

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 (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 | 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 |

（単位：百万円）

| | 平成23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 | 6,814,219 | 4,130,732 | 1,723,954 | 25,569 | 115,150 |
| 標準的手法 | 68,365 | 1,749 | 1,730 | — | 2,428 |
| 合計 | 6,882,585 | 4,132,481 | 1,725,685 | 25,569 | 117,579 |

【単体】

（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 |

（単位：百万円）

| | 平成23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 | 6,830,917 | 4,163,281 | 1,707,643 | 25,569 | 113,374 |
| 標準的手法 | 19,684 | 229 | 0 | — | 49 |
| 合計 | 6,850,601 | 4,163,510 | 1,707,643 | 25,569 | 113,424 |

(注) 1. 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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 6,654,549 | 4,109,773 | 1,564,625 | 22,283 | 116,812 |
| 国外 | 228,035 | 22,707 | 161,060 | 3,285 | 766 |
| 合 計 | 6,882,585 | 4,132,481 | 1,725,685 | 25,569 | 117,579 |

【単体】

(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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 6,622,642 | 4,141,676 | 1,548,314 | 22,283 | 112,658 |
| 国外 | 227,959 | 21,834 | 159,329 | 3,285 | 766 |
| 合 計 | 6,850,601 | 4,163,510 | 1,707,643 | 25,569 | 113,424 |

C. 業種別
【連結】

(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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 843,611 | 751,761 | 21,327 | 5,048 | 36,491 |
| 農業・林業 | 6,463 | 5,911 | — | 283 | 1,224 |
| 漁業 | 3,269 | 3,264 | — | — | — |
| 鉱業・採石業・砂利採取業 | 4,277 | 4,018 | — | — | 888 |
| 建設業 | 178,400 | 169,651 | 3,876 | 20 | 9,330 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 27,679 | 26,090 | 856 | 143 | — |
| 情報通信業 | 27,645 | 27,136 | 15 | 12 | 521 |
| 運輸業・郵便業 | 164,469 | 125,996 | 31,410 | 1 | 1,842 |
| 卸売業・小売業 | 473,896 | 447,205 | 3,392 | 4,505 | 12,159 |
| 金融業・保険業 | 992,679 | 145,960 | 157,564 | 12,036 | 902 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 364,145 | 350,398 | 6,140 | 61 | 15,006 |
| 医療・福祉 | 184,549 | 179,224 | 1,185 | — | 7,498 |
| その他サービス業 | 209,447 | 184,527 | 15,750 | 170 | 16,673 |
| 国・地方公共団体 | 1,524,811 | 193,475 | 1,323,105 | — | — |
| 個人 | 1,500,059 | 1,495,155 | — | — | 14,271 |
| 国・地方公共団体 (外国) | 120,120 | — | 119,319 | — | — |
| 金融機関 (外国) | 72,149 | — | 35,805 | 3,285 | — |
| その他の業種 (外国) | 28,647 | 22,707 | 5,934 | — | 766 |
| その他 | 156,259 | — | — | — | — |
| 合計 | 6,882,585 | 4,132,481 | 1,725,685 | 25,569 | 117,579 |

【単体】

(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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 828,433 | 751,737 | 21,327 | 5,048 | 35,793 |
| 農業・林業 | 6,215 | 5,911 | — | 283 | 1,149 |
| 漁業 | 3,269 | 3,264 | — | — | — |
| 鉱業・採石業・砂利採取業 | 4,226 | 4,018 | — | — | 888 |
| 建設業 | 175,982 | 169,651 | 3,876 | 20 | 9,263 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 27,605 | 26,090 | 856 | 143 | — |
| 情報通信業 | 27,622 | 27,136 | 15 | 12 | 521 |
| 運輸業・郵便業 | 160,021 | 126,006 | 31,410 | 1 | 1,805 |
| 卸売業・小売業 | 468,119 | 447,196 | 3,392 | 4,505 | 11,905 |
| 金融業・保険業 | 992,503 | 145,960 | 157,564 | 12,036 | 902 |
| 不動産業・物品賃貸業 | 397,956 | 384,663 | 6,140 | 61 | 14,947 |
| 医療・福祉 | 180,452 | 179,212 | 1,185 | — | 7,436 |
| その他サービス業 | 200,545 | 184,016 | 15,750 | 170 | 15,574 |
| 国・地方公共団体 | 1,507,059 | 193,475 | 1,306,793 | — | — |
| 個人 | 1,498,242 | 1,493,337 | — | — | 12,468 |
| 国・地方公共団体 (外国) | 120,120 | — | 119,319 | — | — |
| 金融機関 (外国) | 72,974 | — | 34,074 | 3,285 | — |
| その他の業種 (外国) | 27,774 | 21,834 | 5,934 | — | 766 |
| その他 | 151,477 | — | — | — | — |
| 合計 | 6,850,601 | 4,163,510 | 1,707,643 | 25,569 | 113,424 |

