |
|------------|----------|---------------|-----------------|-----------------------|---------------|--------|-----------|
| 親会社の子会社    | 株式会社山口銀行 | —             | 営業取引<br>役員職務の兼務 | 資金の重用(注1)             | (平均残高) 618    | コールローン | —         |
|            |          |               |                 | 利息の受取(注1)             | 0             | 未収収益   | —         |
|            |          |               |                 | 資金の調達(注1)             | (平均残高) 18,276 | コールマネー | 19,827    |
|            |          |               |                 | 利息の支払(注1)             | 71            | 未払費用   | 15        |
|            |          |               |                 | 債券の借入(注1)             | (平均残高) 44,136 | —      | —         |
|            |          |               |                 | 債券借入料(注1)             | 14            | 未払費用   | 0         |
|            |          |               |                 | 資金の重用(注1)             | (平均残高) 793    | コールローン | —         |
| 株式会社もみじ銀行  | —        | —             | 営業取引<br>役員職務の兼務 | 資金の調達(注1)             | (平均残高) 11,419 | コールマネー | —         |
|            |          |               |                 | 当行住宅ローン等に対する債務被保証(注2) | 139,796       | —      | —         |
| 株式会社ワイエム保証 | —        | —             | 債務被保証           | 保証料の支払(注2)            | 304           | 未払費用   | 25        |

取引条件及び取引条件の決定方針等  
 (注1) 取引条件は、市場実勢レートを参考に決定しております。  
 (注2) 住宅ローン等に対する債務被保証については、信用保証契約に基づき行っております。

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

|       | 当事業年度期首<br>株式数 | 当事業年度<br>増加株式数 | 当事業年度<br>減少株式数 | 当事業年度末<br>株式数 | 摘要 |
|-------|----------------|----------------|----------------|---------------|----|
| 発行済株式 |                |                |                |               |    |
| 普通株式  | 1,000          | —              | —              | 1,000         |    |
| 合計    | 1,000          | —              | —              | 1,000         |    |
| 自己株式  |                |                |                |               |    |
| 普通株式  | —              | —              | —              | —             |    |
| 合計    | —              | —              | —              | —             |    |

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度中の配当金支払額

| (決議)                | 株式の種類 | 配当金の総額   | 1株当たり配当額      | 基準日        | 効力発生日       |
|---------------------|-------|----------|---------------|------------|-------------|
| 2021年5月13日<br>取締役会  | 普通株式  | 1,161百万円 | 1,161,135.48円 | 2021年3月31日 | 2021年6月25日  |
| 2021年11月11日<br>取締役会 | 普通株式  | 1,150百万円 | 1,150,451.95円 | 2021年9月30日 | 2021年11月26日 |
| 合計                  |       | 2,311百万円 |               |            |             |

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

| (決議)               | 株式の種類    | 配当金の総額   | 配当の<br>原資 | 1株当たり<br>配当額  | 基準日        | 効力発生日      |
|--------------------|----------|----------|-----------|---------------|------------|------------|
| 2022年5月12日<br>取締役会 | 普通<br>株式 | 1,175百万円 | 利益<br>剰余金 | 1,175,031.02円 | 2022年3月31日 | 2022年6月24日 |

キャッシュ・フロー計算書関係

現金及び現金同等物の期末残高と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   | 143,882百万円 |
| 定期預け金     | △3百万円      |
| その他預け金    | △3,417百万円  |
| 現金及び現金同等物 | 140,462百万円 |

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

当行は、銀行業務を中心として、証券業務、クレジットカード業務など、地域密着型の総合金融サービスを展開する山口フィナンシャルグループに属しております。このため、グループとして、信用リスク、市場リスク、流動性リスクなどさまざまなリスクを抱えており、これらのリスクは、経済・社会・金融環境などの変化により、多様化・複雑化しております。こうした状況を踏まえ、グループとして、リスク管理体制の強化を重要課題の一つとして捉え、グループ共通の「リスク管理規程」を制定し、リスク管理に対する基本的な方針を明確にするとともに、経営の健全性の維持・向上に努めております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当行が保有する金融資産は、主としてお取引先に対する貸出金であり、お取引先の契約不履行によってもたらされる信用リスクに晒されております。また、有価証券は、債券、株式などであり、満期保有目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

金融負債については、預金、譲渡性預金を中心として、コールマネーなど市場からの調達も行っておりますが、必要な資金が確保できなくなるなどの流動性リスクのほか、金融経済環境の変化等に伴う金利リスクに晒されております。

デリバティブ取引については、資産・負債に内在する市場リスクのヘッジ手段、及びお客様へのニーズに応じた商品提供手段等として位置付けております。金利関連デリバティブ取引は、長期にわたり金利が固定される貸出金・預金等に対して、将来の金利変動や価格変動が収益等に及ぼす影響を限定するためのヘッジを主目的として利用しております。また、通貨関連デリバティブ取引については、お客様への商品提供を主目的として利用しております。なお、相場変動による収益獲得を目的とした取引については、リスクリミット及び損失限度額などの厳格な基準を定め、限定的な取扱いを行っております。

金利関連デリバティブ取引は金利や価格の変動を、また通貨関連デリバティブ取引は為替の変動を市場リスク要因として有しております。また、取引所取引以外の取引は、取引相手の財務状況の悪化等により契約不履行による損失が発生する信用リスク要因を有しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

①信用リスクの管理

信用格付制度の適切な運用により、お取引先の実態把握や正確な信用リスク評価に努めており、お取引先の決算期や信用状態の変化時に適時適切に格付の見直しを行うことで信用力評価の精度を高めております。

自己査定については、グループの統一基準に基づいて厳格に行い、自己査定結果に基づく償却・引当も適正に実施して、その妥当性については、検証部署による内容の検証、独立性を堅持した監査部署による内部監査を行っております。

また、個別案件審査においては、地区別審査を基本とする体制により地域特性や業種特性などを勘案したきめ細やかな審査を行うとともに、ポートフォリオ管理面でも、信用リスク計量化に基づく、格付別、業種別、地区別といったリスク管理の高度化に努めております。

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、リスク統括部署において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

②市場リスクの管理

市場リスクに関する管理プロセスを構築し、内在する市場リスクを特定するとともに、定量的な測定を実施しております。そのうえで、市場リスクを許容水準にコントロールするために、ALM（資産・負債総合管理）体制を導入、グループALM委員会を定期的に開催し状況に応じた対応を図っております。

また、市場リスクの状況については、定期的な評価を行い、リスク・コントロールの適切性などについて、検証を実施しております。

③資金調達に係る流動性リスクの管理

預金による資金調達が大半を占めており、安定した調達基盤のもと、緻密な予測に基づいた資金管理を行い、主として金融市場での資金コントロールにより資金繰りを行っております。

資金繰り管理においては、流動性リスクを抑制し、安定性を確保するとともに、不測の事態に備え、流動性の高い資産を準備するなど流動性リスク管理には万全を期しております。

(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、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、当該時価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

2022年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金は、次表には含まれておりません（注2）参照。また、現金預け金、外国為替（資産・負債）、コールマネーは、短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

|                  | 貸借対照表<br>計上額 | 時価        | 差額     |
|------------------|--------------|-----------|--------|
| (1) 有価証券         |              |           |        |
| 満期保有目的の債券        | 18,418       | 18,481    | 63     |
| その他有価証券          | 31,553       | 31,553    | —      |
| (2) 貸出金          | 1,288,793    |           |        |
| 貸倒引当金（*1）        | △13,800      |           |        |
|                  | 1,274,992    | 1,288,440 | 13,447 |
| 資産計              | 1,324,964    | 1,338,475 | 13,511 |
| (1) 預金           | 1,205,537    | 1,205,581 | 43     |
| (2) 譲渡性預金        | 88,197       | 88,202    | 4      |
| (3) 借入金          | 36,633       | 36,628    | △4     |
| 負債計              | 1,330,368    | 1,330,411 | 43     |
| 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 | 213          | 213       | —      |
| デリバティブ取引計        | 213          | 213       | —      |

(\*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。

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

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

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は外部の情報ベンダーから入手した価格によっております。

自行保証付私募債は、内部格付、期間に基づく区分ごとに元金の合計額を無リスクの利率に内部格付区分ごとの信用コストを上乗せした利率で割り引いて時価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、「（有価証券関係）」に記載しております。

(2) 貸出金

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

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、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、時価は決算日における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、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

## 負債

## (1) 預金、及び(2) 譲渡性預金

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

## (3) 借入金

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

## デリバティブ取引

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

(注2) 市場価格のない株式等及び組合出資金の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「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              | 貸借対照表計上額 |
|-----------------|----------|
| 非上場株式 (*1) (*2) | 633      |
| 組合出資金 (*3)      | 1,109    |

(\*1) 非上場株式については、「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）第5項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

(\*2) 当事業年度において、非上場株式について5百万円減損処理を行っております。

(\*3) 組合出資金については、「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）第27項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

## 税効果会計関係

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は、それぞれ次のとおりであります。

|               |           |
|---------------|-----------|
| 繰延税金資産        |           |
| 貸倒引当金         | 3,772百万円  |
| 有価証券有税償却      | 109百万円    |
| 減価償却費         | 40百万円     |
| 減損損失          | 37百万円     |
| その他           | 226百万円    |
| 繰延税金資産小計      | 4,187百万円  |
| 評価性引当額        | △1,439百万円 |
| 繰延税金資産合計      | 2,748百万円  |
| 繰延税金負債        |           |
| その他有価証券評価差額金  | 4,524百万円  |
| 連結間デリバティブ取引損益 | 423百万円    |
| 固定資産圧縮積立額     | 113百万円    |
| 退職給付引当金       | 56百万円     |
| 繰延税金負債合計      | 5,117百万円  |
| 繰延税金負債の純額     | 2,369百万円  |

## 収益認識関係

## 1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

| 区分              | 当事業年度  |
|-----------------|--------|
| 役務取引等収益         | 1,443  |
| 預金・貸出業務         | 357    |
| 為替業務            | 538    |
| 証券関連業務          | 185    |
| 代理業務            | 14     |
| 保護預り・貸金庫業務      | 35     |
| その他の業務          | 312    |
| その他経常収益         | 187    |
| 顧客との契約から生じる経常収益 | 1,630  |
| 上記以外の経常収益       | 13,343 |
| 外部顧客に対する経常収益    | 14,974 |

## 2. 顧客との契約から生じる収益を理解するための基礎となる情報

「重要な会計方針」の「9. 収益の計上方法」に記載のとおりであります。

## 3. 顧客との契約に基づく履行義務の充足と当該契約から生じるキャッシュ・フローとの関係並びに当事業年度末において存在する顧客との契約から翌事業年度以降に認識すると見込まれる収益の金額及び時期に関する情報

## (1) 契約資産及び契約負債の残高等

当行の契約資産及び契約負債については、残高に重要性が乏しく、重大な変動も発生していないため、記載を省略しております。また、過去の期間に充足した履行義務から、当事業年度に認識した収益については、軽微であります。

## (2) 残存履行義務に配分した取引価格

当行では、残存履行義務に配分した取引価格については、当初に予想される契約期間が1年を超える重要な契約がないため、顧客との契約から生じる対価の中に、取引価格に含まれる重要な金融要素はありません。

## 1株当たり情報

|               |                 |
|---------------|-----------------|
| 1株当たりの純資産額    | 103,743,667円58銭 |
| 1株当たりの当期純利益金額 | 240,517円08銭     |



## 財務諸表に係る確認書

「財務諸表の正確性、内部監査の有効性についての経営者責任の明確化について（要請）」（2005年10月7日付金監第2835号）に基づく、当行の財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性に関する代表者の確認書は以下のとおりです。

2022年7月12日

### 確認書

株式会社 北九州銀行

取締役頭取 嘉藤 晃玉

私は、当行の2021年4月1日から2022年3月31日までの会計年度（2022年3月期）に係る財務諸表の適正性、及び財務諸表作成に係る内部監査の有効性を確認しております。

## 損益の状況

### ■ 業務粗利益

(単位：百万円、%)

|                | 2021年3月期      |             |               | 2022年3月期      |             |               |
|----------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|---------------|
|                | 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            |
| 資金運用収益         |               |             | 8             |               |             | 5             |
|                | 11,282        | 352         | 11,626        | 11,446        | 411         | 11,852        |
| 資金調達費用         |               |             | 8             |               |             | 5             |
|                | 294           | 113         | 399           | 222           | 89          | 306           |
| <b>資金運用収支</b>  | <b>10,988</b> | <b>238</b>  | <b>11,226</b> | <b>11,224</b> | <b>322</b>  | <b>11,546</b> |
| 役員取引等収益        | 1,678         | 44          | 1,722         | 1,847         | 45          | 1,892         |
| 役員取引等費用        | 1,285         | 9           | 1,294         | 1,282         | 10          | 1,293         |
| <b>役員取引等収支</b> | <b>392</b>    | <b>34</b>   | <b>427</b>    | <b>564</b>    | <b>35</b>   | <b>599</b>    |
| その他業務収益        | —             | 381         | 381           | 72            | 589         | 662           |
| その他業務費用        | —             | —           | —             | —             | —           | —             |
| <b>その他業務収支</b> | <b>—</b>      | <b>381</b>  | <b>381</b>    | <b>72</b>     | <b>589</b>  | <b>662</b>    |
| <b>業務粗利益</b>   | <b>11,381</b> | <b>654</b>  | <b>12,036</b> | <b>11,861</b> | <b>947</b>  | <b>12,808</b> |
| <b>業務粗利益率</b>  | <b>0.86</b>   | <b>1.66</b> | <b>0.90</b>   | <b>0.84</b>   | <b>2.00</b> | <b>0.89</b>   |

- ※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す。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は国際業務部門に含めています。  
 ※2. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息です。  
 ※3. 業務粗利益率は、右記算式により算出しています。業務粗利益／資金運用勘定平均残高×100

### ■ 業務純益等

(単位：百万円)

|                       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------------------|----------|----------|
| 業務純益                  | 4,382    | 4,736    |
| 実質業務純益                | 4,749    | 5,882    |
| コア業務純益                | 4,749    | 5,882    |
| コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。) | 4,749    | 5,882    |

- ※1. 業務純益は、「業務粗利益－(一般貸倒引当金繰入額＋臨時処理分を除く経費)」の算式にて算出しております。  
 ※2. 実質業務純益は、「業務純益＋一般貸倒引当金繰入額」の算式にて算出しております。  
 ※3. コア業務純益は、「業務純益＋一般貸倒引当金繰入額－国債等債券損益」の算式にて算出しております。

### ■ 資金収支の内訳

(単位：百万円、%)

|        |                | 2021年3月期  |          |           | 2022年3月期  |          |           |
|--------|----------------|-----------|----------|-----------|-----------|----------|-----------|
|        |                | 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        |
| 資金運用勘定 | 平均残高           | (21,080)  |          |           | (19,852)  |          |           |
|        |                | 1,313,791 | 39,251   | 1,331,962 | 1,397,885 | 47,233   | 1,425,267 |
|        | 受取利息<br>(当期収入) | (8)       |          |           | (5)       |          |           |
|        |                | 11,282    | 352      | 11,626    | 11,446    | 411      | 11,852    |
|        | 利回り            | 0.85      | 0.89     | 0.87      | 0.81      | 0.87     | 0.83      |
| 資金調達勘定 | 平均残高           |           | (21,080) |           |           | (19,852) |           |
|        |                | 1,247,405 | 38,930   | 1,265,255 | 1,334,202 | 46,782   | 1,361,132 |
|        | 支払利息<br>(当期支出) |           | (8)      |           |           | (5)      |           |
|        |                | 294       | 113      | 399       | 222       | 89       | 306       |
|        | 利回り            | 0.02      | 0.29     | 0.03      | 0.01      | 0.19     | 0.02      |

- ※1. 国内業務部門の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2021年3月期1,381百万円、2022年3月期1,591百万円)を控除して表示しています。  
 ※2. 国際業務部門の資金運用勘定は無利息預け金の平均残高(2021年3月期14百万円、2022年3月期19百万円)を控除して表示しています。  
 ※3. ( )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です。

## ■ 資金収支の分析

(単位：百万円)

|      |         | 2021年3月期 |        |        | 2022年3月期 |        |      |
|------|---------|----------|--------|--------|----------|--------|------|
|      |         | 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   |
| 受取利息 | 残高による増減 | 781      | 20     | 776    | 688      | 69     | 775  |
|      | 利率による増減 | △674     | △402   | △1,050 | △525     | △9     | △549 |
|      | 純増減     | 106      | △382   | △274   | 163      | 59     | 226  |
| 支払利息 | 残高による増減 | 21       | 6      | 28     | 14       | 15     | 21   |
|      | 利率による増減 | △157     | △300   | △455   | △86      | △39    | △115 |
|      | 純増減     | △135     | △293   | △427   | △71      | △24    | △93  |

※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います。

## ■ その他業務収支の内訳

(単位：百万円)

|           | 2021年3月期 |        |     | 2022年3月期 |        |     |
|-----------|----------|--------|-----|----------|--------|-----|
|           | 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  |
| 外国為替売買益   | —        | 207    | 207 | —        | 583    | 583 |
| 商品有価証券売買益 | —        | —      | —   | —        | —      | —   |
| 国債等債券損益   | —        | —      | —   | —        | —      | —   |
| 金融派生商品収益  | —        | 173    | 173 | 72       | 6      | 79  |
| その他       | —        | —      | —   | —        | —      | —   |
| 合計        | —        | 381    | 381 | 72       | 589    | 662 |

