

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21年度中間期末				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	6,789,378	3,994,996	1,736,245	24,692	41,465
合計	6,789,378	3,994,996	1,736,245	24,692	41,465

（単位：百万円）

	平成22年度中間期末				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	6,774,216	4,063,707	1,816,029	25,201	94,950
標準的手法	64,601	1,516	1,903	—	3,378
合計	6,838,817	4,065,223	1,817,932	25,201	98,329

【単体】

（単位：百万円）

	平成21年度中間期末				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	6,758,961	4,031,665	1,721,243	24,692	35,410
合計	6,758,961	4,031,665	1,721,243	24,692	35,410

（単位：百万円）

	平成22年度中間期末				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	6,794,561	4,099,178	1,801,220	25,201	92,556
標準的手法	12,787	192	0	—	89
合計	6,807,348	4,099,371	1,801,220	25,201	92,646

- (注) 1. 平成21年度中間期末は標準的手法における証券化エクスポージャー、平成22年度中間期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21年度中間期末				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	6,541,185	3,968,439	1,590,217	22,544	41,465
国外	248,192	26,556	146,027	2,147	—
合計	6,789,378	3,994,996	1,736,245	24,692	41,465

(単位：百万円)

	平成22年度中間期末				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	6,615,319	4,040,360	1,650,674	22,691	98,329
国外	223,498	24,862	167,258	2,509	—
合計	6,838,817	4,065,223	1,817,932	25,201	98,329

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期末				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	6,511,250	4,005,919	1,577,511	22,544	35,410
国外	247,710	25,745	143,732	2,147	—
合計	6,758,961	4,031,665	1,721,243	24,692	35,410

(単位：百万円)

	平成22年度中間期末				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	6,584,073	4,075,046	1,635,865	22,691	92,646
国外	223,275	24,324	165,355	2,509	—
合計	6,807,348	4,099,371	1,801,220	25,201	92,646

C. 業種別
【連結】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期末				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	916,809	786,725	38,829	6,227	4,378
農業・林業	6,225	5,601	—	407	141
漁業	2,115	2,112	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,696	4,101	—	—	0
建設業	214,943	179,441	29,978	29	4,979
電気・ガス・熱供給・水道業	29,132	25,417	2,954	7	—
情報通信業	26,408	23,698	1,049	11	412
運輸業・郵便業	182,705	129,956	44,036	4	1,930
卸売業・小売業	475,777	440,462	6,195	5,201	5,579
金融業・保険業	1,122,326	175,478	328,837	10,169	924
不動産業、物品賃貸業	343,618	318,373	16,370	230	5,626
医療・福祉	159,566	158,282	1,227	—	1,262
その他サービス業	227,929	197,431	16,345	254	10,652
国・地方公共団体	1,351,580	237,862	1,104,392	—	—
個人	1,286,751	1,283,494	—	—	5,576
国・地方公共団体 (外国)	96,882	—	95,526	—	—
金融機関 (外国)	106,337	—	32,808	2,147	—
その他の業種 (外国)	44,270	26,556	17,693	0	—
その他	191,298	—	—	—	—
合計	6,789,378	3,994,996	1,736,245	24,692	41,465

(単位：百万円)

	平成22年度中間期末				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	875,424	769,810	29,840	6,104	18,242
農業・林業	6,734	6,058	—	395	800
漁業	2,281	2,276	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,054	3,988	—	—	898
建設業	190,229	172,477	13,003	26	11,138
電気・ガス・熱供給・水道業	29,600	26,488	2,307	165	—
情報通信業	25,944	24,079	1,033	12	638
運輸業・郵便業	170,971	125,145	38,582	2	1,913
卸売業・小売業	473,476	445,788	3,767	5,152	10,728
金融業・保険業	1,000,344	149,300	234,618	10,435	1,199
不動産業、物品賃貸業	357,182	336,966	11,531	179	12,693
医療・福祉	172,809	167,462	1,191	—	7,317
その他サービス業	213,466	187,761	16,536	216	17,740
国・地方公共団体	1,522,871	215,443	1,298,261	—	—
個人	1,411,536	1,407,311	—	—	15,019
国・地方公共団体 (外国)	116,680	—	115,399	—	—
金融機関 (外国)	70,299	—	40,504	2,509	—
その他の業種 (外国)	36,233	24,862	11,354	—	—
その他	158,674	—	—	—	—
合計	6,838,817	4,065,223	1,817,932	25,201	98,329

