

定量的な開示事項

1. 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下回った額の総額

該当ありません

2. 自己資本の構成に関する事項

連結

(単位 百万円、%)

項目	当期末	
	平成18年度	平成19年度
(自己資本)		
資本金	33,076	33,076
うち非累積的永久優先株	—	—
新株式申込証拠金	—	—
資本剰余金	23,966	23,971
利益剰余金	135,261	138,614
自己株式(△)	604	748
自己株式申込証拠金	—	—
社外流出予定額(△)	796	795
その他有価証券の評価差損(△)	—	—
為替換算調整勘定	—	—
新株予約権	—	—
連結子法人等の少数株主持分	22,609	22,396
うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券	20,000	20,000
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(△)	—	—
証券化取引により増加した自己資本に相当する額(△)	—	—
内部格付手法採用行において、期待損失額が適格引当金を上回る額の5%相当額(△)	8,736	11,365
※繰延税金資産の控除前の[基本的項目]計(上記各項目の合計額)	204,777	205,150
※繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
[基本的項目]計(A)	204,777	205,150
うち自己資本比率告示第5条第2項に掲げるもの	20,000	20,000
その他有価証券の連結貸借対照表計上額から帳簿価額を控除した額の45%相当額	41,331	20,745
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	10,893	9,879
一般貸倒引当金	227	257
内部格付手法採用行において、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	14,000	8,000
自己資本比率告示第6条第1項第4号に掲げるもの	—	—
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	14,000	8,000
補完的項目不算入額(△)	—	—
[補完的項目]計(B)	66,452	38,883
短期劣後債務	—	—
準補完的項目不算入額(△)	—	—
[準補完的項目]計(C)	—	—
自己資本総額(A+B+C)(D)	271,230	244,033

(単位 百万円、%)

項目	当期末	
	平成18年度	平成19年度
他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額	803	500
自己資本比率告示第6条第1項第4号に掲げるもの及びこれに準ずるもの	—	—
自己資本比率告示第6条第1項第5号及び第6号に掲げるもの及びこれらに準ずるもの	500	500
短期劣後債務及びこれに準ずるもの	—	—
自己資本比率告示第8条第1項第2号に規定する連結の範囲に含まれないものに対する投資に相当する額	1,386	900
非同時決済取引に係る控除額及び信用リスク削減手法として用いる保証又はクレジット・デリバティブの免責額に係る控除額	—	—
内部格付手法採用行において、期待損失額が適格引当金を上回る額の5%相当額	8,736	11,365
PD/LGD方式の適用対象となる株式等エクスポージャーの期待損失額	89	36
基本的項目からの控除分を除く、自己資本控除とされる証券化エクスポージャー及び信用補完機能を持つ/オストリップス(自己資本比率告示第247条を準用する場合を含む。)	147	107
控除項目不算入額(△)	—	—
(控除項目)計(E)	11,163	12,910
自己資本額(D)-(E)(F)	260,067	231,123
(リスク・アセット等)		
資産(オン・バランス)項目	1,958,791	1,892,327
オフ・バランス取引等項目	51,907	56,002
マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	120,656	121,177
旧所要自己資本の額に自己資本比率告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.5を乗じて得た額	—	—
合計(G)	2,131,355	2,069,506
自己資本比率(国際統一基準)(F)/(G)	12.20%	11.16%
参考:Tier1比率(国際統一基準)(A)/(G)	9.60%	9.91%

自己資本比率告示第5条第2項に規定するステップ・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の額が基本的項目の額に占める割合	9.76%	9.74%
連結総所要自己資本額(自己資本比率告示第2条の算式の分母の額に8%を乗じた額)	170,508	165,560
銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項		
出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額	2,230	11,155
連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額	108,162	60,655
連結貸借対照表及び連結損益計算書で認識されない評価損益の額	—	—
自己資本比率告示第6条第1項第1号の規定により補完的項目に算入した額	41,331	27,294

単体

(単位 百万円、%)

項目	当期末	
	平成18年度	平成19年度
(自己資本)		
資本金	33,076	33,076
うち非累積的永久優先株	—	—
新株式申込証拠金	—	—
資本準備金	23,942	23,942
その他資本剰余金	3	8
利益準備金	7,641	7,958
その他利益剰余金	126,702	129,441
その他	20,000	20,000
自己株式(△)	604	748
自己株式申込証拠金	—	—
社外流出予定額(△)	793	792
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(△)	—	—
証券化取引により増加した自己資本に相当する額(△)	—	—
内部格付手法採用行において、期待損失額が適格引当金を上回る額の50%相当額(△)	8,744	11,447
※繰延税金資産の控除前の[基本的項目]計(上記各項目の合計額)	201,224	201,440
※繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
[基本的項目]計(A)	201,224	201,440
うち自己資本比率告示第17条第2項に掲げるもの	20,000	20,000
うち自己資本比率告示第17条第3項に掲げるもの	—	—
その他有価証券の貸借対照表計上額から帳簿価額を控除した額の45%相当額	41,183	20,697
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	10,893	9,879
一般貸倒引当金	—	—
内部格付手法採用行において、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	14,000	8,000
自己資本比率告示第18条第1項第4号に掲げるもの	—	—
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	14,000	8,000
補完的項目不算入額(△)	—	—
[補完的項目]計(B)	66,077	38,577
短期劣後債務	—	—
準補完的項目不算入額(△)	—	—
[準補完的項目]計(C)	—	—
自己資本総額(A+B+C)(D)	267,302	240,017

(単位 百万円、%)

