

## 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                                       | 平成20年度中間期末 平成21年度中間期末 |         |
|--|-----------------------|---------|
|  |                       |         |
| (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                                    | 23,972                | 23,970  |
| 利益剰余金                                    | 138,096               | 123,049 |
| 自己株式(△)                                  | 835                   | 904     |
| 自己株式申込証拠金                                | —                     | —       |
| 社外流出予定額(△)                               | 792                   | 791     |
| 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                            | 22,413                | 22,748  |
| 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50%相当額(△) | 14,875                | 5,550   |
| ※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)          | 201,057               | 195,182 |
| ※繰延税金資産の控除金額(△)                          | —                     | —       |
| [基本的項目]計(A)                              | 201,057               | 195,182 |
| 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    | 5,078                 | 22,891  |
| 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            | 9,984                 | 9,584   |
| 一般貸倒引当金                                  | 351                   | 580     |
| 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                 | 48,000  |
| 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                 | 48,000  |
| 補完的項目不算入額(△)                             | —                     | —       |
| [補完的項目]計(B)                              | 23,414                | 81,055  |
| 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)                         | 224,471               | 276,238 |

(単位:百万円、%)

| 項目   | 平成20年度中間期末 平成21年度中間期末 |           |
|--|-----------------------|-----------|
|  |                       |           |
| 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らに準ずるもの  | 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                                    | 862                   | 746       |
| 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  | 14,875                | 5,550     |
| 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  | 49                    | 40        |
| 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/OST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。) | 97                    | 76        |
| 控除項目不算入額(△)  | —                     | —         |
| (控除項目)計(E)   | 16,385                | 7,414     |
| 自己資本額(D) - (E) (F)   | 208,086               | 268,823   |
| (リスク・アセット等)  |                       |           |
| 資産(オン・バランス)項目  | 1,922,002             | 2,005,478 |
| オフ・バランス取引等項目   | 51,646                | 55,285    |
| 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  | 121,728               | 122,017   |
| 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)  | 2,095,377             | 2,182,781 |
| 自己資本比率(国際統一基準)(F) / (G)  | 9.93                  | 12.31     |
| 参考:Tier1比率(国際統一基準)(A) / (G)  | 9.59                  | 8.94      |

|   |         |         |
|---|---------|---------|
| 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 | 9.94    | 10.24   |
| 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)                                   | 167,630 | 174,622 |
| 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  | 189     | △ 4     |
| 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                                      | 43,274  | 40,680  |
| 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  | 19,473  | 18,306  |

## 単体

(単位 百万円、%)

| 項目                                       | 平成20年度中間期末 平成21年度中間期末 |         |
|--|-----------------------|---------|
|  |                       |         |
| (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                                 | 10                    | 7       |
| 利益準備金                                    | 9,134                 | 9,134   |
| その他利益剰余金                                 | 127,532               | 112,147 |
| その他                                      | 20,000                | 20,000  |
| 自己株式(△)                                  | 835                   | 904     |
| 自己株式申込証拠金                                | —                     | —       |
| 社外流出予定額(△)                               | 792                   | 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(△) | 15,007                | 5,798   |
| ※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)          | 197,061               | 190,813 |
| ※繰延税金資産の控除金額(△)                          | —                     | —       |
| 〔基本的項目〕計(A)                              | 197,061               | 190,813 |
| 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      | 5,042                 | 22,865  |
| 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            | 9,984                 | 9,584   |
| 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                 | 48,000  |
| 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                 | 48,000  |
| 補完的項目不算入額(△)                             | —                     | —       |
| 〔補完的項目〕計(B)                              | 23,026                | 80,449  |
| 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)                         | 220,088               | 271,263 |

(単位 百万円、%)

| 項目   | 平成20年度中間期末 平成21年度中間期末 |           |
|--|-----------------------|-----------|
|  |                       |           |
| 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らに準ずるもの   | 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  | 15,007                | 5,798     |
| 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  | 75                    | 52        |
| 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/OST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。) | 97                    | 76        |
| 控除項目不算入額(△)  | —                     | —         |
| (控除項目)計(E)   | 15,681                | 6,927     |
| 自己資本額(D)－(E)(F)  | 204,406               | 264,335   |
| (リスク・アセット等)  |                       |           |
| 資産(オン・バランス)項目  | 1,906,983             | 1,991,189 |
| オフ・バランス取引等項目   | 51,646                | 55,285    |
| 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  | 115,823               | 114,878   |
| 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)  | 2,074,453             | 2,161,354 |
| 自己資本比率(国際統一基準)(F)／(G)  | 9.85                  | 12.23     |
| 参考:Tier1比率(国際統一基準)(A)／(G)  | 9.49                  | 8.82      |

|  |         |         |
|--|---------|---------|
| 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 | 10.14   | 10.48   |
| 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)                                   | 165,956 | 172,908 |
| 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   | 204     | △ 8     |
| 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   | 43,195  | 40,623  |
| 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  | 19,437  | 18,280  |

## 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20年度中間期末 | 平成21年度中間期末 |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ     | 232,446    | 226,145    |
| ソブリン向けエクスポージャー          | 6,426      | 8,772      |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 7,308      | 6,223      |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 69,062     | 70,413     |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)  | 1,803      | 597        |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー        | 81,037     | 75,566     |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 23,796     | 25,497     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 993        | 1,089      |
| その他リテール向けエクスポージャー       | 14,762     | 15,963     |
| 証券化エクスポージャー             | 624        | 527        |
| 株式等エクスポージャー             | 11,856     | 10,306     |
| 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              | 379        | 575        |
| みなし計算                   | 6,274      | 4,316      |
| 購入債権                    | 1,414      | 1,240      |
| その他資産                   | 7,085      | 5,632      |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | 2,443      | 2,481      |
| 適用除外                    | 603        | 514        |
| 段階的適用                   | 1,839      | 1,966      |
| オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)   | 9,738      | 9,761      |
| 総所要自己資本額                | 244,627    | 238,388    |

## 単体

(単位 百万円)

| 項目                      | 所要自己資本額    |            |
|-------------------------|------------|------------|
|                         | 平成20年度中間期末 | 平成21年度中間期末 |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ     | 233,088    | 226,896    |
| ソブリン向けエクスポージャー          | 6,426      | 8,772      |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 7,308      | 6,223      |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 69,690     | 71,288     |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)  | 1,803      | 597        |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー        | 81,037     | 75,566     |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 23,736     | 25,359     |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 993        | 1,089      |
| その他リテール向けエクスポージャー       | 14,762     | 15,963     |
| 証券化エクスポージャー             | 624        | 527        |
| 株式等エクスポージャー             | 11,794     | 10,247     |
| 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              | 379        | 575        |
| みなし計算                   | 6,422      | 4,411      |
| 購入債権                    | 1,414      | 1,240      |
| その他資産                   | 7,074      | 5,608      |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ      | 592        | 502        |
| 適用除外                    | 592        | 502        |
| 段階的適用                   | —          | —          |
| オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)   | 9,265      | 9,190      |
| 総所要自己資本額                | 242,946    | 236,589    |

(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

## 連結

(単位 百万円)

| 項目                      | 期末残高       |            |
|-------------------------|------------|------------|
|                         | 平成20年度中間期末 | 平成21年度中間期末 |
| 事業法人等向けエクスポージャー         | 2,893,999  | 3,172,471  |
| ソブリン向けエクスポージャー          | 845,922    | 1,119,370  |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 373,964    | 324,673    |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 962,511    | 1,001,770  |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)  | 9,371      | 5,827      |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー        | 702,230    | 720,830    |
| リテール向けエクスポージャー          | 889,303    | 906,762    |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 665,059    | 679,979    |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 23,143     | 28,216     |
| その他リテール向けエクスポージャー       | 201,100    | 198,566    |
| 株式等エクスポージャー             | 138,702    | 119,239    |
| 購入債権                    | 17,392     | 19,047     |
| その他資産等                  | 123,402    | 105,673    |
| 適用除外                    | 7,571      | 6,464      |
| 段階的適用部分                 | 24,614     | 26,054     |
| 合計                      | 4,094,986  | 4,355,713  |