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期末				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	897,523	786,558	38,829	6,227	3,428
農業・林業	6,030	5,601	—	407	71
漁業	2,115	2,112	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,619	4,101	—	—	—
建設業	212,298	179,441	29,978	29	4,721
電気・ガス・熱供給・水道業	29,025	25,417	2,954	7	—
情報通信業	26,378	23,698	1,049	11	412
運輸業・郵便業	178,817	129,974	44,036	4	1,839
卸売業・小売業	468,017	440,462	6,195	5,201	5,289
金融業・保険業	1,122,749	175,478	328,837	10,169	923
不動産業・物品賃貸業	384,233	359,217	16,370	230	5,575
医療・福祉	159,566	158,282	1,227	—	1,262
その他サービス業	214,702	196,895	16,345	254	8,963
国・地方公共団体	1,337,250	237,862	1,091,686	—	—
個人	1,284,071	1,280,813	—	—	2,922
国・地方公共団体 (外国)	96,882	—	95,526	—	—
金融機関 (外国)	106,716	—	30,512	2,147	—
その他の業種 (外国)	43,459	25,745	17,693	0	—
その他	184,501	—	—	—	—
合計	6,758,961	4,031,665	1,721,243	24,692	35,410

(単位：百万円)

	平成22年度中間期末				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	858,572	769,663	29,840	6,104	17,221
農業・林業	6,472	6,058	—	395	727
漁業	2,281	2,276	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	3,989	3,988	—	—	898
建設業	187,724	172,477	13,003	26	10,875
電気・ガス・熱供給・水道業	29,533	26,488	2,307	165	—
情報通信業	25,581	24,079	1,033	12	623
運輸業・郵便業	166,853	125,155	38,582	2	1,859
卸売業・小売業	467,214	445,779	3,767	5,152	10,547
金融業・保険業	1,000,114	149,300	234,618	10,435	1,198
不動産業・物品賃貸業	394,536	374,770	11,531	179	12,627
医療・福祉	168,699	167,449	1,191	—	7,250
その他サービス業	204,678	187,247	16,536	216	16,220
国・地方公共団体	1,506,125	215,443	1,283,451	—	—
個人	1,409,092	1,404,867	—	—	12,596
国・地方公共団体 (外国)	116,680	—	115,399	—	—
金融機関 (外国)	70,650	—	38,600	2,509	—
その他の業種 (外国)	35,695	24,324	11,354	—	—
その他	152,854	—	—	—	—
合計	6,807,348	4,099,371	1,801,220	25,201	92,646

D. 残存期間別
【連結】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期末			
	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	1,552,409	1,087,419	267,122	4,722
1年超3年以下	1,024,323	467,786	536,203	3,921
3年超5年以下	826,093	494,293	298,295	9,201
5年超7年以下	393,080	244,015	137,625	3,669
7年超10年以下	793,401	347,632	439,638	3,167
10年超	1,388,251	1,330,880	57,360	10
期間の定めのないもの	811,818	22,967	—	—
合計	6,789,378	3,994,996	1,736,245	24,692

(単位：百万円)

	平成22年度中間期末			
	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	1,578,032	1,043,738	320,013	2,889
1年超3年以下	949,752	484,932	439,073	11,467
3年超5年以下	806,695	484,527	296,080	5,554
5年超7年以下	441,363	228,912	203,095	3,549
7年超10年以下	863,082	345,827	514,682	1,526
10年超	1,497,903	1,452,701	44,987	213
期間の定めのないもの	701,987	24,585	—	—
合計	6,838,817	4,065,223	1,817,932	25,201

