

資料編

営業状況やバーゼルⅢなども踏まえた財務内容などに関する財務データのほか、資本・会員の状況、役員、グループ会社、店舗といった会社データをまとめています。

財務データ

連結

半期連結財務諸表	9
セグメント情報等	18
リスク管理債権の状況(連結ベース)	19
損益の状況(連結ベース)	19
営業の状況(連結ベース)	20
有価証券等の時価情報(連結ベース)	21

単体

半期財務諸表	24
損益の状況	29
営業の状況(預金)	31
営業の状況(農林債)	32
営業の状況(貸出等)	32
営業の状況(農林水産業貸出等)	35
リスク管理債権の状況	36
営業の状況(証券)	37
有価証券等の時価情報	38

バーゼルⅢデータ

自己資本の充実の状況等(連結ベース)	42
流動性にかかる経営の健全性の状況(連結ベース)	84
自己資本の充実の状況等	87
流動性にかかる経営の健全性の状況	94

内部統制

財務諸表の適正性等にかかる確認	97
-----------------	----

コーポレートデータ

資本・会員の状況	98
役員の一覧	99
当金庫のグループ会社一覧	100
店舗一覧	101

● 当金庫の任意の委嘱に基づき、当金庫の2021年度の間接連結会計期間にかかる中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結剰余金計算書、中間連結キャッシュ・フロー計算書、中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項およびその他の注記について、EY新日本有限責任監査法人の中間監査を受けております。

● 当金庫の任意の委嘱に基づき、当金庫の2021年度の間接会計期間にかかる中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表、中間損益計算書、重要な会計方針およびその他の注記について、EY新日本有限責任監査法人の中間監査を受けております。

半期連結財務諸表

■ 半期連結貸借対照表

(単位:百万円)

科 目		2020年度半期末 (2020年9月30日現在)	2021年度半期末 (2021年9月30日現在)
資産の部	貸出金	21,097,016	22,482,347
	外国為替	469,841	262,293
	有価証券	50,149,236	44,269,680
	金銭の信託	10,230,150	9,933,627
	特定取引資産	7,144	6,991
	買入金銭債権	224,734	291,382
	コールローン及び買入手形	792,324	1,750,000
	買現先勘定	—	399,692
	現金預け金	19,378,455	23,408,093
	その他資産	2,015,929	2,364,627
	有形固定資産	112,619	166,467
	無形固定資産	59,102	54,994
	退職給付に係る資産	58,637	112,521
	繰延税金資産	3,184	4,106
	支払承諾見返	2,248,244	2,742,268
	貸倒引当金	△ 100,002	△ 119,462
	投資損失引当金	△ 143	△ 183
資産の部合計	106,746,476	108,129,448	
負債の部	預金	65,397,009	66,127,970
	譲渡性預金	1,762,846	2,475,328
	農林債	528,021	407,854
	特定取引負債	7,137	4,313
	借入金	4,639,810	4,891,121
	売現先勘定	17,514,200	18,069,526
	外国為替	1	13
	受託金	1,889,751	1,627,147
	その他負債	4,077,141	2,954,407
	賞与引当金	7,656	7,565
	退職給付に係る負債	38,550	29,149
	役員退職慰労引当金	1,323	911
	繰延税金負債	593,022	628,091
	再評価に係る繰延税金負債	8,607	4,790
	支払承諾	2,248,244	2,742,268
	負債の部合計	98,713,326	99,970,459
	純資産の部	資本金	4,040,198
資本剰余金		24,993	23,399
利益剰余金		2,003,865	2,137,269
会員勘定合計		6,069,057	6,200,867
その他有価証券評価差額金		2,466,332	2,118,712
繰延ヘッジ損益		△ 532,878	△ 229,459
土地再評価差額金		14,312	14,538
為替換算調整勘定		△ 154	331
退職給付に係る調整累計額		5,472	44,173
その他の包括利益累計額合計		1,953,084	1,948,296
非支配株主持分		11,008	9,824
純資産の部合計		8,033,150	8,158,989
負債及び純資産の部合計		106,746,476	108,129,448

半期連結財務諸表

■ 半期連結損益計算書及び半期連結包括利益計算書

半期連結損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2020年度半期 (2020年4月1日から2020年9月30日まで)	2021年度半期 (2021年4月1日から2021年9月30日まで)
経常収益	592,268	631,258
資金運用収益	431,003	289,330
(うち貸出金利息)	(50,967)	(46,492)
(うち有価証券利息配当金)	(371,889)	(235,484)
役務取引等収益	15,341	13,974
特定取引収益	323	—
その他業務収益	39,287	56,732
その他経常収益	106,313	271,221
経常費用	505,357	497,592
資金調達費用	342,366	256,284
(うち預金利息)	(20,219)	(5,258)
役務取引等費用	9,385	6,449
特定取引費用	1	54
その他業務費用	28,911	154,183
事業管理費	70,733	72,059
その他経常費用	53,959	8,560
経常利益	86,911	133,666
特別利益	—	584
特別損失	183	107
税金等調整前半期純利益	86,728	134,142
法人税、住民税及び事業税	180,183	△ 3,251
法人税等調整額	△ 159,504	43,058
法人税等合計	20,678	39,806
半期純利益	66,049	94,335
非支配株主に帰属する半期純利益	543	455
親会社株主に帰属する半期純利益	65,506	93,880

半期連結包括利益計算書

(単位:百万円)

科 目	2020年度半期 (2020年4月1日から2020年9月30日まで)	2021年度半期 (2021年4月1日から2021年9月30日まで)
半期純利益	66,049	94,335
その他の包括利益	781,353	218,311
その他有価証券評価差額金	763,692	170,215
繰延ヘッジ損益	17,272	50,660
土地再評価差額金	—	2,247
為替換算調整勘定	19	338
退職給付に係る調整額	△ 672	△ 5,109
持分法適用会社に対する持分相当額	1,042	△ 39
半期包括利益	847,403	312,647
(内訳)		
親会社株主に係る半期包括利益	846,846	312,189
非支配株主に係る半期包括利益	557	458

■ 半期連結剰余金計算書

(単位:百万円)

科 目	2020年度半期 (2020年4月1日から2020年9月30日まで)	2021年度半期 (2021年4月1日から2021年9月30日まで)
資本剰余金の部		
資本剰余金当年度当初残高	24,993	24,993
資本剰余金増加高	—	—
資本剰余金減少高	—	1,594
非支配株主との取引に係る親会社の持分変動	—	1,594
資本剰余金半期末残高	24,993	23,399
利益剰余金の部		
利益剰余金当年度当初残高	2,013,599	2,146,592
利益剰余金増加高	65,506	95,901
親会社株主に帰属する半期純利益	65,506	93,880
土地再評価差額金取崩額	—	2,020
利益剰余金減少高	75,241	105,223
配当金	75,241	105,223
利益剰余金半期末残高	2,003,865	2,137,269

■ 半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科 目	2020年度半期 (2020年4月1日から2020年9月30日まで)	2021年度半期 (2021年4月1日から2021年9月30日まで)
I 事業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前半期純利益	86,728	134,142
減価償却費	11,558	11,549
持分法による投資損益(△は益)	△ 2,224	△ 4,020
貸倒引当金の増減額(△は減少)	48,432	△ 15,731
投資損失引当金の増減額(△は減少)	△ 229	△ 87
賞与引当金の増減額(△は減少)	166	13
退職給付に係る資産の増減額(△は増加)	△ 424	△ 370
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△ 290	△ 337
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	△ 102	△ 548
資金運用収益	△ 431,003	△ 289,330
資金調達費用	342,366	256,284
有価証券関係損益(△は益)	△ 20,977	72,101
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	△ 20,080	△ 33,002
為替差損益(△は益)	156,473	△ 192,903
固定資産処分損益(△は益)	183	△ 476
特定取引資産の純増(△)減	718	319
特定取引負債の純増減(△)	△ 965	△ 824
貸出金の純増(△)減	△ 1,016,977	△ 382,007
預金の純増減(△)	△ 242,087	475,808
譲渡性預金の純増減(△)	△ 644,119	△ 624,931
農林債の純増減(△)	△ 256,424	52,375
借入金(劣後特約借入金を除く)の純増減(△)	△ 795,744	△ 190,106
有利息預け金の純増(△)減	648,678	338,950
コールローン等の純増(△)減	△ 648,595	△ 1,529,001
コールマネー等の純増減(△)	1,787,627	995,599
受託金の純増減(△)	1,097,157	749,404
外国為替(資産)の純増(△)減	△ 259,951	27,724
外国為替(負債)の純増減(△)	0	13
資金運用による収入	476,873	284,690
資金調達による支出	△ 216,597	△ 105,560
その他	176,554	△ 6,186
小計	276,721	23,551
法人税等の支払額(△)または還付額	△ 19,022	△ 234,995
事業活動によるキャッシュ・フロー	257,699	△ 211,444
II 投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△ 6,276,898	△ 6,425,729
有価証券の売却による収入	1,105,738	3,545,509
有価証券の償還による収入	5,072,229	6,782,099
金銭の信託の増加による支出	△ 448	△ 276,722
金銭の信託の減少による収入	443,475	373,040
有形固定資産の取得による支出	△ 572	△ 2,038
無形固定資産の取得による支出	△ 3,418	△ 4,615
有形固定資産の売却による収入	—	0
投資活動によるキャッシュ・フロー	340,105	3,991,542
III 財務活動によるキャッシュ・フロー		
非支配株主からの払込みによる収入	—	60
子会社の自己株式の取得による支出	—	△ 3,605
配当金の支払額	△ 75,241	△ 105,223
非支配株主への配当金の支払額	△ 685	△ 470
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 75,926	△ 109,239
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	△ 223	1,897
V 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	521,655	3,672,756
VI 現金及び現金同等物の当年度当初残高	18,491,970	19,121,793
VII 現金及び現金同等物の半期末残高	19,013,625	22,794,550

半期連結財務諸表

半期連結財務諸表の作成方針(2021年度半期)

1 連結の範囲に関する事項

- (1) 連結される子会社・子法人等 21社
主要な会社名
農中信託銀行株式会社
協同住宅ローン株式会社
なお、農林中金キャピタル株式会社他3社は新規設立により当半期連結会計期間から連結しております。
- (2) 非連結の子会社・子法人等 1社
主要な会社名
農林中金イノベーション投資事業有限責任組合
非連結の子会社・子法人等は、その資産、経常収益、半期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)およびその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態および経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

2 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の非連結の子会社・子法人等 0社
- (2) 持分法適用の関連法人等 7社
主要な会社名
JA三井リース株式会社
持分法適用により生じたのれん相当額については、20年間の均等償却を行っております。
- (3) 持分法非適用の非連結の子会社・子法人等 1社
主要な会社名
農林中金イノベーション投資事業有限責任組合
- (4) 持分法非適用の関連法人等 0社
持分法非適用の非連結の子会社・子法人等は、半期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)およびその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除いております。

3 連結される子会社(農林中央金庫法第24条第4項に規定する子会社をいう。・子法人等(農林中央金庫法施行令第8条第2項に規定する子法人等(同法第24条第4項に規定する子会社を除く。)をいう。)の半期決算日等に関する事項

- (1) 連結される子会社・子法人等の半期決算日は次のとおりであります。
- | | |
|------|-----|
| 6月末日 | 9社 |
| 9月末日 | 12社 |
- なお、6月末日を半期決算日とする農林中金キャピタル株式会社他3社については、設立日から半期連結決算日である9月末日までに半期決算日を迎えていないため、設立日の貸借対照表のみを連結しております。
- (2) 連結される子会社・子法人等は、それぞれの半期決算日の半期財務諸表により連結しております。
半期連結決算日と上記の半期決算日等との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

注記事項(2021年度半期)

1 会計方針に関する事項

- (1) 特定取引資産・負債の評価基準および収益・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かかる短期的な変動、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、半期連結貸借対照表上「特定取引資産」および「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半期連結損益計算書上「特定取引収益」および「特定取引費用」に計上しております。
特定取引資産および特定取引負債の評価は、有価証券および金銭債権等については半期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半期連結決算日において決済したものとみなした額により行っております。

ります。

また、特定取引収益および特定取引費用の損益計上は、当半期連結会計期間中の受払利息等に、有価証券および金銭債権等については前連結会計年度末と当半期連結会計期間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半期連結会計期間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。

なお、派生商品については、特定の市場リスクまたは特定の信用リスクに関して金融資産および金融負債を相殺した後の正味の資産または負債を基礎として、当該金融資産および金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

(2) 有価証券の評価基準および評価方法

a 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。

b 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)および(2)aと同じ方法により行っております。

(3) デリバティブ取引の評価基準および評価方法

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。

なお、特定の市場リスクまたは特定の信用リスクに関して金融資産および金融負債を相殺した後の正味の資産または負債を基礎として、当該金融資産および金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

a 有形固定資産(リース資産を除く。)

当金庫の有形固定資産は、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。))ならびに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備および構築物については定額法を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	15年~50年
その他	5年~15年

連結される子会社・子法人等の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法により償却しております。

b 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、当金庫ならびに連結される子会社・子法人等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。

c リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引にかかる「有形固定資産」および「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。

(5) 貸倒引当金の計上基準

当金庫の貸倒引当金は、あらかじめ定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

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

務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

「3 半期連結貸借対照表関係」(5)の貸出条件緩和債権等を有する債務者(以下、「要管理先」という。)ならびにその他今後の管理に注意を要する債務者(以下、「その他要注意先」という。)で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収および利息の受取りにかかるキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利子率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により計上しております。

上記以外の要管理先は今後3年間の予想損失額を、その他要注意先および業績良好かつ財務内容に特段の問題がないと認められる債務者にかかる債権については、今後1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、1年間または3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の長期平均値に基づき損失率を求め、これに将来に関する予測に基づき把握したリスクを加味して算定しております。具体的には、貸倒実績との相関の高いマクロ指標(国内GDP成長率)と、当金庫内で策定している景気変動の見通しから、景気循環における足元の立ち位置と今後の見通しを踏まえたシナリオ毎の実現可能性に応じて、過去の貸倒実績を参照のうえ、貸倒引当金を計上するものであります。将来に関する予測に関しては、経営層で構成される会議体(統合リスク管理会議)での協議を経て、理事の決定を受けております。

特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当勘定として計上しております。

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

なお、破綻先および実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は9,884百万円であります。

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

(6) 投資損失引当金の計上基準

当金庫の投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

(7) 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、当半期連結会計期間に帰属する額を計上しております。

(8) 役員退職慰労引当金の計上基準

役員退職慰労引当金は、役員(執行役員を含む。以下同じ。)への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当半期連結会計期間末までに発生していると認められる額を計上しております。

(9) 退職給付にかかる会計処理の方法

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

過去勤務費用	その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10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年)による定率法により、翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結される子会社・子法人等は、退職給付に係る負債および退職給付費用の計算に、退職給付にかかる当半

期連結会計期間末の自己都合要支給額を退職給付債務とする方法等を用いた簡便法を適用しております。

(10) 外貨建の資産および負債の本邦通貨への換算基準

当金庫の外貨建資産・負債および海外支店勘定は、主として半期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。連結される子会社・子法人等の外貨建資産・負債については、それぞれの半期決算日等の為替相場により換算しております。

(11) ヘッジ会計の方法

a 金利リスク・ヘッジ

当金庫の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2020年10月8日。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ごとにグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

b 為替変動リスク・ヘッジ

当金庫の外貨建金融資産・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。以下、「業種別委員会実務指針第25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、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およ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。

また、外貨建有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして繰延ヘッジおよび時価ヘッジを適用しております。

c 連結会社間取引等

デリバティブ取引のうち連結会社間および特定取引勘定とそれ以外の勘定との間、または内部部門間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引および通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指針第24号および同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引および通貨スワップ取引等から生じる収益および費用は消去せずに損益認識または繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、繰延ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を行っております。

d 「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」を適用しているヘッジ関係

上記のヘッジ関係のうち、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2020年9月29日)の適用範囲に含まれるヘッジ関係のすべてに、当該実務対応報告に定められる特例的な取扱いを適用しております。当該実務対応報告を適用しているヘッジ関係の内容は、次のとおりであります。

(a)ヘッジ会計の方法:繰延ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を行っております。

ヘッジ手段:金利スワップ

ヘッジ対象:貸出金、有価証券(債券)等

ヘッジ取引の種類:相場変動を相殺するもの

半期連結財務諸表

- (b)ヘッジ会計の方法:繰延ヘッジを行っております。
ヘッジ手段:金利スワップ
ヘッジ対象:売現先勘定等
ヘッジ取引の種類:キャッシュ・フローを固定するもの
- (c)ヘッジ会計の方法:繰延ヘッジを行っております。
ヘッジ手段:通貨スワップ
ヘッジ対象:外貨建金銭債権債務等
ヘッジ取引の種類:相場変動を相殺するもの

- (12)半期連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲
半期連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、半期連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金、無利息預け金および日本銀行への預け金であります。
- (13)税効果会計に関する事項
半期連結会計期間にかかる法人税等の額および法人税等調整額は、当金庫の事業年度において予定している剰余金の処分による固定資産圧縮積立金の積立および取崩しを前提として、当半期連結会計期間にかかる金額を計算しております。
- (14)関連する会計基準等の定めが明らかでない場合に採用した会計処理の原則及び手続
投資信託の解約益および解約損については、「資金運用収益(有価証券利息配当金)」に計上しております。

2 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。)等を当半期連結会計期間の期首から適用し、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と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、当半期連結会計期間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、当半期連結会計期間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。

この結果、当半期連結財務諸表に与える影響は軽微であります。

3 半期連結貸借対照表関係

- (1)非連結の子会社・子法人等ならびに関連法人等の株式および出資金の総額 85,441百万円
- (2)無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が403,355百万円含まれております。
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および現先取引ならびに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、売却または担保(再担保を含む。)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(再担保を含む。)に差し入れている有価証券は1,631,329百万円、当半期連結会計期間末に当該処分をせず所有している有価証券は321,984百万円であります。なお再貸付に供している有価証券はありません。
- (3)貸出金のうち、破綻先債権額は377百万円、延滞債権額は60,178百万円であります。
なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。
また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。
- (4)貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は154百万円あります。

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。

- (5)貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は27,824百万円あります。
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。
- (6)破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額および貸出条件緩和債権額の合計額は88,534百万円あります。
なお、上記(3)から(6)に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
- (7)手形割引は、業種別委員会実務指針第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銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形および買入外国為替等は、売却または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1,280百万円あります。
- (8)担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産	
貸出金	2,579,163百万円
有価証券	19,031,536百万円
担保資産に対応する債務	
借入金	2,315,120百万円
売現先勘定	17,768,630百万円

上記のほか、為替決済、デリバティブ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、有価証券10,779,024百万円(金銭の信託内で保有するものを含む。)を差し入れております。

また、その他資産には、先物取引差入証拠金57,678百万円、金融商品等差入担保金896,534百万円、その他差入現金担保金1,003,827百万円および保証金・敷金8,253百万円が含まれております。

- (9)当座貸越契約および貸付金にかか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。これらの契約にかかる融資未実行残高は、4,210,265百万円あります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが2,661,971百万円あります。

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金庫ならびに連結される子会社・子法人等の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全およびその他相当の事由があるときは、当金庫ならびに連結される子会社・子法人等が実行申し込みを受けた融資の拒絶また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、契約後も定期的にあらかじめ定めている当金庫ならびに連結される子会社・子法人等内の手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

- (10)土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当金庫の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額にかかる税金相当額を「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	平成10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(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第5号に定める鑑定評価等に基づいて、合理的に算出	

- (11)有形固定資産の減価償却累計額 112,743百万円
 (12)借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金1,317,895百万円が含まれております。
 (13)「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額は、2,522百万円であります。

(単位:百万円)

	半期連結貸借対照表計上額	時価	差額
(1)貸出金	22,482,347		
貸倒引当金(※1)	△ 113,579		
	22,368,768	22,407,089	38,321
(2)有価証券			
満期保有目的の債券	8,682,705	8,728,899	46,194
その他有価証券	34,452,016	34,452,016	—
(3)金銭の信託(※1)			
その他の金銭の信託	9,933,431	9,938,142	4,711
(4)特定取引資産(※2)			
売買目的有価証券	1,524	1,524	—
(5)買入金銭債権	291,382	291,349	△ 32
資産計	75,729,829	75,819,023	89,194
(1)預金	66,127,970	66,128,013	43
(2)農林債	407,854	407,366	△ 488
(3)借入金	4,891,121	4,891,121	—
負債計	71,426,947	71,426,502	△ 445
デリバティブ取引(※3)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	4,741	4,741	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(620,775)	(620,775)	—
デリバティブ取引計	(616,033)	(616,033)	—

4 半期連結損益計算書関係

- (1)「その他経常収益」には、株式等売却益106,715百万円および金銭の信託運用益144,335百万円を含んでおります。
 (2)「その他経常費用」には、貸出金償却153百万円、株式等売却損89百万円、株式等償却2,047百万円および金銭の信託運用損309百万円を含んでおります。
 (3)「事業管理費」には、給料・手当27,879百万円および事務委託費18,576百万円を含んでおります。

5 半期連結キャッシュ・フロー計算書関係

現金及び現金同等物の半期末残高と半期連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

2021年9月30日現在

現金預け金勘定	23,408,093百万円
有利息預け金	△ 613,543百万円
現金及び現金同等物	22,794,550百万円

6 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

a リース資産の内容

有形固定資産

電子計算機、コンピュータ端末機および通話システム機器等の一部であります。

b リース資産の減価償却の方法

「1 会計方針に関する事項」の「(4)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かかる未経過リース料

1年以内	1年超	合計
1,294百万円	2,335百万円	3,629百万円

7 金融商品関係

(1)金融商品の時価等に関する事項

2021年9月30日における半期連結貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、次のとおりであります。なお、市場価格のない株式等は、次表には含めておりません((注1)参照)。また、コールローン、現金預け金、譲渡性預金、売現先勘定および受託金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。

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項の経過措置を適用しており、2021年9月30日における半期連結貸借対照表計上額は946,402百万円であります。

(※)1 貸出金、金銭の信託に対応する一般貸倒引当金および個別貸倒引当金を控除しております。なお、金銭の信託に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、半期連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

