

## 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21年度	平成22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	23,970	23,970
利益剰余金	123,762	127,215
自己株式(△)	916	934
自己株式申込証拠金	—	—
社外流出予定額(△)	794	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	22,904	23,497
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(△)	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額(△)	317	200
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(△)	3,600	1,906
※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)	198,084	203,922
※繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
[基本的項目]計(A)	198,084	203,922
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	30,577	26,940
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	9,593	9,181
一般貸倒引当金	628	376
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	40,000	40,000
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	40,000	40,000
補完的項目不算入額(△)	—	—
[補完的項目]計(B)	80,799	76,498
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)	278,884	280,420

(単位 百万円)

項目	当期末	
	平成21年度	平成22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	1,000	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	1,000	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	690	646
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	3,600	1,906
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	65	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/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。)	70	—
控除項目不算入額(△)	—	—
(控除項目)計(E)	5,427	3,608
自己資本額(D)-(E)(F)	273,456	276,812
(リスク・アセット等)		
資産(オン・バランス)項目	2,018,207	1,944,552
オフ・バランス取引等項目	61,129	59,918
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	122,125	122,989
信用リスクに係る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	—	—
オペレーショナル・リスクに係る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)	2,201,462	2,127,460
自己資本比率(国際統一基準)(F)/(G)	12.42%	13.01%
参考:Tier 1比率(国際統一基準)(A)/(G)	8.99%	9.58%
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	10.09%	9.80%
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)	176,117	170,196
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	1,750	△ 1,257
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	56,912	46,944
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	25,610	21,125

項目	当期末	
	平成21年度	平成22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	7	7
利益準備金	9,134	9,134
その他利益剰余金	112,610	115,232
その他	20,000	20,000
自己株式(△)	916	934
自己株式申込証拠金	—	—
社外流出予定額(△)	791	791
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(△)	3,888	2,166
※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)	193,174	197,501
※繰延税金資産の控除金額(△)	—	—
[基本的項目]計(A)	193,174	197,501
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	20,000	20,000
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	30,543	26,903
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	9,593	9,181
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	40,000	40,000
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	40,000	40,000
補完的項目不算入額(△)	—	—
[補完的項目]計(B)	80,137	76,085
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)	273,311	273,587

項目	当期末	
	平成21年度	平成22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	1,000	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らに準ずるもの	1,000	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	3,888	2,166
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	82	68
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。)	70	—
控除項目不算入額(△)	—	—
(控除項目)計(E)	5,042	3,234
自己資本額(D)-(E)(F)	268,269	270,352
(リスク・アセット等)		
資産(オン・バランス)項目	2,002,339	1,926,152
オフ・バランス取引等項目	61,129	59,918
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	114,558	114,254
信用リスクに係る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	—	—
オペレーショナル・リスクに係る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)	2,178,027	2,100,324
自己資本比率(国際統一基準)(F)/(G)	12.31%	12.87%
参考:Tier 1比率(国際統一基準)(A)/(G)	8.86%	9.40%
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	10.35%	10.12%
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)	174,242	168,025
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	1,750	△ 1,255
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	56,837	46,864
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	25,576	21,088