D. 残存期間別
【連結】

(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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 1,507,983 | 1,016,493 | 232,487 | 10,301 |
| 1年超3年以下 | 923,583 | 489,084 | 412,250 | 8,203 |
| 3年超5年以下 | 856,476 | 503,900 | 330,043 | 3,423 |
| 5年超7年以下 | 449,322 | 198,350 | 242,425 | 2,830 |
| 7年超10年以下 | 842,727 | 363,073 | 477,843 | 623 |
| 10年超 | 1,569,111 | 1,538,282 | 30,635 | 186 |
| 期間の定めのないもの | 733,379 | 23,296 | — | — |
| 合計 | 6,882,585 | 4,132,481 | 1,725,685 | 25,569 |

【単体】

(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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 1,515,154 | 1,029,600 | 228,684 | 10,301 |
| 1年超3年以下 | 907,869 | 497,539 | 401,201 | 8,203 |
| 3年超5年以下 | 844,962 | 513,396 | 327,538 | 3,423 |
| 5年超7年以下 | 443,595 | 198,321 | 242,425 | 2,830 |
| 7年超10年以下 | 841,014 | 363,073 | 477,158 | 623 |
| 10年超 | 1,569,105 | 1,538,282 | 30,635 | 186 |
| 期間の定めのないもの | 728,900 | 23,296 | — | — |
| 合計 | 6,850,601 | 4,163,510 | 1,707,643 | 25,569 |

(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22年度中間期 | | | 平成23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 | 28,256 | 880 | 29,137 | 22,226 | 3,544 | 25,770 |
| 個別貸倒引当金 | 34,057 | △1,896 | 32,160 | 37,235 | △2,064 | 35,171 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 62,313 | △1,016 | 61,297 | 59,461 | 1,480 | 60,941 |

【単体】

(単位：百万円)

| | 平成22年度中間期 | | | 平成23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 | 25,751 | 763 | 26,515 | 19,815 | 3,068 | 22,883 |
| 個別貸倒引当金 | 27,242 | △941 | 26,301 | 32,074 | △1,467 | 30,606 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 52,994 | △177 | 52,816 | 51,889 | 1,601 | 53,490 |

B. 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

| | 平成22年度中間期 | | | 平成23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 | 28,165 | 896 | 29,061 | 22,169 | 3,570 | 25,739 |
| 国外 | 91 | △15 | 75 | 56 | △25 | 31 |
| 合計 | 28,256 | 880 | 29,137 | 22,226 | 3,544 | 25,770 |

【単体】

(単位：百万円)

| | 平成22年度中間期 | | | 平成23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 | 25,665 | 779 | 26,445 | 19,764 | 3,097 | 22,862 |
| 国外 | 85 | △15 | 69 | 50 | △29 | 21 |
| 合計 | 25,751 | 763 | 26,515 | 19,815 | 3,068 | 22,883 |

C. 個別貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

| | 平成22年度中間期 | | | 平成23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 | 34,057 | △1,896 | 32,160 | 37,235 | △2,064 | 35,171 |
| 国外 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 34,057 | △1,896 | 32,160 | 37,235 | △2,064 | 35,171 |

【単体】

(単位：百万円)

| | 平成22年度中間期 | | | 平成23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 | 27,242 | △941 | 26,301 | 32,074 | △1,467 | 30,606 |
| 国外 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 27,242 | △941 | 26,301 | 32,074 | △1,467 | 30,606 |

