

Ⅲ. 定量的な開示事項

1. 連結の範囲に関する事項

自己資本比率告示第8条第1項第2号イからハまでに掲げる控除項目の対象となる会社のうち、規制上の所要自己資本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

該当事項はありません。

2. 自己資本の構成に関する事項

【連結】

(単位：百万円)

項 目		平成20年度末	平成21年度末	
基本的項目 (Tier1)	資本金	48,652	48,652	
	うち非累積的永久優先株	—	—	
	新株式申込証拠金	—	—	
	資本剰余金	29,140	29,140	
	利益剰余金	222,614	238,538	
	自己株式(△)	711	777	
	自己株式申込証拠金	—	—	
	社外流出予定額(△)	1,728	1,974	
	その他有価証券の評価差損(△)	—	—	
	為替換算調整勘定	△869	△844	
	新株予約権	—	—	
	連結子法人等の少数株主持分	6,093	6,973	
	うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券	—	—	
	営業権相当額(△)	—	—	
	のれん相当額(△)	—	—	
	企業結合等により計上される無形固定資産相当額(△)	—	—	
	証券化取引に伴い増加した自己資本相当額(△)	—	—	
期待損失額が適格引当金を上回る額の50%相当額(△)	—	—		
計	(A)	303,191	319,709	
うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券(注1)	—	—	—	
補完的項目 (Tier2)	その他有価証券の連結貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額	8,385	31,301	
	土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額	11,572	10,676	
	一般貸倒引当金	27,102	1,244	
	適格引当金が期待損失額を上回る額	—	2,026	
	負債性資本調達手段等	12,000	7,000	
	うち永久劣後債務(注2)	—	—	
	うち期限付劣後債務及び期限付優先株(注3)	12,000	7,000	
計	—	59,060	52,248	
うち自己資本への算入額	(B)	59,060	52,248	
控除項目	控除項目(注4)	(C)	1,212	1,078
自己資本額(A+B-C)		361,038	370,879	

- (注) 1. 自己資本比率告示第5条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等を上乘せする特約を付す等償還を行う蓋然性を有する株式等(海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。)であります。
2. 自己資本比率告示第6条第1項第4号に掲げる負債性資本調達手段で、次に掲げる性質のすべてを有するものであります。
- (1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること。
 - (2) 一定の場合を除き、償還されないものであること。
 - (3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること。
 - (4) 利払いの義務の延期が認められるものであること。
3. 自己資本比率告示第6条第1項第5号及び第6号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。
4. 自己資本比率告示第8条第1項第1号から第6号に掲げるものであります。

【単体】

(単位：百万円)

項 目		平成20年度末	平成21年度末	
基本的項目 (Tier1)	資本金	48,652	48,652	
	うち非累積的永久優先株	—	—	
	新株式申込証拠金	—	—	
	資本準備金	29,114	29,114	
	その他資本剰余金	—	—	
	利益準備金	43,548	43,548	
	その他利益剰余金	174,062	189,541	
	その他	—	—	
	自己株式(△)	711	777	
	自己株式申込証拠金	—	—	
	社外流出予定額(△)	1,728	1,974	
	その他有価証券の評価差損(△)	—	—	
	新株予約権	—	—	
	営業権相当額(△)	—	—	
	のれん相当額(△)	—	—	
	企業結合により計上される無形固定資産相当額(△)	—	—	
	証券化取引に伴い増加した自己資本相当額(△)	—	—	
期待損失額が適格引当金を上回る額の50%相当額(△)		957		
計	(A)	292,938	307,148	
	うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券(注1)	—	—	
	うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券	—	—	
補完的項目 (Tier2)	その他有価証券の貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額	8,416	31,314	
	土地の再評価額と再評価の直前の帳簿価額の差額の45%相当額	11,572	10,676	
	一般貸倒引当金	24,613	84	
	適格引当金が期待損失額を上回る額		—	
	負債性資本調達手段等	12,000	7,000	
	うち永久劣後債務(注2)	—	—	
	うち期限付劣後債務及び期限付優先株(注3)	12,000	7,000	
計		56,602	49,075	
	うち自己資本への算入額	(B)	56,602	49,075
控除項目	控除項目(注4)	(C)	93	975
自己資本額(A+B-C)			349,446	355,248

- (注) 1. 自己資本比率告示第17条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等を上乗せする特約を付す等償還を行う蓋然性を有する株式等(海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。)であります。
2. 自己資本比率告示第18条第1項第4号に掲げる負債性資本調達手段で、次に掲げる性質のすべてを有するものであります。
- (1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること。
 - (2) 一定の場合を除き、償還されないものであること。
 - (3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること。
 - (4) 利払いの義務の延期が認められるものであること。
3. 自己資本比率告示第18条第1項第5号及び第6号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。
4. 自己資本比率告示第20条第1項第1号から第5号に掲げるものであります。

3. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 所要自己資本の額

【連結】

(単位：百万円)

項 目	平成20年度末	平成21年度末
信用リスクに対する所要自己資本の額 (D及びEを除く)	(A) 241,712	261,222
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B) 241,712	4,260
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		713
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—
連結子会社資産のうち内部格付手法の適用除外資産		3,547
連結子会社資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ (注2)	(C)	256,961
事業法人等向けエクスポージャー		196,329
事業法人向け (特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く)		90,976
特定貸付債権		261
中堅中小企業向け		86,140
ソブリン向け		12,278
金融機関向け		6,673
リテール向けエクスポージャー		51,242
居住用不動産向け		31,709
適格リボルビング型リテール向け		2,094
その他リテール向け		17,438
購入債権		1,580
その他資産等		7,750
証券化エクスポージャー		57
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 (注2)	(D)	16,455
マーケットベース方式		6,130
簡易手法		6,130
内部モデル手法		—
PD/LGD方式		1,194
経過措置 (注3)		9,130
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係る信用リスクに対する所要自己資本の額 (注2)	(E)	3,243
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額 (注4)	(F)	14,625
合計 (A+D+E+F)		295,553

