

自己資本

〈自己資本の構成及び充実度評価〉

自己資本の構成は、以下のとおりであります。

なお、自己資本比率は、「自己資本比率告示」に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。信用リスク・アセットの額は、先進的内部格付手法を用いて算出しております。

■連結自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円、％）

項目	2014年9月末	経過措置による 不算入額	2015年9月末	経過措置による 不算入額
コア資本に係る基礎項目				
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本の額	1,033,132	/	983,238	/
うち、資本金及び資本剰余金の額	709,307	/	709,307	/
うち、利益剰余金の額	323,825	/	273,931	/
うち、自己株式の額(△)	—	/	—	/
うち、社外流出予定額(△)	—	/	—	/
うち、上記以外に該当するものの額	—	/	—	/
コア資本に算入されるその他の包括利益累計額	△4,111	/	△6,823	/
うち、為替換算調整勘定	△4,111	/	△934	/
うち、退職給付に係るものの額	—	/	△5,888	/
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—	/	—	/
コア資本に係る調整後非支配株主持分の額	1,661	/	2,619	/
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	48,852	/	30,173	/
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	1,396	/	1,493	/
うち、適格引当金コア資本算入額	47,456	/	28,679	/
適格旧非累積的永久優先株の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	/	—	/
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	536,747	/	460,215	/
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	/	—	/
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の四十五パーセントに相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	29,209	/	26,231	/
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	7,901	/	11,296	/
コア資本に係る基礎項目の額	(イ) 1,653,393	/	1,506,951	/
コア資本に係る調整項目				
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	—	26,932	5,159	20,639
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・ライセンスに係るもの以外の額	—	26,932	5,159	20,639
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	760	50	202
適格引当金不足額	—	—	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	2,709	—	2,054	—
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	—	19,427	4,572	18,288
自己保有普通株式等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—	—	—
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	50,657	1,833	7,333
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—	—
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	50,657	1,833	7,333
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	267	795	4,522	7,252
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	267	267	3,387	2,711
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—	—
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	527	1,135	4,541
コア資本に係る調整項目の額	(ロ) 2,977	/	18,193	/
自己資本				
自己資本の額((イ)-(ロ))	(ハ) 1,650,416	/	1,488,758	/

(単位：百万円、%)

項目	2014年9月末	経過措置による 不算入額	2015年9月末	経過措置による 不算入額
リスク・アセット等				
信用リスク・アセットの額の合計額	9,240,351	/	9,417,708	/
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	25,664	/	25,402	/
うち、無形固定資産(のれん及びモーゲージ・サービシング・ ライツに係るものを除く。)	26,932	/	20,639	/
うち、繰延税金資産	51,945	/	12,077	/
うち、退職給付に係る資産	19,427	/	18,288	/
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	△137,550	/	△90,375	/
うち、上記以外に該当するものの額	64,909	/	64,773	/
マーケット・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して得た額	153,378	/	80,333	/
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を八パーセントで除して 得た額	700,444	/	713,607	/
信用リスク・アセット調整額	1,461,493	/	347,865	/
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—	/	—	/
リスク・アセット等の額の合計額	(二) 11,555,668	/	10,559,516	/
連結自己資本比率				
連結自己資本比率((八)/(二))	14.28	/	14.09	/

当社は、日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第30号に基づき、2015年3月末連結自己資本比率の算定に関し、新日本有限責任監査法人による外部監査を受けております。なお、本外部監査は、会社法等に基づく会計監査の一部ではありません。本外部監査は、当社及び監査法人の間で合意された手続に基づき、自己資本比率の算定に係る当社の内部統制について、監査法人が調査の上、当社が評価を受けたもので、自己資本比率そのものについて意見を表明されたものではありません。

■信用リスクに対する所要自己資本額

(単位：百万円)

	2014年9月末	2015年9月末
信用リスクに対する所要自己資本の額(内部格付手法が適用される株式等エクスポージャー及びみなし計算が適用されるエクスポージャーに関連するものを除く)	916,627	884,037
標準的手法が適用されるポートフォリオ(注1)	15,852	17,637
内部格付手法が適用されるポートフォリオ(注2)	897,449	863,346
事業法人向けエクスポージャー(注3)	589,704	582,003
ソブリン向けエクスポージャー	3,389	3,462
金融機関等向けエクスポージャー	34,229	32,207
居住用不動産向けエクスポージャー	150,873	114,430
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	5,318	4,975
その他リテール向けエクスポージャー	53,084	49,524
その他内部格付手法が適用されるエクスポージャー(注4)	60,849	76,743
証券化エクスポージャー	3,325	3,053
内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額	55,149	75,580
マーケット・ベース方式(簡易手法)	1,811	15,130
マーケット・ベース方式(内部モデル手法)(注5)	—	—
PD/LGD方式	38,460	38,963
他の金融機関等の資本調達手段のうち普通株式等以外のものに係るエクスポージャー	3,816	6,997
特定項目のうち調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	11,060	14,489
その他	0	0
信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関連する信用リスクに対する所要自己資本の額	9,305	25,122
CVAリスクに係る所要自己資本の額	7,431	5,414
中央清算機関関連エクスポージャーに係る所要自己資本の額	1,119	884
計	989,633	991,039

- (注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオの所要自己資本の額は、「信用リスク・アセットの額×8%」により算出しております。
 2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオの所要自己資本の額は、「スケーリング・ファクター考慮後(×1.06)の信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額+コア資本に係る調整項目の額」により算出しております。
 3. 「事業法人向けエクスポージャー」には、特定貸付債権、中堅中小企業向けエクスポージャーが含まれております。
 4. 「その他内部格付手法が適用されるエクスポージャー」には、購入債権、その他資産等が含まれております。
 5. 当社では、内部モデル手法を採用しておりません。

■マーケット・リスクに対する所要自己資本額

(単位：百万円)

	2014年9月末	2015年9月末
標準的方式	12,270	6,426
金利リスク	3,887	2,493
株式リスク	—	—
外国為替リスク	671	470
コモディティ・リスク	—	—
オプション取引	7,710	3,462

- (注) 1. マーケット・リスク相当額を8%で除した額に8%を乗じて算出しております。
 2. 当社では、内部モデル方式は採用しておりません。

■オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額

(単位：百万円)

	2014年9月末	2015年9月末
粗利益配分手法	56,035	57,088

- (注) 1. オペレーショナル・リスク相当額を8%で除した額に8%を乗じて算出しております。
 2. 当社では、基礎的手法・先進的計測手法は採用しておりません。

■連結総所要自己資本額

(単位：百万円)

	2014年9月末	2015年9月末
連結総所要自己資本額	924,453	844,761

- (注) 1. 自己資本比率算出上の分母の額に8%を乗じて算出しております。
 2. 当社は国内基準行ですが、内部格付手法を採用しているため、8%を乗じて算出しております。