

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21年度末	平成22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	238,538	247,262
	自己株式 (△)	777	165
	自己株式申込証拠金	—	—
	社外流出予定額 (△)	1,974	2,659
	その他有価証券の評価差損 (△)	—	—
	為替換算調整勘定	△844	△1,099
	新株予約権	—	—
	連結子法人等の少数株主持分	6,973	8,620
	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 (△)	—	1,924	
計 (A)	319,709	327,826	
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	31,301	24,646
	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	10,676	10,671
	一般貸倒引当金	1,244	982
	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	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)	7,000	—
計 (B)	52,248	36,300	
うち自己資本への算入額	52,248	36,300	
控除項目 (C)	1,078	3,057	
自己資本額 (A+B-C)	370,879	361,069	

- (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りております。
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21年度末	平成22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	189,541	198,752
	その他	—	—
	自己株式 (△)	777	165
	自己株式申込証拠金	—	—
	社外流出予定額 (△)	1,974	2,659
	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	3,475	
計 (A)	307,148	313,766	
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	31,314	24,650
	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	10,676	10,671
	一般貸倒引当金	84	82
	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	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)	7,000	—
計	49,075	35,403	
うち自己資本への算入額 (B)	49,075	35,403	
控除項目	控除項目 (注4) (C)	975	3,514
自己資本額 (A+B-C)		355,248	345,656

- (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りております。
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21年度末	平成22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) 261,222	252,639
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B) 4,260	4,168
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	713	842
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	3,325
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	248,470
事業法人等向けエクスポージャー	196,329	186,949
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	81,139
特定貸付債権	261	261
中堅中小企業向け	86,140	88,745
ソブリン向け	12,278	10,681
金融機関等向け	6,673	6,120
リテール向けエクスポージャー	51,242	53,384
居住用不動産向け	31,709	33,842
適格リボルビング型リテール向け	2,094	1,957
その他リテール向け	17,438	17,583
購入債権	1,580	592
その他資産等	7,750	7,531
証券化エクスポージャー	57	13
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	15,514
マーケットベース方式	6,130	7,200
簡易手法	6,130	7,200
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,194	1,053
経過措置 (注3)	9,130	7,261
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	2,532
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) 14,631	14,538
合計 (A+D+E+F)	295,553	285,224

- (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21年度末	平成22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) 257,627	249,423
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B) 714	844
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	714	844
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	248,578
事業法人等向けエクスポージャー	197,757	188,245
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	82,425
特定貸付債権	261	261
中堅中小企業向け	86,140	88,745
ソブリン向け	12,278	10,681
金融機関等向け	6,682	6,130
リテール向けエクスポージャー	50,012	52,378
居住用不動産向け	30,816	33,123
適格リボルビング型リテール向け	1,809	1,722
その他リテール向け	17,386	17,531
購入債権	1,580	592
その他資産等	7,503	7,349
証券化エクスポージャー	57	13
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	15,572
マーケットベース方式	5,984	7,052
簡易手法	5,984	7,052
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,194	1,053
経過措置 (自己資本比率告示附則第13条)	9,337	7,466
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	2,701
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	14,134
合計 (A+D+E+F)	291,822	281,831

(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21年度末	平成22年度末
自己資本額	(A) 370,879	361,069
うち基本的項目 (Tier1)	(B) 319,709	327,826
リスク・アセット等 合計 (D+G+H+I)	(C) 2,990,567	2,813,119
信用リスク・アセットの額 (E+F)	(D) 2,807,676	2,631,392
資産 (オン・バランス) 項目	(E) 2,725,944	2,566,333
オフ・バランス取引等項目	(F) 81,731	65,058
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	(G) 182,890	181,727
信用リスク・アセット調整額	(H) —	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	(I) —	—
自己資本比率 (A/C)	12.40%	12.83%
基本的項目比率 (Tier1比率) (B/C)	10.69%	11.65%
総所要自己資本額 (C×8%)	239,245	225,049

【単体】

(単位：百万円)