- (注) 1. 標準的手法が適用されるポートフォリオ (B) の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。
「信用リスク・アセットの額×8%」
2. 内部格付手法が適用されるポートフォリオ (C、D、E) の所要自己資本の額は、次の算式により算出しております。
「信用リスク・アセットの額×8% + 期待損失額 + 自己資本控除となるエクスポージャーに係る当該控除額」
なお、信用リスク・アセットの額は、自己資本比率告示第152条に従い1.06を乗じた後の金額を用いております。
3. 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーであります。
4. オペレーショナル・リスクの所要自己資本の額は、粗利益配分手法により算出したオペレーショナル・リスク相当額であります。

【単体】

(単位：百万円)

項目	平成20年度末	平成21年度末
信用リスクに対する所要自己資本の額 (D及びEを除く)	(A) 241,650	257,627
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B) 241,650	714
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産		714
銀行資産のうち内部格付手法の段階的適用資産		—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	(C)	256,912
事業法人等向けエクスポージャー		197,757
事業法人向け (特定貸付債権及び中堅中小企業向けを除く)		92,395
特定貸付債権		261
中堅中小企業向け		86,140
ソブリン向け		12,278
金融機関向け		6,682
リテール向けエクスポージャー		50,012
居住用不動産向け		30,816
適格リボルビング型リテール向け		1,809
その他リテール向け		17,386
購入債権		1,580
その他資産等		7,503
証券化エクスポージャー		57
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	(D)	16,516
マーケットベース方式		5,984
簡易手法		5,984
内部モデル手法		—
PD/LGD方式		1,194
経過措置 (自己資本比率告示附則第13条)		9,337
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係る信用リスクに対する所要自己資本の額	(E)	3,419
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	(F)	14,260
合計 (A+D+E+F)		291,822
		255,986

(2) 自己資本比率、基本的項目比率及び総所要自己資本額

【連結】

(単位：百万円)

項目	平成20年度末	平成21年度末
自己資本額	(A) 361,038	370,879
うち基本的項目 (Tier1)	(B) 303,191	319,709
リスク・アセット等 合計 (D+G+H)	(C) 3,204,221	2,990,567
信用リスク・アセットの額 (E+F)	(D) 3,021,402	2,807,676
資産 (オン・バランス) 項目	(E) 2,965,194	2,725,944
オフ・バランス取引等項目	(F) 56,208	81,731
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	(G) 182,819	182,890
信用リスクに係る旧所要自己資本の額に自己資本比率告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.5を乗じて得た額	(H)	—
自己資本比率 (A/C)		12.40%
基本的項目比率 (Tier1比率) (B/C)		10.69%
総所要自己資本額 (C×8%)		239,245
		256,337

【単体】

(単位：百万円)

項目	平成20年度末	平成21年度末
自己資本額	(A) 349,446	355,248
うち基本的項目 (Tier1)	(B) 292,938	307,148
リスク・アセット等 合計 (D+G+H)	(C) 3,199,825	2,957,578
信用リスク・アセットの額 (E+F)	(D) 3,020,632	2,779,323
資産 (オン・バランス) 項目	(E) 2,964,424	2,697,591
オフ・バランス取引等項目	(F) 56,208	81,731
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	(G) 179,193	178,255
信用リスクに係る旧所要自己資本の額に自己資本比率告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.5を乗じて得た額	(H)	—
自己資本比率 (A/C)		12.01%
基本的項目比率 (Tier1比率) (B/C)		10.38%
総所要自己資本額 (C×8%)		236,606
		255,986

4. 信用リスクに関する事項

(1) エクスポージャーの期末残高及び主な種類別の内訳 (注1)

A. 手法別

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー (注3)
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等 (注2)	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	—	—	—	—	—
標準的手法	6,521,369	3,877,001	1,660,423	19,312	40,042
合計	6,521,369	3,877,001	1,660,423	19,312	40,042

(単位：百万円)

	平成21年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	6,771,108	4,012,334	1,801,612	23,302	91,926
標準的手法	65,993	1,504	2,209	—	3,542
合計	6,837,102	4,013,838	1,803,821	23,302	95,468

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	—	—	—	—	—
標準的手法	6,492,637	3,914,972	1,647,013	19,312	34,347
合計	6,492,637	3,914,972	1,647,013	19,312	34,347

(単位：百万円)

	平成21年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
内部格付手法	6,793,938	4,049,374	1,787,903	23,302	89,423
標準的手法	11,986	168	0	—	6
合計	6,805,925	4,049,542	1,787,903	23,302	89,429

- (注) 1. 平成20年度末は標準的手法における証券化エクスポージャー、平成21年度末は内部格付手法における信用リスクのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除いております。
 2. 貸出金等とは、貸出金、コミットメント、支払承諾であります。
 3. 三月以上延滞エクスポージャーとは、標準的手法において、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3か月以上延滞しているエクスポージャー又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャーであります。
 デフォルトしたエクスポージャーとは、内部格付手法において、債務者区分が要管理先以下となった先に対するエクスポージャーであります。

B. 地域別
【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引		
国内	6,365,444	3,844,308	1,575,500	17,380	40,042	
国外	155,925	32,692	84,923	1,932	—	
合計	6,521,369	3,877,001	1,660,423	19,312	40,042	

(単位：百万円)

	平成21年度末					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引		
国内	6,562,115	3,987,341	1,609,435	20,698	95,468	
国外	274,986	26,497	194,386	2,603	—	
合計	6,837,102	4,013,838	1,803,821	23,302	95,468	

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引		
国内	6,336,712	3,883,144	1,563,806	17,380	34,347	
国外	155,925	31,827	83,206	1,932	—	
合計	6,492,637	3,914,972	1,647,013	19,312	34,347	

(単位：百万円)

