

# ■バーゼルⅡ 第3の柱（市場規律）に基づく開示

銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号。以下「規則」という。）第19条の2第1項第5号ニに規定する自己資本の充実の状況について金融庁長官が別に定める事項（平成19年3月23日金融庁告示第15号、いわゆるバーゼルⅡ第3の柱（市場規律））として、当該告示に則り、本章で開示しております。

## 定量的な開示事項

### 1. 連結自己資本比率の控除項目の対象となる非連結子会社のうち規制上の所要自己資本比率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

該当する会社はございません。

### 2. 自己資本の構成及び自己資本比率

自己資本の構成及び自己資本比率については、P.31～32（自己資本比率の状況）に記載しております。

### 3. 信用リスクに対する所要自己資本の額

（単位：百万円）

	平成19年9月期				平成20年9月期			
	単体		連結		単体		連結	
	リスク・アセット	所要自己資本額	リスク・アセット	所要自己資本額	リスク・アセット	所要自己資本額	リスク・アセット	所要自己資本額
信用リスク(A) (標準的手法)	258,769	10,350	258,669	10,346	281,958	11,278	281,849	11,273
【資産（オン・バランス）項目】計	257,089	10,283	256,988	10,279	280,746	11,229	280,637	11,225
現金	—	—	—	—	—	—	—	—
我が国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—
我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—
外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—
国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—
我が国の政府関係機関向け	303	12	303	12	18	0	18	0
地方三公社向け	23	0	23	0	23	0	23	0
金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	8,406	336	8,406	336	8,355	334	8,355	334
法人等向け	89,438	3,577	89,438	3,577	91,464	3,658	91,464	3,658
中小企業等向け及び個人向け	35,530	1,421	35,517	1,420	37,375	1,495	37,365	1,494
抵当権付住宅ローン	27,801	1,112	27,788	1,111	32,816	1,312	32,803	1,312
不動産取得等事業向け	62,771	2,510	62,771	2,510	68,387	2,735	68,387	2,735
三月以上延滞等	1,061	42	892	35	1,665	66	1,487	59
取立未決済手形	11	0	11	0	10	0	10	0
信用保証協会等による保証付	7,304	292	7,304	292	6,947	277	6,947	277
株式会社産業再生機構による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—
出資等	4,096	163	4,076	163	12,755	510	12,735	509
上記以外	12,548	501	12,661	506	15,118	604	15,229	609
証券化（オリジネータの場合）	—	—	—	—	—	—	—	—
証券化（オリジネータ以外の場合）	1,685	67	1,685	67	1,103	44	1,103	44
複数の資産を裏付とする資産（所謂ファンド）のうち、個々の資産の把握が困難な資産	6,106	244	6,106	244	4,705	188	4,705	188
【オフ・バランス取引等項目】計	1,680	67	1,680	67	1,211	48	1,211	48
原契約期間が1年以下のコミットメント	278	11	278	11	215	8	215	8
原契約期間が1年超のコミットメント	808	32	808	32	480	19	480	19
信用供与に直接的に代替する偶発債務 （うち借入金の保証）	594	23	594	23	516	20	516	20
オペレーショナル・リスク (B) (基礎的手法)	18,737	749	18,837	753	18,538	741	18,707	748
総所要自己資本額 (A) + (B)	277,507	11,100	277,507	11,100	300,497	12,019	300,556	12,022

(注) 所要自己資本額＝リスク・アセット×4%

4. 信用リスクに関する事項

●信用リスクに関するエクスポージャーおよび三月以上延滞エクスポージャーの期末残高

【単体】 (単位：百万円、%) 【連結】 (単位：百万円、%)