## 単体

(単位 百万円)

| 項目                      | 期末残高       |            |
|-------------------------|------------|------------|
|                         | 平成20年度中間期末 | 平成21年度中間期末 |
| 事業法人等向けエクスポージャー         | 2,904,248  | 3,182,947  |
| ソブリン向けエクスポージャー          | 845,922    | 1,119,370  |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 373,964    | 324,673    |
| 事業法人向けエクスポージャー          | 972,759    | 1,012,245  |
| 事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権)  | 9,371      | 5,827      |
| 中堅中小企業向けエクスポージャー        | 702,230    | 720,830    |
| リテール向けエクスポージャー          | 889,181    | 906,509    |
| 居住用不動産向けエクスポージャー        | 664,937    | 679,726    |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 23,143     | 28,216     |
| その他リテール向けエクスポージャー       | 201,100    | 198,566    |
| 株式等エクスポージャー             | 137,972    | 118,548    |
| 購入債権                    | 17,392     | 19,047     |
| その他資産等                  | 123,268    | 105,377    |
| 適用除外                    | 7,400      | 6,282      |
| 合計                      | 4,079,462  | 4,338,713  |

(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20年度中間期 |         |           |         |           | 平成21年度中間期 |           |           |         |           |
|--------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|        | 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     | 2,835,283 | 684,288 | 16,453    | 137,210 | 3,673,235 | 2,992,183 | 875,941   | 20,689    | 117,786 | 4,006,600 |
| 海外     | 20,276    | 242,478 | 1,793     | 0       | 264,548   | 3,227     | 204,215   | 1,772     | 0       | 209,216   |
| 連結子会社分 | 23,194    | 52      | —         | 1,492   | 24,739    | 24,652    | 51        | —         | 1,451   | 26,155    |
| 合計     | 2,878,754 | 926,819 | 18,247    | 138,702 | 3,962,523 | 3,020,063 | 1,080,207 | 22,461    | 119,239 | 4,241,972 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成20年度中間期 |         |           |         |           | 平成21年度中間期 |           |           |         |           |
|----|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|    | 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 | 2,845,231 | 684,588 | 16,453    | 137,971 | 3,684,244 | 3,002,558 | 876,041   | 20,689    | 118,548 | 4,017,837 |
| 海外 | 20,276    | 242,478 | 1,793     | 0       | 264,548   | 3,227     | 204,215   | 1,772     | 0       | 209,216   |
| 合計 | 2,865,507 | 927,067 | 18,247    | 137,972 | 3,948,793 | 3,005,786 | 1,080,256 | 22,461    | 118,548 | 4,227,053 |

(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20年度中間期 |         |           |         |           |
|---------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
|               | 貸出金等      | 債券      | OTCデリバティブ | 株式等     | 合計        |
| 製造業           | 482,866   | 7,181   | 1,537     | 102,317 | 593,902   |
| 農業            | 3,124     | —       | —         | 1       | 3,125     |
| 林業            | 170       | —       | —         | —       | 170       |
| 漁業            | 638       | —       | —         | —       | 638       |
| 鉱業            | 6,135     | 250     | —         | 148     | 6,533     |
| 建設業           | 135,979   | 1,570   | 53        | 407     | 138,010   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 10,258    | 746     | —         | 3,281   | 14,286    |
| 情報通信業         | 19,334    | 200     | 0         | 139     | 19,674    |
| 運輸業           | 80,397    | 7,129   | 0         | 3,211   | 90,739    |
| 卸売業           | 233,366   | 940     | 4,374     | 909     | 239,590   |
| 小売業           | 145,562   | 1,140   | 313       | 4,273   | 151,289   |
| 金融・保険業        | 269,490   | 326,657 | 11,899    | 20,208  | 628,256   |
| 不動産業          | 318,466   | 1,650   | 34        | 45      | 320,197   |
| 各種サービス業       | 316,413   | 83,146  | 32        | 2,197   | 401,790   |
| 国・地方公共団体      | 130,346   | 496,155 | —         | 68      | 626,571   |
| 個人            | 703,007   | —       | —         | —       | 703,007   |
| その他           | —         | —       | —         | —       | —         |
| 連結子会社分        | 23,194    | 52      | —         | 1,492   | 24,739    |
| 合計            | 2,878,754 | 926,819 | 18,247    | 138,702 | 3,962,523 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分            | 平成20年度中間期 |         |           |         |           |
|---------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
|               | 貸出金等      | 債券      | OTCデリバティブ | 株式等     | 合計        |
| 製造業           | 482,866   | 7,181   | 1,537     | 102,317 | 593,902   |
| 農業            | 3,124     | —       | —         | 1       | 3,125     |
| 林業            | 170       | —       | —         | —       | 170       |
| 漁業            | 638       | —       | —         | —       | 638       |
| 鉱業            | 6,135     | 250     | —         | 148     | 6,533     |
| 建設業           | 135,979   | 1,570   | 53        | 407     | 138,010   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 10,258    | 746     | —         | 3,281   | 14,286    |
| 情報通信業         | 19,334    | 200     | 0         | 412     | 19,947    |
| 運輸業           | 80,397    | 7,129   | 0         | 3,211   | 90,739    |
| 卸売業           | 233,366   | 940     | 4,374     | 909     | 239,590   |
| 小売業           | 145,562   | 1,140   | 313       | 4,273   | 151,289   |
| 金融・保険業        | 273,588   | 326,657 | 11,899    | 20,631  | 632,776   |
| 不動産業          | 318,466   | 1,650   | 34        | 55      | 320,207   |
| 各種サービス業       | 322,263   | 83,446  | 32        | 2,253   | 407,996   |
| 国・地方公共団体      | 130,346   | 496,155 | —         | 68      | 626,571   |
| 個人            | 703,007   | —       | —         | —       | 703,007   |
| その他           | —         | —       | —         | —       | —         |
| 合計            | 2,865,507 | 927,067 | 18,247    | 137,972 | 3,948,793 |

(注1) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、当中間期末から業種の表示を一部変更しております。

## 連結

(単位 百万円)