	平成21年度末					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引		
国内	6,531,221	4,023,582	1,595,726	20,698	89,429	
国外	274,703	25,959	192,176	2,603	—	
合計	6,805,925	4,049,542	1,787,903	23,302	89,429	

C. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	897,949	770,484	45,059	4,894	4,927
農業	6,059	5,471	—	363	1
林業	227	224	—	—	—
漁業	2,201	2,197	—	—	—
鉱業	11,613	11,130	—	—	9
建設業	222,918	187,431	30,264	26	4,108
電気・ガス・熱供給・水道業	27,545	22,287	4,034	7	—
情報通信業	20,744	18,299	1,150	9	361
運輸業	173,766	125,761	39,523	5	2,397
卸・小売業	483,258	451,934	7,584	3,992	4,726
金融・保険業	1,109,789	177,320	348,612	7,653	1,006
不動産業	221,227	212,036	1,900	97	5,420
各種サービス業	522,597	468,384	38,289	330	10,801
国・地方公共団体	1,223,982	157,122	1,059,081	—	—
個人	1,237,134	1,234,222	—	—	6,281
国・地方公共団体(外国)	42,777	—	42,000	—	—
金融機関(外国)	64,689	—	25,608	1,932	—
その他の業種(外国)	50,033	32,692	17,314	—	—
その他	202,849	—	—	—	—
合計	6,521,369	3,877,001	1,660,423	19,312	40,042

(単位：百万円)

	平成21年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	915,427	795,011	36,999	5,501	17,016
農業・林業	6,872	6,215	—	363	651
漁業	1,965	1,960	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,059	3,988	—	—	917
建設業	215,741	183,530	27,151	26	13,092
電気・ガス・熱供給・水道業	30,831	27,218	2,756	78	—
情報通信業	27,564	26,006	1,043	10	664
運輸業・郵便業	179,687	130,260	41,696	3	2,613
卸売業・小売業	489,226	455,809	5,247	4,604	9,595
金融業・保険業	1,080,415	156,063	286,873	9,684	1,289
不動産業・物品賃貸業	348,745	326,579	12,992	204	10,612
医療・福祉	164,232	162,964	1,211	—	7,119
その他サービス業	230,041	199,661	16,462	220	17,408
国・地方公共団体	1,339,051	152,107	1,177,001	—	—
個人	1,363,830	1,359,963	—	—	14,486
国・地方公共団体(外国)	141,000	—	139,410	—	—
金融機関(外国)	92,370	—	40,238	2,582	—
その他の業種(外国)	41,280	26,497	14,737	20	—
その他	164,756	—	—	—	—
合計	6,837,102	4,013,838	1,803,821	23,302	95,468

(注) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、平成21年度末から業種の表示を一部変更しております。

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	877,878	770,303	45,059	4,894	4,005
農業	5,853	5,471	—	363	1
林業	224	224	—	—	—
漁業	2,201	2,197	—	—	—
鉱業	11,545	11,130	—	—	—
建設業	220,243	187,431	30,264	26	4,052
電気・ガス・熱供給・水道業	27,397	22,287	4,034	7	—
情報通信業	20,716	18,299	1,150	9	361
運輸業	169,713	125,785	39,523	5	2,298
卸・小売業	475,180	451,934	7,584	3,992	4,424
金融・保険業	1,109,515	177,320	348,612	7,653	1,005
不動産業	220,520	211,984	1,900	97	5,369
各種サービス業	551,926	510,109	38,289	330	9,199
国・地方公共団体	1,210,740	157,122	1,047,387	—	—
個人	1,234,453	1,231,541	—	—	3,629
国・地方公共団体(外国)	42,777	—	42,000	—	—
金融機関(外国)	65,607	—	23,891	1,932	—
その他の業種(外国)	49,168	31,827	17,314	—	—
その他	196,972	—	—	—	—
合計	6,492,637	3,914,972	1,647,013	19,312	34,347

(単位：百万円)

	平成21年度末				三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引	
製造業	897,623	794,849	36,999	5,501	16,060
農業・林業	6,600	6,215	—	363	581
漁業	1,965	1,960	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	3,988	3,988	—	—	917
建設業	213,204	183,530	27,151	26	12,818
電気・ガス・熱供給・水道業	30,742	27,218	2,756	78	—
情報通信業	27,555	26,006	1,043	10	664
運輸業・郵便業	175,880	130,278	41,696	3	2,537
卸売業・小売業	481,886	455,809	5,247	4,604	9,334
金融業・保険業	1,080,254	156,063	286,873	9,684	1,288
不動産業、物品賃貸業	388,008	366,053	12,992	204	10,561
医療・福祉	164,232	162,964	1,211	—	7,119
その他サービス業	216,537	199,130	16,462	220	15,591
国・地方公共団体	1,323,144	152,107	1,163,292	—	—
個人	1,361,273	1,357,406	—	—	11,953
国・地方公共団体(外国)	141,000	—	139,410	—	—
金融機関(外国)	92,678	—	38,028	2,582	—
その他の業種(外国)	40,742	25,959	14,737	20	—
その他	158,603	—	—	—	—
合計	6,805,925	4,049,542	1,787,903	23,302	89,429

(注) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、平成21年度末から業種の表示を一部変更しております。

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,416,216	1,027,019	229,455	516
1年超3年以下	1,041,360	461,992	558,427	3,875
3年超5年以下	870,161	511,011	326,377	8,264
5年超7年以下	370,391	242,623	114,854	3,828
7年超10年以下	710,080	338,303	366,823	2,815
10年超	1,338,263	1,273,768	64,484	10
期間の定めのないもの	774,895	22,282	—	—
合計	6,521,369	3,877,001	1,660,423	19,312

(単位：百万円)