項目	平成21年度末	平成22年度末
自己資本額	(A) 355,248	345,656
うち基本的項目 (Tier1)	(B) 307,148	313,766
リスク・アセット等 合計 (D+G+H+I)	(C) 2,957,578	2,781,831
信用リスク・アセットの額 (E+F)	(D) 2,779,323	2,605,150
資産 (オン・バランス) 項目	(E) 2,697,591	2,540,092
オフ・バランス取引等項目	(F) 81,731	65,058
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	(G) 178,255	176,680
信用リスク・アセット調整額	(H) —	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	(I) —	—
自己資本比率 (A/C)	12.01%	12.42%
基本的項目比率 (Tier1比率) (B/C)	10.38%	11.27%
総所要自己資本額 (C×8%)	236,606	222,546

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	6,771,108	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

(単位：百万円)

	平成22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	6,752,370	4,017,428	1,788,139	21,753	111,705
標準的手法	64,055	1,381	1,948	—	2,818
合計	6,816,426	4,018,809	1,790,088	21,753	114,524

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成22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	6,772,481	4,052,888	1,772,426	21,753	109,771
標準的手法	13,917	198	0	—	60
合計	6,786,398	4,053,087	1,772,426	21,753	109,832

- (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	

(単位：百万円)

	平成22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	6,583,925	3,995,466	1,620,329	19,518	113,693	
国外	232,501	23,343	169,759	2,235	831	
合計	6,816,426	4,018,809	1,790,088	21,753	114,524	

【単体】

(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	

(単位：百万円)

	平成22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	6,553,798	4,030,271	1,604,616	19,518	109,000	
国外	232,599	22,816	167,810	2,235	831	
合計	6,786,398	4,053,087	1,772,426	21,753	109,832	

C. 業種別
【連結】

(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

(単位：百万円)

	平成22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	854,032	753,570	24,729	5,327	36,148
農業・林業	6,650	6,007	—	368	1,118
漁業	2,398	2,392	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,489	4,159	—	—	895
建設業	184,451	173,399	5,972	23	10,135
電気・ガス・熱供給・水道業	28,816	26,087	1,974	104	—
情報通信業	28,056	26,880	521	12	634
運輸業・郵便業	162,974	125,276	30,663	1	1,532
卸売業・小売業	472,234	444,370	3,260	4,856	11,650
金融業・保険業	987,146	142,185	191,292	8,489	1,136
不動産業、物品賃貸業	355,459	339,386	7,154	127	12,301
医療・福祉	183,595	178,052	1,186	—	7,418
その他サービス業	206,247	181,230	16,019	207	16,872
国・地方公共団体	1,484,155	137,378	1,337,554	—	—
個人	1,459,597	1,455,088	—	—	13,848
国・地方公共団体 (外国)	122,355	—	121,069	—	—
金融機関 (外国)	77,692	—	39,852	2,235	—
その他の業種 (外国)	32,188	23,343	8,837	—	831
その他	163,885	—	—	—	—
合計	6,816,426	4,018,809	1,790,088	21,753	114,524

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成22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	838,045	753,545	24,729	5,327	35,339
農業・林業	6,394	6,007	—	368	1,044
漁業	2,398	2,392	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	4,431	4,159	—	—	894
建設業	182,020	173,399	5,972	23	9,895
電気・ガス・熱供給・水道業	28,746	26,087	1,974	104	—
情報通信業	28,031	26,880	521	12	634
運輸業・郵便業	158,580	125,286	30,663	1	1,477
卸売業・小売業	466,122	444,360	3,260	4,856	11,464
金融業・保険業	986,941	142,185	191,292	8,489	1,135
不動産業、物品賃貸業	392,353	376,721	7,154	127	12,240
医療・福祉	179,282	178,040	1,186	—	7,337
その他サービス業	197,613	180,718	16,019	207	15,649
国・地方公共団体	1,466,760	137,378	1,321,841	—	—
個人	1,457,616	1,453,107	—	—	11,885
国・地方公共団体 (外国)	122,355	—	121,069	—	—
金融機関 (外国)	78,357	—	37,903	2,235	—
その他の業種 (外国)	31,661	22,816	8,837	—	831
その他	158,684	—	—	—	—
合計	6,786,398	4,053,087	1,772,426	21,753	109,832

D. 残存期間別
【連結】

(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

(単位：百万円)

