

## 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19年度	平成20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	23,971	23,970
利益剰余金	138,614	120,936
自己株式(△)	748	884
自己株式申込証拠金	—	—
社外流出予定額(△)	795	794
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	22,396	22,613
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(△)	—	415
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(△)	11,365	6,869
※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)	205,150	191,632
※繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
[基本的項目]計(A)	205,150	191,632
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	20,745	5,769
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	9,879	9,695
一般貸倒引当金	257	441
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	8,000	28,000
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	8,000	28,000
補完的項目不算入額(△)	—	—
[補完的項目]計(B)	38,883	43,905
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)	244,033	235,538

(単位 百万円、%)

項目	当期末	
	平成19年度	平成20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	500	1,000
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に準ずるもの	500	1,000
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	900	752
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	11,365	6,869
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	36	37
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I/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。)	107	117
控除項目不算入額(△)	—	—
(控除項目)計(E)	12,910	8,776
自己資本額(D)-(E)(F)	231,123	226,761
(リスク・アセット等)		
資産(オン・バランス)項目	1,892,327	2,018,450
オフ・バランス取引等項目	56,002	53,454
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	121,177	121,036
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)	2,069,506	2,192,941
自己資本比率(国際統一基準)(F)/(G)	11.16%	10.34%
参考:Tier1比率(国際統一基準)(A)/(G)	9.91%	8.73%
自己資本比率告示第5条第2項に規定するステップ・アップ金利等の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	9.74%	10.43%
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)	165,560	175,435
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	11,155	△ 14,275
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	60,655	25,004
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	27,294	11,251

## 単体

(単位 百万円、%)

項目	当期末	
	平成19年度	平成20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	8	7
利益準備金	7,958	9,134
その他利益剰余金	129,441	110,201
その他	20,000	20,000
自己株式(△)	748	884
自己株式申込証拠金	—	—
社外流出予定額(△)	792	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(△)	11,447	7,045
※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)	201,440	187,641
※繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
〔基本的項目〕計(A)	201,440	187,641
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	20,697	5,760
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	9,879	9,695
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	8,000	28,000
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	8,000	28,000
補完的項目不算入額(△)	—	—
〔補完的項目〕計(B)	38,577	43,455
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)	240,017	231,097

(単位 百万円、%)

項目	当期末	
	平成19年度	平成20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	500	1,000
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に準ずるもの	500	1,000
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	11,447	7,045
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	54	55
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I/Oストリップ(自己資本比率告示第247条を準用する場合を含む。)	107	88
控除項目不算入額(△)	—	—
(控除項目)計(E)	12,109	8,189
自己資本額(D)-(E)(F)	227,908	222,907
(リスク・アセット等)		
資産(オン・バランス)項目	1,873,297	2,002,861
オフ・バランス取引等項目	56,002	53,454
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	115,867	114,528
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)	2,045,167	2,170,844
自己資本比率(国際統一基準)(F)/(G)	11.14%	10.26%
参考:Tier1比率(国際統一基準)(A)/(G)	9.84%	8.64%
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	9.92%	10.65%
単体総所要自己資本額(自己資本比率告示第14条の算式の分母の額に8%を乗じた額)	163,613	173,667
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	11,239	△ 14,249
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	60,548	24,984
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	27,246	11,243

## 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

項目	所要自己資本額	
	平成19年度	平成20年度
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	222,603	228,222
ソブリン向けエクスポージャー	6,724	8,602
金融機関等向けエクスポージャー	9,038	6,636
事業法人向けエクスポージャー	62,709	75,696
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	1,869	951
中堅中小企業向けエクスポージャー	76,003	76,184
居住用不動産向けエクスポージャー	22,941	24,293
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,013	1,013
その他リテール向けエクスポージャー	13,013	13,355
証券化エクスポージャー	644	602
株式等エクスポージャー	13,468	8,935
うちマーケット・ベース方式	—	—
うち簡易手法	0	0
うち内部モデル手法	—	—
うちPD/LGD方式	422	459
みなし計算	7,516	3,692
購入債権	1,608	1,157
その他資産	6,052	7,100
標準的手法が適用されるポートフォリオ	2,596	2,957
適用除外	555	1,042
段階的適用	2,040	1,915
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,694	9,682
総所要自己資本額	234,894	240,863