2 デリバティブ取引は含めておりません。

3 特定取引資産・負債およびその他資産・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等の半期連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(2)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	半期連結貸借対照表計上額
市場価格のない株式等(※)	187,139

(※)当半期連結会計期間において、非上場株式について58百万円の減損処理を行っております。

(2)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および重要性に応じて、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:同一の資産または負債の活発な市場における(無調整の)相場価格により算出した時価

レベル2の時価:レベル1のインプット以外の直接または間接的に観察可能なインプットを用いて算出した時価

レベル3の時価:重要な観察できないインプットを使用して算出した時価

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。

半期連結財務諸表

a 時価をもって半期連結貸借対照表計上額とする金融資産および金融負債は次のとおりであります。

(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				
その他有価証券				
株式	726,453	—	—	726,453
債券	7,125,027	1,375,218	—	8,500,246
国債	7,125,027	—	—	7,125,027
地方債	—	156,790	—	156,790
社債	—	1,218,427	—	1,218,427
その他	15,446,781	9,718,095	60,440	25,225,316
外国債券	15,060,331	3,287,500	24,918	18,372,750
外国株式	19,704	—	—	19,704
投資信託	366,745	6,430,594	35,521	6,832,862
金銭の信託				
その他の金銭の信託	7,983,495	1,895,449	1,549	9,880,493
買入金銭債権	—	142,654	623	143,278
特定取引資産				
売買目的有価証券	1,524	—	—	1,524
資産計	31,283,282	13,131,417	62,613	44,477,313
デリバティブ取引				
通貨関連	—	(328,219)	—	(328,219)
金利関連	—	(290,454)	—	(290,454)
債券関連	2,640	—	—	2,640
デリバティブ取引計	2,640	(618,674)	—	(616,033)

b 時価をもって半期連結貸借対照表計上額としない金融資産および金融負債は次のとおりであります。

(単位:百万円)

区分	時価			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
貸出金	—	—	22,407,089	22,407,089
有価証券				
満期保有目的の債券				
国債	498,596	939,465	—	1,438,061
社債	—	101,333	—	101,333
外国債券	—	7,055,053	134,452	7,189,505
金銭の信託				
その他の金銭の信託	—	662	56,986	57,648
買入金銭債権	—	127,150	20,920	148,071
資産計	498,596	8,223,663	22,619,449	31,341,709
預金	—	66,128,013	—	66,128,013
農林債	—	407,366	—	407,366
借入金	—	4,891,121	—	4,891,121
負債計	—	71,426,502	—	71,426,502

(注1)時価の算定に用いた評価技法およびインプットの説明は次のとおりであります。

資産

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、ディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しており、与信先の現行格付に基づくデフォルト率や回収率が主なインプットであります。住宅ローンについては、ディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しており、デフォルト率や回収率、期限前償還率が主なインプットであります。

また、破綻懸念先等に対する債権については、見積将来キャッシュ・フローの割引現在価値または担保および保証による回収見込額等により時価を算定しております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間および金利条件等から、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。算出された時価はいずれもレベル3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。主に上場株式や国債がこれに含まれております。

公表された相場価格を用いて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、社債がこれに含まれております。相場価格が入手できない場合には、外部情報ベンダー等の第三者から入手した評価価格またはディスカウント・キャッシュ・フロー法などの評価モデルを用いて時価を算定しております。評価にあたっては観察可能なインプットを最大限利用しており、インプットには、デフォルト率、回収率、期限前償還率および割引率等が含まれております。算定にあたり重要な観察できないインプットを用いている場合には、レベル3の時価に分類しております。

また、投資信託については、「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26項の経過措置を適用せず、金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項を開示しております。具体的には上述のほか、基準価額での解約・売却などの取引可能性を踏まえてレベル分類を行っております。なお、一部投資信託については基準価額に対して流動性ディスカウントを反映する調整を行っており、その場合には、レベル3の時価に分類しております。

金銭の信託

信託財産を構成している貸出金や有価証券の時価は、上記「貸出金」および「有価証券」と同様の方法により評価・分類しております。

特定取引資産

特定取引目的で保有している債券等の有価証券の時価は、上記「有価証券」と同様の方法により評価・分類しております。

買入金銭債権

上記「貸出金」および「有価証券」と同様の方法により評価・分類しております。

負債

預金

要求預金については、半期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。定期預金等のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当金庫ならびに連結される子会社の信用状態は取組後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、ディスカウント・キャッシュ・フロー法により算定しており、その割引率は、市場基礎と類似する金利として決定された、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。算出された時価はいずれもレベル2に分類しております。

農林債

農林債のうち公表された相場価格があるものは当該価格、それ以外の場合は同様の農林債を発行した場合に適用されると想定される利率をインプットとするディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しております。取得時価および算出された時価は当該債券の市場流動性等を勘案し、レベル2に分類しております。

借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当金庫ならびに連結される子会社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、レベル2に分類しております。

固定金利によるものは、同様の借入において想定される利率をインプットとするディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しており、時価に対して観察できないインプットによる影響額が重要な場合はレベル3の時価、そうでない場合はレベル2の時価に分類しております。なお、借入期間

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、レベル2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金利先物取引がこれに含まれております。

公表された相場価格が利用できない場合、取引の種類や満期までの期間に応じて現在価値技法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。それらの評価モデル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および当金庫自身の信用リスクに基づく価格調整を行っております。観察できないインプットを用いていないまたは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、重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しております。

(注2)時価をもって半期連結貸借対照表計上額とする金融資産および金融負債のうちレベル3の時価に関する情報は次のとおりであります。

(1)重要な観察できないインプットに関する定量的情報
該当ありません。

(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は次のとおりであります。

(単位:百万円)

区分	期首残高	当期の損益またはその他の包括利益		購入、売却、発行及び決済の純額
		損益に計上	その他の包括利益に計上(※1)	
有価証券				
その他有価証券				
その他	57,992	—	2,177	269
外国債券	25,317	—	(240)	(158)
投資信託	32,674	—	2,418	428
金銭の信託				
その他の金銭の信託	2,061	—	191	(133)
買入金銭債権	674	—	(0)	(50)
資産計	60,728	—	2,368	86

(単位:百万円)

区分	レベル3の時価への振替	レベル3の時価からの振替(※2)	期末残高	当期の損益に計上した額のうち半期連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益
有価証券				
その他有価証券				
その他	—	—	60,440	—
外国債券	—	—	24,918	—
投資信託	—	—	35,521	—
金銭の信託				
その他の金銭の信託	—	(570)	1,549	—
買入金銭債権	—	—	623	—
資産計	—	(570)	62,613	—

(※)1 半期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」に含まれております。

2 レベル3の時価からレベル2の時価への振替であり、主に類似の金融商品の信用スプレッドについて観察可能なデータが利用可能になったことによるものであります。当該振替は当半期連結会計期間の末日に行っております。

(3)時価の評価プロセスの説明

当金庫は、時価算定統括部署にて時価の算定に関する方針および手続を定めており、これに沿って時価算定部署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て、時価の算定結果の適切性を検証し統合リスク管理会議に報告され、時価の算定の方針およ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、特性およ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モデルおよびインプットの確認や類似の金融商品の時価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

該当ありません。

8 出資一口当たり情報

- (1)出資一口当たりの純資産額 1,057円20銭
(注)非支配株主持分、後配出資および優先出資にかかる残余財産相当額を分子より、後配出資および優先出資にかかる口数を分母よりそれぞれ控除しております。
- (2)出資一口当たりの半期純利益 22円05銭
(注)後配出資および優先出資にかかる口数を分母より控除しております。

9 重要な後発事象

該当ありません。

セグメント情報等

■ セグメント情報

当金庫グループは、協同組織金融業のみの報告セグメントであるため、記載を省略しております。

■ 関連情報

2020年度半期

1 サービスごとの情報

(単位:百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	51,871	488,669	51,728	592,268

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位:百万円)

	日本	米州	欧州	その他	合計
	573,043	10,102	2,149	6,973	592,268

注1 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

注2 経常収益は、営業拠点を基礎とし、国または地域に分類しております。

注3 米州にはアメリカ合衆国およびケイマン諸島を、欧州には英国を含めております。

(2) 有形固定資産

(単位:百万円)

	日本	米州	欧州	その他	合計
	111,341	201	773	303	112,619

3 主要な顧客ごとの情報

(単位:百万円)

顧客の名称または氏名	経常収益	関連するセグメント名
アメリカ合衆国財務省	78,457	—

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2021年度半期

1 サービスごとの情報

(単位:百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	61,949	520,620	48,688	631,258

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位:百万円)

	日本	米州	欧州	その他	合計
	611,884	12,350	687	6,336	631,258

注1 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

注2 経常収益は、営業拠点を基礎とし、国または地域に分類しております。

注3 米州にはアメリカ合衆国およびケイマン諸島を、欧州には英国を含めております。

(2) 有形固定資産

(単位:百万円)

	日本	米州	欧州	その他	合計
	164,559	181	1,195	531	166,467

3 主要な顧客ごとの情報

(単位:百万円)

顧客の名称または氏名	経常収益	関連するセグメント名
アメリカ合衆国財務省	99,221	—

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

■ 報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報

該当事項はありません。

■ 報告セグメントごとののれんの償却額および未償却残高に関する情報

該当事項はありません。

■ 報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報

該当事項はありません。

リスク管理債権の状況 (連結ベース)

リスク管理債権

(単位:億円)

	2020年度半期		2021年度半期	
	国内	海外	国内	海外
破綻先債権	13		3	
延滞債権	260		601	
3カ月以上延滞債権	59		1	
貸出条件緩和債権	211		278	
リスク管理債権合計	544		885	

注1 破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のいからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。

注2 3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。債務の履行状況、実質債務超過解消の見通し、経営改善計画の評価により、延滞日数が6カ月以上であっても、破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定していない債権も含まれます。

注3 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

貸倒引当金

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
貸倒引当金	1,000	1,194

損益の状況 (連結ベース)

資金運用・調達勘定平均残高・利息・利回り

(単位:億円、%)

		2020年度半期				2021年度半期			
		国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
資金運用勘定	平均残高	937,758	224,518	△ 304,242	858,034	893,181	221,267	△ 271,173	843,274
	利息	4,417	561	△ 668	4,310	3,299	157	△ 564	2,893
	利回り	0.93	0.49		1.00	0.73	0.14		0.68
資金調達勘定	平均残高	964,488	222,973	△ 302,772	884,689	895,407	220,701	△ 266,747	849,361
	利息	3,572	328	△ 668	3,232	2,968	△ 47	△ 564	2,356
	利回り	0.73	0.29		0.72	0.66	△ 0.04		0.55

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

注3 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、連結子会社については半年ごとの残高に基づく平均残高を利用しております。

役務取引の状況

(単位:億円)

	2020年度半期				2021年度半期			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
役務取引等収益	145	7	—	153	126	18	△ 5	139
役務取引等費用	76	17	—	93	48	19	△ 3	64

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

特定取引の状況

(単位:億円)

	2020年度半期				2021年度半期			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
特定取引収益	3	—	—	3	—	—	—	—
特定取引費用	0	—	—	0	0	—	—	0

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

営業の状況 (連結ベース)

■ 種類別預金残高

(単位:億円、%)

	2020年度半期(構成比)				2021年度半期(構成比)			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
定期性預金	564,894 (86.9)	— (—)	—	564,894 (86.4)	569,068 (86.6)	— (—)	—	569,068 (86.0)
流動性預金	42,778 (6.6)	— (—)	—	42,778 (6.5)	42,097 (6.4)	— (—)	—	42,097 (6.4)
その他預金	42,278 (6.5)	4,019 (100.0)	—	46,297 (7.1)	46,053 (7.0)	4,059 (100.0)	—	50,113 (7.6)
計	649,951 (100.0)	4,019 (100.0)	—	653,970 (100.0)	657,220 (100.0)	4,059 (100.0)	—	661,279 (100.0)
譲渡性預金	229	17,398	—	17,628	—	24,753	—	24,753
合計	650,180	21,417	—	671,598	657,220	28,812	—	686,032

注1 定期性預金=定期預金

注2 流動性預金=通知預金+普通預金+当座預金

注3 その他預金=別段預金+外貨預金+非居住者円預金

注4 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注5 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

■ 貸出金残高

(単位:億円)

	2020年度半期				2021年度半期			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
証書貸付	174,718	17,059	△ 2,040	189,737	194,707	18,632	△ 2,671	210,668
手形貸付	798	2,051	—	2,849	835	1,899	—	2,734
当座貸越	18,369	—	—	18,369	11,407	—	—	11,407
割引手形	13	—	—	13	12	—	—	12
合計	193,899	19,111	△ 2,040	210,970	206,963	20,531	△ 2,671	224,823

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

■ 業種別貸出金残高

(単位:億円、%)

国内	2020年度半期(構成比)		2021年度半期(構成比)	
	金額	構成比	金額	構成比
国内	191,859	(90.9)	204,292	(90.9)
製造業	26,918	(12.8)	24,882	(11.1)
農業	560	(0.3)	566	(0.3)
林業	38	(0.0)	32	(0.0)
漁業	184	(0.1)	162	(0.1)
鉱業	873	(0.4)	1,068	(0.5)
建設業	1,751	(0.8)	1,688	(0.8)
電気・ガス・熱供給・水道業	8,839	(4.2)	10,190	(4.5)
情報通信業	1,444	(0.7)	1,136	(0.5)
運輸業	10,075	(4.8)	9,478	(4.2)
卸売・小売業	12,146	(5.7)	11,866	(5.3)
金融・保険業	43,481	(20.6)	36,054	(16.0)
不動産業	9,638	(4.6)	10,085	(4.5)
各種サービス業	18,264	(8.6)	18,933	(8.4)
地方公共団体	70	(0.0)	50	(0.0)
その他	57,572	(27.3)	78,095	(34.7)
海外	19,111	(9.1)	20,531	(9.1)
政府等	—	(—)	—	(—)
金融機関	7,463	(3.6)	7,422	(3.3)
その他	11,647	(5.5)	13,108	(5.8)
合計	210,970	(100.0)	224,823	(100.0)

注1 「国内」とは当金庫(海外店および特別国際金融取引勘定を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店、特別国際金融取引勘定および海外連結子会社であります。

注3 国内の「その他」には、政府向け貸出(2020年度半期55,319億円、2021年度半期76,094億円)が含まれております。

■ 有価証券種類別保有残高

(単位:億円、%)

	2020年度半期				2021年度半期			
	国内	海外	相殺消去額	合計(構成比)	国内	海外	相殺消去額	合計(構成比)
国債	117,746	—	—	117,746 (23.5)	85,537	—	—	85,537 (19.3)
地方債	1,965	—	—	1,965 (0.4)	1,567	—	—	1,567 (0.4)
社債	14,288	—	—	14,288 (2.8)	13,192	—	—	13,192 (3.0)
株式	7,632	—	—	7,632 (1.5)	8,926	—	—	8,926 (2.0)
外国債券	280,963	687	—	281,651 (56.2)	252,941	2,317	—	255,258 (57.7)
外国株式	2,919	1	△ 2,650	271 (0.1)	3,057	2	△ 2,683	376 (0.1)
投資信託	70,789	—	—	70,789 (14.1)	68,328	—	—	68,328 (15.4)
その他	8,438	—	△ 1,292	7,146 (1.4)	11,573	—	△ 2,065	9,508 (2.1)
合計	504,745	689	△ 3,942	501,492 (100.0)	445,126	2,319	△ 4,749	442,696 (100.0)

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

注3 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

有価証券等の時価情報 (連結ベース)

■ 有価証券の時価等

満期保有目的の債券

(単位:億円)

	種類	2020年度半期			2021年度半期		
		半期連結貸借対照表計上額	時価	差額	半期連結貸借対照表計上額	時価	差額
時価が半期連結貸借対照表計上額を超えるもの	国債	41,091	41,391	299	9,291	9,394	103
	地方債	—	—	—	—	—	—
	社債	14	14	0	1,008	1,013	5
	その他	35,727	36,030	303	61,522	61,902	379
	外国債券	34,919	35,220	301	60,829	61,207	378
	その他	808	809	1	693	694	0
	小計	76,833	77,436	602	71,822	72,310	487
時価が半期連結貸借対照表計上額を超えないもの	国債	—	—	—	4,996	4,985	△ 10
	地方債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	—	—	—
	その他	69,286	68,861	△ 425	11,489	11,473	△ 16
	外国債券	67,864	67,439	△ 424	10,702	10,687	△ 15
	その他	1,421	1,421	△ 0	787	786	△ 0
	小計	69,286	68,861	△ 425	16,485	16,459	△ 26
合計		146,119	146,297	177	88,308	88,769	461

注 上記には半期連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

その他有価証券

(単位:億円)

	種類	2020年度半期			2021年度半期		
		半期連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	半期連結貸借対照表計上額	取得原価	差額
半期連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	6,147	2,177	3,970	7,128	2,376	4,752
	債券	69,928	67,816	2,112	59,831	58,924	907
	国債	67,817	65,707	2,110	56,258	55,360	898
	地方債	432	432	0	433	433	0
	社債	1,678	1,676	1	3,139	3,130	9
	その他	222,314	201,534	20,780	199,161	181,464	17,697
	外国債券	176,183	163,372	12,811	149,969	140,809	9,159
	外国株式	117	73	44	197	76	120
	投資信託	45,932	38,007	7,925	47,495	39,082	8,413
	その他	80	80	0	1,499	1,495	4
	小計	298,390	271,527	26,863	266,122	242,764	23,357
半期連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	371	457	△ 85	135	160	△ 24
	債券	22,966	23,196	△ 230	25,170	25,422	△ 252
	国債	8,837	9,027	△ 190	14,991	15,223	△ 231
	地方債	1,533	1,547	△ 14	1,134	1,144	△ 9
	社債	12,595	12,620	△ 25	9,044	9,055	△ 10
	その他	27,594	28,392	△ 798	54,647	55,711	△ 1,064
	外国債券	2,685	2,717	△ 32	33,758	34,291	△ 533
	外国株式	—	—	—	—	—	—
	投資信託	24,856	25,621	△ 765	20,832	21,363	△ 530
	その他	52	52	△ 0	55	55	△ 0
	小計	50,931	52,045	△ 1,114	79,953	81,294	△ 1,340
合計		349,322	323,573	25,748	346,076	324,059	22,016

注1 上記には半期連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、および「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

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等および組合出資金等を除く。)のうち、当該有価証券の時価が取得原価等に比べて著しく下落しており、時価が取得原価等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、当該時価をもって半期連結貸借対照表計上額とするとともに、差額を当半期連結会計期間の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前半期連結会計期間における減損処理額は、66億円(うち、投資信託65億円、株式1億円)であります。

当半期連結会計期間における減損処理額は、19億円(うち、投資信託0億円、株式19億円)であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための根拠を定めており、その概要は、原則として以下のとおりであります。

- ・時価が取得原価等の50%以下の銘柄
- ・時価が取得原価等の50%超70%以下の水準で一定期間推移している銘柄

有価証券等の時価情報 (連結ベース)

■ 金銭の信託の時価等

満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)

(単位:億円)

	2020年度半期					2021年度半期				
	半期連結 貸借対照表 計上額	取得原価	差額	うち半期連結 貸借対照表計上 額が取得原価を 超えるもの	うち半期連結 貸借対照表計上 額が取得原価を 超えないもの	半期連結 貸借対照表 計上額	取得原価	差額	うち半期連結 貸借対照表計上 額が取得原価を 超えるもの	うち半期連結 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	102,301	94,748	7,552	7,706	153	99,336	94,625	4,710	4,769	58

注 「うち半期連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち半期連結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。

■ デリバティブ取引の時価情報

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半期連結決算日における契約額または契約において定められた元本相当額、時価および評価損益なら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かかる市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	2020年度半期				2021年度半期				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	金利先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	
		買建	—	—	—	—	—	—	—	
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	
		買建	—	—	—	—	—	—	—	
店頭	金利先渡 契約	売建	—	—	—	—	—	—	—	
		買建	—	—	—	—	—	—	—	
	金利 スワップ	受取固定・支払変動	295,806	278,360	7,006	7,006	461,545	147,280	5,237	5,237
		受取変動・支払固定	212,043	194,597	△ 6,576	△ 6,576	462,194	147,930	△ 4,079	△ 4,079
		受取変動・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
買建		—	—	—	—	—	—	—	—	
その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—	
	買建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				429	429			1,158	1,158	

注 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期連結損益計算書に計上しております。

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	2020年度半期				2021年度半期				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	通貨先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	
		買建	—	—	—	—	—	—	—	
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	
		買建	—	—	—	—	—	—	—	
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—	—	—	—	—	
	為替予約	売建	296,028	2,397	△ 1,342	△ 1,342	298,529	7,018	△ 3,354	△ 3,354
		買建	1,128,672	2,401	△ 610	△ 610	484,880	7,018	4,297	4,297
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
買建		—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				△ 1,952	△ 1,952			942	942	

注 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期連結損益計算書に計上しております。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		2020年度半期				2021年度半期			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	債券先物	売建	—	—	—	—	253,073	—	2,646	2,646
		買建	—	—	—	—	3,064	—	△ 5	△ 5
	債券先物 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	債券店頭 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
合計								2,640	2,640	

注 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期連結損益計算書に計上しております。

商品関連取引

該当ありません。

クレジット・デリバティブ取引

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半期連結決算日における契約額または契約において定められた元本相当額および時価なら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かかる市場リスクを示すものではありません。

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	2020年度半期(注1)			2021年度半期(注2)		
			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 (受取固定・支払変動)	農林債	375,000	260,000	1,052	260,000	140,000	450
	金利スワップ (受取変動・支払固定)	円貨建の有価証券、 預金等	8,089,414	7,563,495	△ 738,362	7,712,131	7,208,646	△ 292,064
金利スワップ の特例処理	金利スワップ (受取変動・支払固定)	貸出金、 円貨建の有価証券等	362,974	272,715	注3	369,843	283,245	注3
合計					△ 737,309			△ 291,613

注1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 2002年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2020年10月8日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注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等と一体として処理されているため、その時価は記載していません。

