

## 自己資本の充実の状況(連結)

### (1) 連結の範囲に関する事項

■連結自己資本比率算出の対象となる会社と連結財務諸表規則における連結の範囲に含まれる会社との相違点及び相違点が生じた原因

相違する会社はありません。

■連結子会社数並びに主要な連結子会社の名称及び主要な業務内容

●連結子会社数 1社

●主要な連結子会社

名 称	主要な業務内容
株式会社新潟ジェイエイバンクサービス	不動産管理及び県信連の定型的後方業務の受託

■持分法が適用される関連法人

●関連法人数 1社

●主要な関連法人

名 称	主要な業務内容
株式会社新潟県農協電算センター	J A 及び J A 連合会の電算機による情報処理

■比例連結が適用される関連法人

該当する会社はありません。

■連結グループに属する会社であって会計連結範囲に含まれない会社

該当する会社はありません。

■連結グループに属しない会社であって会計連結範囲に含まれる会社

該当する会社はありません。

■連結グループ内の資金及び自己資本の移動に係る制限等

該当事項はありません。

■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

該当する会社はありません。

### (2) 自己資本の状況

■自己資本比率の状況

当連結グループでは、多様化するリスクに対応するとともに、会員及び利用者の皆さまのニーズに応えるため、財務基盤の強化を経営の重要課題として取り組んでいます。

令和4年3月末における自己資本比率は12.92%と、国内基準（4%）及び国際統一基準（8%）を大きく上回り、高い安全性・健全性を維持しています。

■経営の健全性の確保と自己資本の充実

当連結グループの自己資本は会員からの普通出資金のほか、後配出資金、永久劣後特約付債務により調達しています。

#### 普通出資金

項目	内 容
発行主体	新潟県信用農業協同組合連合会
資本調達手段の種類	普通出資金
コア資本に係る基礎項目に算入した額	219億円（前年度219億円）

## 後配出資金

項目	内 容
発行主体	新潟県信用農業協同組合連合会
資本調達手段の種類	後配出資金
コア資本に係る基礎項目に算入した額	525億円（前年度525億円）

## 永久劣後特約付債務

項目	内 容
発行主体	新潟県信用農業協同組合連合会
資本調達手段の種類	永久劣後特約付債務
コア資本に係る基礎項目に算入した額	100億円（前年度118億円）
一定の事由が生じた場合に償還を可能とする特約	あり（※1）

※1 劣後事由（破産の場合、民事再生の場合、日本法以外による倒産手続の場合）が発生・継続している場合を除き、主務省の事前承認が得られた場合に、1か月前までの事前通知により償還可能。

自己資本比率の算出にあたっては、「自己資本比率算出規程」及び「自己資本比率算出事務手続」を制定し、適正なプロセスにより正確な自己資本比率を算出しています。また、これに基づき、当連結グループにおける信用リスクやオペレーションル・リスクに対応した十分な自己資本の維持に努めています。

a 連結自己資本の構成

(単位：百万円、%)

項目	令和2年度	令和3年度
コア資本に係る基礎項目 (1)		
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る会員資本の額	146,552	147,690
うち、出資金及び資本剰余金の額	74,496	74,495
うち、再評価積立金の額	25	25
うち、利益剰余金の額	74,990	76,238
うち、外部流出予定額(△)	2,960	3,068
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
コア資本に算入される評価・換算差額等	—	—
うち、退職給付に係るものとの額	—	—
コア資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	3,966	3,874
うち、一般貸倒引当金及び相互援助積立金コア資本算入額	3,966	3,874
うち、適格引当金コア資本算入額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	11,800	10,000
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
非支配株主持分のうち、経過措置によりコア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	162,319	161,565
コア資本に係る調整項目 (2)		
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものと除く。)の額の合計額	70	53
うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外の額	70	53
繰延税金資産(一時差異に係るものと除く。)の額	—	—
適格引当金不足額	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—
退職給付に係る資産の額	—	—
自己保有普通出資等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—
少数出資金融機関等の対象普通出資等の額	—	—
特定項目に係る10パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—
特定項目に係る15パーセント基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—
コア資本に係る調整項目の額 (口)	70	53

(単位：百万円、%)