項目	所要自己資本額	
	平成19年度	平成20年度
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	223,114	228,823
ソブリン向けエクスポージャー	6,724	8,602
金融機関等向けエクスポージャー	9,038	6,636
事業法人向けエクスポージャー	63,229	76,382
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	1,869	951
中堅中小企業向けエクスポージャー	76,003	76,184
居住用不動産向けエクスポージャー	22,884	24,198
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,013	1,013
その他リテール向けエクスポージャー	13,013	13,355
証券化エクスポージャー	644	574
株式等エクスポージャー	13,400	8,878
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	422	459
みなし計算	7,625	3,802
購入債権	1,608	1,157
その他資産	6,058	7,085
標準的手法が適用されるポートフォリオ	544	1,031
適用除外	544	1,031
段階的適用	—	—
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,269	9,162
総所要自己資本額	232,928	239,016

(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ルリング・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

項目	期末残高	
	平成19年度	平成20年度
事業法人等向けエクスポージャー	2,966,087	3,070,297
ソブリン向けエクスポージャー	832,521	970,406
金融機関等向けエクスポージャー	444,031	324,045
事業法人向けエクスポージャー	971,884	1,049,711
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	9,937	6,491
中堅中小企業向けエクスポージャー	707,711	719,641
リテール向けエクスポージャー	872,814	897,326
居住用不動産向けエクスポージャー	647,091	671,942
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	22,772	25,572
その他リテール向けエクスポージャー	202,949	199,812
株式等エクスポージャー	157,468	103,274
購入債権	18,369	16,420
その他資産等	112,724	126,440
適用除外	6,964	13,054
段階的適用部分	27,256	25,437
合計	4,161,683	4,252,251

項目	期末残高	
	平成19年度	平成20年度
事業法人等向けエクスポージャー	2,976,629	3,080,425
ソブリン向けエクスポージャー	832,521	970,406
金融機関等向けエクスポージャー	444,031	324,045
事業法人向けエクスポージャー	982,427	1,059,840
事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	9,937	6,491
中堅中小企業向けエクスポージャー	707,711	719,641
リテール向けエクスポージャー	872,694	897,146
居住用不動産向けエクスポージャー	646,972	671,761
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	22,772	25,572
その他リテール向けエクスポージャー	202,949	199,812
株式等エクスポージャー	156,672	102,612
購入債権	18,369	16,420
その他資産等	112,801	126,247
適用除外	6,811	12,889
合計	4,143,979	4,235,742

(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19年度					平成20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	2,873,519	668,656	21,944	155,910	3,720,031	3,028,903	702,457	21,229	101,850	3,854,440
海外	15,527	277,405	97	0	293,031	1,495	227,926	1,852	0	231,275
連結子会社分	26,175	112	—	1,557	27,844	24,237	52	—	1,423	25,713
合計	2,915,222	946,175	22,041	157,468	4,040,907	3,054,636	930,435	23,081	103,274	4,111,429

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成19年度					平成20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	2,883,662	669,056	21,944	156,671	3,731,334	3,038,831	702,657	21,229	102,611	3,865,330
海外	15,527	277,405	97	0	293,031	1,495	227,926	1,852	0	231,275
合計	2,899,189	946,462	22,041	156,672	4,024,366	3,040,327	930,583	23,081	102,612	4,096,605

(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19年度					平成20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	479,987	7,335	1,571	117,447	606,343	551,845	6,580	1,991	73,021	633,439
農業	3,129	—	—	0	3,130	2,850	—	—	1	2,851
林業	196	—	—	—	196	210	—	—	—	210
漁業	810	—	—	—	810	726	—	—	—	726
鉱業	7,020	250	—	360	7,631	8,460	250	—	117	8,827
建設業	140,650	1,570	128	427	142,775	138,195	1,320	22	396	139,934
電気・ガス・熱供給・水道業	8,437	999	—	4,996	14,433	12,183	6,277	—	2,888	21,349
情報通信業	15,570	150	—	176	15,897	20,293	2,103	—	175	22,572
運輸業	77,839	5,211	0	3,627	86,679	87,306	8,501	—	2,907	98,715
卸売業	233,457	900	4,924	999	240,281	238,694	1,993	4,821	775	246,284
小売業	135,368	1,120	293	4,342	141,124	147,590	1,110	357	3,395	152,453
金融・保険業	327,100	361,341	15,086	21,241	724,770	297,681	306,540	15,827	16,620	636,669
不動産業	310,078	1,428	36	45	311,589	324,348	1,566	4	45	325,963
各種サービス業	323,412	86,715	—	2,246	412,373	314,918	63,257	56	1,507	379,739
国・地方公共団体	135,589	479,040	—	—	614,630	174,895	530,882	—	—	705,777
個人	690,395	—	—	—	690,395	710,200	—	—	—	710,200
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
連結子会社分	26,175	112	—	1,557	27,844	24,237	52	—	1,423	25,713
合計	2,915,222	946,175	22,041	157,468	4,040,907	3,054,636	930,435	23,081	103,274	4,111,429

