# 自己資本比率

連　結

自己資本比率は、銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁告示第19号。以下、「告示」という。）に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。
なお、当社は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては基礎的内部格付手法、オペレーショナルリスク相当額の算出においては粗利益配分手法を採用するとともに、マーケットリスク規制を導入しております。

## 連結自己資本比率（国際統一基準）の状況

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 | 平成21年3月末 |
|---|---|---|---|
| **基本的項目（Tier Ⅰ）** | | | |
| 資本金 | 287,537 | **342,037** | 287,537 |
| うち非累積的永久優先株 | — | **54,500** | — |
| 新株式申込証拠金 | — | — | — |
| 資本剰余金 | 242,555 | **297,053** | 242,555 |
| 利益剰余金 | 497,833 | **480,171** | 463,345 |
| 自己株式（△） | 479 | **458** | 453 |
| 自己株式申込証拠金 | — | — | — |
| 社外流出予定額（△） | 14,234 | **8,714** | 2,511 |
| その他有価証券の評価差損（△） | — | **9,676** | 109,615 |
| 為替換算調整勘定 | △6,644 | **△8,988** | △10,111 |
| 新株予約権 | — | — | — |
| 連結子法人等の少数株主持分 | 237,254 | **307,153** | 306,969 |
| うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券 | 210,000 | **280,000** | 280,000 |
| 営業権相当額（△） | — | — | — |
| のれん相当額（△） | 111,244 | **102,715** | 106,980 |
| 企業結合等により計上される無形固定資産相当額（△） | — | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本相当額（△） | — | **1,798** | 1,062 |
| 期待損失額が適格引当金を上回る額の50%相当額（△） | 18,274 | **25,348** | 7,865 |
| 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） | 1,114,302 | **1,268,713** | 1,061,806 |
| 繰延税金資産の控除金額（△）（注）1 | — | — | — |
| 計　（A） | 1,114,302 | **1,268,713** | 1,061,806 |
| うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券（注）2　（a） | 156,000 | **156,000** | 156,000 |
| **補完的項目（TierⅡ）** | | | |
| その他有価証券の連結貸借対照表計上額の合計額から帳簿価額の合計額を控除した額の45% | 14,440 | — | — |
| 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 | 725 | **567** | 614 |
| 一般貸倒引当金 | 7,069 | **8,511** | 9,383 |
| 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 | 647,026 | **623,784** | 673,625 |
| うち永久劣後債務（注）3 | 266,150 | **207,885** | 292,740 |
| うち期限付劣後債務及び期限付優先株（注）4 | 380,876 | **415,899** | 380,885 |
| 計 | 669,262 | **632,863** | 683,624 |
| うち自己資本への算入額　（B） | 669,262 | **632,863** | 683,624 |
| **準補完的項目（TierⅢ）** | | | |
| 短期劣後債務 | — | — | — |
| うち自己資本への算入額　（C） | — | — | — |
| **控除項目** | | | |
| 控除項目（注）5　（D） | 99,297 | **82,662** | 62,542 |
| **自己資本額** | | | |
| （A）＋（B）＋（C）－（D）　（E） | 1,684,267 | **1,818,913** | 1,682,888 |
| **リスク・アセット等** | | | |
| 資産（オン・バランス）項目 | 11,907,818 | **10,534,329** | 11,340,590 |
| オフ・バランス取引等項目 | 1,904,390 | **1,495,607** | 1,603,280 |
| 信用リスク・アセットの額　（F） | 13,812,209 | **12,029,936** | 12,943,870 |
| マーケットリスク相当額に係る額（（H）/8%）　（G） | 203,320 | **131,631** | 284,753 |
| （参考）マーケットリスク相当額　（H） | 16,265 | **10,530** | 22,780 |
| オペレーショナルリスク相当額に係る額（（J）/8%）　（I） | 722,800 | **672,763** | 682,848 |
| （参考）オペレーショナルリスク相当額　（J） | 57,824 | **53,821** | 54,627 |
| 旧所要自己資本の額に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（K） | — | — | — |
| 計（（F）＋（G）＋（I）＋（K））　（L） | 14,738,329 | **12,834,331** | 13,911,473 |
| **連結自己資本比率（国際統一基準）＝E/L×100（%）** | 11.42 | **14.17** | 12.09 |
| **Tier Ⅰ 比率 ＝A/L×100（%）** | 7.56 | **9.88** | 7.63 |
| **ステップ・アップ金利条項付の優先出資証券の基本的項目の額に対する比率＝a/A×100（%）** | 13.99 | **12.29** | 14.69 |

（注）1.平成21年9月30日において、繰延税金資産の純額に相当する額は132,304百万円であります。なお、繰延税金資産の算入上限額は253,742百万円であります。
2.告示第5条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等（海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。）であります。
3.告示第6条第1項第4号に掲げる負債性資本調達手段で次に掲げる性質のすべてを有するものであります。
(1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること
(2) 一定の場合を除き、償還されないものであること
(3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること
(4) 利払い義務の延期が認められるものであること
4.告示第6条第1項第5号及び第6号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。
5.告示第8条第1項第1号から第6号に掲げるものであり、他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額、及び第2号に規定するものに対する投資に相当する額が含まれております。
6.当社は、連結自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率の算定に関する合意された手続きによる調査業務を実施する場合の取扱い」（平成19年6月12日 日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第30号）に基づき、あずさ監査法人により外部監査を受けております。
なお、当該外部監査は連結財務諸表の会計監査の一部ではなく、連結自己資本比率の算定に関する内部管理体制の一部について合意された手続による調査業務を実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が連結自己資本比率そのものや連結自己資本比率の算定に係る内部統制について意見を表明するものではありません。

※連結自己資本比率（国際統一基準）における自己資本の「基本的項目」に算入しております「海外特別目的会社の発行する優先出資証券」の主要な性質は次のとおりであります。

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| 1. 発行体 | STB Preferred Capital 2 (Cayman) Limited | STB Preferred Capital 3 (Cayman) Limited | STB Preferred Capital 4 (Cayman) Limited | STB Preferred Capital 5 (Cayman) Limited |
| 2. 発行証券の種類 | 配当非累積型永久優先出資証券 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 3. 発行期間 | 永久（ただし、7年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） | 永久（ただし、10年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） | 永久（ただし、10年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） | 永久（ただし、5年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） |
| 4. 配当率 | 当初固定配当（ただし、平成28年1月の配当支払日以降は変動配当が適用されるとともに、ステップ・アップ配当が付される） | 当初固定配当（ただし、平成29年7月の配当支払日以降は変動配当が適用されるとともに、ステップ・アップ配当が付される） | Series A<br>当初固定配当（ただし、平成30年7月の配当支払日以降は変動配当が適用されるとともに、ステップ・アップ配当が付される）<br>Series B<br>当初固定配当（ただし、平成30年7月の配当支払日以降は変動配当が適用される。ステップ・アップ配当は付されていない） | 当初固定配当（ただし、平成26年1月の配当支払日以降は変動配当が適用される。ステップ・アップ配当は付されていない） |
| 5. 発行総額 | 500億円 | 500億円 | Series A　560億円<br>Series B　540億円 | 700億円 |
| 6. 払込日 | 平成17年12月7日 | 平成19年3月2日 | 平成20年6月24日 | 平成20年12月18日 |
| 7. 配当支払の内容 | 当社の分配可能額の限度内で、当社優先株式への配当支払に準じた計算により発行体から支払われる。当社が直前の事業年度に当社普通株式への配当を実施した場合は、発行体は原則として発行証券について満額の配当を実施しなければならない。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 8. 配当停止条件 | 当社が直前の事業年度において、当社優先株式に対して配当を支払わなかった場合や、自己資本比率又はTier Ⅰ比率が規制上の最低基準を下回る場合など所定の事由が生じた場合。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 9. 残余財産請求権 | 発行証券の保有者は、発行体の有する当社向け永久劣後ローンを通じて実質的に当社優先株式と同順位の請求権を保有する。 | 同左 | 同左 | 同左 |

## 連結の範囲に関する事項



自己資本比率告示第８条第１項第２号イからハに掲げる控除項目の対象となる会社

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 自己資本比率告示第８条第１項第２号イからハまでに掲げる控除項目の対象となる会社のうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額 | 該当ありません | 該当ありません |

# 自己資本の充実度

連　結

(1) 信用リスクに対する所要自己資本の額（内部格付手法が適用される株式等エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャーを除く）

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 134,812 | **116,891** |
| 段階的適用を予定する事業単位向けエクスポージャー | 108,327 | **92,005** |
| 適用除外とするエクスポージャー | 26,485 | **24,885** |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ及びこのうち次に掲げるポートフォリオごとの内訳 | 923,798 | **934,402** |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 725,109 | **765,042** |
| ソブリン向けエクスポージャー | 25,545 | **10,355** |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 28,765 | **24,826** |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 47,735 | **56,144** |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 612 | **557** |
| その他リテール向けエクスポージャー | 12,989 | **13,363** |
| 購入債権 | 60,319 | **41,128** |
| その他資産等 | 22,720 | **22,984** |
| 証券化エクスポージャー | 47,639 | **25,094** |
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー | — | **—** |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー | 47,639 | **25,094** |

（注）平成21年3月末より、ライフ住宅ローン株式会社のリテール向けエクスポージャーが標準的手法から内部格付手法に移行しております。

(2) 内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 株式等エクスポージャー | 87,751 | **75,729** |
| PD/LGD方式適用分 | 14,023 | **14,999** |
| マーケット・ベース方式の簡易手法適用分 | 20,808 | **20,630** |
| マーケット・ベース方式の内部モデル手法適用分 | — | **—** |
| 経過措置適用分 | 52,919 | **40,099** |

(3) みなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|
| 87,368 | **43,736** |

(4) マーケットリスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| マーケットリスク | 16,265 | **10,530** |
| 標準的方式における以下のカテゴリーごとの所要自己資本の額 | 2,340 | **1,884** |
| 金利リスク | 1,830 | **1,561** |
| 株式リスク | — | **—** |
| 外国為替リスク | 509 | **322** |
| コモディティ・リスク | — | **—** |
| オプション取引 | — | **—** |
| 内部モデル方式 | 13,925 | **8,646** |

(5) オペレーショナルリスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 粗利益配分手法 | 57,824 | **53,821** |

(6) 総所要自己資本額

（単位:百万円）

| 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|
| 1,179,066 | **1,026,746** |

# 信用リスク

連　結

（1）信用リスク（みなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く）に関するエクスポージャーの期末残高　（単位：百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 信用リスクエクスポージャー | | | | 3カ月以上延滞エクスポージャー又はデフォルトエクスポージャー |
| | | 貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランスエクスポージャー等 | 有価証券 | 店頭デリバティブ | |
| 日本 | 17,552,783 | 14,831,953 | 2,482,903 | 237,925 | 324,399 |
| 日本以外 | 2,446,191 | 548,325 | 1,236,187 | 661,678 | 13,703 |
| 地域別合計 | 19,998,974 | 15,380,279 | 3,719,091 | 899,603 | 338,103 |
| 製造業 | 2,883,735 | 2,529,728 | 326,071 | 27,936 | 8,805 |
| 農業、林業 | 3,870 | 2,727 | 1,108 | 34 | — |
| 漁業 | 7,287 | 7,190 | 24 | 72 | 498 |
| 鉱業、砕石業、砂利採取業 | 15,873 | 15,666 | — | 206 | — |
| 建設業 | 193,460 | 154,362 | 38,107 | 990 | 17,686 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 219,036 | 177,472 | 40,373 | 1,190 | — |
| 情報通信業 | 227,522 | 221,626 | 5,525 | 370 | 26,425 |
| 運輸業、郵便業 | 940,692 | 831,650 | 89,404 | 19,637 | 28,083 |
| 卸売業、小売業 | 1,432,549 | 1,340,380 | 85,267 | 6,902 | 8,566 |
| 金融業、保険業 | 1,846,292 | 1,575,090 | 100,775 | 170,427 | 149,402 |
| 不動産業 | 2,347,030 | 2,157,351 | 179,122 | 10,556 | 48,078 |
| 物品賃貸業 | 802,123 | 793,205 | 6,285 | 2,632 | — |
| 地方公共団体 | 83,839 | 74,404 | 9,434 | — | — |
| 個人 | 1,996,984 | 1,996,984 | — | — | 9,769 |
| その他 | 6,998,675 | 3,502,436 | 2,837,592 | 658,646 | 40,786 |
| 業種別合計 | 19,998,974 | 15,380,279 | 3,719,091 | 899,603 | 338,103 |
| 1年以下 | 4,337,637 | 3,849,177 | 439,080 | 49,379 | |
| 1年超5年未満 | 7,907,905 | 5,927,847 | 1,629,952 | 350,105 | |
| 5年以上 | 7,753,430 | 5,603,254 | 1,650,058 | 500,118 | |
| 残存期間別合計 | 19,998,974 | 15,380,279 | 3,719,091 | 899,603 | |
| 期中平均残高 | 20,006,316 | 15,288,768 | 3,808,268 | 909,279 | |