項目		令和2年度	令和3年度
<b>自己資本</b>			
<b>自己資本の額 ((イ) - (ロ))</b>	(八)	<b>162,249</b>	<b>161,512</b>
<b>リスク・アセット等 (3)</b>			
信用リスク・アセットの額の合計額		1,170,663	1,238,791
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額		△ 39,798	△ 21,366
うち、他の金融機関等向けエクスポートジャー		△ 39,798	△ 21,366
うち、上記以外に該当するものの額		—	—
オペレーションナル・リスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額		11,877	10,870
信用リスク・アセット調整額		—	—
オペレーションナル・リスク相当額調整額		—	—
<b>リスク・アセット等の額の合計額</b>	(二)	<b>1,182,540</b>	<b>1,249,662</b>
<b>連結自己資本比率</b>			
<b>連結自己資本比率 ((八)/(二))</b>		<b>13.72%</b>	<b>12.92%</b>

(注) 1. 農協法第11条の2第1項第2号の規定に基づく組合の経営の健全性を判断するための基準に係る算式に基づき算出しています。なお、当連結グループは国内基準を採用しています。

2. 当連結グループは、信用リスク・アセット額の算出にあたっては標準的手法を、適格金融資産担保の適用については信用リスク削減手法の簡便手法を、オペレーションナル・リスク相当額の算出にあたっては基礎的手法を採用しています。

基礎的手法とは、1年間の粗利益に0.15を乗じた額の直近3年間の平均値によりオペレーションナル・リスク相当額を算出する方法です。

なお、1年間の粗利益は、経常利益から国債等債券売却益・償還益及びその他経常収益を控除し、役務取引等費用、国債等債券売却損・償還損・償却、経費、その他経常費用及び金銭の信託運用見合費用を加算して算出しています。

b 自己資本の充実度に関する事項

信用リスクに対する所要自己資本の額及び区分ごとの内訳

(単位：百万円)

		令和2年度		令和3年度			
		エクspoージャー の期未残高	リスク・アセット額 a	所要自己資本額 b = a × 4%	エクspoージャー の期未残高	リスク・アセット額 a	所要自己資本額 b = a × 4%
	現 金	2,180	—	—	2,622	—	—
我が国の中央政府及び中央銀行向け		96,368	—	—	92,362	—	—
外国の中央政府及び中央銀行向け		35,481	—	—	43,945	—	—
国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—
我が国の地方公共団体向け		56,465	—	—	52,729	—	—
外国の中央政府等以外の公共部門向け		3,554	710	28	3,962	792	31
国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—
地方公共団体金融機関向け		8,028	802	32	8,015	801	32
我が国の政府関係機関向け		53,644	5,121	204	52,560	5,013	200
地方三公社向け		193	36	1	191	36	1
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		1,177,902	235,491	9,419	1,132,328	226,350	9,054
法人等向け		143,187	112,110	4,484	147,017	111,718	4,468
中小企業等向け及び個人向け		353	253	10	328	229	9
抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
不動産取得等事業向け		1,045	982	39	1,674	1,616	64
三月以上延滞等		7	—	—	6	—	—
取立未済手形		77	15	0	48	9	0
信用保証協会等による保証付		2,183	215	8	1,896	186	7
株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—
出資等		5,444	5,444	217	5,738	5,738	229
(うち出資等のエクspoージャー)		5,444	5,444	217	5,738	5,738	229
(うち重要な出資のエクspoージャー)		—	—	—	—	—	—
上記以外		244,204	592,640	23,705	265,007	620,734	24,829
(うち他の金融機関等の対象資本等調達手段のうち対象普通出資等及びその他外部TLAC関連調達手段に該当するもの以外のものに係るエクspoージャー)		104,913	262,284	10,491	103,051	257,628	10,305
(うち農林中央金庫の対象資本調達手段に係るエクspoージャー)		122,979	307,448	12,297	122,979	307,448	12,297
(うち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spoージャー)		446	1,115	44	455	1,138	45
(うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有している他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段に関するエクspoージャー)		—	—	—	—	—	—
(うち総株主等の議決権の百分の十を超える議決権を保有していない他の金融機関等に係るその他外部TLAC関連調達手段のうち、その他外部TLAC関連調達手段に係る5%基準額を上回る部分に係るエクspoージャー)		11,854	17,781	711	31,994	47,992	1,919

