

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22年度末	平成23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	247,262	259,170
	自己株式 (△)	165	169
	自己株式申込証拠金	—	—
	社外流出予定額 (△)	2,659	2,392
	その他有価証券の評価差損 (△)	—	—
	為替換算調整勘定	△1,099	△1,189
	新株予約権	—	—
	連結子法人等の少数株主持分	8,620	10,121
	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	1,050	
計 (A)	327,826	342,282	
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	24,646	28,696
	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	10,671	10,538
	一般貸倒引当金	982	789
	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	—	—
	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)	—	—
計 (B)	36,300	40,025	
うち自己資本への算入額	36,300	40,025	
控除項目 (C)	3,057	2,147	
自己資本額 (A+B-C)	361,069	380,159	

- (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られております。
4. 自己資本比率告示第8条第1項第1号から第6号に掲げるものであります。

【単体】

(単位：百万円)

項 目		平成22年度末	平成23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	198,752	210,112
	その他	—	—
	自己株式 (△)	165	169
	自己株式申込証拠金	—	—
	社外流出予定額 (△)	2,659	2,392
	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 (△)	3,475	2,564
計	(A) 313,766	326,301	
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	24,650	28,704
	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	10,671	10,538
	一般貸倒引当金	82	90
	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	—	—
	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)	—	—
	計	35,403	39,333
うち自己資本への算入額	(B) 35,403	39,333	
控除項目	控除項目 (注4)	(C) 3,514	2,584
自己資本額 (A+B-C)		345,656	363,050

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

3. 自己資本の充実度に関する事項

(1) 所要自己資本の額

【連結】

(単位：百万円)

項 目	平成22年度末	平成23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) 252,639	242,533
標準的手法が適用されるポートフォリオ (注1)	(B) 4,168	4,134
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	842	862
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	3,325	3,271
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) 248,470	238,398
事業法人等向けエクスポージャー	186,949	181,018
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)	81,139	72,084
特定貸付債権	261	551
中堅中小企業向け	88,745	97,773
ソブリン向け	10,681	5,337
金融機関等向け	6,120	5,271
リテール向けエクスポージャー	53,384	49,766
居住用不動産向け	33,842	33,050
適格リボルビング型リテール向け	1,957	1,803
その他リテール向け	17,583	14,912
購入債権	592	378
その他資産等	7,531	7,232
証券化エクスポージャー	13	2
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) 15,514	17,450
マーケットベース方式	7,200	9,000
簡易手法	7,200	9,000
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,053	1,360
経過措置 (注3)	7,261	7,089
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) 2,532	2,011
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) 14,538	14,343
合計 (A+D+E+F)	285,224	276,338

- (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22年度末	平成23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) 249,423	239,450
標準的手法が適用されるポートフォリオ	(B) 844	864
銀行資産のうち内部格付手法の適用除外資産	844	864
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) 248,578	238,585
事業法人等向けエクスポージャー	188,245	182,110
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)	82,425	73,166
特定貸付債権	261	551
中堅中小企業向け	88,745	97,773
ソブリン向け	10,681	5,337
金融機関等向け	6,130	5,281
リテール向けエクスポージャー	52,378	48,993
居住用不動産向け	33,123	32,511
適格リボルビング型リテール向け	1,722	1,611
その他リテール向け	17,531	14,871
購入債権	592	378
その他資産等	7,349	7,100
証券化エクスポージャー	13	2
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) 15,572	17,512
マーケットベース方式	7,052	8,858
簡易手法	7,052	8,858
内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	1,053	1,360
経過措置 (自己資本比率告示附則第13条)	7,466	7,293
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) 2,701	2,165
オペレーショナル・リスクに対する所要自己資本の額	(F) 14,134	13,914
合計 (A+D+E+F)	281,831	273,043

