

自己資本(単体)

〈自己資本の構成及び充実度評価〉

■単体自己資本比率(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	978,741	/	923,512	/
うち、資本金及び資本剰余金の額	657,107	/	657,107	/
うち、利益剰余金の額	321,633	/	266,405	/
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	—	/	—	/
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る新株予約権の額	—	/	—	/
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	46,059	/	27,578	/
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	495	/	450	/
うち、適格引当金コア資本算入額	45,563	/	27,128	/
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	528,631	/	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	/
コア資本に係る基礎項目の額	(イ) 1,582,641	/	1,437,538	/
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	—	22,431	4,171	16,686
うち、のれんに係るものの額	—	—	—	—
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外の額	—	22,431	4,171	16,686
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	726	45	183
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	—	—	—	—
前払年金費用の額	—	41,263	10,448	41,792
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	—	53,060	2,517	10,070
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	—	53,060	2,517	10,070
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—	—
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	—	—
コア資本に係る調整項目の額	(ロ) 2,709	/	19,238	/
自己資本				
自己資本の額((イ)-(ロ))	(ハ) 1,579,931	/	1,418,300	/

(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	9,051,032	/	9,231,400	/
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	44,841	/	43,126	/
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。)	22,431	/	16,686	/
うち、繰延税金資産	53,787	/	10,253	/
うち、前払年金費用	41,263	/	41,792	/
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	/	64,768	/
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	152,808	/	79,447	/
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	670,163	/	682,536	/
信用リスク・アセット調整額	1,465,890	/	342,982	/
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) 11,339,895	/	10,336,367	/
自己資本比率				
自己資本比率(八)/(二)	13.93	/	13.72	/

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月末単体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)	908,709	880,296
標準的手法が適用されるポートフォリオ(注1)	5,748	5,417
内部格付手法が適用されるポートフォリオ(注2)	899,635	871,824
事業法人向けエクスポージャー(注3)	589,770	582,136
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	35,766	34,748
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)	61,431	82,546
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	47,711	65,675
マーケット・ベース方式(簡易手法)	1,755	15,072
マーケット・ベース方式(内部モデル手法)(注5)	—	—
PD/LGD方式	40,924	42,390
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	1,214	1,215
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	25,121
CVAリスクに係る所要自己資本の額	7,428	5,367
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	800
計	974,273	977,260

- (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	12,224	6,355
金利リスク	3,879	2,486
株式リスク	—	—
外国為替リスク	634	406
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	53,613	54,602

- (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。

■単体総所要自己資本額

(単位：百万円)

	2014年9月末	2015年9月末
単体総所要自己資本額	907,191	826,909

- (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。