## ■ 営業経費の内訳

(単位：百万円)

|             | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------------|----------|----------|
| 給料・手当       | 2,845    | 2,751    |
| 退職給付費用      | △147     | △242     |
| 福利厚生費       | 9        | 11       |
| 減価償却費       | 674      | 632      |
| 土地建物機械賃借料   | 419      | 408      |
| 営繕費         | 45       | 8        |
| 消耗品費        | 51       | 35       |
| 給水光熱費       | 63       | 55       |
| 旅費          | 16       | 12       |
| 通信費         | 168      | 161      |
| 広告宣伝費       | 62       | 55       |
| 諸会費・寄付金・交際費 | 62       | 69       |
| 租税公課        | 578      | 533      |
| その他         | 2,224    | 2,153    |
| 合計          | 7,072    | 6,646    |

## ■ OHR

(単位：%)

|     | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----|----------|----------|
| OHR | 60.53    | 54.07    |

※OHRは、右記の算式にて算出しています。経費（臨時処理分を除く）／業務粗利益×100

## 有価証券関係

### ■ 有価証券関係

貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」「その他の証券」のほか、「商品有価証券」が含まれております。

#### 1. 売買目的有価証券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### 2. 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

|                    | 種類        | 2021年3月期      |               |            | 2022年3月期      |               |            |
|--------------------|-----------|---------------|---------------|------------|---------------|---------------|------------|
|                    |           | 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  | 地方債       | 3,930         | 3,970         | 40         | 2,900         | 2,922         | 22         |
|                    | 社債        | 7,951         | 8,037         | 86         | 9,264         | 9,346         | 82         |
|                    | <b>小計</b> | <b>11,881</b> | <b>12,007</b> | <b>126</b> | <b>12,164</b> | <b>12,269</b> | <b>104</b> |
| 時価が貸借対照表計上額を超えないもの | 地方債       | 3,270         | 3,262         | △7         | 5,220         | 5,181         | △38        |
|                    | 社債        | 488           | 487           | △1         | 1,033         | 1,030         | △2         |
|                    | <b>小計</b> | <b>3,758</b>  | <b>3,750</b>  | <b>△8</b>  | <b>6,253</b>  | <b>6,212</b>  | <b>△41</b> |
| <b>合計</b>          |           | <b>15,639</b> | <b>15,758</b> | <b>118</b> | <b>18,418</b> | <b>18,481</b> | <b>63</b>  |

#### 3. 子会社株式及び関連会社株式

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### 4. その他有価証券

(単位：百万円)

|                      | 種類           | 2021年3月期      |               |               | 2022年3月期      |               |               |
|----------------------|--------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                      |              | 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           | 26,955        | 5,879         | 21,075        | 27,070        | 11,239        | 15,831        |
|                      | 債券           | 2,807         | 2,512         | 295           | 2,280         | 2,030         | 249           |
|                      | 国債           | 2,094         | 1,806         | 288           | 2,054         | 1,805         | 248           |
|                      | 地方債          | 554           | 549           | 4             | 150           | 150           | 0             |
|                      | 社債           | 157           | 156           | 1             | 75            | 75            | 0             |
|                      | <b>小計</b>    | <b>29,762</b> | <b>8,392</b>  | <b>21,370</b> | <b>29,351</b> | <b>13,270</b> | <b>16,081</b> |
| 貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式           | 1,922         | 2,319         | △397          | 2,202         | 3,051         | △849          |
|                      | 債券           | —             | —             | —             | —             | —             | —             |
|                      | 国債           | —             | —             | —             | —             | —             | —             |
|                      | 地方債          | —             | —             | —             | —             | —             | —             |
|                      | 社債           | —             | —             | —             | —             | —             | —             |
| <b>小計</b>            | <b>1,922</b> | <b>2,319</b>  | <b>△397</b>   | <b>2,202</b>  | <b>3,051</b>  | <b>△849</b>   |               |
| <b>合計</b>            |              | <b>31,685</b> | <b>10,712</b> | <b>20,972</b> | <b>31,553</b> | <b>16,321</b> | <b>15,231</b> |

※上表に含まれない市場価格のない株式等及び組合出資金の貸借対照表計上額

(単位：百万円)

|       | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------|----------|----------|
|       | 貸借対照表計上額 | 貸借対照表計上額 |
| 非上場株式 | 638      | 633      |
| 組合出資金 | 627      | 1,109    |

組合出資金については、「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）第27項に基づき、時価開示の対象とはしておりません。

#### 5. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 6. 当事業年度中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

|    | 2021年3月期 |         |         | 2022年3月期 |         |         |
|----|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
|    | 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 | 4,196    | 3,397   | —       | 214      | 112     | 5       |
| 合計 | 4,196    | 3,397   | —       | 214      | 112     | 5       |

## 7. 保有目的を変更した有価証券

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 8. 減損処理を行った有価証券

売買目的の有価証券以外の有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金を除く。）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。

2021年3月期における減損処理額は株式4百万円であります。

2022年3月期における減損処理額は該当ありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、以下のとおり定めております。

時価が取得原価に比べて30%以上下落した場合は、「著しく下落した」と判断しております。ただし、株式及びこれに準ずる有価証券については、時価が取得原価に比べて30%以上50%未満下落した場合は、発行会社の信用リスク（自己査定における債務者区分、外部格付等）、過去の一定期間の下落率を勘案して、「著しく下落した」かどうかを判断しております。

## ■ 金銭の信託関係

### 1. 運用目的の金銭の信託

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### 2. 満期保有目的の金銭の信託

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### 3. その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## ■ その他有価証券評価差額金

貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりです。

(単位：百万円)

|              | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------------|----------|----------|
| 評価差額         | 20,972   | 15,241   |
| その他有価証券      | 20,972   | 15,241   |
| その他の金銭の信託    | —        | —        |
| (△) 繰延税金負債   | 6,236    | 4,524    |
| その他有価証券評価差額金 | 14,735   | 10,716   |

## 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)

| 店頭  | 金利スワップ | 受取固定・支払変動 | 2021年3月期 |                   |      |      | 2022年3月期 |                   |      |      |
|-----|--------|-----------|----------|-------------------|------|------|----------|-------------------|------|------|
|     |        |           | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価   | 評価損益 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価   | 評価損益 |
|     |        |           | 8,495    | 8,495             | △154 | △154 | 14,338   | 14,338            | △409 | △409 |
|     |        | 受取変動・支払固定 | 8,495    | 8,495             | 372  | 372  | 14,338   | 14,338            | 735  | 735  |
| 合 計 |        |           | —        | —                 | 217  | 217  | —        | —                 | 325  | 325  |

※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)

| 店頭  | 為替予約    | 売建 | 2021年3月期 |                   |      |      | 2022年3月期 |                   |        |      |
|-----|---------|----|----------|-------------------|------|------|----------|-------------------|--------|------|
|     |         |    | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価   | 評価損益 | 契約額等     | 契約額等のうち<br>1年超のもの | 時価     | 評価損益 |
|     |         |    | 3,793    | 434               | △162 | △162 | 2,676    | 380               | △128   | △128 |
|     |         | 買建 | 1,662    | —                 | 79   | 79   | 721      | —                 | 21     | 21   |
|     | 通貨オプション | 売建 | 46,167   | 26,441            | △819 | 364  | 66,344   | 50,845            | △1,608 | 486  |
|     |         | 買建 | 46,167   | 26,441            | 813  | △60  | 66,344   | 50,845            | 1,602  | △64  |
| 合 計 |         |    | —        | —                 | △88  | 221  | —        | —                 | △112   | 315  |

※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. 時価の算定は、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

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (5) 商品関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (4) 債券関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (6) クレジットデリバティブ取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

### 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

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (3) 株式関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (2) 通貨関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

#### (4) 債券関連取引

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## 営業の状況

### <利益率>

(単位：%)

|        |        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|--------|----------|----------|
| 総資産利益率 | 経常利益率  | 0.52     | 0.12     |
|        | 当期純利益率 | 0.38     | 0.01     |
| 資本利益率  | 経常利益率  | 7.77     | 1.90     |
|        | 当期純利益率 | 5.70     | 0.24     |

- ※1. 「総資産利益率」は、「経常利益又は当期純利益／総資産（支払承諾見返を除く）平均残高×100」の算式にて算出しています。  
 ※2. 「資本利益率」は、「経常利益又は当期純利益／純資産勘定平均残高×100」の算式にて算出しています。

### <利 鞘>

(単位：%)

|         | 2021年3月期 |        |             | 2022年3月期 |        |             |
|---------|----------|--------|-------------|----------|--------|-------------|
|         | 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 | 0.85     | 0.89   | <b>0.87</b> | 0.81     | 0.87   | <b>0.83</b> |
| 資金調達原価  | 0.57     | 1.29   | <b>0.60</b> | 0.50     | 1.05   | <b>0.53</b> |
| 総資金利鞘   | 0.28     | △0.40  | <b>0.27</b> | 0.31     | △0.18  | <b>0.30</b> |

### <預貸率・預証率>

(単位：%)

|     |      | 2021年3月期 |        |               | 2022年3月期 |        |               |
|-----|------|----------|--------|---------------|----------|--------|---------------|
|     |      | 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           |
| 預貸率 | 期末   | 103.44   | 432.87 | <b>105.66</b> | 97.50    | 364.22 | <b>99.61</b>  |
|     | 期中平均 | 100.85   | 409.85 | <b>102.62</b> | 99.65    | 370.09 | <b>101.77</b> |
| 預証  | 期末   | 4.11     | —      | <b>4.08</b>   | 4.02     | —      | <b>3.99</b>   |
|     | 期中平均 | 2.23     | —      | <b>2.21</b>   | 2.62     | —      | <b>2.60</b>   |

- ※1. 「預貸率」は、「貸出金残高／預金残高（譲渡性預金を含む）」の算式にて算出しています。  
 ※2. 「預証率」は、「保有有価証券残高／預金残高（譲渡性預金を含む）」の算式にて算出しています。

## ■ 預金業務

### <預金・譲渡性預金残高>

(単位：億円、%)

|               | 2021年3月期      |           |               | 2022年3月期      |            |               |
|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|------------|---------------|
|               | 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            |
| <b>流動性預金</b>  | <b>5,617</b>  | <b>—</b>  | <b>5,617</b>  | <b>6,339</b>  | <b>—</b>   | <b>6,339</b>  |
|               | (51.3)        | (—)       | (50.9)        | (53.0)        | (—)        | (52.5)        |
| 有利息預金         | 4,767         | —         | 4,767         | 5,506         | —          | 5,506         |
|               | (43.5)        | (—)       | (43.2)        | (46.0)        | (—)        | (45.6)        |
| <b>定期性預金</b>  | <b>5,264</b>  | <b>—</b>  | <b>5,264</b>  | <b>5,506</b>  | <b>—</b>   | <b>5,506</b>  |
|               | (48.0)        | (—)       | (47.7)        | (46.0)        | (—)        | (45.6)        |
| 固定金利定期預金      | 5,244         | —         | 5,244         | 5,489         | —          | 5,489         |
|               | (47.8)        | (—)       | (47.5)        | (45.9)        | (—)        | (45.5)        |
| 変動金利定期預金      | 19            | —         | 19            | 16            | —          | 16            |
|               | (0.1)         | (—)       | (0.1)         | (0.1)         | (—)        | (0.1)         |
| <b>その他の預金</b> | <b>69</b>     | <b>80</b> | <b>149</b>    | <b>107</b>    | <b>102</b> | <b>209</b>    |
|               | (0.6)         | (100.0)   | (1.3)         | (0.8)         | (100.0)    | (1.7)         |
| <b>計</b>      | <b>10,951</b> | <b>80</b> | <b>11,031</b> | <b>11,952</b> | <b>102</b> | <b>12,055</b> |
|               | (100.0)       | (100.0)   | (100.0)       | (100.0)       | (100.0)    | (100.0)       |
| <b>譲渡性預金</b>  | <b>866</b>    | <b>—</b>  | <b>866</b>    | <b>881</b>    | <b>—</b>   | <b>881</b>    |
| <b>合計</b>     | <b>11,818</b> | <b>80</b> | <b>11,898</b> | <b>12,834</b> | <b>102</b> | <b>12,937</b> |

※1. ( )内は構成比です。

2. 「流動性預金」は、当座預金、普通預金、貯蓄預金、通知預金です。

3. 「その他の預金」は、別段預金、納税準備預金、外貨預金等です。

4. 国内業務部門は円建取引、国際業務部門は外貨建取引です。

ただし、円建対非居住者取引は国際業務部門に含めています。

### <預金・譲渡性預金平均残高>

(単位：億円、%)

|               | 2021年3月期      |           |               | 2022年3月期      |           |               |
|---------------|---------------|-----------|---------------|---------------|-----------|---------------|
|               | 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            |
| <b>流動性預金</b>  | <b>5,040</b>  | <b>—</b>  | <b>5,040</b>  | <b>5,687</b>  | <b>—</b>  | <b>5,687</b>  |
|               | (47.2)        | (—)       | (46.9)        | (50.2)        | (—)       | (49.8)        |
| 有利息預金         | 4,326         | —         | 4,326         | 4,933         | —         | 4,933         |
|               | (40.5)        | (—)       | (40.3)        | (43.5)        | (—)       | (43.2)        |
| <b>定期性預金</b>  | <b>5,604</b>  | <b>—</b>  | <b>5,604</b>  | <b>5,605</b>  | <b>—</b>  | <b>5,605</b>  |
|               | (52.5)        | (—)       | (52.2)        | (49.5)        | (—)       | (49.1)        |
| 固定金利定期預金      | 5,584         | —         | 5,584         | 5,587         | —         | 5,587         |
|               | (52.3)        | (—)       | (52.0)        | (49.3)        | (—)       | (48.9)        |
| 変動金利定期預金      | 20            | —         | 20            | 18            | —         | 18            |
|               | (0.1)         | (—)       | (0.1)         | (0.1)         | (—)       | (0.1)         |
| <b>その他の預金</b> | <b>18</b>     | <b>68</b> | <b>86</b>     | <b>24</b>     | <b>97</b> | <b>121</b>    |
|               | (0.1)         | (100.0)   | (0.8)         | (0.2)         | (100.0)   | (1.0)         |
| <b>計</b>      | <b>10,663</b> | <b>68</b> | <b>10,731</b> | <b>11,317</b> | <b>97</b> | <b>11,415</b> |
|               | (100.0)       | (100.0)   | (100.0)       | (100.0)       | (100.0)   | (100.0)       |
| <b>譲渡性預金</b>  | <b>1,215</b>  | <b>—</b>  | <b>1,215</b>  | <b>1,030</b>  | <b>—</b>  | <b>1,030</b>  |
| <b>合計</b>     | <b>11,879</b> | <b>68</b> | <b>11,947</b> | <b>12,348</b> | <b>97</b> | <b>12,446</b> |

### <定期預金残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |           | 3ヵ月未満        | 3ヵ月以上<br>6ヵ月未満 | 6ヵ月以上<br>1年未満 | 1年以上<br>2年未満 | 2年以上<br>3年未満 | 3年以上      | 合計           |
|--------------|-----------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|-----------|--------------|
| 2021年<br>3月期 | 固定金利定期預金  | 1,112        | 1,087          | 1,936         | 821          | 237          | 49        | 5,244        |
|              | 変動金利定期預金  | 1            | 1              | 3             | 8            | 2            | 1         | 19           |
|              | その他       | —            | —              | —             | —            | —            | —         | —            |
|              | <b>合計</b> | <b>1,114</b> | <b>1,089</b>   | <b>1,939</b>  | <b>829</b>   | <b>239</b>   | <b>51</b> | <b>5,264</b> |
| 2022年<br>3月期 | 固定金利定期預金  | 1,265        | 986            | 2,102         | 995          | 97           | 43        | 5,489        |
|              | 変動金利定期預金  | 1            | 1              | 3             | 4            | 2            | 2         | 16           |
|              | その他       | —            | —              | —             | —            | —            | —         | —            |
|              | <b>合計</b> | <b>1,267</b> | <b>988</b>     | <b>2,105</b>  | <b>999</b>   | <b>100</b>   | <b>45</b> | <b>5,506</b> |

### <預金者別預金残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期      |                | 2022年3月期      |                |
|-----------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| 個人預金      | 5,665         | (51.3)         | 5,758         | (47.7)         |
| 法人預金      | 4,725         | (42.8)         | 4,829         | (40.0)         |
| その他       | 640           | (5.8)          | 1,467         | (12.1)         |
| <b>合計</b> | <b>11,031</b> | <b>(100.0)</b> | <b>12,055</b> | <b>(100.0)</b> |

