

# ■バーゼルⅡ 第3の柱（市場規律）に基づく開示

銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号。）第19条の2第1項第5号ニに規定する自己資本の充実の状況について金融庁長官が別に定める事項（平成19年3月23日金融庁告示第15号、いわゆるバーゼルⅡ第3の柱（市場規律））として、当該告示に則り、本章で開示しております。

## 定量的な開示事項

1. 連結自己資本比率の控除項目の対象となる非連結子会社のうち、規制上の所要自己資本比率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

該当する会社はございません。

2. 自己資本の構成及び自己資本比率

自己資本の構成及び自己資本比率については、P.33～36（自己資本比率）に記載しております。

3. 信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位：百万円）

|   | 平成23年9月期 |         |          |         | 平成24年9月期 |         |          |         |
|---|----------|---------|----------|---------|----------|---------|----------|---------|
|   | 単体       |         | 連結       |         | 単体       |         | 連結       |         |
|   | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 |
| 信用リスク(A)<br>(標準的手法)                     | 291,070  | 11,642  | 290,747  | 11,629  | 290,304  | 11,612  | 289,923  | 11,596  |
| 【資産（オン・バランス）項目】計                        | 290,560  | 11,622  | 290,237  | 11,609  | 289,218  | 11,568  | 288,837  | 11,553  |
| 現金                                      | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 我が国の中央政府及び中央銀行向け                        | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 外国の中央政府及び中央銀行向け                         | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 国際決済銀行等向け                               | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 我が国の地方公共団体向け                            | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 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                                | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 地方公共団体金融機構向け                            | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 我が国の政府関係機関向け                            | 18       | 0       | 18       | 0       | 5        | 0       | 5        | 0       |
| 地方三公社向け                                 | 20       | 0       | 20       | 0       | 19       | 0       | 19       | 0       |
| 金融機関及び第一種金融商品取引業者向け                     | 4,417    | 176     | 4,417    | 176     | 3,829    | 153     | 3,829    | 153     |
| 法人等向け                                   | 92,568   | 3,702   | 92,568   | 3,702   | 95,453   | 3,818   | 95,453   | 3,818   |
| 中小企業等向け及び個人向け                           | 44,175   | 1,767   | 44,170   | 1,766   | 46,375   | 1,855   | 46,360   | 1,854   |
| 抵当権付住宅ローン                               | 38,912   | 1,556   | 38,904   | 1,556   | 40,324   | 1,612   | 40,313   | 1,612   |
| 不動産取得等事業向け                              | 65,415   | 2,616   | 65,415   | 2,616   | 66,418   | 2,656   | 66,418   | 2,656   |
| 三月以上延滞等                                 | 2,207    | 88      | 2,384    | 95      | 1,976    | 79      | 2,108    | 84      |
| 取立未決済手形                                 | 6        | 0       | 6        | 0       | 6        | 0       | 6        | 0       |
| 信用保証協会等による保証付                           | 4,567    | 182     | 4,567    | 182     | 4,200    | 168     | 4,200    | 168     |
| 株式会社企業再生支援機構による保証付                      | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 出資等                                     | 18,442   | 737     | 17,847   | 713     | 14,246   | 569     | 13,651   | 546     |
| 上記以外                                    | 15,310   | 612     | 15,419   | 616     | 14,418   | 576     | 14,525   | 581     |
| 証券化（オリジネーターの場合）                         | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| （うち再証券化）                                | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 証券化（オリジネーター以外の場合）                       | 474      | 18      | 474      | 18      | -        | -       | -        | -       |
| （うち再証券化）                                | -        | -       | -        | -       | -        | -       | -        | -       |
| 複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち、個々の資産の把握が困難な資産 | 4,021    | 160     | 4,021    | 160     | 1,944    | 77      | 1,944    | 77      |
| 【オフ・バランス取引等項目】計                         | 510      | 20      | 510      | 20      | 1,085    | 43      | 1,085    | 43      |
| 原契約期間が1年以下のコミットメント                      | 120      | 4       | 120      | 4       | 20       | 0       | 20       | 0       |
| 原契約期間が1年超のコミットメント                       | 82       | 3       | 82       | 3       | 794      | 31      | 794      | 31      |
| 信用供与に直接的に代替する偶発債務                       | 308      | 12      | 308      | 12      | 271      | 10      | 271      | 10      |
| （うち借入金の保証）                              | 308      | 12      | 308      | 12      | 271      | 10      | 271      | 10      |
| オペレーショナル・リスク（B）<br>(基礎的手法)              | 18,230   | 729     | 18,505   | 740     | 18,371   | 734     | 18,685   | 747     |
| 総所要自己資本額（A）+（B）                         | -        | 12,372  | -        | 12,370  | -        | 12,347  | -        | 12,344  |