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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 15,840 | △826 | 15,013 | 1,021 |
| 農業・林業 | 243 | 92 | 336 | — |
| 漁業 | — | — | — | — |
| 鉱業・採石業・砂利採取業 | 288 | △53 | 235 | — |
| 建設業 | 2,441 | △561 | 1,880 | 279 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 326 | △48 | 278 | — |
| 運輸業・郵便業 | 299 | 41 | 340 | 6 |
| 卸売業・小売業 | 2,596 | 498 | 3,094 | 43 |
| 金融業・保険業 | 944 | △217 | 726 | 10 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 3,510 | △216 | 3,293 | 1 |
| 医療・福祉 | 1,421 | 112 | 1,533 | 19 |
| その他サービス業 | 5,346 | △561 | 4,785 | 422 |
| 国・地方公共団体 | — | — | — | — |
| 個人 | 3,975 | △322 | 3,653 | 218 |
| その他 | 1 | △1 | 0 | — |
| 合計 | 37,235 | △2,064 | 35,171 | 2,023 |

【単体】

(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 |

(単位：百万円)

| | 平成23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 | 14,940 | △705 | 14,234 | 852 |
| 農業・林業 | 169 | 91 | 260 | — |
| 漁業 | — | — | — | — |
| 鉱業・採石業・砂利採取業 | 288 | △53 | 235 | — |
| 建設業 | 2,195 | △388 | 1,807 | 107 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — | — |
| 情報通信業 | 326 | △48 | 277 | — |
| 運輸業・郵便業 | 266 | 43 | 310 | — |
| 卸売業、小売業 | 2,412 | 450 | 2,862 | 36 |
| 金融業・保険業 | 943 | △216 | 726 | 9 |
| 不動産業、物品賃貸業 | 3,466 | △215 | 3,250 | 1 |
| 医療・福祉 | 1,342 | 132 | 1,474 | 1 |
| その他サービス業 | 4,229 | △417 | 3,812 | 238 |
| 国・地方公共団体 | — | — | — | — |
| 個人 | 1,493 | △139 | 1,354 | 15 |
| その他 | — | — | — | — |
| 合計 | 32,074 | △1,467 | 30,606 | 1,263 |

(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22年度中間期末 | | | 平成23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% | 2,278 | — | 1,733 | 1,531 | — | 1,734 |
| 10% | 2,185 | — | — | 2,183 | — | — |
| 20% | 1,486 | 0 | — | 8,155 | 0 | — |
| 35% | — | — | — | — | — | — |
| 50% | — | 130 | 196 | — | 122 | 115 |
| 75% | — | — | 7,971 | — | — | 8,027 |
| 100% | — | 101 | 45,344 | — | 80 | 43,966 |
| 150% | — | — | 200 | — | — | 182 |
| 350% | — | — | — | — | — | — |
| 自己資本控除 | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 5,950 | 232 | 55,446 | 11,869 | 203 | 54,026 |

【単体】

(単位：百万円)

| | 平成22年度中間期末 | | | 平成23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% | 8 | — | — | 13 | — | — |
| 10% | 2,182 | — | — | 2,182 | — | — |
| 20% | 1,407 | — | — | 8,078 | — | — |
| 35% | — | — | — | — | — | — |
| 50% | — | — | — | — | — | — |
| 75% | — | — | — | — | — | — |
| 100% | — | — | 9,099 | — | — | 9,360 |
| 150% | — | — | 89 | — | — | 49 |
| 350% | — | — | — | — | — | — |
| 自己資本控除 | — | — | — | — | — | — |
| その他 | — | — | — | — | — | — |
| 合計 | 3,598 | — | 9,189 | 10,274 | — | 9,410 |

(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、スロッシング・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)

| | スロッシング・クライテリア | 残存期間 | リスク・ウェイトの区分 | | 平成22年度 中間期末 | 平成23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 | 2,052 |
| | | 2年半以上 | 70% | 5% | 737 | 140 |
| | 良 | 2年半未満 | 70% | 5% | — | — |
| | | 2年半以上 | 90% | 10% | — | — |
| | 可 | — | 115% | 35% | — | 3,201 |
| | 弱い | — | 250% | 100% | 174 | 138 |
| 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 | 5,532 |