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高								三月以上延滞エクスポージャーの期末残高	
	貸付金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引				債券		デリバティブ取引		三月以上延滞エクスポージャーの期末残高	
	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期
国内計	482,675	490,996	764	619	50,306	27,423	—	—	2,324	3,464
国外計	3,577	3,543	—	—	3,577	3,543	—	—	—	—
地域別合計	486,452	494,539	764	619	53,883	30,966	—	—	2,324	3,464
製造業	48,544	50,871	10	9	—	—	—	—	2	0
農業	615	685	—	—	—	—	—	—	—	—
林業	26	14	—	—	—	—	—	—	—	—
漁業	60	68	—	4	—	—	—	—	—	—
鉱業	103	90	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	37,310	36,778	145	59	—	—	—	—	133	380
電気・ガス・熱供給・水道業	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	251	234	—	—	—	—	—	—	—	5
運輸業	10,073	9,173	29	23	—	—	—	—	63	6
卸・小売業	33,244	41,938	10	13	—	—	—	—	217	105
金融・保険業	42,012	36,328	—	—	—	—	—	—	35	1,407
不動産業	26,206	28,493	0	0	—	—	—	—	71	572
不動産賃貸管理業	20,979	19,650	—	—	—	—	—	—	—	—
各種サービス業	59,167	49,397	565	507	—	—	—	—	1,261	368
国・地方公共団体	249	232	—	—	—	—	—	—	—	—
個人による貸家業	45,553	53,711	—	—	—	—	—	—	—	176
個人	83,275	96,237	2	1	—	—	—	—	538	440
その他	78,776	70,632	—	—	—	—	—	—	—	—
業種別計	486,452	494,539	764	619	53,883	30,966	—	—	2,324	3,464
1年以下	99,896	94,542	39	9	—	—	—	—	—	—
1年超3年以下	38,982	37,444	13	3	—	—	—	—	—	—
3年超5年以下	47,264	41,294	5	2	—	—	—	—	—	—
5年超7年以下	35,741	30,915	—	—	—	—	—	—	—	—
7年超10年以下	52,506	51,732	—	—	—	—	—	—	—	—
10年超	169,654	186,690	—	—	—	—	—	—	—	—
期間の定めのないもの	42,406	51,919	706	603	—	—	—	—	—	—
残存期間別合計	486,452	494,539	764	619	53,883	30,966	—	—	—	—

(注) 1. オフ・バランス取引はデリバティブ取引を除く。  
 2. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞しているエクスポージャー、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%以上であるエクスポージャー。  
 3. 平成20年9月期から不動産業については、不動産業、不動産賃貸管理業、個人による貸家業に内訳計上しており、平成19年9月期も同様に内訳計上し表示しております。

	信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高								三月以上延滞エクスポージャーの期末残高	
	貸付金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引				債券		デリバティブ取引		三月以上延滞エクスポージャーの期末残高	
	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期
国内計	482,638	490,758	764	619	50,306	27,423	—	—	2,487	3,581
国外計	3,577	3,543	—	—	3,577	3,543	—	—	—	—
地域別合計	486,215	494,301	764	619	53,883	30,966	—	—	2,487	3,581
製造業	48,544	50,871	10	9	—	—	—	—	2	0
農業	615	685	—	—	—	—	—	—	—	—
林業	26	14	—	—	—	—	—	—	—	—
漁業	60	68	—	4	—	—	—	—	—	—
鉱業	103	90	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	37,310	36,778	145	59	—	—	—	—	133	380
電気・ガス・熱供給・水道業	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	251	234	—	—	—	—	—	—	—	5
運輸業	10,073	9,173	29	23	—	—	—	—	63	6
卸・小売業	33,244	41,938	10	13	—	—	—	—	217	105
金融・保険業	42,012	36,328	—	—	—	—	—	—	35	1,407
不動産業	26,206	28,493	0	0	—	—	—	—	71	572
不動産賃貸管理業	20,979	19,650	—	—	—	—	—	—	—	—
各種サービス業	59,167	49,397	565	507	—	—	—	—	1,261	368
国・地方公共団体	249	232	—	—	—	—	—	—	—	—
個人による貸家業	45,553	53,711	—	—	—	—	—	—	—	176
個人	83,275	96,237	2	1	—	—	—	—	701	557
その他	78,540	70,394	—	—	—	—	—	—	—	—
業種別計	486,215	494,301	764	619	53,883	30,966	—	—	2,487	3,581
1年以下	99,896	94,542	39	9	—	—	—	—	—	—
1年超3年以下	38,982	37,444	13	3	—	—	—	—	—	—
3年超5年以下	47,264	41,294	5	2	—	—	—	—	—	—
5年超7年以下	35,741	30,915	—	—	—	—	—	—	—	—
7年超10年以下	52,506	51,732	—	—	—	—	—	—	—	—
10年超	169,654	186,690	—	—	—	—	—	—	—	—
期間の定めのないもの	42,170	51,681	706	603	—	—	—	—	—	—
残存期間別合計	486,215	494,301	764	619	53,883	30,966	—	—	—	—