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	2020年度半期(注1)			2021年度半期(注2)		
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価
原則的処理 方法	通貨スワップ	外貨建の	15,042,027	8,107,889	27,647	14,165,392	9,342,764	△ 316,131
	資金関連スワップ	有価証券等	3,404,724	—	16,348	1,956,391	—	△ 13,030
合計					43,995			△ 329,161

注1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 2002年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 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。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

該当ありません。

半期財務諸表

■ 半期貸借対照表

(単位:百万円)

科 目		2020年度半期末 (2020年9月30日現在)	2021年度半期末 (2021年9月30日現在)
資産の部	貸出金	20,837,235	22,146,122
	外国為替	234,388	262,293
	有価証券	50,545,856	44,597,627
	金銭の信託	10,229,365	9,931,073
	特定取引資産	7,144	6,991
	買入金銭債権	224,734	291,382
	コールローン	792,324	1,750,000
	買現先勘定	—	399,531
	現金預け金	19,330,370	23,251,918
	その他資産	2,009,077	2,355,296
	有形固定資産	111,339	164,616
	無形固定資産	55,674	52,101
	前払年金費用	38,331	49,294
	支払承諾見返	218,759	400,171
	貸倒引当金	△ 94,865	△ 116,750
	投資損失引当金	△ 1,730	△ 1,729
資産の部合計	104,538,006	105,539,941	
負債の部	預金	65,415,519	66,140,478
	譲渡性預金	1,762,846	2,475,328
	農林債	534,521	413,354
	特定取引負債	7,137	4,313
	借入金	4,583,309	4,834,621
	売現先勘定	17,514,200	18,069,526
	外国為替	1	13
	受託金	1,889,751	1,627,147
	その他負債	4,027,386	2,911,760
	賞与引当金	5,995	5,698
	退職給付引当金	24,264	25,182
	役員退職慰労引当金	887	618
	繰延税金負債	591,638	606,434
	再評価に係る繰延税金負債	8,607	4,790
	支払承諾	218,759	400,171
	負債の部合計	96,584,829	97,519,439
	純資産の部	資本金	4,040,198
普通出資金		4,015,198	4,015,198
(うち後配出資金)		(3,589,481)	(3,589,481)
優先出資金		24,999	24,999
資本剰余金		25,020	25,020
資本準備金		24,999	24,999
その他資本剰余金		20	20
利益剰余金		1,939,880	2,066,488
利益準備金		773,666	816,166
その他利益剰余金		1,166,214	1,250,322
特別積立金		333,744	373,771
別途積立金		559,403	559,403
農林水産業・地域・環境基金		—	10,000
固定資産圧縮積立金		6,930	6,799
退職給与基金		7	7
半期末処分剰余金		266,127	300,341
会員勘定合計		6,005,099	6,131,707
その他有価証券評価差額金		2,463,921	2,115,157
繰延ヘッジ損益		△ 530,156	△ 240,902
土地再評価差額金		14,312	14,538
評価・換算差額等合計		1,948,077	1,888,793
純資産の部合計		7,953,176	8,020,501
負債及び純資産の部合計		104,538,006	105,539,941

■ 半期損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2020年度半期 (2020年4月1日から2020年9月30日まで)	2021年度半期 (2021年4月1日から2021年9月30日まで)
経常収益	585,337	618,427
資金運用収益	436,553	293,080
(うち貸出金利息)	(44,423)	(37,353)
(うち有価証券利息配当金)	(383,987)	(248,053)
役務取引等収益	7,798	5,287
特定取引収益	323	—
その他業務収益	36,732	54,080
その他経常収益	103,929	265,978
経常費用	493,486	491,641
資金調達費用	342,274	256,926
(うち預金利息)	(20,219)	(5,142)
役務取引等費用	8,478	10,165
特定取引費用	1	54
その他業務費用	28,603	153,775
事業管理費	63,078	62,277
その他経常費用	51,050	8,441
経常利益	91,850	126,785
特別利益	—	584
特別損失	167	107
税引前半期純利益	91,683	127,262
法人税、住民税及び事業税	178,645	△ 6,442
法人税等調整額	△ 159,434	43,505
法人税等合計	19,211	37,062
半期純利益	72,471	90,199
当年度当初繰越剰余金	193,655	208,120
土地再評価差額金取崩額	—	2,020
半期末処分剰余金	266,127	300,341

半期財務諸表

注記事項(2021年度半期)

1 重要な会計方針

(1)特定取引資産・負債の評価基準および収益・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かかる短期的な変動、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、半期貸借対照表上「特定取引資産」および「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半期損益計算書上「特定取引収益」および「特定取引費用」に計上しております。
特定取引資産および特定取引負債の評価は、有価証券および金銭債権等については半期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半期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、特定取引収益および特定取引費用の損益計上は、当半期中の受払利息等に、有価証券および金銭債権等については前年度末と当半期末における評価損益の増減額を、派生商品については前年度末と当半期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。
なお、派生商品については、特定の市場リスクまたは特定の信用リスクに関して金融資産および金融負債を相殺した後の正味の資産または負債を基礎として、当該金融資産および金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

(2)有価証券の評価基準および評価方法

- a 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)、子会社等(農林中央金庫法第56条第2号に規定する子会社等をいう。以下同じ。)株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法(売却原価は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。
- b 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)および(2)aと同じ方法により行っております。

(3)デリバティブ取引の評価基準および評価方法

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。
なお、特定の市場リスクまたは特定の信用リスクに関して金融資産および金融負債を相殺した後の正味の資産または負債を基礎として、当該金融資産および金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

(4)固定資産の減価償却の方法

- a 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。))ならびに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備および構築物については定額法)を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。
また、主な耐用年数は次のとおりであります。
- | | |
|-----|---------|
| 建物 | 15年~50年 |
| その他 | 5年~15年 |
- b 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、当金庫利用のソフトウェアについては、当金庫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。

c リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引にかかる「有形固定資産」および「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。

(5)引当金の計上基準

a 貸倒引当金

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

貸出条件緩和債権等を有する債務者(以下、「要管理先」という。)ならびにその他今後の管理に注意を要する債務者(以下、「その他要注意先」という。)で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収および利息の受取りにかかるキャッシュ・フローを合理的に見積もることができず債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利子率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により計上しております。

上記以外の要管理先は今後3年間の予想損失額を、その他要注意先および業況良好かつ財務内容に特段の問題がないと認められる債務者にかかる債権については、今後1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、1年間または3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の長期平均値に基づき損失率を求め、これに将来に関する予測に基づき把握したリスクを加味して算定しております。具体的には、貸倒実績との相関の高いマクロ指標(国内GDP成長率)と、当金庫内で策定している景気変動の見通しから、景気循環における足元の立ち位置と今後の見通しを踏まえたシナリオ毎の実現可能性に応じて、過去の貸倒実績を参照のうえ、貸倒引当金を計上するものであります。将来に関する予測に関しては、経営層で構成される会議体(統合リスク管理会議)での協議を経て、理事の決定を受けております。

特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当金として計上しております。

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

なお、破綻先および実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は8,856百万円であります。

b 投資損失引当金

投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

c 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、当半期に帰属する額を計上しております。

d 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、当年度末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、当半期末において発生していると認められる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半期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、過去勤務費用および数理計算上の差異の費用処理方法または損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用: その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により費用処理
数理計算上の差異: 各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)による定率法により、翌年度から損益処理

e 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員(執行役員を含む。以下同じ。)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、当半期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。

(6)外貨建の資産および負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債および海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す子会社等株式を除き、主として半期決算日の為替相場による円換算額を付しております。

(7)ヘッジ会計の方法

a 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2020年10月8日。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ごとにグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

b 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。以下、「業種別委員会実務指針第25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、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およ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。

また、外貨建子会社等株式および外貨建その他有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負

債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして繰延ヘッジおよび時価ヘッジを適用しております。

c 内部取引等

デリバティブ取引のうち特定取引勘定とそれ以外の勘定との間、または内部部門間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引および通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指針第24号および同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引および通貨スワップ取引等から生じる収益および費用は消去せずに損益認識または繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、繰延ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を行っております。

d 「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」を適用しているヘッジ関係

上記のヘッジ関係のうち、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2020年9月29日)の適用範囲に含まれるヘッジ関係のすべてに、当該実務対応報告に定められる特例的な取扱いを適用しております。当該実務対応報告を適用しているヘッジ関係の内容は、次のとおりであります。

(a)ヘッジ会計の方法:繰延ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を行っております。

ヘッジ手段:金利スワップ

ヘッジ対象:貸出金、有価証券(債券)等

ヘッジ取引の種類:相場変動を相殺するもの

(b)ヘッジ会計の方法:繰延ヘッジを行っております。

ヘッジ手段:金利スワップ

ヘッジ対象:売現先勘定等

ヘッジ取引の種類:キャッシュ・フローを固定するもの

(c)ヘッジ会計の方法:繰延ヘッジを行っております。

ヘッジ手段:通貨スワップ

ヘッジ対象:外貨建金銭債権債務等

ヘッジ取引の種類:相場変動を相殺するもの

(8)その他半期財務諸表作成のための基本となる重要な事項

a 退職給付にかかる会計処理

退職給付にかかる未認識数理計算上の差異および未認識過去勤務費用の会計処理の方法は、半期連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

b 税効果会計に関する事項

半期にかかる法人税等の額および法人税等調整額は、当年度において予定している剰余金の処分による固定資産圧縮積立金の積立および取崩しを前提として、当半期にかかる金額を計算しております。

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

投資信託の解約益および解約損については、「資金運用収益(有価証券利息配当金)」に計上しております。

2 会計方針の変更

半期連結財務諸表の「会計方針の変更」に同一の内容を記載しているため、省略しております。

3 半期貸借対照表関係

(1)子会社等の株式および出資金総額 577,180百万円

(2)無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、「有価証券」に922,304百万円含まれております。

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および現先取引ならびに現金担保付債券貸借取引

半期財務諸表

等により受け入れている有価証券のうち、売却または担保(再担保を含む。)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(再担保を含む。)に差し入れている有価証券は1,631,329百万円、当半期末に当該処分をせずに所有しているものは321,984百万円であります。なお再貸付に供している有価証券はありません。

(3) 貸出金のうち、破綻先債権額は92百万円、延滞債権額は59,024百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。

(4) 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額に該当するものはありません。

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。

(5) 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は17,950百万円であります。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

(6) 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額および貸出条件緩和債権額の合計額は77,067百万円であります。

なお、上記(3)から(6)に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

(7) 手形割引は、業種別委員会実務指針第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銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形および買入外国為替等は、売却または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1,280百万円であります。

(8) 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産	
貸出金	2,579,163百万円
有価証券	19,031,536百万円
担保資産に対応する債務	
借入金	2,315,120百万円
売現先勘定	17,768,630百万円

上記のほか、為替決済、デリバティブ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、有価証券10,283,608百万円(金銭の信託内で保有するものを含む。)を差し入れております。

また、その他資産には、その他差入現金担保金1,003,498百万円、先物取引差入証拠金57,678百万円、金融商品等差入担保金896,534百万円および保証金・敷金7,455百万円が含まれております。

(9) 当座貸越契約および貸付金にかか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。これらの契約にかかる融資未実行残高は、4,504,672百万円であります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが3,027,047百万円あります。

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金庫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、債権の保全およびその他相当の事由があるときは、当金庫が実行申し込みを受けた融資の拒絶また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、契約後も定期的にあらかじめ定めている当金庫内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

(10) 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金1,317,895百万円が含まれております。

(11) 「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金庫の保証債務の額は2,522百万円であります。

4 半期損益計算書関係

(1) 「その他経常収益」には、貸倒引当金戻入益13,576百万円、償却債権取立益178百万円、株式等売却益106,715百万円および金銭の信託運用益144,329百万円を含んでおります。

(2) 「その他経常費用」には、貸出金償却37百万円、株式等売却損89百万円、株式等償却2,047百万円および金銭の信託運用損309百万円を含んでおります。

5 重要な後発事象

該当ありません。

損益の状況

■ 業務粗利益

(単位:億円、%)

	2020年度半期			2021年度半期		
	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
資金運用収支	△ 744	1,878	1,133	△ 1,379	1,947	567
役務取引等収支	18	△ 24	△ 6	0	△ 49	△ 48
特定取引収支	△ 0	3	3	△ 0	△ 0	△ 0
その他業務収支	18	63	81	△ 6	△ 990	△ 996
業務粗利益	△ 708	1,919	1,211	△ 1,384	906	△ 478
業務粗利益率	△ 0.21	0.93	0.28	△ 0.40	0.48	△ 0.11

注1 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等分等は、国際業務部門に含めております。

注2 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(2020年度半期190億円、2021年度半期206億円)を控除しております。

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

※ 業務粗利益 × 年間日数 / 経過日数

注4 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

■ 業務純益

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
実質業務純益	580	△ 1,101
業務純益	160	△ 1,101
コア業務純益	557	△ 148
コア業務純益(投資信託解約損益を除く)	568	643

注 「実質業務純益」とは、「業務粗利益」から「事業管理費」を控除したものであります。

「業務純益」とは、「実質業務純益」からその他経常費用に含まれる「一般貸倒引当金繰入額」を控除したものであります。

「コア業務純益」とは、「実質業務純益」から「国債等債券関係損益」を控除したものであります。

「コア業務純益(投資信託解約損益を除く)」とは、「コア業務純益」から投資信託の解約にかかる損益を控除したものであります。

【参考】金銭の信託関係損益を含めた業務粗利益・業務純益

当金庫は相応の規模で金銭の信託を活用した有価証券等運用を行っています。これを踏まえ、上記金額に実質的に有価証券等運用である金銭の信託関係損益を含めた業務粗利益・業務純益は以下のとおりとなっております。

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
業務粗利益	1,904	755
実質業務純益	1,273	132
業務純益	853	132
コア業務純益	1,250	1,085
コア業務純益(投資信託解約損益および金銭の信託内売却損益を除く)	1,199	1,836

注 「コア業務純益(投資信託解約損益および金銭の信託内売却損益を除く)」とは、「コア業務純益」から投資信託の解約にかかる損益および金銭の信託内の資産売却にかかる損益を控除したものであります。

■ 資金運用・調達勘定平均残高・利息・利回り

(単位:億円、%)

		2020年度半期			2021年度半期		
		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	671,209	411,583	856,741	689,561	372,908	841,812
	利息	1,120	3,830	4,365	383	3,084	2,930
	利回り	0.33	1.85	1.01	0.11	1.64	0.69
資金調達勘定	平均残高	672,953	437,469	884,371	671,331	398,361	849,035
	利息	1,864	1,952	3,231	1,763	1,137	2,362
	利回り	0.55	0.89	0.72	0.52	0.56	0.55

注1 合計欄で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および利息は、相殺して記載しております。

注2 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

注3 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および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等分等は、国際業務部門に含めております。

■ 受取利息・支払利息の分析

(単位:億円)

		2020年度半期			2021年度半期		
		残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
国内業務部門	受取利息	△ 20	△ 102	△ 122	88	△ 824	△ 736
	支払利息	△ 64	△ 90	△ 155	△ 4	△ 96	△ 101
国際業務部門	受取利息	△ 268	△ 1,812	△ 2,080	△ 341	△ 404	△ 745
	支払利息	△ 146	△ 2,513	△ 2,660	△ 162	△ 652	△ 814
合計	受取利息	△ 5	△ 2,092	△ 2,097	△ 74	△ 1,359	△ 1,434
	支払利息	△ 46	△ 2,663	△ 2,710	△ 124	△ 744	△ 868

注1 残高および利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

注2 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および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等分等は、国際業務部門に含めております。

損益の状況

■ 役務取引の状況

(単位:億円)

	2020年度半期			2021年度半期		
	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
役務取引等収益	66	11	77	36	16	52
役務取引等費用	48	36	84	35	66	101

注 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および海外店の取引であります。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。

■ 特定取引の状況

(単位:億円)

	2020年度半期			2021年度半期		
	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
特定取引収益	—	3	3	—	—	—
特定取引費用	0	—	0	0	0	0

注 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および海外店の取引であります。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。

■ その他業務収支の内訳

(単位:億円)

		2020年度半期	2021年度半期
国内業務部門	国債等債券関係損益	5	△123
	金融派生商品損益	—	103
	その他	12	13
	合計	18	△6
国際業務部門	外国為替売買損益	24	△5
	国債等債券関係損益	17	△830
	金融派生商品損益	21	△148
	その他	—	△5
	合計	63	△990
合計	外国為替売買損益	24	△5
	国債等債券関係損益	23	△953
	金融派生商品損益	21	△45
	その他	12	7
	合計	81	△996

注 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および海外店の取引であります。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。

■ 事業管理費の内訳

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
給料・手当*	205	200
退職給付費用	6	△56
福利厚生費	30	30
減価償却費	40	50
土地建物機械賃借料	55	54
保守管理費	28	23
旅費	4	5
通信費	8	7
広告宣伝費	5	5
事務委託費	165	208
租税公課	18	22
その他	62	69
合計	630	622

注 当金庫は「系統金融機関向けの総合的な監督指針」にある「役職員の過度なリスクテイクを引き起こすような報酬体系」は採用しておりません。

■ 利益率

(単位:%)

	2020年度半期	2021年度半期
総資産経常利益率	0.18	0.25
純資産経常利益率	3.08	3.91
総資産半期純利益率	0.14	0.18
純資産半期純利益率	2.43	2.78

注1 総資産経常(半期純)利益率 = $\frac{\text{経常(半期純)利益} \times 100}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}}$

注2 純資産経常(半期純)利益率 = $\frac{\text{経常(半期純)利益} \times 100}{\text{純資産勘定平均残高}}$

※ 経常(半期純)利益×年間日数/経過日数

注3 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

■ 総資金利鞘

(単位:%)

		2020年度半期	2021年度半期
国内業務部門	資金運用利回り	0.33	0.11
	資金調達原価	0.70	0.67
	総資金利鞘	△ 0.37	△ 0.56
国際業務部門	資金運用利回り	1.85	1.64
	資金調達原価	0.93	0.62
	総資金利鞘	0.92	1.02
合計	資金運用利回り	1.01	0.69
	資金調達原価	0.86	0.70
	総資金利鞘	0.14	△ 0.00

注 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および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

営業の状況(預金)

■ 種類別預金残高

〈半期末残高〉

(単位:億円、%)

	2020年度半期(構成比)			2021年度半期(構成比)		
	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
定期性預金	564,898 (92.9)	— (—)	564,898 (86.3)	569,073 (92.8)	— (—)	569,073 (86.0)
流動性預金	42,958 (7.0)	— (—)	42,958 (6.6)	42,242 (6.9)	— (—)	42,242 (6.4)
その他預金	441 (0.1)	45,856 (100.0)	46,297 (7.1)	1,731 (0.3)	48,358 (100.0)	50,089 (7.6)
計	608,298 (100.0)	45,856 (100.0)	654,155 (100.0)	613,046 (100.0)	48,358 (100.0)	661,404 (100.0)
譲渡性預金	229	17,398	17,628	—	24,753	24,753
合計	608,528	63,255	671,783	613,046	73,111	686,158

注1 定期性預金=定期預金

注2 流動性預金=通知預金+普通預金+当座預金

注3 その他預金=別段預金+外貨預金+非居住者円預金

注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および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

〈平均残高〉

(単位:億円、%)

	2020年度半期(構成比)			2021年度半期(構成比)		
	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
定期性預金	564,430 (93.3)	— (—)	564,430 (86.1)	569,054 (93.5)	— (—)	569,054 (86.7)
流動性預金	40,364 (6.7)	— (—)	40,364 (6.1)	39,134 (6.4)	— (—)	39,134 (6.0)
その他預金	275 (0.0)	50,650 (100.0)	50,925 (7.8)	256 (0.1)	47,957 (100.0)	48,213 (7.3)
計	605,069 (100.0)	50,650 (100.0)	655,720 (100.0)	608,444 (100.0)	47,957 (100.0)	656,402 (100.0)
譲渡性預金	185	17,031	17,217	143	29,246	29,389
合計	605,255	67,682	672,937	608,588	77,204	685,792

注1 定期性預金=定期預金

注2 流動性預金=通知預金+普通預金+当座預金

注3 その他預金=別段預金+外貨預金+非居住者円預金

注4 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引の換算レートに適用する方法)により算出しております。

注5 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および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

■ 預金者別預金残高

(単位:億円、%)

	2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
会員	595,226 (91.0)	597,442 (90.3)
うち農業団体	574,883 (87.8)	576,132 (87.1)
うち水産団体	20,040 (3.0)	21,039 (3.1)
うち森林団体	79 (0.0)	80 (0.0)
金融機関・政府公金等	53,251 (8.1)	58,291 (8.8)
その他	5,677 (0.9)	5,670 (0.9)
合計	654,155 (100.0)	661,404 (100.0)

注 譲渡性預金を除いております。

営業の状況 (農林債)

定期預金の残存期間別残高

(単位:億円)

種類	期間 年度別	3カ月未満	3カ月以上 6カ月未満	6カ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上	合計
		定期預金	2020年度半期	142,074	88,241	328,920	3,610	1,349
	2021年度半期	141,610	91,096	329,352	5,022	1,350	642	569,073
うち固定金利	2020年度半期	142,074	88,241	328,920	3,610	1,349	702	564,898
	2021年度半期	141,610	91,096	329,352	5,022	1,350	642	569,073
うち変動金利	2020年度半期	—	—	—	—	—	—	—
	2021年度半期	—	—	—	—	—	—	—

農林債の残高

(単位:億円)

	2020年度半期		2021年度半期	
	残高	平均残高	残高	平均残高
利付農林債	5,345	6,895	4,133	3,402
うち円貨建農林債	5,345	6,895	3,014	3,348
うち外貨建農林債	—	—	1,119	54
割引農林債	—	—	—	—
合計	5,345	6,895	4,133	3,402

注 利付農林債には「農林債(利子一括払)」を含んでおります。

農林債の残存期間別残高

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
1年以下	2,345	1,214
うち割引農林債	—	—
1年超3年以下	2,400	1,800
3年超5年以下	600	559
5年超7年以下	—	—
7年超10年以下	—	559
合計	5,345	4,133