項目	当期末	
	平成18年度	平成19年度
他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額	803	500
自己資本比率告示第18条第1項第4号に掲げるもの及びこれに準ずるもの	—	—
自己資本比率告示第18条第1項第5号及び第6号に掲げるもの及びこれらに準ずるもの	500	500
短期劣後債務及びこれに準ずるもの	—	—
非同時決済取引に係る控除額及び信用リスク削減手法として用いる保証又はクレジット・デリバティブの免責額に係る控除額	—	—
内部格付手法採用行において、期待損失額が適格引当金を上回る額の50%相当額	8,744	11,447
PD/LGD方式の適用対象となる株式等エクスポージャーの期待損失額	165	54
基本的項目からの控除分を除く、自己資本控除とされる証券化エクスポージャー及び信用補完機能を持つOストリップス(自己資本比率告示第247条を準用する場合を含む。)	147	107
控除項目不算入額(△)	—	—
(控除項目)計(E)	9,860	12,109
自己資本額(D)-(E)(F)	257,441	227,908
(リスク・アセット等)		
資産(オン・バランス)項目	1,941,016	1,873,297
オフ・バランス取引等項目	51,907	56,002
マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	115,855	115,867
旧所要自己資本の額に自己資本比率告示に定める率を乗じて得た額が新所要自己資本の額を上回る額に12.5を乗じて得た額	—	—
合計(G)	2,108,780	2,045,167
自己資本比率(国際統一基準)(F)/(G)	12.20%	11.14%
参考:Tier1比率(国際統一基準)(A)/(G)	9.54%	9.84%
自己資本比率告示第17条第2項に規定するステップ・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の額が基本的項目の額に占める割合	9.93%	9.92%
単体総所要自己資本額(自己資本比率告示第14条の算式の数分子の額に8%を乗じた額)	168,702	163,613
銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項		
出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額	2,241	11,239
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	107,835	60,548
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	—	—
自己資本比率告示第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	41,183	27,246

3.自己資本の充実度に関する事項

(1)信用リスクに対する総所要自己資本の額及びポートフォリオごとの所要自己資本の額

連結

(単位 百万円)

項目	所要自己資本額	
	平成18年度	平成19年度
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	214,653	222,603
ソブリン向けエクスポージャー	5,434	6,724
金融機関等向けエクスポージャー	6,958	9,038
事業法人向けエクスポージャー	59,579	62,709
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	931	1,869
中堅中小企業向けエクスポージャー	69,437	76,003
居住用不動産向けエクスポージャー	22,652	22,941
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,067	1,013
その他リテール向けエクスポージャー	10,809	13,013
証券化エクスポージャー	608	644
株式等エクスポージャー	17,966	13,468
うちマーケット・ベース方式	—	—
うち簡易手法	4	0
うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	372	422
みなし計算	12,600	7,516
購入債権	1,061	1,608
その他資産	5,544	6,052
標準的手法が適用されるポートフォリオ	2,570	2,596
適用除外	599	555
段階的適用	1,971	2,040
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,652	9,694
総所要自己資本額	226,876	234,894

単体

(単位 百万円)

項目	所要自己資本額	
	平成18年度	平成19年度
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	215,299	223,114
ソブリン向けエクスポージャー	5,434	6,724
金融機関等向けエクスポージャー	6,958	9,038
事業法人向けエクスポージャー	60,090	63,229
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	931	1,869
中堅中小企業向けエクスポージャー	69,437	76,003
居住用不動産向けエクスポージャー	22,642	22,884
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,067	1,013
その他リテール向けエクスポージャー	10,809	13,013
証券化エクスポージャー	608	644
株式等エクスポージャー	17,869	13,400
うちマーケット・ベース方式	—	—
うち簡易手法	—	—
うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	372	422
みなし計算	12,828	7,625
購入債権	1,061	1,608
その他資産	5,558	6,058
標準的手法が適用されるポートフォリオ	588	544
適用除外	588	544
段階的適用	—	—
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,268	9,269
総所要自己資本額	225,156	232,928

(注1) 内部格付手法が適用されるポートフォリオについては信用リスク・アセットの額にスケーリング・ファクターの1.06を乗じて更に8%を乗じた額に、期待損失の額および自己資本控除の額を加算して所要自己資本の額を算出しております。

(注2) 標準的手法が適用されるポートフォリオについては、信用リスク・アセットの額に8%を乗じて所要自己資本の額を算出しております。

(注3) 株式等エクスポージャーについて、総額と内訳との差額はグランドファーザリング適用分等によるものです。

4.信用リスクに関する事項

(1)信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及びエクスポージャーの主な種類別の内訳

エクスポージャー種類別

連結

(単位 百万円)

項目	期末残高	
	平成18年度	平成19年度
事業法人等向けエクスポージャー	3,029,952	2,966,087
ソブリン向けエクスポージャー	913,155	832,521
金融機関等向けエクスポージャー	356,696	444,031
事業法人向けエクスポージャー	1,039,518	971,884
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	10,727	9,937
中堅中小企業向けエクスポージャー	709,854	707,711
リテール向けエクスポージャー	849,160	872,814
居住用不動産向けエクスポージャー	631,315	647,091
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	23,932	22,772
その他リテール向けエクスポージャー	193,913	202,949
株式等エクスポージャー	210,264	157,468
購入債権	16,284	18,369
その他資産等	99,028	112,724
適用除外	7,503	6,964
段階的適用部分	26,378	27,256
合計	4,238,572	4,161,683

単体

(単位 百万円)

項目	期末残高	
	平成18年度	平成19年度
事業法人等向けエクスポージャー	3,041,162	2,976,629
ソブリン向けエクスポージャー	913,155	832,521
金融機関等向けエクスポージャー	356,696	444,031
事業法人向けエクスポージャー	1,050,728	982,427
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	10,727	9,937
中堅中小企業向けエクスポージャー	709,854	707,711
リテール向けエクスポージャー	849,138	872,694
居住用不動産向けエクスポージャー	631,293	646,972
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	23,932	22,772
その他リテール向けエクスポージャー	193,913	202,949
株式等エクスポージャー	209,163	156,672
購入債権	16,284	18,369
その他資産等	99,197	112,801
適用除外	7,352	6,811
合計	4,222,300	4,143,979

