

信用リスク (リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く)

●信用リスクに関するエクスポージャー及び三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャーの期末残高 (種類別、地域別、業種別、残存期間別)

(単位：百万円)

種類別	連結 2020年度 エクスポージャーの期末残高					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	貸出金、コミット メント及びデリ バティブ以外の オフ・バランス エクスポージャー	債券	デリバティブ	その他		
標準的手法が適用されるポートフォリオ	44,331	6,116	0	674	37,540	300
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	13,400,271	8,386,260	1,937,915	9,207	3,066,888	88,700
合計	13,444,603	8,392,377	1,937,915	9,882	3,104,428	89,001
地域別						
国内計	13,222,736	8,384,780	1,764,071	9,882	3,064,002	88,917
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	8,144,494	5,252,891	46,803	3,686	2,841,111	87,348
その他	5,078,242	3,131,888	1,717,267	6,195	222,890	1,569
国外計	221,867	7,597	173,843	-	40,425	83
合計	13,444,603	8,392,377	1,937,915	9,882	3,104,428	89,001
業種別						
製造業	1,359,860	1,174,554	47,163	2,004	136,138	15,267
農業、林業	3,742	3,611	100	31	0	261
漁業	49	49	-	-	-	31
鉱業、採石業、砂利採取業	21,108	20,110	-	-	998	8
建設業	195,313	188,527	6,596	3	185	5,594
電気・ガス・熱供給・水道業	106,814	97,160	7,231	287	2,134	16
情報通信業	43,953	42,844	669	0	439	685
運輸業、郵便業	261,700	228,617	24,150	0	8,930	1,692
卸売業、小売業	684,885	661,773	18,124	369	4,618	14,426
金融業、保険業	3,967,414	701,263	527,327	6,139	2,732,683	116
不動産業、物品賃貸業	779,191	759,398	16,473	10	3,309	5,051
各種サービス業	561,669	503,167	48,491	350	9,659	31,912
地方公共団体	1,264,138	606,680	657,458	-	0	-
個人	1,738,947	1,738,566	-	-	381	13,644
その他	2,455,814	1,666,052	584,127	684	204,948	291
合計	13,444,603	8,392,377	1,937,915	9,882	3,104,428	89,001
残存期間別						
1年以下	1,946,607	1,479,767	233,188	4,361	229,289	
1年超3年以下	1,050,146	593,826	452,653	1,666	2,000	
3年超5年以下	1,063,907	736,446	323,834	1,627	2,000	
5年超7年以下	722,053	596,501	125,402	149	-	
7年超10年以下	1,152,710	887,445	264,877	388	-	
10年超	4,478,649	4,017,119	459,840	1,689	-	
期間の定めのないもの	3,030,527	81,270	78,118	-	2,871,138	
合計	13,444,603	8,392,377	1,937,915	9,882	3,104,428	

- (注) 1. 地域別に関しては、貸出金等は勘定を有する営業店の所在地により区分しております。国内有価証券、コールローン等は「国内 その他」に計上しております。非居住者円貸出金、外国有価証券は「国外」に計上しております。
2. 業種別に関しては、国債、ファンド、現金、有形固定資産等は「その他」に計上しております。
3. 残存期間別に関しては、株式、ファンド、現金、有形固定資産等は「期間の定めのないもの」に計上しております。
4. デフォルトしたエクスポージャーには、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち元本又は利息の支払が3か月以上延滞しているもの、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるものを計上しております。
5. 貸出金の残存期間別残高は、貸出金の最終期限により算出しております。
6. CVAリスクに係るエクスポージャーは含まれておりません。

(単位：百万円)