注1 利付農林債には「農林債(利子一括払)」を含んでおります。

注2 売出期間は、残存期間に含めておりません。

営業の状況 (貸出等)

貸出金残高

〈半期末残高〉

(単位:億円)

	2020年度半期			2021年度半期		
	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
証書貸付	150,032	36,465	186,497	168,591	38,064	206,656
手形貸付	289	2,560	2,849	624	2,109	2,734
当座貸越	19,011	—	19,011	12,057	—	12,057
割引手形	13	—	13	12	—	12
合計	169,346	39,025	208,372	181,287	40,174	221,461

注 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および海外店の取引であります。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。

〈平均残高〉

(単位:億円)

	2020年度半期			2021年度半期		
	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
証書貸付	139,655	36,679	176,335	163,847	37,352	201,200
手形貸付	1,125	2,719	3,844	321	2,047	2,368
当座貸越	17,057	—	17,057	15,144	—	15,144
割引手形	15	—	15	12	—	12
合計	157,854	39,399	197,253	179,325	39,399	218,725

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

注2 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および海外店の取引であります。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。

■ 貸出金の残存期間別残高

(単位:億円)

種類	期間 年度別	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期限の定め のないもの	合計
		貸出金	2020年度半期	103,366	43,382	29,304	13,983	
	2021年度半期	121,768	41,881	25,604	13,437	18,595	173	221,461
うち変動金利	2020年度半期	27,503	15,945	12,172	6,113	9,812	207	71,754
	2021年度半期	27,912	17,438	10,758	4,352	10,290	164	70,917
うち固定金利	2020年度半期	75,862	27,437	17,131	7,869	8,310	6	136,617
	2021年度半期	93,856	24,443	14,845	9,085	8,304	8	150,544

■ 貸出金の預金に対する比率

(単位:億円、%)

		2020年度半期	2021年度半期	
貸出金(A)		208,372	221,461	
うち国内業務部門		169,346	181,287	
うち国際業務部門		39,025	40,174	
預金(B)		671,783	686,158	
うち国内業務部門		608,528	613,046	
うち国際業務部門		63,255	73,111	
比率	(A) / (B)	合計	31.01	32.27
		うち国内業務部門	27.82	29.57
		うち国際業務部門	61.69	54.94
	期中平均	合計	29.31	31.89
		うち国内業務部門	26.08	29.46
		うち国際業務部門	58.21	51.03

注1 預金には、譲渡性預金を含んでおります。

注2 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および海外店の取引であります。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。

■ 貸出金使途別残高

(単位:億円、%)

	2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
設備資金	25,415 (12.2)	26,255 (11.9)
運転資金	182,956 (87.8)	195,205 (88.1)
合計	208,372 (100.0)	221,461 (100.0)

■ 業種別貸出金残高

(単位:億円、%)

		2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
国内		192,606 (92.4)	205,612 (92.8)
	製造業	26,918 (12.9)	24,882 (11.2)
	農業	560 (0.3)	566 (0.2)
	林業	38 (0.0)	32 (0.0)
	漁業	184 (0.1)	162 (0.1)
	鉱業	873 (0.4)	1,068 (0.5)
	建設業	1,751 (0.8)	1,688 (0.8)
	電気・ガス・熱供給・水道業	8,839 (4.3)	10,190 (4.6)
	情報通信業	1,444 (0.7)	1,136 (0.5)
	運輸業	10,075 (4.8)	9,478 (4.3)
	卸売・小売業	12,146 (5.8)	11,866 (5.4)
	金融・保険業	46,163 (22.2)	39,375 (17.8)
	不動産業	9,638 (4.6)	10,085 (4.5)
	各種サービス業	18,264 (8.8)	18,933 (8.5)
	地方公共団体	70 (0.0)	50 (0.0)
	その他	55,637 (26.7)	76,094 (34.4)
海外		15,766 (7.6)	15,848 (7.2)
	政府等	— (—)	— (—)
	金融機関	7,403 (3.6)	7,322 (3.3)
	その他	8,362 (4.0)	8,526 (3.9)
合計	208,372 (100.0)	221,461 (100.0)	

注1 「国内」とは国内店(特別国際金融取引勘定分を除く。)であり、「海外」とは海外店、および特別国際金融取引勘定分であります。

注2 国内の「その他」には、政府向け貸出(2020年度半期55,319億円、2021年度半期76,094億円)が含まれております

営業の状況 (貸出等)

貸出先別貸出金残高

(単位:億円、%)

	2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
系統団体	26,741 (12.8)	24,252 (10.9)
会員	23,351 (11.2)	20,849 (9.4)
うち農業団体	22,539 (10.8)	19,839 (9.0)
うち水産団体	735 (0.3)	944 (0.4)
うち森林団体	61 (0.0)	51 (0.0)
農林水産業者等	3,390 (1.6)	3,402 (1.5)
関連産業法人	58,806 (28.2)	56,237 (25.4)
その他	122,824 (59.0)	140,971 (63.7)
合計	208,372 (100.0)	221,461 (100.0)
(うち中小企業比率)	(15.7)	(15.7)

注1 系統団体の農林水産業者等のなかには、農業法人および当金庫の子会社等が含まれております。

注2 中小企業比率は、国および会員等を除いた、国内店残高で算出し表示しております。

貸出金の担保別内訳

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
有価証券	167	188
債権	116	118
商品	—	—
不動産	1,080	1,229
財団	243	202
その他	4,832	7,979
計	6,439	9,718
保証	8,585	9,629
信用	193,347	202,113
合計	208,372	221,461

支払承諾見返の担保別内訳

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
有価証券	—	—
債権	2	2
商品	—	—
不動産	52	58
財団	3	0
その他	342	439
計	400	501
保証	0	3
信用	1,786	3,497
合計	2,187	4,001

貸倒引当金の内訳

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
一般貸倒引当金	771	680
個別貸倒引当金	176	487
特定海外債権引当勘定	—	—
合計	948	1,167

特定海外債権残高

該当ありません。

貸出金償却額

(単位:億円)

2020年度半期	2021年度半期
0	0

営業の状況 (農林水産業貸出等)

■ 主要な農林水産業関係の貸出金残高

(業種別)

(単位:百万円、%)

	2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
農業関連	2,475,636 (94.5)	2,181,733 (92.3)
農業	60,668 (2.2)	62,283 (2.6)
穀作	451 (0.0)	655 (0.0)
野菜・園芸	5,587 (0.2)	5,509 (0.2)
果樹・樹園農業	195 (0.0)	269 (0.0)
養豚・肉牛・酪農	39,988 (1.5)	41,271 (1.8)
養鶏・鶏卵	8,538 (0.3)	7,494 (0.3)
その他農業	5,907 (0.2)	7,082 (0.3)
農業関連団体等	2,414,968 (92.3)	2,119,449 (89.7)
漁業関連	99,281 (3.9)	118,338 (5.0)
漁業	18,414 (0.8)	16,305 (0.7)
海面漁業	16,901 (0.7)	14,692 (0.6)
海面養殖業	1,479 (0.1)	1,495 (0.1)
その他漁業	34 (0.0)	117 (0.0)
漁業関連団体等	80,866 (3.1)	102,032 (4.3)
林業関連	6,694 (0.3)	5,567 (0.2)
林業	3,886 (0.2)	3,217 (0.1)
林業関連団体等	2,807 (0.1)	2,349 (0.1)
その他系統関連団体等	35,137 (1.3)	56,125 (2.4)
合計	2,616,750 (100.0)	2,361,764 (100.0)

(資金種類別)

(単位:百万円、%)

	2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
プロパー資金	2,603,864 (99.5)	2,347,367 (99.3)
農業関連	2,470,652 (94.4)	2,175,159 (92.1)
漁業関連	93,205 (3.6)	112,080 (4.7)
林業関連	5,201 (0.2)	4,414 (0.2)
その他系統団体等	34,805 (1.3)	55,711 (2.3)
制度資金	12,885 (0.5)	14,396 (0.7)
農業関連	4,984 (0.2)	6,573 (0.3)
漁業関連	6,075 (0.2)	6,257 (0.3)
林業関連	1,493 (0.1)	1,152 (0.1)
その他系統団体等	332 (0.0)	413 (0.0)
近代化資金	8,610 (0.4)	9,798 (0.4)
農業関連	3,951 (0.2)	5,078 (0.2)
漁業関連	4,653 (0.2)	4,718 (0.2)
その他系統団体等	5 (0.0)	1 (0.0)
その他制度資金	4,275 (0.1)	4,597 (0.3)
農業関連	1,032 (0.0)	1,495 (0.1)
漁業関連	1,421 (0.0)	1,538 (0.1)
林業関連	1,493 (0.1)	1,152 (0.1)
その他系統団体等	326 (0.0)	411 (0.0)
合計	2,616,750 (100.0)	2,361,764 (100.0)
農業関連	2,475,636 (94.6)	2,181,733 (92.4)
漁業関連	99,281 (3.8)	118,338 (5.0)
林業関連	6,694 (0.3)	5,567 (0.3)
その他系統団体等	35,137 (1.3)	56,125 (2.3)

注1 上表は当金庫子会社等にかかる貸出金残高を除いて記載しております。また、国内店、海外店を合算して記載しております。

注2 「その他農業」には、複合経営で業種が明確に位置づけられない者および農業サービス業が含まれております。

注3 「農業関連団体等」には、信農連・農協・経済連および経済連の子会社など農業関連の会員および施設団体等が含まれております。

注4 「プロパー資金」には、信用事業を行う系統団体に対する日銀成長基盤強化支援資金等の制度資金の原資資金が含まれております。

注5 本表記載の残高は国内店、海外店を合算しております。

リスク管理債権の状況

■ リスク管理債権

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
破綻先債権	—	0
延滞債権	243	590
3カ月以上延滞債権	57	—
貸出条件緩和債権	148	179
リスク管理債権合計	449	770

- 注1 破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。
- 注2 3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。債務の履行状況、実質債務超過解消の見通し、経営改善計画の評価により、延滞日数が6カ月以上であっても、破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定していない債権も含まれます。
- 注3 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

■ 金融再生法に基づく資産査定額

(単位:億円)

	2020年度半期	2021年度半期
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	1	4
危険債権	269	620
要管理債権	205	179
小計	477	803
正常債権	210,232	224,766
合計	210,709	225,570

注 本表記載の資産査定額は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、半期貸借対照表の農林中央金庫保証付私寡債、貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息および仮払金ならびに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの、ならびに欄外に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借または貸借契約によるものに限る。)について、債務者の財政状態および経営成績等を基礎として、次のとおり区分するものであります。

なお、当金庫は同法の対象となっておりませんが、参考として、同法の定める基準に従い資産査定額を掲載しております。

1 破産更生債権およびこれらに準ずる債権

破産更生債権およ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およびこれらに準ずる債権をいう。

2 危険債権

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、財政状態および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本回収および利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

3 要管理債権

要管理債権とは、3カ月以上延滞債権および貸出条件緩和債権をいう。

4 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態および経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

■ 2021年度半期の与信関係費用

(単位:億円)

貸出金償却	0
一般貸倒引当金繰入額	△ 103
個別貸倒引当金繰入額	△ 32
特定海外債権引当勘定繰入額	—
その他	—
与信関係費用計	△ 135

■ 開示債権およびリスク管理債権と引当・保全の状況(2021年9月30日現在)

(単位:億円)

自己査定				貸倒引当金	金融再生法に基づく開示債権	リスク管理債権(注2)	
債務者区分	分類	I分類		III分類	IV分類	IV分類	
		II分類	III分類	IV分類			
破綻先 実質破綻先	担保・保証により 回収可能な部分	全額引当		全額償却 または 引当	個別貸倒 引当金 487	破産更生等 債権 4	破綻先債権 0
		引当率 96.3%					延滞債権 590
破綻懸念先	担保・保証により 回収可能な部分	非保全部分に対する 引当率 15.3%		要管理債権 179	一般貸倒 引当金 680 (注1)	危険債権 620	3カ月以上 延滞債権 —
		要管理債権以外の 要注意先債権					貸出条件 緩和債権 179
要注意先	要管理債権					正常債権 224,766	
正常先	正常先債権						

注1 一般貸倒引当金の予想損失率は、正常先については0.34%、要管理先を除く要注意先(キャッシュ・フロー見積法を含まない)については6.16%、要管理先(キャッシュ・フロー見積法を含まない)については8.29%となっております。

注2 金融再生法に基づく開示債権の合計額とリスク管理債権の合計額との差額は、貸出金以外の債権額です。

営業の状況 (証券)

■ 有価証券種類別保有残高

〈半期末残高〉

(単位:億円、%)

		2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
国内業務部門	国債	117,746 (72.9)	85,537 (69.5)
	地方債	1,807 (1.1)	1,409 (1.1)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	14,288 (8.8)	13,192 (10.7)
	株式	7,825 (4.9)	9,081 (7.4)
	外国債券	— (—)	— (—)
	外国株式	— (—)	— (—)
	投資信託	19,244 (11.9)	13,005 (10.6)
	その他	698 (0.4)	825 (0.7)
	小計	161,610 (100.0)	123,052 (100.0)
国際業務部門	国債	— (—)	— (—)
	地方債	— (—)	— (—)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	— (—)	— (—)
	株式	— (—)	— (—)
	外国債券	281,651 (81.9)	253,803 (78.6)
	外国株式	2,921 (0.8)	3,060 (1.0)
	投資信託	51,534 (15.0)	55,311 (17.1)
	その他	7,740 (2.3)	10,748 (3.3)
	小計	343,847 (100.0)	322,924 (100.0)
合計	国債	117,746 (23.3)	85,537 (19.2)
	地方債	1,807 (0.4)	1,409 (0.3)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	14,288 (2.8)	13,192 (3.0)
	株式	7,825 (1.5)	9,081 (2.0)
	外国債券	281,651 (55.7)	253,803 (56.9)
	外国株式	2,921 (0.6)	3,060 (0.7)
	投資信託	70,778 (14.0)	68,316 (15.3)
	その他	8,438 (1.7)	11,573 (2.6)
	小計	505,458 (100.0)	445,976 (100.0)

注1 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。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。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

〈平均残高〉

(単位:億円、%)

		2020年度半期(構成比)	2021年度半期(構成比)
国内業務部門	国債	119,460 (74.3)	101,152 (76.4)
	地方債	1,734 (1.1)	1,413 (1.1)
	短期社債	586 (0.4)	207 (0.1)
	社債	15,475 (9.6)	13,157 (9.9)
	株式	4,018 (2.5)	4,446 (3.4)
	外国債券	— (—)	— (—)
	外国株式	— (—)	— (—)
	投資信託	18,737 (11.7)	11,252 (8.5)
	その他	691 (0.4)	797 (0.6)
	小計	160,702 (100.0)	132,426 (100.0)
国際業務部門	国債	19 (0.0)	— (—)
	地方債	— (—)	— (—)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	— (—)	— (—)
	株式	— (—)	— (—)
	外国債券	272,693 (77.1)	253,469 (81.0)
	外国株式	869 (0.2)	2,944 (1.0)
	投資信託	73,317 (20.7)	48,568 (15.5)
	その他	6,886 (2.0)	7,814 (2.5)
	小計	353,785 (100.0)	312,798 (100.0)
合計	国債	119,479 (23.2)	101,152 (22.7)
	地方債	1,734 (0.3)	1,413 (0.3)
	短期社債	586 (0.1)	207 (0.1)
	社債	15,475 (3.0)	13,157 (3.0)
	株式	4,018 (0.8)	4,446 (1.0)
	外国債券	272,693 (53.0)	253,469 (56.9)
	外国株式	869 (0.2)	2,944 (0.7)
	投資信託	92,054 (17.9)	59,820 (13.4)
	その他	7,577 (1.5)	8,611 (1.9)
	小計	514,488 (100.0)	445,224 (100.0)

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

注2 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

注3 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および海外店の取引であります。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。

注4 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

営業の状況 (証券)

■ 有価証券の残存期間別残高

(単位:億円)

	2020年度半期					2021年度半期				
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの
債券	44,667	33,275	33,912	21,987	—	16,865	14,945	29,670	38,658	—
国債	41,258	24,751	33,343	18,393	—	13,184	9,062	28,285	35,005	—
地方債	416	300	205	885	—	0	330	205	873	—
社債	2,992	8,223	363	2,708	—	3,680	5,553	1,180	2,778	—
株式	—	—	—	—	7,825	—	—	—	—	9,081
その他	9,507	33,682	192,591	66,516	61,493	4,704	53,249	187,409	29,390	62,000
外国債券	9,304	25,526	186,496	60,323	—	4,414	47,378	180,026	21,983	—
外国株式	—	—	—	—	2,921	—	—	—	—	3,060
投資信託	43	6,975	2,594	5,689	55,475	38	3,124	3,304	6,905	54,943
その他	158	1,179	3,500	503	3,096	250	2,745	4,078	501	3,997
合計	54,174	66,957	226,503	88,504	69,318	21,569	68,195	217,080	68,048	71,082

注1 残高は、半期末日の半期貸借対照表計上額に基づいた金額であります。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

■ 有価証券の預金に対する比率

(単位:億円、%)

		2020年度半期	2021年度半期
有価証券(A)		505,458	445,976
うち国内業務部門		161,610	123,052
うち国際業務部門		343,847	322,924
預金(B)		671,783	686,158
うち国内業務部門		608,528	613,046
うち国際業務部門		63,255	73,111
比率	(A) / (B)	合計	75.24
		うち国内業務部門	26.55
		うち国際業務部門	543.58
	期中平均	合計	76.45
		うち国内業務部門	26.55
		うち国際業務部門	522.71

注1 預金には、譲渡性預金を含んでおります。

注2 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および海外店の取引であります。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。

有価証券等の時価情報

■ 有価証券の時価等

満期保有目的の債券

(単位:億円)

	種類	2020年度半期			2021年度半期		
		半期貸借対照表 計上額	時価	差額	半期貸借対照表 計上額	時価	差額
時価が半期貸借 対照表計上額を 超えるもの	国債	41,091	41,391	299	9,291	9,394	103
	地方債	—	—	—	—	—	—
	社債	14	14	0	1,008	1,013	5
	その他	35,727	36,030	303	61,522	61,902	379
	外国債券	34,919	35,220	301	60,829	61,207	378
	その他	808	809	1	693	694	0
	小計	76,833	77,436	602	71,822	72,310	487
時価が半期貸借 対照表計上額を 超えないもの	国債	—	—	—	4,996	4,985	△ 10
	地方債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	—	—	—
	その他	69,286	68,861	△ 425	11,489	11,473	△ 16
	外国債券	67,864	67,439	△ 424	10,702	10,687	△ 15
	その他	1,421	1,421	△ 0	787	786	△ 0
小計	69,286	68,861	△ 425	16,485	16,459	△ 26	
合計	146,119	146,297	177	88,308	88,769	461	

注 上記には半期貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

子会社・子法人等株式および関連法人等株式

該当ありません。

注 市場価格のない子会社・子法人等株式および関連法人等株式は次のとおりであります。

(単位:億円)

	2020年度半期		2021年度半期	
	半期貸借対照表計上額		半期貸借対照表計上額	
子会社・子法人等株式および出資金	4,397		5,210	
関連法人等株式および出資金	562		560	
合計	4,959		5,771	

これらについては、市場価格がないことから、「子会社・子法人等株式および関連法人等株式」には含めておりません。

その他有価証券

(単位:億円)

	種類	2020年度半期			2021年度半期		
		半期貸借対照表計上額	取得原価	差額	半期貸借対照表計上額	取得原価	差額
半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	6,147	2,177	3,970	7,128	2,376	4,752
	債券	69,796	67,684	2,112	59,698	58,791	907
	国債	67,817	65,707	2,110	56,258	55,360	898
	地方債	300	300	0	300	300	0
	社債	1,678	1,676	1	3,139	3,130	9
	その他	222,310	201,530	20,779	199,154	181,458	17,695
	外国債券	176,183	163,372	12,811	149,969	140,809	9,159
	外国株式	117	73	44	197	76	120
	投資信託	45,928	38,004	7,924	47,488	39,077	8,411
	その他	80	80	0	1,499	1,495	4
小計	298,254	271,392	26,862	265,982	242,626	23,355	
半期貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	371	457	△ 85	135	160	△ 24
	債券	22,940	23,170	△ 230	25,145	25,397	△ 252
	国債	8,837	9,027	△ 190	14,991	15,223	△ 231
	地方債	1,507	1,521	△ 14	1,109	1,119	△ 9
	社債	12,595	12,620	△ 25	9,044	9,055	△ 10
	その他	27,588	28,385	△ 797	53,187	54,250	△ 1,063
	外国債券	2,685	2,717	△ 32	32,303	32,836	△ 533
	外国株式	—	—	—	—	—	—
	投資信託	24,850	25,614	△ 764	20,828	21,358	△ 530
	その他	52	52	△ 0	55	55	△ 0
小計	50,899	52,012	△ 1,113	78,468	79,808	△ 1,340	
合計	349,153	323,404	25,748	344,451	322,435	22,015	

注1 上記には半期貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、および「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

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等およ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等に比べて著しく下落しており、時価が取得原価等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、当該時価をもって半期貸借対照表計上額とするとともに、差額を当半期の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前半期における減損処理額は、66億円(うち、株式1億円)であります。

当半期における減損処理額は、19億円(うち、株式19億円)であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための根拠を定めており、その概要は、原則として次のとおりであります。

- ・時価が取得原価等の50%以下の銘柄
- ・時価が取得原価等の50%超70%以下の水準で一定期間推移している銘柄

■ 金銭の信託の時価等

満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)

(単位:億円)

	2020年度半期					2021年度半期				
	半期貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	半期貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち半期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	102,293	94,740	7,552	7,706	153	99,310	94,600	4,710	4,769	58

注 「うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち半期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。

有価証券等の時価情報

■ デリバティブ取引の時価情報

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半期決算日における契約額または契約において定められた元本相当額、時価および評価損益なら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かかる市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		2020年度半期				2021年度半期			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	金利先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	金利先渡 契約	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 スワップ	受取固定・支払変動	295,806	278,360	7,006	7,006	461,545	147,280	5,237	5,237
		受取変動・支払固定	212,043	194,597	△ 6,576	△ 6,576	462,194	147,930	△ 4,079	△ 4,079
		受取変動・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—	
	買建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				429	429			1,158	1,158	