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期末			
	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	1,560,489	1,101,152	263,694	4,722
1年超3年以下	1,021,474	482,640	531,690	3,921
3年超5年以下	805,958	502,415	291,526	9,201
5年超7年以下	386,301	244,008	137,625	3,669
7年超10年以下	791,928	347,599	439,346	3,167
10年超	1,388,251	1,330,880	57,360	10
期間の定めのないもの	804,557	22,967	—	—
合計	6,758,961	4,031,665	1,721,243	24,692

(単位：百万円)

	平成22年度中間期末			
	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	1,585,538	1,058,053	315,991	2,889
1年超3年以下	940,776	495,866	432,399	11,467
3年超5年以下	790,290	493,455	290,602	5,554
5年超7年以下	435,555	228,894	203,095	3,549
7年超10年以下	861,538	345,814	514,143	1,526
10年超	1,497,903	1,452,701	44,987	213
期間の定めのないもの	695,746	24,585	—	—
合計	6,807,348	4,099,371	1,801,220	25,201

(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21年度中間期			平成22年度中間期		
	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	26,788	1,121	27,910	28,256	880	29,137
個別貸倒引当金	35,796	△425	35,371	34,057	△1,896	32,160
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	62,585	696	63,282	62,313	△1,016	61,297

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期			平成22年度中間期		
	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	24,300	984	25,284	25,751	763	26,515
個別貸倒引当金	28,923	△586	28,337	27,242	△941	26,301
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	53,224	398	53,622	52,994	△177	52,816

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期			平成22年度中間期		
	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	26,684	1,218	27,902	28,165	896	29,061
国外	104	△96	8	91	△15	75
合計	26,788	1,121	27,910	28,256	880	29,137

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期			平成22年度中間期		
	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	24,300	984	25,284	25,665	779	26,445
国外	—	—	—	85	△15	69
合計	24,300	984	25,284	25,751	763	26,515

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期			平成22年度中間期		
	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	35,796	△475	35,321	34,057	△1,896	32,160
国外	—	50	50	—	—	—
合計	35,796	△425	35,371	34,057	△1,896	32,160

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期			平成22年度中間期		
	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	28,923	△586	28,337	27,242	△941	26,301
国外	—	—	—	—	—	—
合計	28,923	△586	28,337	27,242	△941	26,301

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21年度中間期			
	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			4,407	342
農業・林業			11	—
漁業			—	—
鉱業・採石業・砂利採取業			378	—
建設業			2,707	7
電気・ガス・熱供給・水道業			—	—
情報通信業			481	—
運輸業・郵便業			1,675	6
卸売業・小売業			4,266	132
金融業・保険業			1,058	26
不動産業、物品賃貸業			4,437	319
医療・福祉			1,560	—
その他サービス業			8,781	4
国・地方公共団体			—	—
個人			5,600	241
その他			2	—
合計	35,796	△425	35,371	1,080

(単位：百万円)

	平成22年度中間期			
	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	1,325	7,606	28
農業・林業	75	58	134	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	351	△48	303	—
建設業	2,869	171	3,041	102
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	437	△133	303	—
運輸業・郵便業	672	△183	488	188
卸売業・小売業	2,788	△312	2,475	113
金融業・保険業	1,041	△55	985	—
不動産業、物品賃貸業	4,463	△786	3,677	381
医療・福祉	1,609	△255	1,353	56
その他サービス業	7,994	△613	7,380	318
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	5,468	△1,062	4,406	238
その他	2	0	2	—
合計	34,057	△1,896	32,160	1,427

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期			
	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			3,538	273
農業・林業			6	—
漁業			—	—
鉱業・採石業・砂利採取業			376	—
建設業			2,437	—
電気・ガス・熱供給・水道業			—	—
情報通信業			481	—
運輸業・郵便業			1,569	—
卸売業・小売業			3,876	123
金融業・保険業			1,057	26
不動産業、物品賃貸業			4,402	319
医療・福祉			1,501	—
その他サービス業			7,345	—
国・地方公共団体			—	—
個人			1,744	10
その他			—	—
合計	28,923	△586	28,337	754