## 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	項目	(単位 百万円)		単体	項目	(単位 百万円)	
		所要自己資本額 平成21年度	所要自己資本額 平成22年度			所要自己資本額 平成21年度	所要自己資本額 平成22年度
	内部格付手法が適用されるポートフォリオ	232,860	226,144		内部格付手法が適用されるポートフォリオ	233,381	226,559
	ソブリン向けエクスポージャー	9,938	10,736		ソブリン向けエクスポージャー	9,938	10,736
	金融機関等向けエクスポージャー	5,018	3,656		金融機関等向けエクスポージャー	5,018	3,656
	事業法人向けエクスポージャー	71,009	64,921		事業法人向けエクスポージャー	71,798	65,609
	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	620	893		事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	620	893
	中堅中小企業向けエクスポージャー	81,466	80,750		中堅中小企業向けエクスポージャー	81,466	80,750
	居住用不動産向けエクスポージャー	27,076	27,667		居住用不動産向けエクスポージャー	26,962	27,575
	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,111	1,722		適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	1,111	1,608
	その他リテール向けエクスポージャー	15,921	15,757		その他リテール向けエクスポージャー	15,758	15,687
	証券化エクスポージャー	484	340		証券化エクスポージャー	484	340
	株式等エクスポージャー	11,067	9,909		株式等エクスポージャー	11,007	9,848
	うちマーケット・ベース方式	—	—		うちマーケット・ベース方式	—	—
	うち簡易手法	0	0		うち簡易手法	—	—
	うち内部モデル手法	—	—		うち内部モデル手法	—	—
	うちPD/LGD方式	628	474		うちPD/LGD方式	628	474
	みなし計算	3,090	3,280		みなし計算	3,185	3,356
	購入債権	977	1,308		購入債権	977	1,308
	その他資産	5,079	5,199		その他資産	5,052	5,187
	標準的手法が適用されるポートフォリオ	2,502	2,554		標準的手法が適用されるポートフォリオ	488	434
	適用除外	2,502	2,554		適用除外	488	434
	オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,770	9,839		オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)	9,164	9,140
	総所要自己資本額	245,133	238,538		総所要自己資本額	243,034	236,134

(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	項目	(単位 百万円)		単体	項目	(単位 百万円)	
		期末残高 平成21年度	期末残高 平成22年度			期末残高 平成21年度	期末残高 平成22年度
	事業法人等向けエクスポージャー	3,283,625	3,411,098		事業法人等向けエクスポージャー	3,293,117	3,419,680
	ソブリン向けエクスポージャー	1,242,317	1,403,555		ソブリン向けエクスポージャー	1,242,317	1,403,555
	金融機関等向けエクスポージャー	278,279	210,796		金融機関等向けエクスポージャー	278,279	210,796
	事業法人向けエクスポージャー	1,012,998	1,045,493		事業法人向けエクスポージャー	1,022,489	1,054,075
	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	6,191	7,712		事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)	6,191	7,712
	中堅中小企業向けエクスポージャー	743,838	743,540		中堅中小企業向けエクスポージャー	743,838	743,540
	リテール向けエクスポージャー	914,615	923,764		リテール向けエクスポージャー	914,244	923,392
	居住用不動産向けエクスポージャー	692,245	710,237		居住用不動産向けエクスポージャー	692,038	710,050
	適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	30,346	32,150		適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	30,346	32,036
	その他リテール向けエクスポージャー	192,022	181,376		その他リテール向けエクスポージャー	191,859	181,306
	株式等エクスポージャー	127,731	115,130		株式等エクスポージャー	127,027	114,421
	購入債権	14,102	21,068		購入債権	14,102	21,068
	その他資産等	99,289	99,274		その他資産等	98,954	99,121
	適用除外	32,766	33,231		適用除外	6,104	5,436
	合計	4,472,130	4,603,567		合計	4,453,551	4,583,121

(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21年度					平成22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	3,043,575	953,371	15,116	126,265	4,138,329	3,128,760	1,073,539	10,342	113,659	4,326,302
海外	11,446	186,589	1,873	0	199,909	3,807	137,223	1,887	0	142,917
連結子会社分	24,819	33	—	1,465	26,318	26,075	—	—	1,470	27,545
合計	3,079,841	1,139,994	16,989	127,731	4,364,557	3,158,642	1,210,762	12,229	115,130	4,496,766

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	3,053,067	953,371	15,116	127,026	4,148,582	3,137,341	1,073,539	10,342	114,420	4,335,645
海外	11,446	186,589	1,873	0	199,909	3,807	137,223	1,887	0	142,917
合計	3,064,513	1,139,960	16,989	127,027	4,348,492	3,141,148	1,210,762	12,229	114,421	4,478,562