【単体】 (単位：百万円)

| | スロッシング・クライテリア | 残存期間 | リスク・ウェイトの区分 | | 平成22年度 中間期末 | 平成23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 | 2,052 |
| | | 2年半以上 | 70% | 5% | 737 | 140 |
| | 良 | 2年半未満 | 70% | 5% | — | — |
| | | 2年半以上 | 90% | 10% | — | — |
| | 可 | — | 115% | 35% | — | 3,201 |
| | 弱い | — | 250% | 100% | 174 | 138 |
| 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 | 5,532 |

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22年度 中間期末 | 平成23年度 中間期末 |
|---------------|-------------|----------------|----------------|
| 上場株式等エクスポージャー | 300% | 20,984 | 17,492 |
| 上記以外 | 400% | 306 | 311 |
| 合 計 | | 21,290 | 17,803 |

【単体】 (単位：百万円)

| | リスク・ウェイトの区分 | 平成22年度 中間期末 | 平成23年度 中間期末 |
|---------------|-------------|----------------|----------------|
| 上場株式等エクスポージャー | 300% | 20,839 | 17,347 |
| 上記以外 | 400% | 2 | 7 |
| 合 計 | | 20,841 | 17,354 |

(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 | | | 100.00% | 41.74% | 0.00% | 12,950 | — |
| C | 破綻懸念先 | デフォルト | 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% | 2,145,482 | 113,496 |

(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23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 | 0.03% | 45.00% | 16.02% | 107,134 | 10,380 |
| A2 | | | 0.10% | 44.99% | 25.73% | 374,698 | 26,390 |
| A3 | | | 0.21% | 44.02% | 38.86% | 429,277 | 19,456 |
| A4 | | | 0.41% | 42.71% | 53.46% | 196,808 | 3,046 |
| A5 | | | 1.19% | 41.75% | 84.85% | 269,249 | 4,266 |
| A6 | | | 1.58% | 41.41% | 95.27% | 508,148 | 14,207 |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | 5.78% | 40.63% | 125.86% | 52,637 | 1,158 |
| B2 | | | 10.49% | 39.75% | 144.00% | 15,267 | 148 |
| B3 | | | 19.69% | 40.24% | 187.80% | 78,621 | 870 |
| B4 | | | 100.00% | 41.86% | 0.00% | 16,213 | 26 |
| C | 破綻懸念先 | デフォルト | 100.00% | 43.84% | 0.00% | 37,791 | 270 |
| D | | | 100.00% | 42.18% | 0.00% | 12,372 | — |
| E | | | 100.00% | 43.22% | 0.00% | 8,919 | — |
| 合計 | | | — | — | 64.98% | 2,107,140 | 80,223 |

【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 | | | 100.00% | 41.74% | 0.00% | 12,950 | — |
| C | 破綻懸念先 | デフォルト | 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% | 2,183,433 | 113,496 |

(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23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 | 0.03% | 45.00% | 16.02% | 107,134 | 10,380 |
| A2 | | | 0.10% | 44.99% | 25.73% | 374,698 | 26,390 |
| A3 | | | 0.21% | 44.09% | 38.96% | 463,665 | 19,456 |
| A4 | | | 0.41% | 42.71% | 53.46% | 196,808 | 3,046 |
| A5 | | | 1.19% | 41.75% | 84.85% | 269,249 | 4,266 |
| A6 | | | 1.58% | 41.41% | 95.27% | 508,148 | 14,207 |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | 5.78% | 40.63% | 125.86% | 52,637 | 1,158 |
| B2 | | | 10.49% | 39.75% | 144.00% | 15,267 | 148 |
| B3 | | | 19.69% | 40.24% | 187.80% | 78,621 | 870 |
| B4 | | | 100.00% | 41.86% | 0.00% | 16,213 | 26 |
| C | 破綻懸念先 | デフォルト | 100.00% | 43.84% | 0.00% | 37,791 | 270 |
| D | | | 100.00% | 42.18% | 0.00% | 12,372 | — |
| E | | | 100.00% | 43.22% | 0.00% | 8,919 | — |
| 合計 | | | — | — | 64.58% | 2,141,527 | 80,223 |