	平成22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	1,427,830	963,705	238,807	3,186
1年超3年以下	909,260	494,779	390,442	9,629
3年超5年以下	826,885	479,004	323,613	4,375
5年超7年以下	460,323	206,174	245,168	3,470
7年超10年以下	908,987	353,460	553,282	941
10年超	1,537,715	1,498,790	38,774	149
期間の定めのないもの	745,423	22,893	—	—
合計	6,816,426	4,018,809	1,790,088	21,753

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成22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	1,438,488	979,849	235,660	3,186
1年超3年以下	897,307	504,955	381,373	9,629
3年超5年以下	810,659	486,991	318,857	4,375
5年超7年以下	454,805	206,157	245,168	3,470
7年超10年以下	907,369	353,447	552,591	941
10年超	1,537,715	1,498,790	38,774	149
期間の定めのないもの	740,053	22,893	—	—
合計	6,786,398	4,053,087	1,772,426	21,753

(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			平成22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	26,788	1,467	28,256	28,256	△6,030	22,226
個別貸倒引当金	35,796	△1,739	34,057	34,057	3,178	37,235
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	62,585	△271	62,313	62,313	△2,852	59,461

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度			平成22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	24,300	1,450	25,751	25,751	△5,936	19,815
個別貸倒引当金	28,923	△1,681	27,242	27,242	4,831	32,074
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	53,224	△230	52,994	52,994	△1,104	51,889

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			平成22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	26,684	1,480	28,165	28,165	△5,995	22,169
国外	104	△12	91	91	△34	56
合計	26,788	1,467	28,256	28,256	△6,030	22,226

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度			平成22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	24,205	1,460	25,665	25,665	△5,901	19,764
国外	95	△9	85	85	△34	50
合計	24,300	1,450	25,751	25,751	△5,936	19,815

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			平成22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	35,796	△1,739	34,057	34,057	3,178	37,235
国外	—	—	—	—	—	—
合計	35,796	△1,739	34,057	34,057	3,178	37,235

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度			平成22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	28,923	△1,681	27,242	27,242	4,831	32,074
国外	—	—	—	—	—	—
合計	28,923	△1,681	27,242	27,242	4,831	32,074

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			
	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

(単位：百万円)

	平成22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	9,558	15,840	1,774
農業・林業	75	167	243	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	351	△62	288	—
建設業	2,869	△428	2,441	565
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	437	△110	326	—
運輸業・郵便業	672	△373	299	229
卸売業・小売業	2,788	△191	2,596	271
金融業・保険業	1,041	△97	944	23
不動産業・物品賃貸業	4,463	△952	3,510	484
医療・福祉	1,609	△188	1,421	56
その他サービス業	7,994	△2,648	5,346	773
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	5,468	△1,493	3,975	556
その他	2	0	1	—
合計	34,057	3,178	37,235	4,733

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成22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	9,465	14,940	1,693
農業・林業	5	163	169	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	350	△62	288	—
建設業	2,600	△404	2,195	538
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	437	△110	326	—
運輸業・郵便業	598	△331	266	201
卸売業・小売業	2,458	△46	2,412	245
金融業・保険業	1,040	△97	943	23
不動産業、物品賃貸業	4,428	△962	3,466	482
医療・福祉	1,554	△211	1,342	56
その他サービス業	6,511	△2,281	4,229	154
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,782	△288	1,493	88
その他	—	—	—	—
合計	27,242	4,831	32,074	3,483

(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年度末			平成22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%	2,814	—	1,801	1,817	—	1,957
10%	2,187	—	—	2,184	—	—
20%	1,380	0	—	1,808	0	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	179	211	—	124	111
75%	—	—	7,426	—	—	8,223
100%	—	115	46,480	—	92	44,871
150%	—	—	270	—	—	185
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	6,381	294	56,190	5,810	216	55,349

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度末			平成22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%	16	—	—	14	—	—
10%	2,182	—	—	2,182	—	—
20%	1,341	—	—	1,766	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	8,441	—	—	9,893
150%	—	—	6	—	—	60
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	3,539	—	8,447	3,963	—	9,954

- (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年度末	平成22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	2,072
		2年半以上	70%	5%	1,737	140
	良	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	—	950
	弱い	—	250%	100%	192	156
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	3,320