※1. ( )内は構成比です。

2. 上記計数は本支店間未達勘定整理前の計数です。

3. 上記計数には譲渡性預金は含んでいません。

4. 「その他」は公金預金・金融機関預金です。



## ■ 融資業務

### <貸出金残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期                 |                       |                          | 2022年3月期                 |                       |                          |
|-----------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|           | 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      | 159<br>(1.3)             | 11<br>(3.3)           | 170<br>(1.3)             | 105<br>(0.8)             | 34<br>(9.3)           | 140<br>(1.0)             |
| 証書貸付      | 9,724<br>(79.5)          | 335<br>(96.6)         | 10,060<br>(80.0)         | 9,989<br>(79.8)          | 338<br>(90.6)         | 10,328<br>(80.1)         |
| 当座貸越      | 2,290<br>(18.7)          | —<br>(—)              | 2,290<br>(18.2)          | 2,376<br>(18.9)          | —<br>(—)              | 2,376<br>(18.4)          |
| 割引手形      | 50<br>(0.4)              | —<br>(—)              | 50<br>(0.3)              | 42<br>(0.3)              | —<br>(—)              | 42<br>(0.3)              |
| <b>合計</b> | <b>12,225</b><br>(100.0) | <b>346</b><br>(100.0) | <b>12,572</b><br>(100.0) | <b>12,514</b><br>(100.0) | <b>373</b><br>(100.0) | <b>12,887</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <貸出金平均残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期                 |                       |                          | 2022年3月期                 |                       |                          |
|-----------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|
|           | 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      | 215<br>(1.8)             | 6<br>(2.4)            | 222<br>(1.8)             | 127<br>(1.0)             | 20<br>(5.6)           | 147<br>(1.1)             |
| 証書貸付      | 9,425<br>(78.6)          | 273<br>(97.5)         | 9,699<br>(79.1)          | 9,829<br>(79.8)          | 341<br>(94.3)         | 10,170<br>(80.2)         |
| 当座貸越      | 2,286<br>(19.0)          | —<br>(—)              | 2,286<br>(18.6)          | 2,306<br>(18.7)          | —<br>(—)              | 2,306<br>(18.2)          |
| 割引手形      | 52<br>(0.4)              | —<br>(—)              | 52<br>(0.4)              | 42<br>(0.3)              | —<br>(—)              | 42<br>(0.3)              |
| <b>合計</b> | <b>11,980</b><br>(100.0) | <b>280</b><br>(100.0) | <b>12,260</b><br>(100.0) | <b>12,305</b><br>(100.0) | <b>361</b><br>(100.0) | <b>12,667</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <貸出金残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |           | 1年以下 | 1年超<br>3年以下  | 3年超<br>5年以下  | 5年超<br>7年以下  | 7年超          | 合計 |
|--------------|-----------|------|--------------|--------------|--------------|--------------|----|
| 2021年<br>3月期 | 変動金利      | /    | 473          | 457          | 356          | 1,826        | /  |
|              | 固定金利      |      | 1,175        | 1,357        | 890          | 2,502        |    |
|              | <b>合計</b> |      | <b>3,531</b> | <b>1,649</b> | <b>1,814</b> | <b>1,246</b> |    |
| 2022年<br>3月期 | 変動金利      | /    | 503          | 423          | 386          | 1,936        | /  |
|              | 固定金利      |      | 1,520        | 1,232        | 768          | 2,596        |    |
|              | <b>合計</b> |      | <b>3,520</b> | <b>2,024</b> | <b>1,650</b> | <b>1,154</b> |    |

※1. 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区分をしていません。  
 ※2. 期間の定めのないものについては、「1年以下」に含めて開示しております。

### <貸出金使途別残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期              | 2022年3月期              |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 設備資金      | 5,973 (47.5)          | 6,303 (48.9)          |
| 運転資金      | 6,598 (52.5)          | 6,584 (51.1)          |
| <b>合計</b> | <b>12,572 (100.0)</b> | <b>12,887 (100.0)</b> |

※ ( ) 内は構成比です。

<貸出金業種別残高>

(単位：億円、%)

|                    | 2021年3月期 |         | 2022年3月期 |         |
|--------------------|----------|---------|----------|---------|
|                    | 貸出金残高    | 構成比     | 貸出金残高    | 構成比     |
| 国内店（除く特別国際金融取引勘定分） | 12,572   | (100.0) | 12,887   | (100.0) |
| 製造業                | 1,138    | (9.0)   | 1,070    | (8.3)   |
| 農業、林業              | 7        | (0.0)   | 10       | (0.0)   |
| 漁業                 | 20       | (0.1)   | 23       | (0.1)   |
| 鉱業、採石業、砂利採取業       | 29       | (0.2)   | 26       | (0.2)   |
| 建設業                | 536      | (4.2)   | 496      | (3.8)   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業      | 518      | (4.1)   | 568      | (4.4)   |
| 情報通信業              | 39       | (0.3)   | 39       | (0.3)   |
| 運輸業、郵便業            | 975      | (7.7)   | 1,015    | (7.8)   |
| 卸売業、小売業            | 1,659    | (13.2)  | 1,615    | (12.5)  |
| 金融業、保険業            | 543      | (4.3)   | 588      | (4.5)   |
| 不動産業、物品賃貸業         | 2,389    | (19.0)  | 2,670    | (20.7)  |
| その他サービス業           | 1,520    | (12.0)  | 1,573    | (12.2)  |
| 地方公共団体             | 1,307    | (10.4)  | 1,287    | (9.9)   |
| その他                | 1,886    | (15.0)  | 1,903    | (14.7)  |
| 特別国際金融取引勘定分        | —        | (—)     | —        | (—)     |
| 政府等                | —        | (—)     | —        | (—)     |
| 金融機関               | —        | (—)     | —        | (—)     |
| その他                | —        | (—)     | —        | (—)     |
| 合計                 | 12,572   | —       | 12,887   | —       |

<中小企業等に対する貸出金残高>

(単位：億円、%)

|           | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------|----------|----------|
| 貸出金残高     | 9,716    | 9,980    |
| 総貸出に占める割合 | 77.28    | 77.43    |

- ※1. 上記計数には、特別国際金融取引勘定分は含んでいません。  
 ※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。

<個人ローン残高>

(単位：億円)

|        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 住宅ローン  | 2,205    | 2,228    |
| その他ローン | 297      | 266      |
| 合計     | 2,502    | 2,495    |

<貸出金担保別残高>

(単位：億円)

|      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | 84       | 76       |
| 債権   | 197      | 87       |
| 商品   | —        | —        |
| 不動産  | 3,966    | 4,163    |
| その他  | 10       | 9        |
| 計    | 4,258    | 4,171    |
| 保証   | 3,782    | 3,654    |
| 信用   | 4,531    | 4,790    |
| 合計   | 12,572   | 12,887   |

<支払承諾見返担保別残高>

(単位：億円)

|      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | 0        | 0        |
| 債権   | 8        | 2        |
| 商品   | —        | —        |
| 不動産  | 11       | 12       |
| その他  | —        | —        |
| 計    | 19       | —        |
| 保証   | 44       | 43       |
| 信用   | 56       | 72       |
| 合計   | 120      | 135      |

<リスク管理債権及び金融再生法開示債権>

(単位：百万円、%)

|                       | 2021年3月期              |                  |              |                |                | 2022年3月期              |                  |              |                |                |
|-----------------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------|----------------|-----------------------|------------------|--------------|----------------|----------------|
|                       | 貸出金等の<br>残高(A)        | 担保等による<br>保全額(B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C)/A | 引当率<br>C/(A-B) | 貸出金等の<br>残高(A)        | 担保等による<br>保全額(B) | 貸倒引当金<br>(C) | 保全率<br>(B+C)/A | 引当率<br>C/(A-B) |
| 正常債権                  | 1,258,339<br>(98.71)  | /                | /            | /              | /              | 1,283,306<br>(97.97)  | /                | /            | /              | /              |
| 破産更生債権及び<br>これらに準ずる債権 | 7,255<br>(0.56)       | 1,061            | 6,194        | 100.00         | 100.00         | 6,196<br>(0.47)       | 865              | 5,330        | 100.00         | 100.00         |
| 危険債権                  | 6,828<br>(0.53)       | 3,094            | 2,377        | 80.12          | 63.66          | 18,546<br>(1.41)      | 8,455            | 5,410        | 74.76          | 53.61          |
| 要管理債権                 | 2,283<br>(0.17)       | 362              | 84           | 19.56          | 4.39           | 1,759<br>(0.13)       | 251              | 174          | 24.22          | 11.56          |
| うち<br>三月以上延滞債権        | 206<br>(0.01)         | 143              | 7            | 72.98          | 12.03          | 122<br>(0.00)         | 69               | 6            | 61.70          | 11.68          |
| うち<br>貸出条件緩和債権        | 2,076<br>(0.16)       | 219              | 76           | 14.25          | 4.13           | 1,637<br>(0.12)       | 182              | 168          | 21.42          | 11.56          |
| 計                     | 16,367<br>(1.28)      | 4,517            | 8,656        | 80.49          | 73.05          | 26,502<br>(2.02)      | 9,573            | 10,915       | 77.30          | 64.47          |
| 合計                    | 1,274,707<br>(100.00) | /                | /            | /              | /              | 1,309,809<br>(100.00) | /                | /            | /              | /              |

- ※1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいいます。
2. 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態に至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいいます。
3. 三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三月以上遅延している貸出金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものです。
4. 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権及び三月以上延滞債権に該当しないものです。
5. 部分直接償却は実施していません。
6. ( ) 内は構成比であります。

<特定海外債権国別残高>

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

<貸倒引当金残高>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 一般貸倒引当金    | 2,041    | 3,187    |
| 個別貸倒引当金    | 8,572    | 10,741   |
| 特定海外債権引当勘定 | —        | —        |
| 合計         | 10,613   | 13,928   |

<貸倒引当金増減額>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期 |        |      |       | 2022年3月期 |        |       |       |
|------------|----------|--------|------|-------|----------|--------|-------|-------|
|            | 期首残高     | 増加額    | 減少額  |       | 期首残高     | 増加額    | 減少額   |       |
|            |          |        | 目的使用 | その他   |          |        | 目的使用  | その他   |
| 一般貸倒引当金    | 1,674    | 2,041  | —    | 1,674 | 2,041    | 3,187  | —     | 2,041 |
| 個別貸倒引当金    | 7,763    | 8,572  | 196  | 7,566 | 8,572    | 10,741 | 1,485 | 7,087 |
| 特定海外債権引当勘定 | —        | —      | —    | —     | —        | —      | —     | —     |
| 合計         | 9,437    | 10,613 | 196  | 9,240 | 10,613   | 13,928 | 1,485 | 9,128 |

※減少額のうち「その他」は、主として洗替による取崩額であります。

<貸出金償却額>

2021年3月期及び2022年3月期とも該当ありません。

## ■ 証券業務

### <有価証券残高>

(単位：億円、%)

|            | 2021年3月期              |                 |                       | 2022年3月期              |                 |                       |
|------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
|            | 国内業務<br>部門            | 国際業務<br>部門      | 合 計                   | 国内業務<br>部門            | 国際業務<br>部門      | 合 計                   |
| 国 債        | 20<br>(4.3)           | —<br>(—)        | 20<br>(4.3)           | 20<br>(3.9)           | —<br>(—)        | 20<br>(3.9)           |
| 地方債        | 77<br>(15.9)          | —<br>(—)        | 77<br>(15.9)          | 82<br>(15.9)          | —<br>(—)        | 82<br>(15.9)          |
| 短期社債       | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              |
| 社 債        | 85<br>(17.6)          | —<br>(—)        | 85<br>(17.6)          | 103<br>(20.0)         | —<br>(—)        | 103<br>(20.0)         |
| 株 式        | 295<br>(60.7)         | —<br>(—)        | 295<br>(60.7)         | 299<br>(57.8)         | —<br>(—)        | 299<br>(57.8)         |
| 外国債券       | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              |
| 外国株式       | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              |
| その他の<br>証券 | 6<br>(1.2)            | —<br>(—)        | 6<br>(1.2)            | 11<br>(2.1)           | —<br>(—)        | 11<br>(2.1)           |
| <b>合 計</b> | <b>485</b><br>(100.0) | <b>—</b><br>(—) | <b>485</b><br>(100.0) | <b>517</b><br>(100.0) | <b>—</b><br>(—) | <b>517</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <有価証券平均残高>

(単位：億円、%)

|            | 2021年3月期              |                 |                       | 2022年3月期              |                 |                       |
|------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
|            | 国内業務<br>部門            | 国際業務<br>部門      | 合 計                   | 国内業務<br>部門            | 国際業務<br>部門      | 合 計                   |
| 国 債        | 18<br>(6.8)           | —<br>(—)        | 18<br>(6.8)           | 18<br>(5.5)           | —<br>(—)        | 18<br>(5.5)           |
| 地方債        | 80<br>(30.4)          | —<br>(—)        | 80<br>(30.4)          | 80<br>(24.7)          | —<br>(—)        | 80<br>(24.7)          |
| 短期社債       | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              |
| 社 債        | 63<br>(23.8)          | —<br>(—)        | 63<br>(23.8)          | 91<br>(28.3)          | —<br>(—)        | 91<br>(28.3)          |
| 株 式        | 97<br>(36.7)          | —<br>(—)        | 97<br>(36.7)          | 126<br>(38.9)         | —<br>(—)        | 126<br>(38.9)         |
| 外国債券       | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              |
| 外国株式       | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              | —<br>(—)              | —<br>(—)        | —<br>(—)              |
| その他の<br>証券 | 5<br>(2.0)            | —<br>(—)        | 5<br>(2.0)            | 7<br>(2.4)            | —<br>(—)        | 7<br>(2.4)            |
| <b>合 計</b> | <b>264</b><br>(100.0) | <b>—</b><br>(—) | <b>264</b><br>(100.0) | <b>324</b><br>(100.0) | <b>—</b><br>(—) | <b>324</b><br>(100.0) |

※ ( ) 内は構成比です。

### <有価証券残存期間別残高>

(単位：億円)

|              |           | 1年以内      | 1年超<br>3年以内 | 3年超<br>5年以内 | 5年超<br>7年以内 | 7年超<br>10年以内 | 10年超       | 期間の定め<br>のないもの | 合 計 |
|--------------|-----------|-----------|-------------|-------------|-------------|--------------|------------|----------------|-----|
| 2021年<br>3月期 | 国債        | —         | —           | —           | —           | —            | 20         | —              | 20  |
|              | 地方債       | 5         | 8           | 25          | 9           | 29           | —          | —              | 77  |
|              | 社債        | 6         | 24          | 36          | 13          | 4            | —          | —              | 85  |
|              | 株式        | —         | —           | —           | —           | —            | —          | 295            | 295 |
|              | 外国債券      | —         | —           | —           | —           | —            | —          | —              | —   |
|              | 外国株式      | —         | —           | —           | —           | —            | —          | —              | —   |
|              | その他の証券    | —         | —           | —           | —           | —            | —          | 6              | 6   |
| <b>合 計</b>   | <b>11</b> | <b>32</b> | <b>62</b>   | <b>22</b>   | <b>34</b>   | <b>20</b>    | <b>301</b> | <b>485</b>     |     |
| 2022年<br>3月期 | 国債        | —         | —           | —           | —           | —            | 20         | —              | 20  |
|              | 地方債       | 2         | 17          | 22          | 11          | 30           | —          | —              | 82  |
|              | 社債        | 12        | 34          | 38          | 15          | 1            | —          | —              | 103 |
|              | 株式        | —         | —           | —           | —           | —            | —          | 299            | 299 |
|              | 外国債券      | —         | —           | —           | —           | —            | —          | —              | —   |
|              | 外国株式      | —         | —           | —           | —           | —            | —          | —              | —   |
|              | その他の証券    | —         | —           | —           | —           | —            | —          | 11             | 11  |
| <b>合 計</b>   | <b>15</b> | <b>51</b> | <b>60</b>   | <b>26</b>   | <b>32</b>   | <b>20</b>    | <b>310</b> | <b>517</b>     |     |

### <商品有価証券平均残高>

(単位：百万円)

|            | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 商品国債       | 0        | 0        |
| 商品地方債      | —        | 0        |
| 商品政府保証債    | —        | —        |
| その他の商品有価証券 | —        | —        |
| <b>合 計</b> | <b>0</b> | <b>0</b> |

## ●決算公告の掲載方法について

決算公告につきましては、当行ホームページに掲載しております。

## 自己資本の充実の状況（単体・自己資本の構成に関する開示事項）

### 北九州銀行（単体）

（単位：百万円、％）

| 項目   | 2022年3月期    | 2021年3月期 |
|--|-------------|----------|
| <b>コア資本に係る基礎項目（1）</b>                                      |             |          |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額                                 | 84,110      | 86,169   |
| うち、資本金及び資本剰余金の額  | 10,000      | 10,000   |
| うち、利益剰余金の額   | 75,285      | 77,330   |
| うち、自己株式の額（△）   | —           | —        |
| うち、社外流出予定額（△）  | 1,175       | 1,161    |
| うち、上記以外に該当するものの額   | —           | —        |
| 普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額                                | —           | —        |
| 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                                 | 1,097       | 300      |
| うち、一般貸倒引当金コア資本算入額  | 2           | 1        |
| うち、適格引当金コア資本算入額  | 1,095       | 298      |
| 適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                      | —           | —        |
| 適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額                         | —           | —        |
| 公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | —           | —        |
| 土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額 | 1,006       | 1,515    |
| コア資本に係る基礎項目の額  | (イ) 86,215  | 87,985   |
| <b>コア資本に係る調整項目（2）</b>                                      |             |          |
| 無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額                  | 604         | 645      |
| うち、のれんに係るものの額  | —           | —        |
| うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外の額                        | 604         | 645      |
| 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   | 990         | 813      |
| 自己保有普通株式等（純資産の部に計上されるものを除く。）の額                             | —           | —        |
| 意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額                               | —           | —        |
| 少数出資金融機関等の対象普通株式等の額  | —           | —        |
| 特定項目に係る十パーセント基準超過額   | —           | —        |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —           | —        |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | —           | —        |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —           | —        |
| 特定項目に係る十五パーセント基準超過額  | —           | —        |
| うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額                        | —           | —        |
| うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額                    | —           | —        |
| うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額                          | —           | —        |
| コア資本に係る調整項目の額  | (ロ) 1,594   | 1,458    |
| 自己資本   |             |          |
| 自己資本の額（(イ)－(ロ)）  | (ハ) 84,620  | 86,526   |
| <b>リスク・アセット等（3）</b>  |             |          |
| 信用リスク・アセットの額の合計額   | 696,355     | 681,848  |
| 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                            | 3,628       | 2,943    |
| 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   | 3,628       | 2,943    |
| 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                          | 21,496      | 20,587   |
| 信用リスク・アセット調整額  | 87,860      | 69,159   |
| 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) 805,712 | 771,595  |
| <b>自己資本比率</b>  |             |          |
| 自己資本比率（(ハ)／(ニ)）  | 10.50       | 11.21    |