(単位：百万円)

		令和2年度			令和3年度		
		エクspoージャーの期末残高	リスク・アセット額 a	所要自己資本額 b = a × 4%	エクspoージャーの期末残高	リスク・アセット額 a	所要自己資本額 b = a × 4%
	(うち上記以外のエクspoージャー)	4,010	4,010	160	6,526	6,526	261
証券化		7,639	2,526	101	12,138	3,361	134
	(うちSTC要件適用分)	—	—	—	—	—	—
	(うち非STC要件適用分)	7,639	2,526	101	12,138	3,361	134
再証券化		—	—	—	—	—	—
リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクspoージャー		245,286	254,035	10,161	255,695	283,494	11,339
(うちルックスルーワイド)		235,907	243,741	9,749	245,554	271,837	10,873
(うちマンデート方式)		9,379	10,294	411	10,140	11,657	466
(うち蓋然性方式250%)		—	—	—	—	—	—
(うち蓋然性方式400%)		—	—	—	—	—	—
(うちフォールバック方式)		—	—	—	—	—	—
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		—	—	—	—	—	—
他の金融機関等の対象資本調達手段に係るエクspoージャーに係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額(△)		39,798	1,591		21,366		854
標準的手法を適用するエクspoージャー別計		2,083,247	1,170,590	46,826	2,078,269	1,238,719	49,548
CVAリスク相当額 ÷ 8%		—	72	2	—	72	2
中央清算機関連エクspoージャー		—	—	—	—	—	—
合計(信用リスク・アセットの額)		2,083,247	1,170,663	46,826	2,078,269	1,238,791	49,551
オペレーション・リスクに対する所要自己資本の額 (基礎的手法)		オペレーション・リスク相当額を8%で除して得た額 a 11,877	所要自己資本額 b = a × 4 % 475	オペレーション・リスク相当額を8%で除して得た額 a 10,870	所要自己資本額 b = a × 4 % 434		
所要自己資本額		リスク・アセット等(分母)合計 a 1,182,540	所要自己資本額 b = a × 4 % 47,301	リスク・アセット等(分母)合計 a 1,249,662	所要自己資本額 b = a × 4 % 49,986		

- (注) 1. 「リスク・アセット額」の欄には、信用リスク削減効果適用後のリスク・アセット額を原エクspoージャーの種類ごとに記載しています。  
 2. 「エクspoージャー」とは、リスクにさらされている資産(オフ・バランスを含む)のことをいい、具体的には貸出金や有価証券等が該当します。  
 3. 「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3月以上延滞している債務者に係るエクspoージャー及び「金融機関及び第一種金融商品取引業者向け」「法人等向け」等においてリスク・ウェイトが150%になったエクspoージャーのことです。  
 4. 「出資等」とは、出資等エクspoージャー、重要な出資のエクspoージャーが該当します。  
 5. 「証券化」とは、原資産に係る信用リスクを優先劣後構造のある二以上のエクspoージャーに階層化し、その一部または全部を第三者に移転する性質を有する取引のことです。  
 6. 「経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるもの」とは、土地再評価差額金に係る経過措置により、リスク・アセットに算入したもののが該当します。  
 7. 「上記以外」には、未決済取引・その他の資産(固定資産等)・間接清算参加者向け・信用リスク削減手法として用いる保証又はクレジット・デリバティブの免責額が含まれます。  
 8. オペレーション・リスク相当額算出にあたり、当会では基礎的手法を採用しています。  
 <オペレーション・リスク相当額を8%で除して得た額の算出方法(基礎的手法)>

$$\frac{(\text{粗利益} \times 15\%) \times 3}{\text{直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数}} \div 8\%$$

### (3) 信用リスクに関する事項

当連結グループでは、信連以外で与信を行っていないため、連結グループにおける信用リスク管理の方針及び手続等は定めていません。信連における信用リスク管理の方針及び手続等の具体的な内容は、単体の開示内容（P.70）をご参照ください。

- a 信用リスクに関するエクスポート（地域別、業種別、残存期間別）及び三月以上延滞エクスポートの期末残高  
(単位：百万円)