	平成21年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,647,037	1,028,007	341,090	3,551
1年超3年以下	1,005,964	486,306	496,950	8,830
3年超5年以下	775,223	478,910	268,565	5,978
5年超7年以下	405,594	248,393	147,961	2,875
7年超10年以下	851,618	348,826	499,594	1,939
10年超	1,448,611	1,398,825	49,658	127
期間の定めのないもの	703,051	24,568	—	—
合計	6,837,102	4,013,838	1,803,821	23,302

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,423,218	1,041,431	224,884	516
1年超3年以下	1,040,222	478,701	554,126	3,875
3年超5年以下	851,027	517,910	321,930	8,264
5年超7年以下	362,522	242,607	114,764	3,828
7年超10年以下	708,937	338,270	366,823	2,815
10年超	1,338,263	1,273,768	64,484	10
期間の定めのないもの	768,446	22,282	—	—
合計	6,492,637	3,914,972	1,647,013	19,312

(単位：百万円)

	平成21年度末			
	エクスポージャー の期末残高	うち貸出金等	うち債券	うち デリバティブ取引
1年以下	1,656,445	1,043,429	337,459	3,551
1年超3年以下	1,000,381	497,285	493,565	8,830
3年超5年以下	755,105	488,252	260,225	5,978
5年超7年以下	399,216	248,369	147,961	2,875
7年超10年以下	849,872	348,812	499,032	1,939
10年超	1,448,611	1,398,825	49,658	127
期間の定めのないもの	696,292	24,568	—	—
合計	6,805,925	4,049,542	1,787,903	23,302

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定並びに貸出金償却

A. 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金及び特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中の増減額

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度			平成21年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	29,537	△2,748	26,788	26,788	1,467	28,256
個別貸倒引当金	42,508	△6,711	35,796	35,796	△1,739	34,057
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	72,045	△9,460	62,585	62,585	△271	62,313

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度			平成21年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	27,092	△2,791	24,300	24,300	1,450	25,751
個別貸倒引当金	35,360	△6,436	28,923	28,923	△1,681	27,242
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	62,452	△9,228	53,224	53,224	△230	52,994

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度			平成21年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	29,424	△2,740	26,684	26,684	1,480	28,165
国外	113	△8	104	104	△12	91
合計	29,537	△2,748	26,788	26,788	1,467	28,256

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度			平成21年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	26,985	△2,779	24,205	24,205	1,460	25,665
国外	107	△12	95	95	△9	85
合計	27,092	△2,791	24,300	24,300	1,450	25,751

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度			平成21年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	42,506	△6,709	35,796	35,796	△1,739	34,057
国外	1	△1	—	—	—	—
合計	42,508	△6,711	35,796	35,796	△1,739	34,057

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度			平成21年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	35,360	△6,436	28,923	28,923	△1,681	27,242
国外	—	—	—	—	—	—
合計	35,360	△6,436	28,923	28,923	△1,681	27,242

D. 業種別の個別貸倒引当金の期末残高及び期中増減額並びに貸出金償却の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	4,588	△94	4,494	241
農業	1	0	1	—
林業	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—
鉱業	334	52	387	—
建設業	2,798	△437	2,361	45
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	402	△103	299	25
運輸業	1,485	150	1,635	—
卸・小売業	3,676	1,519	5,196	144
金融・保険業	1,018	130	1,148	5
不動産業	2,255	2,300	4,556	181
各種サービス業	19,351	△9,381	9,969	750
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	6,117	△375	5,742	437
その他	476	△473	3	—
合計	42,508	△6,711	35,796	1,830

(単位：百万円)

	平成21年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業			6,281	550
農業・林業			75	—
漁業			—	—
鉱業・採石業・砂利採取業			351	—
建設業			2,869	34
電気・ガス・熱供給・水道業			—	—
情報通信業			437	—
運輸業・郵便業			672	17
卸売業・小売業			2,788	1,055
金融業・保険業			1,041	26
不動産業、物品賃貸業			4,463	404
医療・福祉			1,609	—
その他サービス業			7,994	593
国・地方公共団体			—	—
個人			5,468	583
その他			2	—
合計	35,796	△1,739	34,057	3,266

(注) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、平成21年度末から業種の表示を一部変更しております。

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業	3,832	△146	3,686	232
農業	1	0	1	—
林業	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—
鉱業	334	52	387	—
建設業	2,715	△412	2,303	27
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	402	△103	299	25
運輸業	1,307	192	1,500	—
卸・小売業	3,222	1,553	4,775	144
金融・保険業	1,018	129	1,147	5
不動産業	2,221	2,301	4,522	181
各種サービス業	17,941	△9,507	8,433	750
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	2,361	△495	1,865	26
その他	—	—	—	—
合計	35,360	△6,436	28,923	1,392

(単位：百万円)

	平成21年度			
	個別貸倒引当金			貸出金償却の額
	期首残高	期中増減額	期末残高	
製造業			5,474	469
農業・林業			5	—
漁業			—	—
鉱業・採石業・砂利採取業			350	—
建設業			2,600	0
電気・ガス・熱供給・水道業			—	—
情報通信業			437	—
運輸業・郵便業			598	—
卸売業、小売業			2,458	1,000
金融業・保険業			1,040	26
不動産業、物品賃貸業			4,428	404
医療・福祉			1,554	—
その他サービス業			6,511	588
国・地方公共団体			—	—
個人			1,782	46
その他			—	—
合計	28,923	△1,681	27,242	2,537

(注) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、平成21年度末から業種の表示を一部変更しております。

(3) 当局設定のリスク・ウェイトが適用されるポートフォリオについての事項

A. 標準的手法が適用されるエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末			平成21年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に付与された格付	左記以外		中央政府に付与された格付	左記以外	
0%	1,822,199	6,871	157,064	2,814	—	1,801
10%	75,364	—	229,030	2,187	—	—
20%	308,800	153,026	—	1,380	0	—
35%	—	—	507,315	—	—	—
50%	10	368,533	2,443	—	179	211
75%	—	—	536,528	—	—	7,426
100%	—	151,231	1,954,610	—	115	46,480
150%	—	—	5,843	—	—	270
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	93	—	—	—
その他	—	—	20,399	—	—	—
合計	2,206,375	679,662	3,413,329	6,381	294	56,190