（注）自己資本比率の算出方法については、内部格付手法を採用しております。

# 自己資本の充実の状況 (単体・定性的情報)

## 1. 自己資本調達手段の概要 (第10条第3項第1号)

自己資本調達手段 (2022年3月末)

|                      |           |
|----------------------|-----------|
| 発行主体                 | 北九州銀行     |
| 資本調達手段の種類            | 普通株式      |
| コア資本に係る基礎項目の額に算入された額 | 10,000百万円 |

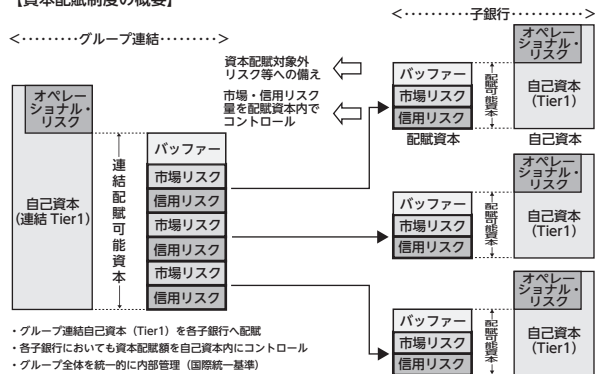
## 2. 銀行の自己資本の充実度に関する評価方法の概要 (第10条第3項第2号)

当行では、十分な自己資本を維持しつつ収益性の改善と向上へ向けた取組を実施することを方針とし、経営体力に見合ったリスク・コントロールによる健全性の確保を行うこととしております。自己資本の充実度に関しては、自己資本比率、及びリスク量と自己資本の対比による評価を行っております。

具体的には、持株会社である山口フィナンシャルグループから当行の自己資本の範囲内で、業務計画に沿って資本が配賦され、各種リスク量 (信用リスク、市場リスク) が配賦資本を超えないようコントロールしております。オペレーショナル・リスクについては、推定リスク量をあらかじめ自己資本から控除することとしております。

さらに、災害や急激な市場環境の変化に対する影響を把握し、自己資本の充実度を検証するためにストレス・テストを実施しております。一定のストレス・シナリオをもとに影響額を算出し、リスクが過大であると判断される場合はリスク削減などの対応を図ることとしております。

### 【資本配賦制度の概要】



## 3. 信用リスクに関する事項

### (1) リスク管理の方針及び手続の概要 (第10条第3項第3号イ)

#### ① リスク管理の方針

信用リスク管理態勢においては、当行が保有する全ての資産等 (エクスポージャー) について、信用リスクの有無を特定したうえで、信用リスク管理の対象を定め、信用格付と自己査定の実施により、信用リスクを適切に評価し、当該評価に基づく信用リスクの程度に応じた適切な償却・引当を実施することで、資産等の健全性を確保しております。

また、信用リスクについては、定期的にリスク量を測定し、業務運営に反映しております。信用リスク管理態勢の適切性を維持するため、経営管理部をリスク管理統括部署とし、取締役会及び審議機関として設置するグループALM委員会に対する報告体制を整備し、リスクの状況や管理態勢に対するモニタリングを通じて、リスクに対する適切な対応を図っております。

#### ② 貸倒引当金の計上基準

貸倒引当金の計上にあたっては、公認会計士実務指針及び金融検査マニュアルに基づく基準を定め、個別貸倒引当金には個別に見積もった予想損失額を、一般貸倒引当金には信用格付により設定した区分に対して貸倒実績に基づく予想損失率を適用し、正常先は今後1年間、要注意先は今後3年間の予想損失額を計上しております。

### (2) 標準的手法が適用されるポートフォリオについて、リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称、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 (第10条第3項第3号ロ)

適格格付機関の付与する格付の使用については、「外部格付使用基準」において内部管理との整合的な取扱いを定めております。また、リスク・ウェイトの判定においては、特定の格付機関に偏らず、格付の客観性を高めるためにも複数の格付機関等を利用することが適切との判断に基づき、全ての種類のエクスポージャーについて、次の適格格付機関を使用しております。

| 適格格付機関の名称                         |  |
|-----------------------------------|--|
| 株式会社格付投資情報センター (R&I)              |  |
| 株式会社日本格付研究所 (JCR)                 |  |
| ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's) |  |
| S&Pグローバル・レーティング                   |  |

### (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 (第10条第3項第3号ハ (1))

#### ① 使用する内部格付手法の種類

2017年3月期より「基礎的内部格付手法」を使用しております。

#### ② 内部格付手法を適用除外又は段階的に適用するエクスポージャーの性質及び移行計画

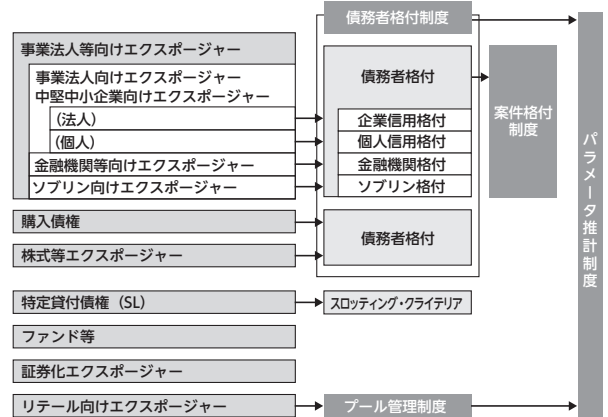
当行では、エクスポージャーの額が僅少な資産やリスク管理の観点から重要性が乏しいと判断される資産については、内部格付手法の適用を除外して、標準的手法にて信用リスク・アセットの額を算出しております。

| 事業体       | 使用する手法 |
|-----------|--------|
| 株式会社北九州銀行 | 内部格付手法 |

## (4) 内部格付制度の概要 (第10条第3項第3号ハ (2))

### ① 内部格付制度の体系

内部格付制度は、適正な信用リスク評価のために、個別の債務者 (案件) について、取引の信用リスク構成要素を動かし、それぞれの観点から債務者 (案件) の信用度を表す各種指標を算定することを目的とし、債務者格付制度、案件格付制度、プール管理制度及びパラメータ推計制度の4制度を設けております。



### ② 債務者格付の定義及び債務者区分・デフォルト区分、貸倒引当金との関係

債務者格付は、下表のとおり、非デフォルト先9ランク、デフォルト先4ランクの13階層に区分しております。この格付ランクは、信用リスク管理の基礎となるほか、償却・引当の基準となる「債務者区分」と整合性をもった制度となっております。

| 信用リスク | 格付ランク | 定義  | 債務者区分   | デフォルト区分 | 貸倒引当金   |         |
|-------|-------|---|---|---------|---------|---------|
| 低い    | 11    | 財務内容が優れており、債務履行の可能性が最も高い。   | 正常先   | 非デフォルト  | 一般貸倒引当金 |         |
|       | 12    | 財務内容が良好で、債務履行の確実性は高いが、事業環境等が大きく変化した場合、その確実性が低下する可能性がある。                                     |   |         |         |         |
|       | 13    | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性は十分であるが、事業環境等が変化した場合には、その確実性が低下する可能性がある。                                 |   |         |         |         |
|       | 14    | 財務内容は一応良好で、債務履行の確実性に問題はないが、事業環境等が変化した場合には、その確実性が低下する懸念がやや大きい。                               |   |         |         |         |
|       | 15    | 債務履行の確実性は特に問題ないが、事業環境等が変化した場合には、履行能力が損なわれる要素が見受けられる。  |   |         |         |         |
|       | 16    | 債務履行の確実性に当面問題はないが、事業環境等が変化した場合には、履行能力が損なわれる可能性がある。  |   |         |         |         |
|       | 21    | 問題が軽微である、又は改善傾向が顕著であるものの、債務者の経営上懸念要因が潜在的に認められ、今後の管理に注意を要する。                                 | 要注意先  | デフォルト   | 個別貸倒引当金 |         |
|       | 22    | 問題が重大である、又は解決が長期化しており、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化する可能性が高く、今後の債務履行に注意を要する。                            |   |         |         |         |
|       | 23    | 問題が深刻である、又は解決に長期を要し、債務者の経営上重大な懸念要因が顕在化しており、今後の債務履行に警戒を要する。                                  | 要管理先  | デフォルト   | 個別貸倒引当金 |         |
|       | 24    | 21~23ランクに該当する債務者のうち、貸出条件の大幅な緩和を実施している、又は3ヵ月以上延滞が発生しており、資金繰りに支障をきたす懸念があるなど、今後の債務履行に特に警戒を要する。 |   |         |         |         |
|       | 高い    | 31  | 現状、経営破綻の状況にはないものの、経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくないなど、今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。         | 破綻先     | デフォルト   | 個別貸倒引当金 |
|       |       | 41  | 法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しがなく状況にあると認められるなど、実質的な経営破綻に陥っている。     |         |         |         |
|       |       | 51  | 法的・形式的な経営破綻の事実は発生している債務者で、例えば、破産、清算、会社整理、会社更生、民事再生、手形交換所の取引停止処分等の事由により経営破綻に陥っている。 |         |         |         |

\*デフォルト区分は、自己資本比率算出における区分を記載しております。

### ③ 案件格付の定義

案件格付は、事業法人等向けエクスポージャー (事業法人向けエクスポージャー、中堅中小企業向けエクスポージャー、金融機関向けエクスポージャー) 及びソブリン向けエクスポージャー) に該当する債務者について、個別の与信条件ごとに、担保・保証等の保全状況を動かしデフォルト時の回収可能性を評価し、5階層に区分しております。

### ④ 内部格付制度の管理と検証手続

当行においては、内部格付制度の適切な運営と内部牽制機能の確保のため、営業推進部署や審査部署などの与信業務を行う部署と機能的に分離・独立した部署である経営管理部を設置しております。経営管理部は、独立した立場で内部格付制度の企画・設計、検証及び運用状況の監視、格付付与手続の管理を行い、さらに、経営管理部に対する内部牽制部署として監査部が監査することで、内部格付制度の客観性と正確性を確保しております。

内部格付制度の適切性を維持するための取組として、主に統計的手法を用い、その有意性、客観性、安定性、集中度、正確性等を検証しております。検証の結果、問題点が確認された場合には、要因分析のうえ信用格付制度の改善につなげる体制を構築しております。

- ⑤自己資本比率算出目的以外での各種推計値の利用状況  
自己資本比率算出に使用する各種推計値は、リスク資本運営に使用するリスク量の計測や、貸出金利設定の際の標準的な金利水準、ポートフォリオ分析といった内部管理において、可能な範囲で使用し、業務運用面での活用を図っております。
- ⑥内部格付と外部格付の関係  
評価の適切性を高めるため、適格格付機関が付与する外部格付と内部格付をデフォルト率の水準でマッピングしたうえで、格付ランクの調整等に使用しております。

(5) ポートフォリオごとの格付付与手続の概要 (第10条第3項第3号ハ (3))

①事業法人等向けエクスポージャー  
事業法人等向けエクスポージャーに該当する債務者への格付付与にあたっては、具体的な詳細な判断基準、運用方法、及び例外的な取扱等を統一的に定めた「信用格付基準」により適切かつ統一的な運用を行っております。ポートフォリオごとの格付付与手続の概要は以下のとおりです。

| エクスポージャーの種類     | 概要  |
|-----------------|---|
| 事業法人向けエクスポージャー  | 財務スコアリングモデルによる定量的な評価を基礎とし、これに実態財務、延滞状況、外部格付等による修正を加えて格付を付与。<br>財務スコアリングモデルは、規模や業種等により、企業信用格付が6つ、個人信用格付が2つのモデルがあります。各モデルのモデルランクに有意な差がないことについて検証を行い、適切性を確認しております。 |
| ソブリン向けエクスポージャー  | 財務状況又は外部格付による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて、格付を付与。ただし、地方三公社については、事業法人向けエクスポージャーと同様の評価を基本とする。   |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 外部格付又は自己資本比率（規制比率）による評価を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて格付を付与。  |
| 特定貸付債権          | 財務指標、担保権、スポンサー等の評価項目による評価の算出を基礎とし、これに延滞状況等による修正を加えて格付を付与。   |

②リテール向けエクスポージャー  
営業店が取引区分をリテール向けと判定したエクスポージャーについては、経営管理部が「プール管理基準」に従って、適切なプール（集合体）への割当を行っております。プールごとの割当手続の概要は以下のとおりです。

| エクスポージャーの種類             | 概要                                 |
|-------------------------|------------------------------------|
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 延滞の有無、融資実行後の経過年数、取引の状況等によりプールを割当て。 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 延滞の有無、枠使用率等によりプールを割当て。             |
| その他リテール向けエクスポージャー（事業性）  | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当て。             |
| その他リテール向けエクスポージャー（非事業性） | 延滞の有無、取引状況等によりプールを割当て。             |

③PDの推計及び検証に用いた定義、方法及びデータ  
自己資本比率告示に基づき、事業法人等向けエクスポージャーのPD推計で用いるデフォルト定義は要管理先以下としております。  
データについては、内部のデフォルト実績観測データを基礎としており、観測期間内の全てのデフォルト実績観測データから期間1年の実績PDを算出し、その平均値（長期平均PD）を求め、さらに、保守的補正を反映してPD推計値を算出しております。  
また、PD推計値の検証については、原則として年1回以上実施しており、適切性を確認しております。  
なお、自己資本比率算出に使用するPDと、行内の信用リスク管理に利用するPDは、デフォルトの定義が異なるものがあります。これは、前者におけるデフォルトの定義は自己資本比率告示により要管理先以下としているのに対して、後者は貸倒引当金の計上基準を重視して破綻懸念先以下としているためです。

4. 信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続の概要 (第10条第3項第4号)

- (1) 貸出金と自行預金の相殺を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等  
お取引先との約定書締結等により、貸出金と自行預金の相殺が法的に有効であることを確認できる取引のうち、事業法人等向けエクスポージャーに該当するものについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いており、これを可能とするための適切な管理を実施しております。対象となる預金は、期限のある定期性預金でマチュリティ・ミスマッチを勘案のうえ適用するものとしております。期限のない流動性預金は対象としておりません。
- (2) 派生商品取引及びレボ形式の取引について法的に有効な相対ネットティング契約を用いるにあたっての方針及び手続の概要並びにこれを用いている取引の種類、範囲等  
派生商品取引及びレボ形式の取引について法的に有効な相対ネットティング契約については、該当ありません。
- (3) 担保に関する評価、管理の方針及び手続の概要  
自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いている担保は、お取引先との約定書締結等により法的な有効性が確認され、担保権の実行を可能とする事由が発生した場合に適時に処分又は取得する権利を有しているものに限定しております。取得した担保については、定められた時期・方法により評価の見直しを実施する等、適切に管理しております。
- (4) 主要な担保の種類  
当行の内部のリスク管理に使用している担保は、法的有効性が確保されていることを確認しているもので、優良担保及び一般担保に区分して管理しており、それぞれ次のとおりです。

- ・優良担保とは、処分が容易で換金が可能であるなど、流動性と換金性の要件を充たした担保等であり、預金等、国債等の信用度の高い有価証券、及び決済確実な担保手形等を優良担保として取り扱っております。
- ・一般担保とは、優良担保以外の担保で、客観的な処分可能性が認められる担保であり、不動産担保等を一般担保として取り扱っております。

以上の担保のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは、以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる担保の種類            | 標準的手法で用いる担保の種類             |
|----------------------------|----------------------------|
| 現金及び自行預金                   | 現金及び自行預金                   |
| 上場株式                       | 上場株式                       |
| 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 | 日本国政府若しくは地方公共団体等が発行する円建て債券 |
| 不動産担保・船舶担保等                |                            |

(5) 保証人及びクレジット・デリバティブの主要な取引相手の種類及びその信用度の説明

担保と同様に保証についても、優良保証及び一般保証に区分して管理しております。保証履行の確実性が極めて高いと認められる保証を優良保証とし、優良保証以外の保証で、主債務者に代わる保証人からの回収について、客観的に実現可能性が高いと認められるものを一般保証として取り扱っております。以上の保証のうち、自己資本比率算出において信用リスク削減手法として用いるものは、以下のとおりです。

| 内部格付手法で用いる保証の取引相手の種類        | 標準的手法で用いる保証の取引相手の種類                   |
|-----------------------------|---------------------------------------|
| 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、法人等 | 中央政府、地方公共団体、政府関係機関、金融機関、外部格付が付与された法人等 |

なお、クレジット・デリバティブについては、自己資本比率算出における信用リスク削減手法として用いておりません。  
(6) 信用リスク削減手法の適用に伴う信用リスク及びマーケット・リスクの集中に関する情報  
信用リスク削減手法として用いた保証については、いずれも、信用リスクが極めて低い地方公共団体に係るものが大半を占めております。  
また、信用リスク削減手法として用いた担保については、自行預金によるものが大半を占めております。

5. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関するリスク管理の方針及び手続の概要 (第10条第3項第5号)