（注）1.みなし計算、証券化、その他資産、適用除外を除く信用リスク・アセット算定対象エクスポージャーを表示しております。
2.業種別のうちその他には非居住者及び国家公務等を含んでおります。残存期間別5年以上には期限の定めがないものを含んでおります。
3.期中平均残高は平成20年9月末、平成21年3月末及び平成21年9月末の簡易平均値としております。
4.法的に有効な相対ネッティング契約及び貸出金と自行預金の相殺による信用リスク削減後のエクスポージャーを残高として計上しております。
5.ローンパーティシペーションについては、原債務者に対するエクスポージャーを残高として計上しております。
6.日本標準産業分類の改訂（平成19年11月）に伴い、平成21年9月末から業種の表示を一部変更しております。

# 信用リスク

連　結

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 信用リスクエクスポージャー | | | | |
| | | 貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランスエクスポージャー等 | 有価証券 | 店頭デリバティブ | 3カ月以上延滞エクスポージャー又はデフォルトエクスポージャー |
| 日本 | 16,702,099 | 14,075,072 | 2,441,066 | 185,959 | 89,776 |
| 日本以外 | 3,276,292 | 889,507 | 1,634,734 | 752,050 | 9,499 |
| 地域別合計 | 19,978,391 | 14,964,580 | 4,075,800 | 938,010 | 99,275 |
| 製造業 | 2,604,214 | 2,183,421 | 404,017 | 16,775 | 6,370 |
| 農業 | 3,935 | 2,895 | 1,019 | 21 | — |
| 林業 | 200 | 200 | — | — | — |
| 漁業 | 8,434 | 8,254 | 133 | 46 | 1,797 |
| 鉱業 | 15,432 | 15,181 | — | 250 | — |
| 建設業 | 201,339 | 192,343 | 8,575 | 420 | 3,111 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 213,020 | 162,735 | 49,347 | 937 | — |
| 情報通信業 | 231,597 | 217,554 | 13,832 | 209 | 3,592 |
| 運輸業 | 858,038 | 734,437 | 114,159 | 9,441 | — |
| 卸売・小売業 | 1,443,899 | 1,359,027 | 78,712 | 6,159 | 7,758 |
| 金融・保険業 | 2,049,607 | 1,729,249 | 148,275 | 172,083 | 194 |
| 不動産業 | 2,207,512 | 1,989,911 | 212,077 | 5,523 | 29,497 |
| 各種サービス業 | 1,219,306 | 1,191,174 | 24,750 | 3,382 | 5,107 |
| 地方公共団体 | 108,809 | 85,698 | 23,110 | — | — |
| 個人 | 2,105,731 | 2,105,731 | — | — | 14,237 |
| その他 | 6,707,313 | 2,986,764 | 2,997,789 | 722,758 | 27,609 |
| 業種別合計 | 19,978,391 | 14,964,580 | 4,075,800 | 938,010 | 99,275 |
| 1年以下 | 4,877,968 | 4,458,809 | 355,554 | 63,605 | |
| 1年超5年未満 | 7,563,915 | 5,599,597 | 1,610,953 | 353,364 | |
| 5年以上 | 7,536,506 | 4,906,173 | 2,109,292 | 521,040 | |
| 残存期間別合計 | 19,978,391 | 14,964,580 | 4,075,800 | 938,010 | |
| 期中平均残高 | 19,980,601 | 15,068,401 | 3,924,852 | 987,347 | |

（注）1.みなし計算、証券化、その他資産、適用除外を除く信用リスク・アセット算定対象エクスポージャーを表示しております。
2.業種別のうちその他には非居住者及び国家公務等を含んでおります。残存期間別5年以上には期限の定めがないものを含んでおります。
3.期中平均残高は平成19年9月末、平成20年3月末、平成20年9月末の簡易平均値としております。

## (2) 一般貸倒引当金

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 | 平成21年3月末 | 期中増減額 |
|---|---|---|---|---|
| | 中間期末残高 | 中間期末残高 | 期末残高 | |
| 一般貸倒引当金 | 85,731 | **70,599** | 92,124 | △21,525 |

### (3) 個別貸倒引当金（地域別、業種別の内訳）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 |
|---|---|
| | 中間期末残高 |
| 日本 | **97,366** |
| 日本以外 | **8,282** |
| 地域別合計 | **105,648** |
| | |
| 製造業 | **1,866** |
| 農業、林業 | **8** |
| 漁業 | **2** |
| 鉱業、砕石業、砂利採取業 | **21** |
| 建設業 | **1,787** |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | **10** |
| 情報通信業 | **835** |
| 運輸業、郵便業 | **17,157** |
| 卸売業、小売業 | **977** |
| 金融業、保険業 | **37,875** |
| 不動産業 | **25,033** |
| 物品賃貸業 | **163** |
| 地方公共団体 | **—** |
| 個人 | **3,044** |
| その他 | **16,864** |
| 業種別合計 | **105,648** |

（注）日本標準産業分類の改訂（平成19年11月）に伴い、平成21年9月末から業種の表示を一部変更しております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年3月末 |
|---|---|---|
| | 中間期末残高 | 期末残高 |
| 日本 | 19,381 | 67,285 |
| 日本以外 | 7,845 | 7,561 |
| 地域別合計 | 27,226 | 74,846 |
| | | |
| 製造業 | 1,533 | 1,662 |
| 農業 | 0 | 2 |
| 林業 | 0 | — |
| 漁業 | 0 | 0 |
| 鉱業 | 7 | 25 |
| 建設業 | 2,157 | 2,755 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 8 | 9 |
| 情報通信業 | 70 | 27,116 |
| 運輸業 | 107 | 133 |
| 卸売・小売業 | 629 | 388 |
| 金融・保険業 | 1 | 368 |
| 不動産業 | 5,725 | 22,239 |
| 各種サービス業 | 2,322 | 1,933 |
| 地方公共団体 | 1,581 | — |
| 個人 | 3,743 | 2,904 |
| その他 | 9,335 | 15,306 |
| 業種別合計 | 27,226 | 74,846 |

### (4) 特定海外債権引当勘定（業種別の内訳）

平成21年9月末、平成21年3月末及び平成20年9月末については該当ありません。

### (5) 貸出金償却の額（業種別の内訳）

（単位:百万円）

| | 平成21年度中間期 |
|---|---|
| 製造業 | **112** |
| 農業、林業 | **3** |
| 漁業 | **1** |
| 鉱業、砕石業、砂利採取業 | **0** |
| 建設業 | **153** |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | **0** |
| 情報通信業 | **1** |
| 運輸業、郵便業 | **95** |
| 卸売業、小売業 | **74** |
| 金融業、保険業 | **0** |
| 不動産業 | **1,545** |
| 物品賃貸業 | **11** |
| 地方公共団体 | **—** |
| 個人 | **524** |
| その他 | **1,046** |
| 業種別合計 | **3,571** |

（注）日本標準産業分類の改訂（平成19年11月）に伴い、平成21年度中間期から業種の表示を一部変更しております。

（単位:百万円）

| | 平成20年度中間期 |
|---|---|
| 製造業 | 67 |
| 農業 | 0 |
| 林業 | — |
| 漁業 | 16 |
| 鉱業 | — |
| 建設業 | 41 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 0 |
| 情報通信業 | 469 |
| 運輸業 | 2 |
| 卸売・小売業 | 32 |
| 金融・保険業 | 2 |
| 不動産業 | 3 |
| 各種サービス業 | 77 |
| 地方公共団体 | — |
| 個人 | 375 |
| その他 | 3,683 |
| 業種別合計 | 4,774 |

### (6) リスク・ウェイト区分ごとのエクスポージャーの額等（標準的手法）

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | 平成21年9月末 | |
|---|---|---|---|---|
| | | うち格付適用分 | | うち格付適用分 |
| 標準的手法適用の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効果勘案後の残高 | 2,273,764 | 140,983 | **2,001,885** | **152,377** |
| 0% | 247,820 | — | **264,928** | **—** |
| 10% | 1,059 | — | **3,116** | **—** |
| 20% | 355,261 | 22,941 | **256,526** | **20,632** |
| 35% | 29,006 | — | **—** | **—** |
| 50% | 73,754 | 58,269 | **103,618** | **60,860** |
| 100% | 1,550,268 | 59,773 | **1,352,635** | **69,969** |
| 150% | 16,594 | — | **21,059** | **914** |
| 第8条第1項第3号及び第6号の規定により自己資本控除した額 | — | | **—** | |

(7) リスク・ウェイト区分ごとのエクスポージャーの額等（内部格付手法）

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| スロッティングクライテリアに割り当てられた特定貸付債権 | 1,267,550 | **1,246,648** |
| 事業用不動産向け貸付けのうちボラティリティの高いもの | 281,759 | **237,427** |
| 残存期間2年半以上 | 153,896 | **94,788** |
| 優……95% | 28,417 | **30,019** |
| 良……120% | 103,078 | **34,890** |
| 可……140% | 22,400 | **19,662** |
| 弱い……250% | — | **10,215** |
| デフォルト……0% | — | **—** |
| 残存期間2年半未満 | 127,862 | **142,638** |
| 優……70% | 16,464 | **15,517** |
| 良……95% | 54,104 | **49,619** |
| 可……140% | 57,293 | **64,301** |
| 弱い……250% | — | **—** |
| デフォルト……0% | — | **13,200** |
| 上記以外のもの | 985,791 | **1,009,220** |
| 残存期間2年半以上 | 727,976 | **757,136** |
| 優……70% | 343,184 | **350,382** |
| 良……90% | 198,870 | **243,729** |
| 可……115% | 167,995 | **148,093** |
| 弱い……250% | 17,926 | **5,467** |
| デフォルト……0% | — | **9,463** |
| 残存期間2年半未満 | 257,814 | **252,084** |
| 優……50% | 69,849 | **64,712** |
| 良……70% | 103,131 | **104,813** |
| 可……115% | 82,283 | **79,220** |
| 弱い……250% | 60 | **3,155** |
| デフォルト……0% | 2,490 | **182** |
| 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 | 65,854 | **62,346** |
| 上場株式……300% | 18,034 | **6,101** |
| 非上場株式……400% | 47,820 | **56,245** |

## 内部格付手法適用の場合

(1) 事業法人等向けエクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | **0.07%** | **45.90%** | **25.44%** | **2,216,678** | **711,427** |
| 格付5～6 | **0.87%** | **44.79%** | **70.87%** | **4,509,188** | **818,987** |
| 格付7～8 | **14.77%** | **43.47%** | **207.59%** | **539,190** | **52,527** |
| 格付8–～10 | **100.00%** | **43.24%** | **—** | **282,783** | **6,784** |
| 合計 | **4.65%** | **45.01%** | **62.92%** | **7,547,840** | **1,589,727** |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | 0.06% | 45.85% | 23.11% | 2,067,039 | 742,265 |
| 格付5～6 | 0.91% | 44.81% | 72.29% | 4,381,833 | 800,903 |
| 格付7～8 | 19.14% | 44.18% | 218.16% | 691,877 | 101,093 |
| 格付8–～10 | 100.00% | 44.68% | — | 65,510 | 2,554 |
| 合計 | 3.04% | 45.08% | 69.19% | 7,206,260 | 1,646,816 |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