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成19年度					平成20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	479,987	7,335	1,571	117,447	606,343	551,845	6,580	1,991	73,021	633,439
農業	3,129	—	—	0	3,130	2,850	—	—	1	2,851
林業	196	—	—	—	196	210	—	—	—	210
漁業	810	—	—	—	810	726	—	—	—	726
鉱業	7,020	250	—	360	7,631	8,460	250	—	117	8,827
建設業	140,650	1,570	128	427	142,775	138,195	1,320	22	396	139,934
電気・ガス・熱供給・水道業	8,437	999	—	4,996	14,433	12,183	6,277	—	2,888	21,349
情報通信業	15,570	150	—	450	16,170	20,293	2,103	—	449	22,845
運輸業	77,839	5,211	0	3,627	86,679	87,306	8,501	—	2,907	98,715
卸売業	233,457	900	4,924	999	240,281	238,694	1,993	4,821	775	246,284
小売業	135,368	1,120	293	4,342	141,124	147,590	1,110	357	3,395	152,453
金融・保険業	331,448	361,341	15,086	21,663	729,540	301,209	306,540	15,827	17,052	640,629
不動産業	310,078	1,428	36	55	311,599	324,348	1,566	4	55	325,973
各種サービス業	329,207	87,115	—	2,301	418,623	321,318	63,457	56	1,552	386,384
国・地方公共団体	135,589	479,040	—	—	614,630	174,895	530,882	—	—	705,777
個人	690,395	—	—	—	690,395	710,200	—	—	—	710,200
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	2,899,189	946,462	22,041	156,672	4,024,366	3,040,327	930,583	23,081	102,612	4,096,605

## 残存期間別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成19年度					平成20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	854,264	123,199	3,469	—	980,934	795,156	65,737	4,807	—	865,700
1年超2年以下	122,798	71,795	4,127	—	198,721	138,887	89,677	8,722	—	237,286
2年超3年以下	153,625	106,402	6,769	—	266,797	177,055	116,050	2,611	—	295,718
3年超4年以下	132,708	111,318	2,259	—	246,286	145,089	122,053	2,164	—	269,307
4年超5年以下	1,625,649	533,346	5,415	—	2,164,411	1,774,210	536,864	4,776	—	2,315,851
期間の定めのないもの	—	—	—	155,911	155,911	—	—	—	101,851	101,851
連結子会社分	26,175	112	—	1,557	27,844	24,237	52	—	1,423	25,713
合計	2,915,222	946,175	22,041	157,468	4,040,907	3,054,636	930,435	23,081	103,274	4,111,429

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成19年度					平成20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	859,880	123,399	3,469	—	986,749	798,441	65,937	4,807	—	869,185
1年超2年以下	123,448	71,995	4,127	—	199,571	139,587	89,677	8,722	—	237,986
2年超3年以下	154,725	106,402	6,769	—	267,897	177,655	116,050	2,611	—	296,318
3年超4年以下	133,508	111,318	2,259	—	247,086	146,589	122,053	2,164	—	270,807
4年超5年以下	1,627,627	533,346	5,415	—	2,166,389	1,778,053	536,864	4,776	—	2,319,694
期間の定めのないもの	—	—	—	156,672	156,672	—	—	—	102,612	102,612
合計	2,899,189	946,462	22,041	156,672	4,024,366	3,040,327	930,583	23,081	102,612	4,096,605

(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19年度					平成20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	128,604	100	—	2	128,707	94,185	346	32	—	94,564
海外	79	—	—	—	79	47	280	—	—	327
連結子会社分	107	—	—	—	107	372	—	—	—	372
合計	128,791	100	—	2	128,893	94,606	626	32	—	95,264

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成19年度					平成20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	128,604	100	—	2	128,707	94,185	346	32	—	94,564
海外	79	—	—	—	79	47	280	—	—	327
合計	128,683	100	—	2	128,786	94,233	626	32	—	94,891