(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」の内訳表についても適用いたします。

## 業種別又は取引相手別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	525,086	9,933	1,790	101,455	638,265	523,297	6,469	2,138	93,231	625,137
農業、林業	2,831	—	—	1	2,833	2,619	—	—	1	2,620
漁業	672	—	—	—	672	586	—	—	—	586
鉱業、採石業、砂利採取業	7,370	545	—	188	8,105	7,593	535	—	173	8,302
建設業	133,477	2,178	19	410	136,086	122,837	1,948	38	406	125,230
電気・ガス・熱供給・水道業	15,511	6,738	—	1,779	24,029	21,323	6,669	—	1,499	29,492
情報通信業	19,787	3,164	0	173	23,125	36,730	3,152	0	179	40,063
運輸業、郵便業	93,302	9,853	—	3,031	106,188	97,848	20,966	—	2,813	121,628
卸売業、小売業	388,554	3,208	4,659	4,430	400,852	391,978	2,640	4,773	4,004	403,397
金融業、保険業	336,028	278,870	10,429	12,446	637,774	336,595	267,743	5,182	8,969	618,492
不動産業、物品賃貸業	389,484	1,589	4	1,750	392,828	397,250	1,114	4	1,777	400,146
その他サービス業	255,026	106,210	85	598	361,921	288,607	91,306	92	602	380,607
地方公共団体	157,789	717,667	—	—	875,456	159,388	805,213	—	—	964,602
その他	730,099	—	—	—	730,099	745,908	3,001	—	—	748,910
連結子会社分	24,819	33	—	1,465	26,318	26,075	—	—	1,470	27,545
合計	3,079,841	1,139,994	16,989	127,731	4,364,557	3,158,642	1,210,762	12,229	115,130	4,496,766

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	525,086	9,933	1,790	101,455	638,265	523,297	6,469	2,138	93,231	625,137
農業、林業	2,831	—	—	1	2,833	2,619	—	—	1	2,620
漁業	672	—	—	—	672	586	—	—	—	586
鉱業、採石業、砂利採取業	7,370	545	—	188	8,105	7,593	535	—	173	8,302
建設業	133,477	2,178	19	410	136,086	122,837	1,948	38	406	125,230
電気・ガス・熱供給・水道業	15,511	6,738	—	1,779	24,029	21,323	6,669	—	1,499	29,492
情報通信業	19,787	3,164	0	446	23,399	36,730	3,152	0	453	40,336
運輸業、郵便業	93,302	9,853	—	3,031	106,188	97,848	20,966	—	2,813	121,628
卸売業、小売業	388,554	3,208	4,659	4,430	400,852	391,978	2,640	4,773	4,004	403,397
金融業、保険業	339,120	278,870	10,429	12,878	641,298	338,927	267,743	5,182	9,401	621,255
不動産業、物品賃貸業	395,884	1,589	4	1,766	399,243	403,500	1,114	4	1,793	406,411
その他サービス業	255,026	106,210	85	638	361,961	288,607	91,306	92	642	380,647
地方公共団体	157,789	717,667	—	—	875,456	159,388	805,213	—	—	964,602
その他	730,099	—	—	—	730,099	745,908	3,001	—	—	748,910
合計	3,064,513	1,139,960	16,989	127,027	4,348,492	3,141,148	1,210,762	12,229	114,421	4,478,562

## 残存期間別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	806,013	103,855	6,183	—	916,052	827,032	157,662	1,227	—	985,922
1年超2年以下	159,561	129,454	2,756	—	291,772	165,454	130,521	2,474	—	298,450
2年超3年以下	181,415	129,108	2,398	—	312,921	163,200	91,343	2,769	—	257,313
3年超4年以下	136,738	96,448	1,795	—	234,981	138,211	137,140	1,370	—	276,723
4年超5年以下	1,771,294	681,094	3,856	—	2,456,244	1,838,667	694,094	4,387	—	2,537,149
期間の定めのないもの	—	—	—	126,266	126,266	—	—	—	113,660	113,660
連結子会社分	24,819	33	—	1,465	26,318	26,075	—	—	1,470	27,545
合計	3,079,841	1,139,994	16,989	127,731	4,364,557	3,158,642	1,210,762	12,229	115,130	4,496,766