| 区分            | 平成21年度中間期 |           |           |         |           |
|---------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|               | 貸出金等      | 債券        | OTCデリバティブ | 株式等     | 合計        |
| 製造業           | 534,270   | 6,256     | 2,017     | 88,737  | 631,281   |
| 農業、林業         | 2,988     | —         | —         | 1       | 2,989     |
| 漁業            | 651       | —         | —         | —       | 651       |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 7,338     | 545       | —         | 173     | 8,057     |
| 建設業           | 131,702   | 1,195     | 58        | 404     | 133,360   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 11,952    | 5,725     | —         | 2,925   | 20,603    |
| 情報通信業         | 19,230    | 3,156     | —         | 175     | 22,562    |
| 運輸業、郵便業       | 88,506    | 8,387     | —         | 3,395   | 100,288   |
| 卸売・小売業        | 384,263   | 3,711     | 5,157     | 4,494   | 397,625   |
| 金融・保険業        | 331,838   | 298,867   | 15,118    | 15,569  | 661,394   |
| 不動産業、物品賃貸業    | 377,701   | 1,562     | 24        | 1,264   | 380,553   |
| その他サービス業      | 245,164   | 87,552    | 84        | 646     | 333,448   |
| 地方公共団体        | 141,355   | 663,197   | —         | —       | 804,553   |
| その他           | 718,445   | —         | —         | —       | 718,445   |
| 連結子会社分        | 24,652    | 51        | —         | 1,451   | 26,155    |
| 合計            | 3,020,063 | 1,080,207 | 22,461    | 119,239 | 4,241,972 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分            | 平成21年度中間期 |           |           |         |           |
|---------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|               | 貸出金等      | 債券        | OTCデリバティブ | 株式等     | 合計        |
| 製造業           | 534,270   | 6,256     | 2,017     | 88,737  | 631,281   |
| 農業、林業         | 2,988     | —         | —         | 1       | 2,989     |
| 漁業            | 651       | —         | —         | —       | 651       |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | 7,338     | 545       | —         | 173     | 8,057     |
| 建設業           | 131,702   | 1,195     | 58        | 404     | 133,360   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 11,952    | 5,725     | —         | 2,925   | 20,603    |
| 情報通信業         | 19,230    | 3,156     | —         | 449     | 22,836    |
| 運輸業、郵便業       | 88,506    | 8,387     | —         | 3,395   | 100,288   |
| 卸売・小売業        | 384,263   | 3,711     | 5,157     | 4,494   | 397,625   |
| 金融・保険業        | 335,264   | 298,867   | 15,118    | 16,001  | 665,252   |
| 不動産業、物品賃貸業    | 384,651   | 1,662     | 24        | 1,279   | 387,618   |
| その他サービス業      | 245,164   | 87,552    | 84        | 686     | 333,488   |
| 地方公共団体        | 141,355   | 663,197   | —         | —       | 804,553   |
| その他           | 718,445   | —         | —         | —       | 718,445   |
| 合計            | 3,005,786 | 1,080,256 | 22,461    | 118,548 | 4,227,053 |

## 残存期間別

## 連結

(単位 百万円)

| 区分         | 平成20年度中間期 |         |           |         |           | 平成21年度中間期 |           |           |         |           |
|------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|            | 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       | 802,829   | 96,297  | 1,116     | —       | 900,243   | 791,411   | 112,463   | 6,348     | —       | 910,223   |
| 1年超2年以下    | 131,783   | 86,684  | 5,424     | —       | 223,892   | 141,506   | 107,445   | 7,821     | —       | 256,773   |
| 2年超3年以下    | 157,780   | 99,500  | 5,406     | —       | 262,688   | 186,967   | 128,940   | 1,656     | —       | 317,564   |
| 3年超4年以下    | 145,058   | 114,809 | 1,497     | —       | 261,365   | 130,056   | 103,430   | 2,290     | —       | 235,776   |
| 4年超5年以下    | 1,618,107 | 529,475 | 4,800     | —       | 2,152,383 | 1,745,468 | 627,877   | 4,345     | —       | 2,377,690 |
| 期間の定めのないもの | —         | —       | —         | 137,210 | 137,210   | —         | —         | —         | 117,787 | 117,787   |
| 連結子会社分     | 23,194    | 52      | —         | 1,492   | 24,739    | 24,652    | 51        | —         | 1,451   | 26,155    |
| 合計         | 2,878,754 | 926,819 | 18,247    | 138,702 | 3,962,523 | 3,020,063 | 1,080,207 | 22,461    | 119,239 | 4,241,972 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分         | 平成20年度中間期 |         |           |         |           | 平成21年度中間期 |           |           |         |           |
|------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|            | 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       | 808,299   | 96,497  | 1,116     | —       | 905,913   | 794,232   | 112,563   | 6,348     | —       | 913,143   |
| 1年超2年以下    | 132,333   | 86,784  | 5,424     | —       | 224,542   | 141,806   | 107,445   | 7,821     | —       | 257,073   |
| 2年超3年以下    | 158,280   | 99,500  | 5,406     | —       | 263,188   | 188,067   | 128,940   | 1,656     | —       | 318,664   |
| 3年超4年以下    | 146,558   | 114,809 | 1,497     | —       | 262,865   | 132,331   | 103,430   | 2,290     | —       | 238,051   |
| 4年超5年以下    | 1,620,035 | 529,475 | 4,800     | —       | 2,154,311 | 1,749,348 | 627,877   | 4,345     | —       | 2,381,571 |
| 期間の定めのないもの | —         | —       | —         | 137,972 | 137,972   | —         | —         | —         | 118,548 | 118,548   |
| 合計         | 2,865,507 | 927,067 | 18,247    | 137,972 | 3,948,793 | 3,005,786 | 1,080,256 | 22,461    | 118,548 | 4,227,053 |

(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20年度中間期 |     |           |     |         | 平成21年度中間期 |     |           |     |        |
|--------|-----------|-----|-----------|-----|---------|-----------|-----|-----------|-----|--------|
|        | 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     | 138,995   | 100 | 179       | —   | 139,275 | 92,342    | 332 | 25        | —   | 92,699 |
| 海外     | 67        | 612 | —         | —   | 680     | 41        | —   | —         | —   | 41     |
| 連結子会社分 | 228       | —   | —         | —   | 228     | 501       | —   | —         | —   | 501    |
| 合計     | 139,292   | 712 | 179       | —   | 140,184 | 92,886    | 332 | 25        | —   | 93,243 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分 | 平成20年度中間期 |     |           |     |         | 平成21年度中間期 |     |           |     |        |
|----|-----------|-----|-----------|-----|---------|-----------|-----|-----------|-----|--------|
|    | 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 | 138,995   | 100 | 179       | —   | 139,275 | 92,342    | 332 | 25        | —   | 92,699 |
| 海外 | 67        | 612 | —         | —   | 680     | 41        | —   | —         | —   | 41     |
| 合計 | 139,063   | 712 | 179       | —   | 139,955 | 92,384    | 332 | 25        | —   | 92,741 |

(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20年度中間期 |     |           |     |         |
|---------------|-----------|-----|-----------|-----|---------|
|               | 貸出金等      | 債券  | OTCデリバティブ | 株式等 | 合計      |
| 製造業           | 28,075    | —   | 170       | —   | 28,245  |
| 農業            | 338       | —   | —         | —   | 338     |
| 林業            | 20        | —   | —         | —   | 20      |
| 漁業            | 72        | —   | —         | —   | 72      |
| 鉱業            | 40        | —   | —         | —   | 40      |
| 建設業           | 21,866    | —   | —         | —   | 21,866  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         | —   | —         | —   | —       |
| 情報通信業         | 1,020     | —   | —         | —   | 1,020   |
| 運輸業           | 2,483     | —   | —         | —   | 2,483   |
| 卸売業           | 24,914    | 100 | 9         | —   | 25,024  |
| 小売業           | 10,775    | —   | —         | —   | 10,775  |
| 金融・保険業        | 4,831     | 612 | —         | —   | 5,443   |
| 不動産業          | 18,218    | —   | —         | —   | 18,218  |
| 各種サービス業       | 21,705    | —   | —         | —   | 21,705  |
| 国・地方公共団体      | 67        | —   | —         | —   | 67      |
| 個人            | 4,633     | —   | —         | —   | 4,633   |
| その他           | —         | —   | —         | —   | —       |
| 連結子会社分        | 228       | —   | —         | —   | 228     |
| 合計            | 139,292   | 712 | 179       | —   | 140,184 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分            | 平成20年度中間期 |     |           |     |         |
|---------------|-----------|-----|-----------|-----|---------|
|               | 貸出金等      | 債券  | OTCデリバティブ | 株式等 | 合計      |
| 製造業           | 28,075    | —   | 170       | —   | 28,245  |
| 農業            | 338       | —   | —         | —   | 338     |
| 林業            | 20        | —   | —         | —   | 20      |
| 漁業            | 72        | —   | —         | —   | 72      |
| 鉱業            | 40        | —   | —         | —   | 40      |
| 建設業           | 21,866    | —   | —         | —   | 21,866  |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         | —   | —         | —   | —       |
| 情報通信業         | 1,020     | —   | —         | —   | 1,020   |
| 運輸業           | 2,483     | —   | —         | —   | 2,483   |
| 卸売業           | 24,914    | 100 | 9         | —   | 25,024  |
| 小売業           | 10,775    | —   | —         | —   | 10,775  |
| 金融・保険業        | 4,831     | 612 | —         | —   | 5,443   |
| 不動産業          | 18,218    | —   | —         | —   | 18,218  |
| 各種サービス業       | 21,705    | —   | —         | —   | 21,705  |
| 国・地方公共団体      | 67        | —   | —         | —   | 67      |
| 個人            | 4,633     | —   | —         | —   | 4,633   |
| その他           | —         | —   | —         | —   | —       |
| 合計            | 139,063   | 712 | 179       | —   | 139,955 |