【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年度末	平成22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	2,072
		2年半以上	70%	5%	1,737	140
	良	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	—	950
	弱い	—	250%	100%	192	156
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	3,320

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年度末	平成22年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	23,692	27,894
上記以外	400%	304	306
合計		23,996	28,201

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成21年度末	平成22年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	23,523	27,720
上記以外	400%	0	2
合計		23,523	27,723

(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	160,190

(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%	18.13%	99,808	8,017
A2			0.11%	45.07%	26.98%	370,477	27,951
A3			0.22%	44.09%	39.29%	407,711	19,813
A4			0.45%	42.78%	56.14%	202,266	3,200
A5			1.28%	41.85%	86.94%	282,519	5,532
A6			1.66%	41.51%	96.47%	524,459	13,941
B1	要注意先	非デフォルト	6.00%	40.60%	126.24%	52,360	577
B2			11.09%	40.46%	154.07%	19,805	136
B3			20.54%	40.56%	191.49%	86,602	894
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.54%	0.00%	13,318	—
C	破綻懸念先		100.00%	43.84%	0.00%	38,554	366
D	実質破綻先		100.00%	42.41%	0.00%	11,928	—
E	破綻先		100.00%	43.08%	0.00%	9,090	—
合計			—	—	67.98%	2,118,903	80,431

【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	160,190

(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%	18.13%	99,808	8,017
A2			0.11%	45.07%	26.98%	370,477	27,951
A3			0.22%	44.17%	39.29%	445,179	19,813
A4			0.45%	42.78%	56.14%	202,266	3,200
A5			1.28%	41.85%	86.94%	282,519	5,532
A6			1.66%	41.51%	96.47%	524,459	13,941
B1	要注意先	非デフォルト	6.00%	40.60%	126.24%	52,360	577
B2			11.09%	40.46%	154.07%	19,805	136
B3			20.54%	40.56%	191.49%	86,602	894
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.54%	0.00%	13,318	—
C	破綻懸念先		100.00%	43.84%	0.00%	38,554	366
D	実質破綻先		100.00%	42.41%	0.00%	11,928	—
E	破綻先		100.00%	43.08%	0.00%	9,090	—
合計			—	—	67.48%	2,156,371	80,431

(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			21.77%	45.00%	231.34%	840	—
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				—	—	5.41%	2,076,192

(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%	1,624,020	356,328
A1			0.04%	44.99%	19.89%	547,104	4,749
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6	要注意先	非デフォルト	1.66%	45.00%	90.99%	701	—
B1			6.00%	45.00%	144.25%	677	—
B2			—	—	—	—	—
B3			20.54%	45.00%	224.44%	678	—
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,810	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計				—	—	4.46%	2,174,992

【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			21.77%	45.00%	231.34%	840	—
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				—	—	5.44%	2,062,483

(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%	1,608,307	356,328
A1			0.04%	44.99%	19.89%	547,104	4,749
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6	要注意先	非デフォルト	1.66%	45.00%	90.99%	701	—
B1			6.00%	45.00%	144.25%	677	—
B2			—	—	—	—	—
B3			20.54%	45.00%	224.44%	678	—
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,810	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
合計				—	—	4.48%	2,159,279

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	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計			—	—	18.30%	301,556

(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%	38.88%	12.01%	32,658	11,339
A2			0.11%	35.08%	18.87%	242,092	84,245
A3			0.22%	15.89%	8.64%	10,555	25,232
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	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			—	—	17.30%	286,376

【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	デフォルト	—	—	—	—	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計			—	—	18.30%	302,071

(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%	38.88%	12.01%	32,658	11,339
A2			0.11%	35.10%	18.87%	242,706	84,245
A3			0.22%	15.89%	8.64%	10,555	25,232
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	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			—	—	17.30%	286,990

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%	99.27%	6,153
A2			0.11%	90.00%	137.49%	1,341
A3			0.22%	90.00%	140.01%	1,748
A4			0.45%	90.00%	189.61%	104
A5			1.28%	90.00%	264.98%	86
A6			1.66%	90.00%	346.98%	97
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%	138
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			—	—	123.61%