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末			平成21年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に付与された格付	左記以外		中央政府に付与された格付	左記以外	
0%	1,808,076	5,834	157,061	16	—	—
10%	75,354	—	229,030	2,182	—	—
20%	309,379	153,025	—	1,341	—	—
35%	—	—	508,265	—	—	—
50%	10	368,324	1,896	—	—	—
75%	—	—	508,390	—	—	—
100%	—	151,053	1,975,005	—	—	8,441
150%	—	—	5,653	—	—	6
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	93	—	—	—
その他	—	—	20,990	—	—	—
合計	2,192,821	678,239	3,406,387	3,539	—	8,447

- (注) 1. 金額は信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高であります。
 2. 中央政府に付与された格付の項目の額は、中央政府及び中央銀行向けのほか、外国の中央政府以外の公共部門向けや金融機関向け等、リスク・ウェイトの判定にあたり所在する国や設立された国の中央政府に付与された格付を使用するエクスポージャーの額（当該国に格付が無い場合を除く）であります。また、我が国の地方公共団体向け、我が国の政府関係機関向け、地方三公社向けはすべてここに含めております。
 3. 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド）は、リスク・ウェイト区分のその他に記載しております。

B. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権

【連結】

(単位：百万円)

	スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分		平成20年度末	平成21年度末
			信用リスク・アセットの額	期待損失額		
プロジェクト・ファイナンス オブジェクト・ファイナンス コモディティ・ファイナンス 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	50%	0%	/	2,239
		2年半以上	70%	5%		1,737
	良	2年半未満	70%	5%		—
		2年半以上	90%	10%		—
	可	—	115%	35%		—
	弱い	—	250%	100%		192
デフォルト	—	0%	625%	—		
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%		—
		2年半以上	95%	5%		—
	良	2年半未満	95%	5%		—
		2年半以上	120%	5%		—
	可	—	140%	35%		—
	弱い	—	250%	100%	—	
デフォルト	—	0%	625%	—		
合 計						4,169

【単体】

(単位：百万円)

	スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイトの区分		平成20年度末	平成21年度末
			信用リスク・アセットの額	期待損失額		
プロジェクト・ファイナンス オブジェクト・ファイナンス コモディティ・ファイナンス 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	50%	0%	/	2,239
		2年半以上	70%	5%		1,737
	良	2年半未満	70%	5%		—
		2年半以上	90%	10%		—
	可	—	115%	35%		—
	弱い	—	250%	100%		192
デフォルト	—	0%	625%	—		
ボラティリティの高い 事業用不動産向け貸付	優	2年半未満	70%	5%		—
		2年半以上	95%	5%		—
	良	2年半未満	95%	5%		—
		2年半以上	120%	5%		—
	可	—	140%	35%		—
	弱い	—	250%	100%	—	
デフォルト	—	0%	625%	—		
合 計						4,169

C. 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、マーケット・ベース方式の簡易手法が適用される株式等エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成20年度末	平成21年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	/	23,692
上記以外	400%		304
合 計			23,996

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成20年度末	平成21年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	/	23,523
上記以外	400%		0
合 計			23,523

(4) 内部格付手法が適用されるポートフォリオについての事項

A. 債務者格付ごとのPD、LGD、EADの推計値及びリスク・ウェイト

①事業法人向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト					
A2							
A3							
A4							
A5							
A6							
B1	要注意先	非デフォルト					
B2							
B3							
B4	要管理先	デフォルト					
C	破綻懸念先						
D	実質破綻先						
E	破綻先						
合計							

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.04%	45.00%	18.16%	95,999	9,000
A2			0.11%	44.99%	27.85%	427,668	31,222
A3			0.23%	37.99%	34.52%	416,933	92,593
A4			0.46%	42.63%	56.07%	203,583	5,012
A5			1.35%	42.33%	87.87%	291,285	3,606
A6			1.69%	41.53%	96.68%	518,003	16,438
B1	要注意先	非デフォルト	6.21%	40.72%	128.78%	68,020	722
B2			11.79%	39.87%	159.96%	23,185	131
B3			21.77%	41.38%	201.47%	117,487	1,214
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	42.18%	0.00%	8,248	—
C	破綻懸念先		100.00%	41.95%	0.00%	19,821	238
D	実質破綻先		100.00%	42.71%	0.00%	16,762	7
E	破綻先		100.00%	42.99%	0.00%	9,229	1
合計				—	—	68.06%	2,216,231

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト					
A2							
A3							
A4							
A5							
A6							
B1	要注意先	非デフォルト					
B2							
B3							
B4	要管理先	デフォルト					
C	破綻懸念先						
D	実質破綻先						
E	破綻先						
合計							

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.04%	45.00%	18.16%	95,999	9,000
A2			0.11%	44.99%	27.85%	427,668	31,222
A3			0.23%	38.50%	34.98%	456,574	92,593
A4			0.46%	42.63%	56.07%	203,583	5,012
A5			1.35%	42.33%	87.87%	291,285	3,606
A6			1.69%	41.53%	96.68%	518,003	16,438
B1	要注意先	非デフォルト	6.21%	40.72%	128.78%	68,020	722
B2			11.79%	39.87%	159.96%	23,185	131
B3			21.77%	41.38%	201.47%	117,487	1,214
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	42.18%	0.00%	8,248	—
C	破綻懸念先		100.00%	41.95%	0.00%	19,821	238
D	実質破綻先		100.00%	42.71%	0.00%	16,762	7
E	破綻先		100.00%	42.99%	0.00%	9,229	1
合計				—	—	67.61%	2,255,871

(注) リスク・ウェイトの加重平均値は、告示第152条で定められた掛目1.06を乗じる前の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。