(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22年度末	平成23年度末
自己資本額	(A) 361,069	380,159
うち基本的項目 (Tier1)	(B) 327,826	342,282
リスク・アセット等 合計 (D+G+H+I)	(C) 2,813,119	2,766,951
信用リスク・アセットの額 (E+F)	(D) 2,631,392	2,587,653
資産 (オン・バランス) 項目	(E) 2,566,333	2,537,137
オフ・バランス取引等項目	(F) 65,058	50,515
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	(G) 181,727	179,298
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)	12.83%	13.73%
基本的項目比率 (Tier1比率) (B/C)	11.65%	12.37%
総所要自己資本額 (C×8%)	225,049	221,356

【単体】

(単位：百万円)

項目	平成22年度末	平成23年度末
自己資本額	(A) 345,656	363,050
うち基本的項目 (Tier1)	(B) 313,766	326,301
リスク・アセット等 合計 (D+G+H+I)	(C) 2,781,831	2,734,229
信用リスク・アセットの額 (E+F)	(D) 2,605,150	2,560,298
資産 (オン・バランス) 項目	(E) 2,540,092	2,509,782
オフ・バランス取引等項目	(F) 65,058	50,515
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	(G) 176,680	173,930
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)	12.42%	13.27%
基本的項目比率 (Tier1比率) (B/C)	11.27%	11.93%
総所要自己資本額 (C×8%)	222,546	218,738

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	6,752,370	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

(単位：百万円)

	平成23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	6,992,997	4,176,869	1,858,791	13,890	99,205
標準的手法	62,054	1,389	1,854	—	1,740
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890	100,946

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成23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	7,008,231	4,208,721	1,840,981	13,890	97,697
標準的手法	14,346	235	0	—	51
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890	97,748

- (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

(単位：百万円)

	平成23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	6,830,505	4,152,784	1,701,549	12,414	100,946
国外	224,546	25,474	159,096	1,475	—
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890	100,946

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成23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	6,798,012	4,184,398	1,683,739	12,414	97,748
国外	224,566	24,558	157,241	1,475	—
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890	97,748

C. 業種別
【連結】

(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

(単位：百万円)

	平成23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	860,249	758,717	23,805	3,655	23,380
農業・林業	6,468	6,058	—	152	1,376
漁業	2,140	2,135	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	5,233	4,181	—	—	869
建設業	189,653	181,444	3,285	6	9,082
電気・ガス・熱供給・水道業	25,353	23,891	744	135	49
情報通信業	28,257	27,348	59	10	415
運輸業・郵便業	169,730	131,077	31,185	0	2,332
卸売業・小売業	478,889	450,595	5,478	3,114	11,946
金融業・保険業	970,231	145,397	161,337	5,179	882
不動産業、物品賃貸業	383,324	366,239	7,488	35	14,216
医療・福祉	191,541	186,527	1,165	—	7,612
その他サービス業	210,122	186,034	14,563	124	15,022
国・地方公共団体	1,589,403	128,360	1,452,434	—	—
個人	1,560,234	1,554,774	—	—	13,759
国・地方公共団体 (外国)	119,048	—	117,878	—	—
金融機関 (外国)	70,866	—	33,784	1,475	—
その他の業種 (外国)	32,913	25,474	7,432	—	—
その他	161,388	—	—	—	—
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890	100,946

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成23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	845,684	758,694	23,805	3,655	22,915
農業・林業	6,232	6,058	—	152	1,293
漁業	2,140	2,135	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	5,183	4,181	—	—	868
建設業	187,227	181,444	3,285	6	9,055
電気・ガス・熱供給・水道業	25,274	23,891	744	135	49
情報通信業	28,235	27,348	59	10	415
運輸業・郵便業	165,105	131,087	31,185	0	2,286
卸売業・小売業	473,298	450,587	5,478	3,114	11,697
金融業・保険業	970,092	145,397	161,337	5,179	882
不動産業、物品賃貸業	416,014	399,589	7,488	35	14,207
医療・福祉	187,746	186,517	1,165	—	7,551
その他サービス業	201,233	185,872	14,563	124	14,299
国・地方公共団体	1,570,267	128,360	1,434,624	—	—
個人	1,558,691	1,553,231	—	—	12,226
国・地方公共団体 (外国)	119,048	—	117,878	—	—
金融機関 (外国)	71,841	—	31,930	1,475	—
その他の業種 (外国)	31,997	24,558	7,432	—	—
その他	157,261	—	—	—	—
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890	97,748