(2) ソブリン向けエクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | **0.00%** | **44.98%** | **3.10%** | **3,556,294** | **24,156** |
| 格付5～6 | **1.24%** | **45.00%** | **119.67%** | **12,344** | **1,266** |
| 格付7～8 | **14.68%** | **42.14%** | **202.12%** | **157** | **—** |
| 格付8–～10 | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** |
| 合計 | **0.01%** | **44.98%** | **3.55%** | **3,568,797** | **25,422** |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | 0.01% | 45.00% | 9.05% | 3,166,089 | 32,260 |
| 格付5～6 | 1.65% | 45.00% | 136.44% | 11,155 | 1,900 |
| 格付7～8 | 14.68% | 44.86% | 231.02% | 2,877 | — |
| 格付8–～10 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 0.03% | 45.00% | 9.77% | 3,180,122 | 34,160 |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

(3) 金融機関等向けエクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | **0.04%** | **46.95%** | **17.78%** | **586,607** | **671,131** |
| 格付5～6 | **0.46%** | **44.74%** | **59.01%** | **38,445** | **96,260** |
| 格付7～8 | **9.40%** | **45.00%** | **202.10%** | **—** | **281** |
| 格付8–～10 | — | — | — | — | — |
| 合計 | **0.08%** | **46.74%** | **21.80%** | **625,053** | **767,674** |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | 0.04% | 46.55% | 18.32% | 778,870 | 832,079 |
| 格付5～6 | 0.48% | 46.44% | 60.55% | 35,025 | 41,462 |
| 格付7～8 | 21.40% | 70.03% | 411.33% | 1,843 | — |
| 格付8–～10 | 100.00% | 45.00% | — | 194 | — |
| 合計 | 0.10% | 46.57% | 20.66% | 815,933 | 873,542 |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

(4) PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値及び残高

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | |
|---|---|---|---|
| | PD | RW | 残　高 |
| 格付1～4 | **0.07%** | **106.15%** | **58,968** |
| 格付5～6 | **0.31%** | **151.22%** | **78,898** |
| 格付7～8 | **13.96%** | **516.34%** | **187** |
| 格付8–～10 | **100.00%** | **—** | **94** |
| 合計 | **0.30%** | **132.37%** | **138,148** |

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | |
|---|---|---|---|
| | PD | RW | 残　高 |
| 格付1～4 | 0.06% | 108.07% | 28,968 |
| 格付5～6 | 0.29% | 158.24% | 87,663 |
| 格付7～8 | 9.40% | 461.59% | 117 |
| 格付8–～10 | 100.00% | — | 134 |
| 合計 | 0.36% | 145.93% | 116,883 |

(5) リテール向けエクスポージャーにおけるプール単位でのデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）、コミットメント未取引額、未取引額に乗ずる掛目（CCF）の加重平均値　（単位:百万円）

| | | 平成21年9月末 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD | コミットメント未取引額 | CCF |
| 居住用不動産向け | 非延滞 | **0.38%** | **53.00%** | **31.84%** | **1,691,215** | **95,359** | **197** | **75%** |
| | 延滞等 | **37.46%** | **53.65%** | **323.23%** | **7,353** | **79** | **—** | **—** |
| | デフォルト | **100.00%** | **46.89%** | **—** | **7,835** | **83** | **—** | **—** |
| 適格リボルビング型リテール向け | 非延滞 | **1.46%** | **100.00%** | **53.88%** | **6,327** | **3,339** | **65,994** | **5%** |
| | 延滞等 | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** |
| | デフォルト | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** |
| その他リテール向け（消費性） | 非延滞 | **1.23%** | **53.20%** | **58.89%** | **117,156** | **6,662** | **97,475** | **6%** |
| | 延滞等 | **27.59%** | **53.66%** | **142.19%** | **3,222** | **221** | **343** | **25%** |
| | デフォルト | **100.00%** | **48.83%** | **—** | **1,117** | **732** | **118** | **22%** |
| その他リテール向け（事業性） | 非延滞 | **0.37%** | **54.39%** | **34.77%** | **122,050** | **7,155** | **290** | **75%** |
| | 延滞等 | **15.54%** | **54.39%** | **115.27%** | **1,032** | **344** | **—** | **—** |
| | デフォルト | **100.00%** | **50.06%** | **—** | **1,288** | **304** | **—** | **—** |
| 合計 | | **1.17%** | **53.29%** | **34.85%** | **1,958,600** | **114,281** | **164,419** | **70%** |

（注）1.LGD推計値にはデフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含んでおります。
2.「延滞等」には、3ヶ月未満の延滞債権等を記載しております。

（単位:百万円）

| | | 平成20年9月末 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD | コミットメント未取引額 | CCF |
| 居住用不動産向け | 非延滞 | 0.35% | 53.65% | 31.60% | 1,450,909 | 104,578 | 225 | 75% |
| | 延滞等 | 37.46% | 53.65% | 323.23% | 5,558 | 110 | — | — |
| | デフォルト | 100.00% | 49.10% | — | 5,857 | 92 | — | — |
| 適格リボルビング型リテール向け | 非延滞 | 1.46% | 100.00% | 53.88% | 7,039 | 3,578 | 70,588 | 5% |
| | 延滞等 | — | — | — | — | — | — | — |
| | デフォルト | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向け（消費性） | 非延滞 | 1.09% | 53.14% | 54.61% | 118,677 | 8,163 | 125,475 | 5% |
| | 延滞等 | 27.58% | 53.38% | 141.42% | 3,146 | 139 | 316 | 17% |
| | デフォルト | 100.00% | 47.06% | — | 3,318 | 741 | 127 | 24% |
| その他リテール向け（事業性） | 非延滞 | 0.36% | 54.39% | 34.28% | 91,351 | 8,091 | 150 | 75% |
| | 延滞等 | 15.54% | 54.39% | 115.27% | 849 | 206 | — | — |
| | デフォルト | 100.00% | 50.12% | — | 1,089 | 574 | — | — |
| 合計 | | 1.22% | 53.89% | 34.44% | 1,687,797 | 126,277 | 196,883 | 69% |

（注）1.LGD推計値にはデフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含んでおります。
2.「延滞等」には、3ヶ月未満の延滞債権等を記載しております。

### (6) 直前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

(単位:百万円)

| | 平成20年度中間期 | | 平成21年度中間期 | | 前年同期損失実績値との対比 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 損失実績値 | うち戻入額 | 損失実績値 | うち戻入額 | |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 8,893 | △10,020 | **27,561** | **△20,651** | 18,668 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | △1 | **△8** | **△8** | △8 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 15 | — | **△75** | **△75** | △90 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | — | — | **—** | **—** | — |
| リテール向けエクスポージャー | 1,578 | △1,224 | **664** | **△387** | △913 |

(注) 与信関係費用のうち当該アセットクラスに特定出来るもののみを表示しております。

【要因分析】
平成21年度中間期損失実績値については前年同期と比較して176億円増加しております。
これは主に破綻懸念先以下の債権が増加したことに伴う貸倒引当金の引当によるものであります。

### (7) 損失額の推計値

(単位:百万円)

| | 損失額推計値 | 損失額実績値 |
|---|---|---|
| 事業法人等向けエクスポージャー | 155,291 | 62,075 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 474 | 45 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 612 | △15 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 376 | — |
| リテール向けエクスポージャー | 11,658 | 1,455 |

(注) 1.損失額推計値は平成19年3月末、平成19年9月末、平成20年3月末、平成20年9月末、平成21年3月末及び平成21年9月末の期待損失額の平均としております。
リテール向けエクスポージャーの損失額推計値は平成20年3月末、平成20年9月末、平成21年3月末及び平成21年9月末の期待損失額の平均としております。
2.損失額実績値は平成21年9月末より直近1年間の合計としております。

## 信用リスク削減手法



### 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー

(単位:百万円)

| | 平成21年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 適格金融資産担保 | 適格資産担保 | 保証 | クレジットデリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | **5,263** | **—** | **—** | **—** |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ | **1,664,756** | **246,700** | **174,209** | **38,244** |
| うち事業法人等向けエクスポージャー | **464,411** | **238,146** | **63,989** | **—** |
| うちソブリン向けエクスポージャー | **97,323** | **8,554** | **108,844** | **—** |
| うち金融機関等向けエクスポージャー | **1,103,022** | **—** | **1,374** | **38,244** |
| うち居住用不動産向けエクスポージャー | **—** | **—** | **—** | **—** |
| うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | **—** | **—** | **—** | **—** |
| うちその他リテール向けエクスポージャー | **—** | **—** | **—** | **—** |

(単位:百万円)

| | 平成20年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 適格金融資産担保 | 適格資産担保 | 保証 | クレジットデリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 28,796 | — | — | — |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ | 1,629,794 | 121,069 | 135,373 | 40,000 |
| うち事業法人等向けエクスポージャー | 166,943 | 121,028 | 39,726 | — |
| うちソブリン向けエクスポージャー | 170 | 41 | 92,425 | — |
| うち金融機関等向けエクスポージャー | 1,462,680 | — | 3,221 | 40,000 |
| うち居住用不動産向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| うちその他リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |

(注) 平成20年3月末より、信用リスク削減手法の適用範囲を拡大しております。

# 派生商品取引及び長期決済期間取引

連　結

## 派生商品取引

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 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 | 1,747,559 | **3,437,178** |
| 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 | 938,449 | **1,066,070** |
| うち 外国為替関連取引 | 702,987 | **1,043,028** |
| 金利関連取引 | 2,423,405 | **3,948,112** |
| 金関連取引 | — | — |
| 株式関連取引 | — | — |
| 貴金属関連取引（金を除く） | — | — |
| その他コモディティ関連取引 | — | — |
| クレジットデリバティブ取引 | 683 | **53** |
| 一括精算ネッティング契約による与信相当額削減効果（△） | △2,188,626 | **△3,925,123** |
| 担保の額 | — | **166,466** |
| うち 預金 | — | **138,427** |
| 有価証券 | — | **28,039** |
| 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 | 938,449 | **899,604** |
| 与信相当額算出の対象となるクレジットデリバティブの想定元本額 | 120,000 | **118,244** |
| うち クレジット・デフォルト・スワップによるプロテクション購入 | 40,000 | **38,244** |
| トータル・リターン・スワップによるプロテクション購入 | — | — |
| ファースト・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション購入 | — | — |
| セカンド・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション購入 | — | — |
| クレジット・デフォルト・スワップによるプロテクション提供 | 80,000 | **80,000** |
| トータル・リターン・スワップによるプロテクション提供 | — | — |
| ファースト・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション提供 | — | — |
| セカンド・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション提供 | — | — |
| 信用リスク削減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 | 40,000 | **38,244** |

（注）与信相当額の算出はカレント・エクスポージャー方式によっております。

## 長期決済期間取引

平成21年9月末及び平成20年9月末については該当ありません。

# 証券化エクスポージャー（オリジネーター）　連　結

## 平成21年度中間期

### (1) 当期に証券化を行ったエクスポージャーの概略、主な原資産の種類・状況等

当社グループが平成21年度中間期にオリジネーターとして証券化を行った実績は次の1件であります。

実施年月　　：平成21年4月
原資産の種類　：居住用住宅ローン
原資産の合計額：21,108百万円（証券化実施当初）、20,090百万円（平成21年9月末現在）
取引の種類　　：資産譲渡型証券化取引
格付機関　　：スタンダード・アンド・プアーズ・レーティングス・サービシズ（S&P）
当初発行金額　：優先受益権　19,500百万円（AAA／S&P）
　　劣後受益権　1,608百万円（無格付）
最終償還年月　：平成58年1月

当社は本件証券化商品に関するエクスポージャーの一部を保有しており、以下の(2)～(9)の定量データには本件に関するものも含んでおります。

### (2) 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内訳

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | エクスポージャーの額 | 原資産の合計額 | | |
| | | | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 |
| 住宅ローン | 12,312 | 102,417 | 102,417 | — |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — | — | — |
| リース料債権 | — | — | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — | — | — |
| 合計 | 12,312 | 102,417 | 102,417 | — |

### (3) 保有する証券化エクスポージャーに関する、3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額及び当期の累計損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳

（単位:百万円）

| | 平成21年度中間期 | |
|---|---|---|
| | 3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額 | 当期の累計損失額 |
| 住宅ローン | 68 | 65 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — |
| リース料債権 | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — |
| 合計 | 68 | 65 |