(注1) 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および証券化エクスポージャーは含まれておりません。

(注2) 証券化エクスポージャーについては「7.証券化エクスポージャーに関する事項」、みなし計算のエクスポージャーについては「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の額」をご参照下さい。

地域別

連結

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	2,821,741	714,110	8,782	208,401	3,753,035	2,873,519	668,656	21,944	155,910	3,720,031
海外	45,353	304,319	1,068	0	350,742	15,527	277,405	97	0	293,031
連結子会社分	26,425	134	—	1,861	28,422	26,175	112	—	1,557	27,844
合計	2,893,520	1,018,564	9,851	210,264	4,132,200	2,915,222	946,175	22,041	157,468	4,040,907

単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
国内	2,832,351	714,710	8,782	209,162	3,765,007	2,883,662	669,056	21,944	156,671	3,731,334
海外	45,353	304,319	1,068	0	350,742	15,527	277,405	97	0	293,031
合計	2,877,705	1,019,029	9,851	209,163	4,115,750	2,899,189	946,462	22,041	156,672	4,024,366

(注1) 原則として、事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャーおよび株式等エクスポージャーを含めて表示しております。

(注2) 連結子会社については、住宅ローン債権、クレジット・カード債権、リース資産および社債等の与信業務に関連するエクスポージャーを表示しております。

(注3) (注1) (注2)については、次の「業種別又は取引相手別」および「残存期間別」の内訳表に適用いたします。

業種別又は取引相手別

連結

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	467,753	7,914	995	153,092	629,756	479,987	7,335	1,571	117,447	606,343
農業	4,193	—	—	0	4,194	3,129	—	—	0	3,130
林業	248	—	—	—	248	196	—	—	—	196
漁業	899	—	—	—	899	810	—	—	—	810
鉱業	7,223	250	—	592	8,066	7,020	250	—	360	7,631
建設業	151,242	1,600	15	541	153,400	140,650	1,570	128	427	142,775
電気・ガス・熱供給・水道業	8,923	996	—	8,597	18,517	8,437	999	—	4,996	14,433
情報通信業	11,572	50	—	189	11,812	15,570	150	—	176	15,897
運輸業	76,640	2,719	0	4,790	84,150	77,839	5,211	0	3,627	86,679
卸売業	224,781	1,305	2,307	1,450	229,844	233,457	900	4,924	999	240,281
小売業	131,443	980	113	5,270	137,808	135,368	1,120	293	4,342	141,124
金融・保険業	264,522	352,346	6,240	32,096	655,206	327,100	361,341	15,086	21,241	724,770
不動産業	260,100	1,326	—	48	261,475	310,078	1,428	36	45	311,589
各種サービス業	320,548	121,241	25	1,635	443,451	323,412	86,715	—	2,246	412,373
国・地方公共団体	237,664	527,700	—	96	765,461	135,589	479,040	—	—	614,630
個人	697,664	—	—	—	697,664	690,395	—	—	—	690,395
その他	1,671	—	151	—	1,823	—	—	—	—	—
連結子会社分	26,425	134	—	1,861	28,422	26,175	112	—	1,557	27,844
合計	2,893,520	1,018,564	9,851	210,264	4,132,200	2,915,222	946,175	22,041	157,468	4,040,907

単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
製造業	467,753	7,914	995	153,092	629,756	479,987	7,335	1,571	117,447	606,343
農業	4,193	—	—	0	4,194	3,129	—	—	0	3,130
林業	248	—	—	—	248	196	—	—	—	196
漁業	899	—	—	—	899	810	—	—	—	810
鉱業	7,223	250	—	592	8,066	7,020	250	—	360	7,631
建設業	151,242	1,600	15	541	153,400	140,650	1,570	128	427	142,775
電気・ガス・熱供給・水道業	8,923	996	—	8,597	18,517	8,437	999	—	4,996	14,433
情報通信業	11,572	50	—	463	12,085	15,570	150	—	450	16,170
運輸業	76,640	2,719	0	4,790	84,150	77,839	5,211	0	3,627	86,679
卸売業	224,781	1,305	2,307	1,450	229,844	233,457	900	4,924	999	240,281
小売業	131,443	980	113	5,270	137,808	135,368	1,120	293	4,342	141,124
金融・保険業	268,947	352,346	6,240	32,518	660,053	331,448	361,341	15,086	21,663	729,540
不動産業	260,100	1,326	—	58	261,485	310,078	1,428	36	55	311,599
各種サービス業	326,733	121,841	25	1,691	450,292	329,207	87,115	—	2,301	418,623
国・地方公共団体	237,664	527,700	—	96	765,461	135,589	479,040	—	—	614,630
個人	697,664	—	—	—	697,664	690,395	—	—	—	690,395
その他	1,671	—	151	—	1,823	—	—	—	—	—
合計	2,877,705	1,019,029	9,851	209,163	4,115,750	2,899,189	946,462	22,041	156,672	4,024,366

残存期間別

連結

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
1年以下	838,066	73,935	673	—	912,674	854,264	123,199	3,469	—	980,934
1年超2年以下	142,149	84,748	1,403	—	228,300	122,798	71,795	4,127	—	198,721
2年超3年以下	141,205	90,308	1,276	—	232,789	153,625	106,402	6,769	—	266,797
3年超4年以下	134,710	123,346	3,258	—	261,315	132,708	111,318	2,259	—	246,286
4年超5年以下	1,610,963	646,091	3,240	—	2,260,296	1,625,649	533,346	5,415	—	2,164,411
期間の定めのないもの	—	—	—	208,402	208,402	—	—	—	155,911	155,911
連結子会社分	26,425	134	—	1,861	28,422	26,175	112	—	1,557	27,844
合計	2,893,520	1,018,564	9,851	210,264	4,132,200	2,915,222	946,175	22,041	157,468	4,040,907