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	808,203	103,855	6,183	—	918,242	828,175	157,662	1,227	—	987,064
1年超2年以下	159,961	129,454	2,756	—	292,172	166,154	130,521	2,474	—	299,150
2年超3年以下	182,515	129,108	2,398	—	314,021	165,375	91,343	2,769	—	259,488
3年超4年以下	139,733	96,448	1,795	—	237,976	140,361	137,140	1,370	—	278,873
4年超5年以下	1,774,100	681,094	3,856	—	2,459,051	1,841,082	694,094	4,387	—	2,539,564
期間の定めのないもの	—	—	—	127,027	127,027	—	—	—	114,421	114,421
合計	3,064,513	1,139,960	16,989	127,027	4,348,492	3,141,148	1,210,762	12,229	114,421	4,478,562

(注) 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21年度					平成22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	101,269	524	132	24	101,950	102,195	295	215	31	102,739
海外	40	—	—	—	40	27	—	—	—	27
連結子会社分	451	—	—	—	451	373	—	—	—	373
合計	101,761	524	132	24	102,443	102,597	295	215	31	103,140

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	101,269	524	132	24	101,950	102,195	295	215	31	102,739
海外	40	—	—	—	40	27	—	—	—	27
合計	101,309	524	132	24	101,991	102,223	295	215	31	102,766

(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」の内訳表についても適用いたします。

## 業種別又は取引相手別

## 連結

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	20,249	173	19	24	20,467	22,685	135	73	28	22,924
農業、林業	228	—	—	—	228	219	—	—	—	219
漁業	26	—	—	—	26	23	—	—	—	23
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	18,620	—	—	—	18,620	19,788	40	—	—	19,828
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	1,415	—	—	—	1,415	929	—	—	—	929
運輸業、郵便業	711	—	—	—	711	841	—	—	—	841
卸売業、小売業	21,136	140	112	—	21,389	22,169	—	141	3	22,314
金融業、保険業	—	—	—	—	—	1,541	—	—	—	1,541
不動産業、物品賃貸業	18,919	210	—	—	19,130	19,476	—	—	—	19,476
その他サービス業	14,648	—	—	0	14,648	8,424	120	—	—	8,544
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	5,353	—	—	—	5,353	6,123	—	—	—	6,123
連結子会社分	451	—	—	—	451	373	—	—	—	373
合計	101,761	524	132	24	102,443	102,597	295	215	31	103,140

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成21年度					平成22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	20,249	173	19	24	20,467	22,685	135	73	28	22,924
農業、林業	228	—	—	—	228	219	—	—	—	219
漁業	26	—	—	—	26	23	—	—	—	23
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	18,620	—	—	—	18,620	19,788	40	—	—	19,828
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	1,415	—	—	—	1,415	929	—	—	—	929
運輸業、郵便業	711	—	—	—	711	841	—	—	—	841
卸売業、小売業	21,136	140	112	—	21,389	22,169	—	141	3	22,314
金融業、保険業	—	—	—	—	—	1,541	—	—	—	1,541
不動産業、物品賃貸業	18,919	210	—	—	19,130	19,476	—	—	—	19,476
その他サービス業	14,648	—	—	0	14,648	8,424	120	—	—	8,544
地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	5,353	—	—	—	5,353	6,123	—	—	—	6,123
合計	101,309	524	132	24	101,991	102,223	295	215	31	102,766

## (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21年度期末残高		期中増減額
	平成21年度期末残高	平成22年度期末残高	
一般貸倒引当金	15,789	16,226	437
個別貸倒引当金	16,945	19,865	2,919
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	32,735	36,092	3,357

## 単体

(単位 百万円)

	平成21年度期末残高		期中増減額
	平成21年度期末残高	平成22年度期末残高	
一般貸倒引当金	14,740	15,507	766
個別貸倒引当金	15,819	18,707	2,888
特定海外債権引当勘定	—	—	—
合計	30,560	34,215	3,655

(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」の内訳表についても適用いたします。

## 地域別

## 連結

(単位 百万円)

	平成21年度期末残高		期中増減額
	平成21年度期末残高	平成22年度期末残高	
国内	16,945	19,865	2,919
海外	—	—	—
合計	16,945	19,865	2,919