# 証券化エクスポージャー（オリジネーター）

連　結

(4) 保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分毎の残高及び所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | |
|---|---|---|
| | 残　高 | 所要自己資本 |
| リスク・ウェイト区分（内部格付手法） | 12,312 | 2,218 |
| 20%以下 | — | — |
| 20%超100%以下 | — | — |
| 100%超1,250%未満 | 12,115 | 2,021 |
| 自己資本控除 | 197 | 197 |
| リスク・ウェイト区分（標準的手法） | — | — |
| 20%以下 | — | — |
| 20%超100%以下 | — | — |
| 100%超1,250%未満 | — | — |
| 自己資本控除 | — | — |
| 合計 | 12,312 | 2,218 |

(5) 証券化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内訳

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 |
|---|---|
| 住宅ローン | 1,798 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 1,798 |

(6) 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について主な原資産の種類別の額

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 |
|---|---|
| 住宅ローン | 197 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 197 |

(7) 早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて、主な原資産の種類別の事項

該当ありません。

(8) 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

（単位:百万円）

| | 平成21年度中間期 |
|---|---|
| 住宅ローン | 1,368 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 1,368 |

(9) 証券化エクスポージャーに関する経過措置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。

## 平成20年度中間期

### (1) 当期に証券化を行ったエクスポージャーの概略、主な原資産の種類・状況等

該当ありません。

### (2) 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内訳

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | エクスポージャーの額 | 原資産の合計額 | | |
| | | | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 |
| 住宅ローン | 302 | 24,956 | 24,956 | — |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — | — | — |
| リース料債権 | — | — | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — | — | — |
| 合計 | 302 | 24,956 | 24,956 | — |

### (3) 保有する証券化エクスポージャーに関する、3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額及び当期の累計損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳

（単位:百万円）

| | 平成20年度中間期 | |
|---|---|---|
| | 3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額 | 当期の累計損失額 |
| 住宅ローン | 60 | 62 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — |
| リース料債権 | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — |
| 合計 | 60 | 62 |

# 証券化エクスポージャー（オリジネーター）　連　結

（4）保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分毎の残高及び所要自己資本の額　（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | |
|---|---|---|
| | 残　高 | 所要自己資本 |
| リスク・ウェイト区分（内部格付手法） | 302 | 302 |
| 20%以下 | — | — |
| 20%超100%以下 | — | — |
| 100%超1,250%未満 | — | — |
| 自己資本控除 | 302 | 302 |
| リスク・ウェイト区分（標準的手法） | — | — |
| 20%以下 | — | — |
| 20%超100%以下 | — | — |
| 100%超1,250%未満 | — | — |
| 自己資本控除 | — | — |
| 合計 | 302 | 302 |

（5）証券化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内訳

該当ありません。

（6）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について主な原資産の種類別の額　（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 |
|---|---|
| 住宅ローン | 302 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 302 |

（7）早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて、主な原資産の種類別の事項

該当ありません。

（8）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。

（9）証券化エクスポージャーに関する経過措置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。

# 証券化エクスポージャー（投資家）　連　結

（1）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内訳

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| | 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 | 507,756 | **403,820** |
| クレジットカード与信・消費性ローン | 171,692 | **102,871** |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | 13,477 | **1,915** |
| 商業用不動産担保ローン | 88,530 | **49,912** |
| 法人向けローン・社債 | 296,514 | **217,043** |
| リース料債権 | 106,109 | **92,401** |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | 8,493 | **4,785** |
| 合計 | 1,192,574 | **872,750** |

（2）保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分毎の残高及び所要自己資本の額

（単位：百万円）

| | | 平成20年9月末 | | 平成21年9月末 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 残　高 | 所要自己資本 | 残　高 | 所要自己資本 |
| リスク・ウェイト区分（内部格付手法） | | 1,192,574 | 47,337 | **872,750** | **22,875** |
| | 20%以下 | 1,026,135 | 8,028 | **749,540** | **5,725** |
| | 20%超100%以下 | 121,826 | 6,843 | **103,372** | **5,165** |
| | 100%超1,250%未満 | 21,300 | 9,154 | **15,118** | **7,265** |
| | 自己資本控除 | 23,311 | 23,311 | **4,718** | **4,718** |
| リスク・ウェイト区分（標準的手法） | | — | — | — | — |
| | 20%以下 | — | — | — | — |
| | 20%超100%以下 | — | — | — | — |
| | 100%超1,250%未満 | — | — | — | — |
| | 自己資本控除 | — | — | — | — |
| 合計 | | 1,192,574 | 47,337 | **872,750** | **22,875** |

（3）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について主な原資産の種類別の額

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 住宅ローン | — | — |
| クレジットカード与信・消費性ローン | 2,543 | **1,000** |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — |
| 法人向けローン・社債 | 20,767 | **3,717** |
| リース料債権 | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — |
| 合計 | 23,311 | **4,718** |

（4）証券化エクスポージャーに関する経過措置の適用により算出される信用リスク・アセットの額

平成21年9月末及び平成20年9月末については該当ありません。

# マーケットリスク

連　結

## (1) 期末のバリュー・アット・リスクの値並びに開示期間におけるバリュー・アット・リスクの最高、平均及び最低の値

●平成20年度中間期の市場リスクの状況

| | バンキング勘定 | トレーディング勘定 |
|---|---|---|
| 平成20年9月末 | 1,312億円 | 17億円 |
| 最大値 | 1,458億円 | 21億円 |
| 最小値 | 847億円 | 4億円 |
| 平均値 | 1,170億円 | 10億円 |

（平成19年10月～平成20年9月）

●平成21年度中間期の市場リスクの状況

| | バンキング勘定 | トレーディング勘定 |
|---|---|---|
| 平成21年9月末 | **1,114億円** | **9億円** |
| 最大値 | **1,876億円** | **89億円** |
| 最小値 | **1,114億円** | **6億円** |
| 平均値 | **1,297億円** | **19億円** |

（平成20年10月～平成21年9月）

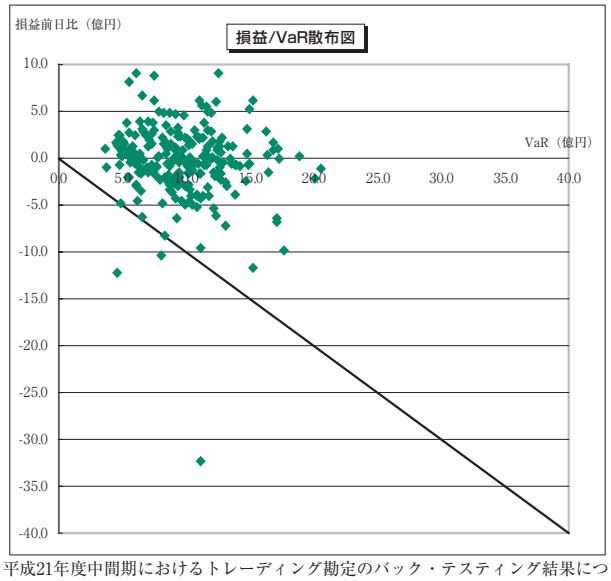
VaR計測基準

| | | | |
|---|---|---|---|
| バンキング勘定 | 信頼区間：片側99% | 保有期間：21営業日 | 観測期間：1年 |
| トレーディング勘定 | 信頼区間：片側99% | 保有期間：　1営業日 | 観測期間：1年 |

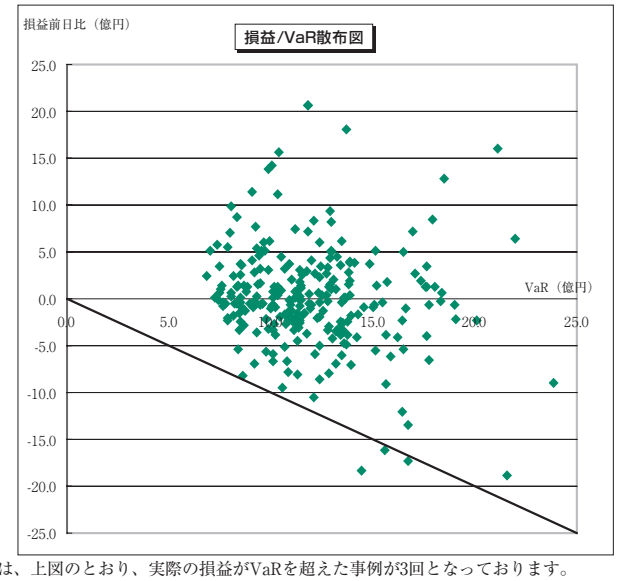
## (2) バック・テスティングの結果及び損益の実績値がバリュー・アット・リスクの値から大幅に下方乖離した場合についての説明

●トレーディング勘定のバック・テスティングの状況

平成20年度中間期




平成21年度中間期




（注）平成21年度中間期におけるトレーディング勘定のバック・テスティング結果については、上図のとおり、実際の損益がVaRを超えた事例が3回となっております。

## 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャー

連　結

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | 平成21年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 中間連結貸借対照表計上額及び時価（注）1 | 中間連結貸借対照表計上額 | 時　価 | | | 中間連結貸借対照表計上額 | 時　価 | | |
| 上場株式等エクスポージャー | 642,503 | 642,503 | | | **491,641** | **491,641** | | |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 75,262 | 75,262 | | | **47,734** | **47,734** | | |
| 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（注）1,2 | 損益 | | | | 損益 | | | |
| | | 売却益 | 売却損 | 償却 | | 売却益 | 売却損 | 償却 |
| | △10,205 | 3,612 | 1,206 | 12,611 | **△6,483** | **7,892** | **1,507** | **12,869** |
| 中間連結貸借対照表で認識され、かつ、中間連結損益計算書で認識されない評価損益の額 | 174,673 | | | | **68,997** | | | |
| 中間連結貸借対照表及び中間連結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 | | | | 該当ありません | | | |

（注）1.その他有価証券で国内株式及び外国株式のみを対象とした計数を表示しております。
2.中間連結損益計算書の株式等売却損益及び株式等償却の計数を表示しております。

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| ポートフォリオの区分ごとの金額 | 806,737 | **673,317** |
| 既保有株式 | 624,000 | **472,822** |
| マーケット・ベース方式を採用するポートフォリオ | 65,854 | **62,346** |
| PD/LGD方式を採用するポートフォリオ | 116,883 | **138,148** |

（注）ポートフォリオの区分ごとの金額は信用リスク・アセット算出対象となったエクスポージャーを表示しております。

## みなし計算が適用されるエクスポージャーの額

連　結

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| みなし計算が適用されるエクスポージャーの額合計 | 358,676 | **237,503** |
| ルック・スルー方式 | 212,718 | **157,034** |
| 単純過半数方式 | 50,565 | **31,806** |
| 運用基準方式 | 19,023 | **18,676** |
| 内部モデル手法 | — | — |
| リスクウェイトが400%以下の蓋然性が高いもの | 74,675 | **26,983** |
| 上記のいずれにも該当しないもの | 1,692 | **3,002** |

（注）信用リスク・アセット算出対象となったエクスポージャーを表示しております。

## 銀行勘定における金利リスク

連　結

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

●アウトライヤー比率

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 総金利リスク量 | 1,321億円 | **779億円** |
| うち 円金利 | 568億円 | **259億円** |
| ドル金利 | 228億円 | **328億円** |
| ユーロ金利 | 521億円 | **156億円** |
| アウトライヤー比率 | 7.4% | **4.1%** |

（注）1.当社が使用する金利変動シナリオは、保有期間1年、最低5年の観測期間で計算される金利変動の1パーセンタイル値と99パーセンタイル値による金利ショックとしております。
2.リスク計測方法は、金利感応度方式を採用しております。また、コア預金の定義は①過去5年間の最低残高、②過去5年間の最大年間流出量を現残高から差し引いた残高、③現残高の50%相当額のうち、最小の額を上限とし、満期は5年（平均残存年数2.5年）としております。