	内	令和2年度				令和3年度				6
		うち貸出金等	うち債券	うち店頭デリバティブ	三月以上延滞エクスポート	うち貸出金等	うち債券	うち店頭デリバティブ	三月以上延滞エクスポート	
国 内	1,708,831	232,314	285,874	—	7	1,665,730	231,800	287,776	—	6
国 外	121,490	42,450	79,040	—	—	144,705	42,661	102,044	—	—
<b>地 域 別 残 高 計</b>	<b>1,830,321</b>	<b>274,764</b>	<b>364,915</b>	<b>—</b>	<b>7</b>	<b>1,810,436</b>	<b>274,461</b>	<b>389,821</b>	<b>—</b>	<b>6</b>
法 人	農 業	2,426	2,426	—	—	5	2,169	2,169	—	5
	林 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	水 産 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	製 造 業	15,977	13,739	—	—	—	16,983	14,507	—	—
	鉱 業	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	建設・不動産業	9,024	6,136	2,137	—	—	10,148	7,255	2,127	—
	電気・ガス・熱供給・水道業	6,969	6,969	—	—	—	7,105	7,105	—	—
	運輸・通信業	37,914	8,963	28,687	—	—	39,315	10,446	28,604	—
	金融・保険業	377,115	93,983	190,624	—	—	400,655	97,492	210,769	—
	卸売・小売・飲食・サービス業	94,256	91,721	1,754	—	—	91,309	88,747	1,742	—
	日本国政府・地方公共団体	150,824	48,148	102,676	—	—	143,082	44,413	98,668	—
	上記以外	1,087,234	—	—	—	—	1,039,600	—	—	—
個 人	個 人	2,676	2,676	—	—	2	2,324	2,324	—	1
	そ の 他	45,901	—	39,035	—	—	57,741	—	47,908	—
<b>業 種 別 残 高 計</b>	<b>1,830,321</b>	<b>274,764</b>	<b>364,915</b>	<b>—</b>	<b>7</b>	<b>1,810,436</b>	<b>274,461</b>	<b>389,821</b>	<b>—</b>	<b>6</b>
期 間 別 残 高 計	1年以下	1,222,160	106,554	27,782	—	—	1,174,603	98,617	35,883	—
	1年超3年以下	91,808	26,459	65,348	—	—	82,324	36,274	46,049	—
	3年超5年以下	75,311	52,159	23,151	—	—	70,896	46,277	24,619	—
	5年超7年以下	49,575	29,685	19,890	—	—	63,891	36,955	26,936	—
	7年超10年以下	81,615	21,079	60,536	—	—	78,017	18,228	59,789	—
	10年超	127,928	38,781	89,147	—	—	145,664	38,038	107,625	—
	期限の定めのないもの	181,922	46	79,057	—	—	195,037	68	88,918	—
<b>残存期間別残高計</b>	<b>1,830,321</b>	<b>274,764</b>	<b>364,915</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,810,436</b>	<b>274,461</b>	<b>389,821</b>	<b>—</b>
<b>平 均 残 高 計</b>	<b>1,668,944</b>	<b>233,421</b>	<b>326,025</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>1,662,758</b>	<b>235,022</b>	<b>326,826</b>	<b>—</b>

- (注) 1. 信用リスクに関するエクスポートの残高には、資産（自己資本控除となるもの、リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポートに該当するもの、証券化エクスポートに該当するものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額を含みます。  
2. 「うち貸出金等」には、貸出金のほか、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランスシート・エクスポートを含んでいます。なお、コミットメントとは、契約した期間・融資枠の範囲内で、お客様のご請求に基づき、金融機関が融資を実行することを約束する契約のことをいいます。

3. 「店頭デリバティブ」とは、スワップ等の金融派生商品のうち相対で行われる取引をいいます。

4. 「三月以上延滞エクスポート」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3月以上延滞しているエクスポートをいいます。

- b 貸倒引当金の期末残高及び期中増減額

- (a) 貸倒引当金の期末残高及び期中増減額

(単位：百万円)

	令和2年度				令和3年度				519	
	期首残高	期中増加額	期中減少額		期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額		
			目的使用	その他				目的使用	その他	
一般貸倒引当金	416	682	—	416	682	682	519	—	682	519
個別貸倒引当金	539	524	—	539	524	524	570	—	524	570