## 単体

(単位 百万円)

	平成21年度期末残高		期中増減額
	平成21年度期末残高	平成22年度期末残高	
国内	15,819	18,707	2,888
海外	—	—	—
合計	15,819	18,707	2,888

(注) 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21年度期末残高	平成22年度期末残高	期中増減額
製造業	4,740	5,189	448
農業、林業	7	15	8
漁業	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—
建設業	1,286	3,521	2,235
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	485	206	△ 278
運輸業、郵便業	72	107	34
卸売業、小売業	2,629	4,293	1,663
金融業、保険業	—	20	20
不動産業、物品賃貸業	2,385	3,646	1,261
その他サービス業	3,691	1,123	△ 2,567
地方公共団体	—	—	—
その他	870	1,104	233
標準的手法を適用する連結子会社分	776	635	△ 140
合計	16,945	19,865	2,919

(注)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。

	平成21年度期末残高	平成22年度期末残高	期中増減額
製造業	4,740	5,189	448
農業、林業	7	15	8
漁業	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—
建設業	1,286	3,521	2,235
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—
情報通信業	485	206	△ 278
運輸業、郵便業	72	107	34
卸売業、小売業	2,629	4,293	1,663
金融業、保険業	—	20	20
不動産業、物品賃貸業	2,385	3,646	1,261
その他サービス業	3,691	1,123	△ 2,567
地方公共団体	—	—	—
その他	520	582	61
合計	15,819	18,707	2,888

## (4) 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

	平成21年度	平成22年度
製造業	596	318
農業、林業	—	—
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	4,054	223
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	5	181
運輸業、郵便業	—	1
卸売業、小売業	1,242	810
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	145	62
その他サービス業	131	497
地方公共団体	—	—
その他	102	99
標準的手法を適用する連結子会社分	46	56
合計	6,324	2,251
うち部分直接償却	6,277	2,193

	平成21年度	平成22年度
製造業	596	318
農業、林業	—	—
漁業	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—
建設業	4,054	223
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	5	181
運輸業、郵便業	—	1
卸売業、小売業	1,242	810
金融業、保険業	—	—
不動産業、物品賃貸業	145	62
その他サービス業	131	497
地方公共団体	—	—
その他	102	99
合計	6,277	2,194
うち部分直接償却	6,277	2,193

## (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

	平成21年度							平成22年度						
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	合計
エクスポージャー	1	51	105	5,776	26,726	104	32,766	1	71	2	5,168	27,879	106	33,231

	平成21年度							平成22年度						
	0%	20%	50%	75%	100%	150%	合計	0%	20%	50%	75%	100%	150%	合計
エクスポージャー	—	—	—	—	6,104	—	6,104	—	—	—	—	5,436	—	5,436

## (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21年度						平成22年度					
	70%	90%	115%	250%	0%	合計	70%	90%	115%	250%	0%	合計
残高	1,179	2,033	2,978	—	—	6,191	795	1,618	5,046	251	—	7,712

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21年度			平成22年度		
	300%	400%	合計	300%	400%	合計
残高	—	1	1	—	1	1

単体

(単位 百万円)

リスク・ウェイト	平成21年度			平成22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21年度					平成22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	0.74%	41.92%	58.32%	1,212,140	56,813	0.62%	41.21%	53.40%	1,254,042	54,202
格付区分2	13.47%	42.60%	173.07%	250,578	5,749	12.91%	42.56%	170.44%	247,484	5,202
デフォルト	100.00%	43.82%	—	75,838	126	100.00%	44.14%	—	73,348	229
合計	7.48%	42.12%	73.93%	1,538,557	62,690	6.99%	41.55%	69.09%	1,574,875	59,634

単体

(単位 百万円)

格付	平成21年度					平成22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	0.74%	41.94%	58.59%	1,221,512	56,813	0.62%	41.23%	53.65%	1,262,443	54,202
格付区分2	13.47%	42.60%	173.07%	250,578	5,749	12.91%	42.56%	170.44%	247,484	5,202
デフォルト	100.00%	43.82%	—	75,838	126	100.00%	44.14%	—	73,348	229
合計	7.45%	42.14%	74.05%	1,547,929	62,690	6.96%	41.56%	69.21%	1,583,276	59,634