種類別	連結					
	2021年度					
	エクスポージャーの期末残高					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
貸出金、コミット メント及びデリ バティブ以外の オフ・バランス エクスポージャー	債券	デリバティブ	その他			
標準的手法が適用されるポートフォリオ	41,472	5,790	0	957	34,724	265
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	13,483,681	8,479,612	1,873,200	8,482	3,122,386	103,342
合計	13,525,154	8,485,402	1,873,200	9,440	3,157,111	103,608
地域別						
国内計	13,352,194	8,478,484	1,747,663	9,440	3,116,606	103,538
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	8,334,300	5,332,582	54,394	4,005	2,943,317	101,921
その他	5,017,893	3,145,902	1,693,269	5,434	173,288	1,617
国外計	172,959	6,917	125,536	-	40,505	69
合計	13,525,154	8,485,402	1,873,200	9,440	3,157,111	103,608
業種別						
製造業	1,343,300	1,155,050	46,861	2,304	139,083	19,658
農業、林業	3,149	2,981	100	63	4	214
漁業	42	42	-	-	-	28
鉱業、採石業、砂利採取業	20,440	19,442	-	-	998	6
建設業	205,299	196,368	8,739	2	188	7,287
電気・ガス・熱供給・水道業	120,066	110,483	7,224	225	2,134	15
情報通信業	27,602	26,460	702	0	439	1,519
運輸業、郵便業	274,313	233,810	31,493	8	9,001	2,670
卸売業、小売業	704,951	678,834	21,071	238	4,807	19,255
金融業、保険業	3,960,538	712,532	450,334	5,401	2,792,270	473
不動産業、物品賃貸業	809,632	787,662	18,703	7	3,259	4,785
各種サービス業	536,197	495,477	33,789	216	6,714	34,030
地方公共団体	1,278,421	612,984	665,437	-	0	-
個人	1,742,641	1,742,305	-	-	335	13,354
その他	2,498,555	1,710,966	588,741	972	197,874	308
合計	13,525,154	8,485,402	1,873,200	9,440	3,157,111	103,608
残存期間別						
1年以下	1,912,885	1,507,609	220,086	5,037	180,151	
1年超3年以下	1,020,052	611,893	404,671	1,486	2,000	
3年超5年以下	1,087,393	798,319	287,377	1,697	-	
5年超7年以下	631,627	529,156	102,263	207	-	
7年超10年以下	1,213,366	864,409	348,741	215	-	
10年超	4,526,978	4,094,168	431,908	795	105	
期間の定めのないもの	3,132,850	79,844	78,150	-	2,974,854	
合計	13,525,154	8,485,402	1,873,200	9,440	3,157,111	

(注) 1. 地域別に関しては、貸出金等は勘定を有する営業店の所在地により区分しております。国内有価証券、コールローン等は「国内 その他」に計上しております。非居住者円貸出金、外国有価証券は「国外」に計上しております。

2. 業種別に関しては、国債、ファンド、現金、有形固定資産等は「その他」に計上しております。

3. 残存期間別に関しては、株式、ファンド、現金、有形固定資産等は「期間の定めのないもの」に計上しております。

4. デフォルトしたエクスポージャーには、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるものと、標準的手法を適用したエクスポージャーのうち元本又は利息の支払が3か月以上延滞しているもの、または引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるものを計上しております。

5. 貸出金の残存期間別残高は、貸出金の最終期限により算出しております。

6. CVAリスクに係るエクスポージャーは含まれておりません。

(単位：百万円)

	単体						三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	2020年度						
	エクスポージャーの期末残高						
	貸出金、コミット メント及びデリ バティブ以外の オフ・バランス エクスポージャー	債券	デリバティブ	その他			
種類別							
標準的手法が適用されるポートフォリオ	12,097	5,758	-	674	5,664	-	
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	13,411,784	8,396,364	1,932,293	9,207	3,073,918	88,319	
合計	13,423,881	8,402,122	1,932,293	9,882	3,079,582	88,319	
地域別							
国内計	13,202,014	8,394,524	1,758,449	9,882	3,039,157	88,236	
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	8,129,394	5,262,636	46,803	3,686	2,816,266	86,666	
その他	5,072,620	3,131,888	1,711,646	6,195	222,890	1,569	
国外計	221,867	7,597	173,843	-	40,425	83	
合計	13,423,881	8,402,122	1,932,293	9,882	3,079,582	88,319	
業種別							
製造業	1,359,860	1,174,554	47,163	2,004	136,138	15,267	
農業、林業	3,742	3,611	100	31	0	261	
漁業	49	49	-	-	-	31	
鉱業、採石業、砂利採取業	21,108	20,110	-	-	998	8	
建設業	195,313	188,527	6,596	3	185	5,594	
電気・ガス・熱供給・水道業	106,814	97,160	7,231	287	2,134	16	
情報通信業	43,953	42,844	669	0	439	685	
運輸業、郵便業	261,700	228,617	24,150	0	8,930	1,692	
卸売業、小売業	684,885	661,773	18,124	369	4,618	14,426	
金融業、保険業	3,965,720	701,573	525,323	6,139	2,732,683	116	
不動産業、物品賃貸業	788,985	769,191	16,473	10	3,309	5,051	
各種サービス業	561,669	503,167	48,491	350	9,659	31,912	
地方公共団体	1,260,520	606,680	653,840	-	0	-	
個人	1,738,207	1,738,207	-	-	-	12,962	
その他	2,431,350	1,666,052	584,127	684	180,484	291	
合計	13,423,881	8,402,122	1,932,293	9,882	3,079,582	88,319	
残存期間別							
1年以下	1,951,087	1,485,246	232,189	4,361	229,289		
1年超3年以下	1,049,369	594,548	451,154	1,666	2,000		
3年超5年以下	1,065,938	739,483	322,827	1,627	2,000		
5年超7年以下	721,919	597,366	124,403	149	-		
7年超10年以下	1,152,710	887,445	264,877	388	-		
10年超	4,477,531	4,017,119	458,723	1,689	-		
期間の定めのないもの	3,005,323	80,912	78,118	-	2,846,293		
合計	13,423,881	8,402,122	1,932,293	9,882	3,079,582		