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要
  - ①対顧客取引  
派生商品取引は、デリバティブ取引の仕組みを理解している法人を対象（通貨オプション取引、クーポンスワップ取引については、原則として外国為替先需のある取引先に限定）としております。信用リスクを認識すべき派生商品取引の取組時には、対象先の信用格付を実施し、取組ごとに取引内容を確認のうえ与信相当額を算定し個別に取組の可否を判定しております。  
また、派生商品取引取組後も定期的に取引相手の信用格付を見直したうえで、自己査定により信用リスクの状況をモニタリングしていく態勢としております。
  - ②対市場取引  
対市場における派生商品取引に関しては、資産規模、外部格付等の指標に基づき個々の取引先に対しクレジット限度額を設定し、取り組む方針としております。  
また、取組後は、時価や格付の状況を自己査定結果に反映する態勢としております。
- (2) リスク資本及び与信限度枠の割当に関する方針  
リスク資本及び与信限度枠の割当に関する方針は別段定めておりません。
- (3) 担保による保全及び引当金の算定に関する方針  
対顧客取引における派生商品取引においては、相手先の信用状態や取引状況に応じて担保の取得等により保全の強化を図るとともに、信用状態が悪化した場合には、与信相当額について適切に個別貸倒引当金を計上する等の対応を実施しております。
- (4) 信用力の悪化により担保を追加的に提供することが必要となる場合の影響度  
信用力の悪化により担保を追加的に提供することが必要となる派生商品取引については、該当ありません。

6. 証券化エクスポージャーに関する事項

- (1) リスク管理の方針及びリスク特性の概要 (第10条第3項第6号イ)
  - ①当行がオリジネーター及びサービサーである場合  
当行がオリジネーター及びサービサーである証券化取引については、該当ありません。
  - ②当行が投資家である場合  
当行では、貸出取引又は市場取引として証券化取引を取り組むことがありますが、投融資対象については、リスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況が把握可能な証券化取引のうち、適格格付機関から投資適格の外部格付を取得している証券化取引について、最優先部分での取組を基本としております。  
なお、再証券化取引については、再証券化を行うことにより、一次証券化取引と比較してリスク特性等に大きな変化がないもの、若しくは改善が図られているものに限り取り組む方針としております。  
貸出取引として取り組む証券化取引については、主に仕組みに関連するリスクや裏付資産に関連するリスクを有しておりますが、これらのリスクを確実に認識するために、与信審査を審査部署において集中して行い、取組後においても継続的にリスク特性や裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングするとともに、変化の度合いによっては、信用リスク評価に適切に反映させる体制としております。
- (2) 自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号から第4号まで（自己資本比率告示第302条の2第2項において準用する場合を含む。）までに規定する体制の整備及びその運用状況 (第10条第3項第6号ロ)  
証券化取引の取組にあたっては、営業部署や審査部署において、案件に係る契約書等仕組みに関するリスクを確認するとともに、裏付資産に係る資料及びデータを用いて、キャッシュフローの予測や信用リスク分析を行っております。

また、取組後においても継続的にリスク特性や、裏付資産のパフォーマンス状況の変化をモニタリングする体制としております。

なお、証券化取引の外部格付の使用については、「外部格付使用基準」に取り扱いを定めており、リスク特性や裏付資産のパフォーマンスに係る情報が適切に把握できない証券化取引については、無格付として取り扱うこととしております。

- (3) 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（第10条第3項第6号ハ）  
信用リスク削減手法として用いる証券化取引については、該当ありません。
- (4) 信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称（第10条第3項第6号ニ）

当行では、証券化エクスポージャーの信用リスク・アセットの額は、自己資本比率告示に従い、「外部格付準拠方式」、「標準的手法準拠方式」及び「内部格付手法準拠方式」のいずれかにより算出しております。ただし、いずれも適用できない場合は、125%のリスク・ウェイトを適用しております。

- (5) 証券化エクスポージャーのマーケット・リスク相当額の算出に使用する方式の名称（第10条第3項第6号ホ）  
当行では、自己資本比率告示第39条（マーケット・リスク相当額不算入の特例）を適用しているため、マーケット・リスク相当額は算出しておりません。

- (6) 銀行が証券化目的導管体を用いて第三者の資産に係る証券化取引を行った場合の、当該証券化目的導管体の種類及び当該銀行が当該証券化取引に係る証券化エクスポージャーを保有しているかどうかの別（第10条第3項第6号ヘ）  
証券化目的導管体を用いた第三者の資産に係る証券化取引については、該当ありません。

- (7) 銀行の子法人等（連結子法人等を除く）及び関連法人等のうち、当該銀行が行った証券化取引（銀行が証券化目的導管体を用いて行った証券化取引を含む）に係る証券化エクスポージャーを保有しているものの名称（第10条第3項第6号ト）  
当行が行った証券化取引に係る証券化エクスポージャーについては、該当ありません。

- (8) 証券化取引に関する会計方針（第10条第3項第6号チ）  
証券化取引に関する金融資産及び金融負債の発生及び消滅の認識、その評価及び会計処理につきましては、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」（1999年1月22日企業会計審議会）等に準拠しております。

なお、当行における証券化取引は、当行が投資家である証券化エクスポージャーのみとなっております。

- (9) 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（第10条第3項第6号リ）  
リスク・ウェイトの判定にあたっては、全ての種類の証券化エクスポージャーについて、次の適格格付機関を使用しております。

| 適格格付機関の名称                        |
|----------------------------------|
| 株式会社格付投資情報センター（R&I）              |
| 株式会社日本格付研究所（JCR）                 |
| ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク（Moody's） |
| S&Pグローバル・レーティング                  |

- (10) 内部評価方式を用いている場合の概要（第10条第3項第6号ス）  
内部評価方式を用いている証券化エクスポージャーについては、該当ありません。
- (11) 定量的な情報に重要な変更が生じた場合の概要（第10条第3項第6号ル）  
定量的な情報に重要な変更が生じた証券化エクスポージャーについては、該当ありません。

## 7. オペレーショナル・リスクに関する事項

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要（第10条第3項第8号イ）

（オペレーショナル・リスク管理体制）

オペレーショナル・リスクとは、内部の不正、外部からの不正、労働環境における不適切な対応（法令に抵触する行為等）、顧客との取引における不適切な対応（義務違反、商品設計における問題等）、自然災害、事故、システム障害、取引先との関係、不適切な取引処理、並びにプロセス管理の不備等、業務運営において問題となる事象が発生することにより、損失を被るリスクをいいます。

当行では、オペレーショナル・リスクを、①事務リスク、②システムリスク、③情報リスク、④法務リスク、⑤マネロン・テロ資金供与リスク、⑥有形資産リスク、⑦人的リスクの7つに分けて管理しております。

オペレーショナル・リスクの管理にあたっては、リスク管理全般に係る基本方針を定めた「リスク管理規程」の下に、オペレーショナル・リスク管理の基本的事項を定めた「オペレーショナル・リスク管理基準」を制定のうえ、「オペレーショナル・リスク管理統括部署」がオペレーショナル・リスク全体の一元的な把握、管理を実施するとともに、各「リスク主管部署」がより専門的な立場からそれぞれのリスクを管理しております。

（オペレーショナル・リスクの管理方針及び管理手続）

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

具体的には、自己資本比率規制に準拠したリスク管理体制を構築すべくCSA（リスクコントロールの自己評価）を実施し、リスクの評価を行うとともに、リスクを捕捉し対応策を講じる手段としてオペレーショナル・リスク情報の収集・分析を実施し、再発防止策の策定等によりリスクの制御、移転、回避を行うなどリスク管理の高度化に取り組んでおります。さらに、オペレーショナル・リスク管理の実効性を高めるため、リスク管理のPDCAサイクルの確立に努めております。

評価基準）、オペレーショナル・リスク情報の収集、分析に係る「リスク情報報告基準」のほか、各種規程類を定め適切に管理しております。

※CSA（リスクコントロールの自己評価）

Risk Control Self-Assessmentの略。あらゆる業務プロセス、システム及び有形資産等に内在するリスクを特定し、管理を行ってもなお残存するリスクを評価・把握したうえで、必要な削減策を策定し実行していく自立的な管理の手法。

- (2) オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する方式の名称（部分的に先進的計測手法を使用する場合は、各手法の適用範囲を含む）（第10条第3項第8号ロ）

当行は、オペレーショナル・リスク相当額の算出にあたっては、「相利益配分手法」を採用しております。

## 8. 株式等エクスポージャーに関するリスク管理の方針及び手続の概要（第10条第3項第9号）

- (1) リスク管理の方針

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、株式等の価格変動リスクを市場リスクの1区分として明確に定めております。

「リスク管理規程」において、市場リスクは収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

- (2) リスク管理の手続の概要

山口フィナンシャルグループの基本方針のもと、当行では、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理の適正な手続を定めております。

株式等の価格変動リスク管理の相互牽制態勢の有効性を確保するため、フロントオフィス（営業部門、ALM部門等）及びバックオフィス（事務管理部門）から分離したリスク管理部門であるミドルオフィス（市場リスク管理部門）を設置しております。

株式等の価格変動リスクの取得・コントロール・評価に際しては、山口フィナンシャルグループに「グループALM委員会」の審議機関を設け、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

株式等の価格変動リスクは、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置とする市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

株式等の価格変動リスクは、VaR（バリュー・アット・リスク）により定量的に測定し、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け管理を行うとともに、必要に応じ損失限度額等を設けることにより適切に管理しております。また、モニタリング結果は、当行及び山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。

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

## 9. 金利リスクに関する事項

- (1) リスク管理の方針及び手続の概要（第10条第3項第10号イ）

- ①リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの考え方及び範囲

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、その中で、金利リスクを、金利変動に伴い損失を被るリスクで、資産と負債の金利又は期間のミスマッチが存在している中で金利が変動することにより、利益が低下ないし損失を被るリスクと定めております。

リスク管理及び計測の対象とする金利リスクの範囲は、経済価値に金利感応性がある、銀行勘定の資産・負債・オフバランス取引の全て（自己資本比率規制の対象外となるトレーディング勘定の資産・負債・オフバランス取引を含む）です。

ただし、株式等、金利感応度の算定が困難で、価格変動リスクを別途計量管理しているものについては、金利リスク計測の対象外としております。

- ②リスク管理及びリスク削減の方針に関する説明

山口フィナンシャルグループ共通の「リスク管理規程」を取締役会において制定し、金利リスクを市場リスクの一区分として明確に定めております。「リスク管理規程」において、市場リスクは、収益の源泉となるリスクであるとともに、積極的なリスク・コントロールが可能であるとし、ポートフォリオにおける市場リスクの状況を定量的に評価し、許容される範囲内にリスクをコントロールしながら、リスクに見合った収益の確保を図ることをリスク管理の基本方針としております。

- ③リスク管理の手続の概要

山口フィナンシャルグループの基本方針のもと、当行では、「リスク管理規程」に基づき、「市場リスク管理基準」及び「市場リスク計量化基準」を定め、リスク管理方法の適正な手続を定めております。

金利リスク管理の相互牽制体制の有効性を確保するため、フロントオフィス（営業部門、ALM部門、トレーディング部門等）及びバックオフィス（事務管理部門）から分離したリスク管理部門であるミドルオフィス（市場リスク管理部門）を設置しております。

金利リスクの取得、コントロール、評価に際しては、審議機関として山口フィナンシャルグループ内に「グループALM委員会」を設け、年度毎の運用方針の作成や見直しについて十分な審議を行い、審議結果を業務運営に反映する態勢としております。

金利リスク管理は、リスクの特定・リスク評価・リスク対応・コントロール・モニタリング・改善措置という市場リスク管理プロセスに沿って行っております。

金利リスクのモニタリング結果については、当行及び山口フィナンシャルグループの取締役会等へ報告する適切な報告態勢を整備しております。



#### ④金利リスクの計測の頻度

銀行勘定全体の経済価値変動リスクについては月末日を基準日として、月次で $\Delta$ EVEとVaR（バリュー・アット・リスク）の計測を行っております。有価証券の経済価値変動リスクについては前営業日を基準日として、日次でVaRの計測を行っております。

#### ⑤ヘッジ等金利リスクの削減手法

当行では、金利リスクのヘッジ手段として、金利スワップ取引を主に活用しております。

なお、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報告第24条 平成14年2月13日）に規定する繰延ヘッジによっており、要件を満たす取引についてはヘッジ会計を適用し、繰延ヘッジを行っております。

### (2) 金利リスクの算定方法の概要（第10条第3項第10号ロ）

市場リスクの測定分析にあたっては、業務の規模・特性及びリスクプロファイルに応じて、期間損益若しくは経済価値の観点から、妥当性及び一般性の高い手法及び前提条件等を用いた方法により、測定・分析を行い、測定・分析方法については、限界及び弱点等の特性を明確化し、ストレス・テストにより補完する態勢となっております。

また、金利リスクの算定にあたっては、流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。（コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です。）

当行が使用するコア預金モデルは、過去の流動性預金残高データから算出した残高変化率をもとに、預金流出局面においても当行に最低限滞留する流動性預金の将来残高を推計するものであり、推計にあたっては、人口動態や市場金利に対する当行預金金利の追随率も考慮しております。

コア預金モデルの使用により、当行の流動性預金の金利改定の平均満期は3.498年、最長の金利改定満期は10年となっております。

#### EVE及び $\Delta$ NIIの算定手法の概要

$\Delta$ EVE及び $\Delta$ NII算定にあたっての前提条件は以下のとおりです。

- ・流動性預金の金利リスクを、コア預金モデルにより算定しております。
- ・貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。
- ・ $\Delta$ EVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。 $\Delta$ NIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。
- ・ $\Delta$ EVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。
- ・ $\Delta$ NIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利について、信用スプレッド等を含めておりません。

2022年3月末の $\Delta$ EVEは、貸出金の残高が増加したことを主因に、2021年3月末対比で222百万円増加しています。

当行は、 $\Delta$ EVEに対し十分な自己資本の余裕を確保していることから、金利リスク管理上、問題はないと認識しております。

#### EVE及び $\Delta$ NII以外の金利リスクの算定手法の概要

当社グループでは、 $\Delta$ EVE及び $\Delta$ NIIのほかに、金利リスクをVaRにより定量的に測定し、リスク資本配賦の枠組みの中でリスクリミットを設け、管理を行っております。

VaRの算出にあたっては、金利変動幅が正規分布に従うと仮定する「分散共分散法」を採用し、観測期間を5年、信頼区間を99.9%、保有期間を3ヵ月としております。

## 自己資本の充実の状況（単体・定量的情報）

### 1. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 信用リスクに対する所要自己資本の額（第10条第4項第1号イ・ロ・ハ）

（単位：百万円）

| 項 目   | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---|----------|----------|
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ (A)  | 50       | 45       |
| 内部格付手法の適用除外資産   | 50       | 45       |
| 内部格付手法の段階的適用資産  | —        | —        |
| 調整項目に相当するエクスポージャー   | —        | —        |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (B)   | 66,261   | 70,079   |
| 事業法人等向けエクスポージャー   | 58,216   | 61,126   |
| 事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く）   | 54,542   | 56,822   |
| 特定貸付債権  | 987      | 1,368    |
| ソブリン向けエクスポージャー  | 1,428    | 1,315    |
| 金融機関等向けエクスポージャー   | 1,257    | 1,619    |
| リテール向けエクスポージャー  | 3,719    | 3,483    |
| 居住用不動産向けエクスポージャー  | 2,599    | 2,482    |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー   | 98       | 97       |
| その他リテール向けエクスポージャー   | 1,022    | 904      |
| 証券化エクスポージャー   | 18       | 8        |
| うち再証券化エクスポージャー  | —        | —        |
| 株式等エクスポージャー   | 855      | 1,408    |
| マーケット・ベース方式   | 0        | 0        |
| 簡易手法  | 0        | 0        |
| 内部モデル手法   | —        | —        |
| PD/LGD方式  | 855      | 1,408    |
| リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー                      | 119      | 607      |
| 自己資本比率告示第167条第2項の規定により<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー                 | 37       | 215      |
| 自己資本比率告示第167条第7項の規定により<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー                 | 81       | 392      |
| 自己資本比率告示第167条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー   | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー   | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第11項の規定により<br>信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー                | —        | —        |
| 購入債権  | —        | —        |
| 購入事業法人等向けエクスポージャー   | —        | —        |
| 購入リテール向けエクスポージャー  | —        | —        |
| その他資産等  | 1,527    | 1,517    |
| CVAリスク  | 156      | 334      |
| 中央清算機関関連エクスポージャー  | —        | —        |
| リスク・ウェイト100%を適用するエクスポージャー   | 116      | 127      |
| リスク・ウェイト250%を適用するエクスポージャー   | 189      | —        |
| 他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクスポージャーに係る経過措置により<br>リスク・アセットの額に算入されなかったものの額（△） | —        | —        |
| リスク・ウェイト1250%を適用するエクスポージャー  | —        | —        |
| 調整項目に相当するエクスポージャー   | 1,342    | 1,466    |
| 信用リスクに対する所要自己資本の額 (A) + (B)   | 66,312   | 70,125   |

（注）1. 所要自己資本の額は、スケーリング・ファクター（乗数1.06）調整後の信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額+調整項目に相当するエクスポージャーの額により算出しております。

2. 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を含んでおります。

(2) マーケット・リスクに対する所要自己資本の額（第10条第4項第1号ニ）  
自己資本比率告示第16条「マーケット・リスク相当額の不算入の特例」を適用しているため算出しておりません。

(3) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額（第10条第4項第1号ホ）

（単位：百万円）

| 項 目                      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------------------------|----------|----------|
| オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 | 823      | 859      |
| 基礎的手法                    | —        | —        |
| 粗利益配分手法                  | 823      | 859      |
| 先進的計測手法                  | —        | —        |

（注）オペレーショナル・リスクの算出には粗利益配分手法を採用しております。

(4) 単体総所要自己資本額（第10条第4項第1号ハ）

（単位：百万円）

| 項 目        | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 単体総所要自己資本額 | 61,727   | 64,456   |