## (b) 業種別の個別貸倒引当金の期末残高・期中増減額及び貸出金償却の額

当会では国外への貸出を行っていないため、地域別（国内・国外）の開示を省略しています。

(単位：百万円)

			令和2年度						令和3年度					
			個別貸倒引当金				貸出金 償却	個別貸倒引当金				貸出金 償却		
			期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高		期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	目的使用	その他	
法人	農業	43	42	—	43	42	—	42	23	—	42	23	—	
	林業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	水産業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	製造業	39	35	—	39	35	—	35	78	—	35	78	—	
	鉱業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	建設・不動産業	—	4	—	—	4	—	4	2	—	4	2	—	
	電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	運輸・通信業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	金融・保険業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	卸売・小売・飲食・サービス業	427	414	—	427	414	—	414	439	—	414	439	—	
	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	個人	29	27	—	29	27	—	27	26	—	27	26	—	
<b>業種別計</b>			<b>539</b>	<b>524</b>	—	<b>539</b>	<b>524</b>	—	<b>524</b>	<b>570</b>	—	<b>524</b>	<b>570</b>	—

(注) 一般貸倒引当金については業種別の算定を行っていないため、個別貸倒引当金のみ記載しています。

## (c) 信用リスク削減効果勘案後の残高及びリスク・ウェイト1250%を適用する残高

(単位：百万円)

		令和2年度				令和3年度			
		格付あり	格付なし	計	格付あり	格付なし	計		
信用リスク削減効果勘案後残高	0%	—	194,135	194,135	—	195,292	195,292	—	195,292
	2%	—	—	—	—	—	—	—	—
	4%	—	—	—	—	—	—	—	—
	10%	—	61,399	61,399	—	60,017	60,017	—	60,017
	20%	15,003	1,182,273	1,197,277	18,073	1,139,953	1,158,026	—	—
	35%	—	—	—	—	—	—	—	—
	50%	33,783	469	34,252	32,551	604	33,155	—	—
	75%	—	352	352	—	327	327	—	327
	100%	6,364	122,872	129,236	8,206	111,166	119,373	—	—
	150%	—	11,861	11,861	—	32,001	32,001	—	32,001
	250%	—	201,807	201,807	—	212,242	212,242	—	212,242
	その他	—	—	—	—	—	—	—	—
	1250%	—	—	—	—	—	—	—	—
<b>合計</b>		<b>55,150</b>	<b>1,775,170</b>	<b>1,830,321</b>	<b>58,831</b>	<b>1,751,604</b>	<b>1,810,436</b>		

(注) 1. 信用リスクに関するエクスポージャーの残高には、資産（自己資本控除となるもの、リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに該当するもの、証券化エクspoージャーに該当するものを除く）並びにオフ・バランス取引及び派生商品取引の与信相当額を含みます。  
 2. 「格付あり」にはエクspoージャーのリスク・ウェイト判定において格付を使用しているもの、「格付なし」にはエクspoージャーのリスク・ウェイト判定において格付を使用していないものを記載しています。なお、格付は適格格付機関による依頼格付のみ使用しています。  
 3. 経過措置によってリスク・ウェイトを変更したエクspoージャーについて、経過措置適用後のリスク・ウェイトによって集計しています。また、経過措置によってリスク・アセットを算入したものについても集計の対象としています。  
 4. 1250%には、非同時決済取引に係るもの、信用リスク削減手法として用いる保証又はクレジット・デリバティブの免責額に係るもの、重要な出資に係るエクspoージャーなどリスク・ウェイト1250%を適用したエクspoージャーがあります。

#### (4) 信用リスク削減手法に関する事項

当連結グループにおける信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針及び手続等については、信連に準じて管理しています。具体的な内容は、単体の開示内容（P.73）をご参照ください。

#### 信用リスク削減手法が適用されたエクスポートの額

(単位：百万円)