(単位：百万円)

	平成22年度中間期			
	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	1,300	6,775	28
農業・林業	5	56	62	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	350	△48	302	—
建設業	2,600	168	2,769	99
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	437	△133	303	—
運輸業・郵便業	598	△154	443	168
卸売業・小売業	2,458	△193	2,265	113
金融業・保険業	1,040	△55	984	—
不動産業、物品賃貸業	4,428	△788	3,639	380
医療・福祉	1,554	△265	1,288	56
その他サービス業	6,511	△563	5,947	0
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,782	△263	1,518	20
その他	—	—	—	—
合計	27,242	△941	26,301	868

(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21年度中間期末			平成22年度中間期末		
	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%	2,026,447	15,701	235,574	2,278	—	1,733
10%	80,837	—	154,824	2,185	—	—
20%	331,192	167,782	0	1,486	0	—
35%	—	—	533,705	—	—	—
50%	9	360,909	3,599	—	130	196
75%	—	—	542,165	—	—	7,971
100%	—	156,325	1,922,812	—	101	45,344
150%	—	—	5,035	—	—	200
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	86	—	—	—
その他	—	—	18,940	—	—	—
合計	2,438,486	700,718	3,416,743	5,950	232	55,446

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度中間期末			平成22年度中間期末		
	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%	2,011,187	14,122	235,571	8	—	—
10%	80,829	—	154,824	2,182	—	—
20%	331,818	167,781	0	1,407	—	—
35%	—	—	534,599	—	—	—
50%	9	360,735	3,041	—	—	—
75%	—	—	515,691	—	—	—
100%	—	156,196	1,941,751	—	—	9,099
150%	—	—	4,773	—	—	89
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	86	—	—	—
その他	—	—	19,494	—	—	—
合計	2,423,844	698,836	3,409,834	3,598	—	9,189

- (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21年度 中間期末	平成22年度 中間期末
			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%	/	2,295
		2年半以上	70%	5%		737
	良	2年半未満	70%	5%		—
		2年半以上	90%	10%		—
	可	—	115%	35%		—
	弱い	—	250%	100%		174
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						3,208

【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21年度 中間期末	平成22年度 中間期末
			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%	/	2,295
		2年半以上	70%	5%		737
	良	2年半未満	70%	5%		—
		2年半以上	90%	10%		—
	可	—	115%	35%		—
	弱い	—	250%	100%		174
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						3,208

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21年度 中間期末	平成22年度 中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	/	20,984
上記以外	400%		306
合 計			21,290

【単体】 (単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成21年度 中間期末	平成22年度 中間期末
上場株式等エクスポージャー	300%	/	20,839
上記以外	400%		2
合 計			20,841

(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21年度中間期末				
			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22年度中間期末				
			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%	17.70%	109,531	10,500
A2			0.11%	45.06%	27.71%	386,242	29,571
A3			0.22%	41.39%	35.99%	419,261	48,487
A4			0.45%	42.75%	56.64%	197,552	3,581
A5			1.28%	41.93%	86.73%	279,671	5,117
A6			1.66%	41.44%	95.60%	509,091	14,408
B1	要注意先	非デフォルト	6.00%	40.47%	128.39%	54,332	584
B2			11.09%	40.11%	155.76%	21,063	150
B3			20.54%	41.38%	198.20%	110,683	807
B4	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト	100.00%	41.74%	0.00%	12,950	—
C			100.00%	42.46%	0.00%	20,759	288
D			100.00%	42.73%	0.00%	14,767	—
E			100.00%	43.64%	0.00%	9,573	—
合計					—	—	67.74%