（注）所要自己資本額＝リスク・アセット×4%



●業種別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

|                 | 貸出金償却  |        |        |        |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|
|                 | 単体     |        | 連結     |        |
|                 | 23年9月期 | 24年9月期 | 23年9月期 | 24年9月期 |
| 製 造 業           | -      | -      | -      | -      |
| 農 業・林 業         | -      | -      | -      | -      |
| 漁 業             | -      | -      | -      | -      |
| 鉱業、採石業、砂利採取業    | -      | -      | -      | -      |
| 建 設 業           | -      | -      | -      | -      |
| 電気・ガス・熱供給・水道業   | -      | -      | -      | -      |
| 情 報 通 信 業       | -      | -      | -      | -      |
| 運 輸 業、郵 便 業     | -      | -      | -      | -      |
| 卸 ・ 小 売 業       | -      | -      | -      | -      |
| 金 融 ・ 保 険 業     | -      | -      | -      | -      |
| 不 動 産 業         | -      | -      | -      | -      |
| 不 動 産 賃 貸 管 理 業 | -      | -      | -      | -      |
| 物 品 賃 貸 業       | -      | -      | -      | -      |
| 学術研究、専門・技術サービス業 | -      | -      | -      | -      |
| 宿 泊 業           | -      | -      | -      | -      |
| 飲 食 業           | -      | -      | -      | -      |
| 生活関連サービス業、娯楽業   | -      | -      | -      | -      |
| 教 育、学 習 支 援 業   | -      | -      | -      | -      |
| 医 療 ・ 福 祉       | -      | -      | -      | -      |
| そ の 他 の サ ー ビ ス | -      | -      | -      | -      |
| 国・地方公共団体        | -      | -      | -      | -      |
| 個 人 に よ る 貸 家 業 | -      | -      | -      | -      |
| 個 人             | -      | -      | -      | -      |
| そ の 他           | -      | -      | -      | -      |
| 業 種 別 計         | -      | -      | -      | -      |

●リスク・ウェイトの区分毎の信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高および資本控除した額

【単体】

(単位：百万円)

|        | 信用リスク削減手法勘案後のエクスポージャーの額 |         |        |         |
|--------|-------------------------|---------|--------|---------|
|        | 23年9月期                  |         | 24年9月期 |         |
|        | 格付適用                    | 格付不適用   | 格付適用   | 格付不適用   |
| 0%     | -                       | 99,535  | -      | 124,478 |
| 10%    | -                       | 47,686  | -      | 44,353  |
| 20%    | 18,106                  | 1,026   | 17,782 | 131     |
| 35%    | -                       | 111,809 | -      | 115,891 |
| 50%    | 7,118                   | 368     | 10,074 | 414     |
| 75%    | -                       | 62,018  | -      | 65,317  |
| 100%   | 13,963                  | 187,037 | 11,032 | 183,000 |
| 150%   | 1,881                   | 614     | 1,762  | 847     |
| 350%   | -                       | -       | -      | -       |
| 自己資本控除 | -                       | -       | -      | -       |
| 合 計    | 41,069                  | 510,097 | 40,651 | 534,433 |