(注1) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、当中間期末から業種の表示を一部変更しております。

## 連結

(単位 百万円)

| 区分            | 平成21年度中間期 |     |           |     |        |
|---------------|-----------|-----|-----------|-----|--------|
|               | 貸出金等      | 債券  | OTCデリバティブ | 株式等 | 合計     |
| 製造業           | 19,041    | —   | 21        | —   | 19,063 |
| 農業、林業         | 135       | —   | —         | —   | 135    |
| 漁業            | 26        | —   | —         | —   | 26     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —         | —   | —         | —   | —      |
| 建設業           | 14,580    | —   | —         | —   | 14,580 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         | —   | —         | —   | —      |
| 情報通信業         | 1,033     | —   | —         | —   | 1,033  |
| 運輸業、郵便業       | 684       | —   | —         | —   | 684    |
| 卸売・小売業        | 19,355    | 40  | 4         | —   | 19,399 |
| 金融・保険業        | 4         | —   | —         | —   | 4      |
| 不動産業、物品賃貸業    | 16,909    | 292 | —         | —   | 17,201 |
| その他サービス業      | 15,280    | —   | —         | —   | 15,280 |
| 地方公共団体        | —         | —   | —         | —   | —      |
| その他           | 5,331     | —   | —         | —   | 5,331  |
| 連結子会社分        | 501       | —   | —         | —   | 501    |
| 合計            | 92,886    | 332 | 25        | —   | 93,243 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分            | 平成21年度中間期 |     |           |     |        |
|---------------|-----------|-----|-----------|-----|--------|
|               | 貸出金等      | 債券  | OTCデリバティブ | 株式等 | 合計     |
| 製造業           | 19,041    | —   | 21        | —   | 19,063 |
| 農業、林業         | 135       | —   | —         | —   | 135    |
| 漁業            | 26        | —   | —         | —   | 26     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —         | —   | —         | —   | —      |
| 建設業           | 14,580    | —   | —         | —   | 14,580 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         | —   | —         | —   | —      |
| 情報通信業         | 1,033     | —   | —         | —   | 1,033  |
| 運輸業、郵便業       | 684       | —   | —         | —   | 684    |
| 卸売・小売業        | 19,355    | 40  | 4         | —   | 19,399 |
| 金融・保険業        | 4         | —   | —         | —   | 4      |
| 不動産業、物品賃貸業    | 16,909    | 292 | —         | —   | 17,201 |
| その他サービス業      | 15,280    | —   | —         | —   | 15,280 |
| 地方公共団体        | —         | —   | —         | —   | —      |
| その他           | 5,331     | —   | —         | —   | 5,331  |
| 合計            | 92,384    | 332 | 25        | —   | 92,741 |

## (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20年度期首残高 | 平成20年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|-------------|------------|--------------|---------|
| 一般貸倒引当金     | 12,593     | 16,177       | 3,583   |
| 個別貸倒引当金     | 14,005     | 12,249       | △ 1,756 |
| 特定海外債権引当金勘定 | —          | —            | —       |
| 合計          | 26,599     | 28,426       | 1,827   |

## 連結

(単位 百万円)

|             | 平成21年度期首残高 | 平成21年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|-------------|------------|--------------|---------|
| 一般貸倒引当金     | 14,674     | 13,227       | △ 1,446 |
| 個別貸倒引当金     | 11,891     | 15,974       | 4,083   |
| 特定海外債権引当金勘定 | —          | —            | —       |
| 合計          | 26,566     | 29,202       | 2,636   |

(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。

## 単体

(単位 百万円)

|             | 平成20年度期首残高 | 平成20年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|-------------|------------|--------------|---------|
| 一般貸倒引当金     | 12,206     | 15,671       | 3,464   |
| 個別貸倒引当金     | 13,488     | 11,210       | △ 2,277 |
| 特定海外債権引当金勘定 | —          | —            | —       |
| 合計          | 25,694     | 26,882       | 1,187   |

## 単体

(単位 百万円)

|             | 平成21年度期首残高 | 平成21年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|-------------|------------|--------------|---------|
| 一般貸倒引当金     | 14,002     | 12,277       | △ 1,725 |
| 個別貸倒引当金     | 11,001     | 14,740       | 3,739   |
| 特定海外債権引当金勘定 | —          | —            | —       |
| 合計          | 25,003     | 27,018       | 2,014   |

## 地域別

## 連結

(単位 百万円)

|    | 平成20年度期首残高 | 平成20年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|----|------------|--------------|---------|
| 国内 | 14,005     | 12,249       | △ 1,756 |
| 海外 | —          | —            | —       |
| 合計 | 14,005     | 12,249       | △ 1,756 |

## 連結

(単位 百万円)

|    | 平成21年度期首残高 | 平成21年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|----|------------|--------------|-------|
| 国内 | 11,891     | 15,974       | 4,083 |
| 海外 | —          | —            | —     |
| 合計 | 11,891     | 15,974       | 4,083 |

## 単体

(単位 百万円)

|    | 平成20年度期首残高 | 平成20年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|----|------------|--------------|---------|
| 国内 | 13,488     | 11,210       | △ 2,277 |
| 海外 | —          | —            | —       |
| 合計 | 13,488     | 11,210       | △ 2,277 |

## 単体

(単位 百万円)

|    | 平成21年度期首残高 | 平成21年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|----|------------|--------------|-------|
| 国内 | 11,001     | 14,740       | 3,739 |
| 海外 | —          | —            | —     |
| 合計 | 11,001     | 14,740       | 3,739 |

(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

## 連結

(単位 百万円)

|                  | 平成20年度期首残高 | 平成20年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|------------------|------------|--------------|---------|
| 製造業              | 979        | 608          | △ 371   |
| 農業               | 9          | 7            | △ 2     |
| 林業               | —          | —            | —       |
| 漁業               | —          | —            | —       |
| 鉱業               | —          | —            | —       |
| 建設業              | 8,576      | 6,064        | △ 2,512 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | —          | —            | —       |
| 情報通信業            | 34         | 29           | △ 5     |
| 運輸業              | 23         | 57           | 33      |
| 卸売業              | 429        | 757          | 328     |
| 小売業              | 1,384      | 1,503        | 118     |
| 金融・保険業           | —          | —            | —       |
| 不動産業             | 562        | 1,069        | 506     |
| 各種サービス業          | 1,209      | 801          | △ 408   |
| 国・地方公共団体         | —          | —            | —       |
| 個人               | 359        | 466          | 106     |
| その他              | 32         | 32           | 0       |
| 標準的手法を適用する連結子会社分 | 401        | 850          | 449     |
| 合計               | 14,005     | 12,249       | △ 1,756 |