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

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		2020年度半期				2021年度半期			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	通貨先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—	—	—	—	—	
		為替予約	296,028	2,397	△ 1,342	△ 1,342	298,529	7,018	△ 3,354	△ 3,354
	通貨 オプション	買建	1,128,672	2,401	△ 610	△ 610	484,880	7,018	4,297	4,297
		売建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
合計				△ 1,952	△ 1,952			942	942	

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

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		2020年度半期				2021年度半期			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	債券先物	売建	—	—	—	—	253,073	—	2,646	2,646
		買建	—	—	—	—	3,064	—	△ 5	△ 5
	債券先物 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	債券店頭 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
買建		—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				—	—			2,640	2,640	

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

商品関連取引

該当ありません。

クレジット・デリバティブ取引

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半期決算日における契約額または契約において定められた元本相当額および時価なら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かかる市場リスクを示すものではありません。

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	2020年度半期(注1)			2021年度半期(注2)		
			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(受取固定・支払変動)	農林債	375,000	260,000	1,052	260,000	140,000	450
	金利スワップ(受取変動・支払固定)	円貨建の有価証券、預金等	8,089,414	7,563,495	△ 738,362	7,712,131	7,208,646	△ 292,064
金利スワップの特例処理	金利スワップ(受取変動・支払固定)	貸出金、円貨建の有価証券等	362,974	272,715	注3	369,843	283,245	注3
合計					△ 737,309			△ 291,613

注1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 2002年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2020年10月8日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注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等と一体として処理されているため、その時価は記載しておりません。

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	2020年度半期(注1)			2021年度半期(注2)		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の	15,042,027	8,107,889	27,647	14,165,392	9,342,764	△ 316,131
	資金関連スワップ	有価証券等	3,404,724	—	16,348	1,956,391	—	△ 13,030
合計					43,995			△ 329,161

注1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 2002年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 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。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

該当ありません。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

■ 自己資本の充実の状況・自己資本調達手段の概要について

当金庫は、平成18年金融庁・農林水産省告示第4号「農林中央金庫がその経営の健全性を判断するための基準」(以下「自己資本比率告示」という。)に定められた算式に基づき、自己資本比率を算定しています。なお、信用リスク・アセットの計算については「先進的内部格付手法(一部は基礎的内部格付手法)」、オペレーショナル・リスク相当額の計算については「粗利益配分手法」を採用しています。

自己資本の充実の状況等については、平成19年金融庁・農林水産省告示第6号「農林中央金庫の自己資本の充実の状況等についての開示事項」(以下「開示告示」という。)に基づき開示を行っています。これらの開示や当金庫の自己資本調達手段に関する契約の概要および詳細については、当金庫ホームページ(<https://www.nochubank.or.jp/>)のIRライブラリにも掲載しています。

連結自己資本比率算出に関する説明事項等

■ 連結の範囲にかかる事項等

- 自己資本比率告示第3条に規定する連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団(以下「連結グループ」という。)に属する会社と昭和51年大蔵省令第28号「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(以下「連結財務諸表規則」という。)に基づき連結の範囲(以下「会計連結範囲」という。)に含まれる会社との相違点および当該相違の生じた原因
該当ありません。
- 連結子会社・連結子法人の数:21社(2021年9月末)
主要な連結子会社の名称および主要な業務の内容は以下のとおりです。
農中信託銀行株式会社:信託業務・銀行業務
協同住宅ローン株式会社:住宅ローン貸付・住宅ローン保証等
- 連結グループに属する会社で会計連結範囲に含まれないもの
該当ありません。

- 連結グループに属しない会社で会計連結範囲に含まれるもの
該当ありません。
- 自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等
該当ありません。
- 連結グループ内の資金および自己資本の移動にかかる制限等
該当ありません。

■ 所要自己資本を下回った会社の名称と額

(その他金融機関等であって当金庫の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額)
該当ありません。

自己資本の構成に関する開示事項 (連結ベース)

■ CC1:自己資本の構成(連結)

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度 半期	2020年度 半期	別紙様式 第十一号 (CC2)の 参照項目
普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目(1)				
1a+2-1c-26	普通出資に係る会員勘定の額	6,152,489	6,019,084	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,015,219	4,015,219	
2	うち、利益剰余金の額	2,137,269	2,003,865	
26	うち、外部流出予定額(△)	—	—	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,948,296	1,953,084	(a)
5	普通出資等Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	—	
6	普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額 (イ)	8,100,785	7,972,168	
普通出資等Tier 1資本に係る調整項目(2)				
8+9	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	43,922	47,467	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	3,385	3,813	
9	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ものの額	40,536	43,653	
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	△ 203,517	△ 326,227	
12	適格引当金不足額	8,150	9,384	
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	退職給付に係る資産の額	81,296	42,365	
16	自己保有普通出資(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出資の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通出資の額	—	—	
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出資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・ライツに係るものに限る。)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出資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・ライツに係るものに限る。)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Tier 1資本不足額	—	—	
28	普通出資等Tier 1資本に係る調整項目の額 (ロ)	△ 70,148	△ 227,010	
普通出資等Tier 1資本				
29	普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,170,934	8,199,179	
その他Tier 1資本に係る基礎項目(3)				
30	31a その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	48,378	49,973	
	32 その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額	1,316,972	1,316,972	
	特別目的会社等の発行するその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	4,069	3,969	
33+35	適格旧Tier 1資本調達手段の額のうちその他Tier 1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33	うち、農林中央金庫及び農林中央金庫の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、農林中央金庫の連結子法人等(農林中央金庫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Tier 1資本に係る基礎項目の額 (ニ)	1,369,420	1,370,914	
その他Tier 1資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier 1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Tier 1資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	55,403	52,559	
42	Tier 2資本不足額	—	—	
43	その他Tier 1資本に係る調整項目の額 (ホ)	55,403	52,559	

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ 2021年度 半期	ロ 2020年度 半期	ハ 別紙様式 第十一号 (CC2)の 参照項目
その他Tier 1資本				
44	その他Tier 1資本の額((二)-(ホ))	(ヘ) 1,314,017	1,318,355	
Tier 1資本				
45	Tier 1資本の額((ハ)+(ヘ))	(ト) 9,484,951	9,517,535	
Tier 2資本に係る基礎項目(4)				
46	Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	—	—	
	Tier 2資本調達手段に係る新株予約権の額	—	—	
	Tier 2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Tier 2資本調達手段の額	—	—	
48-49	Tier 2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	159	163	
47+49	適格旧Tier 2資本調達手段の額のうちTier 2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	923	923	
47	うち、農林中央金庫及び農林中央金庫の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	923	923	
49	うち、農林中央金庫の連結子法人等(農林中央金庫の特別目的会社を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
50	一般貸倒引当金Tier 2算入額及び適格引当金Tier 2算入額の合計額	147	43	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額	147	43	
50b	うち、適格引当金Tier 2算入額	—	—	
51	Tier 2資本に係る基礎項目の額	(チ) 1,229	1,130	
Tier 2資本に係る調整項目(5)				
52	自己保有Tier 2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Tier 2資本調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
57	Tier 2資本に係る調整項目の額	(リ) —	—	
Tier 2資本				
58	Tier 2資本の額((チ)-(リ))	(ヌ) 1,229	1,130	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ))	(ル) 9,486,181	9,518,666	
リスク・アセット(6)				
60	リスク・アセットの額	(ヲ) 38,314,635	39,898,551	
連結自己資本比率及び資本バッファ(7)				
61	連結普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ))	21.32%	20.55%	
62	連結Tier 1比率((ト)/(ヲ))	24.75%	23.85%	
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	24.75%	23.85%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.00%	3.00%	
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	0.50%	0.50%	
68	連結資本バッファ比率	16.75%	15.85%	
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	167,206	139,898	
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出資に係る調整項目不算入額	25,782	24,475	
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	—	—	
Tier 2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	147	43	
77	一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額	854	222	
78	内部格付手法を採用した場合において、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。)	—	—	
79	適格引当金に係るTier 2資本算入上限額	190,984	198,510	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項(10)				
82	適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier 1資本調達手段の額から適格旧Tier 1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Tier 2資本調達手段に係る算入上限額	153,600	307,201	
85	適格旧Tier 2資本調達手段の額から適格旧Tier 2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。)	—	—	

■ 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

(単位:百万円)

項 目	イ	ロ	ハ	ニ
	2021年度半期 公表連結 貸借対照表	2020年度半期 公表連結 貸借対照表	別紙様式 第三号 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				
貸出金	22,482,347	21,097,016		
外国為替	262,293	469,841		
有価証券	44,269,680	50,149,236		2-b, 6-a
金銭の信託	9,933,627	10,230,150		6-b
特定取引資産	6,991	7,144		
買入金銭債権	291,382	224,734		
コールローン及び買入手形	1,750,000	792,324		
現金預け金	23,408,093	19,378,455		
その他資産	2,364,627	2,015,929		
有形固定資産	166,467	112,619		
無形固定資産	54,994	59,102		2-a
退職給付に係る資産	112,521	58,637		3
繰延税金資産	4,106	3,184		4-a
支払承諾見返	2,742,268	2,248,244		
貸倒引当金	△ 119,462	△ 100,002		
投資損失引当金	△ 183	△ 143		
資産の部合計	108,129,448	106,746,476		
負債の部				
預金	66,127,970	65,397,009		
譲渡性預金	2,475,328	1,762,846		
農林債	407,854	528,021		
特定取引負債	4,313	7,137		
借入金	4,891,121	4,639,810		8
売現先勘定	18,069,526	17,514,200		
外国為替	13	1		
受託金	1,627,147	1,889,751		
その他負債	2,954,407	4,077,141		
賞与引当金	7,565	7,656		
退職給付に係る負債	29,149	38,550		
役員退職慰労引当金	911	1,323		
繰延税金負債	628,091	593,022		4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,790	8,607		4-c
支払承諾	2,742,268	2,248,244		
負債の部合計	99,970,459	98,713,326		
純資産の部				
資本金	4,040,198	4,040,198		1-a
資本剰余金	23,399	24,993		1-b
利益剰余金	2,137,269	2,003,865		1-c
会員勘定合計	6,200,867	6,069,057		
その他有価証券評価差額金	2,118,712	2,466,332		
繰延ヘッジ損益	△ 229,459	△ 532,878		5
土地再評価差額金	14,538	14,312		
為替換算調整勘定	331	△ 154		
退職給付に係る調整累計額	44,173	5,472		
その他の包括利益累計額合計	1,948,296	1,953,084	(a)	
非支配株主持分	9,824	11,008		7
純資産の部合計	8,158,989	8,033,150		
負債及び純資産の部合計	108,129,448	106,746,476		

注 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一です。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(付表)

注 経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含まれていません。

1 会員勘定

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
1-a	資本金	4,040,198	4,040,198	
1-b	資本剰余金	23,399	24,993	
1-c	利益剰余金	2,137,269	2,003,865	
	会員勘定合計	6,200,867	6,069,057	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
	普通出資に係る会員勘定の額	6,152,489	6,019,084	普通出資に係る会員勘定の額(外部流出予定額調整前)
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,015,219	4,015,219	
2	うち、利益剰余金の額	2,137,269	2,003,865	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
31a	その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	48,378	49,973	

2 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
2-a	無形固定資産	54,994	59,102	
2-b	有価証券	44,269,680	50,149,236	
	うち持分法適用会社に係るのれん相当額	3,385	3,813	
	上記に係る税効果	△14,458	△15,449	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
8	無形固定資産 のれんに係るもの	3,385	3,813	
9	無形固定資産 その他の無形固定資産	40,536	43,653	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツ以外
	無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—	
20	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
24	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
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	—	—	

3 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
3	退職給付に係る資産	112,521	58,637	
	上記に係る税効果	△ 31,224	△16,271	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
15	退職給付に係る資産の額	81,296	42,365	

4 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
4-a	繰延税金資産	4,106	3,184	
4-b	繰延税金負債	628,091	593,022	
4-c	再評価に係る繰延税金負債	4,790	8,607	
	無形固定資産の税効果勘案分	14,458	15,449	
	退職給付に係る資産の税効果勘案分	31,224	16,271	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)	—	—	資産負債相殺処理等のため、貸借対照表計上額とは一致せず。
	一時差異に係る繰延税金資産	—	—	資産負債相殺処理等のため、貸借対照表計上額とは一致せず。
21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
25	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
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	—	—	

5 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
5	繰延ヘッジ損益	△ 229,459	△ 532,878	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 203,517	△ 326,227	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合計」として計上されているものを除いたもの。

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)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
6-a	有価証券	44,269,680	50,149,236	
6-b	金銭の信託	9,933,627	10,230,150	

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
	自己保有資本調達手段の額	—	—	
16	普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
37	その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
52	Tier 2資本調達手段の額	—	—	
	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	—	—	
17	普通出資の額	—	—	
38	その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
53	Tier 2資本調達手段の額	—	—	
	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段の額	167,206	139,898	
18	普通出資の額	—	—	
39	その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
54	Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
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	167,206	139,898	
	その他金融機関等の対象資本等調達手段の額	81,186	77,034	
19	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
23	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
40	その他Tier 1資本調達手段の額	55,403	52,559	
55	Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
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出資に係る調整項目不算入額	25,782	24,475	

7 非支配株主持分

(1)連結貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
7	非支配株主持分	9,824	11,008	

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
5	普通出資等Tier 1資本に係る額	—	—	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後
34-35	その他Tier 1資本に係る額	4,069	3,969	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後
48-49	Tier 2資本に係る額	159	163	算入可能額(調整後非支配株主持分)勘案後

8 その他資本調達

(1)連結貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	連結貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
8	借入金	4,891,121	4,639,810	

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
32	その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額	1,316,972	1,316,972	

OV1:リスク・アセットの概要

(単位:百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2021年度半期	2020年度半期	2021年度半期	2020年度半期
1	信用リスク	8,360,940	8,626,761	707,882	730,869
2	うち、標準的手法適用分	67,648	17,658	5,411	1,412
3	うち、内部格付手法適用分	8,126,611	8,485,110	689,136	719,537
	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	166,679	123,992	13,334	9,919
4	カウンターパーティ信用リスク	500,020	428,025	40,814	35,341
5	うち、SA-CCR適用分	58,546	66,456	4,964	5,635
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	65,817	70,354	5,265	5,628
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	264,754	128,620	21,180	10,289
	その他	110,901	162,594	9,404	13,787
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	3,498,826	3,666,469	296,700	310,916
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)	17,157,382	17,859,306	1,454,890	1,514,366
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)	—	—	—	—
	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%)	160,555	185,744	13,615	15,751
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1,250%)	581,461	509,577	46,516	40,766
11	未決済取引	157,683	149,339	13,371	12,664
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	1,419,194	2,002,677	113,535	160,214
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	1,419,194	2,002,677	113,535	160,214
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	0	0	0	0
16	マーケット・リスク	3,967,819	4,070,238	317,425	325,619
17	うち、標準的方式適用分	3,962,793	4,067,472	317,023	325,397
18	うち、内部モデル方式適用分	5,026	2,765	402	221
19	オペレーショナル・リスク	687,106	502,551	54,968	40,204
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	687,106	502,551	54,968	40,204
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	64,252	60,983	5,448	5,171
24	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 フロア調整	—	—	—	—
25	合計	36,555,243	38,061,675	3,065,170	3,191,884

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

信用リスクに関する事項(連結ベース)

■ CR1:資産の信用の質

2021年度半期

(単位:百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		イ デフォルトした エクス ポージャー	ロ 非デフォルト エクス ポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	84,891	21,933,316	110,681	21,907,525
2	有価証券(うち負債性のもの)	—	29,050,729	1,741	29,048,988
	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	39	25,533,914	47	25,533,906
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	84,930	76,517,960	112,470	76,490,420
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	6,205	2,736,063	5,253	2,737,014
6	コミットメント等	1,373	1,546,921	382	1,547,911
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	7,578	4,282,984	5,635	4,284,926
	合計				
8	合計(4+7)	92,508	80,800,945	118,106	80,775,347

注 デフォルトしたエクスポージャーは、当金庫の自己査定に基づき要管理先以下に区分したエクスポージャーです。

2020年度半期

(単位:百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		イ デフォルトした エクス ポージャー	ロ 非デフォルト エクス ポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	49,207	20,092,552	88,818	20,052,941
2	有価証券(うち負債性のもの)	—	32,055,572	—	32,055,572
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	136	20,575,682	62	20,575,757
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	49,344	72,723,807	88,881	72,684,270
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	5,835	2,242,408	4,882	2,243,362
6	コミットメント等	1,014	1,657,374	782	1,657,606
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	6,850	3,899,783	5,664	3,900,968
	合計				
8	合計(4+7)	56,194	76,623,590	94,546	76,585,239

注 デフォルトしたエクスポージャーは、当金庫の自己査定に基づき要管理先以下に区分したエクスポージャーです。

■ 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

(単位:百万円)

項番		2021年度半期	2020年度半期
1	前事業年度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	94,411	36,652
2	貸出金・有価証券等 (うち負債性のもの)	25,320	35,733
3	デフォルトした額	4,335	489
4	非デフォルト状態へ復帰した額	36	383
5	償却された額		
6	その他の変動額(主に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)	△ 30,455	△ 22,167
6	当半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)	84,904	49,344

■ CR3:信用リスク削減手法

2021年度半期

(単位:百万円)

項番		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	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	19,534,177	2,373,348	2,150,560	598,431	—
2	有価証券(負債性のもの)	28,300,704	748,283	—	748,283	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	25,532,205	1,700	62	1,873	—
4	合計(1+2+3)	73,367,088	3,123,332	2,150,623	1,348,587	—
5	うちデフォルトしたもの	84,473	457	2,587	—	—

2020年度半期

(単位:百万円)

項番		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	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	19,592,580	460,360	149,913	541,484	—
2	有価証券(負債性のもの)	31,183,712	871,859	—	871,859	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	20,572,974	2,782	46	2,936	—
4	合計(1+2+3)	71,349,268	1,335,001	149,959	1,416,279	—
5	うちデフォルトしたもの	49,264	79	2,549	—	—

■ 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

2021年度半期

(単位:百万円、%)

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		信用リスク・アセットの額		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)
		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	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		
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1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は676億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(336,597億円)の0.20%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2020年度半期

(単位:百万円、%)

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	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
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1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は176億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(353,257億円)の0.04%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

■ 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

2021年度半期

(単位:百万円)

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)										
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
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1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は676億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(336,597億円)の0.20%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

2020年度半期

(単位:百万円)

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)										
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
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1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は176億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(353,257億円)の0.04%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

■ 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

● 基礎的内部格付手法

2021年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	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	51,726,615	—	—	52,560,144	0.00	0.0	45.00	2.8	96,619	0.18	56	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	40,506	—	—	40,506	0.28	0.0	45.00	3.5	25,784	63.65	51	—
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	54,911	—	—	4	5.90	0.0	45.00	2.9	7	164.46	0	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	51,822,033	—	—	52,600,655	0.00	0.0	45.00	2.8	122,411	0.23	107	—

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	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
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	5,208,064	1,338	0.92	3,406,093	0.05	0.1	44.99	1.6	672,389	19.74	801	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上 0.50未満	190,224	1,614	0.84	26,196	0.40	0.0	44.91	2.7	17,300	66.03	47	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	1,086	270	1.00	687	1.14	0.0	45.00	4.9	882	128.35	3	
6	2.50以上 10.00未満	314	-	-	6	4.00	0.0	45.00	2.0	9	146.69	0	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	5,399,690	3,223	0.89	3,432,984	0.05	0.2	44.99	1.6	690,581	20.11	852	-
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	6,636,065	1,589,353	0.51	7,218,046	0.05	0.4	44.23	2.9	1,778,761	24.64	1,706	
2	0.15以上 0.25未満	2,017,882	307,710	0.62	1,930,009	0.16	0.5	44.35	2.5	802,915	41.60	1,423	
3	0.25以上 0.50未満	239,709	37,675	0.51	267,422	0.42	0.1	44.88	2.3	171,687	64.20	504	
4	0.50以上 0.75未満	142,573	3,998	0.75	112,281	0.63	0.0	45.00	3.0	100,945	89.90	318	
5	0.75以上 2.50未満	208,622	21,376	0.31	175,427	1.14	0.1	44.24	2.9	178,560	101.78	896	
6	2.50以上 10.00未満	89,729	23,694	0.53	94,368	4.15	0.1	44.92	3.4	143,733	152.31	1,763	
7	10.00以上 100.00未満	157,484	16,405	0.79	166,891	15.38	0.2	44.98	3.8	397,796	238.35	11,548	
8	100.00(デフォルト)	56,733	928	0.75	56,633	100.00	0.0	45.00	3.7	-	-	25,484	
9	小計	9,548,801	2,001,142	0.53	10,021,080	0.96	1.7	44.30	2.8	3,574,400	35.66	43,646	33,975
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上 0.25未満	0	-	-	0	0.21	0.0	45.00	2.2	0	34.69	0	
3	0.25以上 0.50未満	1	-	-	1	0.42	0.0	45.00	5.0	0	82.13	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	0	36	1.00	36	4.80	0.0	45.00	4.6	70	192.61	0	
7	10.00以上 100.00未満	0	-	-	0	15.84	0.0	45.00	5.0	0	196.33	0	
8	100.00(デフォルト)	419	27	1.00	447	100.00	0.0	45.00	1.2	-	-	201	
9	小計	421	64	1.00	485	92.40	0.0	45.00	1.5	71	14.81	202	233
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	688,014	-	-	688,014	0.04	0.1	90.00	5.0	688,419	100.05	308	
2	0.15以上 0.25未満	122,791	-	-	122,791	0.15	0.1	90.00	5.0	150,476	122.54	166	
3	0.25以上 0.50未満	12,024	-	-	12,024	0.41	0.0	90.00	5.0	22,604	187.99	44	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	5,474	-	-	5,474	1.02	0.0	90.00	5.0	14,296	261.16	50	
6	2.50以上 10.00未満	13,131	6,156	0.75	17,748	4.07	0.0	90.00	5.0	77,009	433.88	650	
7	10.00以上 100.00未満	1,061	-	-	1,061	15.79	0.0	90.00	5.0	7,504	706.81	150	
8	100.00(デフォルト)	96	-	-	96	100.00	0.0	90.00	5.0	1,089	1,125.00	87	
9	小計	842,594	6,156	0.75	847,211	0.19	0.3	90.00	5.0	961,400	113.47	1,459	
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	6,692,555	195,595	1.00	6,891,208	0.00	0.0	44.65	1.0	34,972	0.50	43	
2	0.15以上 0.25未満	97,220	26,500	1.00	120,409	0.20	0.0	43.13	2.6	53,390	44.34	105	
3	0.25以上 0.50未満	3,703	-	-	3,703	0.28	0.0	45.00	2.3	1,883	50.85	4	
4	0.50以上 0.75未満	19,173	-	-	29,858	0.63	0.0	45.00	2.7	25,999	87.07	84	
5	0.75以上 2.50未満	23,805	-	-	18,177	0.83	0.0	45.00	2.4	15,562	85.61	67	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	19,170	-	-	14,114	15.35	0.0	45.00	4.8	36,361	257.61	974	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	6,855,630	222,095	1.00	7,077,471	0.04	0.0	44.63	1.0	168,168	2.37	1,280	-

