

2024年3月期 ディスクロージャー誌における訂正について

GMO あおぞらネット銀行株式会社

2024年3月期 ディスクロージャー誌の一部に誤りがございました。お詫び申し上げますとともに、下記のとおり訂正いたします。なお、訂正箇所は赤字下線・赤枠にて記しております。

**【訂正事項】**

金融庁告示第七号 第十条に定める開示事項

旧ページ数	項番	訂正内容
P.40	定性的な開示事項 6.ニ. 信用リスク・アセットの額の算出に使用する方式の名称	文言修正
P.40	定性的な開示事項 8.ハ. オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、BIの算出から除外した事業部門の有無 8.ニ. オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、ILMからの算出から除外した特殊損失の有無	いずれも追加
P.42	定量的な開示自己資本の充実度に関する事項 ホ. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	表の修正
P.45	2.信用リスクに関する事項 ヘ. エクスポージャーにおけるポートフォリオ区分ごとの内訳	表の追加
P.45	2.信用リスクに関する事項 ト. エクスポージャーにおけるポートフォリオ区分ごとならびにリスク・ウェイト区分ごとの内訳	表の追加
P.45	2.信用リスクに関する事項 チ. 標準的手法が適用されるエクスポージャーのリスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャーの額	表の修正 表題修正

## 【正誤表】

### P.40

定性的な開示事項

#### 6. 証券化エクスポージャーに関する事項

##### <訂正前>

二. 信用リスク・アセット額の算出に使用する方式の名称

「自己資本告示」に定める標準的手法を採用しております

##### <訂正後>

二. 信用リスク・アセット額の算出に使用する方式の名称

「自己資本告示」定める標準的手法準拠方式を採用しております

### P.40

定性的な開示事項

#### 8. オペレーショナル・リスクに関する事項

##### <訂正前>

イ. リスク管理の方法及び手続の概要

「経営管理態勢 リスク管理態勢 オペレーショナル・リスク管理」に記載しております。

ロ. オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

オペレーショナル・リスク相当額は標準的計測手法にて算出を行っております。

なお、BI(事業規模指標)については、自己資本比率告示第 305 条に従って算出しております。

また、ILM(内部損失乗数)については、自己資本比率告示第 306 条第 1 項第 3 号に従い、BI の額が 1,000 億円以下であり、かつ、同告示第 310 条第 1 号に定める基準を満たさないため、1 を適用しております。

##### <訂正後>

イ. リスク管理の方法及び手続の概要

「経営管理態勢 リスク管理態勢 オペレーショナル・リスク管理」に記載しております。

ロ. オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

オペレーショナル・リスク相当額は標準的計測手法にて算出を行っております。

なお、BI(事業規模指標)については、自己資本比率告示第 305 条に従って算出しております。

また、ILM(内部損失乗数)については、自己資本比率告示第 306 条第 1 項第 3 号に従い、BI の額が 1,000 億円以下であり、かつ、同告示第 310 条第 1 号に定める基準を満たさないため、1 を適用しております。

ハ. オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、BI の算出から除外した事業部門の有無該当ありません。

ニ. オペレーショナル・リスク相当額の算出に当たって、ILM の算出から除外した特殊損失の有無該当ありません。

## P.42

定量的な開示自己資本の充実度に関する事項

### <訂正前>

#### ホ. オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額

所要自己資本の額は、オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して算出したリスク・アセットの額に4%を乗じて算出しております。

(単位：百万円)

	2023年3月末			2024年3月末		
	オペレーショナル・リスク相当額	リスク・アセットの額	所要自己資本の額	オペレーショナル・リスク相当額	リスク・アセットの額	所要自己資本の額
オペレーショナル・リスク (※)	438	5,483	219	646	8,079	323

※2023年3月末は粗利益配分手法、2024年3月末はパーゼルⅢ最終化に伴い標準的計測手法。

<訂正後> P.43 に表を追加

(1) BICの構成要素 (単位：百万円)

	2024年3月末	2023年3月末	2022年3月末
ILDC	119		
資金運用収益	411	102	21
資金調達費用	100	121	49
金利収益資産	580,486	395,688	284,928
受取配当金	—	—	—
SC	4,825		
役務取引等収益	6,968	3,994	3,310
役務取引等費用	2,327	1,307	1,070
その他業務収益	24	172	7
その他業務費用	—	—	—
FC	440		
特定取引特定勘定のネット損益	—	—	—
特定取引特定勘定以外の勘定のネット損益	720	428	172
BI	5,386		
BIC	646		
除外特例の対象となる連結子法人等又は事業部門を含むBI	5,386		
除外特例によって除外したBI	—		