(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19年度					平成20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	29,220	—	—	—	29,220	15,354	—	—	—	15,354
農業	134	—	—	—	134	152	—	—	—	152
林業	—	—	—	—	—	20	—	—	—	20
漁業	31	—	—	—	31	26	—	—	—	26
鉱業	43	—	—	—	43	—	—	—	—	—
建設業	22,883	—	—	2	22,886	15,502	—	—	—	15,502
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	1,081	—	—	—	1,081	710	—	—	—	710
運輸業	2,202	—	—	—	2,202	617	—	—	—	617
卸売業	18,317	100	—	—	18,417	15,332	—	32	—	15,364
小売業	9,753	—	—	—	9,753	6,811	—	—	—	6,811
金融・保険業	4,993	—	—	—	4,993	4,694	280	—	—	4,974
不動産業	15,950	—	—	—	15,950	16,395	346	—	—	16,741
各種サービス業	19,787	—	—	—	19,787	13,773	—	—	—	13,773
国・地方公共団体	79	—	—	—	79	47	—	—	—	47
個人	4,205	—	—	—	4,205	4,794	—	—	—	4,794
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
連結子会社分	107	—	—	—	107	372	—	—	—	372
合計	128,791	100	—	2	128,893	94,606	626	32	—	95,264

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成19年度					平成20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	29,220	—	—	—	29,220	15,354	—	—	—	15,354
農業	134	—	—	—	134	152	—	—	—	152
林業	—	—	—	—	—	20	—	—	—	20
漁業	31	—	—	—	31	26	—	—	—	26
鉱業	43	—	—	—	43	—	—	—	—	—
建設業	22,883	—	—	2	22,886	15,502	—	—	—	15,502
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	1,081	—	—	—	1,081	710	—	—	—	710
運輸業	2,202	—	—	—	2,202	617	—	—	—	617
卸売業	18,317	100	—	—	18,417	15,332	—	32	—	15,364
小売業	9,753	—	—	—	9,753	6,811	—	—	—	6,811
金融・保険業	4,993	—	—	—	4,993	4,694	280	—	—	4,974
不動産業	15,950	—	—	—	15,950	16,395	346	—	—	16,741
各種サービス業	19,787	—	—	—	19,787	13,773	—	—	—	13,773
国・地方公共団体	79	—	—	—	79	47	—	—	—	47
個人	4,205	—	—	—	4,205	4,794	—	—	—	4,794
その他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	128,683	100	—	2	128,786	94,233	626	32	—	94,891

## (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19年度期末残高	平成20年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	12,593	14,674	2,080
個別貸倒引当金	14,005	11,891	△ 2,113
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	26,599	26,566	△ 33

## 単体

(単位 百万円)

	平成19年度期末残高	平成20年度期末残高	期中増減額
一般貸倒引当金	12,206	14,002	1,796
個別貸倒引当金	13,488	11,001	△ 2,486
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	25,694	25,003	△ 690

(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19年度期末残高	平成20年度期末残高	期中増減額
国内	14,005	11,891	△ 2,113
海外	—	—	—
合計	14,005	11,891	△ 2,113

## 単体

(単位 百万円)

	平成19年度期末残高	平成20年度期末残高	期中増減額
国内	13,488	11,001	△ 2,486
海外	—	—	—
合計	13,488	11,001	△ 2,486

(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、表示していません。

## 業種別又は取引相手別

	平成19年度期末残高	平成20年度期末残高	期中増減額
製造業	979	2,365	1,385
農業	9	1	△7
林業	—	0	0
漁業	—	—	—
鉱業	—	—	—
建設業	8,576	1,804	△6,772
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	34	65	30
運輸業	23	54	30
卸売業	429	816	387
小売業	1,384	1,121	△263
金融・保険業	—	—	—
不動産業	562	1,212	649
各種サービス業	1,209	3,171	1,961
国・地方公共団体	—	—	—
個人	359	609	249
その他	32	32	0
標準的手法を適用する連結子会社分	401	636	235
合計	14,005	11,891	△2,113

	平成19年度期末残高	平成20年度期末残高	期中増減額
製造業	979	2,365	1,385
農業	9	1	△7
林業	—	0	0
漁業	—	—	—
鉱業	—	—	—
建設業	8,576	1,804	△6,772
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	34	65	30
運輸業	23	54	30
卸売業	429	816	387
小売業	1,384	1,121	△263
金融・保険業	—	—	—
不動産業	562	1,212	649
各種サービス業	1,209	3,171	1,961
国・地方公共団体	—	—	—
個人	243	355	111
その他	32	32	0
合計	13,488	11,001	△2,486