単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式等	合計
1年以下	845,086	73,935	673	—	919,694	859,880	123,399	3,469	—	986,749
1年超2年以下	143,114	84,748	1,403	—	229,265	123,448	71,995	4,127	—	199,571
2年超3年以下	142,255	90,308	1,276	—	233,839	154,725	106,402	6,769	—	267,897
3年超4年以下	136,210	123,346	3,258	—	262,815	133,508	111,318	2,259	—	247,086
4年超5年以下	1,611,039	646,691	3,240	—	2,260,971	1,627,627	533,346	5,415	—	2,166,389
期間の定めのないもの	—	—	—	209,163	209,163	—	—	—	156,672	156,672
合計	2,877,705	1,019,029	9,851	209,163	4,115,750	2,899,189	946,462	22,041	156,672	4,024,366

(注1) 残存期間については、決算日から契約上の最終期日までの期間としておりますが、信用リスク・アセット算出上は残存期間が5年超の場合は一律5年と見なして算出しているため、残存期間が5年超のエクスポージャーは一律5年として区分しております。

(2) 三月以上延滞エクスポージャーの期末残高又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高及び区分ごとの内訳

地域別

連結

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計
国内	98,942	—	—	—	98,942	128,604	100	—	2	128,707
海外	118	—	—	—	118	79	—	—	—	79
連結子会社分	97	—	—	—	97	107	—	—	—	107
合計	99,157	—	—	—	99,157	128,791	100	—	2	128,893

単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計
国内	98,942	—	—	—	98,942	128,604	100	—	2	128,707
海外	118	—	—	—	118	79	—	—	—	79
合計	99,060	—	—	—	99,060	128,683	100	—	2	128,786

(注1) 原則として、事業法人等向けエクスポージャー、リテール向けエクスポージャーおよび株式等エクスポージャーを含めて表示しております。

(注2) 連結子会社については、クレジット・カード債権等の与信業務に関連するエクスポージャーを表示しております。

(注3) (注1) (注2) については、次の「業種別又は取引相手別」の内訳表に適用いたします。

業種別又は取引相手別

連結

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計
製造業	20,359	—	—	—	20,359	29,220	—	—	—	29,220
農業	114	—	—	—	114	134	—	—	—	134
林業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
漁業	99	—	—	—	99	31	—	—	—	31
鉱業	—	—	—	—	—	43	—	—	—	43
建設業	16,007	—	—	—	16,007	22,883	—	—	2	22,886
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	1,141	—	—	—	1,141	1,081	—	—	—	1,081
運輸業	2,161	—	—	—	2,161	2,202	—	—	—	2,202
卸売業	17,056	—	—	—	17,056	18,317	100	—	—	18,417
小売業	8,370	—	—	—	8,370	9,753	—	—	—	9,753
金融・保険業	4,999	—	—	—	4,999	4,993	—	—	—	4,993
不動産業	14,727	—	—	—	14,727	15,950	—	—	—	15,950
各種サービス業	11,100	—	—	—	11,100	19,787	—	—	—	19,787
国・地方公共団体	118	—	—	—	118	79	—	—	—	79
個人	2,768	—	—	—	2,768	4,205	—	—	—	4,205
その他	35	—	—	—	35	—	—	—	—	—
連結子会社分	97	—	—	—	97	107	—	—	—	107
合計	99,157	—	—	—	99,157	128,791	100	—	2	128,893

単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度					平成19年度				
	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計	貸出金等	債券	OTCデリバティブ	株式	合計
製造業	20,359	—	—	—	20,359	29,220	—	—	—	29,220
農業	114	—	—	—	114	134	—	—	—	134
林業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
漁業	99	—	—	—	99	31	—	—	—	31
鉱業	—	—	—	—	—	43	—	—	—	43
建設業	16,007	—	—	—	16,007	22,883	—	—	2	22,886
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	1,141	—	—	—	1,141	1,081	—	—	—	1,081
運輸業	2,161	—	—	—	2,161	2,202	—	—	—	2,202
卸売業	17,056	—	—	—	17,056	18,317	100	—	—	18,417
小売業	8,370	—	—	—	8,370	9,753	—	—	—	9,753
金融・保険業	4,999	—	—	—	4,999	4,993	—	—	—	4,993
不動産業	14,727	—	—	—	14,727	15,950	—	—	—	15,950
各種サービス業	11,100	—	—	—	11,100	19,787	—	—	—	19,787
国・地方公共団体	118	—	—	—	118	79	—	—	—	79
個人	2,768	—	—	—	2,768	4,205	—	—	—	4,205
その他	35	—	—	—	35	—	—	—	—	—
合計	99,060	—	—	—	99,060	128,683	100	—	2	128,786

(3) 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

種類別

連結

(単位 百万円)

	平成18年度期末残高	平成19年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	7,918	12,593	4,675
個別貸倒引当金	10,062	14,005	3,942
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	17,981	26,599	8,617

単体

(単位 百万円)

	平成18年度期末残高	平成19年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	7,700	12,206	4,506
個別貸倒引当金	9,704	13,488	3,783
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	17,404	25,694	8,290

(注1) 貸倒引当金は与信関連および与信関連以外も対象としております。(注2) (注1)については、次の「地域別」および「業種別又は取引相手別」の内訳表に適用いたします。

地域別

連結

(単位 百万円)

	平成18年度期末残高	平成19年度期末残高	期中増減額
国内	10,062	14,005	3,942
海外	—	—	—
合計	10,062	14,005	3,942

単体

(単位 百万円)