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ 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	ハ 平均CCF	ニ CCF・信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	-	-	-	36,552	0.02	0.0	45.00	1.0	3,050	8.34	4	-
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	-	-	-	36,552	0.02	0.0	45.00	1.0	3,050	8.34	4	-
ローン・パーティシペーション(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上0.15未満	-	-	-	16,819	0.00	0.0	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	-	-	-	16,819	0.00	0.0	45.00	5.0	-	0.00	-	-
購入債権(リテール向け)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	-	2,330,819	1.00	2,330,819	0.31	109.7	45.34	-	585,270	25.11	3,276	-
4	0.50以上0.75未満	140,287	-	-	140,287	0.71	10.0	50.92	-	71,045	50.64	507	-
5	0.75以上2.50未満	46	-	-	46	1.03	0.0	30.25	-	18	38.66	0	-
6	2.50以上10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上100.00未満	1,220	6,303	1.00	7,524	13.81	0.4	46.24	-	17,575	233.58	486	-
8	100.00(デフォルト)	1,772	2,797	1.00	4,570	100.00	0.4	47.03	-	3,570	78.13	1,863	-
9	小計	143,327	2,339,920	1.00	2,483,248	0.55	120.7	45.66	-	677,479	27.28	6,133	741
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上0.50未満	272	2,161	1.00	2,434	0.27	2.2	88.22	-	1,061	43.60	5	-
4	0.50以上0.75未満	46,482	-	-	46,482	0.60	1.7	44.51	-	16,444	35.37	124	-
5	0.75以上2.50未満	1,301	4,487	1.00	5,789	1.22	2.8	93.42	-	5,976	103.23	66	-
6	2.50以上10.00未満	0	1	1.00	2	8.78	0.0	88.22	-	3	142.53	0	-
7	10.00以上100.00未満	77	0	1.00	77	19.71	0.0	44.82	-	77	99.22	6	-
8	100.00(デフォルト)	1,003	23	1.00	1,026	100.00	0.0	67.74	-	949	92.51	619	-
9	小計	49,138	6,674	1.00	55,812	2.50	6.9	51.92	-	24,512	43.91	822	35
合計(すべてのポートフォリオ)		74,661,637	4,579,277	0.79	76,572,322	0.15	130.1	45.40	2.5	6,222,078	8.12	54,510	34,985

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2020年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	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	50,357,945	-	-	51,266,608	0.00	0.0	45.00	2.7	85,274	0.16	62	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	96,048	1,073	0.75	53,577	0.28	0.0	45.00	4.2	37,430	69.86	67	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	1,369	-	-	1,369	0.86	0.0	45.00	3.7	1,405	102.62	5	-
6	2.50以上 10.00未満	112,097	-	-	4	5.90	0.0	45.00	3.9	7	176.33	0	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	50,567,460	1,073	0.75	51,321,559	0.00	0.0	45.00	2.8	124,117	0.24	135	4
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	4,397,453	10,147	0.98	4,402,499	0.05	0.1	44.96	2.1	992,878	22.55	1,149	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	166,821	1,700	0.85	78,411	0.40	0.0	42.91	2.4	48,073	61.30	136	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	9,483	237	1.00	9,720	1.14	0.0	43.44	2.7	9,503	97.76	48	-
6	2.50以上 10.00未満	2,259	82	1.00	2,130	8.58	0.0	43.51	3.4	4,058	190.48	81	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	4,576,018	12,168	0.97	4,492,762	0.07	0.2	44.92	2.1	1,054,512	23.47	1,417	-
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	6,665,962	1,570,065	0.52	7,268,297	0.05	0.4	45.07	2.9	1,852,827	25.49	1,762	-
2	0.15以上 0.25未満	2,587,191	372,289	0.65	2,556,268	0.16	0.5	44.86	2.7	1,126,887	44.08	1,918	-
3	0.25以上 0.50未満	239,139	33,663	0.64	274,042	0.42	0.1	44.79	2.8	187,506	68.42	516	-
4	0.50以上 0.75未満	148,483	550	0.75	105,004	0.63	0.0	45.00	3.3	98,955	94.23	297	-
5	0.75以上 2.50未満	234,762	33,707	0.27	220,123	1.20	0.1	44.53	2.8	227,900	103.53	1,190	-
6	2.50以上 10.00未満	77,641	10,857	0.06	66,703	3.96	0.1	44.96	4.0	105,102	157.56	1,188	-
7	10.00以上 100.00未満	133,947	12,105	0.82	140,627	15.50	0.1	45.00	4.1	340,208	241.92	9,812	-
8	100.00(デフォルト)	19,219	992	0.75	17,759	100.00	0.0	44.98	2.0	-	0.00	7,990	-
9	小計	10,106,347	2,034,230	0.54	10,648,825	0.51	1.6	45.00	2.9	3,939,389	36.99	24,677	2,644
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	340	-	-	340	0.24	0.0	45.00	1.0	136	40.21	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	0	-	-	0	1.92	0.0	45.00	5.0	0	117.33	0	-
6	2.50以上 10.00未満	0	52	1.00	53	4.80	0.0	45.00	4.5	105	199.05	1	-
7	10.00以上 100.00未満	0	-	-	0	15.84	0.0	45.00	5.0	0	202.00	0	-
8	100.00(デフォルト)	490	32	1.00	522	100.00	0.0	45.00	1.2	-	0.00	235	-
9	小計	831	85	1.00	916	57.39	0.0	45.00	1.3	243	26.52	236	257
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ 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	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
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	795,221	-	-	795,221	0.04	0.1	90.00	5.0	795,797	100.07	357	
2	0.15以上 0.25未満	121,447	-	-	121,447	0.15	0.1	90.00	5.0	150,354	123.80	164	
3	0.25以上 0.50未満	11,132	-	-	11,132	0.41	0.0	90.00	5.0	21,520	193.31	41	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	2,193	-	-	2,193	1.09	0.0	90.00	5.0	5,812	265.04	21	
6	2.50以上 10.00未満	1,736	-	-	1,736	5.54	0.0	90.00	5.0	7,471	430.38	86	
7	10.00以上 100.00未満	313	-	-	313	15.84	0.0	90.00	5.0	2,142	682.49	44	
8	100.00(デフォルト)	65	-	-	65	100.00	0.0	90.00	5.0	731	1,124.99	58	
9	小計	932,109	-	-	932,109	0.09	0.3	90.00	5.0	983,830	105.54	774	
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	4,919,976	65,300	1.00	4,989,985	0.00	0.0	45.00	1.0	33,408	0.66	46	
2	0.15以上 0.25未満	88,582	10,089	1.00	97,906	0.21	0.0	45.00	3.5	54,539	55.70	93	
3	0.25以上 0.50未満	3,703	-	-	3,703	0.28	0.0	45.00	3.3	2,260	61.03	4	
4	0.50以上 0.75未満	19,338	-	-	19,338	0.63	0.0	45.00	3.4	13,364	93.93	88	
5	0.75以上 2.50未満	27,342	-	-	27,342	0.83	0.0	45.00	2.9	13,364	91.97	54	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	20,347	-	-	20,347	16.94	0.0	45.00	4.8	43,500	256.66	1,170	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	5,079,290	75,389	1.00	5,154,391	0.06	0.0	45.00	1.1	176,490	3.42	1,458	
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	-	-	-	25,949	0.03	0.0	45.00	1.0	3,051	11.75	4	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	1,600	0.15	0.0	45.00	1.0	396	24.77	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	27,549	0.04	0.0	45.00	1.0	3,447	12.51	5	
ローン・パーティシペーション(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	38,071	0.02	0.0	45.00	2.7	3,225	8.47	4	
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	-	-	-	38,071	0.02	0.0	45.00	2.7	3,225	8.47	4	
購入債権(リテール向け)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ 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	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	2,018,766	1.00	2,018,766	0.28	98.6	35.80	-	371,661	18.41	2,023	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	137,968	-	-	137,968	0.76	10.2	68.70	-	98,773	71.59	720	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	1,293	5,319	1.00	6,612	19.81	0.4	42.23	-	15,711	237.59	573	-
8	100.00(デフォルト)	1,866	2,927	1.00	4,793	100.00	0.4	112.18	-	10,598	221.09	4,530	-
9	小計	141,128	2,027,013	1.00	2,168,141	0.59	109.7	38.08	-	496,744	22.91	7,847	631
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	284	2,467	1.00	2,751	0.26	2.9	90.92	-	1,206	43.85	6	-
4	0.50以上 0.75未満	43,731	-	-	43,731	0.67	1.6	59.27	-	21,825	49.90	173	-
5	0.75以上 2.50未満	971	4,175	1.00	5,147	2.14	2.7	99.19	-	6,683	129.82	109	-
6	2.50以上 10.00未満	0	4	1.00	5	9.82	0.0	90.92	-	7	151.74	0	-
7	10.00以上 100.00未満	207	0	1.00	208	22.27	0.0	59.44	-	287	137.88	27	-
8	100.00(デフォルト)	969	12	1.00	981	100.00	0.0	104.35	-	1,666	169.86	890	-
9	小計	46,165	6,660	1.00	52,826	2.72	7.5	65.65	-	31,677	59.96	1,208	318
合計(すべてのポートフォリオ)		71,449,352	4,156,620	0.77	74,837,153	0.10	119.6	45.37	2.6	6,813,679	9.10	37,766	3,856

■ CR6:内部格付手法ー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

● 先進的内部格付手法

2021年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ 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	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 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	-	-	-	13,240	0.04	0.0	30.29	3.5	1,932	14.59	1	-
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	-	-	-	13,240	0.04	0.0	30.29	3.5	1,932	14.59	1	-
金融機関等向けエクスポージャー													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ 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	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
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	254,175	3,000	0.50	263,613	0.05	0.0	28.73	3.8	45,908	17.41	37	
2	0.15以上0.25未満	79,959	8,777	0.53	86,915	0.15	0.0	28.41	3.0	23,675	27.23	37	
3	0.25以上0.50未満	29,331	7,780	0.67	37,101	0.42	0.0	27.71	2.5	14,682	39.57	43	
4	0.50以上0.75未満	5,191	1,700	0.75	4,172	0.63	0.0	18.12	3.5	1,529	36.66	4	
5	0.75以上2.50未満	66,214	2,741	0.67	67,429	1.41	0.1	27.60	2.8	44,121	65.43	264	
6	2.50以上10.00未満	49,658	7,149	0.88	53,130	4.80	0.1	29.01	3.9	56,877	107.05	740	
7	10.00以上100.00未満	14,013	2,405	0.79	13,760	15.83	0.0	26.49	3.2	18,857	137.03	577	
8	100.00(デフォルト)	7,192	458	0.75	7,457	100.00	0.0	28.37	1.4	-	-	2,116	
9	小計	505,735	34,013	0.68	533,582	2.54	0.5	28.35	3.4	205,652	38.54	3,822	2,798
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	6,152	-	-	5,252	0.05	0.0	30.35	4.0	959	18.25	0	
2	0.15以上0.25未満	23,942	2,078	0.75	22,085	0.18	0.0	25.16	3.7	5,284	23.92	9	
3	0.25以上0.50未満	6,112	2,304	0.69	7,177	0.42	0.0	29.22	2.6	2,640	36.79	8	
4	0.50以上0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上2.50未満	19,300	5,864	0.46	23,015	1.56	0.2	28.56	2.8	13,853	60.18	102	
6	2.50以上10.00未満	29,902	2,306	1.00	27,036	4.80	0.3	29.51	2.3	20,734	76.69	383	
7	10.00以上100.00未満	25,368	2,421	0.98	23,059	15.84	0.3	29.79	2.3	28,442	123.34	1,088	
8	100.00(デフォルト)	22,873	3,346	0.99	22,030	100.00	0.1	27.79	2.0	-	-	6,122	
9	小計	133,651	18,322	0.76	129,658	21.14	1.1	28.37	2.7	71,914	55.46	7,716	12,192
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	0	26,556	1.00	26,556	0.05	0.0	30.35	1.9	2,954	11.12	4	
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	0	26,556	1.00	26,556	0.05	0.0	30.35	1.9	2,954	11.12	4	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ 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	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ローン・パーティシペーション(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購入債権(リテール向け)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計(すべてのポートフォリオ)		639,387	78,892	0.80	703,037	5.83	1.7	28.47	3.2	282,455	40.17	11,544	14,991

2020年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	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	-	-	-	15,731	0.04	0.0	30.29	3.1	1,751	11.13	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	-	-	-	15,731	0.04	0.0	30.29	3.1	1,751	11.13	2	-
金融機関等向けエクスポージャー													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	222,056	100	0.75	224,739	0.05	0.0	29.76	3.7	39,916	17.76	33	-
2	0.15以上 0.25未満	66,788	8,426	0.44	72,419	0.15	0.0	28.77	3.0	19,921	27.50	31	-
3	0.25以上 0.50未満	32,048	4,506	0.73	35,931	0.42	0.0	28.12	2.6	14,765	41.09	42	-
4	0.50以上 0.75未満	5,022	-	-	4,127	0.63	0.0	18.13	4.1	1,616	39.17	4	-
5	0.75以上 2.50未満	57,353	3,148	0.72	59,920	1.29	0.0	28.25	3.2	40,954	68.34	220	-
6	2.50以上 10.00未満	45,798	5,588	0.85	47,337	4.80	0.1	28.54	3.0	46,523	98.27	648	-
7	10.00以上 100.00未満	15,377	2,765	0.96	15,836	15.83	0.0	29.11	2.9	23,641	149.28	730	-
8	100.00(デフォルト)	6,944	2,224	0.99	8,581	100.00	0.0	27.70	1.3	-	-	2,377	-
9	小計	451,390	26,758	0.71	468,894	3.10	0.5	29.01	3.3	187,339	39.95	4,088	4,890
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	5,551	-	-	14,216	0.05	0.0	28.75	4.8	3,076	21.64	2	-
2	0.15以上 0.25未満	19,054	1,372	0.75	10,941	0.17	0.0	25.97	3.4	2,562	23.42	4	-
3	0.25以上 0.50未満	5,659	3,165	0.11	5,764	0.42	0.0	29.33	3.3	2,427	42.10	7	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	21,582	1,120	0.95	23,486	1.42	0.2	27.94	3.1	13,859	59.01	94	-
6	2.50以上 10.00未満	28,075	2,202	0.97	27,269	4.80	0.3	28.91	2.6	21,192	77.71	378	-
7	10.00以上 100.00未満	24,942	2,783	0.80	21,047	15.84	0.3	29.46	2.2	25,498	121.14	982	-
8	100.00(デフォルト)	21,990	661	1.00	17,441	100.00	0.1	28.83	2.4	-	-	5,028	-
9	小計	126,855	11,306	0.66	120,167	18.69	1.1	28.54	3.0	68,617	57.10	6,497	10,028
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ クロス エクスポ ージャーの額	ロ 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	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
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	0	30,956	1.00	30,956	0.05	0.0	30.35	2.5	4,121	13.31	4	
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	0	30,956	1.00	30,956	0.05	0.0	30.35	2.5	4,121	13.31	4	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ローン・パーティシパーション(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購入債権(リテール向け)													
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	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	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
	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計(すべてのポートフォリオ)		578,246	69,021	0.83	635,750	5.82	1.6	29.01	3.2	261,829	41.18	10,593	14,918

■ 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

(単位:百万円)

項番	ポートフォリオ	2021年度半期		2020年度半期	
		イ 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	ロ 実際の信用リスク・ アセットの額	イ 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	ロ 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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	-	-	-	-
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	-	-	-	-
12	株式-FIRB	-	-	-	-
13	株式-AIRB	-	-	-	-
14	購入債権-FIRB	-	-	-	-
15	購入債権-AIRB	-	-	-	-
16	合計	-	-	-	-

注 当金庫は2021年9月末、および2020年9月末時点において、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用していないため、記載を省略しています。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

■ 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)

2021年度半期

(単位:百万円、%)

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	133,779	49,747	50%	136,602	—	—	32,891	169,493	84,746	—	
	2.5年以上	1,111,362	101,913	70%	1,035,619	39,511	—	71,191	1,146,322	802,425	4,585	
良(Good)	2.5年未満	38,614	16,041	70%	47,855	—	—	—	47,855	33,498	191	
	2.5年以上	384,929	78,376	90%	346,336	—	—	47,409	393,745	354,371	3,149	
可(Satisfactory)		26,747	0	115%	26,747	—	—	—	26,747	30,759	748	
弱い(Weak)		127,815	960	250%	14,082	106,786	—	5,641	126,510	316,275	10,120	
デフォルト(Default)		0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計		1,823,248	247,039	—	1,607,243	146,297	—	157,134	1,910,675	1,622,077	18,796	
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	—	—	95%						—	—	
	2.5年以上	—	—	120%						—	—	
可(Satisfactory)		—	—	140%						—	—	
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	
デフォルト(Default)		—	—	—						—	—	
合計		—	—	—						—	—	
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		616,677	—	300%						616,677	1,850,031	
簡易手法-非上場株式		370,835	55,151	400%						412,198	1,648,795	
内部モデル手法		—	—	—						—	—	
合計		987,512	55,151	—	1,028,875	3,498,826						
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百四十三条第一項ただし書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%						—	—	

2020年度半期

(単位:百万円、%)

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)											
ボ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	79,681	51,419	50%	84,882	-	-	33,362	118,245	59,122	-
	2.5年以上	973,434	89,030	70%	881,635	40,767	-	77,223	999,626	699,738	3,998
良(Good)	2.5年未満	22,876	44,549	70%	47,986	-	-	-	47,986	33,590	191
	2.5年以上	381,545	96,942	90%	354,990	28,165	-	30,569	413,724	372,352	3,309
可(Satisfactory)		54,098	0	115%	22,337	31,760	-	-	54,098	62,213	1,514
弱い(Weak)		74,823	284	250%	20,580	49,452	-	3,000	73,033	182,583	5,842
デフォルト(Default)		5,859	0	-	-	5,859	-	-	5,859	-	2,929
合計		1,592,319	282,226	-	1,412,412	156,006	-	144,156	1,712,575	1,409,601	17,787
ボ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	-	-	95%						-	-
	2.5年以上	-	-	120%						-	-
可(Satisfactory)		-	-	140%						-	-
弱い(Weak)		-	-	250%						-	-
デフォルト(Default)		-	-	-						-	-
合計		-	-	-						-	-
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	
簡易手法-上場株式	409,825	-	300%						409,825	1,229,477	
簡易手法-非上場株式	568,940	53,743	400%						609,247	2,436,991	
内部モデル手法	-	-	-						-	-	
合計	978,766	53,743	-						1,019,073	3,666,469	
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百四十三条第一項ただし書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%						-	-	

カウンターパーティ信用リスクに関する事項(連結ベース)

■ 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

2021年度半期

(単位:百万円)

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α	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	14,897	167,438		1.4	255,270	58,546
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					14,897,267	110,901
5	エクスポージャー変動推計モデル						
6	合計						169,448

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2020年度半期

(単位:百万円)

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 α	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	15,971	187,855		1.4	310,225	66,456
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					17,060,148	162,594
5	エクスポージャー変動推計モデル						-
6	合計						229,050

CCR2:CVAリスクに対する資本賦課

(単位:百万円)

項番		2021年度半期		2020年度半期	
		イ	ロ	イ	ロ
		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 (CVAリスク相当額 を8%で除して 得た額)	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 (CVAリスク相当額 を8%で除して 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	240,731	65,817	269,768	70,354
5	CVAリスク相当額の対象となるポ ートフォリオの合計	240,731	65,817	269,768	70,354

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

2021年度半期

(単位:百万円)

項番	業種	リスク・ウェイト		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)							合計
		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 当金庫は2021年9月末時点において、標準的手法のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの額はありません。

2020年度半期

(単位:百万円)

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	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 当金庫は2020年9月末時点において、標準的手法のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの額はありません。

■ 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

● 基礎的内部格付手法

2021年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(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	4,674,057	0.00	0.0	45.00	0.4	—	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	4,674,057	0.00	0.0	45.00	0.4	—	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	9,061,392	0.05	0.0	4.32	0.1	161,683	1.78
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	9,061,392	0.05	0.0	4.32	0.1	161,683	1.78
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および特定貸付債権を除く。)								
1	0.00以上 0.15未満	1,414,502	0.05	0.0	0.15	0.1	6,062	0.42
2	0.15以上 0.25未満	1,169	0.15	0.0	45.00	3.0	494	42.30
3	0.25以上 0.50未満	1,288	0.42	0.0	45.00	4.9	1,184	91.86
4	0.50以上 0.75未満	—	—	0.0	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	11	1.02	0.0	45.00	1.0	8	73.91
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	1,416,972	0.05	0.0	0.23	0.1	7,749	0.54

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 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・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(すべてのポートフォリオ)		15,152,422	0.03	0.0	16.48	0.2	169,432	1.11