(注) 1. 「格付適用」とは、リスク・ウェイト算定にあたり、格付を適用しているエクスポージャーであり、「格付不適用」とは、格付を適用していないエクスポージャー。なお、格付は適格格付機関が付与しているものに限る。  
2. 「格付適用」エクスポージャーには、原債務者の格付を適用しているエクスポージャーに加え、保証人の格付を適用しているエクスポージャーや、ソブリン格付に準拠したリスク・ウェイトを適用しているエクスポージャーが含まれる。

【連結】

(単位：百万円)

|        | 信用リスク削減手法勘案後のエクスポージャーの額 |         |        |         |
|--------|-------------------------|---------|--------|---------|
|        | 23年9月期                  |         | 24年9月期 |         |
|        | 格付適用                    | 格付不適用   | 格付適用   | 格付不適用   |
| 0%     | -                       | 100,749 | -      | 125,690 |
| 10%    | -                       | 47,686  | -      | 44,353  |
| 20%    | 18,106                  | 1,026   | 17,782 | 131     |
| 35%    | -                       | 111,786 | -      | 115,859 |
| 50%    | 7,118                   | 445     | 10,074 | 428     |
| 75%    | -                       | 62,011  | -      | 65,297  |
| 100%   | 13,963                  | 186,452 | 11,032 | 182,512 |
| 150%   | 1,881                   | 772     | 1,762  | 930     |
| 350%   | -                       | -       | -      | -       |
| 自己資本控除 | -                       | -       | -      | -       |
| 合 計    | 41,069                  | 510,930 | 40,651 | 535,204 |

(注) 1. 「格付適用」とは、リスク・ウェイト算定にあたり、格付を適用しているエクスポージャーであり、「格付不適用」とは、格付を適用していないエクスポージャー。なお、格付は適格格付機関が付与しているものに限る。  
2. 「格付適用」エクスポージャーには、原債務者の格付を適用しているエクスポージャーに加え、保証人の格付を適用しているエクスポージャーや、ソブリン格付に準拠したリスク・ウェイトを適用しているエクスポージャーが含まれる。

5. 信用リスク削減手法に関する事項

●信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャーの額

(単位：百万円)

|                                 | 23年9月期 |       | 24年9月期 |       |
|---------------------------------|--------|-------|--------|-------|
|                                 | 単体     | 連結    | 単体     | 連結    |
| 適格金融資産担保が適用されたエクスポージャー          | 3,369  | 3,369 | 3,258  | 3,258 |
| 保証またはクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー | 89     | 89    | 73     | 73    |

6. 派生商品取引及び長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

派生商品取引及び長期決済期間取引はございません。

7. 証券化エクスポージャーに関する事項

イ. 銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーはございません。

ロ. 銀行が投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

●投資家として保有する証券化エクスポージャーの額

(単位：百万円)

|          | 23年9月期 |     | 24年9月期 |    |
|----------|--------|-----|--------|----|
|          | 単体     | 連結  | 単体     | 連結 |
| 住宅ローン債権  | 474    | 474 | -      | -  |
| 自動車ローン債権 | -      | -   | -      | -  |
| カードローン債権 | -      | -   | -      | -  |
| リース債権    | -      | -   | -      | -  |
| その他      | -      | -   | -      | -  |
| 合 計      | 474    | 474 | -      | -  |

## ●投資家として保有するエクスポージャーのリスク・ウェイト毎の残高及び所有自己資本

【単体】 (単位：百万円)

|        | 23年9月期 |        | 24年9月期 |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|
|        | 残高     | 所要自己資本 | 残高     | 所要自己資本 |
| 20%    | -      | -      | -      | -      |
| 50%    | -      | -      | -      | -      |
| 100%   | 474    | 18     | -      | -      |
| 自己資本控除 | -      | -      | -      | -      |
| 合計     | 474    | 18     | -      | -      |