	平成18年度期末残高	平成19年度期末残高	期中増減額
国内	9,704	13,488	3,783
海外	—	—	—
合計	9,704	13,488	3,783

(注1) 一般貸倒引当金について、地域別の区分毎の算定を行っていないため、表示しておりません。

業種別又は取引相手別

	平成18年度期末残高	平成19年度期末残高	期中増減額
製造業	3,135	979	△ 2,156
農業	6	9	3
林業	—	—	—
漁業	12	—	△ 12
鉱業	—	—	—
建設業	2,931	8,576	5,644
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	4	34	30
運輸業	7	23	16
卸売業	462	429	△ 33
小売業	1,368	1,384	16
金融・保険業	—	—	—
不動産業	484	562	78
各種サービス業	928	1,209	281
国・地方公共団体	—	—	—
個人	341	359	18
その他	48	32	△ 16
標準的手法を適用する連結子会社分	329	401	71
合計	10,062	14,005	3,942

	平成18年度期末残高	平成19年度期末残高	期中増減額
製造業	3,135	979	△ 2,156
農業	6	9	3
林業	—	—	—
漁業	12	—	△ 12
鉱業	—	—	—
建設業	2,931	8,576	5,644
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	4	34	30
運輸業	7	23	16
卸売業	462	429	△ 33
小売業	1,368	1,384	16
金融・保険業	—	—	—
不動産業	484	562	78
各種サービス業	928	1,209	281
国・地方公共団体	—	—	—
個人	312	243	△ 68
その他	48	32	△ 16
合計	9,704	13,488	3,783

(注1) 一般貸倒引当金について、業種別、取引相手別の区分毎の算定を行っていないため、表示しておりません。

業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

	平成18年度	平成19年度
製造業	1,298	450
農業	3	—
林業	—	—
漁業	—	16
鉱業	—	—
建設業	545	632
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	71	21
運輸業	33	1
卸売業	279	100
小売業	141	514
金融・保険業	—	—
不動産業	571	1,141
各種サービス業	280	216
国・地方公共団体	—	—
個人	95	157
その他	—	—
標準的手法を適用する連結子会社分	24	37
合計	3,343	3,292
うち部分直接償却	3,319	3,254

	平成18年度	平成19年度
製造業	1,298	450
農業	3	—
林業	—	—
漁業	—	16
鉱業	—	—
建設業	545	632
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	71	21
運輸業	33	1
卸売業	279	100
小売業	141	514
金融・保険業	—	—
不動産業	571	1,141
各種サービス業	280	216
国・地方公共団体	—	—
個人	95	157
その他	—	—
合計	3,319	3,254
うち部分直接償却	3,319	3,254

(4) 標準的手法が適用されるエクスポージャーについて、リスク・ウェイトの区分ごとの信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高

リスク・ウェイト	平成18年度						平成19年度					
	0%	20%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	75%	100%	150%	合計
残高	1	27	7,038	26,739	74	33,882	2	44	7,104	26,964	103	34,220

リスク・ウェイト	平成18年度						平成19年度					
	0%	20%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	75%	100%	150%	合計
残高	—	—	—	7,352	—	7,352	—	—	—	6,811	—	6,811

(5) 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及びマーケット・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について、リスク・ウェイト区分ごとの残高

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(ただし、HVCRE除く)

連結、単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト	平成18年度						平成19年度					
	70%	90%	115%	250%	0%	合計	70%	90%	115%	250%	0%	合計
残高	3,684	4,766	2,214	62	—	10,727	—	4,283	858	4,795	—	9,937

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け特定貸付債権 (HVCRE)

該当ありません。

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	平成18年度			平成19年度		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	18	—	18	2	1	3

単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト	平成18年度			平成19年度		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	—	—	—	—	—	—

(6) 内部格付手法が適用されるポートフォリオに関する事項(信用リスク削減手法勘案後)

事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー及び金融機関等向けエクスポージャーの債務者格付ごとの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、オン・バランス資産項目のEADの推計値及びオフ・バランス資産項目のEADの推計値

事業法人向けエクスポージャー

連結

(単位 百万円)

格付	平成18年度						平成19年度				
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス	
格付区分1	0.73%	39.38%	55.22%	1,379,786	61,312	0.67%	41.52%	55.85%	1,254,654	64,523	
格付区分2	19.33%	41.12%	194.11%	88,366	396	16.01%	42.27%	195.43%	121,133	2,174	
デフォルト	100.00%	43.54%	0.00%	81,518	128	100.00%	43.17%	0.00%	100,793	511	
合計	6.78%	39.69%	60.07%	1,549,671	61,836	8.42%	41.69%	63.34%	1,476,581	67,208	

単体

(単位 百万円)

格付	平成18年度						平成19年度				
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス	
格付区分1	0.72%	39.42%	55.20%	1,390,996	61,312	0.67%	41.55%	55.85%	1,265,197	64,523	
格付区分2	19.33%	41.12%	194.11%	88,366	396	16.01%	42.27%	195.43%	121,133	2,174	
デフォルト	100.00%	43.54%	0.00%	81,518	128	100.00%	43.17%	0.00%	100,793	511	
合計	6.74%	39.72%	60.02%	1,560,882	61,836	8.36%	41.71%	63.29%	1,487,124	67,208	

ソブリン向けエクスポージャー

連結、単体

(単位 百万円)

格付	平成18年度						平成19年度				
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス	
格付区分1	0.03%	45.00%	4.69%	901,234	104,863	0.01%	45.00%	4.68%	817,820	103,696	
格付区分2	16.78%	45.00%	212.60%	4,913	—	15.63%	44.84%	207.68%	2,901	—	
デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	118	—	100.00%	45.00%	0.00%	5,039	—	
合計	0.12%	45.00%	5.70%	906,265	104,863	0.61%	44.99%	5.29%	825,761	103,696	

金融機関等向けエクスポージャー

連結、単体

(単位 百万円)