【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21年度中間期末				
			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22年度中間期末				
			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%	17.70%	109,531	10,500
A2			0.11%	45.06%	27.71%	386,242	29,571
A3			0.22%	41.66%	36.35%	457,211	48,487
A4			0.45%	42.75%	56.64%	197,552	3,581
A5			1.28%	41.93%	86.73%	279,671	5,117
A6			1.66%	41.44%	95.60%	509,091	14,408
B1	要注意先	非デフォルト	6.00%	40.47%	128.39%	54,332	584
B2			11.09%	40.11%	155.76%	21,063	150
B3			20.54%	41.38%	198.20%	110,683	807
B4	要管理先 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先	デフォルト	100.00%	41.74%	0.00%	12,950	—
C			100.00%	42.46%	0.00%	20,759	288
D			100.00%	42.73%	0.00%	14,767	—
E			100.00%	43.64%	0.00%	9,573	—
合計					—	—	67.28%

(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21年度中間期末				
			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	デフォルト					
B4							
C							
D							
E	破綻懸念先						
	実質破綻先						
	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22年度中間期末				
			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%	1,641,054	356,707
A1			0.04%	45.00%	20.05%	550,055	5,343
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B1			6.00%	45.00%	150.04%	348	—
B2			—	—	—	—	—
B3	要管理先	デフォルト	20.54%	45.00%	227.70%	829	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,830	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E	破綻懸念先						
	実質破綻先						
	破綻先						
	合計		—	—	4.45%	2,194,118	362,051

【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21年度中間期末				
			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	デフォルト					
B4							
C							
D							
E	破綻懸念先						
	実質破綻先						
	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22年度中間期末				
			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%	1,626,245	356,707
A1			0.04%	45.00%	20.05%	550,055	5,343
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6	要注意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
B1			6.00%	45.00%	150.04%	348	—
B2			—	—	—	—	—
B3	要管理先	デフォルト	20.54%	45.00%	227.70%	829	—
B4			100.00%	45.00%	0.00%	1,830	—
C			—	—	—	—	—
D			—	—	—	—	—
E	破綻懸念先						
	実質破綻先						
	破綻先						
	合計		—	—	4.48%	2,179,309	362,051

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21年度中間期末				
			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	デフォルト					
B2							
B3							
B4	要管理先						
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22年度中間期末				
			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%	41.08%	13.16%	29,714	8,862
A2			0.11%	35.31%	19.32%	240,259	86,084
A3			0.22%	20.15%	11.13%	10,491	15,510
A4			0.45%	45.00%	49.22%	1,000	—
A5			1.28%	0.00%	0.00%	70	—
A6			1.66%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先		—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先	—	—	—	—	—	
合計			—	—	18.24%	281,535	110,457

【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21年度中間期末				
			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	デフォルト					
B2							
B3							
B4	要管理先						
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22年度中間期末				
			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%	41.08%	13.16%	29,714	8,862
A2			0.11%	35.32%	19.32%	240,551	86,084
A3			0.22%	20.15%	11.13%	10,491	15,510
A4			0.45%	45.00%	49.22%	1,000	—
A5			1.28%	0.00%	0.00%	70	—
A6			1.66%	0.00%	0.00%	—	0
B1	要注意先	デフォルト	—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先		—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先	—	—	—	—	—	
合計			—	—	18.25%	281,827	110,457

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21年度中間期末			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 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22年度中間期末			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%	99.28%	6,213
A2			0.11%	90.00%	137.18%	1,244
A3			0.22%	90.00%	140.01%	1,629
A4			0.45%	90.00%	189.61%	68
A5			1.28%	90.00%	264.98%	84
A6			1.66%	90.00%	340.19%	108
B1	要注意先	非デフォルト	6.00%	90.00%	567.82%	12
B2			—	—	—	—
B3			20.54%	90.00%	529.41%	47
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			—	—	119.03%	9,407

【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21年度中間期末			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 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22年度中間期末			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%	99.28%	6,213
A2			0.11%	90.00%	137.18%	1,244
A3			0.22%	90.00%	140.01%	1,629
A4			0.45%	90.00%	189.61%	68
A5			1.28%	90.00%	264.98%	84
A6			1.66%	90.00%	340.19%	108
B1	要注意先	非デフォルト	6.00%	90.00%	567.82%	12
B2			—	—	—	—
B3			20.54%	90.00%	529.41%	47
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			—	—	119.03%	9,407