## 2. 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及びデフォルトしたエクスポージャーの期末残高 (第10条第4項第2号イ・ロ・ハ)

(単位：百万円)

| 手法別         | 2021年3月期         |                  |               |              |                |                        | 2022年3月期         |                  |               |              |                |                     |
|-------------|------------------|------------------|---------------|--------------|----------------|------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|
|             | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |               |              |                | 三月以上<br>延滞エク<br>スポージャー | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |               |              |                | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|             | 貸出金等             | 債券               | デリバティブ        | その他          | 貸出金等           |                        | 債券               | デリバティブ           | その他           |              |                |                     |
| 標準的手法適用分    | 871              | —                | —             | —            | 871            | —                      | 974              | —                | —             | —            | 974            | —                   |
| 内部格付手法適用分   | 1,505,213        | 1,311,194        | 18,169        | 3,110        | 172,739        | 16,459                 | 1,584,637        | 1,346,567        | 20,466        | 5,742        | 211,860        | 27,071              |
| <b>手法別計</b> | <b>1,506,084</b> | <b>1,311,194</b> | <b>18,169</b> | <b>3,110</b> | <b>173,611</b> | <b>16,459</b>          | <b>1,585,611</b> | <b>1,346,567</b> | <b>20,466</b> | <b>5,742</b> | <b>212,835</b> | <b>27,071</b>       |

(単位：百万円)

| 地域別<br>業種別<br>残存期間別 | 2021年3月期         |                  |               |              |                |                        | 2022年3月期         |                  |               |              |                |                     |
|---------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|----------------|------------------------|------------------|------------------|---------------|--------------|----------------|---------------------|
|                     | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |               |              |                | 三月以上<br>延滞エク<br>スポージャー | 信用リスク・エクスポージャー   |                  |               |              |                | デフォルトした<br>エクスポージャー |
|                     | 貸出金等             | 債券               | デリバティブ        | その他          | 貸出金等           |                        | 債券               | デリバティブ           | その他           |              |                |                     |
| 山口県                 | —                | —                | —             | —            | —              | —                      | —                | —                | —             | —            | —              | —                   |
| 広島県                 | —                | —                | —             | —            | —              | —                      | —                | —                | —             | —            | —              | —                   |
| 福岡県                 | 1,110,825        | 1,109,635        | —             | 1,190        | —              | 14,337                 | 1,142,547        | 1,140,548        | —             | 1,999        | —              | 24,227              |
| その他の国内              | 192,639          | 172,574          | 18,169        | 1,896        | —              | 2,121                  | 199,828          | 175,645          | 20,466        | 3,717        | —              | 2,843               |
| 国内計                 | 1,303,465        | 1,282,210        | 18,169        | 3,086        | —              | 16,459                 | 1,342,376        | 1,316,193        | 20,466        | 5,716        | —              | 27,071              |
| 国外計                 | 29,008           | 28,984           | —             | 24           | —              | —                      | 30,400           | 30,374           | —             | 25           | —              | —                   |
| <b>地域別計</b>         | <b>1,506,084</b> | <b>1,311,194</b> | <b>18,169</b> | <b>3,110</b> | <b>173,611</b> | <b>16,459</b>          | <b>1,585,611</b> | <b>1,346,567</b> | <b>20,466</b> | <b>5,742</b> | <b>212,835</b> | <b>27,071</b>       |
| 製造業                 | 115,263          | 113,949          | 1,076         | 238          | —              | 2,661                  | 109,839          | 108,225          | 1,339         | 274          | —              | 4,302               |
| 農・林業                | 721              | 721              | —             | —            | —              | 29                     | 1,054            | 1,054            | —             | —            | —              | 27                  |
| 漁業                  | 1,969            | 1,969            | —             | —            | —              | 35                     | 1,953            | 1,953            | —             | —            | —              | 35                  |
| 鉱業                  | 2,860            | 2,860            | —             | —            | —              | 198                    | 2,545            | 2,545            | —             | —            | —              | 194                 |
| 建設業                 | 53,606           | 52,778           | 827           | —            | —              | 536                    | 50,395           | 49,109           | 1,285         | —            | —              | 3,698               |
| 電気・ガス・熱供給・水道業       | 55,406           | 55,366           | —             | 39           | —              | 254                    | 62,765           | 62,730           | —             | 35           | —              | 254                 |
| 情報通信業               | 3,962            | 3,962            | —             | —            | —              | 13                     | 3,934            | 3,934            | —             | —            | —              | 11                  |
| 運輸業                 | 101,301          | 98,149           | 2,931         | 220          | —              | 1,486                  | 106,243          | 102,785          | 3,087         | 369          | —              | 1,126               |
| 卸・小売業               | 168,960          | 167,253          | 746           | 960          | —              | 3,953                  | 165,634          | 162,989          | 655           | 1,988        | —              | 7,334               |
| 金融・保険業              | 58,194           | 54,704           | 1,837         | 1,651        | —              | —                      | 64,674           | 59,991           | 1,833         | 2,849        | —              | —                   |
| 不動産業                | 215,137          | 214,216          | 920           | —            | —              | 2,899                  | 242,317          | 241,258          | 986           | 71           | —              | 2,956               |
| 各種サービス業             | 180,244          | 179,984          | 260           | —            | —              | 3,421                  | 188,436          | 187,092          | 1,189         | 153          | —              | 6,132               |
| 国・地方公共団体            | 140,393          | 130,824          | 9,568         | —            | —              | —                      | 138,848          | 128,761          | 10,087        | —            | —              | —                   |
| 個人                  | 234,450          | 234,450          | —             | —            | —              | 968                    | 234,134          | 234,134          | —             | —            | —              | 996                 |
| その他                 | —                | —                | —             | —            | —              | —                      | —                | —                | —             | —            | —              | —                   |
| <b>業種別計</b>         | <b>1,506,084</b> | <b>1,311,194</b> | <b>18,169</b> | <b>3,110</b> | <b>173,611</b> | <b>16,459</b>          | <b>1,585,611</b> | <b>1,346,567</b> | <b>20,466</b> | <b>5,742</b> | <b>212,835</b> | <b>27,071</b>       |
| 1年以下                | 274,563          | 273,227          | 740           | 595          | —              | —                      | 282,219          | 280,495          | 814           | 908          | —              | —                   |
| 1年超3年以下             | 75,805           | 70,560           | 4,065         | 1,178        | —              | —                      | 114,091          | 106,203          | 6,013         | 1,873        | —              | —                   |
| 3年超5年以下             | 148,285          | 141,825          | 5,928         | 531          | —              | —                      | 125,205          | 117,879          | 6,163         | 1,162        | —              | —                   |
| 5年超7年以下             | 97,169           | 94,772           | 2,150         | 246          | —              | —                      | 86,367           | 83,101           | 2,440         | 825          | —              | —                   |
| 7年超10年以下            | 166,640          | 163,159          | 3,470         | 10           | —              | —                      | 167,202          | 163,872          | 3,220         | 109          | —              | —                   |
| 10年超                | 521,398          | 519,038          | 1,813         | 546          | —              | —                      | 550,958          | 548,282          | 1,813         | 862          | —              | —                   |
| 期間の定めのないもの          | 48,609           | 48,609           | —             | —            | —              | —                      | 46,731           | 46,731           | —             | —            | —              | —                   |
| <b>残存期間別計</b>       | <b>1,506,084</b> | <b>1,311,194</b> | <b>18,169</b> | <b>3,110</b> | <b>173,611</b> | <b>16,459</b>          | <b>1,585,611</b> | <b>1,346,567</b> | <b>20,466</b> | <b>5,742</b> | <b>212,835</b> | <b>27,071</b>       |

(注) 1. 信用リスク・エクスポージャーには、株式等エクスポージャー、証券化エクスポージャー及びリスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーを含んでおりません。

2. 「貸出金等」には、貸出金、支払承諾、コールローン、コミットメント等を計上しております。

3. 「その他」には、現金、預け金、有形固定資産、有価証券の貸付、現金若しくは有価証券による担保の提供又は有価証券の買戻条件付売却若しくは売戻条件付購入等を計上しております。

4. 「デフォルトしたエクスポージャー」には、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち、信用リスク・アセットの額を算出する際にデフォルトと判定されたものの期末残高を計上しております。

5. 本部において管理している国債等の国内債券については、「地域別」では「その他の国内」に含めております。

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中増減額 (第10条第4項第2号二)

(単位：百万円)

| 項目         | 2021年3月期     |              |               | 2022年3月期      |              |               |
|------------|--------------|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|
|            | 期首残高         | 期中増減額        | 期末残高          | 期首残高          | 期中増減額        | 期末残高          |
| 一般貸倒引当金    | 1,674        | 367          | 2,041         | 2,041         | 1,145        | 3,187         |
| 個別貸倒引当金    | 7,763        | 809          | 8,572         | 8,572         | 2,168        | 10,741        |
| 特定海外債権引当勘定 | —            | —            | —             | —             | —            | —             |
| <b>合計</b>  | <b>9,437</b> | <b>1,176</b> | <b>10,613</b> | <b>10,613</b> | <b>3,314</b> | <b>13,928</b> |

## (個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳)

(単位：百万円)

| 項目            | 2021年3月期 |       |       | 2022年3月期 |       |        |
|---------------|----------|-------|-------|----------|-------|--------|
|               | 期首残高     | 期中増減額 | 期末残高  | 期首残高     | 期中増減額 | 期末残高   |
| 山口県           | —        | —     | —     | —        | —     | —      |
| 広島県           | —        | —     | —     | —        | —     | —      |
| 福岡県           | 6,351    | 779   | 7,130 | 7,130    | 2,457 | 9,587  |
| その他の国内        | 1,411    | 29    | 1,441 | 1,441    | △288  | 1,153  |
| 国内計           | 7,763    | 809   | 8,572 | 8,572    | 2,168 | 10,741 |
| 国外計           | —        | —     | —     | —        | —     | —      |
| 地域別計          | 7,763    | 809   | 8,572 | 8,572    | 2,168 | 10,741 |
| 製造業           | 1,720    | △11   | 1,709 | 1,709    | 213   | 1,922  |
| 農・林業          | —        | —     | —     | —        | —     | —      |
| 漁業            | 35       | —     | 35    | 35       | —     | 35     |
| 鉱業            | —        | 191   | 191   | 191      | 2     | 194    |
| 建設業           | 336      | △37   | 298   | 298      | 815   | 1,113  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 179      | 74    | 254   | 254      | △24   | 230    |
| 情報通信業         | —        | 0     | 0     | 0        | △0    | 0      |
| 運輸業           | 1,152    | △12   | 1,140 | 1,140    | △552  | 587    |
| 卸・小売業         | 1,844    | 145   | 1,989 | 1,989    | 1,011 | 3,001  |
| 金融・保険業        | —        | —     | —     | —        | —     | —      |
| 不動産業          | 1,131    | 379   | 1,511 | 1,511    | 66    | 1,577  |
| 各種サービス業       | 1,045    | 287   | 1,332 | 1,332    | 661   | 1,994  |
| 国・地方公共団体      | —        | —     | —     | —        | —     | —      |
| 個人            | 316      | △207  | 108   | 108      | △24   | 83     |
| その他           | —        | —     | —     | —        | —     | —      |
| 業種別計          | 7,763    | 809   | 8,572 | 8,572    | 2,168 | 10,741 |

## (3) 業種別の貸出金償却の額 (第10条第4項第2号ホ)

(単位：百万円)

| 業種            | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---------------|----------|----------|
| 製造業           | 2        | 668      |
| 農・林業          | —        | —        |
| 漁業            | —        | —        |
| 鉱業            | —        | —        |
| 建設業           | 8        | 7        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —        | —        |
| 情報通信業         | —        | —        |
| 運輸業           | 2        | 546      |
| 卸・小売業         | 117      | —        |
| 金融・保険業        | —        | —        |
| 不動産業          | —        | —        |
| 各種サービス業       | 24       | 35       |
| 国・地方公共団体      | —        | —        |
| 個人            | —        | —        |
| その他           | —        | —        |
| 業種別計          | 156      | 1,258    |

(注) 貸出金償却実績は、直接償却実施額を記載しております。

## (4) 標準的手法が適用されるエクスポージャーの信用リスク削減手法勘案後のリスク・ウエイト区分別残高並びに1250%のリスク・ウエイトが適用されるエクスポージャーの額 (第10条第4項第2号ハ)

(単位：百万円)

| リスク・ウエイト | 2021年3月期 |      | 2022年3月期 |      |
|----------|----------|------|----------|------|
|          | 格付あり     | 格付なし | 格付あり     | 格付なし |
| 0%       | —        | 238  | —        | 407  |
| 10%      | —        | —    | —        | —    |
| 20%      | —        | —    | —        | —    |
| 30%      | —        | —    | —        | —    |
| 35%      | —        | —    | —        | —    |
| 40%      | —        | —    | —        | —    |
| 50%      | —        | —    | —        | —    |
| 70%      | —        | —    | —        | —    |
| 75%      | —        | —    | —        | —    |
| 90%      | —        | —    | —        | —    |
| 100%     | —        | 632  | —        | 566  |
| 110%     | —        | —    | —        | —    |
| 120%     | —        | —    | —        | —    |
| 150%     | —        | —    | —        | —    |
| 200%     | —        | —    | —        | —    |
| 250%     | —        | —    | —        | —    |
| 350%     | —        | —    | —        | —    |
| 1250%    | —        | —    | —        | —    |
| 合計       | —        | 871  | —        | 974  |

(注) 1. 格付の有無は、リスク・ウエイトの判定における格付使用の有無を指します。  
2. 格付は適格格付機関が付与しているものに限定して使用しております。

## (5) スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・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、自己資本比率告示第153条第3項及び第5項並びに第166条第4項に定めるリスク・ウエイトが適用される場合におけるリスク・ウエイトの区分ごとの残高 (第10条第4項第2号ト)

## ① プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス及び事業用不動産向け貸付 (単位：百万円)

| スロッシング・クライテリア | 残存期間  | リスク・ウエイト | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---------------|-------|----------|----------|----------|
| 優             | 2年半未満 | 50%      | —        | 514      |
|               | 2年半以上 | 70%      | 2,275    | 7,875    |
| 良             | 2年半未満 | 70%      | 4,253    | 5,644    |
|               | 2年半以上 | 90%      | 6,807    | 5,810    |
| 可             | —     | 115%     | —        | —        |
| 弱い            | —     | 250%     | —        | —        |
| デフォルト         | —     | 0%       | —        | —        |
| 合計            | —     | —        | 13,336   | 19,845   |

## ② ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付 (単位：百万円)

| スロッシング・クライテリア | 残存期間  | リスク・ウエイト | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---------------|-------|----------|----------|----------|
| 優             | 2年半未満 | 70%      | —        | —        |
|               | 2年半以上 | 95%      | —        | —        |
| 良             | 2年半未満 | 95%      | —        | —        |
|               | 2年半以上 | 120%     | —        | —        |
| 可             | —     | 140%     | —        | —        |
| 弱い            | —     | 250%     | —        | —        |
| デフォルト         | —     | 0%       | —        | —        |
| 合計            | —     | —        | —        | —        |

## ③ 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 (単位：百万円)

| 種別    | リスク・ウエイト | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-------|----------|----------|----------|
| 上場株式  | 300%     | —        | —        |
| 非上場株式 | 400%     | 0        | 0        |
| 合計    | —        | 0        | 0        |

(注) 1. 「スロッシング・クライテリア」とは、特定貸付債権の信用リスク・アセットの額を算出するために設定されている5段階(優・良・可・弱い・デフォルト)の基準です。  
2. 「マーケット・ベース方式の簡易手法」とは、株式等エクスポージャーの額に、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウエイトを乗じた額をもって信用リスク・アセットの額を算出する方式です。

(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 (第10条第4項第2号子)

①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及び金融機関等向けエクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、LGDの推計値の加重平均値、リスク・ウエイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値及びオフ・バランス資産項目のEADの推計値

(単位：百万円)

| 資産区分            |       | 2021年3月期       |                 |                  |             |             |
|-----------------|-------|----------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|
| 債務者区分           | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | EADの推計値     |             |
|                 |       |                |                 |                  | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 |
| 事業法人向けエクスポージャー  |       | 2.50%          | 42.40%          | 67.55%           | 826,947     | 14,455      |
| 正常先             | 11~13 | 0.12%          | 43.88%          | 36.64%           | 174,036     | 7,296       |
|                 | 14~16 | 0.38%          | 42.27%          | 61.42%           | 441,180     | 4,598       |
|                 | 21~23 | 2.90%          | 41.23%          | 113.51%          | 198,461     | 2,558       |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | 100.00%         | 43.91%           | —           | 13,269      |
| ソブリン向けエクスポージャー  |       | 0.00%          | 45.00%          | 4.93%            | 316,430     | 41,929      |
| 正常先             | 11~13 | 0.00%          | 45.00%          | 4.90%            | 316,262     | 41,929      |
|                 | 14~16 | 0.62%          | 45.00%          | 83.50%           | 168         | —           |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |
| 金融機関等向けエクスポージャー |       | 0.06%          | 45.00%          | 41.04%           | 36,284      | 1,651       |
| 正常先             | 11~13 | 0.06%          | 45.00%          | 41.48%           | 34,854      | 1,651       |
|                 | 14~16 | 0.18%          | 45.00%          | 29.90%           | 1,429       | —           |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |

(単位：百万円)

| 資産区分            |       | 2022年3月期       |                 |                  |             |             |
|-----------------|-------|----------------|-----------------|------------------|-------------|-------------|
| 債務者区分           | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGDの推計値 (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) | EADの推計値     |             |
|                 |       |                |                 |                  | オン・バランス資産項目 | オフ・バランス資産項目 |
| 事業法人向けエクスポージャー  |       | 3.13%          | 42.38%          | 64.49%           | 856,239     | 18,111      |
| 正常先             | 11~13 | 0.12%          | 43.82%          | 37.43%           | 213,037     | 9,646       |
|                 | 14~16 | 0.39%          | 42.32%          | 64.03%           | 455,597     | 4,666       |
|                 | 21~23 | 2.83%          | 40.56%          | 108.73%          | 167,260     | 3,670       |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | 100.00%         | 43.08%           | —           | 20,344      |
| ソブリン向けエクスポージャー  |       | 0.00%          | 45.00%          | 4.21%            | 344,229     | 42,523      |
| 正常先             | 11~13 | 0.00%          | 45.00%          | 4.19%            | 344,128     | 42,523      |
|                 | 14~16 | 0.60%          | 45.00%          | 65.10%           | 100         | —           |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |
| 金融機関等向けエクスポージャー |       | 0.07%          | 45.00%          | 42.81%           | 43,974      | 2,849       |
| 正常先             | 11~13 | 0.06%          | 45.00%          | 43.66%           | 41,266      | 2,849       |
|                 | 14~16 | 0.17%          | 45.00%          | 29.02%           | 2,708       | —           |
|                 | 21~23 | —              | —               | —                | —           | —           |
| 要管理先以下          |       | 24~51          | —               | —                | —           | —           |

(注) 1. 信用リスク削減手法を用いた場合は、これを反映しております。  
 2. リスク・ウエイト (加重平均値) は、スケーリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。  
 3. 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を含んでおりますが、特定貸付債権を含んでおりません。

②PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、リスク・ウエイトの加重平均値及び残高

(単位：百万円)

| 資産区分                     |       | 2021年3月期       |             |                  |           | 残高 |
|--------------------------|-------|----------------|-------------|------------------|-----------|----|
| 債務者区分                    | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGD (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) |           |    |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー |       | 0.13%          | 90.00%      | 120.98%          | 8,838     |    |
| 正常先                      | 11~13 | 0.08%          | 90.00%      | 111.97%          | 8,184     |    |
|                          | 14~16 | 0.30%          | 90.00%      | 196.94%          | 501       |    |
|                          | 21~23 | 2.10%          | 90.00%      | 354.45%          | 152       |    |
| 要管理先以下                   |       | 24~51          | 100.00%     | 90.00%           | 1,192.50% |    |

(単位：百万円)

| 資産区分                     |       | 2022年3月期       |             |                  |        | 残高 |
|--------------------------|-------|----------------|-------------|------------------|--------|----|
| 債務者区分                    | 債務者格付 | PDの推計値 (加重平均値) | LGD (加重平均値) | リスク・ウエイト (加重平均値) |        |    |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー |       | 0.11%          | 90.00%      | 117.98%          | 14,923 |    |
| 正常先                      | 11~13 | 0.08%          | 90.00%      | 113.10%          | 14,294 |    |
|                          | 14~16 | 0.29%          | 90.00%      | 193.73%          | 483    |    |
|                          | 21~23 | 2.33%          | 90.00%      | 345.28%          | 146    |    |
| 要管理先以下                   |       | 24~51          | —           | —                | —      |    |

(注) 1. PD/LGD方式とは、株式等エクスポージャーを事業法人等向けエクスポージャーとみなして信用リスク・アセットの額を算出する方式です。  
 2. リスク・ウエイト (加重平均値) は、スケーリング・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。

③居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーのプール単位でのPDの推計値、LGDの推計値（デフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含む）の加重平均値、リスク・ウエイトの加重平均値、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及び当該未引出額に乘ずる掛目の推計値の加重平均値

(単位：百万円)

| 資産区分                        | 2021年3月期 |                   |                    |                          |                     |                 |                 |         |                   |
|-----------------------------|----------|-------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------|-------------------|
|                             | プール区分    | PDの推計値<br>(加重平均値) | LGDの推計値<br>(加重平均値) | ELdefaultの推計値<br>(加重平均値) | リスク・ウエイト<br>(加重平均値) | EADの推計値         |                 | コミットメント |                   |
|                             |          |                   |                    |                          |                     | オン・バランス<br>資産項目 | オフ・バランス<br>資産項目 | 未引出額    | 掛目の推計値<br>(加重平均値) |
| 居住用不動産向けエクスポージャー            |          | 0.92%             | 19.22%             | —                        | 14.47%              | 163,123         | —               | —       | —                 |
| 非延滞                         |          | 0.44%             | 18.96%             | —                        | 14.24%              | 161,925         | —               | —       | —                 |
| 延滞                          |          | 17.10%            | 19.08%             | —                        | 109.87%             | 494             | —               | —       | —                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 79.28%             | 79.28%                   | —                   | 702             | —               | —       | —                 |
| 適格リボルビング型リテール向け<br>エクスポージャー |          | 1.71%             | 85.59%             | —                        | 34.05%              | 880             | 1,445           | 4,419   | 32.70%            |
| 非延滞                         |          | 1.30%             | 85.56%             | —                        | 33.81%              | 869             | 1,445           | 4,418   | 32.70%            |
| 延滞                          |          | 35.94%            | 85.56%             | —                        | 277.11%             | 3               | 0               | 0       | 26.26%            |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 96.02%             | 96.02%                   | —                   | 8               | 0               | 0       | 35.84%            |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(事業性)  |          | 4.72%             | 25.83%             | —                        | 25.75%              | 9,107           | 297             | 291     | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 2.40%             | 24.67%             | —                        | 26.28%              | 8,875           | 297             | 291     | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 42.43%            | 28.28%             | —                        | 79.60%              | 14              | —               | —       | —                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 74.64%             | 74.64%                   | —                   | 217             | 0               | 0       | 100.00%           |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(非事業性) |          | 2.56%             | 64.98%             | —                        | 62.49%              | 8,833           | 79              | 79      | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 1.27%             | 64.79%             | —                        | 59.96%              | 8,519           | 79              | 79      | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 24.52%            | 65.51%             | —                        | 160.61%             | 258             | —               | —       | —                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 90.07%             | 90.07%                   | —                   | 55              | 0               | 0       | 100.00%           |

(単位：百万円)

| 資産区分                        | 2022年3月期 |                   |                    |                          |                     |                 |                 |         |                   |
|-----------------------------|----------|-------------------|--------------------|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|---------|-------------------|
|                             | プール区分    | PDの推計値<br>(加重平均値) | LGDの推計値<br>(加重平均値) | ELdefaultの推計値<br>(加重平均値) | リスク・ウエイト<br>(加重平均値) | EADの推計値         |                 | コミットメント |                   |
|                             |          |                   |                    |                          |                     | オン・バランス<br>資産項目 | オフ・バランス<br>資産項目 | 未引出額    | 掛目の推計値<br>(加重平均値) |
| 居住用不動産向けエクスポージャー            |          | 0.85%             | 18.58%             | —                        | 13.90%              | 166,863         | —               | —       | —                 |
| 非延滞                         |          | 0.43%             | 18.36%             | —                        | 13.58%              | 165,597         | —               | —       | —                 |
| 延滞                          |          | 16.89%            | 18.36%             | —                        | 105.39%             | 670             | —               | —       | —                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 79.27%             | 79.27%                   | —                   | 595             | —               | —       | —                 |
| 適格リボルビング型リテール向け<br>エクスポージャー |          | 1.80%             | 85.12%             | —                        | 33.70%              | 845             | 1,430           | 4,332   | 33.01%            |
| 非延滞                         |          | 1.25%             | 85.09%             | —                        | 32.52%              | 826             | 1,429           | 4,331   | 33.00%            |
| 延滞                          |          | 35.55%            | 85.09%             | —                        | 275.36%             | 12              | 0               | 0       | 27.77%            |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 95.23%             | 95.23%                   | —                   | 7               | 0               | 1       | 89.38%            |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(事業性)  |          | 4.34%             | 24.40%             | —                        | 23.45%              | 8,507           | 296             | 296     | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 2.11%             | 23.24%             | —                        | 23.87%              | 8,293           | 296             | 296     | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 41.64%            | 23.30%             | —                        | 65.62%              | 21              | 0               | 0       | 100.00%           |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 76.49%             | 76.49%                   | —                   | 191             | 0               | 0       | 100.00%           |
| その他リテール向けエクスポージャー<br>(非事業性) |          | 1.96%             | 67.57%             | —                        | 60.97%              | 8,626           | 71              | 71      | 100.00%           |
| 非延滞                         |          | 1.17%             | 67.35%             | —                        | 58.73%              | 8,420           | 71              | 71      | 100.00%           |
| 延滞                          |          | 22.50%            | 74.59%             | —                        | 180.34%             | 175             | —               | —       | —                 |
| デフォルト                       |          | 100.00%           | 87.36%             | 87.36%                   | —                   | 31              | —               | —       | —                 |

(注) 1. 信用リスク削減手法を用いた場合は、これを反映しております。  
 2. リスク・ウエイト (加重平均値) は、スケール・ファクター (乗数1.06) を乗じた後の信用リスク・アセットの額をEADで除して算出しております。  
 3. コミットメントの掛目の推計値 (加重平均値) は、コミットメントのEADの推計値を未引出額で除算した逆算値を計上しております。

(7) 内部格付手法を適用する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、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの直近期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析（第10条第4項第2号リ）

| 資産区分                     | 2021年3月期     |               | 対 比<br>(b-a) |
|--------------------------|--------------|---------------|--------------|
|                          | a.損失の実績値     | b.損失の実績値      |              |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 8,731        | 12,249        | 3,517        |
| 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          | —            | —             | —            |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 0            | 0             | 0            |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 0            | 0             | 0            |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 116          | 95            | △20          |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | —            | —             | —            |
| <b>合 計</b>               | <b>8,848</b> | <b>12,345</b> | <b>3,496</b> |

(要因分析)

事業法人向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の増加を主因として前年同期を上回りました。  
その他リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、個別貸倒引当金の減少を主因として前年同期を下回りました。  
居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの損失の実績値は、前年同期概ね横這いとなりました。

(注) 1. 損失の実績値は、個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等であります。なお、個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金は期末残高を、直接償却、部分直接償却及び債権売却損等は期中に実施した合計額を計上しております。  
2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失の実績値には、デフォルトの定義に該当するものとなった先に関する損失の実績を計上しており、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却等は含んでおりません。

(8) 内部格付手法を適用する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、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比（第10条第4項第2号ヌ）

(単位：百万円)

| 資産区分                     | 2020年度            |                   |              |
|--------------------------|-------------------|-------------------|--------------|
|                          | a.損失額の推計値<br>(期初) | b.損失額の実績値<br>(期末) | 対 比<br>(a-b) |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 9,176             | 8,731             | 444          |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 1                 | —                 | 1            |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 11                | —                 | 11           |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 548               | 0                 | 547          |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 65                | 0                 | 65           |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 336               | 116               | 220          |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 12                | —                 | 12           |
| <b>合 計</b>               | <b>10,151</b>     | <b>8,848</b>      | <b>1,303</b> |

(単位：百万円)

| 資産区分                     | 2021年度            |                   |               | (参 考)<br>損失額の推計値<br>(2022/3時点) |
|--------------------------|-------------------|-------------------|---------------|--------------------------------|
|                          | a.損失額の推計値<br>(期初) | b.損失額の実績値<br>(期末) | 対 比<br>(a-b)  |                                |
| 事業法人向けエクスポージャー           | 9,154             | 12,249            | △3,094        | 11,815                         |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 1                 | —                 | 1             | 1                              |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | 11                | —                 | 11            | 15                             |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 710               | 0                 | 710           | 626                            |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 36                | 0                 | 36            | 37                             |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 385               | 95                | 290           | 317                            |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 12                | —                 | 12            | 18                             |
| <b>合 計</b>               | <b>10,313</b>     | <b>12,345</b>     | <b>△2,032</b> | <b>12,831</b>                  |

(注) 1. 損失額の推計値は、内部格付手法により信用リスク・アセットの額を算出した際の1年間の期待損失額です。  
2. 損失額の実績値は、上記(7)の期末時点の損失の実績値を記載しております。

### 3. 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（第10条第4項第3号イ・ロ）

(単位：百万円)

| 項 目                     | 2021年3月期      |                |                |                  |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
|                         | 適格金融<br>資産担保  | 適格資産<br>担保     | 保 証            | クレジット・<br>デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | —             | —              | —              | —                |
| 基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオ  | 14,959        | 162,910        | 108,423        | —                |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 14,959        | 162,910        | 99,527         | —                |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —             | —              | 3,848          | —                |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | —             | —              | —              | —                |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —             | —              | 119            | —                |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | —             | —              | 331            | —                |
| その他リテール向けエクスポージャー       | —             | —              | 4,596          | —                |
| <b>合 計</b>              | <b>14,959</b> | <b>162,910</b> | <b>108,423</b> | <b>—</b>         |

(単位：百万円)

| 項 目                     | 2022年3月期      |                |                |                  |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
|                         | 適格金融<br>資産担保  | 適格資産<br>担保     | 保 証            | クレジット・<br>デリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | —             | —              | —              | —                |
| 基礎的内部格付手法が適用されるポートフォリオ  | 14,230        | 181,956        | 116,657        | —                |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 14,230        | 181,956        | 107,655        | —                |
| ソブリン向けエクスポージャー          | —             | —              | 3,701          | —                |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | —             | —              | —              | —                |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | —             | —              | 291            | —                |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | —             | —              | 302            | —                |
| その他リテール向けエクスポージャー       | —             | —              | 4,705          | —                |
| <b>合 計</b>              | <b>14,230</b> | <b>181,956</b> | <b>116,657</b> | <b>—</b>         |

(注) 1. エクスポージャーの額については、信用リスク削減手法の効果が勘案された額を記載しております。なお、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調調整を行っている場合は、当該上調調整額に相当する額を減額した額を記載しております。  
2. 「適格金融資産担保」とは、自行預金、国債、上場株式等に設定した担保です。  
3. 「適格資産担保」とは、不動産、船舶等に設定した担保です。  
4. 貸出金と自行預金の相殺は含んでおりません。

### 4. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

(1) 与信相当額の算出に用いる方式（第10条第4項第4号イ）

カレント・エクスポージャー方式により算出しております。

(2) 与信相当額等（第10条第4項第4号ロ・ハ・ニ・ヘ）

(単位：百万円)

| 項 目  | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--|----------|----------|
| グロス再構築コストの額                                | 1,245    | 2,398    |
| ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額   | 3,070    | 5,707    |
| 派生商品取引                                     | 3,070    | 5,707    |
| 外国為替関連取引及び金関連取引                            | 2,482    | 4,615    |
| 金利関連取引                                     | 588      | 1,091    |
| 株式関連取引                                     | —        | —        |
| 貴金属関連取引（金関連取引を除く）                          | —        | —        |
| その他のコモディティ関連取引                             | —        | —        |
| クレジット・デリバティブ                               | —        | —        |
| 長期決済期間取引                                   | —        | —        |
| ネットティング効果勘案額(△)                            | —        | —        |
| ネットティング効果勘案後で担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額 | 3,070    | 5,707    |
| 担保による与信相当額の減少額(△)                          | —        | —        |
| ネットティング効果及び担保による信用リスク削減手法の効果を勘案後の与信相当額     | 3,070    | 5,707    |

(注) 1. 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引の与信相当額は上記の記載から除いております。ただし、CSA契約の対象となる取引については、原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引も与信相当額に含めております。  
2. 清算機関との間で成立している派生商品取引で、日々の値洗いにより担保で保全されているものについては、上記の記載から除いております。  
3. グロス再構築コストの額は零を下回らないものを合計して記載しております。  
4. 内部格付手法においては、担保による信用リスク削減効果をLGDで勘案するため、担保勘案前と担保勘案後の与信相当額は同額となります。

(3) 信用リスク削減手法に用いた担保の種類別の金額（第10条第4項第4号ホ）

(単位：百万円)

| 担保の種類      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 適格金融資産担保   | —        | —        |
| 適格資産担保     | —        | —        |
| <b>合 計</b> | <b>—</b> | <b>—</b> |

(注) 1. 「担保の種類別の金額」は、ボラティリティ調整前の金額を記載しております。  
2. 「適格資産担保」とは、不動産、船舶等に設定した担保です。  
3. 「適格金融資産担保」とは、自行預金、国債、上場株式等に設定した担保です。

- (4) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本（第10条第4項第4号）クレジット・デリバティブについては、該当がありません。
- (5) 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（第10条第4項第4号）クレジット・デリバティブについては、該当がありません。

### 5. 証券化エクスポージャーに関する事項

- (1) 銀行がオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第10条第4項第5号イ）  
銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーについては、該当がありません。
- (2) 銀行が投資家である場合における証券化エクスポージャーに関する事項（第10条第4項第5号ロ）  
①保有する証券化エクスポージャー及び再証券化エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳（第10条第4項第5号ロ（1））

【オン・バランス取引】 (単位：百万円)

| 主な原資産の種類   | 2021年3月期 |        | 2022年3月期 |        |
|------------|----------|--------|----------|--------|
|            | 残高       | うち再証券化 | 残高       | うち再証券化 |
| 住宅ローン債権    | —        | —      | —        | —      |
| 自動車ローン債権   | —        | —      | —        | —      |
| 小口消費者ローン債権 | —        | —      | —        | —      |
| クレジットカード与信 | —        | —      | —        | —      |
| リース債権      | —        | —      | —        | —      |
| 事業資産       | 16       | —      | 16       | —      |
| 不動産        | —        | —      | —        | —      |
| 不動産を除く有形資産 | —        | —      | —        | —      |
| 事業者向け貸出    | 829      | —      | —        | —      |
| 売上債権       | —        | —      | —        | —      |
| その他の資産     | —        | —      | —        | —      |
| 合計         | 846      | —      | 16       | —      |