D. 残存期間別
【連結】

(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

(単位：百万円)

	平成23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	1,480,367	967,603	249,154	3,498
1年超3年以下	878,265	485,367	373,877	5,481
3年超5年以下	1,017,252	535,679	460,365	2,108
5年超7年以下	522,095	222,539	291,351	2,302
7年超10年以下	804,934	342,917	460,319	322
10年超	1,627,225	1,601,464	25,578	176
期間の定めのないもの	724,910	22,687	0	—
合計	7,055,052	4,178,259	1,860,646	13,890

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成23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	1,484,318	978,176	244,498	3,498
1年超3年以下	860,569	493,555	360,850	5,481
3年超5年以下	1,009,833	547,615	459,228	2,108
5年超7年以下	515,990	222,539	291,115	2,302
7年超10年以下	803,384	342,917	459,709	322
10年超	1,627,219	1,601,464	25,578	176
期間の定めのないもの	721,262	22,687	—	—
合計	7,022,578	4,208,956	1,840,981	13,890

(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			平成23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	28,256	△6,030	22,226	22,226	1,091	23,317
個別貸倒引当金	34,057	3,178	37,235	37,235	△5,751	31,483
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	62,313	△2,852	59,461	59,461	△4,660	54,801

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度			平成23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	25,751	△5,936	19,815	19,815	1,131	20,947
個別貸倒引当金	27,242	4,831	32,074	32,074	△4,265	27,808
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	52,994	△1,104	51,889	51,889	△3,133	48,755

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			平成23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	28,165	△5,995	22,169	22,169	1,031	23,201
国外	91	△34	56	56	59	116
合計	28,256	△6,030	22,226	22,226	1,091	23,317

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度			平成23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	25,665	△5,901	19,764	19,764	1,075	20,839
国外	85	△34	50	50	56	107
合計	25,751	△5,936	19,815	19,815	1,131	20,947

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			平成23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	34,057	3,178	37,235	37,235	△5,751	31,483
国外	—	—	—	—	—	—
合計	34,057	3,178	37,235	37,235	△5,751	31,483

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度			平成23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	27,242	4,831	32,074	32,074	△4,265	27,808
国外	—	—	—	—	—	—
合計	27,242	4,831	32,074	32,074	△4,265	27,808

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			
	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

(単位：百万円)

	平成23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	15,840	△6,529	9,310	5,843
農業・林業	243	273	516	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	288	△26	262	—
建設業	2,441	523	2,964	319
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	326	△277	48	—
運輸業・郵便業	299	20	319	39
卸売業・小売業	2,596	691	3,288	45
金融業・保険業	944	△215	728	10
不動産業、物品賃貸業	3,510	22	3,533	37
医療・福祉	1,421	724	2,146	19
その他サービス業	5,346	△337	5,008	891
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	3,975	△619	3,356	411
その他	1	△1	—	—
合計	37,235	△5,751	31,483	7,618

【単体】

(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

(単位：百万円)

	平成23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	14,940	△6,213	8,727	5,470
農業・林業	169	264	433	—
漁業	—	—	—	—
鉱業・採石業・砂利採取業	288	△26	261	—
建設業	2,195	741	2,937	107
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	326	△277	48	—
運輸業・郵便業	266	32	299	25
卸売業・小売業	2,412	644	3,056	36
金融業・保険業	943	△214	728	9
不動産業、物品賃貸業	3,466	57	3,523	1
医療・福祉	1,342	744	2,086	1
その他サービス業	4,229	150	4,380	282
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人	1,493	△170	1,323	18
その他	—	—	—	—
合計	32,074	△4,265	27,808	5,954

