

CONTENTS

自己資本の充実の状況・ バーゼル関連データセクション

自己資本	
自己資本の構成及び充実度	151
リスク管理	
信用リスク	154
信用リスク削減手法	162
派生商品取引	162
証券化エクスポージャー	163
出資・株式等エクスポージャー	166
信用リスク・アセットのみなし計算	166
金利リスク	166

自己資本

〈自己資本の構成及び充実度〉

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、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（2006年金融庁告示第19号。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、単体ベース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。また、オペレーショナル・リスク相当額は粗利益分配手法、マーケット・リスク相当額は標準的方式を用いて算出しております。

■自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円、％）

項目	2017年9月末	経過措置による 不算入額	2018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	332,929	/	339,435	/
うち、資本金及び資本剰余金の額	170,000	/	170,000	/
うち、利益剰余金の額	162,929	/	169,435	/
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	88	/	78	/
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	88	/	78	/
うち、適格引当金コア資本算入額	—	/	—	/
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	24,500	/	24,500	/
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	—	/	—	/
コア資本に係る基礎項目の額	(イ) 357,518	/	364,013	/
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	1,149	766	1,527	381
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	1,149	766	1,527	381
繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	—	—
適格引当金不足額	9,111	—	4,809	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	3,258	—	—	—
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	4,921	3,281	7,016	1,754
自己保有普通株式等(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—	—	—
少数出資金融機関等の対象普通株式等の額	—	—	—	—
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—	—
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	—	—
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通株式等に該当するものに関連するものの額	—	—	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライセンスに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—	—	—
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	—	—
コア資本に係る調整項目の額	(ロ) 18,441	/	13,354	/
自己資本				
自己資本の額((イ)-(ロ))	(ハ) 339,077	/	350,659	/

(単位：百万円、%)

項目	2017年9月末	経過措置による 不算入額	2018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	2,401,374	/	2,292,926	/
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	4,047	/	2,136	/
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。)	766	/	381	/
うち、繰延税金資産	—	/	—	/
うち、前払年金費用	3,281	/	1,754	/
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—	/	—	/
うち、上記以外に該当するものの額	—	/	—	/
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	33,726	/	14,400	/
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	211,673	/	208,348	/
信用リスク・アセット調整額	139,734	/	192,394	/
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) 2,786,509	/	2,708,070	/
自己資本比率				
自己資本比率((八)/(二))	12.16	/	12.94	/

■信用リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

	2017年9月末	2018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)	155,881	146,688
標準的手法が適用されるポートフォリオ(注1)	1,378	1,323
内部格付手法が適用されるポートフォリオ(注2)	152,976	145,314
事業法人向けエクスポージャー(除く特定貸付債権)(注3)	79,960	81,868
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	1,743	1,665
ソブリン向けエクスポージャー	1,545	1,176
金融機関等向けエクスポージャー	1,427	451
居住用不動産向けエクスポージャー	50,301	42,317
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	2,503	2,572
その他リテール向けエクスポージャー	10,881	10,507
購入債権	161	208
その他内部格付手法が適用されるエクスポージャー	4,451	4,545
証券化エクスポージャー	1,526	50
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	8,251	7,665
マーケット・ベース方式(簡易手法)	440	0
マーケット・ベース方式(内部モデル手法)(注4)	—	—
PD/LGD方式	7,811	7,665
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	—	—
その他	—	—
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	22,434	23,482
CVAリスクに係る所要自己資本の額	710	916
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	17	20
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	4,491	4,488
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	323	170
フロア調整	11,178	15,391
計	203,288	198,825

- (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%」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(除く特定貸付債権)」には、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. 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の額

(単位：百万円)

	2017年9月末	2018年9月末
標準的方式	2,698	1,152
金利リスク	163	294
株式リスク	—	—
外国為替リスク	7	7
コモディティ・リスク	—	—
オプション取引	2,526	850

(注) 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。

■オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

	2017年9月末	2018年9月末
粗利益配分手法	16,933	16,667

(注) 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。

■単体総所要自己資本額

(単位：百万円)

	2017年9月末	2018年9月末
単体総所要自己資本額	222,920	216,645

- (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。