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

2020年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 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・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (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	2,627,672	0.00	0.0	45.00	0.4	—	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	2,627,672	0.00	0.0	45.00	0.4	—	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	13,403,850	0.05	0.0	3.98	0.1	221,115	1.64
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	13,403,850	0.05	0.0	3.98	0.1	221,115	1.64
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および特定貸付債権を除く。)								
1	0.00以上 0.15未満	1,335,063	0.05	0.0	0.13	0.0	5,453	0.40
2	0.15以上 0.25未満	1,701	0.15	0.0	45.00	3.1	726	42.68
3	0.25以上 0.50未満	1,802	0.42	0.0	45.00	4.9	1,656	91.88
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	61	1.11	0.0	45.00	1.8	53	87.32
6	2.50以上 10.00未満	1	4.80	0.0	45.00	1.0	1	129.84
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,338,630	0.05	0.0	0.25	0.1	7,891	0.58
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
合計(すべてのポートフォリオ)		17,370,153	0.04	0.1	9.89	0.2	229,006	1.31

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

■ 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

● 先進的内部格付手法

2021年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方 の数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存 期間	ヘ 信用 リスク・ アセット	ト リスク・ ウェイト の加重 平均値 (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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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および特定貸付債権を除く。)								
1	0.00以上 0.15未満	66	0.05	0.0	30.35	1.0	6	10.40
2	0.15以上 0.25未満	32	0.15	0.0	30.35	1.0	5	16.70
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	0	1.02	0.0	30.35	1.0	0	49.84
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	99	0.09	0.0	30.35	1.0	12	12.85
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	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	15	0.24	0.0	30.35	1.0	2	18.08
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	15	0.24	0.0	30.35	1.0	2	18.08
合計(すべてのポートフォリオ)		115	0.11	0.0	30.35	1.0	15	13.55

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

2020年度半期

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 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・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
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	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	—	—	—	—	—
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および特定貸付債権を除く。)								
1	0.00以上 0.15未満	143	0.05	0.0	30.35	5.0	32	22.73
2	0.15以上 0.25未満	36	0.15	0.0	30.35	1.3	6	18.59
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	1	0.83	0.0	30.35	1.0	0	45.44
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	180	0.07	0.0	30.35	4.2	39	22.05
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	31	0.05	0.0	30.35	1.1	2	8.60
2	0.15以上 0.25未満	8	0.24	0.0	30.35	1.1	1	18.94
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	39	0.08	0.0	30.35	1.1	4	10.71
合計(すべてのポートフォリオ)		220	0.07	0.0	30.35	3.6	44	20.01

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

■ CCR5:担保の内訳

2021年度半期

(単位:百万円)

項番		イ				ロ				ハ				ニ				ホ				ヘ			
		派生商品取引で使用される担保								レボ形式の取引で使用される担保															
		受入担保の公正価値 分別管理 されている				差入担保の公正価値 分別管理 されていない				受入担保の公正価値 分別管理 されている				差入担保の公正価値 分別管理 されていない											
1	現金(国内通貨)	—	—	—	—	711	—	—	—	363,772	—	—	—	—	267,241	—	—	—	—	1,358,533	—	—	—	—	251,963
2	現金(外国通貨)	—	—	—	—	208	—	—	—	252,261	—	—	—	—	49,177	—	—	—	—	23,168,722	—	—	—	—	3,567,332
3	国内ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	340,576	—	—	—	—	—	—	—	—	—	238,262	—	—	—	—	6,790,253
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	—	—	—	—	69,334	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,941,191	—	—	—	—	17,774,748
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,591,789
6	社債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	株式	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	15,930	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	4,685,852
9	合計	—	—	—	—	920	—	—	—	1,025,944	—	—	—	—	332,349	—	—	—	—	27,706,710	—	—	—	—	34,661,939

2020年度半期

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値 分別管理 されている		差入担保の公正価値 分別管理 されていない		受入担保の 公正価値	差入担保の 公正価値
1	現金(国内通貨)	—	126,662	418,006	100,504	605,703	6,208
2	現金(外国通貨)	—	8,336	409,912	32,519	20,383,870	106,748
3	国内ソブリン債	—	—	730,121	—	14,957	6,661,305
4	その他ソブリン債	—	—	67,193	1,224	19,945	14,419,680
5	政府関係機関債	—	—	—	—	—	1,726,589
6	社債	—	—	—	—	—	23,584
7	株式	—	—	—	26,151	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	7,506	2,701,682
9	合計	—	134,999	1,625,234	160,399	21,031,983	25,645,799

■ CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位:百万円)

項番		2021年度半期		2020年度半期	
		イ	ロ	イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション	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 当金庫は2021年9月末、および2020年9月末時点において、本様式で集計対象となるクレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーの額はありません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CCR8:中央清算機関向けエクスポージャー

(単位:百万円)

項番		2021年度半期		2020年度半期	
		イ	ロ	イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク 削減手法適用後)	リスク・アセット の額	中央清算機関向け エクスポージャー (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)		264,754		128,620
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。)	20,365,161	2,367	9,648,627	361
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	993,729	2,028	1,186,637	361
4	(ii) 派生商品取引(上場)	8,487	338	—	—
5	(iii) レポ形式の取引	19,362,944	—	8,461,989	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合のネットティング・セット	—	—	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	316,266	—	488,096	—
8	分別管理されていない当初証拠金	404,179	54	123,662	—
9	事前拠出された清算基金	209,008	262,332	197,199	128,258
10	未拠出の清算基金	—	—	—	—
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・ネットティングが承認された場合のネットティング・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	事前拠出された清算基金	—	—	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—	—	—

証券化エクスポージャー等に関する事項(連結ベース)

■ 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。)

2021年度半期

(単位:百万円)

項番	原資産の種類	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		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	1,997,388	—	1,997,388
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	1,310,945	—	1,310,945
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	285,884	—	285,884
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	—	—	—	400,559	—	400,559
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	0	—	0
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	5,085,804	—	5,085,804
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	4,974,310	—	4,974,310
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	69,565	—	69,565
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	41,929	—	41,929
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2020年度半期

(単位:百万円)

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		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	-	-	-	-	-	-	2,186,084	-	2,186,084
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	1,312,327	-	1,312,327
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	305,059	-	305,059
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	568,698	-	568,698
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	0	-	0
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	7,796,346	-	7,796,346
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	7,662,843	-	7,662,843
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	64,984	-	64,984
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	68,518	-	68,518
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

■ 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。)

2021年度半期

(単位:百万円)

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		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2020年度半期

(単位:百万円)

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		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	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	-	-	-	-	-	-	-	-	-

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ 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またはスポンサーである場合)

2021年度半期

(単位:百万円)

項番	イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ	合計														
		資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化			証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア			裏付け となる 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1,250%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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール				シニア	非 シニア				裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

2020年度半期

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール				シニア	非 シニア				裏付け となる 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1,250%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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化		再証券化		証券化		再証券化		証券化		再証券化		証券化		再証券化	
裏付けとなる リート		ホール セール		シニア		非 シニア		裏付けとなる リート		ホール セール		シニア		非 シニア			
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 クスポート	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方 式が適用される 証券化エクス ポート	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠 方式が適用され る証券化エクス ポート	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1,250%のリス ク・ウェイトが適 用される証券化 エクスポート	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	1,250%のリス ク・ウェイトが適 用される証券化 エクスポートに 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 クスポートに係 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 ポートに係る 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 ポートに係る 所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1,250%のリス ク・ウェイトが 適用される証券 化エクスポート に係る所要自 己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

■ 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)

2021年度半期

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付けとなるリテール		ホールセール		シニア		非シニア		裏付けとなるリテール		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	7,054,280	7,054,280	7,054,280	1,968,475	5,085,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	3,985	3,985	3,985	3,985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	22,860	22,860	22,860	22,860	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%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	2,067	2,067	2,067	2,067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	
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	7,083,193	7,083,193	7,083,193	1,997,388	5,085,804	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-		
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	1,419,194	1,419,194	1,419,194	405,808	1,013,385	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

(単位:百万円)

項番	イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ	(単位:百万円)													
		合計													
		資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)						
		証券化			再証券化				証券化			再証券化			
			裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア		裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア		
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	
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	113,535	113,535	113,535	32,464	81,070	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	

2020年度半期

(単位:百万円)

項番	イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ	(単位:百万円)													
		合計													
		資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)						
		証券化			再証券化				証券化			再証券化			
			裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア		裏付け となる 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	9,952,574	9,952,574	9,952,574	2,156,227	7,796,346	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	5,135	5,135	5,135	5,135	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	21,578	21,578	21,578	21,578	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%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	3,142	3,142	3,142	3,142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール				シニア	非 シニア			裏付け となる 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(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 クスポート	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方 式が適用される 証券化エクス ポート	9,982,431	9,982,431	9,982,431	2,186,084	7,796,346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠 方式が適用され る証券化エクス ポート	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1,250%のリス ク・ウェイトが適 用される証券化 エクスポート	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	
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	2,002,677	2,002,677	2,002,677	445,775	1,556,902	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	1,250%のリス ク・ウェイトが適 用される証券化 エクスポートに 係る信用リス ク・アセット	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	
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 クスポートに係 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 ポートに係る所 要自己資本	160,214	160,214	160,214	35,662	124,552	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠 方式が適用され る証券化エクス ポートに係る所 要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1,250%のリス ク・ウェイトが適 用される証券化 エクスポートに 係る所要自己 資本	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

マーケット・リスクに関する事項 (連結ベース)

■ MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位:百万円)

項番		2021年度半期	2020年度半期
		リスク・アセット (リスク相当額を8%で 除して得た額)	リスク・アセット (リスク相当額を8%で 除して得た額)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	—	—
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	—	—
3	外国為替リスクの額	3,962,793	4,067,472
4	コモディティ・リスクの額	—	—
	オプション取引	—	—
5	簡便法により算出した額	—	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—	—
7	シナリオ法により算出した額	—	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—	—
9	合計	3,962,793	4,067,472

■ MR3:内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)

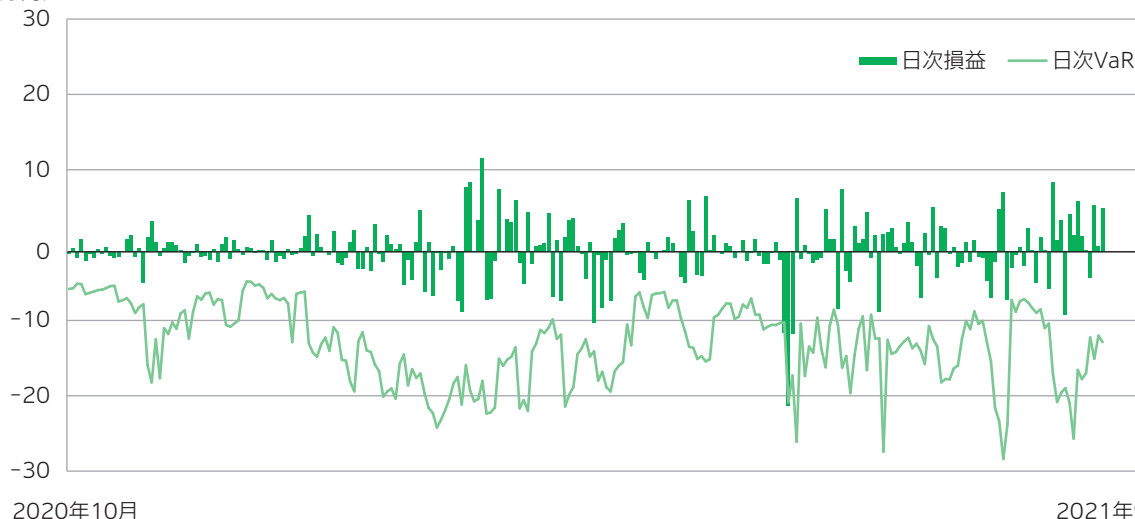
(単位:百万円)

項番		2021年度半期	2020年度半期
	バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
1	最大値	96	52
2	平均値	41	16
3	最小値	14	6
4	期末	39	10
	ストレス・バリュー・アット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)		
5	最大値	186	91
6	平均値	89	30
7	最小値	30	9
8	期末	123	30
	追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)		
9	最大値	—	—
10	平均値	—	—
11	最小値	—	—
12	期末	—	—
	包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)		
13	最大値	—	—
14	平均値	—	—
15	最小値	—	—
16	期末	—	—
17	フロア(修正標準的方式)	—	—

■ MR4:内部モデル方式のバック・テストの結果

2021年度半期

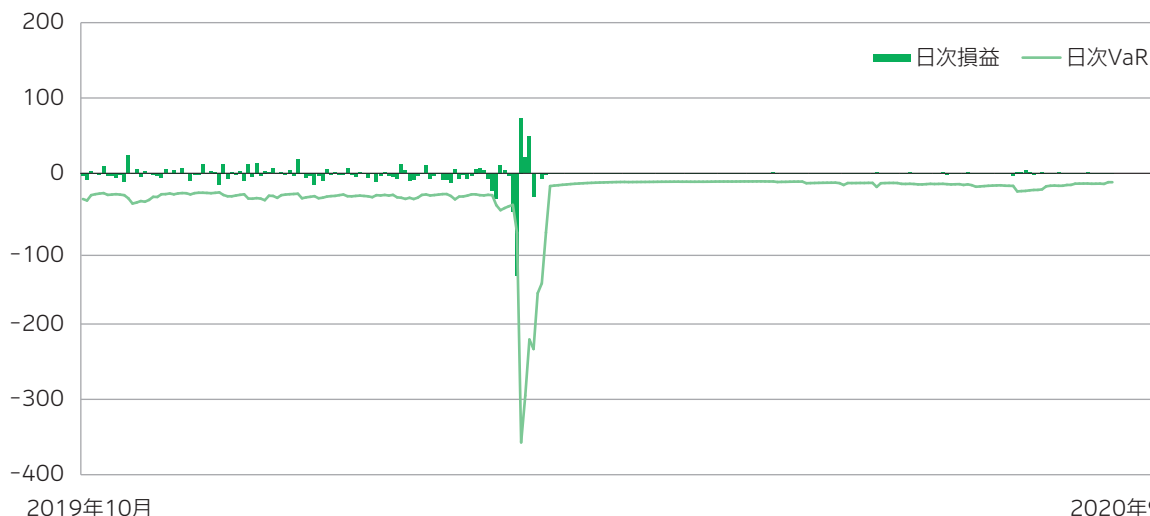
(百万円)



注 過去250営業日におけるバック・テストの超過回は2回です。超過日は、2021年6月15日(VaR9百万円、損益△11百万円)、2021年6月16日(VaR20百万円、損益△20百万円)です。これらの超過は、いずれも市場要因による超過です。

2020年度半期

(百万円)



注 過去250営業日におけるバック・テストの超過回は4回です。超過日は、2020年3月4日(VaR20百万円、損益△23百万円)、2020年3月5日(VaR33百万円、損益△33百万円)、2020年3月11日(VaR32百万円、損益△50百万円)、2020年3月12日(VaR70百万円、損益△135百万円)です。これらの超過は、いずれも市場要因による超過です。

みなし計算を適用するエクスポージャーに関する事項(連結ベース)

■ みなし計算を適用するエクスポージャーの額

(単位:億円)

項目	2021年度半期	2020年度半期
	エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
ルック・スルー方式	170,973	179,131
マンドート方式	0	—
蓋然性方式250%	0	—
蓋然性方式400%	406	471
フォールバック方式1,250%	468	408
計	171,848	180,011

注1 「ルック・スルー方式」とは、保有エクスポージャーの裏付資産等のエクスポージャーに関する情報が、以下に掲げる要件の全てを満たすときには、当該エクスポージャーの額に当該裏付資産等の信用リスク・アセットの総額を当該裏付資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、当該保有エクスポージャーの信用リスク・アセットの額とする方式をいいます(自己資本比率告示第144条第2項)。

1. 十分かつ頻繁に取得していること
2. 独立した第三者により検証されていること

注2 「マンドート方式」とは、ルック・スルー方式による信用リスク・アセットの額の算出ができない場合、資産運用基準が明示されているときには、保有エクスポージャーの額に、当該資産運用基準に基づき最大となるように算出した保有エクスポージャーの裏付資産等の信用リスク・アセットの総額を当該裏付資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、当該保有エクスポージャーの信用リスク・アセットの額とする方式をいいます(自己資本比率告示第144条第7項)。

注3 「蓋然性方式」とは、ルック・スルー方式およびマンドート方式の要件を満たすことができない場合、保有エクスポージャーのリスク・ウェイトについて、以下に掲げる比率である蓋然性が高いことを疎明したときには、該当のリスク・ウェイトを保有エクスポージャーに用いて信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率告示第144条第10項)。

1. 250%以下 250%
2. 250%を超え400%以下 400%

注4 「フォールバック方式1,250%」とは、ルック・スルー方式、マンドート方式および蓋然性方式のいずれの要件も満たすことができない場合、保有エクスポージャーに1,250%のリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率告示第144条第11項)。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

金利リスクに関する事項(連結ベース)

■ IRRBB1:金利リスク

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度半期	2020年度半期	2021年度半期	2020年度半期
1	上方パラレルシフト	2,579,941	2,369,460	188,035	183,659
2	下方パラレルシフト	12,531	△ 332,785	△ 193,769	△ 183,687
3	スティープ化	1,003,350	889,415		
4	フラット化	△ 502,425	△ 405,163		
5	短期金利上昇	595,997	510,426		
6	短期金利低下	148,207	8,089		
7	最大値	2,579,941	2,369,460	188,035	183,659
		ホ		ヘ	
		2021年度半期		2020年度半期	
8	Tier 1資本の額	9,484,951		9,517,535	

注 計測対象は、単体および連結子会社(一定以上の金利リスクを保有している先)としています。

カウンター・シクリカルバッファに関する事項(連結ベース)

■ CCyB1:カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

2021年度半期

(単位:百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
ルクセンブルク	0.50%	204,956		
中国香港	1.00%	122,262		
小計		327,218		
合計		30,083,830	0.00%	—

注 信用リスク・アセットの額の地理的配分の方法については、直接投資案件およびファンド・証券化商品等で裏付資産のルック・スルーが可能な案件は、案件毎の所在地を最終リスク国と定義しています。ファンド・証券化商品等で裏付資産のルック・スルーが困難な案件は、資産運用基準等に基づき最終リスク国を割当てています。

2020年度半期

(単位:百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
ルクセンブルク	0.25%	188,715		
中国香港	1.00%	99,637		
小計		288,352		
合計		31,050,823	0.00%	—

注 信用リスク・アセットの額の地理的配分の方法については、直接投資案件およびファンド・証券化商品等で裏付資産のルック・スルーが可能な案件は、案件毎の所在地を最終リスク国と定義しています。ファンド・証券化商品等で裏付資産のルック・スルーが困難な案件は、資産運用基準等に基づき最終リスク国を割当てています。

連結レバレッジ比率に関する開示事項

■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示事項

(単位:百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度 半期	2020年度 半期
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	81,676,825	85,293,084
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	85,395,399	87,785,453
1b	2	連結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 (△)	3,718,573	2,492,368
2	7	Tier 1資本に係る調整項目の額 (△)	188,772	151,775
3		オン・バランス資産の額 (イ)	81,488,053	85,141,309
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	63,805	30,152
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	536,461	435,067
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	—	—
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 (△)	203,604	95,166
8		清算会員である農林中央金庫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)	396,662	370,053
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	890,121	112,956
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	856,394	558,062
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)	1,746,515	671,018
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	5,225,770	4,841,262
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 (△)	1,701,495	1,769,343
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	3,524,274	3,071,918
連結レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	9,484,951	9,517,535
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	87,155,506	89,254,300
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	10.88%	10.66%
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 (6)				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	87,155,506	89,254,300
		日本銀行に対する預け金の額	22,734,049	18,961,023
		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)	109,889,555	108,215,324
		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 ((ホ)/(ヘ'))	8.63%	8.79%

流動性にかかる経営の健全性の状況 (連結ベース)

連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位:百万円、%、件)

項目		2021年度第2四半期		2021年度第1四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	29,992,318		29,090,495	
資金流出額(2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	39,931	3,960	40,162	3,982
3	うち、安定預金の額	461	13	488	14
4	うち、準安定預金の額	39,470	3,947	39,674	3,967
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	11,084,357	7,900,967	12,520,644	8,312,740
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	10,258,120	7,074,731	11,715,761	7,507,857
8	うち、負債性有価証券の額	826,236	826,236	804,882	804,882
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	329,042		367,828	
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	3,085,714	1,720,118	3,170,604	1,759,464
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,434,880	1,434,880	1,470,900	1,470,900
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,650,833	285,237	1,699,704	288,564
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,916,871	490,541	3,452,489	520,206
15	偶発事象に係る資金流出額	5,775,344	132,811	5,591,997	130,860
16	資金流出合計額	10,577,442		11,095,082	
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	780,283	—	390,225	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	5,100,778	4,226,859	4,172,914	3,367,208
19	その他資金流入額	3,871,768	195,564	3,939,659	240,438
20	資金流入合計額	9,752,830	4,422,423	8,502,799	3,607,646
連結流動性カバレッジ比率(4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	29,992,318		29,090,495	
22	純資金流出額	6,155,019		7,487,435	
23	連結流動性カバレッジ比率	487.2%		388.5%	
24	平均値計算用データ数	61		61	

連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

■ 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

連結流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

連結流動性カバレッジ比率は、所要水準を十分に上回る水準で推移しています。

今後の連結流動性カバレッジ比率の見通しが開示された比率と大きく乖離することは想定されていません。

連結流動性カバレッジ比率の実績値は当初の見通しと大きく異なっていません。

■ 算入可能適格流動性資産の合計額に関する事項

連結流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

「適格オペレーショナル預金に係る特例」および「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。

連結流動性カバレッジ比率に与える影響に鑑み、重要性が乏しい、かつ、実務上の制約がある連結子会社については、日次データに代えて月末データを使用しています。

連結安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位:百万円、%)