(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年度末			平成23年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に付与された格付	左記以外		中央政府に付与された格付	左記以外	
0%	1,817	—	1,957	1,874	—	1,098
10%	2,184	—	—	2,182	—	—
20%	1,808	0	—	2,240	0	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	124	111	—	123	65
75%	—	—	8,223	—	—	8,042
100%	—	92	44,871	—	59	44,523
150%	—	—	185	—	—	202
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	5,810	216	55,349	6,297	183	53,931

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度末			平成23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%	14	—	—	23	—	—
10%	2,182	—	—	2,182	—	—
20%	1,766	—	—	1,968	—	—
35%	—	—	—	—	—	—
50%	—	—	—	—	—	—
75%	—	—	—	—	—	—
100%	—	—	9,893	—	—	10,121
150%	—	—	60	—	—	51
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	3,963	—	9,954	4,174	—	10,172

- (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22年度末	平成23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%	2,072	1,062
		2年半以上	70%	5%	140	140
	良	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	950	3,685
	弱い	—	250%	100%	156	120
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					3,320	5,008

【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22年度末	平成23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%	2,072	1,062
		2年半以上	70%	5%	140	140
	良	2年半未満	70%	5%	—	—
		2年半以上	90%	10%	—	—
	可	—	115%	35%	950	3,685
	弱い	—	250%	100%	156	120
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					3,320	5,008

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年度末	平成23年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	27,894	34,965
上記以外	400%	306	311
合計		28,201	35,276

【単体】

(単位：百万円)

	リスク・ウェイトの区分	平成22年度末	平成23年度末
上場株式等エクスポージャー	300%	27,720	34,810
上記以外	400%	2	8
合計		27,723	34,818

(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

(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%	16.21%	131,063	7,380
A2			0.07%	44.94%	21.51%	442,843	28,898
A3			0.17%	43.95%	33.49%	383,441	20,941
A4			0.35%	42.32%	50.10%	217,643	3,818
A5			0.88%	42.03%	77.95%	305,443	2,732
A6			2.21%	41.13%	103.20%	571,386	10,145
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	41.24%	127.34%	64,091	590
B2			10.66%	40.72%	151.00%	12,758	102
B3			19.70%	41.19%	194.84%	92,669	717
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.77%	0.00%	17,412	63
C	破綻懸念先		100.00%	42.57%	0.00%	14,612	272
D	実質破綻先		100.00%	42.93%	0.00%	15,989	37
E	破綻先		100.00%	43.95%	0.00%	13,262	—
合計				—	—	65.07%	2,282,617

【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

(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%	16.21%	131,063	7,380
A2			0.07%	44.94%	21.51%	442,843	28,898
A3			0.17%	44.03%	33.78%	416,857	20,941
A4			0.35%	42.32%	50.10%	217,643	3,818
A5			0.88%	42.03%	77.95%	305,443	2,732
A6			2.21%	41.13%	103.20%	571,386	10,145
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	41.24%	127.34%	64,091	590
B2			10.66%	40.72%	151.00%	12,758	102
B3			19.70%	41.19%	194.84%	92,669	717
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	41.77%	0.00%	17,412	63
C	破綻懸念先		100.00%	42.57%	0.00%	14,612	272
D	実質破綻先		100.00%	42.93%	0.00%	15,989	37
E	破綻先		100.00%	43.95%	0.00%	13,262	—
合計				—	—	64.67%	2,316,033

(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	要留意先	非デフォルト	1.66%	45.00%	90.99%	701	—
B1			6.00%	45.00%	144.25%	677	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	20.54%	45.00%	224.44%	678	—
C	破綻懸念先		100.00%	45.00%	0.00%	1,810	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計		—	—	4.46%	2,174,992	361,078

(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	
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,694,692	362,361
P2			0.01%	45.00%	9.12%	543,642	2,680
A1			—	—	—	—	—
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5	要留意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
A6			2.21%	44.29%	102.12%	847	—
B1			—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3	10.66%	45.00%	180.42%	653	—		
B4	19.70%	45.00%	222.15%	24	—		
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,840	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計		—	—	1.99%	2,241,701	365,041