②ソブリン向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末			
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス
A0	正常先	非デフォルト				
A1						
A2						
A3						
A4						
A5						
A6	要注意先	非デフォルト				
B1						
B2						
B3	要管理先	非デフォルト				
B4						
C						
D						
E	破綻懸念先	デフォルト				
	実質破綻先	デフォルト				
	破綻先	デフォルト				
	合計					

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A0	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,481,223	325,900
A1			0.04%	45.00%	20.64%	590,269	22,635
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6	要注意先	非デフォルト	1.69%	45.00%	90.23%	558	—
B1			6.21%	45.00%	145.81%	1,462	—
B2			11.79%	45.00%	187.82%	10	—
B3	要管理先	非デフォルト	21.77%	45.00%	231.34%	840	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,830	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	
	実質破綻先	デフォルト	—	—	—	—	
	破綻先	デフォルト	—	—	—	—	
	合計		—	—	5.41%	2,076,192	348,536

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末			
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス
A0	正常先	非デフォルト				
A1						
A2						
A3						
A4						
A5						
A6	要注意先	非デフォルト				
B1						
B2						
B3	要管理先	非デフォルト				
B4						
C						
D						
E	破綻懸念先	デフォルト				
	実質破綻先	デフォルト				
	破綻先	デフォルト				
	合計					

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A0	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,467,514	325,900
A1			0.04%	45.00%	20.64%	590,269	22,635
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6	要注意先	非デフォルト	1.69%	45.00%	90.23%	558	—
B1			6.21%	45.00%	145.81%	1,462	—
B2			11.79%	45.00%	187.82%	10	—
B3	要管理先	非デフォルト	21.77%	45.00%	231.34%	840	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,830	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E	破綻懸念先	デフォルト	—	—	—	—	
	実質破綻先	デフォルト	—	—	—	—	
	破綻先	デフォルト	—	—	—	—	
	合計		—	—	5.44%	2,062,483	348,536

③金融機関等向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末			
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト				
A2						
A3						
A4						
A5						
A6						
B1	要注意先	非デフォルト				
B2						
B3						
B4	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト				
C						
D						
E						
合計						

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.04%	21.59%	8.62%	25,542	39,609
A2			0.11%	39.50%	20.56%	245,049	45,621
A3			0.23%	22.62%	16.85%	28,894	32,420
A4			0.46%	43.48%	48.14%	2,070	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.69%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト	—	—	—	—	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計					—	—	18.30%

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末			
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス
A1	正常先	非デフォルト				
A2						
A3						
A4						
A5						
A6						
B1	要注意先	非デフォルト				
B2						
B3						
B4	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト				
C						
D						
E						
合計						

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末				
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値 オン・バランス オフ・バランス	
A1	正常先	非デフォルト	0.04%	21.59%	8.62%	25,542	39,609
A2			0.11%	39.51%	20.56%	245,564	45,621
A3			0.23%	22.62%	16.85%	28,894	32,420
A4			0.46%	43.48%	48.14%	2,070	—
A5			—	—	—	—	—
A6			1.69%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト	—	—	—	—	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E			—	—	—	—	—
合計					—	—	18.30%

④PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト				
A2						
A3						
A4						
A5						
A6						
B1	要注意先	非デフォルト				
B2						
B3						
B4	要管理先	デフォルト				
C	破綻懸念先					
D	実質破綻先					
E	破綻先					
合計						

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.04%	90.00%	99.25%	7,635
A2			0.11%	90.00%	132.76%	2,055
A3			0.23%	90.00%	144.78%	1,686
A4			0.46%	90.00%	191.23%	105
A5			1.35%	90.00%	268.50%	120
A6			1.69%	90.00%	282.89%	112
B1	要注意先	非デフォルト	6.21%	90.00%	417.56%	66
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
合計				—	—	117.73%

【単体】

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成20年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト				
A2						
A3						
A4						
A5						
A6						
B1	要注意先	非デフォルト				
B2						
B3						
B4	要管理先	デフォルト				
C	破綻懸念先					
D	実質破綻先					
E	破綻先					
合計						

(単位：百万円)

債務者格付	債務者区分	デフォルト／非デフォルト	平成21年度末			残高
			PDの推計値	LGDの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	
A1	正常先	非デフォルト	0.04%	90.00%	99.25%	7,635
A2			0.11%	90.00%	132.76%	2,055
A3			0.23%	90.00%	144.78%	1,686
A4			0.46%	90.00%	191.23%	105
A5			1.35%	90.00%	268.50%	120
A6			1.69%	90.00%	282.89%	112
B1	要注意先	非デフォルト	6.21%	90.00%	417.56%	66
B2			—	—	—	—
B3			—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—
合計				—	—	117.73%

B. プール単位でのPD、LGD、EADの推計値及びリスク・ウェイト

①居住用不動産向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.60%	41.37%	—	35.58%	866,596	—	—	—
延滞あり	49.13%	40.74%	—	207.51%	1,858	—	—	—
デフォルト	100.00%	41.93%	37.93%	50.00%	6,469	—	—	—
合計	—	—	—	36.05%	874,924	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	0.60%	41.37%	—	35.58%	866,596	—	—	—
延滞あり	49.13%	40.74%	—	207.51%	1,858	—	—	—
デフォルト	100.00%	41.00%	37.00%	50.00%	4,452	—	—	—
合計	—	—	—	36.02%	872,906	—	—	—

②適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.76%	75.00%	—	43.17%	12,419	18,578	51,813	35.86%
延滞あり	35.05%	75.00%	—	228.67%	101	4	20	23.74%
デフォルト	100.00%	75.00%	73.00%	25.00%	629	38	97	39.26%
合計	—	—	—	43.40%	13,150	18,621	51,931	35.86%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
					オン・バランス	オフ・バランス		
延滞なし	1.76%	75.00%	—	43.17%	12,419	18,578	51,813	35.86%
延滞あり	35.05%	75.00%	—	228.67%	101	4	20	23.74%
デフォルト	100.00%	75.00%	73.00%	25.00%	249	38	97	39.26%
合計	—	—	—	43.63%	12,770	18,621	51,931	35.86%