【連結】 (単位：百万円)

|        | 23年9月期 |        | 24年9月期 |        |
|--------|--------|--------|--------|--------|
|        | 残高     | 所要自己資本 | 残高     | 所要自己資本 |
| 20%    | -      | -      | -      | -      |
| 50%    | -      | -      | -      | -      |
| 100%   | 474    | 18     | -      | -      |
| 自己資本控除 | -      | -      | -      | -      |
| 合計     | 474    | 18     | -      | -      |

●投資家として保有する証券化エクスポージャーのうち、告示第247号の規定により自己資本から控除した証券化エクスポージャーの額  
該当ございません。

●自己資本比率告示附則第十五条の適用による信用リスク・アセットの額  
該当ございません。

## 8. 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

## ●銀行勘定における出資等の貸借対照表計上額および時価

【単体】 (単位：百万円)

|             | 23年9月期   |        | 24年9月期   |        |
|-------------|----------|--------|----------|--------|
|             | 貸借対照表計上額 | 時価     | 貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場している出資等   | 19,424   | /      | 13,208   | /      |
| 上記に該当しない出資等 | 2,225    | /      | 2,225    | /      |
| 合計          | 21,649   | 21,649 | 15,433   | 15,433 |

【連結】 (単位：百万円)

|             | 23年9月期   |        | 24年9月期   |        |
|-------------|----------|--------|----------|--------|
|             | 貸借対照表計上額 | 時価     | 貸借対照表計上額 | 時価     |
| 上場している出資等   | 19,424   | /      | 13,208   | /      |
| 上記に該当しない出資等 | 1,085    | /      | 1,085    | /      |
| 合計          | 20,509   | 20,509 | 14,293   | 14,293 |

## ●銀行勘定における出資等の売却及び償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

|       | 23年9月期 |      | 24年9月期 |      |
|-------|--------|------|--------|------|
|       | 単体     | 連結   | 単体     | 連結   |
| 売却損益額 | △334   | △334 | △184   | △184 |
| 償却額   | 0      | 0    | △333   | △333 |

## ●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、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

(単位：百万円)

|                               | 23年9月期 |        | 24年9月期 |        |
|-------------------------------|--------|--------|--------|--------|
|                               | 単体     | 連結     | 単体     | 連結     |
| 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 | △6,035 | △6,035 | △3,604 | △3,604 |
| 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     | -      | -      | -      | -      |

## 9. 銀行勘定における金利リスクに関して銀行が内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は経済的価値の増減額

## ●金利ショックに対する経済的価値の変動額と経済的価値低下率（アウトライヤー比率）

【単体】 (単位：百万円)

|                     | 23年9月期 | 24年9月期 |
|---------------------|--------|--------|
| 金利ショックに対する経済的価値の変動額 | 378    | 530    |
| 経済的価値低下率（アウトライヤー比率） | 1.14%  | 1.61%  |

【連結】  
連結子会社の資産及び負債を加えた金利リスクは、銀行本体の金利リスクと比較して影響が軽微であると判断しており、そのため連結ベースでの計測は行っておりません。

- (注) 1. 金利ショックは、保有期間1年、観測期間5年で計測される金利変動の1%タイル値と99%タイル値を採用しております。  
2. コア預金を反映した上で、金利ショックに対する経済的価値の変動額を算出しております。  
3. コア預金とは、明確な金利改定間隔がなく、預金者の要求によって随時払い出される預金のうち、引き出されることなく、長期間銀行に滞留する預金で「①過去5年の最低残高」、「②過去5年の最大年間流出量を現在残高から差し引いた残高」、「③現在残高の50%相当額」の3項目のうち、最小の額を平均満期2.5年として算出しております。  
4. 経済的価値低下率（アウトライヤー比率）  
バーゼルⅡ第2の柱のアウトライヤー規制における比率。  
算出方法…金利リスク量÷（Tier1+Tier2）