【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	要留意先	非デフォルト	1.66%	45.00%	90.99%	701	—
B1			6.00%	45.00%	144.25%	677	—
B2			—	—	—	—	—
B3			—	—	—	—	—
B4	要管理先	デフォルト	20.54%	45.00%	224.44%	678	—
C	破綻懸念先		100.00%	45.00%	0.00%	1,810	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計		—	—	4.48%	2,159,279	361,078

(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	
P1	正常先	非デフォルト	0.00%	45.00%	0.00%	1,676,882	362,361
P2			0.01%	45.00%	9.12%	543,642	2,680
A1			—	—	—	—	—
A2			—	—	—	—	—
A3			—	—	—	—	—
A4			—	—	—	—	—
A5	要留意先	非デフォルト	—	—	—	—	—
A6			2.21%	44.29%	102.12%	847	—
B1			—	—	—	—	—
B2			—	—	—	—	—
B3	10.66%	45.00%	180.42%	653	—		
B4	19.70%	45.00%	222.15%	24	—		
B4	要管理先	デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	1,840	—
C	破綻懸念先		—	—	—	—	—
D	実質破綻先		—	—	—	—	—
E	破綻先		—	—	—	—	—
	合計		—	—	2.01%	2,223,891	365,041

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%	32.37%	10.19%	4,823	3,862
A2			0.07%	34.96%	14.80%	303,563	100,271
A3			0.17%	8.11%	4.48%	1,000	6,474
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.21%	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			—	—	14.52%	309,387

【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

(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%	32.37%	10.19%	4,823	3,862
A2			0.07%	34.98%	14.80%	304,386	100,271
A3			0.17%	8.11%	4.48%	1,000	6,474
A4			—	—	—	—	—
A5			—	—	—	—	—
A6			2.21%	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			—	—	14.52%	310,209

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%	99.13%	9,460
A2			0.07%	90.00%	111.98%	3,915
A3			0.17%	90.00%	124.21%	706
A4			0.35%	90.00%	171.42%	109
A5			0.88%	90.00%	239.01%	151
A6			2.21%	90.00%	299.45%	33
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	90.00%	383.77%	131
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			—	—	108.86%

【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%	99.13%	9,460
A2			0.07%	90.00%	111.98%	3,915
A3			0.17%	90.00%	124.21%	706
A4			0.35%	90.00%	171.42%	109
A5			0.88%	90.00%	239.01%	151
A6			2.21%	90.00%	299.45%	33
B1	要注意先	非デフォルト	5.37%	90.00%	383.77%	131
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			—	—	108.86%

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	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	0.53%	41.85%	—	32.95%	1,007,677	—	—	—
延滞あり	52.65%	40.00%	—	194.10%	1,261	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.26%	37.68%	57.30%	5,196	—	—	—
合計	—	—	—	33.27%	1,014,135	—	—	—

【単体】

(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	—	—	—

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	0.53%	41.85%	—	32.95%	1,007,677	—	—	—
延滞あり	52.65%	40.00%	—	194.10%	1,261	—	—	—
デフォルト	100.00%	41.18%	36.71%	55.80%	4,031	—	—	—
合計	—	—	—	33.24%	1,012,969	—	—	—

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%

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	1.67%	73.00%	—	40.48%	12,314	18,229	50,770	35.91%
延滞あり	36.86%	73.00%	—	223.42%	91	4	19	22.00%
デフォルト	100.00%	73.00%	71.00%	25.00%	433	30	76	39.47%
合計	—	—	—	40.81%	12,840	18,263	50,866	35.91%

【単体】

(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%

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	1.67%	73.00%	—	40.48%	12,314	18,229	50,770	35.91%
延滞あり	36.86%	73.00%	—	223.42%	91	4	19	22.00%
デフォルト	100.00%	73.00%	71.00%	25.00%	170	30	76	39.47%
合計	—	—	—	40.95%	12,576	18,263	50,866	35.91%