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21年度					平成22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%	5.06%	1,206,952	132,585	0.03%	45.00%	5.01%	1,359,114	143,059
格付区分2	8.90%	44.95%	156.91%	9,020	—	18.54%	44.81%	218.83%	2,398	—
デフォルト	100.00%	45.00%	—	5,601	—	100.00%	45.00%	—	7,756	—
合計	0.49%	44.99%	6.05%	1,221,573	132,585	0.57%	44.99%	5.32%	1,369,270	143,059

## 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21年度					平成22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	0.07%	42.85%	20.90%	250,128	28,150	0.06%	45.26%	18.58%	200,280	8,679
格付区分2	—	—	—	—	—	4.90%	45.00%	166.62%	1,835	—
デフォルト	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
合計	0.07%	42.85%	20.90%	250,128	28,150	0.10%	45.25%	19.87%	202,116	8,679

(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21年度			平成22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	0.33%	140.81%	4,480	0.23%	131.38%	3,820
格付区分2	10.58%	417.21%	127	15.94%	467.69%	22
デフォルト	100.00%	—	24	100.00%	—	31
合計	1.14%	147.67%	4,633	1.15%	132.22%	3,874

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21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%	52.13%	34.53%	678,255	—	—	—
プール区分2	30.40%	55.29%	320.09%	6,640	—	—	—
デフォルト	100.00%	57.03%	—	4,744	—	—	—
合計	1.41%	52.20%	37.04%	689,640	—	—	—

## 連結

(単位 百万円)

	平成22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	0.45%	50.36%	33.93%	694,836	—	—	—
プール区分2	28.69%	54.50%	316.64%	8,357	—	—	—
デフォルト	100.00%	55.96%	—	4,499	—	—	—
合計	1.41%	50.45%	37.06%	707,693	—	—	—

## 単体

(単位 百万円)

	平成21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%	52.13%	34.53%	678,255	—	—	—
プール区分2	30.40%	55.29%	320.09%	6,640	—	—	—
デフォルト	100.00%	57.12%	—	4,536	—	—	—
合計	1.38%	52.19%	37.06%	689,432	—	—	—

## 単体

(単位 百万円)

	平成22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	0.45%	50.36%	33.93%	694,836	—	—	—
プール区分2	28.69%	54.50%	316.64%	8,357	—	—	—
デフォルト	100.00%	56.25%	—	4,312	—	—	—
合計	1.39%	50.45%	37.07%	707,506	—	—	—

## 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21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	0.99%	100.00%	28.54%	6,772	23,316	64,480	36.16%
プール区分2	23.15%	100.00%	191.59%	50	38	106	36.30%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	48	—	—	—
合計	1.21%	100.00%	28.98%	6,871	23,354	64,586	36.16%

## 連結

(単位 百万円)

	平成22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	1.42%	100.00%	39.46%	7,170	24,616	55,709	44.18%
プール区分2	27.38%	100.00%	199.13%	59	46	105	43.97%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	160	—	—	—
合計	2.00%	100.00%	39.79%	7,390	24,662	55,815	44.18%

## 単体

(単位 百万円)

	平成22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	1.42%	100.00%	39.46%	7,170	24,616	55,709	44.18%
プール区分2	27.38%	100.00%	199.13%	59	46	105	43.97%
デフォルト	100.00%	100.00%	—	45	—	—	—
合計	1.64%	100.00%	39.93%	7,275	24,662	55,815	44.18%

## その他リテール向けエクスポージャー

## 連結

(単位 百万円)

	平成21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	1.02%	78.12%	52.47%	170,824	7,834	11,930	60.93%
プール区分2	11.69%	80.00%	99.09%	2,107	30	17	26.92%
デフォルト	100.00%	80.73%	—	7,852	19	—	—
合計	5.27%	78.25%	50.81%	180,784	7,884	11,947	60.88%

## 単体

(単位 百万円)