	令和2年度			令和3年度		
	適格金融 資産担保	保証	クレジット・ デリバティブ	適格金融 資産担保	保証	クレジット・ デリバティブ
地方公共団体金融機関向け	—	—	—	—	—	—
我が国の政府関係機関向け	—	2,427	—	—	2,424	—
地方公社向け	—	—	—	—	—	—
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—
法人等向け	4	1,472	—	—	4,610	—
中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
三ヶ月以上延滞等	—	—	—	—	—	—
証券化	—	—	—	—	—	—
中央清算機関連	—	—	—	—	—	—
上記以外	—	30	—	—	30	—
合計	4	3,929	—	—	7,065	—

- (注) 1. 「エクスポート」とは、リスクにさらされている資産（オフ・バランスを含む）のことをいい、具体的には貸出金や有価証券等が該当します。  
 2. 「三ヶ月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している債務者に係るエクスポート及び「金融機関及び第一種金融商品取引業者向け」、「法人等向け」等においてリスク・ウェイトが150%になったエクスポートのことです。  
 3. 「証券化」とは、原資産に係る信用リスクを優先劣後構造のある二以上のエクスポートに階層化し、その一部又は全部を第三者に移転する性質を有する取引のことです。  
 4. 「上記以外」には、現金・外国の中央政府及び中央銀行向け・国際決済銀行等向け・外国の中央政府等以外の公共部門向け・国際開発銀行向け・取立未済手形・未決済取引・その他の資産（固定資産等）等が含まれます。  
 5. 「クレジット・デリバティブ」とは、第三者（参照組織）の信用リスクを対象に、信用リスクを回避したい者（プロテクションの買い手）と信用リスクを取得したい者（プロテクションの売り手）との間で契約を結び、参照組織に信用事由（延滞・破産など）が発生した場合にプロテクションの買い手が売り手から契約に基づく一定金額を受領する取引をいいます。

## (5) 派生商品取引及び長期決済期間取引のリスクに関する事項

当連結グループでは、信連以外で派生商品取引及び長期決済期間取引を行っていないため、連結グループにおける当該取引に係るリスク管理の方針及び手続等は定めていません。信連におけるリスク管理の方針及び手続等の具体的な内容は、単体の開示内容（P.74）をご参照ください。

## a 派生商品取引及び長期決済期間取引の内訳

	令和2年度	令和3年度
与信相当額の算出に用いる方式	カレント・エクスポートージャー方式	カレント・エクスポートージャー方式

(単位：百万円)

	令和2年度						令和3年度					
	グロス 再構築 コストの額	信用リスク 削減効果 勘案前の 与信相当額	担保			信用リスク 削減効果 勘案後の 与信相当額	グロス 再構築 コストの額	信用リスク 削減効果 勘案前の 与信相当額	担保			信用リスク 削減効果 勘案後の 与信相当額
(1) 外国為替関連取引	—	243	—	—	—	243	—	242	—	—	—	242
(2) 金利関連取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(3) 金関連取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(4) 株式関連取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(5) 貴金属(金を除く)関連取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(6) その他コモディティ関連取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
(7) クレジット・デリバティブ	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
派生商品合計	—	243	—	—	—	243	—	242	—	—	—	242
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
一括清算ネットティング契約による 与信相当額削減効果(△)						—						—
合計	—	243	—	—	—	243	—	242	—	—	—	242

(注) 1. 「カレント・エクスポートージャー方式」とは、派生商品取引及び長期決済期間取引の与信相当額を算出する方法の一つです。再構築コストと想定元本に一定の掛目を乗じて得た額の合計で与信相当額を算出します。

なお、「再構築コスト」とは、同一の取引を市場で再度構築するのに必要となるコスト（ただし0を下回らない）をいいます。

2. 「クレジット・デリバティブ」とは、第三者（参照組織）の信用リスクを対象に、信用リスクを回避したい者（プロテクションの買い手）と信用リスクを取得したい者（プロテクションの売り手）との間で契約を結び、参照組織に信用事由（延滞・破産など）が発生した場合にプロテクションの買い手が売り手から契約に基づく一定金額を受領する取引をいいます。
3. 「想定元本」とは、デリバティブ取引において価格決定のために利用される名目上の元本のことをいいます。オン・バランスの元本と区別して「想定元本」と呼ばれています。

## b 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブ

該当ありません。

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

該当ありません。

## (6) 証券化工クスポートヤーに関する事項

当連結グループでは、信連以外で証券化工クスポートヤーを取り扱っていないため、連結グループにおける当該取引に係るリスク管理の方針及びリスク特性等は定めていません。信連におけるリスク管理の方針及びリスク特性等の具体的な内容は、単体の開示内容（P.75）をご参照ください。