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%

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	2.03%	45.50%	—	46.70%	184,545	1,164	3,150	21.00%
延滞あり	80.84%	47.47%	—	68.28%	158	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.50%	39.57%	74.23%	6,749	19	6	21.00%
合計	—	—	—	47.68%	191,453	1,183	3,156	21.00%

【単体】

(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%

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	2.03%	45.50%	—	46.70%	184,545	1,164	3,150	21.00%
延滞あり	80.84%	47.47%	—	68.28%	158	0	—	—
デフォルト	100.00%	45.50%	39.57%	74.23%	6,749	19	6	21.00%
合計	—	—	—	47.68%	191,453	1,183	3,156	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%

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	1.69%	43.87%	—	53.37%	34,878	10	37	21.00%
延滞あり	63.84%	44.92%	—	100.15%	19	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.48%	38.54%	49.33%	1,899	—	—	—
合計	—	—	—	53.19%	36,797	10	37	21.00%

【単体】

(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%

(単位：百万円)

プール区分	平成23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	1.69%	43.87%	—	53.37%	34,878	10	37	21.00%
延滞あり	63.84%	44.92%	—	100.15%	19	—	—	—
デフォルト	100.00%	42.11%	38.12%	49.85%	1,819	—	—	—
合計	—	—	—	53.22%	36,717	10	37	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 (A)	平成23年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	40,093	35,860	△4,233
ソブリン向けエクスポージャー	190	214	23
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)	2,943	2,489	△454
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)	613	473	△139
その他リテール向けエクスポージャー	3,836	3,779	△57
合計	47,676	42,815	△4,860

【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 (A)	平成23年度 (B)	
事業法人向けエクスポージャー	40,076	35,846	△4,229
ソブリン向けエクスポージャー	190	214	23
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)	125	135	10
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)	18	6	△12
その他リテール向けエクスポージャー	3,680	3,664	△16
合計	44,089	39,866	△4,223

(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・アップ等により個別貸倒引当金が減少しました。

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長期にわたる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

(単位：百万円)

	推計値 (A) 平成23年3月末	実績値 (B) 平成23年度	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	47,363	35,860	△11,503
ソブリン向けエクスポージャー	1,105	214	△891
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	2,489	△2,420
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	818	473	△345
その他リテール向けエクスポージャー	5,731	3,779	△1,952
合計	60,113	42,815	△17,298

【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

(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	対比 (B) - (A)
事業法人向けエクスポージャー	47,400	35,846	△11,554
ソブリン向けエクスポージャー	1,105	214	△891
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	135	△4,120
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	593	6	△587
その他リテール向けエクスポージャー	5,683	3,664	△2,019
合計	59,223	39,866	△19,357

(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	—

(単位：百万円)

	平成23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	—	—	528	—
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	113,293	437,862	402,178	—
事業法人向けエクスポージャー	13,897	437,802	230,266	—
ソブリン向けエクスポージャー	23	60	53,134	—
金融機関等向けエクスポージャー	99,372	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,660	—
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	—	—	109,116	—
合計	113,293	437,862	402,706	—

【単体】

(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	—

(単位：百万円)

	平成23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	113,293	437,862	402,178	—
事業法人向けエクスポージャー	13,897	437,802	230,266	—
ソブリン向けエクスポージャー	23	60	53,134	—
金融機関等向けエクスポージャー	99,372	—	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	9,660	—
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	—	—	109,116	—
合計	113,293	437,862	402,178	—

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ティ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22年度末			平成23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	8,591	13,161	21,753	5,100	8,789	13,890
外国為替関連取引	8,351	12,870	21,222	4,918	8,553	13,471
金利関連取引	240	290	530	182	236	418
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	8,591	13,161	21,753	5,100	8,789	13,890