# 自己資本比率

単　体

## 単体自己資本比率（国際統一基準）の状況

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 | 平成21年3月末 |
|---|---|---|---|
| **基本的項目（Tier Ⅰ）** | | | |
| 資本金 | 287,537 | **342,037** | 287,537 |
| うち非累積的永久優先株 | — | **54,500** | — |
| 新株式申込証拠金 | — | — | — |
| 資本準備金 | 242,555 | **242,555** | 242,555 |
| その他資本剰余金 | — | **54,497** | — |
| 利益準備金 | 46,580 | **46,580** | 46,580 |
| その他利益剰余金 | 396,839 | **408,225** | 391,524 |
| その他 | 210,475 | **279,999** | 279,999 |
| 自己株式（△） | 479 | **458** | 453 |
| 自己株式申込証拠金 | — | — | — |
| 社外流出予定額（△） | 14,234 | **8,714** | 2,511 |
| その他有価証券の評価差損（△） | — | **9,194** | 105,437 |
| 新株予約権 | — | — | — |
| 営業権相当額（△） | — | — | — |
| のれん相当額（△） | — | — | — |
| 企業結合により計上される無形固定資産相当額（△） | — | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本相当額（△） | — | **1,633** | 1,513 |
| 期待損失額が適格引当金を上回る額の50%相当額（△） | 19,681 | **26,332** | 8,861 |
| 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） | 1,149,593 | **1,327,563** | 1,129,420 |
| 繰延税金資産の控除金額（△）（注）1 | — | — | — |
| 計　（A） | 1,149,593 | **1,327,563** | 1,129,420 |
| うちステップ・アップ金利条項付の優先出資証券（注）2　（a） | 156,000 | **156,000** | 156,000 |
| うち海外特別目的会社の発行する優先出資証券 | 210,000 | **280,000** | 280,000 |
| **補完的項目（TierⅡ）** | | | |
| 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% | 14,485 | — | — |
| 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 | 725 | **567** | 614 |
| 一般貸倒引当金 | — | — | — |
| 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 | 647,026 | **623,784** | 673,625 |
| うち永久劣後債務（注）3 | 266,150 | **207,885** | 292,740 |
| うち期限付劣後債務及び期限付優先株（注）4 | 380,876 | **415,899** | 380,885 |
| 計 | 662,237 | **624,352** | 674,240 |
| うち自己資本への算入額　（B） | 662,237 | **624,352** | 674,240 |
| **準補完的項目（TierⅢ）** | | | |
| 短期劣後債務 | — | — | — |
| うち自己資本への算入額　（C） | — | — | — |
| **控除項目** | | | |
| 控除項目（注）5　（D） | 104,034 | **89,180** | 72,000 |
| **自己資本額** | | | |
| （A）＋（B）＋（C）－（D）　（E） | 1,707,796 | **1,862,734** | 1,731,659 |
| **リスク・アセット等** | | | |
| 資産（オン・バランス）項目 | 11,334,724 | **10,003,106** | 10,841,202 |
| オフ・バランス取引等項目 | 1,947,828 | **1,531,580** | 1,665,469 |
| 信用リスク・アセットの額　（F） | 13,282,553 | **11,534,687** | 12,506,671 |
| マーケットリスク相当額に係る額（（H）/8%）　（G） | 196,949 | **127,594** | 278,815 |
| （参考）マーケットリスク相当額　（H） | 15,755 | **10,207** | 22,305 |
| オペレーショナルリスク相当額に係る額（（J）/8%）　（I） | 550,390 | **488,021** | 502,883 |
| （参考）オペレーショナルリスク相当額　（J） | 44,031 | **39,041** | 40,230 |
| 旧所要自己資本の額に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（K） | — | — | — |
| 計（（F）＋（G）＋（I）＋（K））　（L） | 14,029,893 | **12,150,303** | 13,288,370 |
| **単体自己資本比率（国際統一基準）＝E/L×100（%）** | 12.17 | **15.33** | 13.03 |
| **Tier Ⅰ比率 ＝A/L×100（%）** | 8.19 | **10.92** | 8.49 |
| **ステップ・アップ金利条項付の優先出資証券の基本的項目の額に対する比率 ＝ a／A×100（%）** | 13.57 | **11.75** | 13.81 |

（注）1.平成21年9月30日において、繰延税金資産の純額に相当する額は113,963百万円であります。なお、繰延税金資産の算入上限額は265,512百万円であります。
2.告示第17条第2項に掲げるもの、すなわち、ステップ・アップ金利等の特約を付すなど償還を行う蓋然性を有する株式等（海外特別目的会社の発行する優先出資証券を含む。）であります。
3.告示第18条第1項第4号に掲げる負債性資本調達手段で次に掲げる性質のすべてを有するものであります。
(1) 無担保で、かつ、他の債務に劣後する払込済のものであること
(2) 一定の場合を除き、償還されないものであること
(3) 業務を継続しながら損失の補てんに充当されるものであること
(4) 利払い義務の延期が認められるものであること
4.告示第18条第1項第5号及び第6号に掲げるものであります。ただし、期限付劣後債務は契約時における償還期間が5年を超えるものに限られております。
5.告示第20条第1項第1号から第5号に掲げるものであり、他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額が含まれております。
6.当社は、単体自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率の算定に関する合意された手続きによる調査業務を実施する場合の取扱い」（平成19年6月12日 日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第30号）に基づき、あずさ監査法人により外部監査を受けております。
なお、当該外部監査は財務諸表の会計監査の一部ではなく、単体自己資本比率の算定に関する内部管理体制の一部について合意された手続による調査業務を実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が単体自己資本比率そのものや単体自己資本比率の算定に係る内部統制について意見を表明するものではありません。

※単体自己資本比率（国際統一基準）における自己資本の「基本的項目」に算入しております「その他」には「海外特別目的会社の発行する優先出資証券」が含まれており、その主要な性質は次のとおりであります。

| 1. 発行体 | STB Preferred Capital 2 (Cayman) Limited | STB Preferred Capital 3 (Cayman) Limited | STB Preferred Capital 4 (Cayman) Limited | STB Preferred Capital 5 (Cayman) Limited |
|---|---|---|---|---|
| 2. 発行証券の種類 | 配当非累積型永久優先出資証券 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 3. 発行期間 | 永久（ただし、7年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） | 永久（ただし、10年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） | 永久（ただし、10年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） | 永久（ただし、5年経過後は監督当局の事前承認を前提として、発行体の任意により償還可能） |
| 4. 配当率 | 当初固定配当（ただし、平成28年1月の配当支払日以降は変動配当が適用されるとともに、ステップ・アップ配当が付される） | 当初固定配当（ただし、平成29年7月の配当支払日以降は変動配当が適用されるとともに、ステップ・アップ配当が付される） | Series A<br>当初固定配当（ただし、平成30年7月の配当支払日以降は変動配当が適用されるとともに、ステップ・アップ配当が付される）<br>Series B<br>当初固定配当（ただし、平成30年7月の配当支払日以降は変動配当が適用される。ステップ・アップ配当は付されていない） | 当初固定配当（ただし、平成26年1月の配当支払日以降は変動配当が適用される。ステップ・アップ配当は付されていない） |
| 5. 発行総額 | 500億円 | 500億円 | Series A 560億円<br>Series B 540億円 | 700億円 |
| 6. 払込日 | 平成17年12月7日 | 平成19年3月2日 | 平成20年6月24日 | 平成20年12月18日 |
| 7. 配当支払の内容 | 当社の分配可能額の限度内で、当社優先株式への配当支払に準じた計算により発行体から支払われる。当社が直前の事業年度に当社普通株式への配当を実施した場合は、発行体は原則として発行証券について満額の配当を実施しなければならない。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 8. 配当停止条件 | 当社が直前の事業年度において、当社優先株式に対して配当を支払わなかった場合や、自己資本比率又はTier Ⅰ比率が規制上の最低基準を下回る場合など所定の事由が生じた場合。 | 同左 | 同左 | 同左 |
| 9. 残余財産請求権 | 発行証券の保有者は、発行体の有する当社向け永久劣後ローンを通じて実質的に当社優先株式と同順位の請求権を保有する。 | 同左 | 同左 | 同左 |

# 自己資本の充実度

単　体

(1) 信用リスクに対する所要自己資本の額（内部格付手法が適用される株式等エクスポージャー、みなし計算が適用されるエクスポージャーを除く）

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | 18,177 | **19,149** |
| 段階的適用を予定する事業単位向けエクスポージャー | — | **—** |
| 適用除外とするエクスポージャー | 18,177 | **19,149** |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ及びこのうち次に掲げるポートフォリオごとの内訳 | 1,000,172 | **993,655** |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 725,109 | **763,853** |
| ソブリン向けエクスポージャー | 25,545 | **10,355** |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 28,757 | **24,820** |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 47,077 | **49,797** |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | 612 | **557** |
| その他リテール向けエクスポージャー | 12,685 | **11,756** |
| 購入債権 | 56,010 | **36,477** |
| その他資産等 | 104,373 | **96,036** |
| 証券化エクスポージャー | 46,434 | **24,693** |
| 標準的手法が適用されるエクスポージャー | — | **—** |
| 内部格付手法が適用されるエクスポージャー | 46,434 | **24,693** |

(2) 内部格付手法が適用される株式等エクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 株式等エクスポージャー | 84,999 | **73,211** |
| PD/LGD方式適用分 | 14,023 | **14,999** |
| マーケット・ベース方式の簡易手法適用分 | 18,454 | **18,326** |
| マーケット・ベース方式の内部モデル手法適用分 | — | **—** |
| 経過措置適用分 | 52,521 | **39,884** |

(3) みなし計算が適用されるエクスポージャーに係る信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| | 87,368 | **43,736** |

(4) マーケットリスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| マーケットリスク | 15,755 | **10,207** |
| 標準的方式における以下のカテゴリーごとの所要自己資本の額 | 1,830 | **1,561** |
| 金利リスク | 1,830 | **1,561** |
| 株式リスク | — | **—** |
| 外国為替リスク | — | **—** |
| コモディティ・リスク | — | **—** |
| オプション取引 | — | **—** |
| 内部モデル方式 | 13,925 | **8,646** |

(5) オペレーショナルリスクに対する所要自己資本の額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 粗利益配分手法 | 44,031 | **39,041** |

(6) 総所要自己資本額

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| | 1,122,391 | **972,024** |

# 信用リスク

単　体

（1）信用リスク（みなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く）に関するエクスポージャーの期末残高　（単位：百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 信用リスクエクスポージャー | | | | 3カ月以上延滞エクスポージャー又はデフォルトエクスポージャー |
| | | 貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランスエクスポージャー等 | 有価証券 | 店頭デリバティブ | |
| 日本 | 16,080,577 | 13,367,435 | 2,475,617 | 237,524 | 300,727 |
| 日本以外 | 2,402,937 | 507,149 | 1,234,109 | 661,678 | 13,703 |
| 地域別合計 | 18,483,515 | 13,874,584 | 3,709,727 | 899,202 | 314,430 |
| | | | | | |
| 製造業 | 2,839,335 | 2,485,327 | 326,071 | 27,936 | 8,805 |
| 農業、林業 | 3,870 | 2,727 | 1,108 | 34 | — |
| 漁業 | 7,287 | 7,190 | 24 | 72 | 498 |
| 鉱業、砕石業、砂利採取業 | 15,873 | 15,666 | — | 206 | — |
| 建設業 | 186,146 | 147,048 | 38,107 | 990 | 17,686 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 218,942 | 177,379 | 40,373 | 1,190 | — |
| 情報通信業 | 210,236 | 204,362 | 5,504 | 370 | 26,425 |
| 運輸業、郵便業 | 908,397 | 799,362 | 89,396 | 19,637 | 28,083 |
| 卸売業、小売業 | 1,413,549 | 1,321,380 | 85,267 | 6,902 | 8,566 |
| 金融業、保険業 | 1,837,034 | 1,566,306 | 100,701 | 170,026 | 149,402 |
| 不動産業 | 2,245,253 | 2,055,612 | 179,085 | 10,556 | 47,922 |
| 物品賃貸業 | 799,567 | 790,649 | 6,285 | 2,632 | — |
| 地方公共団体 | 83,839 | 74,404 | 9,434 | — | — |
| 個人 | 1,809,546 | 1,809,546 | — | — | 7,312 |
| その他 | 5,904,634 | 2,417,618 | 2,828,369 | 658,646 | 19,727 |
| 業種別合計 | 18,483,515 | 13,874,584 | 3,709,727 | 899,202 | 314,430 |
| | | | | | |
| 1年以内 | 4,189,760 | 3,701,312 | 439,080 | 49,366 | |
| 1年超5年未満 | 7,603,469 | 5,623,799 | 1,629,952 | 349,718 | |
| 5年以上 | 6,690,285 | 4,549,472 | 1,640,694 | 500,118 | |
| 残存期間別合計 | 18,483,515 | 13,874,584 | 3,709,727 | 899,202 | |
| | | | | | |
| 期中平均残高 | 18,468,423 | 13,761,370 | 3,798,333 | 908,718 | |