(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 | — | — | — | — | — | | |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | 6.00% | 45.00% | 150.04% | 348 | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | 20.54% | 45.00% | 227.70% | 829 | — |
| B4 | 要管理先 | デフォルト | 100.00% | 45.00% | 0.00% | 1,830 | — |
| C | 破綻懸念先 | | — | — | — | — | — |
| D | 実質破綻先 | | — | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | | — | — | 4.45% | 2,194,118 |

(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23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% | 1,652,110 | 365,058 |
| A1 | | | 0.03% | 44.99% | 16.85% | 543,700 | 2,436 |
| A2 | | | — | — | — | — | — |
| A3 | | | — | — | — | — | — |
| A4 | | | — | — | — | — | — |
| A5 | | | — | — | — | — | — |
| A6 | — | — | 1.58% | 45.00% | 96.58% | 31 | — |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | 10.49% | 45.00% | 179.24% | 2 | — |
| B3 | | | 19.69% | 45.00% | 222.16% | 677 | — |
| B4 | 要管理先 | デフォルト | 100.00% | 45.00% | 0.00% | 1,980 | — |
| C | 破綻懸念先 | | — | — | — | — | — |
| D | 実質破綻先 | | — | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | | — | — | 3.65% | 2,198,501 |

【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 | — | — | — | — | — | — | |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | 6.00% | 45.00% | 150.04% | 348 | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | 20.54% | 45.00% | 227.70% | 829 | — |
| B4 | 要管理先 | デフォルト | 100.00% | 45.00% | 0.00% | 1,830 | — |
| C | 破綻懸念先 | | — | — | — | — | — |
| D | 実質破綻先 | | — | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | | — | — | 4.48% | 2,179,309 |

(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23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% | 1,635,798 | 365,058 |
| A1 | | | 0.03% | 44.99% | 16.85% | 543,700 | 2,436 |
| A2 | | | — | — | — | — | — |
| A3 | | | — | — | — | — | — |
| A4 | | | — | — | — | — | — |
| A5 | | | — | — | — | — | — |
| A6 | — | — | 1.58% | 45.00% | 96.58% | 31 | — |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | 10.49% | 45.00% | 179.24% | 2 | — |
| B3 | | | 19.69% | 45.00% | 222.16% | 677 | — |
| B4 | 要管理先 | デフォルト | 100.00% | 45.00% | 0.00% | 1,980 | — |
| C | 破綻懸念先 | | — | — | — | — | — |
| D | 実質破綻先 | | — | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | | — | — | 3.67% | 2,182,190 |

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 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | | | — | — | — | — | — |
| C | 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先 | デフォルト | — | — | — | — | — |
| D | | | — | — | — | — | — |
| E | | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | 18.24% | 281,535 | 110,457 |

(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23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 | 0.03% | 28.24% | 8.12% | 21,312 | 21,529 |
| A2 | | | 0.10% | 36.37% | 18.30% | 271,438 | 83,389 |
| A3 | | | 0.21% | 18.36% | 9.66% | 9,703 | 16,747 |
| A4 | | | 0.41% | 45.00% | 46.70% | 1,000 | — |
| A5 | | | — | — | — | — | — |
| A6 | | | 1.58% | 42.21% | 82.57% | 70 | 0 |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | | | — | — | — | — | — |
| C | 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先 | デフォルト | — | — | — | — | — |
| D | | | — | — | — | — | — |
| E | | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | 16.81% | 303,524 | 121,666 |

【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 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | | | — | — | — | — | — |
| C | 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先 | デフォルト | — | — | — | — | — |
| D | | | — | — | — | — | — |
| E | | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | 18.25% | 281,827 | 110,457 |

(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23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 | 0.03% | 28.24% | 8.12% | 21,312 | 21,529 |
| A2 | | | 0.10% | 36.39% | 18.30% | 272,023 | 83,389 |
| A3 | | | 0.21% | 18.36% | 9.66% | 9,703 | 16,747 |
| A4 | | | 0.41% | 45.00% | 46.70% | 1,000 | — |
| A5 | | | — | — | — | — | — |
| A6 | | | 1.58% | 42.21% | 82.57% | 70 | 0 |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | — | — | — | — | — |
| B2 | | | — | — | — | — | — |
| B3 | | | — | — | — | — | — |
| B4 | | | — | — | — | — | — |
| C | 破綻懸念先 実質破綻先 破綻先 | デフォルト | — | — | — | — | — |
| D | | | — | — | — | — | — |
| E | | | — | — | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | 16.81% | 304,110 | 121,666 |