## 連結

(単位 百万円)

|                  | 平成21年度期首残高 | 平成21年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|------------------|------------|--------------|-------|
| 製造業              | 2,365      | 4,413        | 2,048 |
| 農業、林業            | 2          | 5            | 3     |
| 漁業               | —          | —            | —     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業     | —          | —            | —     |
| 建設業              | 1,804      | 1,623        | △ 181 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | —          | —            | —     |
| 情報通信業            | 65         | 252          | 186   |
| 運輸業、郵便業          | 54         | 58           | 3     |
| 卸売・小売業           | 1,938      | 1,926        | △ 11  |
| 金融・保険業           | —          | —            | —     |
| 不動産業、物品賃貸業       | 1,212      | 2,484        | 1,271 |
| その他サービス業         | 3,171      | 3,440        | 268   |
| 地方公共団体           | —          | —            | —     |
| その他              | 641        | 836          | 194   |
| 標準的手法を適用する連結子会社分 | 636        | 935          | 298   |
| 合計               | 11,891     | 15,974       | 4,083 |

(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、表示していません。

(注2) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、当中間期末から業種の表示を一部変更しております。

## 単体

(単位 百万円)

|               | 平成20年度期首残高 | 平成20年度中間期末残高 | 期中増減額   |
|---------------|------------|--------------|---------|
| 製造業           | 979        | 608          | △ 371   |
| 農業            | 9          | 7            | △ 2     |
| 林業            | —          | —            | —       |
| 漁業            | —          | —            | —       |
| 鉱業            | —          | —            | —       |
| 建設業           | 8,576      | 6,064        | △ 2,512 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —          | —            | —       |
| 情報通信業         | 34         | 29           | △ 5     |
| 運輸業           | 23         | 57           | 33      |
| 卸売業           | 429        | 757          | 328     |
| 小売業           | 1,384      | 1,503        | 118     |
| 金融・保険業        | —          | —            | —       |
| 不動産業          | 562        | 1,069        | 506     |
| 各種サービス業       | 1,209      | 801          | △ 408   |
| 国・地方公共団体      | —          | —            | —       |
| 個人            | 243        | 279          | 35      |
| その他           | 32         | 32           | 0       |
| 合計            | 13,488     | 11,210       | △ 2,277 |

## 単体

(単位 百万円)

|               | 平成21年度期首残高 | 平成21年度中間期末残高 | 期中増減額 |
|---------------|------------|--------------|-------|
| 製造業           | 2,365      | 4,413        | 2,048 |
| 農業、林業         | 2          | 5            | 3     |
| 漁業            | —          | —            | —     |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —          | —            | —     |
| 建設業           | 1,804      | 1,623        | △ 181 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —          | —            | —     |
| 情報通信業         | 65         | 252          | 186   |
| 運輸業、郵便業       | 54         | 58           | 3     |
| 卸売・小売業        | 1,938      | 1,926        | △ 11  |
| 金融・保険業        | —          | —            | —     |
| 不動産業、物品賃貸業    | 1,212      | 2,484        | 1,271 |
| その他サービス業      | 3,171      | 3,440        | 268   |
| 地方公共団体        | —          | —            | —     |
| その他           | 387        | 537          | 149   |
| 合計            | 11,001     | 14,740       | 3,739 |

## (4) 業種別又は取引相手の別の貸出金償却の額

|                  | 平成20年度中間期 |
|------------------|-----------|
| 製造業              | 767       |
| 農業               | —         |
| 林業               | —         |
| 漁業               | —         |
| 鉱業               | —         |
| 建設業              | 47        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | —         |
| 情報通信業            | 28        |
| 運輸業              | 3         |
| 卸売業              | 232       |
| 小売業              | 175       |
| 金融・保険業           | —         |
| 不動産業             | 287       |
| 各種サービス業          | 214       |
| 国・地方公共団体         | —         |
| 個人               | 66        |
| その他              | —         |
| 標準的手法を適用する連結子会社分 | 10        |
| 合計               | 1,832     |
| うち部分直接償却         | 1,822     |

|               | 平成20年度中間期 |
|---------------|-----------|
| 製造業           | 767       |
| 農業            | —         |
| 林業            | —         |
| 漁業            | —         |
| 鉱業            | —         |
| 建設業           | 47        |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         |
| 情報通信業         | 28        |
| 運輸業           | 3         |
| 卸売業           | 232       |
| 小売業           | 175       |
| 金融・保険業        | —         |
| 不動産業          | 287       |
| 各種サービス業       | 214       |
| 国・地方公共団体      | —         |
| 個人            | 66        |
| その他           | —         |
| 合計            | 1,822     |
| うち部分直接償却      | 1,822     |

(注1) 日本標準産業分類の改訂(平成19年11月)に伴い、当中間期末から業種の表示を一部変更しております。

|                  | 平成21年度中間期 |
|------------------|-----------|
| 製造業              | 118       |
| 農業、林業            | —         |
| 漁業               | —         |
| 鉱業、採石業、砂利採取業     | —         |
| 建設業              | 262       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業    | —         |
| 情報通信業            | —         |
| 運輸業、郵便業          | —         |
| 卸売・小売業           | 328       |
| 金融・保険業           | —         |
| 不動産業、物品賃貸業       | 22        |
| その他サービス業         | 81        |
| 地方公共団体           | —         |
| その他              | 75        |
| 標準的手法を適用する連結子会社分 | 10        |
| 合計               | 898       |
| うち部分直接償却         | 888       |

|               | 平成21年度中間期 |
|---------------|-----------|
| 製造業           | 118       |
| 農業、林業         | —         |
| 漁業            | —         |
| 鉱業、採石業、砂利採取業  | —         |
| 建設業           | 262       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | —         |
| 情報通信業         | —         |
| 運輸業、郵便業       | —         |
| 卸売・小売業        | 328       |
| 金融・保険業        | —         |
| 不動産業、物品賃貸業    | 22        |
| その他サービス業      | 81        |
| 地方公共団体        | —         |
| その他           | 75        |
| 合計            | 888       |
| うち部分直接償却      | 888       |

## (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20年度中間期末 | 平成21年度中間期末 |
|----------|------------|------------|
| 0%       | 1          | 1          |
| 10%      | —          | —          |
| 20%      | 50         | 65         |
| 35%      | —          | —          |
| 50%      | —          | 62         |
| 75%      | 6,737      | 6,037      |
| 100%     | 25,238     | 26,165     |
| 150%     | 157        | 186        |
| 350%     | —          | —          |
| 自己資本控除額  | —          | —          |
| 合計       | 32,186     | 32,519     |

| リスク・ウェイト | 平成20年度中間期末 | 平成21年度中間期末 |
|----------|------------|------------|
| 0%       | —          | —          |
| 10%      | —          | —          |
| 20%      | —          | —          |
| 35%      | —          | —          |
| 50%      | —          | —          |
| 75%      | —          | —          |
| 100%     | 7,400      | 6,282      |
| 150%     | —          | —          |
| 350%     | —          | —          |
| 自己資本控除額  | —          | —          |
| 合計       | 7,400      | 6,282      |

## (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20年度中間期 |       |       |       |    |       | 平成21年度中間期 |       |       |      |    |       |
|----------|-----------|-------|-------|-------|----|-------|-----------|-------|-------|------|----|-------|
|          | 70%       | 90%   | 115%  | 250%  | 0% | 合計    | 70%       | 90%   | 115%  | 250% | 0% | 合計    |
| 残高       | 962       | 2,116 | 1,640 | 4,652 | —  | 9,371 | —         | 3,248 | 2,579 | —    | —  | 5,827 |