（注）1.みなし計算、証券化、その他資産、適用除外を除く信用リスク・アセット算定対象エクスポージャーを表示しております。
2.業種別のうちその他には非居住者及び国家公務等を含んでおります。残存期間別5年以上には期限の定めがないものを含んでおります。
3.期中平均残高は平成20年9月末、平成21年3月末及び平成21年9月末の簡易平均値としております。
4.法的に有効な相対ネッティング契約及び貸出金と自行預金の相殺による信用リスク削減後のエクスポージャーを残高として計上しております。
5.ローンパーティシペーションについては、原債務者に対するエクスポージャーを残高として計上しております。
6.日本標準産業分類の改訂（平成19年11月）に伴い、平成21年9月末から業種の表示を一部変更しております。

# 信用リスク

単　体

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 信用リスクエクスポージャー | | | | 3カ月以上延滞エクスポージャー又はデフォルトエクスポージャー |
| | | 貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランスエクスポージャー等 | 有価証券 | 店頭デリバティブ | |
| 日本 | 15,179,437 | 12,564,754 | 2,429,425 | 185,257 | 72,408 |
| 日本以外 | 3,243,710 | 856,974 | 1,634,727 | 752,009 | 9,499 |
| 地域別合計 | 18,423,148 | 13,421,728 | 4,064,152 | 937,266 | 81,908 |
| 製造業 | 2,570,306 | 2,150,018 | 403,512 | 16,775 | 6,370 |
| 農業 | 3,935 | 2,895 | 1,019 | 21 | — |
| 林業 | 200 | 200 | — | — | — |
| 漁業 | 8,434 | 8,254 | 133 | 46 | 1,797 |
| 鉱業 | 15,432 | 15,181 | — | 250 | — |
| 建設業 | 193,312 | 184,316 | 8,575 | 420 | 3,111 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 212,936 | 162,652 | 49,347 | 937 | — |
| 情報通信業 | 209,488 | 195,467 | 13,811 | 209 | 3,592 |
| 運輸業 | 833,058 | 710,375 | 113,241 | 9,441 | — |
| 卸売・小売業 | 1,428,282 | 1,343,480 | 78,641 | 6,159 | 7,758 |
| 金融・保険業 | 2,036,707 | 1,723,287 | 142,080 | 171,339 | 194 |
| 不動産業 | 2,089,166 | 1,872,424 | 211,219 | 5,523 | 29,497 |
| 各種サービス業 | 1,201,720 | 1,173,669 | 24,668 | 3,382 | 5,107 |
| 地方公共団体 | 108,809 | 85,698 | 23,110 | — | — |
| 個人 | 1,902,691 | 1,902,691 | — | — | 13,464 |
| その他 | 5,608,665 | 1,891,116 | 2,994,790 | 722,758 | 11,014 |
| 業種別合計 | 18,423,148 | 13,421,728 | 4,064,152 | 937,266 | 81,908 |
| 1年以下 | 4,693,040 | 4,273,917 | 355,554 | 63,569 | |
| 1年超5年未満 | 7,162,232 | 5,198,518 | 1,610,953 | 352,759 | |
| 5年以上 | 6,567,876 | 3,949,293 | 2,097,644 | 520,937 | |
| 残存期間別合計 | 18,423,148 | 13,421,728 | 4,064,152 | 937,266 | |
| 期中平均残高 | 18,387,921 | 13,488,587 | 3,912,332 | 987,001 | |

（注）1.みなし計算、証券化、その他資産、適用除外を除く信用リスク・アセット算定対象エクスポージャーを表示しております。
2.業種別のうちその他には非居住者及び国家公務等を含んでおります。残存期間別5年以上には期限の定めがないものを含んでおります。
3.期中平均残高は平成19年9月末、平成20年3月末、平成20年9月末の簡易平均値としております。

## (2) 一般貸倒引当金

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 | 平成21年3月末 | 期中増減額 |
|---|---|---|---|---|
| | 中間期末残高 | 中間期末残高 | 期末残高 | |
| 一般貸倒引当金 | 76,959 | **59,891** | 80,813 | △20,922 |

### (3) 個別貸倒引当金（地域別、業種別の内訳）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 |
|---|---|
| | 中間期末残高 |
| 日本 | **79,572** |
| 日本以外 | **7,944** |
| 地域別合計 | **87,517** |
| | |
| 製造業 | **1,029** |
| 農業、林業 | — |
| 漁業 | — |
| 鉱業、砕石業、砂利採取業 | — |
| 建設業 | **1,405** |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — |
| 情報通信業 | — |
| 運輸業、郵便業 | **16,690** |
| 卸売業、小売業 | **622** |
| 金融業、保険業 | **37,504** |
| 不動産業 | **15,084** |
| 物品賃貸業 | — |
| 地方公共団体 | — |
| 個人 | **550** |
| その他 | **14,629** |
| 業種別合計 | **87,517** |

（注）日本標準産業分類の改訂（平成19年11月）に伴い、平成21年9月末から業種の表示を一部変更しております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年3月末 |
|---|---|---|
| | 中間期末残高 | 期末残高 |
| 日本 | 10,183 | 48,505 |
| 日本以外 | 7,845 | 7,561 |
| 地域別合計 | 18,028 | 56,066 |
| | | |
| 製造業 | 1,110 | 1,066 |
| 農業 | — | — |
| 林業 | — | — |
| 漁業 | — | — |
| 鉱業 | — | — |
| 建設業 | 1,112 | 1,410 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — |
| 情報通信業 | 25 | 27,028 |
| 運輸業 | — | 0 |
| 卸売・小売業 | 117 | 6 |
| 金融・保険業 | — | 45 |
| 不動産業 | 2,364 | 10,679 |
| 各種サービス業 | 926 | 528 |
| 地方公共団体 | 1,575 | 0 |
| 個人 | 1,567 | 710 |
| その他 | 9,227 | 14,590 |
| 業種別合計 | 18,028 | 56,066 |

### (4) 特定海外債権引当勘定（業種別の内訳）

平成21年9月末、平成21年3月末及び平成20年9月末については該当ありません。

### (5) 貸出金償却の額（業種別の内訳）

（単位:百万円）

| | 平成21年度中間期 |
|---|---|
| 製造業 | **0** |
| 農業、林業 | — |
| 漁業 | — |
| 鉱業、砕石業、砂利採取業 | — |
| 建設業 | **74** |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — |
| 情報通信業 | — |
| 運輸業、郵便業 | **82** |
| 卸売業、小売業 | **0** |
| 金融業、保険業 | — |
| 不動産業 | **1,533** |
| 物品賃貸業 | — |
| 地方公共団体 | — |
| 個人 | **288** |
| その他 | **600** |
| 業種別合計 | **2,579** |

（注）日本標準産業分類の改訂（平成19年11月）に伴い、平成21年度中間期から業種の表示を一部変更しております。

（単位:百万円）

| | 平成20年度中間期 |
|---|---|
| 製造業 | 0 |
| 農業 | — |
| 林業 | — |
| 漁業 | 16 |
| 鉱業 | — |
| 建設業 | — |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — |
| 情報通信業 | 468 |
| 運輸業 | — |
| 卸売・小売業 | 0 |
| 金融・保険業 | — |
| 不動産業 | 1 |
| 各種サービス業 | 0 |
| 地方公共団体 | — |
| 個人 | 203 |
| その他 | 3,477 |
| 業種別合計 | 4,167 |

### (6) リスク・ウェイト区分ごとのエクスポージャーの額等（標準的手法）

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | 平成21年9月末 | |
|---|---|---|---|---|
| | | うち格付適用分 | | うち格付適用分 |
| 標準的手法適用の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効果勘案後の残高 | 238,099 | — | **266,076** | — |
| 0% | — | — | — | — |
| 10% | — | — | — | — |
| 20% | 13,594 | — | **33,383** | — |
| 35% | — | — | — | — |
| 50% | — | — | — | — |
| 100% | 224,505 | — | **232,693** | — |
| 150% | — | — | — | — |
| 第20条第1項第2号及び第5号の規定により自己資本控除した額 | — | | — | |

### (7) リスク・ウェイト区分ごとのエクスポージャーの額等（内部格付手法）

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| スロッティングクライテリアに割り当てられた特定貸付債権 | 1,267,550 | **1,246,648** |
| 事業用不動産向け貸付けのうちボラティリティの高いもの | 281,759 | **237,427** |
| 残存期間2年半以上 | 153,896 | **94,788** |
| 優……95% | 28,417 | **30,019** |
| 良……120% | 103,078 | **34,890** |
| 可……140% | 22,400 | **19,662** |
| 弱い……250% | — | **10,215** |
| デフォルト……0% | — | **—** |
| 残存期間2年半未満 | 127,862 | **142,638** |
| 優……70% | 16,464 | **15,517** |
| 良……95% | 54,104 | **49,619** |
| 可……140% | 57,293 | **64,301** |
| 弱い……250% | — | **—** |
| デフォルト……0% | — | **13,200** |
| 上記以外のもの | 985,791 | **1,009,220** |
| 残存期間2年半以上 | 727,976 | **757,136** |
| 優……70% | 343,184 | **350,382** |
| 良……90% | 198,870 | **243,729** |
| 可……115% | 167,995 | **148,093** |
| 弱い……250% | 17,926 | **5,467** |
| デフォルト……0% | — | **9,463** |
| 残存期間2年半未満 | 257,814 | **252,084** |
| 優……50% | 69,849 | **64,712** |
| 良……70% | 103,131 | **104,813** |
| 可……115% | 82,283 | **79,220** |
| 弱い……250% | 60 | **3,155** |
| デフォルト……0% | 2,490 | **182** |
| 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 | 58,899 | **55,513** |
| 上場株式……300% | 17,972 | **5,938** |
| 非上場株式……400% | 40,926 | **49,575** |

## 内部格付手法適用の場合

(1) 事業法人等向けエクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | **0.07%** | **45.90%** | **25.44%** | **2,216,678** | **711,427** |
| 格付5～6 | **0.86%** | **44.79%** | **70.77%** | **4,497,196** | **818,987** |
| 格付7～8 | **14.77%** | **43.47%** | **207.59%** | **539,190** | **52,527** |
| 格付8–～10 | **100.00%** | **43.24%** | **—** | **282,783** | **6,784** |
| 合計 | **4.66%** | **45.01%** | **62.85%** | **7,535,848** | **1,589,727** |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | 0.06% | 45.85% | 23.11% | 2,067,039 | 742,265 |
| 格付5～6 | 0.91% | 44.81% | 72.29% | 4,381,833 | 800,903 |
| 格付7～8 | 19.14% | 44.18% | 218.16% | 691,877 | 101,093 |
| 格付8–～10 | 100.00% | 44.68% | — | 65,510 | 2,554 |
| 合計 | 3.04% | 45.08% | 69.19% | 7,206,260 | 1,646,816 |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

(2) ソブリン向けエクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | **0.00%** | **44.98%** | **3.10%** | **3,556,294** | **24,156** |
| 格付5～6 | **1.24%** | **45.00%** | **119.67%** | **12,344** | **1,266** |
| 格付7～8 | **14.68%** | **42.14%** | **202.12%** | **157** | **—** |
| 格付8–～10 | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** |
| 合計 | **0.01%** | **44.98%** | **3.55%** | **3,568,797** | **25,422** |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | 0.01% | 45.00% | 9.05% | 3,166,089 | 32,260 |
| 格付5～6 | 1.65% | 45.00% | 136.44% | 11,155 | 1,900 |
| 格付7～8 | 14.68% | 44.86% | 231.02% | 2,877 | — |
| 格付8–～10 | — | — | — | — | — |
| 合計 | 0.03% | 45.00% | 9.77% | 3,180,122 | 34,160 |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