	平成21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	1.02%	78.12%	52.47%	170,824	7,834	11,930	60.93%
プール区分2	11.69%	80.00%	99.09%	2,107	30	17	26.92%
デフォルト	100.00%	80.33%	—	7,689	19	—	—
合計	5.19%	78.23%	50.85%	180,621	7,884	11,947	60.88%

## 連結

(単位 百万円)

	平成22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	1.08%	78.82%	52.60%	160,016	7,757	11,093	65.47%
プール区分2	11.23%	82.86%	101.63%	1,986	41	59	66.04%
デフォルト	100.00%	80.42%	—	8,324	—	—	—
合計	5.82%	78.94%	50.70%	170,327	7,799	11,153	65.47%

## 単体

(単位 百万円)

	平成22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	1.08%	78.82%	52.60%	160,016	7,757	11,093	65.47%
プール区分2	11.23%	82.86%	101.63%	1,986	41	59	66.04%
デフォルト	100.00%	80.25%	—	8,254	—	—	—
合計	5.78%	78.93%	50.72%	170,257	7,799	11,153	65.47%

(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その他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)				単体 (単位 百万円)			
エクスポージャー区分	平成21年度	平成22年度	比較	エクスポージャー区分	平成21年度	平成22年度	比較
事業法人向けエクスポージャー	44,929	46,254	1,325	事業法人向けエクスポージャー	44,929	46,254	1,325
ソブリン向けエクスポージャー	4	3	△ 1	ソブリン向けエクスポージャー	4	3	△ 1
金融機関等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方式の株式等エクスポージャー(注2)	0	291	290	PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注2)	0	291	290
居住用不動産向けエクスポージャー	1,160	1,220	60	居住用不動産向けエクスポージャー	803	843	40
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	120	120	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	2,954	3,118	164	その他リテール向けエクスポージャー	2,786	3,048	261
合計	49,049	51,008	1,959	合計	48,524	50,441	1,916

(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売却損や償却を含みます。

(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

主に貸倒引当金の増加により、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21年度			平成22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	44,929	52,194	7,264	46,254	50,079	3,824
ソブリン向けエクスポージャー	4	2,986	2,981	3	3,902	3,899
金融機関等向けエクスポージャー	—	85	85	—	102	102
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	0	47	47	291	40	△ 251
居住用不動産向けエクスポージャー	1,160	5,409	4,249	1,220	5,425	4,205
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	368	367	120	641	520
その他リテール向けエクスポージャー	2,954	7,791	4,836	3,118	8,099	4,980
合計	49,049	68,883	19,833	51,008	68,289	17,281

  

単体 (単位 百万円)						
エクスポージャー区分	平成21年度			平成22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	44,929	52,230	7,301	46,254	50,109	3,855
ソブリン向けエクスポージャー	4	2,986	2,981	3	3,902	3,899
金融機関等向けエクスポージャー	—	85	85	—	102	102
PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4)	0	47	47	291	40	△ 251
居住用不動産向けエクスポージャー	803	5,295	4,491	843	5,333	4,489
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0	368	367	0	526	526
その他リテール向けエクスポージャー	2,786	7,628	4,841	3,048	8,029	4,980
合計	48,524	68,642	20,118	50,441	68,043	17,602

(注1) 損失額の実績値は、平成22年3月期(平成21年度)を表示しております。

(注2) 損失額の実績値は、直前期に当たる平成23年3月期(平成22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売却損や償却を含みます。

(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)						
エクスポージャー区分	平成21年度			平成22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	65,018	181,646	111,909	88,775	180,634	108,804
ソブリン向けエクスポージャー	10	—	28,639	10	—	10,799
金融機関等向けエクスポージャー	15,978	—	—	1,540	—	—
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	—	—	79,397	—	—	74,963
合計	81,006	181,646	219,946	90,325	180,634	194,567

## 6. 派生商品取引およ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21年度		平成22年度	
	件数	金額	件数	金額
派生商品取引	7,007		3,250	

(注) 長期決済期間取引は該当ありません。

## (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21年度		平成22年度	
	与信相当額	金額	与信相当額	金額
派生商品取引	16,989		12,229	
(うち外国為替関連取引)	16,989		12,229	
(うち金利関連取引)	—		—	
長期決済期間取引	22		—	
合計	17,012		12,229	