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20年度中間期 |      |    | 平成21年度中間期 |      |    |
|----------|-----------|------|----|-----------|------|----|
|          | 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20年度中間期 |      |    | 平成21年度中間期 |      |    |
|----------|-----------|------|----|-----------|------|----|
|          | 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20年度中間期 |        |          |           |         | 平成21年度中間期 |        |          |           |         |
|-------|-----------|--------|----------|-----------|---------|-----------|--------|----------|-----------|---------|
|       | 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 | 0.69%     | 42.49% | 56.83%   | 1,210,192 | 55,003  | 0.73%     | 41.97% | 58.28%   | 1,192,995 | 60,939  |
| 格付区分2 | 17.01%    | 41.96% | 197.77%  | 159,094   | 2,553   | 13.36%    | 42.63% | 173.33%  | 243,780   | 2,429   |
| デフォルト | 100.00%   | 43.16% | —        | 108,013   | 322     | 100.00%   | 43.73% | —        | 68,609    | 15      |
| 合計    | 9.42%     | 42.48% | 67.66%   | 1,477,300 | 57,880  | 7.06%     | 42.15% | 73.79%   | 1,505,385 | 63,384  |

単体

(単位 百万円)

| 格付    | 平成20年度中間期 |        |          |           |         | 平成21年度中間期 |        |          |           |         |
|-------|-----------|--------|----------|-----------|---------|-----------|--------|----------|-----------|---------|
|       | 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 | 0.69%     | 42.51% | 56.93%   | 1,220,410 | 55,003  | 0.74%     | 41.99% | 58.35%   | 1,203,281 | 60,939  |
| 格付区分2 | 17.01%    | 41.96% | 197.77%  | 159,094   | 2,553   | 13.36%    | 42.63% | 173.33%  | 243,780   | 2,429   |
| デフォルト | 100.00%   | 43.16% | —        | 108,013   | 322     | 100.00%   | 43.73% | —        | 68,609    | 15      |
| 合計    | 9.36%     | 42.49% | 67.67%   | 1,487,518 | 57,880  | 7.02%     | 42.17% | 73.74%   | 1,515,670 | 63,384  |

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20年度中間期 |        |          |         |         | 平成21年度中間期 |        |          |           |         |
|-------|-----------|--------|----------|---------|---------|-----------|--------|----------|-----------|---------|
|       | 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% | 4.05%    | 827,231 | 102,287 | 0.01%     | 45.00% | 5.44%    | 1,094,834 | 132,641 |
| 格付区分2 | 16.71%    | 44.87% | 219.23%  | 3,489   | —       | 19.18%    | 44.83% | 224.46%  | 2,737     | —       |
| デフォルト | 100.00%   | 45.00% | —        | 5,018   | —       | 100.00%   | 45.00% | —        | 4,992     | —       |
| 合計    | 0.61%     | 44.99% | 4.83%    | 835,739 | 102,287 | 0.46%     | 44.99% | 5.91%    | 1,102,565 | 132,641 |

## 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20年度中間期 |        |          |         |         | 平成21年度中間期 |        |          |         |         |
|-------|-----------|--------|----------|---------|---------|-----------|--------|----------|---------|---------|
|       | 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%     | 43.26% | 21.95%   | 341,525 | 31,813  | 0.06%     | 44.24% | 22.25%   | 300,530 | 24,143  |
| 格付区分2 | 16.71%    | 45.00% | 255.13%  | 12      | —       | —         | —      | —        | —       | —       |
| デフォルト | 100.00%   | 45.00% | —        | 612     | —       | —         | —      | —        | —       | —       |
| 合計    | 0.21%     | 43.27% | 21.92%   | 342,150 | 31,813  | 0.06%     | 44.24% | 22.25%   | 300,530 | 24,143  |

(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その他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20年度中間期 |          |       | 平成21年度中間期 |          |       |
|-------|-----------|----------|-------|-----------|----------|-------|
|       | PD        | リスク・ウェイト | EAD   | PD        | リスク・ウェイト | EAD   |
| 格付区分1 | 0.19%     | 126.80%  | 3,333 | 0.32%     | 130.09%  | 4,404 |
| 格付区分2 | 16.71%    | 414.97%  | 30    | 9.01%     | 373.12%  | 87    |
| デフォルト | —         | —        | —     | —         | —        | —     |
| 合計    | 0.33%     | 129.38%  | 3,363 | 0.49%     | 145.84%  | 4,492 |

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20年度中間期 |        |          |         |         |             |         |
|--------|-----------|--------|----------|---------|---------|-------------|---------|
|        | 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 | 0.40%     | 49.07% | 33.09%   | 653,930 | —       | —           | —       |
| プール区分2 | 29.69%    | 55.27% | 318.44%  | 4,764   | —       | —           | —       |
| デフォルト  | 100.00%   | 54.74% | —        | 3,745   | —       | —           | —       |
| 合計     | 1.18%     | 49.14% | 34.96%   | 662,440 | —       | —           | —       |

## 連結

(単位 百万円)

|        | 平成21年度中間期 |        |          |         |         |             |         |
|--------|-----------|--------|----------|---------|---------|-------------|---------|
|        | 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 | 0.38%     | 52.17% | 33.79%   | 667,441 | —       | —           | —       |
| プール区分2 | 29.22%    | 56.85% | 329.14%  | 5,403   | —       | —           | —       |
| デフォルト  | 100.00%   | 56.87% | —        | 4,565   | —       | —           | —       |
| 合計     | 1.28%     | 52.24% | 35.92%   | 677,410 | —       | —           | —       |

## 単体

(単位 百万円)

|        | 平成20年度中間期 |        |          |         |         |             |         |
|--------|-----------|--------|----------|---------|---------|-------------|---------|
|        | 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 | 0.40%     | 49.07% | 33.09%   | 653,930 | —       | —           | —       |
| プール区分2 | 29.69%    | 55.27% | 318.44%  | 4,764   | —       | —           | —       |
| デフォルト  | 100.00%   | 54.93% | —        | 3,623   | —       | —           | —       |
| 合計     | 1.16%     | 49.14% | 34.96%   | 662,318 | —       | —           | —       |

## 単体

(単位 百万円)

|        | 平成21年度中間期 |        |          |         |         |             |         |
|--------|-----------|--------|----------|---------|---------|-------------|---------|
|        | 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 | 0.38%     | 52.17% | 33.79%   | 667,441 | —       | —           | —       |
| プール区分2 | 29.22%    | 56.85% | 329.14%  | 5,403   | —       | —           | —       |
| デフォルト  | 100.00%   | 57.02% | —        | 4,312   | —       | —           | —       |
| 合計     | 1.25%     | 52.24% | 35.93%   | 677,157 | —       | —           | —       |

## 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20年度中間期 |         |          |         |         |                 |         |
|--------|-----------|---------|----------|---------|---------|-----------------|---------|
|        | PD        | LGD     | リスク・ウェイト | EAD     |         | コミットメント<br>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 | 1.18%     | 100.00% | 32.55%   | 6,689   | 16,221  | 41,319          | 39.26%  |
| プール区分2 | 41.20%    | 100.00% | 297.20%  | 65      | 8       | 21              | 39.26%  |
| デフォルト  | 100.00%   | 100.00% | —        | 39      | —       | —               | —       |
| 合計     | 1.48%     | 100.00% | 33.35%   | 6,794   | 16,230  | 41,340          | 39.26%  |

## 連結、単体

(単位 百万円)

|        | 平成21年度中間期 |         |          |         |         |                 |         |
|--------|-----------|---------|----------|---------|---------|-----------------|---------|
|        | PD        | LGD     | リスク・ウェイト | EAD     |         | コミットメント<br>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 | 1.03%     | 100.00% | 29.90%   | 6,814   | 21,169  | 57,739          | 36.66%  |
| プール区分2 | 37.71%    | 100.00% | 296.38%  | 49      | 9       | 25              | 38.02%  |
| デフォルト  | 100.00%   | 100.00% | —        | 51      | —       | —               | —       |
| 合計     | 1.29%     | 100.00% | 30.41%   | 6,916   | 21,179  | 57,764          | 36.66%  |