(3) 金融機関等向けエクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | **0.04%** | **46.96%** | **17.79%** | **585,683** | **671,131** |
| 格付5～6 | **0.46%** | **44.74%** | **59.01%** | **38,445** | **96,260** |
| 格付7～8 | **9.40%** | **45.00%** | **202.10%** | **—** | **281** |
| 格付8–～10 | — | — | — | — | — |
| 合計 | **0.08%** | **46.74%** | **21.81%** | **624,129** | **767,674** |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD |
| 格付1～4 | 0.04% | 46.55% | 18.33% | 777,714 | 832,079 |
| 格付5～6 | 0.48% | 46.44% | 60.55% | 35,025 | 41,462 |
| 格付7～8 | 21.40% | 70.03% | 411.33% | 1,843 | — |
| 格付8–～10 | 100.00% | 45.00% | — | 194 | — |
| 合計 | 0.10% | 46.57% | 20.67% | 814,777 | 873,542 |

（注）特定貸付債権及び購入債権は除いております。

(4) PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーにおける債務者格付毎のデフォルト確率（PD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値及び残高

（単位:百万円）

| | 平成21年9月末 | | |
|---|---|---|---|
| | PD | RW | 残　高 |
| 格付1～4 | **0.07%** | **106.15%** | **58,968** |
| 格付5～6 | **0.31%** | **151.22%** | **78,898** |
| 格付7～8 | **13.96%** | **516.34%** | **187** |
| 格付8–～10 | **100.00%** | **—** | **94** |
| 合計 | **0.30%** | **132.37%** | **138,148** |

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | |
|---|---|---|---|
| | PD | RW | 残　高 |
| 格付1～4 | 0.06% | 108.07% | 28,968 |
| 格付5～6 | 0.29% | 158.24% | 87,663 |
| 格付7～8 | 9.40% | 461.59% | 117 |
| 格付8–～10 | 100.00% | — | 134 |
| 合計 | 0.36% | 145.93% | 116,883 |

(5) リテール向けエクスポージャーにおけるプール単位でのデフォルト確率（PD）、デフォルト時損失率（LGD）、リスク・ウェイト（RW）の加重平均値、オン・バランス資産項目のEAD（On_EAD）、オフ・バランス資産項目のEAD（Off_EAD）、コミットメント未取引額、未取引額に乗ずる掛目（CCF）の加重平均値　（単位:百万円）

| | | 平成21年9月末 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD | コミットメント未取引額 | CCF |
| 居住用不動産向け | 非延滞 | **0.33%** | **53.65%** | **30.48%** | **1,579,049** | **89,970** | **197** | **75%** |
| | 延滞等 | **37.46%** | **53.65%** | **323.23%** | **7,353** | **79** | **—** | **—** |
| | デフォルト | **100.00%** | **48.74%** | **—** | **5,598** | **83** | **—** | **—** |
| 適格リボルビング型リテール向け | 非延滞 | **1.46%** | **100.00%** | **53.88%** | **6,327** | **3,339** | **65,994** | **5%** |
| | 延滞等 | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** |
| | デフォルト | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** | **—** |
| その他リテール向け（消費性） | 非延滞 | **1.32%** | **53.25%** | **61.50%** | **110,348** | **2,321** | **10,145** | **10%** |
| | 延滞等 | **27.59%** | **53.66%** | **142.19%** | **3,221** | **221** | **341** | **25%** |
| | デフォルト | **100.00%** | **46.47%** | **—** | **898** | **732** | **118** | **22%** |
| その他リテール向け（事業性） | 非延滞 | **0.36%** | **54.39%** | **34.28%** | **87,632** | **7,155** | **290** | **75%** |
| | 延滞等 | **15.54%** | **54.39%** | **115.27%** | **1,032** | **344** | **—** | **—** |
| | デフォルト | **100.00%** | **49.85%** | **—** | **1,132** | **304** | **—** | **—** |
| 合計 | | **1.05%** | **53.87%** | **33.88%** | **1,802,595** | **104,553** | **77,087** | **70%** |

（注）1.LGD推計値にはデフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含んでおります。
2.「延滞等」には、3ヶ月未満の延滞債権等を記載しております。

（単位:百万円）

| | | 平成20年9月末 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | PD | LGD | RW | On_EAD | Off_EAD | コミットメント未取引額 | CCF |
| 居住用不動産向け | 非延滞 | 0.34% | 53.65% | 31.42% | 1,450,909 | 98,186 | 225 | 75% |
| | 延滞等 | 37.46% | 53.65% | 323.23% | 5,558 | 110 | — | — |
| | デフォルト | 100.00% | 48.74% | — | 5,416 | 92 | — | — |
| 適格リボルビング型リテール向け | 非延滞 | 1.46% | 100.00% | 53.88% | 7,039 | 3,578 | 70,588 | 5% |
| | 延滞等 | — | — | — | — | — | — | — |
| | デフォルト | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向け（消費性） | 非延滞 | 1.21% | 53.19% | 59.55% | 111,695 | 2,521 | 10,790 | 7% |
| | 延滞等 | 27.58% | 53.38% | 141.42% | 3,146 | 139 | 316 | 17% |
| | デフォルト | 100.00% | 46.11% | — | 3,084 | 741 | 127 | 24% |
| その他リテール向け（事業性） | 非延滞 | 0.36% | 54.39% | 34.28% | 91,351 | 8,091 | 150 | 75% |
| | 延滞等 | 15.54% | 54.39% | 115.27% | 849 | 206 | — | — |
| | デフォルト | 100.00% | 49.85% | — | 991 | 574 | — | — |
| 合計 | | 1.19% | 53.90% | 34.48% | 1,680,041 | 114,242 | 82,197 | 69% |

（注）1.LGD推計値にはデフォルトしたエクスポージャーに係るELdefaultを含んでおります。
2.「延滞等」には、3ヶ月未満の延滞債権等を記載しております。

### (6) 直前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

(単位:百万円)

| | 平成20年度中間期 | | 平成21年度中間期 | | 前年同期損失実績値との対比 |
|---|---|---|---|---|---|
| | 損失実績値 | うち戻入額 | 損失実績値 | うち戻入額 | |
| 事業法人等向けエクスポージャー | 8,893 | △10,020 | **27,561** | **△20,651** | 18,668 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | △1 | **△8** | **△8** | △8 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 15 | — | **△75** | **△75** | △90 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | — | — | **—** | **—** | — |
| リテール向けエクスポージャー | 1,236 | △1,213 | **293** | **△377** | △942 |

(注) 与信関係費用のうち当該アセットクラスに特定出来るもののみを表示しております。

【要因分析】
平成21年度中間期損失実績値については前年同期と比較して176億円増加しております。
これは主に破綻懸念先以下の債権が増加したことに伴う貸倒引当金の引当によるものであります。

### (7) 損失額の推計値

(単位:百万円)

| | 損失額推計値 | 損失額実績値 |
|---|---|---|
| 事業法人等向けエクスポージャー | 155,239 | 62,075 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 474 | 45 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 612 | △15 |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 376 | — |
| リテール向けエクスポージャー | 10,511 | 564 |

(注) 1.損失額推計値は平成19年3月末、平成19年9月末、平成20年3月末、平成20年9月末、平成21年3月末及び平成21年9月末の期待損失額の平均としております。
リテール向けエクスポージャーの損失額推計値は平成20年3月末、平成20年9月末、平成21年3月末及び平成21年9月末の期待損失額の平均としております。
2.損失額実績値は平成21年9月末より直近1年間の合計としております。

## 信用リスク削減手法



### 信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー

(単位:百万円)

| | 平成21年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 適格金融資産担保 | 適格資産担保 | 保証 | クレジットデリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | — | — | — | — |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ | **1,664,756** | **246,700** | **174,209** | **38,244** |
| うち事業法人等向けエクスポージャー | **464,411** | **238,146** | **63,989** | **—** |
| うちソブリン向けエクスポージャー | **97,323** | **8,554** | **108,844** | **—** |
| うち金融機関等向けエクスポージャー | **1,103,022** | **—** | **1,374** | **38,244** |
| うち居住用不動産向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| うちその他リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |

(単位:百万円)

| | 平成20年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | 適格金融資産担保 | 適格資産担保 | 保証 | クレジットデリバティブ |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオ | — | — | — | — |
| 内部格付手法が適用されるポートフォリオ | 1,629,794 | 121,069 | 135,373 | 40,000 |
| うち事業法人等向けエクスポージャー | 166,943 | 121,028 | 39,726 | — |
| うちソブリン向けエクスポージャー | 170 | 41 | 92,425 | — |
| うち金融機関等向けエクスポージャー | 1,462,680 | — | 3,221 | 40,000 |
| うち居住用不動産向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| うち適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |
| うちその他リテール向けエクスポージャー | — | — | — | — |

(注) 平成20年3月末より、信用リスク削減手法の適用範囲を拡大しております。

# 派生商品取引及び長期決済期間取引　単　体

## 派生商品取引

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 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 | 1,747,409 | **3,437,963** |
| 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 | 941,444 | **1,068,869** |
| うち 外国為替関連取引 | 706,341 | **1,045,056** |
| 金利関連取引 | 2,423,046 | **3,948,882** |
| 金関連取引 | — | — |
| 株式関連取引 | — | — |
| 貴金属関連取引（金を除く） | — | — |
| その他コモディティ関連取引 | — | — |
| クレジットデリバティブ取引 | 683 | **53** |
| 一括精算ネッティング契約による与信相当額削減効果（△） | △2,188,626 | **△3,925,123** |
| 担保の額 | — | **166,466** |
| うち 預金 | — | **138,427** |
| 有価証券 | — | **28,039** |
| 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 | 941,444 | **902,403** |
| 与信相当額算出の対象となるクレジットデリバティブの想定元本額 | 120,000 | **118,244** |
| うち クレジット・デフォルト・スワップによるプロテクション購入 | 40,000 | **38,244** |
| トータル・リターン・スワップによるプロテクション購入 | — | — |
| ファースト・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション購入 | — | — |
| セカンド・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション購入 | — | — |
| クレジット・デフォルト・スワップによるプロテクション提供 | 80,000 | **80,000** |
| トータル・リターン・スワップによるプロテクション提供 | — | — |
| ファースト・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション提供 | — | — |
| セカンド・トゥ・デフォルト型クレジットデリバティブによるプロテクション提供 | — | — |
| 信用リスク削減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 | 40,000 | **38,244** |

（注）与信相当額の算出はカレント・エクスポージャー方式によっております。

## 長期決済期間取引

平成21年9月末及び平成20年9月末については該当ありません。

# 証券化エクスポージャー（オリジネーター）　単　体

## 平成21年度中間期

### (1) 当期に証券化を行ったエクスポージャーの概略、主な原資産の種類・状況等

該当ありません。

### (2) 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内訳

（単位：百万円）

| | 平成21年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | エクスポージャーの額 | 原資産の合計額 | | |
| | | | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 |
| 住宅ローン | 8,735 | 82,328 | 82,328 | — |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — | — | — |
| リース料債権 | — | — | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — | — | — |
| 合計 | 8,735 | 82,328 | 82,328 | — |

### (3) 保有する証券化エクスポージャーに関する、3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額及び当期の累計損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳

（単位：百万円）

| | 平成21年度中間期 | |
|---|---|---|
| | 3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額 | 当期の累計損失額 |
| 住宅ローン | 68 | 59 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — |
| リース料債権 | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — |
| 合計 | 68 | 59 |

### (4) 保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分毎の残高及び所要自己資本の額

（単位：百万円）

| | | 平成21年9月末 | |
|---|---|---|---|
| | | 残　高 | 所要自己資本 |
| リスク・ウェイト区分（内部格付手法） | | 8,735 | 1,447 |
| | 20%以下 | — | — |
| | 20%超100%以下 | — | — |
| | 100%超1,250%未満 | 8,537 | 1,250 |
| | 自己資本控除 | 197 | 197 |
| リスク・ウェイト区分（標準的手法） | | — | — |
| | 20%以下 | — | — |
| | 20%超100%以下 | — | — |
| | 100%超1,250%未満 | — | — |
| | 自己資本控除 | — | — |
| 合計 | | 8,735 | 1,447 |