(注)2023年3月末はバーゼルⅢ最終化適用前のため、BI、BICは当該計数を算出しておりません。

(2) オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本額の概要

(単位：百万円)

	2023年3月末			2024年3月末				
	オペレーショナル・ リスク相当額	リスク・ アセットの額	所要自己 資本の額	BI	BIC	オペレーショナル・ リスク相当額	リスク・ アセットの額	所要自己 資本の額
オペレーショナル・リスク (※)	438	5,483	219	5,386	646	646	8,079	323

※2023年3月末は粗利益配分手法、2024年3月末はバーゼルⅢ最終化に伴い標準的計測手法。  
 (注)2023年3月末はバーゼルⅢ最終化前のため、BI、BICは当該計数を算出しておりません。

P.45

2.信用リスクに関する事項

<訂正前>

ハ. 標準的手法が適用されるエクスポージャーの、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高ならびにエクスポージャーの額 (単位: 百万円)

リスク・ウェイト	2023年3月末		2024年3月末	
	エクスポージャー額	信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高	エクスポージャー額	信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高
0%	375,731	375,731	597,625	597,625
10%	6,349	6,349	4,418	4,418
20%	8,733	8,733	16,454	16,454
35%	—	—	559	559
50%	—	—	1,485	1,485
75%	—	—	14,431	14,431
100%	11,990	11,805	13,121	12,978
150%	43	43	386	386
250%	—	—	0	0
327%	—	—	159	159
637%	159	159	—	—
1250%	—	—	—	—
合 計	403,008	402,823	648,643	648,501

<訂正後> P.46~P.47 に表を追加

P.46

ハ. エクスポージャーにおけるポートフォリオ区分ごとの内訳

(単位：百万円)

ポートフォリオ区分	2024年3月期末					リスクウェイト の加重平均値
	CCF・信用リスク削減効果適用前		CCF・信用リスク削減効果適用後			
	オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	信用リスク・ アセットの額	
1 現金	78	—	78	—	0	0%
2 我が国の中央政府及び中央銀行向け	532,370	—	532,370	—	0	0%
3 外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4 国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5 我が国の地方公共団体向け	16,677	—	16,677	—	0	0%
6 外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7 国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8 地方公共団体金融機関向け	—	—	—	—	—	—
9 我が国の政府関係機関向け	4,418	—	4,418	—	441	10%
10 地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11 金融機関、第一種金融商品取引業者 及び保険会社向け	3,634	—	3,634	—	1,143	31%
(うち、第一種金融商品取引業者及 び保険会社向け)	—	—	—	—	—	—
12 カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
13 法人等向け (特定貸付債権向けを含む)	11,418	15,569	11,276	6,672	17,948	100%
(うち特定貸付債権向け)	—	—	—	—	—	—
14 中堅中小企業等向け及び個人向け	14,431	—	14,431	—	10,823	75%
(うちトランザクター向け)	—	—	—	—	—	—
15 不動産関連向け	—	—	—	—	—	—
(うち自己居住用不動産等向け)	—	—	—	—	—	—
(うち賃貸用不動産向け)	—	—	—	—	—	—
(うち事業用不動産関連向け)	—	—	—	—	—	—
(うちその他不動産関連向け)	—	—	—	—	—	—
(うちADC向け)	—	—	—	—	—	—
16 劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—
17 延滞等向け (自己居住用不動産等向けを除く)	673	—	673	—	723	107%
18 自己居住用不動産等向けエクスポ ージャーに係る延滞	—	—	—	—	—	—
19 取立未済手形	14,583	—	14,583	—	2,916	20%
20 信用保証協会等の保証付	—	—	—	—	—	—
21 株式会社地域経済活性化支援機構等 による保証付	—	—	—	—	—	—
22 株式等	0	—	0	—	0	250%
	598,282	15,569	598,140	6,672	33,994	6%

ト. エクスポートにおけるポートフォリオ区分ごとならびにリスク・ウェイト区分ごとの内訳

(単位：百万円)