③その他リテール向けエクスポージャー（事業性）

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし	1.80%	46.28%	—	45.28%	246,583	1,358	2,868	22.00%
延滞あり	78.96%	46.60%	—	72.00%	344	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.29%	39.38%	86.36%	6,151	35	16	22.00%
合計	—	—	—	46.31%	253,079	1,394	2,884	22.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし	1.80%	46.28%	—	45.28%	246,583	1,358	2,868	22.00%
延滞あり	78.96%	46.60%	—	72.00%	344	—	—	—
デフォルト	100.00%	46.29%	39.38%	86.36%	6,151	35	16	22.00%
合計	—	—	—	46.31%	253,079	1,394	2,884	22.00%

④その他リテール向けエクスポージャー（非事業性）

【連結】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし	1.84%	42.52%	—	52.60%	37,083	16	51	22.00%
延滞あり	61.37%	42.58%	—	98.45%	101	—	—	—
デフォルト	100.00%	41.64%	37.72%	49.00%	1,975	0	—	—
合計	—	—	—	52.53%	39,160	16	51	22.00%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成20年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし								
延滞あり								
デフォルト								
合計								

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度末							
	PDの推計値の加重平均値	LGDの推計値の加重平均値	Eldefaultの推計値の加重平均値	リスク・ウェイトの加重平均値	EADの推計値		コミットメントの未引出額	掛目の推計値の加重平均値
	オン・バランス	オフ・バランス						
延滞なし	1.84%	42.52%	—	52.60%	37,083	16	51	22.00%
延滞あり	61.37%	42.58%	—	98.45%	101	—	—	—
デフォルト	100.00%	41.22%	37.25%	49.65%	1,870	0	—	—
合計	—	—	—	52.57%	39,055	16	51	22.00%

(5) 内部格付手法を適用するエクスポージャーの直前期における損失の実績値と過去の実績値との対比及び要因分析
【連結】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成20年度 (A)	平成21年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー		31,786	
ソブリン向けエクスポージャー		149	
金融機関等向けエクスポージャー		—	
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		101	
居住用不動産向けエクスポージャー		4,088	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー		815	
その他リテール向けエクスポージャー		3,816	
合計		40,758	

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値		対比 (B) - (A)
	平成20年度 (A)	平成21年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー		31,759	
ソブリン向けエクスポージャー		149	
金融機関等向けエクスポージャー		—	
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		101	
居住用不動産向けエクスポージャー		139	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー		12	
その他リテール向けエクスポージャー		3,642	
合計		35,804	

(注) 1. 損失額の実績値は、下記を合計した額であります。

- ・個別貸倒引当金、要管理先に対する一般貸倒引当金の期末残高
- ・期中に発生した直接償却額、債権売却損、債権放棄額

2. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの損失額の実績値には、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却額は含めておりません。

(6) 内部格付手法を適用するエクスポージャーの損失額の推計値と実績値との対比

【連結】

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成22年3月末	実績値 (B) 平成21年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,111	31,786	△11,325
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	149	△1,013
金融機関等向けエクスポージャー	167	—	△167
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	18	101	82
居住用不動産向けエクスポージャー	4,960	4,088	△871
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	925	815	△109
その他リテール向けエクスポージャー	5,699	3,816	△1,883
合計	56,046	40,758	△15,288

【単体】

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成22年3月末	実績値 (B) 平成21年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,152	31,759	△11,393
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	149	△1,013
金融機関等向けエクスポージャー	168	—	△168
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	18	101	82
居住用不動産向けエクスポージャー	4,153	139	△4,013
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	648	12	△635
その他リテール向けエクスポージャー	5,651	3,642	△2,008
合計	54,955	35,804	△19,150

(注) 損失額の推計値は、平成21年3月末の期待損失額を記載すべきですが、基礎的内部格付手法の正式適用前の数値であり、適切性・正確性が確保されていないことから、平成22年3月末の期待損失額を参考として記載しております。

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

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	137,768	—	479,374	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ				
事業法人向けエクスポージャー				
ソブリン向けエクスポージャー				
金融機関向けエクスポージャー				
居住用不動産向けエクスポージャー				
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー				
その他リテール向けエクスポージャー				
合計	137,768	—	479,374	—

(単位：百万円)

	平成21年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	413	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	188,732	389,654	473,549	—
事業法人向けエクスポージャー	87,071	389,654	257,589	—
ソブリン向けエクスポージャー	30	—	92,903	—
金融機関向けエクスポージャー	101,630	—	9,665	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	4,848	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	108,542	—
合計	188,732	389,654	473,962	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	137,768	—	478,693	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ				
事業法人向けエクスポージャー				
ソブリン向けエクスポージャー				
金融機関向けエクスポージャー				
居住用不動産向けエクスポージャー				
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー				
その他リテール向けエクスポージャー				
合計	137,768	—	478,693	—

(単位：百万円)

	平成21年度末			
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	クレジット・デリバティブ
標準的手法が適用されるポートフォリオ	—	—	—	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	188,732	389,654	473,549	—
事業法人向けエクスポージャー	87,071	389,654	257,589	—
ソブリン向けエクスポージャー	30	—	92,903	—
金融機関向けエクスポージャー	101,630	—	9,665	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	4,848	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	108,542	—
合計	188,732	389,654	473,549	—