# 証券化エクスポージャー（オリジネーター）

単　体

（5）証券化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内訳

（単位：百万円）

| | 平成21年9月末 |
|---|---|
| 住宅ローン | 1,633 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 1,633 |

（6）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について主な原資産の種類別の額

（単位：百万円）

| | 平成21年9月末 |
|---|---|
| 住宅ローン | 197 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 197 |

（7）早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて、主な原資産の種類別の事項

該当ありません。

（8）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

（単位：百万円）

| | 平成21年度中間期 |
|---|---|
| 住宅ローン | 385 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 385 |

（9）証券化エクスポージャーに関する経過措置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。

## 平成20年度中間期

### (1) 当期に証券化を行ったエクスポージャーの概略、主な原資産の種類・状況等

該当ありません。

### (2) 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内訳

（単位:百万円）

| | 平成20年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|
| | エクスポージャーの額 | 原資産の合計額 | | |
| | | | 資産譲渡型証券化取引 | 合成型証券化取引 |
| 住宅ローン | 302 | 24,956 | 24,956 | — |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — | — | — |
| リース料債権 | — | — | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — | — | — |
| 合計 | 302 | 24,956 | 24,956 | — |

### (3) 保有する証券化エクスポージャーに関する、3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額及び当期の累計損失額並びにこれらの主な原資産の種類別の内訳

（単位:百万円）

| | 平成20年度中間期 | |
|---|---|---|
| | 3ヵ月以上延滞又はデフォルトした原資産の当期累計額 | 当期の累計損失額 |
| 住宅ローン | 60 | 62 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — |
| 法人向けローン・社債 | — | — |
| リース料債権 | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — |
| 合計 | 60 | 62 |

# 証券化エクスポージャー（オリジネーター）　単　体

（4）保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分毎の残高及び所要自己資本の額　（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | |
|---|---|---|
| | 残　高 | 所要自己資本 |
| リスク・ウェイト区分（内部格付手法） | 302 | 302 |
| 20%以下 | — | — |
| 20%超100%以下 | — | — |
| 100%超1,250%未満 | — | — |
| 自己資本控除 | 302 | 302 |
| リスク・ウェイト区分（標準的手法） | — | — |
| 20%以下 | — | — |
| 20%超100%以下 | — | — |
| 100%超1,250%未満 | — | — |
| 自己資本控除 | — | — |
| 合計 | 302 | 302 |

（5）証券化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内訳

該当ありません。

（6）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について主な原資産の種類別の額

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 |
|---|---|
| 住宅ローン | 302 |
| クレジットカード与信・消費性ローン | — |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — |
| 商業用不動産担保ローン | — |
| 法人向けローン・社債 | — |
| リース料債権 | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — |
| 合計 | 302 |

（7）早期償還条項付の証券化エクスポージャーについて、主な原資産の種類別の事項

該当ありません。

（8）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。

（9）証券化エクスポージャーに関する経過措置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。

# 証券化エクスポージャー（投資家）　単　体

（1）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内訳

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| | 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 | 507,756 | **403,820** |
| クレジットカード与信・消費性ローン | 171,692 | **102,871** |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | 12,977 | **1,885** |
| 商業用不動産担保ローン | 88,530 | **49,912** |
| 法人向けローン・社債 | 295,329 | **217,414** |
| リース料債権 | 103,233 | **92,351** |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | 8,493 | **4,785** |
| 合計 | 1,188,013 | **873,041** |

（2）保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト区分毎の残高及び所要自己資本の額

（単位：百万円）

| | | 平成20年9月末 | | 平成21年9月末 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | 残　高 | 所要自己資本 | 残　高 | 所要自己資本 |
| リスク・ウェイト区分（内部格付手法） | | 1,188,013 | 46,132 | **873,041** | **23,246** |
| | 20%以下 | 1,022,759 | 8,008 | **749,460** | **5,725** |
| | 20%超100%以下 | 121,826 | 6,843 | **103,372** | **5,165** |
| | 100%超1,250%未満 | 21,300 | 9,154 | **15,118** | **7,265** |
| | 自己資本控除 | 22,126 | 22,126 | **5,089** | **5,089** |
| リスク・ウェイト区分（標準的手法） | | — | — | — | — |
| | 20%以下 | — | — | — | — |
| | 20%超100%以下 | — | — | — | — |
| | 100%超1,250%未満 | — | — | — | — |
| | 自己資本控除 | — | — | — | — |
| 合計 | | 1,188,013 | 46,132 | **873,041** | **23,246** |

（3）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について主な原資産の種類別の額

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 住宅ローン | — | — |
| クレジットカード与信・消費性ローン | 2,543 | **1,000** |
| 自動車ローンその他の個人向け債権 | — | — |
| 商業用不動産担保ローン | — | — |
| 法人向けローン・社債 | 19,583 | **4,088** |
| リース料債権 | — | — |
| 売掛債権その他の法人向け債権 | — | — |
| 合計 | 22,126 | **5,089** |

（4）証券化エクスポージャーに関する経過措置の適用により算出される信用リスク・アセットの額

平成21年9月末及び平成20年9月末については該当ありません。

# マーケットリスク

単　体

（1）期末のバリュー・アット・リスクの値並びに開示期間におけるバリュー・アット・リスクの最高、平均及び最低の値

●平成20年度中間期の市場リスクの状況

| | バンキング勘定 | トレーディング勘定 |
|---|---|---|
| 平成20年9月末 | 1,266億円 | 17億円 |
| 最大値 | 1,412億円 | 21億円 |
| 最小値 | 812億円 | 4億円 |
| 平均値 | 1,123億円 | 10億円 |

（平成19年10月～平成20年9月）

●平成21年度中間期の市場リスクの状況

| | バンキング勘定 | トレーディング勘定 |
|---|---|---|
| 平成21年9月末 | **1,090億円** | **9億円** |
| 最大値 | **1,832億円** | **89億円** |
| 最小値 | **1,076億円** | **6億円** |
| 平均値 | **1,262億円** | **19億円** |

（平成20年10月～平成21年9月）

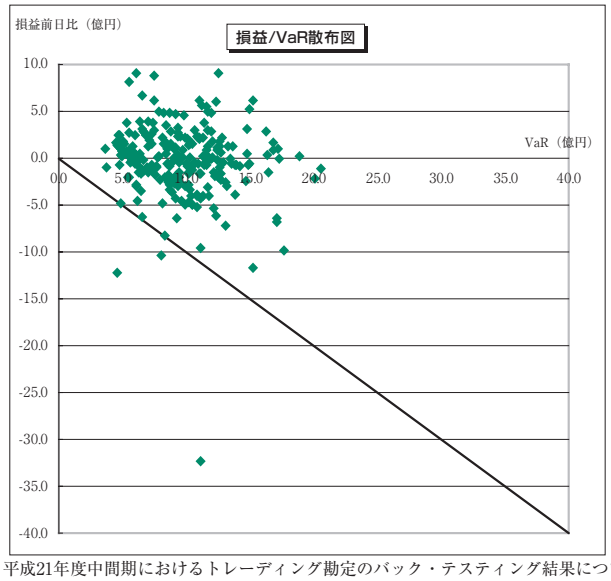
VaR計測基準

| | | | |
|---|---|---|---|
| バンキング勘定 | 信頼区間：片側99% | 保有期間：21営業日 | 観測期間：1年 |
| トレーディング勘定 | 信頼区間：片側99% | 保有期間：　1営業日 | 観測期間：1年 |

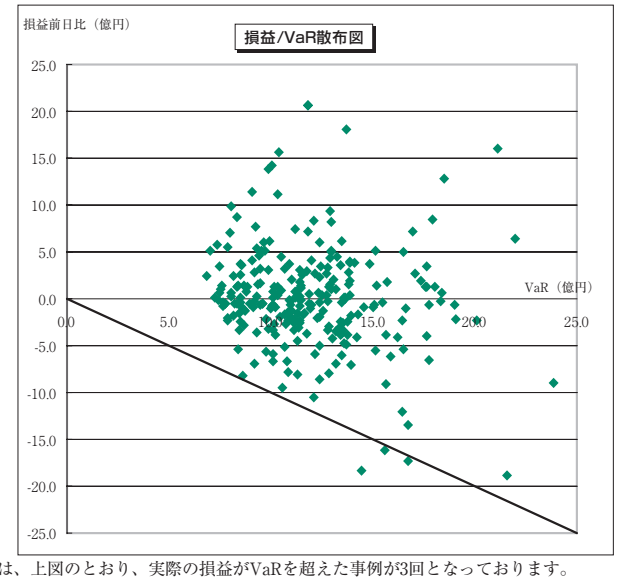
（2）バック・テスティングの結果及び損益の実績値がバリュー・アット・リスクの値から大幅に下方乖離した場合についての説明

●トレーディング勘定のバック・テスティングの状況

平成20年度中間期




平成21年度中間期




（注）平成21年度中間期におけるトレーディング勘定のバック・テスティング結果については、上図のとおり、実際の損益がVaRを超えた事例が3回となっております。

## 銀行勘定における出資等又は株式等エクスポージャー

単　体

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | | | | 平成21年9月末 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 中間貸借対照表計上額及び時価（注）1 | 中間貸借対照表計上額 | 時　価 | | | 中間貸借対照表計上額 | 時　価 | | |
| 上場株式等エクスポージャー | 642,085 | 642,085 | | | **491,267** | **491,267** | | |
| 上場株式等エクスポージャーに該当しない出資等又は株式等エクスポージャー | 74,759 | 74,759 | | | **47,229** | **47,229** | | |
| 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（注）1,2 | 損益 | 売却益 | 売却損 | 償却 | 損益 | 売却益 | 売却損 | 償却 |
| | △9,325 | 3,594 | 1,151 | 11,768 | **△6,320** | **7,886** | **1,501** | **12,706** |
| 中間貸借対照表で認識され、かつ、中間損益計算書で認識されない評価損益の額 | 174,348 | | | | **68,686** | | | |
| 中間貸借対照表及び中間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 | | | | 該当ありません | | | |

（注）1.その他有価証券で国内株式及び外国株式のみを対象とした計数を表示しております。
2.中間損益計算書の株式等売却損益及び株式等償却の計数を表示しております。

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| ポートフォリオの区分ごとの金額 | 795,090 | **663,954** |
| 既保有株式 | 619,307 | **470,291** |
| マーケット・ベース方式を採用するポートフォリオ | 58,899 | **55,513** |
| PD/LGD方式を採用するポートフォリオ | 116,883 | **138,148** |

（注）ポートフォリオの区分ごとの金額は信用リスク・アセット算出対象となったエクスポージャーを表示しております。

## みなし計算が適用されるエクスポージャーの額

単　体

（単位：百万円）

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| みなし計算が適用されるエクスポージャーの額合計 | 358,676 | **237,503** |
| ルック・スルー方式 | 212,718 | **157,034** |
| 単純過半数方式 | 50,565 | **31,806** |
| 運用基準方式 | 19,023 | **18,676** |
| 内部モデル手法 | — | **—** |
| リスクウェイトが400%以下の蓋然性が高いもの | 74,675 | **26,983** |
| 上記のいずれにも該当しないもの | 1,692 | **3,002** |

（注）信用リスク・アセット算出対象となったエクスポージャーを表示しております。

## 銀行勘定における金利リスク

単　体

銀行単体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

●アウトライヤー比率

| | 平成20年9月末 | 平成21年9月末 |
|---|---|---|
| 総金利リスク量 | 1,180億円 | **647億円** |
| うち 円金利 | 428億円 | **128億円** |
| ドル金利 | 227億円 | **328億円** |
| ユーロ金利 | 521億円 | **156億円** |
| アウトライヤー比率 | 6.5% | **3.3%** |

（注）1.当社が使用する金利変動シナリオは、保有期間1年、最低5年の観測期間で計算される金利変動の1パーセンタイル値と99パーセンタイル値による金利ショックとしております。
2.リスク計測方法は、金利感応度方式を採用しております。また、コア預金の定義は①過去5年間の最低残高、②過去5年間の最大年間流出量を現残高から差し引いた残高、③現残高の50%相当額のうち、最小の額を上限とし、満期は5年（平均残存年数2.5年）としております。