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度末			平成23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	8,591	13,161	21,753	5,100	8,789	13,890
外国為替関連取引	8,351	12,870	21,222	4,918	8,553	13,471
金利関連取引	240	290	530	182	236	418
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	8,591	13,161	21,753	5,100	8,789	13,890

(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場合における信用リスク・アセットの算出対象とな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) 投資家である場合における信用リスク・アセットの算出対象とな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

①再証券化エクスポージャーを除く証券化エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成22年度末		平成23年度末	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
住宅ローン債権	663	—	301	—
その他個人向け債権	212	—	89	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸付債権	—	—	—	—
その他	292	—	—	—
合計	1,168	—	391	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度末		平成23年度末	
	オンバランス取引	オフバランス取引	オンバランス取引	オフバランス取引
住宅ローン債権	663	—	301	—
その他個人向け債権	212	—	89	—
リース債権	—	—	—	—
事業者向け貸付債権	—	—	—	—
その他	292	—	—	—
合計	1,168	—	391	—

②再証券化エクスポージャー

該当事項はありません。

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

①再証券化エクスポージャーを除く証券化エクスポージャー

【連結】

(単位：百万円)

	平成22年度末				平成23年度末			
	オンバランス取引		オフバランス取引		オンバランス取引		オフバランス取引	
	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額
20%以下	875	5	—	—	391	2	—	—
20%超～50%以下	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	1,168	13	—	—	391	2	—	—

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度末				平成23年度末			
	オンバランス取引		オフバランス取引		オンバランス取引		オフバランス取引	
	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額	残高	所要自己資本の額	与信相当額	所要自己資本の額
20%以下	875	5	—	—	391	2	—	—
20%超～50%以下	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	1,168	13	—	—	391	2	—	—

②再証券化エクスポージャー

該当事項はありません。

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. 再証券化エクスポージャーに対する信用リスク削減手法の適用の有無及び保証人ごと又は当該保証人に適用されるリスク・ウェイトの区分ごとの内訳
該当事項はありません。

E. 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。

(3) オリジネーターである場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象とな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。

(4) 投資家である場合におけるマーケット・リスク相当額の算出対象とな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。

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22年度末	平成23年度末
貸借対照表計上額	124,109	134,004
上場株式等エクスポージャー	120,597	130,500
上記に該当しない株式等エクスポージャー	3,512	3,503
時価	124,109	134,004
売却及び償却に伴う損益の額	△391	△214
売却損益額	△178	△24
償却額 (△)	213	190
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	22,053	21,368
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)	9,924	9,615
株式等エクスポージャーの額	123,514	133,382
マーケット・ベース方式の簡易手法	28,201	35,276
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	9,682	14,508
経過措置 (注2)	85,630	83,597

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度末	平成23年度末
貸借対照表計上額	125,451	135,339
上場株式等エクスポージャー	120,423	130,346
上記に該当しない株式等エクスポージャー	5,027	4,992
時価	125,451	135,339
売却及び償却に伴う損益の額	△391	△214
売却損益額	△178	△24
償却額 (△)	213	190
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	22,084	21,418
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)	9,938	9,638
株式等エクスポージャーの額	125,451	135,339
マーケット・ベース方式の簡易手法	27,723	34,818
マーケット・ベース方式の内部モデル手法	—	—
PD/LGD方式	9,682	14,508
経過措置 (注2)	88,045	86,012

(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22年度末	平成23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）	6,023	13,981
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	5,250	3,054
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	450	356
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	11,724	17,391

【単体】

(単位：百万円)

	平成22年度末	平成23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）	6,023	13,981
修正単純過半数方式（自己資本比率告示第167条第2項）	5,444	3,241
マンドート方式（自己資本比率告示第167条第3項）	755	623
簡便方式（自己資本比率告示第167条第5項）	—	—
合 計	12,223	17,846

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22年度末	平成23年度末
金利リスク合計額	30,792	26,111
国内債券、円貨預貸金等	27,588	22,564
外国債券	3,204	3,547

《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、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。