(注) 1. オフ・バランス取引はデリバティブ取引を除く。  
 2. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞しているエクスポージャー、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%以上であるエクスポージャー。  
 3. 平成20年9月期から不動産業については、不動産業、不動産賃貸管理業、個人による貸家業に内訳計上しており、平成19年9月期も同様に内訳計上し表示しております。

●一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、投資損失引当金勘定の期末残高および期中増減額

【単体】 (単位：百万円) 【連結】 (単位：百万円)

		期首残高		当期増減額		期末残高	
		19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期
一般貸倒引当金	19年9月期	1,349	—	△6	—	1,342	—
	20年9月期	1,659	—	47	—	1,706	—
個別貸倒引当金	19年9月期	2,988	—	927	—	3,915	—
	20年9月期	3,157	—	△110	—	3,046	—
投資損失引当金	19年9月期	330	—	—	—	330	—
	20年9月期	330	—	—	—	330	—
合計	19年9月期	4,667	—	920	—	5,587	—
	20年9月期	5,146	—	△62	—	5,083	—

		期首残高		当期増減額		期末残高	
		19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期
一般貸倒引当金	19年9月期	1,382	—	0	—	1,383	—
	20年9月期	1,662	—	63	—	1,725	—
個別貸倒引当金	19年9月期	3,295	—	959	—	4,254	—
	20年9月期	3,433	—	△110	—	3,323	—
投資損失引当金	19年9月期	—	—	—	—	—	—
	20年9月期	—	—	—	—	—	—
合計	19年9月期	4,678	—	960	—	5,638	—
	20年9月期	5,095	—	△46	—	5,048	—

●個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

【単体】 (単位：百万円) 【連結】 (単位：百万円)

	期首残高		当期増減額		期末残高	
	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期
	国内計	2,988	3,157	927	△110	3,915
国外計	—	—	—	—	—	—
地域別計	2,988	3,157	927	△110	3,915	3,046
製造業	295	339	60	△62	355	277
農業	—	—	—	—	—	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業	—	—	—	—	—	—
建設業	458	141	△253	△6	205	135
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	—	3	—	1	—	5
運輸業	51	44	△7	34	44	79
卸・小売業	213	155	91	△23	304	131
金融・保険業	93	1,240	1,181	△350	1,275	889
不動産業	—	360	—	318	—	679
不動産賃貸管理業	274	96	2	△93	276	2
各種サービス業	1,481	631	△150	△1	1,331	629
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人による貸家業	51	96	24	11	75	108
個人	60	39	△21	61	38	101
その他	8	5	0	1	8	6
業種別計	2,988	3,157	927	△110	3,915	3,046

(注) 平成20年9月期から不動産業については、不動産業、不動産賃貸管理業、個人による貸家業に内訳計上しており、平成19年9月期も同様に内訳計上し表示しております。