項番		2021年度第2四半期					2021年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率 考慮後 金額	算入率考慮前金額				算入率 考慮後 金額
		満期 なし	6月 未満	6月以上 1年未満	1年 以上		満期 なし	6月 未満	6月以上 1年未満	1年 以上	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	9,470,512	-	-	-	9,470,512	-	-	-	-	-
2	うち、普通出資等Tier 1資本、その他Tier 1資本及びTier 2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	9,470,512	-	-	-	9,470,512	-	-	-	-	-
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	42,590	-	-	-	38,353	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	442	-	-	-	419	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	42,148	-	-	-	37,933	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	4,386,978	50,880,855	33,064,270	3,915,061	44,651,984	-	-	-	-	-
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	4,386,978	50,880,855	33,064,270	3,915,061	44,651,984	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	10,207	2,911,990	1,954	48,101	6,573	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	48,101	-	-	-	-	-	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	10,207	2,911,990	1,954	-	6,573	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	54,167,423	-	-	-	-	-
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	-	-	-	-	1,589,550	-	-	-	-	-
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	2,307	-	-	-	1,153	-	-	-	-	-
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	12,614,795	11,166,425	2,934,079	19,972,341	33,398,099	-	-	-	-	-
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	-	399,531	-	-	-	-	-	-	-	-
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	482,613	3,149,134	612,853	3,110,705	4,118,710	-	-	-	-	-
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額(項番18、19及び22に該当する額を除く。)	528,264	7,613,171	2,316,256	6,947,024	11,201,478	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	6,288,476	1,802,584	586,155	4,426,531	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	-	2,140	4,579	189,945	136,563	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	1,375	2,881	141,252	93,943	-	-	-	-	-
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	11,603,917	2,448	390	9,724,665	17,941,347	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	800,198	275,889	59,665	2,347,647	3,255,653	-	-	-	-	-
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。)	-	-	-	1,345,873	1,145,766	-	-	-	-	-
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	32,785	32,785	-	-	-	-	-
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	800,198	275,889	59,665	968,988	2,077,101	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引	-	-	-	7,250,007	205,578	-	-	-	-	-
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	38,450,036	-	-	-	-	-
34	連結安定調達比率	-	-	-	-	140.8	-	-	-	-	-

連結安定調達比率に関する定性的開示事項

■ 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

2021年度第2四半期は、連結安定調達比率が規制適用された初回となります。

■ 相互に関係する資産・負債の特例に関する事項

「相互に関係する資産・負債の特例」を適用していません。

■ その他連結安定調達比率に関する事項

連結安定調達比率は、所要水準を十分に上回る水準で推移しています。

今後の連結安定調達比率の見通しが開示された比率と大きく乖離することは想定されていません。

連結安定調達比率の実績値は当初の見通しと大きく異なっていません。

自己資本の充実の状況等

自己資本の構成に関する開示事項

■ CC1:自己資本の構成(単体)

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年度 半期	2020年度 半期	別紙様式 第十号 (CC2)の 参照項目
普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目(1)				
1a+2-1c-26	普通出資に係る会員勘定の額	6,081,707	5,955,099	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,015,219	4,015,219	
2	うち、利益剰余金の額	2,066,488	1,939,880	
26	うち、外部流出予定額(△)	—	—	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	1,888,793	1,948,077	(a)
6	普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額 (イ)	7,970,501	7,903,177	
普通出資等Tier 1資本に係る調整項目(2)				
8+9	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	37,643	40,225	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	—	—	
9	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ものの額	37,643	40,225	
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	△ 214,960	△ 323,505	
12	適格引当金不足額	4,248	9,197	
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	35,615	27,694	
16	自己保有普通出資(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出資の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通出資の額	—	—	
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出資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・ライツに係るものに限る。)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出資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・ライツに係るものに限る。)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Tier 1資本不足額	—	—	
28	普通出資等Tier 1資本に係る調整項目の額 (ロ)	△ 137,453	△ 246,387	
普通出資等Tier 1資本				
29	普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	8,107,954	8,149,564	
その他Tier 1資本に係る基礎項目(3)				
30	31a その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	49,999	49,999	
	32 その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額	1,316,972	1,316,972	
	特別目的会社等の発行するその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
33+35	適格旧Tier 1資本調達手段の額のうちその他Tier 1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
36	その他Tier 1資本に係る基礎項目の額 (ニ)	1,366,971	1,366,971	
その他Tier 1資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier 1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Tier 1資本調達手段の額	—	—	
39	少数出資金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
40	その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	37,624	37,795	
42	Tier 2資本不足額	—	—	
43	その他Tier 1資本に係る調整項目の額 (ホ)	37,624	37,795	
その他Tier 1資本				
44	その他Tier 1資本の額((ニ)-(ホ)) (ヘ)	1,329,346	1,329,176	
Tier 1資本				
45	Tier 1資本の額((ハ)+(ヘ)) (ト)	9,437,301	9,478,741	

自己資本の充実の状況等

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ 2021年度 半期	ロ 2020年度 半期	ハ 別紙様式 第十号 (CC2)の 参照項目
Tier 2資本に係る基礎項目(4)				
	Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	—	—	
46	Tier 2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Tier 2資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格旧Tier 2資本調達手段の額のうちTier 2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	923	923	
50	一般貸倒引当金Tier 2算入額及び適格引当金Tier 2算入額の合計額	11	25	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額	11	25	
50b	うち、適格引当金Tier 2算入額	—	—	
51	Tier 2資本に係る基礎項目の額 (チ)	934	948	
Tier 2資本に係る調整項目(5)				
52	自己保有Tier 2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Tier 2資本調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
57	Tier 2資本に係る調整項目の額 (リ)	—	—	
Tier 2資本				
58	Tier 2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	934	948	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	9,438,236	9,479,689	
リスク・アセット(6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	37,883,559	39,477,577	
自己資本比率及び資本バッファ(7)				
61	普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ))	21.40%	20.64%	
62	Tier 1比率((ト)/(ヲ))	24.91%	24.01%	
63	総自己資本比率((ル)/(ヲ))	24.91%	24.01%	
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	165,971	138,679	
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出資に係る調整項目不算入額	17,055	17,055	
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	—	—	
Tier 2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	11	25	
77	一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額	68	134	
78	内部格付手法を採用した場合において、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。)	—	—	
79	適格引当金に係るTier 2資本算入上限額	189,013	196,238	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項(10)				
82	適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier 1資本調達手段の額から適格旧Tier 1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Tier 2資本調達手段に係る算入上限額	153,600	307,201	
85	適格旧Tier 2資本調達手段の額から適格旧Tier 2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。)	—	—	

■ 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

(単位:百万円)

項 目	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
	2021年度半期				2020年度半期				別紙様式 第一号 を参照する 番号又は記号	付表を 参照する 番号 又は記号
	公表 貸借対照表	規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照表	公表 貸借対照表	規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照表	公表 貸借対照表	規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照表				
資産の部										
貸出金	22,146,122	22,146,122	20,837,235	20,837,235						
外国為替	262,293	262,293	234,388	234,388						
有価証券	44,597,627	44,597,627	50,545,856	50,545,856						6-a
金銭の信託	9,931,073	9,931,073	10,229,365	10,229,365						6-b
特定取引資産	6,991	6,991	7,144	7,144						
買入金銭債権	291,382	291,382	224,734	224,734						
コールローン	1,750,000	1,750,000	792,324	792,324						
現金預け金	23,251,918	23,251,918	19,330,370	19,330,370						
その他資産	2,355,296	2,355,296	2,009,077	2,009,077						
有形固定資産	164,616	164,616	111,339	111,339						
無形固定資産	52,101	52,101	55,674	55,674						2
前払年金費用	49,294	49,294	38,331	38,331						3
支払承諾見返	400,171	400,171	218,759	218,759						
貸倒引当金	△ 116,750	△ 116,750	△ 94,865	△ 94,865						
投資損失引当金	△ 1,729	△ 1,729	△ 1,730	△ 1,730						
資産の部合計	105,539,941	105,539,941	104,538,006	104,538,006						
負債の部										
預金	66,140,478	66,140,478	65,415,519	65,415,519						
譲渡性預金	2,475,328	2,475,328	1,762,846	1,762,846						
農林債	413,354	413,354	534,521	534,521						
特定取引負債	4,313	4,313	7,137	7,137						
借入金	4,834,621	4,834,621	4,583,309	4,583,309						7
売現先勘定	18,069,526	18,069,526	17,514,200	17,514,200						
外国為替	13	13	1	1						
受託金	1,627,147	1,627,147	1,889,751	1,889,751						
その他負債	2,911,760	2,911,760	4,027,386	4,027,386						
賞与引当金	5,698	5,698	5,995	5,995						
退職給付引当金	25,182	25,182	24,264	24,264						
役員退職慰労引当金	618	618	887	887						
繰延税金負債	606,434	606,434	591,638	591,638						4-b
再評価に係る繰延税金負債	4,790	4,790	8,607	8,607						4-c
支払承諾	400,171	400,171	218,759	218,759						
負債の部合計	97,519,439	97,519,439	96,584,829	96,584,829						
純資産の部										
資本金	4,040,198	4,040,198	4,040,198	4,040,198						1-a
普通出資金	4,015,198	4,015,198	4,015,198	4,015,198						
(うち後配出資金)	(3,589,481)	(3,589,481)	(3,589,481)	(3,589,481)						
優先出資金	24,999	24,999	24,999	24,999						
資本剰余金	25,020	25,020	25,020	25,020						1-b
資本準備金	24,999	24,999	24,999	24,999						
その他資本剰余金	20	20	20	20						
利益剰余金	2,066,488	2,066,488	1,939,880	1,939,880						1-c
利益準備金	816,166	816,166	773,666	773,666						
その他利益剰余金	1,250,322	1,250,322	1,166,214	1,166,214						
特別積立金	373,771	373,771	333,744	333,744						
別途積立金	559,403	559,403	559,403	559,403						
農林水産業・地域・環境基金	10,000	10,000	—	—						
固定資産圧縮積立金	6,799	6,799	6,930	6,930						
退職給与基金	7	7	7	7						
半期末処分剰余金	300,341	300,341	266,127	266,127						
会員勘定合計	6,131,707	6,131,707	6,005,099	6,005,099						
その他有価証券評価差額金	2,115,157	2,115,157	2,463,921	2,463,921						
繰延ヘッジ損益	△ 240,902	△ 240,902	△ 530,156	△ 530,156						5
土地再評価差額金	14,538	14,538	14,312	14,312						
為替換算調整勘定	—	—	—	—						
評価・換算差額等合計	1,888,793	1,888,793	1,948,077	1,948,077				(a)		
純資産の部合計	8,020,501	8,020,501	7,953,176	7,953,176						
負債及び純資産の部合計	105,539,941	105,539,941	104,538,006	104,538,006						

自己資本の充実の状況等

(付表)

注 経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含まれていません。

1 会員勘定

(1) 貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
1-a	資本金	4,040,198	4,040,198	
1-b	資本剰余金	25,020	25,020	
1-c	利益剰余金	2,066,488	1,939,880	
	会員勘定合計	6,131,707	6,005,099	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
	普通出資に係る会員勘定の額	6,081,707	5,955,099	普通出資に係る会員勘定の額(外部流出予定額調整前)
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,015,219	4,015,219	
2	うち、利益剰余金の額	2,066,488	1,939,880	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
31a	その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	49,999	49,999	

2 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
2	無形固定資産	52,101	55,674	
	上記に係る税効果	△ 14,458	△ 15,449	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
8	無形固定資産 のれんに係るもの	—	—	
9	無形固定資産 その他の無形固定資産	37,643	40,225	のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツ以外
	無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—	—	
20	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
24	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
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	—	—	

3 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
3	前払年金費用	49,294	38,331	
	上記に係る税効果	△ 13,679	△ 10,636	

(2) 自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
15	前払年金費用の額	35,615	27,694	

4 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
4-a	繰延税金資産	—	—	
4-b	繰延税金負債	606,434	591,638	
4-c	再評価に係る繰延税金負債	4,790	8,607	
	無形固定資産の税効果勘案分	14,458	15,449	
	前払年金費用の税効果勘案分	13,679	10,636	

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)	—	—	資産負債相殺処理等のため、貸借対照表計上額とは一致せず。
	一時差異に係る繰延税金資産	—	—	資産負債相殺処理等のため、貸借対照表計上額とは一致せず。
21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
25	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
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	—	—	

5 繰延ヘッジ損益

(1)貸借対照表

(単位:百万円)

参照番号	貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
5	繰延ヘッジ損益	△ 240,902	△ 530,156	

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 214,960	△ 323,505	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの。

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)

参照番号	貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
6-a	有価証券	44,597,627	50,545,856	
6-b	金銭の信託	9,931,073	10,229,365	

(2)自己資本の構成

(単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
	自己保有資本調達手段の額	—	—	
16	普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	
37	その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
52	Tier 2資本調達手段の額	—	—	
	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	—	—	
17	普通出資の額	—	—	
38	その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
53	Tier 2資本調達手段の額	—	—	
	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段の額	165,971	138,679	
18	普通出資の額	—	—	
39	その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
54	Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
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	165,971	138,679	
	その他金融機関等の対象資本等調達手段の額	54,680	54,850	
19	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
23	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
40	その他Tier 1資本調達手段の額	37,624	37,795	
55	Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
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出資に係る調整項目不算入額	17,055	17,055	

自己資本の充実の状況等

7 その他資本調達

(1) 貸借対照表 (単位:百万円)

参照番号	貸借対照表科目	2021年度半期	2020年度半期	備考
7	借入金	4,834,621	4,583,309	

(2) 自己資本の構成 (単位:百万円)

国際様式の該当番号	自己資本の構成に関する開示事項	2021年度半期	2020年度半期	備考
32	その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額	1,316,972	1,316,972	

OV1:リスク・アセットの概要

(単位:百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		イ 2021年度半期	ロ 2020年度半期	ハ 2021年度半期	ニ 2020年度半期
1	信用リスク	7,426,994	7,862,302	628,988	666,078
2	うち、標準的手法適用分	4,884	10,664	390	853
3	うち、内部格付手法適用分	7,255,986	7,727,922	615,307	655,327
	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	166,123	123,714	13,289	9,897
4	カウンターパーティ信用リスク	583,124	428,025	47,881	35,341
5	うち、SA-CCR適用分	58,546	66,456	4,964	5,635
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	65,817	70,354	5,265	5,628
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	260,642	128,620	20,851	10,289
	その他	198,118	162,594	16,800	13,787
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	3,501,128	3,668,785	296,895	311,113
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)	17,651,360	18,275,528	1,496,780	1,549,662
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)	—	—	—	—
	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%)	159,852	185,562	13,555	15,735
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1,250%)	581,516	509,658	46,521	40,772
11	未決済取引	157,683	149,339	13,371	12,664
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	1,419,194	2,002,677	113,535	160,214
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	1,419,194	2,002,677	113,535	160,214
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	0	0	0	0
16	マーケット・リスク	3,967,798	4,070,231	317,423	325,618
17	うち、標準的方式適用分	3,962,772	4,067,466	317,021	325,397
18	うち、内部モデル方式適用分	5,026	2,765	402	221
19	オペレーショナル・リスク	651,437	467,375	52,115	37,390
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	651,437	467,375	52,115	37,390
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	42,638	42,638	3,615	3,615
	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	36,142,729	37,662,125	3,030,684	3,158,206

金利リスクに関する事項

■ IRRBB1:金利リスク

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2021年度半期	2020年度半期	2021年度半期	2020年度半期
1	上方パラレルシフト	2,558,543	2,369,460	189,095	183,659
2	下方パラレルシフト	12,527	△ 332,785	△ 194,785	△ 183,687
3	スティープ化	996,882	889,415		
4	フラット化	△ 499,595	△ 405,163		
5	短期金利上昇	592,826	510,426		
6	短期金利低下	148,204	8,089		
7	最大値	2,558,543	2,369,460	189,095	183,659
		ホ		へ	
		2021年度半期		2020年度半期	
8	Tier 1資本の額	9,437,301		9,478,741	

単体レバレッジ比率に関する開示事項

■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示事項

(単位:百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2021年度 半期	2020年度 半期
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	81,447,094	85,135,010
1a	1	貸借対照表における総資産の額	82,823,410	85,597,893
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 (△)	1,376,315	462,882
2	7	Tier 1資本に係る調整項目の額 (△)	115,131	114,912
3		オン・バランス資産の額 (イ)	81,331,962	85,020,097
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	63,805	30,152
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	536,461	435,067
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	—	—
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 (△)	203,604	95,166
8		清算会員である農林中央金庫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)	396,662	370,053
レボ取引等に関する額 (3)				
12		レボ取引等に関する資産の額	889,960	112,956
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ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	845,717	558,062
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	1,735,677	671,018
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	3,054,356	2,957,537
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 (△)	1,866,867	1,884,339
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,187,488	1,073,198
単体レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	9,437,301	9,478,741
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (へ)	84,651,792	87,134,368
22		単体レバレッジ比率((ホ)/(へ))	11.14%	10.87%
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 (6)				
		総エクスポージャーの額 (へ)	84,651,792	87,134,368
		日本銀行に対する預け金の額	22,716,530	18,940,112
		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 (へ')	107,368,322	106,074,480
		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)/(へ'))	8.78%	8.93%

流動性にかかる経営の健全性の状況

単体流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位:百万円、%、件)

項目		2021年度第2四半期		2021年度第1四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	29,766,478		28,901,271	
資金流出額(2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	39,931	3,960	40,162	3,982
3	うち、安定預金の額	461	13	488	14
4	うち、準安定預金の額	39,470	3,947	39,674	3,967
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	11,043,221	7,859,832	12,510,406	8,302,502
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	10,216,895	7,033,505	11,705,445	7,497,541
8	うち、負債性有価証券の額	826,326	826,326	804,960	804,960
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	329,042		367,828	
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	2,980,114	1,695,313	3,170,085	1,772,305
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,434,880	1,434,880	1,470,900	1,470,900
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,545,233	260,432	1,699,185	301,404
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,918,236	491,907	3,454,317	522,034
15	偶発事象に係る資金流出額	4,228,890	113,709	3,839,902	108,987
16	資金流出合計額	10,493,765		11,077,640	
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	780,283	—	390,225	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	5,178,001	4,304,983	4,298,837	3,493,577
19	その他資金流入額	4,037,862	233,944	3,941,354	238,989
20	資金流入合計額	9,996,147	4,538,927	8,630,416	3,732,566
単体流動性カバレッジ比率(4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	29,766,478		28,901,271	
22	純資金流出額	5,954,837		7,345,073	
23	単体流動性カバレッジ比率	499.8%		393.4%	
24	平均値計算用データ数	61		61	

単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

■ 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

単体流動性カバレッジ比率は、過去2年間安定的に推移しています。

■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

単体流動性カバレッジ比率は、所要水準を十分に上回る水準で推移しています。

今後の単体流動性カバレッジ比率の見通しが開示された比率と大きく乖離することは想定されていません。

単体流動性カバレッジ比率の実績値は当初の見通しと大きく異なっていません。

■ 算入可能適格流動性資産の合計額に関する事項

単体流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

「適格オペレーショナル預金に係る特例」および「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用していません。

単体安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位:百万円、%)

項番		2021年度第2四半期					2021年度第1四半期				
		算入率考慮前金額				算入率 考慮後 金額	算入率考慮前金額				算入率 考慮後 金額
		満期 なし	6月 未満	6月以上 1年未満	1年 以上		満期 なし	6月 未満	6月以上 1年未満	1年 以上	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	9,337,485	-	-	-	9,337,485	-	-	-	-	-
2	うち、普通出資等Tier 1資本、その他Tier 1資本及びTier 2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	9,337,485	-	-	-	9,337,485	-	-	-	-	-
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	42,590	-	-	-	38,353	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	442	-	-	-	419	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	42,148	-	-	-	37,933	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	4,393,792	50,826,898	33,063,642	3,916,561	44,655,211	-	-	-	-	-
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	4,393,792	50,826,898	33,063,642	3,916,561	44,655,211	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	4,611	2,849,293	1,999	48,101	999	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	48,101	-	-	-	-	-	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	4,611	2,849,293	1,999	-	999	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	54,032,049	-	-	-	-	-
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	-	-	-	-	1,491,690	-	-	-	-	-
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	2,108	-	-	-	1,054	-	-	-	-	-
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	12,813,672	11,368,660	3,047,567	19,305,899	33,090,845	-	-	-	-	-
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	-	399,531	-	-	-	-	-	-	-	-
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	471,897	3,353,518	734,047	2,899,870	3,997,523	-	-	-	-	-
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額(項番18、19及び22に該当する額を除く。)	526,400	7,613,158	2,313,124	6,683,882	10,974,650	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	6,288,476	1,802,584	586,155	4,426,531	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	-	4	4	37	28	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	4	4	37	28	-	-	-	-	-
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	11,815,374	2,448	390	9,722,108	18,118,643	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	986,839	275,327	57,731	2,335,107	3,427,257	-	-	-	-	-
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。)	-	-	-	1,345,873	1,145,766	-	-	-	-	-
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	32,785	32,785	-	-	-	-	-
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	986,839	275,327	57,731	956,448	2,248,706	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引	-	-	-	5,262,322	177,227	-	-	-	-	-
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	38,188,074	-	-	-	-	-
34	単体安定調達比率	-	-	-	-	141.4	-	-	-	-	-

単体安定調達比率に関する定性的開示事項

■ 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

2021年度第2四半期は、単体安定調達比率が規制適用された初回となります。

■ 相互に関係する資産・負債の特例に関する事項

「相互に関係する資産・負債の特例」を適用していません。

■ その他単体安定調達比率に関する事項

単体安定調達比率は、所要水準を十分に上回る水準で推移しています。

今後の単体安定調達比率の見通しが開示された比率と大きく乖離することは想定されていません。

単体安定調達比率の実績値は当初の見通しと大きく異なっていません。

2022年1月25日

確認書

- 1 私は、本半期ディスクロージャー誌に掲載した当金庫の半期会計期間(2021年4月1日から2021年9月30日まで)にかかる連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、貸借対照表および損益計算書が、農林中央金庫法施行規則等の関係諸法令に準拠し、適正に表示されていることを確認いたしました。
- 2 特記事項はございません。

農林中央金庫
代表理事 理事長

奥 和 登