【オフ・バランス取引】 (単位：百万円)

| 主な原資産の種類   | 2021年3月期 |        | 2022年3月期 |        |
|------------|----------|--------|----------|--------|
|            | 残高       | うち再証券化 | 残高       | うち再証券化 |
| 住宅ローン債権    | —        | —      | —        | —      |
| 自動車ローン債権   | —        | —      | —        | —      |
| 小口消費者ローン債権 | —        | —      | —        | —      |
| クレジットカード与信 | —        | —      | —        | —      |
| リース債権      | —        | —      | —        | —      |
| 事業資産       | —        | —      | —        | —      |
| 不動産        | —        | —      | —        | —      |
| 不動産を除く有形資産 | —        | —      | —        | —      |
| 事業者向け貸出    | —        | —      | —        | —      |
| 売上債権       | —        | —      | —        | —      |
| その他の資産     | —        | —      | —        | —      |
| 合計         | —        | —      | —        | —      |

- ②保有する証券化エクスポージャー及び再証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額（第10条第4項第5号ロ（2））

【オン・バランス取引】 (単位：百万円)

| リスク・ウェイト     | 2021年3月期 |        |        |        |
|--------------|----------|--------|--------|--------|
|              | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化 | 所要自己資本 |
| 20%以下        | 829      | 9      | —      | —      |
| 20%超50%以下    | —        | —      | —      | —      |
| 50%超100%以下   | —        | —      | —      | —      |
| 100%超250%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 250%超650%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 650%超1250%未満 | —        | —      | —      | —      |
| 1250%        | 16       | 8      | —      | —      |
| 合計           | 846      | 18     | —      | —      |

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト     | 2022年3月期 |        |        |        |
|--------------|----------|--------|--------|--------|
|              | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化 | 所要自己資本 |
| 20%以下        | —        | —      | —      | —      |
| 20%超50%以下    | —        | —      | —      | —      |
| 50%超100%以下   | —        | —      | —      | —      |
| 100%超250%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 250%超650%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 650%超1250%未満 | —        | —      | —      | —      |
| 1250%        | 16       | 8      | —      | —      |
| 合計           | 16       | 8      | —      | —      |

### 【オフ・バランス取引】

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト     | 2021年3月期 |        |        |        |
|--------------|----------|--------|--------|--------|
|              | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化 | 所要自己資本 |
| 20%以下        | —        | —      | —      | —      |
| 20%超50%以下    | —        | —      | —      | —      |
| 50%超100%以下   | —        | —      | —      | —      |
| 100%超250%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 250%超650%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 650%超1250%未満 | —        | —      | —      | —      |
| 1250%        | —        | —      | —      | —      |
| 合計           | —        | —      | —      | —      |

(単位：百万円)

| リスク・ウェイト     | 2022年3月期 |        |        |        |
|--------------|----------|--------|--------|--------|
|              | 残高       | 所要自己資本 | うち再証券化 | 所要自己資本 |
| 20%以下        | —        | —      | —      | —      |
| 20%超50%以下    | —        | —      | —      | —      |
| 50%超100%以下   | —        | —      | —      | —      |
| 100%超250%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 250%超650%以下  | —        | —      | —      | —      |
| 650%超1250%未満 | —        | —      | —      | —      |
| 1250%        | —        | —      | —      | —      |
| 合計           | —        | —      | —      | —      |

- ③自己資本比率告示第248条並びに第248条の4第1項第1号及び第2号の規定により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及び主な原資産の種類別の内訳（第10条第4項第5号ロ（3））

(単位：百万円)

| 主な原資産の種類   | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|------------|----------|----------|
| 住宅ローン債権    | —        | —        |
| 自動車ローン債権   | —        | —        |
| 小口消費者ローン債権 | —        | —        |
| クレジットカード与信 | —        | —        |
| リース債権      | —        | —        |
| 事業資産       | 16       | 16       |
| 不動産        | —        | —        |
| 不動産を除く有形資産 | —        | —        |
| 事業者向け貸出    | —        | —        |
| 売上債権       | —        | —        |
| その他の資産     | —        | —        |
| 合計         | 16       | 16       |

- ④保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳（第10条第4項第5号ロ（4））

保有する再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用については、該当がありません。

- (3) 銀行がオリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第10条第4項第5号ハ）  
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ついては、該当がありません。

- (4) 銀行が投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャーに関する事項（第10条第4項第5号ニ）  
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ついては、該当がありません。

### 6. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

- (1) 貸借対照表計上額及び時価（第10条第4項第7号イ）

(単位：百万円)

| 種類                  | 2021年3月期 |        | 2022年3月期 |        |
|---------------------|----------|--------|----------|--------|
|                     | 貸借対照表計上額 | 時価     | 貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場している株式等エクスポージャー   | 28,877   | —      | 29,272   | —      |
| 上記に該当しない株式等エクスポージャー | 638      | —      | 633      | —      |
| 合計                  | 29,515   | 29,515 | 29,906   | 29,906 |



上記のうち、子会社・関連会社株式の貸借対照表計上額 (単位：百万円)

| 種 類      | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|----------|----------|----------|
| 子会社・子法人等 | —        | —        |
| 関連法人等    | —        | —        |
| 合 計      | —        | —        |

(注) 1. 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーについては、上表には記載していません。  
2. 上記に該当しない株式等エクスポージャーには、ゴルフ会員権等を含めて記載していません。

(2) 株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額 (第10条第4項第7号ロ)

(単位：百万円)

| 種 類    | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|--------|----------|----------|
| 売却損益の額 | 3,397    | 107      |
| 償却の額   | 43       | 5        |

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーに係る売却及び償却に伴う損益の額については、上表には記載していません。

(3) 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額 (第10条第4項第7号ハ)

(単位：百万円)

| 種 類     | 2021年3月期 |        |        | 2022年3月期 |        |        |
|---------|----------|--------|--------|----------|--------|--------|
|         | 取得原価     | 時 価    | 評価損益   | 取得原価     | 時 価    | 評価損益   |
| その他有価証券 | 8,838    | 29,515 | 20,677 | 14,923   | 29,906 | 14,982 |

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーに係る評価損益の額については、上表には記載していません。

(4) 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額 (第10条第4項第7号ニ)

該当ありません。

(5) 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額 (第10条第4項第7号ホ)

(単位：百万円)

| 区 分                   | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|-----------------------|----------|----------|
| マーケット・ベース方式 (簡易手法)    | 0        | 0        |
| マーケット・ベース方式 (内部モデル手法) | —        | —        |
| PD/LGD方式              | 8,838    | 14,923   |
| 合 計                   | 8,838    | 14,923   |

(注) 投資信託等の複数の資産を裏付とする資産(所謂ファンド)に含まれている株式等エクスポージャーについては、上表には記載していません。

7. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額 (第10条第4項第8号)

(単位：百万円)

| 算出方式  | 2021年3月期 | 2022年3月期 |
|---|----------|----------|
| 自己資本比率告示第167条第2項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 182      | 1,075    |
| 自己資本比率告示第167条第7項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー               | 114      | 1,156    |
| 自己資本比率告示第167条第10項第1号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第10項第2号に定めるリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー | —        | —        |
| 自己資本比率告示第167条第11項の規定により信用リスク・アセットの額を算出するエクスポージャー              | —        | —        |
| 合 計 額   | 297      | 2,231    |

8. 金利リスクに関する事項 (第10条第4項第9号)

(1)  $\Delta$ EVE、 $\Delta$ NIII

(単位：百万円)

| 項番 |           | イ            |        | ロ              |                | ハ             |     | ニ   |     |
|----|-----------|--------------|--------|----------------|----------------|---------------|-----|-----|-----|
|    |           | $\Delta$ EVE |        |                |                | $\Delta$ NIII |     |     |     |
|    |           | 当期末          | 前期末    | 当期末            | 前期末            | 当期末           | 前期末 | 当期末 | 前期末 |
| 1  | 上方パラレルシフト | 18,755       | 18,533 | 1,668          | 1,716          |               |     |     |     |
| 2  | 下方パラレルシフト | 62           | 57     | $\Delta$ 1,941 | $\Delta$ 2,127 |               |     |     |     |
| 3  | スティープ化    | 15,462       | 14,828 |                |                |               |     |     |     |
| 4  | フラット化     |              |        |                |                |               |     |     |     |
| 5  | 短期金利上昇    |              |        |                |                |               |     |     |     |
| 6  | 短期金利低下    |              |        |                |                |               |     |     |     |
| 7  | 最大値       | 18,755       | 18,533 | 1,668          | 1,716          |               |     |     |     |
| 8  | 自己資本の額    | ホ 84,620     |        | ヘ 86,526       |                |               |     |     |     |

(注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)  
2. 貸出の期限前償還率、定期預金の早期解約率については、金融庁が定める保守的な前提を使用しております。  
3.  $\Delta$ EVEの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、正の値のもののみを、単純合算しております。 $\Delta$ NIIIの集計にあたっては通貨間の相関は考慮せず、値の正負に関係なく、単純合算しております。  
4.  $\Delta$ EVEの算出にあたっては、有価証券の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めております。有価証券以外の経済価値の算出に用いる割引金利については信用スプレッド等を含めておりません。  
5.  $\Delta$ NIIIの算出にあたっては、再投資・再調達金利については、信用スプレッド等を含めておりません。

(2) VaR (バリュー・アット・リスク)

| 項目        | 2021年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 8,007百万円 |
| うち円金利     | 7,993百万円 |
| うち他通貨金利   | 19百万円    |
| 信頼区間      | 99.9%    |
| 保有期間      | 3ヵ月      |

| 項目        | 2022年3月期 |
|-----------|----------|
| 金利リスクのVaR | 9,053百万円 |
| うち円金利     | 9,034百万円 |
| うち他通貨金利   | 26百万円    |
| 信頼区間      | 99.9%    |
| 保有期間      | 3ヵ月      |

(注) 1. 流動性預金の金利リスクについては、コア預金モデルによる測定方法を採用しております。(コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく長期間銀行に滞留する預金です)  
2. 米ドル及びユーロ以外の他通貨については、影響が軽微なことから200BPVにより測定しております。  
3. なお、2021年度の金利リスク合計については、円金利と他通貨金利の相関係数を2020年度と同様に、0.75として測定しております。

# 報酬等に関する開示事項（単体）

## 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」及び「対象従業員等」（合わせて「対象役職員」）の範囲については、以下のとおりであります。

#### ① 「対象役員」の範囲

「対象役員」は、当行の取締役及び取締役 監査等委員・執行役員であります。なお、社外取締役及び社外取締役 監査等委員を除いております。

#### ② 「対象従業員等」の範囲

当行では、対象役員以外の当行の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当行及びその主要な連結子法人等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象従業員等」として、開示の対象としております。

なお、当行の対象役員以外の役員及び従業員並びに主要な連結子法人等の役職員で、「対象従業員等」に該当する者はありません。

#### (ア) 「主要な連結子法人等」の範囲

「主要な連結子法人等」とは、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%を超えるもの及びグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等ですが、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

「高額の報酬等を受ける者」とは、当行から基準額以上の報酬等を受ける者であります。当行では基準額を250万円に設定しております。当該基準額は、当行の過去3年間（2019年4月～2022年3月）における役員報酬額（従業員としての報酬を含む）の平均をもとに設定しておりますが、期中退任者・期中就任者は除いて計算しております。

なお、退職一時金につきましては、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「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もって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っております。

#### (ウ) 「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当行、当行グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、又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であります。

### (2) 対象役職員の報酬等の決定について

#### ① 対象役職員の報酬等の決定について

当行は、当行の役員（取締役 監査等委員を除く）の報酬体系、報酬の内容を審議する機関として、持株会社において報酬委員会を設置しております。報酬委員会は、持株会社及び子会社の取締役の報酬等の内容にかかる決定方針及び報酬の内容（金額が確定しているものは金額、金額が確定していないものは具体的な算定方法、金額以外のものは具体的な内容）を審議しております。報酬委員会は、当社の取締役会の決議によって選定された取締役10名をもって構成し、そのうち10名全員を社外取締役としております。業務推進部門からは独立して当行の株主総会の決議の範囲内で報酬決定方針等について取締役会に答申し、取締役会にかかる答申を尊重して報酬決定方針等を決定します。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、当行の株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額の範囲内において、会社法第361条第3項の定めに従い取締役 監査等委員の協議により決定しております。

#### 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及び報酬委員会等の会議の開催回数

|             | 開催回数<br>(2021年4月～2022年3月) |
|-------------|---------------------------|
| 報酬委員会（持株会社） | 6回                        |
| 取締役会（持株会社）  | 5回                        |
| 取締役会（北九州銀行） | 3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おりません。

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

### (1) 報酬等に関する方針について

#### ① 対象役職員の報酬等に関する方針

当行は、役員報酬制度の透明性をより高めるとともに、業績の向上や企業価値増大への貢献意欲及び株主重視の経営意識を高めることを目的として、役員報酬制度を設計しております。具体的な役員報酬制度といたしましては、役員の報酬等の構成を、

- ・基本報酬
- ・業績連動賞与
- ・株式給付信託（BBT=Board Benefit Trust）

としております。

基本報酬は役員としての職務内容・人物評価・業務実績等を勘案し設定しております。業績連動賞与は、業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで当行の業績を勘案して決定しており、短期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。株式給付信託（BBT）は、業績連動賞与と同様に業務執行から独立した立場にある取締役 監査等委員及び社外役員を対象外としたうえで中期経営計画の達成度に応じて変動するポイントを役員に付与することで、株主との利益の一致を図り、より中長期的な業績向上と企業価値増大へのインセンティブ向上を目的とした中長期的な業績連動型報酬制度としての機能を有しております。

役員の報酬等は、株主総会において決議された役員報酬限度額の範囲内で決定しており、社外取締役を委員長とする持株会社の報酬委員会による審議を経て、取締役会にて決定しております。

なお、取締役 監査等委員の報酬については、株主総会において決議された取締役 監査等委員報酬限度額の範囲内で、社外取締役 監査等委員を含む取締役 監査等委員の協議により決定しております。

## 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並びに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。

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

### (1) 別紙様式第一面（REM1）：当該事業年度に割り当てられた報酬等

(単位：人、百万円)

| REM1：当該事業年度に割り当てられた報酬等 |                    | イ    | ロ      |
|------------------------|--------------------|------|--------|
| 項番                     |                    | 対象役員 | 対象従業員等 |
| 1                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 8    | —      |
| 2                      | 固定報酬の総額（3+5+7）     | 127  | —      |
| 3                      | うち、現金報酬額           | 127  | —      |
| 4                      | 3のうち、繰延額           | —    | —      |
| 5                      | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 6                      | 5のうち、繰延額           | —    | —      |
| 7                      | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 8                      | 7のうち、繰延額           | —    | —      |
| 9                      | 対象役員及び対象従業員等の数     | 7    | —      |
| 10                     | 変動報酬の総額（11+13+15）  | —    | —      |
| 11                     | うち、現金報酬額           | —    | —      |
| 12                     | 11のうち、繰延額          | —    | —      |
| 13                     | うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —    | —      |
| 14                     | 13のうち、繰延額          | —    | —      |
| 15                     | うち、その他報酬額          | —    | —      |
| 16                     | 15のうち、繰延額          | —    | —      |
| 17                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | 7    | —      |
| 18                     | 退職慰労金の総額           | 23   | —      |
| 19                     | うち、繰延額             | 22   | —      |
| 20                     | 対象役員及び対象従業員等の数     | —    | —      |
| 21                     | その他の報酬の総額          | —    | —      |
| 22                     | うち、繰延額             | —    | —      |
| 23                     | 報酬等の総額（2+10+18+21） | 150  | —      |

(注) 1. 当行と山口フィナンシャルグループの取締役を兼務する者の内、山口フィナンシャルグループからのみ報酬を受ける者については、本表から除いております。

2. 項番18及び項番19の全額は、株式給付信託（BBT）によるものです。

### (2) 別紙様式第二面（REM2）：特別報酬等 該当ございません。

## 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

### (1) 別紙様式第三面（REM3）：繰延報酬等

(単位：百万円)

| REM3：繰延報酬等 |                 | イ                         | ロ  | ハ  | ニ                   | ホ                   |
|------------|-----------------|---------------------------|--|--|---------------------|---------------------|
|            | 繰延報酬等の残高        | イのうち、調整又は変動の対象となる繰延報酬等の残高 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額 | 割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額 | 当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額 | 当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額 |
| 対象役員       | 現金報酬額           | —                         | —  | —  | —                   | 13                  |
|            | 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | 120                       | —  | —  | —                   | 3                   |
|            | その他の報酬額         | —                         | —  | —  | —                   | —                   |
| 対象従業員等     | 現金報酬額           | —                         | —  | —  | —                   | —                   |
|            | 株式報酬額又は株式連動型報酬額 | —                         | —  | —  | —                   | —                   |
|            | その他の報酬額         | —                         | —  | —  | —                   | —                   |
| 総額         |                 | 120                       | —  | —  | —                   | 16                  |

(注) 当行と山口フィナンシャルグループの取締役を兼務する者の内、山口フィナンシャルグループからのみ報酬を受ける者については、本表から除いております。



地域の豊かな未来を共創する

山口フィナンシャルグループ