## 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20年度中間期 |        |          |         |         |                 |         |
|--------|-----------|--------|----------|---------|---------|-----------------|---------|
|        | PD        | LGD    | リスク・ウェイト | EAD     |         | コミットメント<br>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 | 0.79%     | 76.33% | 48.47%   | 178,517 | 9,075   | 13,618          | 61.95%  |
| プール区分2 | 18.59%    | 65.75% | 135.39%  | 2,055   | 83      | 82              | 98.68%  |
| デフォルト  | 100.00%   | 73.81% | —        | 7,479   | 9       | —               | —       |
| 合計     | 4.75%     | 76.12% | 47.58%   | 188,052 | 9,168   | 13,701          | 62.17%  |

## 連結、単体

(単位 百万円)

|        | 平成21年度中間期 |        |          |         |         |                 |         |
|--------|-----------|--------|----------|---------|---------|-----------------|---------|
|        | PD        | LGD    | リスク・ウェイト | EAD     |         | コミットメント<br>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 | 0.93%     | 78.21% | 51.73%   | 176,915 | 8,320   | 12,724          | 61.02%  |
| プール区分2 | 18.95%    | 72.33% | 151.38%  | 2,101   | 319     | 340             | 88.49%  |
| デフォルト  | 100.00%   | 79.17% | —        | 7,571   | 21      | —               | —       |
| 合計     | 5.01%     | 78.18% | 50.96%   | 186,588 | 8,661   | 13,065          | 61.73%  |

(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)

| エクスポージャー区分               | 平成20年度中間期 | 平成21年度中間期 | 比較    |
|--------------------------|-----------|-----------|-------|
| 事業法人向けエクスポージャー           | 36,552    | 38,309    | 1,757 |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 7         | 4         | △ 2   |
| 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) | 31        | 0         | △ 31  |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 806       | 1,245     | 439   |
| 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        | 1,761     | 2,595     | 834   |
| 合計                       | 39,159    | 42,157    | 2,997 |

## 単体

(単位 百万円)

| エクスポージャー区分               | 平成20年度中間期 | 平成21年度中間期 | 比較    |
|--------------------------|-----------|-----------|-------|
| 事業法人向けエクスポージャー           | 36,552    | 38,309    | 1,757 |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 7         | 4         | △ 2   |
| 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) | 31        | 0         | △ 31  |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 611       | 829       | 217   |
| 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        | 1,761     | 2,595     | 834   |
| 合計                       | 38,965    | 41,741    | 2,776 |

(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。

(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20年度中間期     |             |        | 平成21年度中間期     |             |        |
|--------------------------|---------------|-------------|--------|---------------|-------------|--------|
|                          | 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           | 36,552        | 62,449      | 25,896 | 38,309        | 48,163      | 9,853  |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 7             | 2,583       | 2,576  | 4             | 2,582       | 2,577  |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | —             | 356         | 356    | —             | 94          | 94     |
| PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4) | 31            | 10          | △ 21   | 0             | 19          | 19     |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 806           | 4,156       | 3,350  | 1,245         | 4,862       | 3,616  |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 0             | 342         | 341    | 0             | 364         | 363    |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 1,761         | 6,804       | 5,043  | 2,595         | 7,525       | 4,930  |
| 合計                       | 39,159        | 76,702      | 37,543 | 42,157        | 63,612      | 21,455 |

単体

(単位 百万円)

| エクスポージャー区分               | 平成20年度中間期     |             |        | 平成21年度中間期     |             |        |
|--------------------------|---------------|-------------|--------|---------------|-------------|--------|
|                          | 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           | 36,552        | 62,475      | 25,923 | 38,309        | 48,203      | 9,893  |
| ソブリン向けエクスポージャー           | 7             | 2,583       | 2,576  | 4             | 2,582       | 2,577  |
| 金融機関等向けエクスポージャー          | —             | 356         | 356    | —             | 94          | 94     |
| PD/LGD方式の株式等エクスポージャー(注4) | 31            | 10          | △ 21   | 0             | 19          | 19     |
| 居住用不動産向けエクスポージャー         | 611           | 4,096       | 3,484  | 829           | 4,724       | 3,895  |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー  | 0             | 342         | 341    | 0             | 364         | 363    |
| その他リテール向けエクスポージャー        | 1,761         | 6,804       | 5,043  | 2,595         | 7,525       | 4,930  |
| 合計                       | 38,965        | 76,669      | 37,704 | 41,741        | 63,515      | 21,774 |

(注1) 損失額の実績値は、平成20年9月期(平成20年度中間期)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9月期(平成21年度中間期)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20年度中間期 |         |         | 平成21年度中間期 |         |         |
|-------------------------|-----------|---------|---------|-----------|---------|---------|
|                         | 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          | 43,657    | 193,092 | 92,291  | 59,958    | 189,923 | 115,941 |
| ソブリン向けエクスポージャー          | 10        | —       | 1,000   | 10        | —       | 20,000  |
| 金融機関等向けエクスポージャー         | 14,719    | —       | —       | 8,126     | —       | —       |
| 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       | —         | —       | 73,823  | —         | —       | 80,798  |
| 合計                      | 58,387    | 193,092 | 167,114 | 68,095    | 189,923 | 216,739 |

## 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)

| 派生商品取引 | 平成20年度中間期       | 平成21年度中間期       |
|--------|-----------------|-----------------|
|        | 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 | 5,432           | 11,189          |

## (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)

| 外国為替関連取引 | 平成20年度中間期 | 平成21年度中間期 |
|----------|-----------|-----------|
|          | 与信相当額     | 与信相当額     |
| 外国為替関連取引 | 18,244    | 22,461    |
| 金利関連取引   | 2         | 0         |
| 合計       | 18,247    | 22,461    |

(注1) 原契約期間が5営業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

原資産の種類:中小企業向け貸出金

(単位 百万円)

| 銘柄名         | 原資産の種類    | 件数  | 平成20年度中間期 |                    |           |
|-------------|-----------|-----|-----------|--------------------|-----------|
|             |           |     | 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 | 420 | 5,290     | 20                 | —         |
| 第2回コラボしがCLO | 中小企業向け貸出金 | 261 | 4,091     | —                  | 4         |
| 合計          |           | 681 | 9,382     | 20                 | 4         |

(単位 百万円)

| 銘柄名         | 原資産の種類    | 件数  | 平成21年度中間期 |                    |           |
|-------------|-----------|-----|-----------|--------------------|-----------|
|             |           |     | 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 | 396 | 1,646     | —                  | —         |
| 第2回コラボしがCLO | 中小企業向け貸出金 | 250 | 2,406     | —                  | 1         |
| 合計          |           | 646 | 4,053     | —                  | 1         |

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年度中間期 |                    |           |
|-----------|-------|-----------|--------------------|-----------|
|           |       | 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5回リース料債権 | 65    | 17        | 1                  | —         |
| 第6回リース料債権 | 439   | 127       | 9                  | —         |
| 第7回リース料債権 | 371   | 290       | 2                  | —         |
| 第8回リース料債権 | 863   | 694       | 26                 | 3         |
| 合計        | 1,738 | 1,129     | 40                 | 3         |

(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20年度中間期  | 平成21年度中間期  |
|-----------|------------|------------|
|           | 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 | 5,395      | 2,755      |