- (注) 1. 地域別に関しては、貸出金等は勘定を有する営業店の所在地により区分しております。国内有価証券、コールローン等は「国内 その他」に計上しております。非居住者円貸出金、外国有価証券は「国外」に計上しております。
2. 業種別に関しては、国債、ファンド、現金、有形固定資産等は「その他」に計上しております。
3. 残存期間別に関しては、株式、ファンド、現金、有形固定資産等は「期間の定めのないもの」に計上しております。
4. デフォルトしたエクスポージャーには、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうちと信先の債務者区分が「要管理先」以下であるものを計上しております。
5. 貸出金の残存期間別残高は、貸出金の最終期限により算出しております。
6. CVAリスクに係るエクスポージャーは含まれておりません。

(単位：百万円)

種類別	単体					
	2021年度					
	エクスポージャーの期末残高					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
貸出金、コミット メント及びデリ バティブ以外の オフ・バランス エクスポージャー	債券	デリバティブ	その他			
標準的手法が適用されるポートフォリオ	12,485	5,465	-	957	6,063	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	13,495,404	8,488,786	1,868,588	8,482	3,129,547	103,009
合計	13,507,890	8,494,251	1,868,588	9,440	3,135,610	103,009
地域別						
国内計	13,334,930	8,487,333	1,743,051	9,440	3,095,104	102,940
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	8,321,648	5,341,431	54,394	4,005	2,921,816	101,323
その他	5,013,282	3,145,902	1,688,657	5,434	173,288	1,617
国外計	172,959	6,917	125,536	-	40,505	69
合計	13,507,890	8,494,251	1,868,588	9,440	3,135,610	103,009
業種別						
製造業	1,343,300	1,155,050	46,861	2,304	139,083	19,658
農業、林業	3,149	2,981	100	63	4	214
漁業	42	42	-	-	-	28
鉱業、採石業、砂利採取業	20,440	19,442	-	-	998	6
建設業	205,299	196,368	8,739	2	188	7,287
電気・ガス・熱供給・水道業	120,066	110,483	7,224	225	2,134	15
情報通信業	27,602	26,460	702	0	439	1,519
運輸業、郵便業	274,313	233,810	31,493	8	9,001	2,670
卸売業、小売業	704,951	678,834	21,071	238	4,807	19,255
金融業、保険業	3,959,535	712,532	449,331	5,401	2,792,270	473
不動産業、物品賃貸業	818,806	796,836	18,703	7	3,259	4,785
各種サービス業	536,197	495,477	33,789	216	6,714	34,030
地方公共団体	1,274,813	612,984	661,828	-	0	-
個人	1,741,982	1,741,980	-	-	1	12,764
その他	2,477,389	1,710,966	588,741	972	176,707	299
合計	13,507,890	8,494,251	1,868,588	9,440	3,135,610	103,009
残存期間別						
1年以下	1,917,411	1,513,135	219,087	5,037	180,151	
1年超3年以下	1,020,421	613,266	403,668	1,486	2,000	
3年超5年以下	1,087,826	800,252	285,876	1,697	-	
5年超7年以下	631,970	529,499	102,263	207	-	
7年超10年以下	1,213,366	864,409	348,741	215	-	
10年超	4,525,869	4,094,168	430,800	795	105	
期間の定めのないもの	3,111,024	79,519	78,150	-	2,953,353	
合計	13,507,890	8,494,251	1,868,588	9,440	3,135,610	

- (注) 1. 地域別に関しては、貸出金等は勘定を有する営業店の所在地により区分しております。国内有価証券、コールローン等は「国内 その他」に計上しております。非居住者円貸出金、外国有価証券は「国外」に計上しております。
2. 業種別に関しては、国債、ファンド、現金、有形固定資産等は「その他」に計上しております。
3. 残存期間別に関しては、株式、ファンド、現金、有形固定資産等は「期間の定めのないもの」に計上しております。
4. デフォルトしたエクスポージャーには、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるものを計上しております。
5. 貸出金の残存期間別残高は、貸出金の最終期限により算出しております。
6. CVAリスクに係るエクスポージャーは含まれておりません。

●貸倒引当金期末残高、期中増減額

(単位：百万円)