	期首残高		当期増減額		期末残高	
	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期
	国内計	3,295	3,433	959	△110	4,254
国外計	—	—	—	—	—	—
地域別計	3,295	3,433	959	△110	4,254	3,323
製造業	295	339	60	△62	355	277
農業	—	—	—	—	—	—
林業	—	—	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業	—	—	—	—	—	—
建設業	458	141	△253	△6	205	135
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
情報通信業	—	3	—	1	—	5
運輸業	51	44	△7	34	44	79
卸・小売業	213	155	91	△23	304	131
金融・保険業	93	1,240	1,181	△350	1,275	889
不動産業	—	360	—	318	—	679
不動産賃貸管理業	274	96	2	△93	276	2
各種サービス業	1,481	631	△150	△1	1,331	629
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人による貸家業	51	96	24	11	75	108
個人	367	315	10	61	377	377
その他	8	5	0	1	8	6
業種別計	3,295	3,433	959	△110	4,254	3,323

(注) 平成20年9月期から不動産業については、不動産業、不動産賃貸管理業、個人による貸家業に内訳計上しており、平成19年9月期も同様に内訳計上し表示しております。

## ●業種別の貸出金償却の額

(単位：百万円)

	貸出金償却			
	単体		連結	
	19年9月期	20年9月期	19年9月期	20年9月期
製造業	—	—	—	—
農業	—	—	—	—
林業	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—
鉱業	—	—	—	—
建設業	—	—	—	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	—	—	—	—
運輸業	—	—	—	—
卸・小売業	—	—	—	—
金融・保険業	—	—	—	—
不動産業	—	—	—	—
不動産賃貸管理業	—	—	—	—
各種サービス業	—	—	—	—
国・地方公共団体	—	—	—	—
個人による貸家業	—	—	—	—
個人	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
業種別計	—	—	—	—

(注) 平成20年9月期から不動産業については、不動産業、不動産賃貸管理業、個人による貸家業に内訳計上しており、平成19年9月期も同様に内訳計上し表示しております。

## ●リスク・ウェイトの区分毎の信用リスク削減手法の効果をもとにした後の残高および資本控除した額

【単体】

(単位：百万円)

	信用リスク削減手法動向後のエクスポージャーの額			
	19年9月期		20年9月期	
	格付適用	格付不適用	格付適用	格付不適用
0%	—	50,503	—	36,229
10%	—	78,253	—	70,518
20%	851	27,434	13,917	13,966
35%	—	79,454	—	93,832
50%	4,971	1,168	6,724	4,684
75%	—	57,155	—	52,550
100%	5,637	177,505	14,508	187,028
150%	1,145	450	—	664
350%	—	—	—	—
自己資本控除	—	△76	—	△117
合計	12,605	471,849	35,151	459,358

(注) 1. 「格付適用」とは、リスク・ウェイト算定にあたり、格付を適用しているエクスポージャーであり、「格付不適用」とは、格付を適用していないエクスポージャー。なお、格付は適格格付機関が付与しているものに限る。  
2. 「格付適用」エクスポージャーには、原債務者の格付を適用しているエクスポージャーに加え、保証人の格付を適用しているエクスポージャーや、ソブリン格付に準拠したリスク・ウェイトを適用しているエクスポージャーが含まれる。

【連結】

(単位：百万円)

	信用リスク削減手法動向後のエクスポージャーの額			
	19年9月期		20年9月期	
	格付適用	格付不適用	格付適用	格付不適用
0%	—	50,503	—	36,229
10%	—	78,253	—	70,518
20%	851	27,434	13,917	13,966
35%	—	79,419	—	93,797
50%	4,971	1,168	6,724	4,684
75%	—	57,138	—	52,537
100%	5,637	177,464	14,508	187,004
150%	1,145	460	—	669
350%	—	—	—	—
自己資本控除	—	△76	—	△117
合計	12,605	471,766	35,151	459,291

(注) 1. 「格付適用」とは、リスク・ウェイト算定にあたり、格付を適用しているエクスポージャーであり、「格付不適用」とは、格付を適用していないエクスポージャー。なお、格付は適格格付機関が付与しているものに限る。  
2. 「格付適用」エクスポージャーには、原債務者の格付を適用しているエクスポージャーに加え、保証人の格付を適用しているエクスポージャーや、ソブリン格付に準拠したリスク・ウェイトを適用しているエクスポージャーが含まれる。