【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%	99.27%	6,153
A2			0.11%	90.00%	137.49%	1,341
A3			0.22%	90.00%	140.01%	1,748
A4			0.45%	90.00%	189.61%	104
A5			1.28%	90.00%	264.98%	86
A6			1.66%	90.00%	346.98%	97
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%	138
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			—	—	123.61%

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	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	0.56%	43.53%	—	35.85%	935,375	—	—	—
延滞あり	51.30%	43.01%	—	212.80%	1,369	—	—	—
デフォルト	100.00%	43.93%	39.93%	50.00%	5,842	—	—	—
合計	—	—	—	36.20%	942,586	—	—	—

【単体】

(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	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	0.56%	43.53%	—	35.85%	935,375	—	—	—
延滞あり	51.30%	43.01%	—	212.80%	1,369	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.84%	38.84%	50.00%	4,320	—	—	—
合計	—	—	—	36.17%	941,064	—	—	—

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%

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	1.74%	75.00%	—	42.78%	12,245	18,106	50,640	35.76%
延滞あり	36.63%	75.00%	—	229.46%	103	3	19	19.19%
デフォルト	100.00%	75.00%	72.00%	37.50%	511	36	87	41.26%
合計	—	—	—	43.33%	12,860	18,146	50,746	35.76%

【単体】

(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%

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	1.74%	75.00%	—	42.78%	12,245	18,106	50,640	35.76%
延滞あり	36.63%	75.00%	—	229.46%	103	3	19	19.19%
デフォルト	100.00%	75.00%	72.00%	37.50%	198	36	87	41.26%
合計	—	—	—	43.39%	12,547	18,146	50,746	35.76%

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%

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	1.61%	45.35%	—	42.75%	264,669	1,301	2,977	22.00%
延滞あり	80.89%	45.41%	—	65.19%	128	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.39%	38.47%	86.53%	7,009	28	47	22.00%
合計	—	—	—	43.89%	271,807	1,330	3,025	22.00%

【単体】

(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%

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	1.61%	45.35%	—	42.75%	264,669	1,301	2,977	22.00%
延滞あり	80.89%	45.41%	—	65.19%	128	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.39%	38.47%	86.53%	7,009	28	47	22.00%
合計	—	—	—	43.89%	271,807	1,330	3,025	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%

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	1.77%	43.96%	—	54.10%	34,944	19	74	22.00%
延滞あり	65.03%	45.35%	—	99.16%	46	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.76%	38.76%	50.00%	1,883	—	—	—
合計	—	—	—	53.95%	36,873	19	74	22.00%

【単体】

(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%

(単位：百万円)

プール区分	平成22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	1.77%	43.96%	—	54.10%	34,944	19	74	22.00%
延滞あり	65.03%	45.35%	—	99.16%	46	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.24%	38.24%	50.00%	1,783	—	—	—
合計	—	—	—	53.96%	36,773	19	74	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 (A)	平成22年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	31,786	40,093	8,307
ソブリン向けエクスポージャー	149	190	40
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)	101	—	△101
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	4,088	2,943	△1,145
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)	815	613	△202
その他リテール向けエクスポージャー	3,816	3,836	19
合計	40,758	47,676	6,918

【単体】

(単位：百万円)

	損失額の実績値 (注1)		対比 (B) - (A)
	平成21年度 (A)	平成22年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	31,759	40,076	8,316
ソブリン向けエクスポージャー	149	190	40
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)	101	—	△101
居住用不動産向けエクスポージャー (注3)	139	125	△14
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)	12	18	5
その他リテール向けエクスポージャー	3,642	3,680	37
合計	35,804	44,089	8,285

(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、連結子会社の引当金計上方法の見直し及び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22年3月末	実績値 (B) 平成22年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,111	40,093	△3,017
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	190	△973
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	2,943	△2,017
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	925	613	△312
その他リテール向けエクスポージャー	5,699	3,836	△1,863
合計	56,046	47,676	△8,370

【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	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	43,152	40,076	△3,076
ソブリン向けエクスポージャー	1,163	190	△973
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	125	△4,028
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	648	18	△630
その他リテール向けエクスポージャー	5,651	3,680	△1,971
合計	54,955	44,089	△10,865