ポートフォリオ区分	2024年3月期末 CCF・信用リスク削減効果適用後エクスポート											
	0%		20%		50%		100%		その他		合計	
我が国の中央政府及び中央銀行向け	532,370	—	—	—	—	—	—	—	—	—	532,370	
外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0%	10%	20%	50%	100%	150%	その他		合計			
我が国の地方公共団体向け	16,677	—	—	—	—	—	—	—	—	—	16,677	
外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
地方公共団体金融機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
我が国の政府関係機関向け	—	4,418	—	—	—	—	—	—	—	—	4,418	
地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0%	20%	30%	50%	100%	150%	その他		合計			
国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	1,871	565	—	1,198	—	—	—	—	—	—	3,634	
(うち、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	10%	15%	20%	25%	35%	50%	100%	その他		合計		
カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0%	20%	30%	50%	75%	80%	85%	100%	130%	150%	その他	合計
法人等向け (特定貸付債権向けを含む)	—	—	—	—	—	—	—	17,948	—	—	—	17,948
(うち特定貸付債権向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	100%		150%		250%		400%		その他		合計	
劣後債及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
株式等	—	—	—	0	—	—	—	—	—	—	0	
	45%		75%		100%		その他		合計			
中堅中小企業等向け及び個人向け	—	—	14,431	—	—	—	—	—	—	—	14,431	
(うちトランザクター向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	20%	25%	30%	40%	50%	70%	75%	その他		合計		
不動産関連向け (うち、自己居住用不動産等向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	30%	35%	45%	60%	75%	105%	150%	その他		合計		
不動産関連向け (うち、賃貸用不動産向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	70%	90%	110%	112.5%	150%	その他		合計				
不動産関連向け (うち、事業用不動産関連向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	60%		その他		合計							
不動産関連向け (うち、その他不動産関連向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	100%		150%		その他		合計					
不動産関連向け (うち、ADC 向け)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	50%	100%	150%	その他		合計						
延滞等向け (自己居住用不動産等向けを除く)	287	—	—	386	—	—	—	—	—	—	673	
自己居住用不動産等向けエクスポートに係る延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
	0%	10%	20%	その他		合計						
現金	78	—	—	—	—	—	—	—	—	—	78	
取立未済手形	—	—	—	14,583	—	—	—	—	—	—	14,583	
信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

(注)バーゼルⅢ最終化の適用に伴い新設されたため、2023年3月期末時点については記載しておりません。

## &lt;訂正前&gt;

ハ. 標準的手法が適用されるエクスポージャーの、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高ならびにエクスポージャーの額 (単位: 百万円)

リスク・ウェイト	2023年3月末		2024年3月末	
	エクスポージャー額	信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高	エクスポージャー額	信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高
0%	375,731	375,731	597,625	597,625
10%	6,349	6,349	4,418	4,418
20%	8,733	8,733	16,454	16,454
35%	—	—	559	559
50%	—	—	1,485	1,485
75%	—	—	14,431	14,431
100%	11,990	11,805	13,121	12,978
150%	43	43	386	386
250%	—	—	0	0
327%	—	—	159	159
637%	159	159	—	—
1250%	—	—	—	—
合計	403,008	402,823	648,643	648,501

## &lt;訂正後&gt; P.48 に表を追加

チ. 標準的手法が適用されるエクスポージャーのリスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後のエクスポージャーの額 (単位: 百万円)

リスク・ウェイト	2023年3月末	
	エクスポージャー額	信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高
0%	375,731	375,731
10%	6,349	6,349
20%	8,733	8,733
35%	—	—
50%	—	—
75%	—	—
100%	11,990	11,805
150%	43	43
250%	—	—
327%	—	—
637%	159	159
1250%	—	—
合計	403,008	402,823

(単位：百万円)

リスク・ウェイト	2024年3月期			
	CCF・信用リスク削減 効果適用前エクスポージャー		CCFの加重平均値	CCF・信用リスク削減 効果適用後エク スポージャー
	オンバランス	オフバランス		
40%未満	570,564	—	—	570,564
40%-70%	1,485	—	—	1,485
75%	14,431	—	—	14,431
80%	—	—	—	—
85%	—	—	—	—
90%-100%	11,418	15,569	42.86%	17,948
105%-130%	—	—	—	—
150%	386	—	—	386
250%	0	—	—	0
400%	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
合計	598,284	15,569	42.86%	604,818

(注) 1. パーゼルⅢ最終化の適用に伴い、様式を変更しています。

2. 本表は「ハ、エクスポージャーにおけるポートフォリオ区分ごとの内訳」に対応する計数を集計しています。

以上