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

(1) 与信相当額の算出に用いる方式

カレント・エクスポージャー方式により算出しております。

(2) グロス再構築コストの額（零を下回らないものに限る。）の合計額及び与信相当額

法的に有効な相対ネットリング契約の効果や担保による信用リスク削減手法の効果を実施した取引はありません。

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末			平成21年度末		
	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)
派生商品取引	4,398	14,914	19,312	7,205	16,096	23,302
外国為替関連取引	4,099	14,471	18,570	6,916	15,715	22,632
金利関連取引	299	442	741	288	380	669
その他の派生商品取引	—	—	—	—	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—	—	—	—	—
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—
合 計	4,398	14,914	19,312	7,205	16,096	23,302

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末			平成21年度末		
	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)	グロスの再構築コスト (A)	グロスのアドオン (B)	与信相当額 (A) + (B)
派生商品取引	4,398	14,914	19,312	7,205	16,096	23,302
外国為替関連取引	4,099	14,471	18,570	6,916	15,715	22,632
金利関連取引	299	442	741	288	380	669
その他の派生商品取引	—	—	—	—	—	—
クレジット・デリバティブ	—	—	—	—	—	—
長期決済期間取引	—	—	—	—	—	—
合 計	4,398	14,914	19,312	7,205	16,096	23,302

(注) 原契約期間が5営業日以内の外国為替関連取引は上記記載から除いております。

(3) 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

該当事項はありません。

(4) 信用リスク削減手法の効果を実施するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額

該当事項はありません。

7. 証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 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

該当事項はありません。

(2) 投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

A. エクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末	平成21年度末
住宅ローン債権	2,692	1,685
オートローン債権	183	—
その他個人向け債権	359	308
リース債権	843	37
事業者向け貸付債権	3,658	1,005
商業用不動産	2,021	—
その他	1,444	1,340
合計	11,204	4,377

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末	平成21年度末
住宅ローン債権	2,692	1,685
オートローン債権	183	—
その他個人向け債権	359	308
リース債権	843	37
事業者向け貸付債権	3,658	1,005
商業用不動産	2,021	—
その他	1,444	1,340
合計	11,204	4,377

B. リスク・ウェイトの区分ごとの残高及び所要自己資本の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末		平成21年度末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	9,759	156	3,037	18
20%超～50%以下	1,444	57	1,340	39
50%超～100%以下	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—
合計	11,204	213	4,377	57

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末		平成21年度末	
	残高	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額
20%以下	9,759	156	3,037	18
20%超～50%以下	1,444	57	1,340	39
50%超～100%以下	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—
合計	11,204	213	4,377	57

C. 自己資本比率告示第24条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及び主な原資産の種類別の内訳

該当事項はありません。

D. 自己資本比率告示附則第15条の適用により算出される信用リスク・アセットの額

該当事項はありません。

8. 銀行勘定における株式等エクスポージャーに関する事項

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末	平成21年度末
貸借対照表計上額	136,797	143,998
上場株式等エクスポージャー	132,870	140,555
上記に該当しない株式等エクスポージャー	3,926	3,442
時価	136,797	143,998
売却及び償却に伴う損益の額	△16,530	△1,485
売却損益額	△4,332	△1,117
償却額 (△)	12,198	367
貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額	6,550	39,077
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	—	—
補完的項目に算入した額 (注1)	2,947	17,584
株式等エクスポージャーの額		143,453
マーケット・ベース方式の簡易手法		23,996
マーケット・ベース方式の内部モデル手法		—
PD/LGD方式		11,783
経過措置 (注2)		107,674

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末	平成21年度末
貸借対照表計上額	138,257	145,415
上場株式等エクスポージャー	132,736	140,386
上記に該当しない株式等エクスポージャー	5,520	5,029
時価	138,257	145,415
売却及び償却に伴う損益の額	△16,530	△1,484
売却損益額	△4,332	△1,117
償却額 (△)	12,198	367
貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額	6,621	39,113
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	—	—
補完的項目に算入した額 (注1)	2,979	17,600
株式等エクスポージャーの額		145,415
マーケット・ベース方式の簡易手法		23,523
マーケット・ベース方式の内部モデル手法		—
PD/LGD方式		11,783
経過措置 (注2)		110,109

(注) 1. 自己資本比率告示第6条第1項第1号又は第18条第1項第1号の規定により補完的項目に算入した額、すなわち、その他有価証券の(連結)貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45%相当額であります。

2. 自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等エクスポージャーであります。

9. 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する事項

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の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成20年度末	平成21年度末
ルックスルー方式 (自己資本比率告示第167条第1項)		6,827
修正単純過半数方式 (自己資本比率告示第167条第2項)		6,217
マンデート方式 (自己資本比率告示第167条第3項)		490
簡便方式 (自己資本比率告示第167条第5項)		—
合計		13,536

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末	平成21年度末
ルックスルー方式 (自己資本比率告示第167条第1項)		6,827
修正単純過半数方式 (自己資本比率告示第167条第2項)		6,415
マンデート方式 (自己資本比率告示第167条第3項)		809
簡便方式 (自己資本比率告示第167条第5項)		—
合計		14,052

10. 銀行勘定における金利リスクに関する事項

銀行勘定における金利リスクに関して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

【連結】

連結子会社の金利リスク量は僅少であるため、連結での金利ショックに対する経済的価値の増減額の算出は行っておりません。

【単体】

(単位：百万円)

	平成20年度末
金利リスク合計額	40,613
国内債券	28,657
外国債券	1,077
円貨預貸金等	10,879

(単位：百万円)

	平成21年度末
金利リスク合計額	25,359
国内債券、円貨預貸金等	20,708
外国債券	4,651

《使用した金利ショック》

VaR (バリュー・アット・リスク)

保有期間40日、観測期間5年、信頼区間99.9%

《コア預金の取扱い》

当行では、平成21年度から内部モデルによりコア預金を算定しております。

具体的には、普通預金などの満期のない流動性預金については、預金種別や残高階層別の過去の預金残高推移を統計的に解析し、将来預金残高推移を保守的に推計することで実質的な満期を計測しております。

なお、推計値について定期的にバックテストを行うなど、モデルの検証等は十分に行っております。