- a 当連結グループがオリジネーターである場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化工クスポートヤーに関する事項

該当する取引はありません。

- b 当連結グループが投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象となる証券化工クスポートヤーに関する事項

- (a) 保有する証券化工クスポートヤーの額

(単位：百万円)

		令和2年度		令和3年度	
		証券化 エクスポートヤー	再証券化 エクスポートヤー	証券化 エクスポートヤー	再証券化 エクスポートヤー
オン・バランス	クレジットカード与信	—	—	—	—
	住宅ローン	—	—	—	—
	自動車ローン	4,789	—	5,492	—
	その他	2,849	—	6,646	—
	合計	7,639	—	12,138	—
オフ・バランス	クレジットカード与信	—	—	—	—
	住宅ローン	—	—	—	—
	自動車ローン	—	—	—	—
	その他	—	—	—	—
	合計	—	—	—	—

(注) 証券化工クスポートヤーは再証券化工クスポートヤーを除いて記載し、証券化工クスポートヤーと再証券化工クスポートヤーを区別して記載しています。

- (b) リスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額

令和2年度

(単位：百万円)

	証券化工クスポートヤー				再証券化工クスポートヤー		
	リスク・ウェイト区分	残高	所要自己資本額		リスク・ウェイト区分	残高	所要自己資本額
オン・バランス	0%～ 15%未満	—	—	オン・バランス	0%～ 100%未満	—	—
	15%～ 50%未満	7,557	60		100%～ 250%未満	—	—
	50%～ 100%未満	—	—		250%～ 400%未満	—	—
	100%～ 250%未満	—	—		400%～1250%未満	—	—
	250%～ 400%未満	—	—		1250%	—	—
	400%～1250%未満	—	—		—	—	—
	1250%	81	40		—	—	—
	合計	7,639	101		合計	—	—
オフ・バランス	0%～ 15%未満	—	—	オフ・バランス	0%～ 100%未満	—	—
	15%～ 50%未満	—	—		100%～ 250%未満	—	—
	50%～ 100%未満	—	—		250%～ 400%未満	—	—
	100%～ 250%未満	—	—		400%～1250%未満	—	—
	250%～ 400%未満	—	—		1250%	—	—
	400%～1250%未満	—	—		—	—	—
	1250%	—	—		—	—	—
	合計	—	—		合計	—	—

令和3年度

(単位：百万円)

	証券化エクスポートジャー				再証券化エクスポートジャー		
	リスク・ウェイト区分	残高	所要自己資本額		リスク・ウェイト区分	残高	所要自己資本額
オン・バランスキュー	0%～ 15%未満	—	—	オン・バランスキュー	0%～ 100%未満	—	—
	15%～ 50%未満	12,062	96		100%～ 250%未満	—	—
	50%～ 100%未満	—	—		250%～ 400%未満	—	—
	100%～ 250%未満	—	—		400%～1250%未満	—	—
	250%～ 400%未満	—	—		1250%	—	—
	400%～1250%未満	—	—		—	—	—
	1250%	75	37		—	—	—
	合 計	12,138	134	合 計	—	—	—
オフ・バランスキュー	0%～ 15%未満	—	—	オフ・バランスキュー	0%～ 100%未満	—	—
	15%～ 50%未満	—	—		100%～ 250%未満	—	—
	50%～ 100%未満	—	—		250%～ 400%未満	—	—
	100%～ 250%未満	—	—		400%～1250%未満	—	—
	250%～400%未満	—	—		1250%	—	—
	400%～1250%未満	—	—		—	—	—
	1250%	—	—		—	—	—
	合 計	—	—	合 計	—	—	—

(注) 証券化エクスポートジャーは再証券化エクスポートジャーを除いて記載し、証券化エクスポートジャーと再証券化エクスポートジャーを区別して記載しています。

(c) 自己資本比率告示第224条並びに第224条の4第1項第1号および第2号の規定によりリスク・ウェイト1250%を適用した証券化エクスポートジャーの額

(単位：百万円)