(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。

## (4) 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

	平成19年度	平成20年度
製造業	450	1,554
農業	—	7
林業	—	—
漁業	16	—
鉱業	—	—
建設業	632	352
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	21	50
運輸業	1	9
卸売業	100	1,342
小売業	514	641
金融・保険業	—	—
不動産業	1,141	527
各種サービス業	216	504
国・地方公共団体	—	—
個人	157	172
その他	—	—
標準的手法を適用する連結子会社分	37	29
合計	3,292	5,192
うち部分直接償却	3,254	5,163

	平成19年度	平成20年度
製造業	450	1,554
農業	—	7
林業	—	—
漁業	16	—
鉱業	—	—
建設業	632	352
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	21	50
運輸業	1	9
卸売業	100	1,342
小売業	514	641
金融・保険業	—	—
不動産業	1,141	527
各種サービス業	216	504
国・地方公共団体	—	—
個人	157	172
その他	—	—
合計	3,254	5,163
うち部分直接償却	3,254	5,163

## (5) 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19年度						平成20年度					
	0%	20%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	75%	100%	150%	合計
残高	2	44	7,104	26,964	103	34,220	1	45	6,299	31,952	192	38,491

リスク・ウェイト	平成19年度						平成20年度					
	0%	20%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	75%	100%	150%	合計
残高	—	—	—	6,811	—	6,811	—	—	—	12,889	—	12,889

## (6) 内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権及びマーケット・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

スロッシング・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19年度						平成20年度					
	70%	90%	115%	250%	0%	合計	70%	90%	115%	250%	0%	合計
残高	—	4,283	858	4,795	—	9,937	962	2,113	1,714	1,701	—	6,491

ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付特定貸付債権 (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19年度			平成20年度		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	2	1	3	—	1	1

単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト	平成19年度			平成20年度		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	—	—	—	—	—	—

## (7) 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19年度						平成20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	0.67%	41.52%	55.85%	1,254,654	64,523	0.68%	41.99%	55.32%	1,257,665	62,880		
格付区分2	16.01%	42.27%	195.43%	121,133	2,174	16.98%	42.31%	198.41%	226,544	1,367		
デフォルト	100.00%	43.17%	0.00%	100,793	511	100.00%	43.46%	0.00%	72,238	76		
合計	8.42%	41.69%	63.34%	1,476,581	67,208	7.40%	42.10%	72.97%	1,556,448	64,324		

単体

(単位 百万円)

格付	平成19年度						平成20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	0.67%	41.55%	55.85%	1,265,197	64,523	0.68%	42.02%	55.49%	1,267,733	62,880		
格付区分2	16.01%	42.27%	195.43%	121,133	2,174	16.98%	42.31%	198.41%	226,544	1,367		
デフォルト	100.00%	43.17%	0.00%	100,793	511	100.00%	43.46%	0.00%	72,238	76		
合計	8.36%	41.71%	63.29%	1,487,124	67,208	7.36%	42.12%	73.00%	1,566,516	64,324		

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19年度						平成20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	0.01%	45.00%	4.68%	817,820	103,696	0.01%	45.00%	4.70%	930,401	136,782		
格付区分2	15.63%	44.84%	207.68%	2,901	—	16.71%	44.94%	214.76%	7,588	—		
デフォルト	100.00%	45.00%	0.00%	5,039	—	100.00%	45.00%	0.00%	5,148	—		
合計	0.61%	44.99%	5.29%	825,761	103,696	0.61%	44.99%	6.15%	943,138	136,782		

## 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19年度					平成20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	0.04%	42.60%	20.84%	395,786	43,809	0.05%	44.48%	23.41%	303,131	20,633
格付区分2	15.63%	45.00%	227.60%	4,435	—	—	—	—	—	—
デフォルト	—	—	—	—	—	100.00%	45.00%	0.00%	280	—
合計	0.20%	42.63%	22.91%	400,222	43,809	0.14%	44.48%	23.39%	303,411	20,633

(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意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19年度			平成20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	0.21%	129.76%	3,590	0.31%	145.62%	3,231
格付区分2	15.63%	426.59%	36	16.71%	478.73%	91
デフォルト	100.00%	0.00%	2	—	—	—
合計	0.43%	132.63%	3,629	0.76%	154.75%	3,323