(注) 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) 連結グループまたは銀行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

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21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	5	15	15	—
第2回コラボしがCLO	239	1,526	—	2
合計	244	1,541	15	2

(単位 百万円)

銘柄名	件数	平成22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2回コラボしがCLO	4	8	—	2
合計	4	8	—	2

原資産の種類: リース料債権

(単位 百万円)

銘柄名	件数	平成21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5回リース料債権	28	1	—	—
第6回リース料債権	217	44	5	0
第7回リース料債権	295	162	1	—
第8回リース料債権	734	471	13	14
合計	1,274	678	19	14

(単位 百万円)

銘柄名	件数	平成22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8回リース料債権	307	148	10	—
合計	307	148	10	—

## 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21年度	平成22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	1,480	—

(注1) 証券化エクスポージャーにかかる原資産は残存しておりますが、保有する証券化エクスポージャーはキャッシュリザーブ等により償還となっております。

(注2) 劣後部分のみを保有する証券化エクスポージャーについては、エクスポージャーの額及び次表のリスク・ウェイト区分ごとの残高及び所要自己資本額は表示しておりません。証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額に表示しております。

## 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21年度		平成22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	1,480	8	—	—
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
合計	1,480	8	—	—

## 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21年度	平成22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	317	200

## 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21年度	平成22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	70	—
リース料債権	—	—
合計	70	—

## 単体

(単位 百万円)

原資産の種類	平成21年度	平成22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	70	—

## 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21年度		平成22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	68,123		57,322	

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21年度		平成22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	68,123	381	57,322	321
20%超 35%以下	—	—	—	—
35%超 75%以下	—	—	—	—
100%	—	—	—	—
250%	—	—	—	—
425%	—	—	—	—
650%	—	—	—	—
合計	68,123	381	57,322	321

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及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21年度		平成22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	123,239	123,239	110,820	110,820
それ以外の株式等エクスポージャー	4,492	4,492	4,310	4,310
合計	127,731	127,731	115,130	115,130

単体

(単位 百万円)

区分	平成21年度		平成22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	123,095	123,095	110,672	110,672
それ以外の株式等エクスポージャー	3,931	3,931	3,749	3,749
合計	127,027	127,027	114,421	114,421

(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21年度		平成22年度	
	連結	単体	連結	単体
売却損益額	2,553	2,551	△ 398	△ 395
償却額(△)	802	801	859	859
合計	1,750	1,750	△ 1,257	△ 1,255

(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21年度		平成22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	56,912	56,837	46,944	46,864

## (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21年度		平成22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45%相当額	25,610	25,576	21,125	21,088

## (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21年度 エクスポージャーの額		平成22年度 エクスポージャーの額	
	銀行保有の株式等		126,266	
うちグランドファーザリング適用の株式等		121,583		109,747
連結子会社保有の株式等		1,465		1,470
うちグランドファーザリング適用の株式等		1,464		1,469
合計		127,731		115,130

## 単体

(単位 百万円)

区分	平成21年度 エクスポージャーの額		平成22年度 エクスポージャーの額	
	銀行保有の株式等		127,027	
うちグランドファーザリング適用の株式等		122,344		110,508

(注) 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21年度		平成22年度	
	連結	単体	連結	単体
みなし計算	22,460	23,109	23,551	24,158

(注) 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21年度		平成22年度	
	経済的価値減少額 (VaR:信頼水準99%、保有期間1年、観測期間2年、ヒストリカルシミュレーション法)		7,914	
うち円貨		7,501		9,961

(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ものと考え、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います。

## 【ご参考:アウトライヤー基準による銀行勘定の金利リスク】

(単位 百万円、%)

	平成21年度	平成22年度
金利ショックに対する経済的価値減少額	32,271	35,751
アウトライヤー比率	11.81	13.07

当行では、アウトライヤー比率算出にあたって、コア預金については内部モデルを、標準的な金利ショック幅については上下200bpを採用しています。