	令和2年度	令和3年度
クレジットカード与信	—	—
住宅口一元	—	—
自動車口一元	—	—
その他の	81	75
合 計	81	75

(注) 自己資本比率告示第224条並びに第224条の4第1項第1号および第2号の規定に基づき、証券化取引のデュー・ディリジェンス等の要件を満たさなかったもの、格付によりリスク・ウェイト1250%を適用したもの及び信用補完機能を持つI/Oストリップスによりリスク・ウェイト1250%を適用した証券化エクスポートジャーを記載しています。

なお、「信用補完機能を持つI/Oストリップス」とは、証券化取引を行う法人等に原資産を譲渡する証券化取引において、原資産から将来生じる金利収入を受ける権利であって、当該証券化取引に係る他の証券化エクスポートジャーに対する信用補完として利用されるよう仕組まれたもののことです。

(d) 保有する再証券化エクスポートジャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無

信用リスク削減手法の有無	無
--------------	---

## (7) オペレーショナル・リスクに関する事項

当連結グループにおけるオペレーショナル・リスクの管理方針や手続については、信連に準じた内容としています。信連におけるオペレーショナル・リスク管理の方針及び手続等の具体的な内容は、単体の開示内容（P.77）をご参照ください。

## (8) 出資その他これに類するエクスポージャーに関する事項

当連結グループでは、子法人等が信連以外の出資その他これに類するエクspoージャーを保有していないため、連結グループにおける当該エクspoージャーに係るリスク管理の方針及び手続等は定めていません。信連におけるリスク管理の方針及び手続等の具体的な内容は、単体の開示内容（P.77）をご参照ください。

### a 出資その他これに類するエクspoージャーの貸借対照表計上額及び時価

(単位：百万円)

	令和2年度		令和3年度	
	貸借対照表 計上額	時価評価額	貸借対照表 計上額	時価評価額
上 場	8,550	8,550	8,735	8,735
非 上 場	92,451	92,451	92,466	92,466
合 計	101,001	101,001	101,202	101,202

(注)「時価評価額」は、時価のあるものは時価、時価のないものは貸借対照表計上額の合計額です。

### b 出資その他これに類するエクspoージャーの売却及び償却に伴う損益

(単位：百万円)

令和2年度			令和3年度		
売却益	売却損	償却額	売却益	売却損	償却額
186	0	—	17	28	—

### c 貸借対照表で認識され損益計算書で認識されない評価損益の額

(保有目的区分をその他有価証券としている株式・出資の評価損益等)

(単位：百万円)

令和2年度		令和3年度	
評価益	評価損	評価益	評価損
5,402	19	5,405	115

### d 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額

(子会社・関連会社株式の評価損益等)

(単位：百万円)

令和2年度		令和3年度	
評価益	評価損	評価益	評価損
—	—	—	—

## (9) リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクspoージャーに関する事項

(単位：百万円)

	令和2年度	令和3年度
ルックスルーアップ方式を適用するエクspoージャー	235,907	245,554
マンデート方式を適用するエクspoージャー	9,379	10,140
蓋然性方式（250%）を適用するエクspoージャー	—	—
蓋然性方式（400%）を適用するエクspoージャー	—	—
フォールバック方式（1250%）を適用するエクspoージャー	—	—

## (10) 金利リスクに関する事項

当連結グループでは、信連以外で重要性のある金利リスクを伴う取引を行っていないため、連結グループにおける金利リスクに係るリスク管理の方針及び手続等は定めていません。信連におけるリスク管理の方針及び手続等の具体的な内容は、単体の開示内容（P.78～79）をご参照ください。

金利リスクに関する事項

(単位：百万円)

		イ		ロ		ハ		ニ	
		$\triangle$ EVE				$\triangle$ NII			
項 番		当期末	前期末	当期末	前期末	当期末	前期末	当期末	前期末
1	上方パラレルシフト	35,435	33,805	4,039	3,586				
2	下方パラレルシフト	—	—	1,798	232				
3	ステイープ化	21,628	20,810						
4	フラット化	390	30						
5	短期金利上昇	5,879	4,979						
6	短期金利低下	—	—						
7	最大値	35,435	33,805	4,039	3,586				
		ホ		ヘ					
		当期末		前期末					
8	自己資本の額	161,512		162,249					