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乘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	—	—	—

## 連結

(単位 百万円)

	平成20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	0.41%	48.90%	33.12%	660,193	—	—	—
プール区分2	30.50%	53.87%	310.14%	5,270	—	—	—
デフォルト	100.00%	55.10%	0.00%	3,923	—	—	—
合計	1.23%	48.97%	35.10%	669,388	—	—	—

## 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	—	—	—

## 単体

(単位 百万円)

	平成20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	0.41%	48.90%	33.12%	660,193	—	—	—
プール区分2	30.50%	53.87%	310.14%	5,270	—	—	—
デフォルト	100.00%	55.23%	0.00%	3,743	—	—	—
合計	1.20%	48.97%	35.11%	669,207	—	—	—

## 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%

## 連結、単体

(単位 百万円)

	平成20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	1.06%	100.00%	29.83%	6,636	18,696	50,223	37.23%
プール区分2	40.01%	100.00%	296.34%	58	11	29	38.55%
デフォルト	100.00%	100.00%	0.00%	56	—	—	—
合計	1.39%	100.00%	30.50%	6,750	18,707	50,253	37.22%

## 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%

## 連結、単体

(単位 百万円)

	平成20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	0.76%	76.93%	47.57%	179,625	8,743	12,952	62.04%
プール区分2	15.92%	70.69%	135.64%	1,840	349	349	98.53%
デフォルト	100.00%	76.58%	0.00%	5,600	—	—	—
合計	3.76%	76.85%	47.19%	187,067	9,092	13,302	63.00%

(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。

## (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19年度	平成20年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	38,099	39,405	1,305
ソブリン向けエクスポージャー	7	5	△ 2
金融機関等向けエクスポージャー	—	3,220	3,220
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	105	31	△ 73
居住用不動産向けエクスポージャー	568	916	347
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	1,860	1,741	△ 118
合計	40,641	45,320	4,679

## 単体

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成19年度	平成20年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	38,099	39,405	1,305
ソブリン向けエクスポージャー	7	5	△ 2
金融機関等向けエクスポージャー	—	3,220	3,220
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	105	31	△ 73
居住用不動産向けエクスポージャー	451	611	159
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	1,860	1,741	△ 118
合計	40,524	45,015	4,491

(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。

但し、社債等債券の場合には発行体の信用事由悪化に伴う償却を含みます。

(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

主に社債等債券の償却により、与信コストが増加しました。

(9) 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19年度			平成20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	38,099	56,232	18,133	39,405	51,784	12,379
ソブリン向けエクスポージャー	7	2,554	2,546	5	2,963	2,958
金融機関等向けエクスポージャー	—	404	404	3,220	208	△ 3,011
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	105	14	△ 90	31	22	△ 8
居住用不動産向けエクスポージャー	568	3,765	3,196	916	4,365	3,448
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	351	350	0	355	354
その他リテール向けエクスポージャー	1,860	5,719	3,859	1,741	5,503	3,761
合計	40,641	69,041	28,400	45,320	65,203	19,882

単体

(単位 百万円)

エクスポージャー区分	平成19年度			平成20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	38,099	56,252	18,153	39,405	51,809	12,404
ソブリン向けエクスポージャー	7	2,554	2,546	5	2,963	2,958
金融機関等向けエクスポージャー	—	404	404	3,220	208	△ 3,011
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	105	14	△ 90	31	22	△ 8
居住用不動産向けエクスポージャー	451	3,708	3,257	611	4,270	3,659
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	351	350	0	355	354
その他リテール向けエクスポージャー	1,860	5,719	3,859	1,741	5,503	3,761
合計	40,524	69,005	28,481	45,015	65,134	20,118

(注1) 損失額の実績値は、平成20年3月期(平成19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21年3月期(平成20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。但し、社債等債券の場合には発行体の信用事由悪化に伴う償却を含みます。

(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19年度			平成20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	71,165	202,097	97,156	62,441	193,441	109,796
ソブリン向けエクスポージャー	10	—	800	10	—	1,000
金融機関等向けエクスポージャー	24,282	—	—	4,002	—	—
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	—	—	76,781	—	—	78,053
合計	95,457	202,097	174,738	66,453	193,441	188,850

## 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19年度	平成20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	8,823	9,193
長期決済期間取引	—	129
合計	8,823	9,323