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21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	0.57%	43.42%	—	36.17%	903,431	—	—	—
延滞あり	51.30%	42.33%	—	209.45%	1,487	—	—	—
デフォルト	100.00%	44.32%	40.32%	50.00%	6,235	—	—	—
合計	—	—	—	36.55%	911,154	—	—	—

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	0.57%	43.42%	—	36.17%	903,431	—	—	—
延滞あり	51.30%	42.33%	—	209.45%	1,487	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.11%	39.11%	50.00%	4,302	—	—	—
合計	—	—	—	36.52%	909,221	—	—	—

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21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	1.74%	75.00%	—	42.79%	12,303	18,362	51,113	35.93%
延滞あり	36.63%	75.00%	—	229.46%	100	4	21	19.73%
デフォルト	100.00%	75.00%	72.00%	37.50%	583	35	89	40.04%
合計	—	—	—	43.31%	12,987	18,402	51,224	35.93%

【単体】

(単位：百万円)

プール区分	平成21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	1.74%	75.00%	—	42.79%	12,303	18,362	51,113	35.93%
延滞あり	36.63%	75.00%	—	229.46%	100	4	21	19.73%
デフォルト	100.00%	75.00%	72.00%	37.50%	226	35	89	40.04%
合計	—	—	—	43.38%	12,630	18,402	51,224	35.93%

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21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	1.70%	45.37%	—	43.43%	254,618	1,282	2,977	22.00%
延滞あり	80.89%	46.19%	—	66.30%	267	—	—	—
デフォルト	100.00%	45.33%	38.40%	86.64%	6,876	22	21	22.00%
合計	—	—	—	44.59%	261,762	1,305	2,999	22.00%

【単体】

（単位：百万円）

プール区分	平成21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	1.70%	45.37%	—	43.43%	254,618	1,282	2,977	22.00%
延滞あり	80.89%	46.19%	—	66.30%	267	—	—	—
デフォルト	100.00%	45.33%	38.40%	86.64%	6,876	22	21	22.00%
合計	—	—	—	44.59%	261,762	1,305	2,999	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21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	1.77%	43.91%	—	54.08%	36,323	17	58	22.00%
延滞あり	65.03%	43.86%	—	95.91%	85	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.81%	38.81%	50.00%	1,813	—	—	—
合計	—	—	—	53.98%	38,223	17	58	22.00%

【単体】

（単位：百万円）

プール区分	平成21年度中間期末							
	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22年度中間期末							
	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	1.77%	43.91%	—	54.08%	36,323	17	58	22.00%
延滞あり	65.03%	43.86%	—	95.91%	85	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.25%	38.25%	50.00%	1,710	—	—	—
合計	—	—	—	53.99%	38,119	17	58	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21年度中間期 (A)	平成22年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー		27,478	
ソブリン向けエクスポージャー		139	
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		—	
居住用不動産向けエクスポージャー		2,855	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー		559	
その他リテール向けエクスポージャー		3,356	
合計		34,390	

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値		対比 (B) - (A)
	平成21年度中間期 (A)	平成22年度中間期 (B)	
事業法人向けエクスポージャー		27,459	
ソブリン向けエクスポージャー		139	
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		—	
居住用不動産向けエクスポージャー		105	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー		6	
その他リテール向けエクスポージャー		3,224	
合計		30,935	

(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22年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,111	27,478	△15,633
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	139	△1,023
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	—	△18
居住用不動産向けエクスポージャー	4,960	2,855	△2,104
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	925	559	△365
その他リテール向けエクスポージャー	5,699	3,356	△2,343
合計	56,046	34,390	△21,656

【単体】

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成22年3月末	実績値 (B) 平成22年度中間期	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,152	27,459	△15,693
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	139	△1,023
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	—	△18
居住用不動産向けエクスポージャー	4,153	105	△4,048
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	648	6	△641
その他リテール向けエクスポージャー	5,651	3,224	△2,426
合計	54,955	30,935	△24,019