格付	平成18年度					平成19年度				
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD	
				オン・バランス	オフ・バランス				オン・バランス	オフ・バランス
格付区分1	0.05%	40.53%	22.78%	308,297	48,399	0.04%	42.60%	20.84%	395,786	43,809
格付区分2	—	—	—	—	—	15.63%	45.00%	227.60%	4,435	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	0.05%	40.53%	22.78%	308,297	48,399	0.20%	42.63%	22.91%	400,222	43,809

(注1) 事業法人向けエクスポージャーには、中堅中小企業向けエクスポージャーを含めた数値を表示しております。ただし、特定貸付債権は含まれておりません。

(注2) 信用リスク削減手法の効果を勘案した数値を表示しております。

(注3) 内部管理上は複数の格付区分を設定しておりますが、営業基盤等への影響を勘案し、格付区分を統合して表示しております。

なお、格付区分1については自己査定上の正常先、格付区分2については自己査定上の要注先を統合して表示しております。

PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーの債務者格付ごとのPDの推計値、リスク・ウェイトの加重平均値及び残高

株式等エクスポージャー

連結、単体

(単位 百万円)

格付	平成18年度			平成19年度		
	PD	リスク・ウェイト	EAD	PD	リスク・ウェイト	EAD
格付区分1	0.25%	143.22%	2,779	0.21%	129.76%	3,590
格付区分2	16.78%	459.71%	54	15.63%	426.59%	36
デフォルト	—	—	—	100.00%	0.00%	2
合計	0.56%	149.26%	2,833	0.43%	132.63%	3,629

居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーのプール単位でのPDの推計値、LGDの推計値(デフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含む)の加重平均値、リスク・ウェイトの加重平均値、オン・バランス資産項目のEADの推計値、オフ・バランス資産項目のEADの推計値、コミットメントの未引出額及び当該未引出額に乗ずる掛け目の推計値の加重平均値

居住用不動産向けエクスポージャー

連結

(単位 百万円)

	平成18年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.44%	47.96%	34.10%	620,840	—	—	—
プール区分2	31.04%	53.71%	309.84%	6,392	—	—	—
デフォルト	100.00%	55.81%	0.00%	1,112	—	—	—
合計	0.93%	48.03%	36.84%	628,344	—	—	—

連結

(単位 百万円)

	平成19年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.42%	47.97%	33.17%	636,580	—	—	—
プール区分2	30.49%	53.83%	311.02%	4,812	—	—	—
デフォルト	100.00%	55.47%	0.00%	2,991	—	—	—
合計	1.10%	48.05%	35.09%	644,384	—	—	—

単体

(単位 百万円)

	平成18年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.44%	47.96%	34.10%	620,840	—	—	—
プール区分2	31.04%	53.71%	309.84%	6,392	—	—	—
デフォルト	100.00%	56.01%	0.00%	1,090	—	—	—
合計	0.92%	48.03%	36.84%	628,322	—	—	—

単体

(単位 百万円)

	平成19年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.42%	47.97%	33.17%	636,580	—	—	—
プール区分2	30.49%	53.83%	311.02%	4,812	—	—	—
デフォルト	100.00%	55.81%	0.00%	2,872	—	—	—
合計	1.08%	48.05%	35.09%	644,264	—	—	—

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、単体

(単位 百万円)

	平成18年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.28%	100.00%	34.14%	6,911	16,762	42,892	39.08%
プール区分2	42.36%	100.00%	298.72%	107	10	27	39.08%
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—
合計	1.48%	100.00%	35.46%	7,018	16,773	42,919	39.08%

連結、単体

(単位 百万円)

	平成19年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	1.24%	100.00%	33.69%	6,804	15,733	42,147	37.32%
プール区分2	39.50%	100.00%	296.04%	65	6	18	37.32%
デフォルト	100.00%	100.00%	0.00%	43	—	—	—
合計	1.55%	100.00%	34.47%	6,913	15,740	42,165	37.32%

その他リテール向けエクスポージャー

連結、単体

(単位 百万円)

	平成18年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.62%	71.54%	36.63%	173,162	8,055	14,269	52.53%
プール区分2	20.01%	54.36%	117.41%	1,425	7	90	4.96%
デフォルト	100.00%	59.10%	0.00%	7,109	13	—	—
合計	4.50%	70.94%	35.86%	181,696	8,076	14,360	52.23%

連結、単体

(単位 百万円)

	平成19年度						
	PD	LGD	リスク・ウェイト	EAD		コミットメント 未引出額	加重平均CCF
				オン・バランス	オフ・バランス		
プール区分1	0.72%	74.36%	43.88%	181,221	9,361	14,341	64.79%
プール区分2	19.90%	60.29%	129.25%	1,823	15	25	60.14%
デフォルト	100.00%	70.43%	0.00%	6,525	1	—	—
合計	4.16%	74.10%	43.23%	189,571	9,378	14,367	64.79%

(注1) 内部管理上は取引属性に応じて複数のプール区分を設定しておりますが、営業基盤等への影響を勘案し、プール区分を統合して表示しております。

なお、プール区分1については自己査定上の正常先等、プール区分2については自己査定上の要注意先等を統合して表示しております。

(注2) 信用リスク削減手法の効果を勘案した数値を表示しております。

(7) 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの当期における損失の実績値及び当該実績値と過去の実績値との対比並びに要因分析

損失の実績値(注1)及び当該実績値と過去の実績値との対比

連結

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成18年度	平成19年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	31,475	38,099	6,623
ソブリン向けエクスポージャー	10	7	△ 3
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	19	105	85
居住用不動産向けエクスポージャー	547	568	21
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0	△ 0
その他リテール向けエクスポージャー	3,932	1,860	△ 2,072
合計	35,986	40,641	4,655