(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。

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	—
金融機関等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	—

(単位：百万円)

	平成22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	—	—	356	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	115,139	390,029	418,058	—
事業法人向けエクスポージャー	12,938	390,029	239,204	—
ソブリン向けエクスポージャー	33	—	60,175	—
金融機関等向けエクスポージャー	102,168	—	507	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	7,076	—
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	—	—	111,094	—
合計	115,139	390,029	418,414	—

【単体】

(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	—
金融機関等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	—

(単位：百万円)

	平成22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	115,139	390,029	418,058	—
事業法人向けエクスポージャー	12,938	390,029	239,204	—
ソブリン向けエクスポージャー	33	—	60,175	—
金融機関等向けエクスポージャー	102,168	—	507	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	7,076	—
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	—	—	111,094	—
合計	115,139	390,029	418,058	—

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21年度末			平成22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	7,205	16,096	23,302	8,591	13,161	21,753
外国為替関連取引	6,916	15,715	22,632	8,351	12,870	21,222
金利関連取引	288	380	669	240	290	530
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	7,205	16,096	23,302	8,591	13,161	21,753

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度末			平成22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	7,205	16,096	23,302	8,591	13,161	21,753
外国為替関連取引	6,916	15,715	22,632	8,351	12,870	21,222
金利関連取引	288	380	669	240	290	530
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	7,205	16,096	23,302	8,591	13,161	21,753

(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21年度末	平成22年度末
住宅ローン債権	1,685	663
その他個人向け債権	308	212
リース債権	37	—
事業者向け貸付債権	1,005	—
その他	1,340	292
合計	4,377	1,168

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度末	平成22年度末
住宅ローン債権	1,685	663
その他個人向け債権	308	212
リース債権	37	—
事業者向け貸付債権	1,005	—
その他	1,340	292
合計	4,377	1,168

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21年度末		平成22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	3,037	18	875	5
20%超～50%以下	1,340	39	292	8
50%超～100%以下	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—
合計	4,377	57	1,168	13

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度末		平成22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	3,037	18	875	5
20%超～50%以下	1,340	39	292	8
50%超～100%以下	—	—	—	—
100%超～250%以下	—	—	—	—
250%超～650%以下	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—
合計	4,377	57	1,168	13

C. 自己資本比率告示第247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21年度末	平成22年度末
貸借対照表計上額	143,998	124,109
上場株式等エクスポージャー	140,555	120,597
上記に該当しない株式等エクスポージャー	3,442	3,512
時価	143,998	124,109
売却及び償却に伴う損益の額	△1,485	△391
売却損益額	△1,117	△178
償却額 (△)	367	213
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	39,077	22,053
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)	17,584	9,924
株式等エクスポージャーの額	143,453	123,514
マーケット・ベース方式の簡易手法	23,996	28,201
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	11,783	9,682
経過措置 (注2)	107,674	85,630

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度末	平成22年度末
貸借対照表計上額	145,415	125,451
上場株式等エクスポージャー	140,386	120,423
上記に該当しない株式等エクスポージャー	5,029	5,027
時価	145,415	125,451
売却及び償却に伴う損益の額	△1,484	△391
売却損益額	△1,117	△178
償却額 (△)	367	213
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	39,113	22,084
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)	17,600	9,938
株式等エクスポージャーの額	145,415	125,451
マーケット・ベース方式の簡易手法	23,523	27,723
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	11,783	9,682
経過措置 (注2)	110,109	88,045

(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21年度末	平成22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	6,023
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	5,250
マンデート方式 (自己資本比率告示第167条第3項)	490	450
簡便方式 (自己資本比率告示第167条第5項)	—	—
合計	13,536	11,724

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度末	平成22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	6,023
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	5,444
マンデート方式 (自己資本比率告示第167条第3項)	809	755
簡便方式 (自己資本比率告示第167条第5項)	—	—
合計	14,052	12,223

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いません。

【単体】

(単位：百万円)

	平成21年度末	平成22年度末
金利リスク合計額	25,359	30,792
国内債券、円貨預貸金等	20,708	27,588
外国債券	4,651	3,204

《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。