## (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19年度		平成20年度	
	件数	与信相当額	件数	与信相当額
派生商品取引		22,041		23,081
(うち外国為替関連取引)		22,039		23,080
(うち金利関連取引)		2		1
長期決済期間取引		—		317
合計		22,041		23,399

(注1) 原契約期間が5営業日以内の外為関連取引の与信相当額は上記記載から除いております。

(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内訳

原資産の種類:中小企業向け貸出金

(単位 百万円)

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

(単位 百万円)

銘柄名	件数	平成20年度		今期発生した損失額
		原資産合計額	三月以上延滞またはデフォルトした金額	
第1回コラボしがCLO	410	3,437	—	—
第2回コラボしがCLO	256	3,233	13	4
合計	666	6,670	13	4

原資産の種類:リース料債権

(単位 百万円)

銘柄名	件数	平成20年度		今期発生した損失額
		原資産合計額	三月以上延滞またはデフォルトした金額	
第4回リース料債権	17	1	1	—
第5回リース料債権	153	47	0	0
第6回リース料債権	577	256	6	3
第7回リース料債権	412	452	2	4
第8回リース料債権	981	934	22	12
合計	2,140	1,692	33	21

(注1) 新リース会計適用に伴い、平成20年度に認識した証券化エクスポージャーの件数、金額を表示しております。

## 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19年度	平成20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	6,726	4,052

## 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19年度		平成20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	6,726	53	4,052	31
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
合計	6,726	53	4,052	31

## 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

## 連結

(単位 百万円)

原資産の種類	平成19年度	平成20年度
	増加した自己資本に相当する額	増加した自己資本に相当する額
リース料債権	—	415

(注1)リース会計変更に伴い、平成20年度に認識した金額を表示しております。

## 単体

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

(単位 百万円)

原資産の種類	平成19年度	平成20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	107	88
リース料債権	—	28

(注)リース会計変更に伴い、平成20年度に認識した金額を表示しております。

## 単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成19年度	平成20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	107	88
リース料債権	—	—

## 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。

当期中に証券化を行ったエクスポージャーの概略(当期中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19年度		平成20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	81,446		76,532	

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19年度		平成20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	81,446	483	76,532	454
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
合計	81,446	483	76,532	454

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。

## 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19年度		平成20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	153,241	153,241	98,750	98,750
それ以外の株式等エクスポージャー	4,226	4,226	4,524	4,524
合計	157,468	157,468	103,274	103,274

単体

(単位 百万円)

区分	平成19年度		平成20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	153,038	153,038	98,654	98,654
それ以外の株式等エクスポージャー	3,633	3,633	3,958	3,958
合計	156,672	156,672	102,612	102,612

## (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19年度		平成20年度	
	連結	単体	連結	単体
売却損益額	11,939	11,939	△697	△697
償却額	△783	△699	△13,577	△13,552
合計	11,155	11,239	△14,275	△14,249

## (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19年度		平成20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	60,655	60,548	25,004	24,984

## (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19年度		平成20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分の1相当額	27,294	27,246	11,251	11,243

## (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19年度		平成20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	155,911		101,851	
うちグランドファーザリング適用の株式等	152,184		98,474	
連結子会社保有の株式等	1,557		1,423	
うちグランドファーザリング適用の株式等	1,553		1,422	
合計	157,468		103,274	

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成19年度		平成20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	156,672		102,612	
うちグランドファーザリング適用の株式等	152,945		99,235	

(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19年度		平成20年度	
	連結	単体	連結	単体
みなし計算	113,773	114,619	28,833	29,540

(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19年度		平成20年度		(旧基準)
	連結	単体	連結	単体	
経済的価値減少額	29,220		13,684		41,152
うち円貨	26,454		10,697		39,080

(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おります。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方から、10年相当の金利リスクと認識してリスク量を算出しております。

(注3) 連結子会社が保有する金利リスクについては、単体に対する影響が軽微であることから、金利リスク量算出の対象外としております。

(注4) 平成20年度よりコア預金の取扱いに関しては内部モデルを採用、当行の預金データに基づき計測されるコア預金を各期間帯に割り振ることにより、リスク量を算出しております。

## 【ご参考:アウトライヤー比率】

パーゼル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19年度	平成20年度	(旧基準)
アウトライヤー比率	12.17	5.92	17.81

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、平成20年度よりコア預金の取扱いに関して内部モデルを採用するとともに標準的な金利ショック幅をパーセンタイル値から上下200bpへ変更しております。