単体

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成18年度	平成19年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	31,475	38,099	6,623
ソブリン向けエクスポージャー	10	7	△ 3
金融機関等向けエクスポージャー	—	—	—
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	19	105	85
居住用不動産向けエクスポージャー	531	451	△ 79
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	0	△ 0
その他リテール向けエクスポージャー	3,932	1,860	△ 2,072
合計	35,970	40,524	4,554

(注1) 損失額の実績値は、要管理債権の一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、部分直接償却額、直接償却額、債権売却損額の合計額です。

(注2) PD/LGD方式の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による売却損や償却は含めておりません。

要因分析

主に貸倒引当金の増加により、与信コストが増加しました。

(8) 内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャーごとの長期にわたる損失額の推計値と実績値の対比

連結

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成18年度			平成19年度		
	損失額の実績値(注1.3)	損失額の推計値(注5)	比較	損失額の実績値(注2.3)	損失額の推計値(注5)	比較
事業法人向けエクスポージャー	31,475	47,041	15,565	38,099	56,232	18,133
ソブリン向けエクスポージャー	10	546	535	7	2,554	2,546
金融機関等向けエクスポージャー	—	66	66	—	404	404
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	19	14	△ 5	105	14	△ 90
居住用不動産向けエクスポージャー	547	3,022	2,475	568	3,765	3,196
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	352	352	0	351	350
その他リテール向けエクスポージャー	3,932	5,038	1,105	1,860	5,719	3,859
合計	35,986	56,081	20,095	40,641	69,041	28,400

単体

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成18年度			平成19年度		
	損失額の実績値(注1.3)	損失額の推計値(注5)	比較	損失額の実績値(注2.3)	損失額の推計値(注5)	比較
事業法人向けエクスポージャー	31,475	47,060	15,585	38,099	56,252	18,153
ソブリン向けエクスポージャー	10	546	535	7	2,554	2,546
金融機関等向けエクスポージャー	—	66	66	—	404	404
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	19	14	△ 5	105	14	△ 90
居住用不動産向けエクスポージャー	531	3,012	2,481	451	3,708	3,257
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	352	352	0	351	350
その他リテール向けエクスポージャー	3,932	5,038	1,105	1,860	5,719	3,859
合計	35,970	56,090	20,120	40,524	69,005	28,481

(注1) 損失額の実績値は、平成19年3月期(平成18年度)を表示しております。

(注2) 損失額の実績値は、直前期に当る平成20年3月期(平成19年度)を表示しております。

(注3) 損失額の実績値は、要管理債権の一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、部分直接償却額、直接償却額、債権売却損額の合計額です。

(注4) PD/LGD方式の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による売却損や償却は含めておりません。

(注5) 損失額の推計値はEAD×PD×LGDにより算出しています。(デフォルト先を含みます)

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、単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度			平成19年度		
	適格金融資産担保	適格資産担保	保証	適格金融資産担保	適格資産担保	保証
事業法人向けエクスポージャー	149,751	192,801	98,077	71,165	202,097	97,156
ソブリン向けエクスポージャー	10	—	—	10	—	800
金融機関等向けエクスポージャー	37,827	—	—	24,282	—	—
居住用不動産向けエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—	—	—	—	—
その他リテール向けエクスポージャー	—	—	77,456	—	—	76,781
合計	187,589	192,801	175,534	95,457	202,097	174,738

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

(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

連結、単体

(単位 百万円)

	平成18年度	平成19年度
	グロス再構築コストの額の合計額	グロス再構築コストの額の合計額
派生商品取引	801	8,823

(3) 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額

連結、単体

(単位 百万円)

	平成18年度	平成19年度
	与信相当額	与信相当額
外国為替関連取引	9,847	22,039
金利関連取引	3	2
合計	9,851	22,041

(注1) 原契約期間が5営業日以内(ただし平成18年度は14日以内)の外国為替関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。

(注2) 長期決済期間取引は該当ありません。

(4) (2)に掲げる合計額及びグロスのアドオンの合計額から(3)に掲げる額を差し引いた額
(カレント・エクスポージャー方式を用いる場合に限る)

該当ありません。

(5) 担保の種類別の額

該当ありません。

(6) 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額

該当ありません。

(7) 与信額の相当算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本をクレジット・デリバティブの種類別、かつ、プロテクションの購入又は提供の別に区分した額

該当ありません。

(8) 信用リスク削減手法の効果を勘案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

該当ありません。

7.証券化エクスポージャーに関する事項

(1) 連結グループが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

- ・原資産の合計額、資産譲渡型証券化取引に係る原資産及び合成証券化取引に係る原資産の額並びに原資産の種類別内訳、エクスポージャーの主な内訳並びに主な原資産の種類別内訳
- ・原資産を構成するエクスポージャーのうち、三月以上延滞エクスポージャーの額又はデフォルトしたエクスポージャーの額及び当期の損失額並びに主な原資産の種類別の内訳

(単位 百万円)

銘柄名	原資産の種類	件数	平成18年度		
			原資産合計額	三月以上延滞またはデフォルトした金額	今期発生した損失額
第1回コラボしがCLO	中小企業向け貸出金	437	10,875	—	—
第2回コラボしがCLO	中小企業向け貸出金	275	5,242	—	—
合計		712	16,117	—	—

(単位 百万円)

銘柄名	原資産の種類	件数	平成19年度		
			原資産合計額	三月以上延滞またはデフォルトした金額	今期発生した損失額
第1回コラボしがCLO	中小企業向け貸出金	427	7,115	—	—
第2回コラボしがCLO	中小企業向け貸出金	267	5,013	—	15
合計		694	12,128	—	15

保有する証券化エクスポージャーの額及び原資産の種類別の内訳

連結、単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成18年度		平成19年度	
	エクスポージャーの額		エクスポージャーの額	
中小企業向け貸出金	7,443		6,726	

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額

連結、単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト区分	平成18年度		平成19年度	
	エクスポージャーの額	所要自己資本額	エクスポージャーの額	所要自己資本額
20%以下	7,443	59	6,726	53
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
合計	7,443	59	6,726	53