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 | デフォルト | — | — | — | — |
| C | 破綻懸念先 | | — | — | — | — |
| D | 実質破綻先 | | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | | — | — | — | — |
| 合計 | | | | — | — | 119.03% |

(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23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 | 0.03% | 90.00% | 99.07% | 10,361 |
| A2 | | | 0.10% | 90.00% | 131.40% | 1,458 |
| A3 | | | 0.21% | 90.00% | 137.06% | 1,264 |
| A4 | | | 0.41% | 90.00% | 182.81% | 218 |
| A5 | | | 1.19% | 90.00% | 260.09% | 52 |
| A6 | | | 1.58% | 90.00% | 278.65% | 52 |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | 5.78% | 90.00% | 395.99% | 106 |
| 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 | | | | — | — | 111.12% |

【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 | デフォルト | — | — | — | — |
| C | 破綻懸念先 | | — | — | — | — |
| D | 実質破綻先 | | — | — | — | — |
| E | 破綻先 | | — | — | — | — |
| 合計 | | | | — | — | 119.03% |

(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23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 | 0.03% | 90.00% | 99.07% | 10,361 |
| A2 | | | 0.10% | 90.00% | 131.40% | 1,458 |
| A3 | | | 0.21% | 90.00% | 137.06% | 1,264 |
| A4 | | | 0.41% | 90.00% | 182.81% | 218 |
| A5 | | | 1.19% | 90.00% | 260.09% | 52 |
| A6 | | | 1.58% | 90.00% | 278.65% | 52 |
| B1 | 要注意先 | 非デフォルト | 5.78% | 90.00% | 395.99% | 106 |
| 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 | | | | — | — | 111.12% |

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 | — | — | — |

(単位：百万円)

| プール区分 | 平成23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 | 0.53% | 41.68% | — | 32.98% | 966,024 | — | — | — |
| 延滞あり | 52.65% | 40.60% | — | 197.01% | 1,235 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 42.17% | 37.60% | 57.18% | 5,432 | — | — | — |
| 合計 | — | — | — | 33.33% | 972,692 | — | — | — |

【単体】

(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 | — | — | — |

(単位：百万円)

| プール区分 | 平成23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 | 0.53% | 41.68% | — | 32.98% | 966,024 | — | — | — |
| 延滞あり | 52.65% | 40.60% | — | 197.01% | 1,235 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 40.84% | 36.41% | 55.33% | 4,028 | — | — | — |
| 合計 | — | — | — | 33.28% | 971,289 | — | — | — |

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% |

(単位：百万円)

| プール区分 | 平成23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 | 1.67% | 73.00% | — | 40.54% | 12,324 | 18,251 | 50,857 | 35.89% |
| 延滞あり | 36.86% | 73.00% | — | 223.42% | 90 | 4 | 18 | 26.25% |
| デフォルト | 100.00% | 73.00% | 71.00% | 25.00% | 479 | 33 | 81 | 41.71% |
| 合計 | — | — | — | 40.84% | 12,895 | 18,290 | 50,956 | 35.89% |

【単体】

(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% |

(単位：百万円)

| プール区分 | 平成23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 | 1.67% | 73.00% | — | 40.54% | 12,324 | 18,251 | 50,857 | 35.89% |
| 延滞あり | 36.86% | 73.00% | — | 223.42% | 90 | 4 | 18 | 26.25% |
| デフォルト | 100.00% | 73.00% | 71.00% | 25.00% | 197 | 33 | 81 | 41.71% |
| 合計 | — | — | — | 40.99% | 12,613 | 18,290 | 50,956 | 35.89% |

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% |

（単位：百万円）

| プール区分 | 平成23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 | 1.47% | 45.33% | — | 41.48% | 276,015 | 1,194 | 2,972 | 21.00% |
| 延滞あり | 81.10% | 45.91% | — | 65.34% | 163 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 45.38% | 39.43% | 74.37% | 7,132 | 21 | 14 | 21.00% |
| 合計 | — | — | — | 42.33% | 283,312 | 1,216 | 2,987 | 21.00% |