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20年度中間期  |         | 平成21年度中間期  |         |
|------------|------------|---------|------------|---------|
|            | 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      | 5,395      | 42      | 2,755      | 19      |
| 20%超 35%以下 | —          | —       | —          | —       |
| 35%超 75%以下 | —          | —       | —          | —       |
| 100%       | —          | —       | —          | —       |
| 250%       | —          | —       | —          | —       |
| 425%       | —          | —       | —          | —       |
| 650%       | —          | —       | —          | —       |
| 合計         | 5,395      | 42      | 2,755      | 19      |

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20年度中間期      | 平成21年度中間期      |
|--------|----------------|----------------|
|        | 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20年度中間期  | 平成21年度中間期  |
|-----------|------------|------------|
|           | 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 | 97         | 76         |
| リース料債権    | —          | —          |

(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20年度中間期  | 平成21年度中間期  |
|-----------|------------|------------|
|           | 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 | 97         | 76         |
| 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20年度中間期  |  | 平成21年度中間期  |  |
|---------|------------|--|------------|--|
|         | 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 | 81,575     |  | 72,498     |  |

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20年度中間期  |         | 平成21年度中間期  |         |
|------------|------------|---------|------------|---------|
|            | 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      | 81,575     | 484     | 72,498     | 405     |
| 20%超 35%以下 | —          | —       | —          | —       |
| 35%超 75%以下 | —          | —       | —          | —       |
| 100%       | —          | —       | —          | —       |
| 250%       | —          | —       | —          | —       |
| 425%       | —          | —       | —          | —       |
| 650%       | —          | —       | —          | —       |
| 合計         | 81,575     | 484     | 72,498     | 405     |

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20年度中間期 |         | 平成21年度中間期 |         |
|------------------|-----------|---------|-----------|---------|
|                  | 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    | 134,557   | 134,557 | 114,721   | 114,721 |
| それ以外の株式等エクスポージャー | 4,145     | 4,145   | 4,517     | 4,517   |
| 合計               | 138,702   | 138,702 | 119,239   | 119,239 |

単体

(単位 百万円)

| 区分               | 平成20年度中間期 |         | 平成21年度中間期 |         |
|------------------|-----------|---------|-----------|---------|
|                  | 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    | 134,398   | 134,398 | 114,595   | 114,595 |
| それ以外の株式等エクスポージャー | 3,573     | 3,573   | 3,953     | 3,953   |
| 合計               | 137,972   | 137,972 | 118,548   | 118,548 |

## (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20年度中間期 |     | 平成21年度中間期 |     |
|-------|-----------|-----|-----------|-----|
|       | 連結        | 単体  | 連結        | 単体  |
| 売却損益額 | 849       | 844 | 4         | 0   |
| 償却額   | 659       | 639 | 8         | 8   |
| 合計    | 189       | 204 | △ 4       | △ 8 |

## (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20年度中間期 |        | 平成21年度中間期 |        |
|--------------------------------------|-----------|--------|-----------|--------|
|                                      | 連結        | 単体     | 連結        | 単体     |
| 貸借対照表で認識され、かつ、<br>損益計算書で認識されない評価損益の額 | 43,274    | 43,195 | 40,680    | 40,623 |

## (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20年度中間期 |        | 平成21年度中間期 |        |
|---|-----------|--------|-----------|--------|
|   | 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 | 19,473    | 19,437 | 18,306    | 18,280 |

## (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20年度中間期  |         | 平成21年度中間期  |         |
|---------------------|------------|---------|------------|---------|
|                     | 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            |            | 137,210 |            | 117,787 |
| うちグランドファーザリング適用の株式等 |            | 133,778 |            | 113,238 |
| 連結子会社保有の株式等         |            | 1,492   |            | 1,451   |
| うちグランドファーザリング適用の株式等 |            | 1,491   |            | 1,450   |
| 合計                  |            | 138,702 |            | 119,239 |

## 単体

(単位 百万円)

| 区分                  | 平成20年度中間期  |         | 平成21年度中間期  |         |
|---------------------|------------|---------|------------|---------|
|                     | 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            |            | 137,972 |            | 118,548 |
| うちグランドファーザリング適用の株式等 |            | 134,539 |            | 113,999 |

(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20年度中間期 |        | 平成21年度中間期 |        |
|-------|-----------|--------|-----------|--------|
|       | 連結        | 単体     | 連結        | 単体     |
| みなし計算 | 71,235    | 72,046 | 29,084    | 29,786 |

(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20年度中間期 | 平成21年度中間期 |
|---|-----------|-----------|
| 経済的価値減少額<br>(バーゼルⅢ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))          | 40,769    | —         |
| うち円貨  | 36,898    | —         |
| 経済的価値減少額<br>(VaR:信頼水準99%、保有期間250日、観測期間500日、ヒストリカルシミュレーション法) | —         | 9,393     |
| うち円貨  | —         | 7,392     |

(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います。

(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。

(注4) 平成20年度下期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、平成21年度中間期からは金利リスク計測方法をバーゼルⅢ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)からVaRへ変更しています。なお、変更前の平成21年度中間期における経済的価値減少額は45,772百万円(うち円貨43,428百万円)であります。

## 【ご参考:アウトライヤー比率】

バーゼルⅢ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20年度中間期 | 平成21年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| アウトライヤー比率 | 18.52     | 13.38     |

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年度下期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へ変更しています。なお、変更前の平成21年度中間期におけるアウトライヤー比率は16.87%であります。

## 開示項目の一覧

| 従来からの開示項目                        | バーゼルⅡ 第3の柱の開示項目（定量的な開示事項）  |
|----------------------------------|--|
| 営業の概況(連結ベース)…………… 7              | 規制上の所要自己資本を下回った<br>会社の名称と下回った額の総額…………… 33                                |
| 営業の概況(単体ベース)…………… 8              | 自己資本の構成に関する事項…………… 33・34   |
| 中間連結貸借対照表…………… 9                 | 自己資本の充実度に関する事項…………… 35   |
| 中間連結損益計算書…………… 10                | 信用リスクに関する事項…………… 35～44   |
| 中間連結株主資本等変動計算書…………… 11           | 信用リスク削減手法に関する事項…………… 44  |
| 中間連結キャッシュ・フロー計算書…………… 12         | 派生商品取引および長期決済期間取引の<br>取引相手のリスクに関する事項…………… 44・45                          |
| 中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項…………… 13 | 証券化エクスポージャーに関する事項…………… 45～47   |
| 中間連結財務諸表の注記事項…………… 14            | 銀行勘定における出資等又は<br>株式等エクスポージャーに関する事項…………… 47・48                            |
| 中間貸借対照表…………… 15                  | 信用リスク・アセットのみなし計算が適用される<br>エクスポージャーの額…………… 48                             |
| 中間損益計算書…………… 16                  | 銀行勘定における金利リスクに関して連結グループが<br>内部管理上使用した金利ショックに対する損益又は<br>経済的価値の増減額…………… 48 |
| 中間株主資本等変動計算書…………… 17・18          |  |
| 中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項…………… 19   |  |
| 中間財務諸表の注記事項…………… 20              |  |
| リスク管理債権・金融再生法に基づく開示債権等…………… 21   |  |
| 連結自己資本比率(国際統一基準)…………… 22         |  |
| 単体自己資本比率(国際統一基準)…………… 23         |  |
| 業務粗利益等…………… 24                   |  |
| 資金運用・調達勘定…………… 25                |  |
| 受取利息・支払利息…………… 26                |  |
| 預金・貸出金…………… 27                   |  |
| 貸出金…………… 28                      |  |
| 貸出金・有価証券…………… 29                 |  |
| 有価証券・金銭の信託…………… 30               |  |
| デリバティブ取引・従業員の状況等…………… 31         |  |
| 1店舗当たり預金・貸出金/大株主・役員一覧…………… 32    |  |