## 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

(単位：百万円)

	19年9月期		20年9月期	
	単体	連結	単体	連結
適格金融資産担保が適用されたエクスポージャー	3,675	3,675	3,227	3,227
保証またはクレジット・デリバティブが適用されたエクスポージャー	4,545	4,545	3,719	3,719

## 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

派生商品取引及び長期決済期間取引はございません。

## 7. 証券化エクスポージャーに関する事項

### イ. 銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーに関する事項

銀行がオリジネーターである証券化エクスポージャーはございません。

### ロ. 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

#### ●投資家として保有する証券化エクスポージャーの額

(単位：百万円)

	19年9月期		20年9月期	
	単体	連結	単体	連結
住宅ローン債権	1,373	1,373	1,140	1,140
自動車ローン債権	—	—	—	—
カードローン債権	817	817	—	—
リース債権	—	—	—	—
その他	601	601	601	601
合計	2,792	2,792	1,741	1,741

## ●投資家として保有する証券化エクスポージャーのリスク・ウェイト毎の残高及び所有自己資本

	19年9月期		20年9月期	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%	557	4	521	4
50%	1,321	26	442	8
100%	913	36	777	31
自己資本控除	—	—	—	—
合計	2,792	67	1,741	44

	19年9月期		20年9月期	
	残高	所要自己資本	残高	所要自己資本
20%	557	4	521	4
50%	1,321	26	442	8
100%	913	36	777	31
自己資本控除	—	—	—	—
合計	2,792	67	1,741	44

●投資家として保有する証券化エクスポージャーのうち、告示第247号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  
該当ございません。

●自己資本比率告示附則第十五条の適用による信用リスク・アセットの額  
該当ございません。

## 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

## ●銀行勘定における出資等の貸借対照表計上額および時価

	19年9月期		20年9月期	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場している出資等	6,884	/	13,546	/
上記に該当しない出資等	1,503	/	1,481	/
合計	8,388	8,388	15,028	15,028

	19年9月期		20年9月期	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場している出資等	6,884	/	13,546	/
上記に該当しない出資等	1,153	/	1,131	/
合計	8,038	8,038	14,678	14,678

## ●銀行勘定における出資等の売却及び償却に伴う損益の額

	19年9月期		20年9月期	
	単体	連結	単体	連結
売却損益額	1,370	1,370	276	276
償却額	—	—	364	364

## ●貸借対照表で認識され、損益計算書で認識されない評価損益の額、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

	19年9月期		20年9月期	
	単体	連結	単体	連結
貸借対照表で認識され、損益計算書で認識されない評価損益の額	2,684	2,684	△2,885	△2,885
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	—	—	—	—

## 9. 銀行勘定における金利リスクに関して銀行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

## ●金利リスク量と経済価値低下率（アウトライヤー比率）

	19年9月期		20年9月期	
	単体	連結	単体	連結
金利リスク量	3,167	3,167	3,656	3,656
経済価値低下率（アウトライヤー比率）	10.03%	10.03%	12.04%	12.04%

(注) 1. 金利リスク量  
金利リスクのある銀行勘定（資産及び負債）に200bpの平行移動による上下金利ショックを与え、リスク量（現在価値の変動額）を計測。  
（リスク量（現在価値の変動額）の算出方法は、修正デュレーション×簿価×200bpにて算出）  
※修正デュレーション…金利変動に対する価格の感応度  
・上方金利ショック＝運用部門の現在価値は減少、調達部門の現在価値は増加。  
・下方金利ショック＝運用部門の現在価値は増加、調達部門の現在価値は減少。  
・運用・調達残高や、その平均残存期間の長短により現在価値は変化する。

2. 経済価値低下率（アウトライヤー比率）  
パーセルII第2の柱のアウトライヤー規制における比率。  
算出方法…金利リスク量÷（Tier1+Tier2）