【単体】

（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% |

（単位：百万円）

| プール区分 | 平成23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 | 1.47% | 45.33% | — | 41.48% | 276,015 | 1,194 | 2,972 | 21.00% |
| 延滞あり | 81.10% | 45.91% | — | 65.34% | 163 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 45.38% | 39.43% | 74.37% | 7,132 | 21 | 14 | 21.00% |
| 合計 | — | — | — | 42.33% | 283,312 | 1,216 | 2,987 | 21.00% |

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% |

（単位：百万円）

| プール区分 | 平成23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% | 43.84% | — | 53.38% | 33,580 | 17 | 71 | 21.00% |
| 延滞あり | 63.84% | 43.75% | — | 97.54% | 60 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 42.57% | 38.63% | 49.21% | 1,858 | — | — | — |
| 合計 | — | — | — | 53.23% | 35,498 | 17 | 71 | 21.00% |

【単体】

（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% |

（単位：百万円）

| プール区分 | 平成23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% | 43.84% | — | 53.38% | 33,580 | 17 | 71 | 21.00% |
| 延滞あり | 63.84% | 43.75% | — | 97.54% | 60 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | 42.14% | 38.15% | 49.81% | 1,768 | — | — | — |
| 合計 | — | — | — | 53.27% | 35,408 | 17 | 71 | 21.00% |

(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22年度中間期 (A) | 平成23年度中間期 (B) | |
| 事業法人向けエクスポージャー | 27,478 | 33,102 | 5,623 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 139 | 264 | 124 |
| 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 (注2) | — | — | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー (注3) | 2,855 | 2,399 | △455 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー (注3) | 559 | 435 | △124 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 3,356 | 3,338 | △17 |
| 合計 | 34,390 | 39,540 | 5,150 |

【単体】

(単位：百万円)

| | 損失額の実績値 (注1) | | 対比 (B) - (A) |
|-------------------------------|---------------|---------------|-----------------|
| | 平成22年度中間期 (A) | 平成23年度中間期 (B) | |
| 事業法人向けエクスポージャー | 27,459 | 33,080 | 5,621 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 139 | 264 | 124 |
| 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 (注2) | — | — | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー (注3) | 105 | 107 | 1 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー (注3) | 6 | 7 | 1 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 3,224 | 3,221 | △3 |
| 合計 | 30,935 | 36,681 | 5,745 |

(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。

3. 居住用不動産向けエクスポージャー及び適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの大部分は連結子会社が保証しており、それらの個別貸倒引当金の計上、償却等は当該連結子会社で行っております。

《要因分析》

事業法人向けエクスポージャーは、大口取引先のランク・ダウンにより個別貸倒引当金が増加しました。

居住用不動産向けエクスポージャーは、金融円滑化への取り組みによるデフォルトの減少により個別貸倒引当金が減少しました。

その他のエクスポージャーについては、大きな変化はありませんでした。

(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23年3月末 | 実績値 (B) 平成23年度中間期 | 対比 (B) - (A) |
|--------------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| 事業法人向けエクスポージャー | 47,363 | 33,102 | △14,261 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 1,105 | 264 | △841 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 147 | — | △147 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 38 | — | △38 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 4,909 | 2,399 | △2,509 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 818 | 435 | △383 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 5,731 | 3,338 | △2,392 |
| 合計 | 60,113 | 39,540 | △20,573 |

【単体】

(単位：百万円)

| | 推計値 (A) 平成23年3月末 | 実績値 (B) 平成23年度中間期 | 対比 (B) - (A) |
|--------------------------|---------------------|----------------------|-----------------|
| 事業法人向けエクスポージャー | 47,400 | 33,080 | △14,320 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 1,105 | 264 | △841 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 147 | — | △147 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 38 | — | △38 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 4,255 | 107 | △4,148 |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 593 | 7 | △585 |
| その他リテール向けエクスポージャー | 5,683 | 3,221 | △2,461 |
| 合計 | 59,223 | 36,681 | △22,542 |

(注) 損失額の推計値は、自己資本比率算出に用いた期待損失額であります。