証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額及び主な原資産の種類別の内訳

該当ありません。

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原資産の種類別の内訳

連結、単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成18年度	平成19年度
	エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
中小企業向け貸出金	127	107

早期償還条項付の証券化エクスポージャーに関する事項

- ①早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額
該当ありません。
- ②銀行がオリジネーターとして留保する早期償還条項付の証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本の未実行の部分の信用供与額のEADの額の合計額に対する所要自己資本の額
該当ありません。
- ③投資家の保有にかかる証券化エクスポージャーを対象とする実行済みの信用供与の額及び想定元本の未実行の部分の信用供与額のEADの額の合計額に対する所要自己資本の額
該当ありません。

当期に証券化を行ったエクスポージャーの概略(当期に証券化を行ったエクスポージャーの額及び主な原資産の種類別の内訳を含む)
該当ありません。

証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額及び主な原資産の種類別の内訳
該当ありません。

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
該当ありません。

(2) 銀行が投資家である証券化エクスポージャーに関する事項

保有する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

連結、単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成18年度	平成19年度
	エクスポージャーの額	エクスポージャーの額
住宅ローン債権	70,597	81,446

保有する証券化エクスポージャーの適切な数のリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本の額

連結、単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト区分	平成18年度		平成19年度	
	エクスポージャーの額	所要自己資本額	エクスポージャーの額	所要自己資本額
20%以下	70,597	419	81,446	483
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
合計	70,597	419	81,446	483

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

連結、単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成18年度	平成19年度
	控除したエクスポージャーの額	控除したエクスポージャーの額
リース料債権	20	—

(注1) 本件該当資産は、みなし計算が適用されるエクスポージャーに含まれております。

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
該当ありません。

8.銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャーに関する事項

(1) 貸借対照表計上額、時価及び貸借対照表計上額（上場株式その他これに類する出資等又は株式等エクスポージャーおよびそれ以外の出資等又は株式等エクスポージャー）

連結

(単位 百万円)

区分	平成18年度		平成19年度	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場株式等エクスポージャー	205,698	205,698	153,241	153,241
それ以外の株式等エクスポージャー	4,565	4,565	4,226	4,226
合計	210,264	210,264	157,468	157,468

単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度		平成19年度	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場株式等エクスポージャー	205,242	205,242	153,038	153,038
それ以外の株式等エクスポージャー	3,921	3,921	3,633	3,633
合計	209,163	209,163	156,672	156,672

(2) 出資等又は株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

(単位 百万円)

	平成18年度		平成19年度	
	連結	単体	連結	単体
売却損益額	2,329	2,339	11,939	11,939
償却額	▲ 99	▲ 97	▲ 783	▲ 699
合計	2,230	2,241	11,155	11,239

(3) 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

(単位 百万円)

	平成18年度		平成19年度	
	連結	単体	連結	単体
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	108,162	107,835	60,655	60,548

(4) 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

該当ありません。

(5) 海外営業拠点を有する銀行については、自己資本比率告示第18条第1項第1号[第6条第1項第1号]の規定により補完的項目に算入した額

(単位 百万円)

	平成18年度		平成19年度	
	連結	単体	連結	単体
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4%相当額	41,331	41,183	27,294	27,246

(6) 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の額及び株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

連結

(単位 百万円)

区分	平成18年度		平成19年度	
	エクスポージャーの額		エクスポージャーの額	
銀行保有の株式等	208,402		155,911	
うちグランドファーザリング適用の株式等	205,472		152,184	
連結子会社保有の株式等	1,861		1,557	
うちグランドファーザリング適用の株式等	1,842		1,553	
合計	210,264		157,468	

単体

(単位 百万円)

区分	平成18年度		平成19年度	
	エクスポージャーの額		エクスポージャーの額	
銀行保有の株式等	209,163		156,672	
うちグランドファーザリング適用の株式等	206,234		152,945	

(注1) グランドファーザリング適用の株式等とは、自己資本比率告示附則第13条が適用される株式等を示しております。

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の額

(単位:百万円)

項目	平成18年度		平成19年度	
	連結	単体	連結	単体
みなし計算	251,909	252,545	113,773	114,619

(注1) みなし計算については、主に外部に運用委託しておりますファンド(投資信託等)で構成されております。

10.銀行勘定における金利リスクに関して連結グループが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

金利ショックに対する経済的価値増減額

連結、単体

(単位:百万円)

	平成18年度	平成19年度
	経済的価値減少額	37,828
うち円貨	28,906	26,454

(注1) 通貨別の資産あるいは負債に占める割合が5%以上の通貨は、円貨のみです。

(注2) 金利リスク量の計測対象は、全ての銀行勘定の資産・負債・オフバランス取引としています。その際、金利不感応資産・負債については、その調達・運用資金が固定化されるとの考えから、10年相当の金利リスクと認識してリスク量を算出しています。

(注3) 連結対象子会社が保有する金利リスクについては、①親会社に対する資産・負債の残高割合、並びに②保有する金利リスク量の割合が、ともに5%未満であることを確認の上、金利リスク量算出の対象外としています。

【ご参考:アウトライヤー比率】

バーゼルⅡにおける「バンキング勘定の金利リスク量」(アウトライヤー基準)に基づくアウトライヤー比率は以下の通りです。

(単位:%)

	平成18年度	平成19年度
アウトライヤー比率	14.15	12.17

アウトライヤー基準とは、ストレス的な金利変動シナリオを想定した場合に、銀行勘定が被る経済的損失額を算出し、これと自己資本(Tier1+Tier2)を比較し、その比率が20%を超える場合「アウトライヤー銀行」と定義されます。当行では、アウトライヤー比率算出にあたって、標準的な金利ショック幅としてパーセンタイル値を採用しています。