	連結									
	2020年度					2021年度				
	期首残高	期中増加額	期中減少額		期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額		期末残高
		目的使用	その他				目的使用	その他		
一般貸倒引当金	10,097	12,117	-	※10,097	12,117	12,117	20,024	-	※12,117	20,024
個別貸倒引当金	12,357	16,592	1,926	※10,431	16,592	16,592	16,221	3,322	※13,269	16,221
うち非居住者向け債権分	213	214	-	※213	214	214	233	-	※214	233
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	22,455	28,709	1,926	※20,529	28,709	28,709	36,245	3,322	※25,387	36,245

	単体									
	2020年度					2021年度				
	期首残高	期中増加額	期中減少額		期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額		期末残高
		目的使用	その他				目的使用	その他		
一般貸倒引当金	8,874	10,981	-	※8,874	10,981	10,981	18,984	-	※10,981	18,984
個別貸倒引当金	10,501	15,043	1,785	※8,716	15,043	15,043	14,714	3,241	※11,802	14,714
うち非居住者向け債権分	213	214	-	※213	214	214	233	-	※214	233
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	19,375	26,024	1,785	※17,590	26,024	26,024	33,698	3,241	※22,783	33,698

(注) 1. ※洗替による取崩額であります。

2. リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーに対する引当金を含んでおります。

●個別貸倒引当金（地域別、業種別）

(単位：百万円)

	連結							
	2020年度				2021年度			
	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高
地域別								
国内計	12,144	16,377	12,144	16,377	16,377	15,988	16,377	15,988
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	11,996	15,919	11,996	15,919	15,919	15,068	15,919	15,068
その他	147	457	147	457	457	919	457	919
国外計	213	214	213	214	214	233	214	233
合計	12,357	16,592	12,357	16,592	16,592	16,221	16,592	16,221
業種別								
製造業	3,363	2,994	3,363	2,994	2,994	4,271	2,994	4,271
農業、林業	15	11	15	11	11	7	11	7
漁業	1	1	1	1	1	1	1	1
鉱業、採石業、砂利採取業	1	1	1	1	1	1	1	1
建設業	64	268	64	268	268	102	268	102
電気・ガス・熱供給・水道業	-	1	-	1	1	1	1	1
情報通信業	4	4	4	4	4	42	4	42
運輸業、郵便業	46	43	46	43	43	47	43	47
卸売業、小売業	2,879	2,262	2,879	2,262	2,262	4,025	2,262	4,025
金融業、保険業	6	4	6	4	4	274	4	274
不動産業、物品賃貸業	1,425	1,397	1,425	1,397	1,397	1,650	1,397	1,650
各種サービス業	2,412	7,784	2,412	7,784	7,784	4,021	7,784	4,021
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	1,922	1,600	1,922	1,600	1,600	1,540	1,600	1,540
その他	213	214	213	214	214	233	214	233
合計	12,357	16,592	12,357	16,592	16,592	16,221	16,592	16,221

	単体							
	2020年度				2021年度			
	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高	期首残高	期中増加額	期中減少額	期末残高
地域別								
国内計	10,287	14,829	10,287	14,829	14,829	14,481	14,829	14,481
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	10,139	14,371	10,139	14,371	14,371	13,562	14,371	13,562
その他	147	457	147	457	457	919	457	919
国外計	213	214	213	214	214	233	214	233
合計	10,501	15,043	10,501	15,043	15,043	14,714	15,043	14,714
業種別								
製造業	3,349	2,989	3,349	2,989	2,989	4,267	2,989	4,267
農業、林業	15	11	15	11	11	7	11	7
漁業	1	1	1	1	1	1	1	1
鉱業、採石業、砂利採取業	1	1	1	1	1	1	1	1
建設業	63	266	63	266	266	102	266	102
電気・ガス・熱供給・水道業	-	1	-	1	1	1	1	1
情報通信業	4	4	4	4	4	42	4	42
運輸業、郵便業	45	43	45	43	43	46	43	46
卸売業、小売業	2,872	2,259	2,872	2,259	2,259	4,021	2,259	4,021
金融業、保険業	6	4	6	4	4	274	4	274
不動産業、物品賃貸業	1,425	1,396	1,425	1,396	1,396	1,650	1,396	1,650
各種サービス業	2,379	7,746	2,379	7,746	7,746	3,988	7,746	3,988
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	120	100	120	100	100	77	100	77
その他	213	214	213	214	214	233	214	233
合計	10,501	15,043	10,501	15,043	15,043	14,714	15,043	14,714

(注) 1. 一般貸倒引当金は地域別、業種別に算定を行っておりません。

2. 特定海外債権引当勘定は該当ありません。

●貸出金償却額（業種別）

（単位：百万円）

業種別	連結		単体	
	2020年度	2021年度	2020年度	2021年度
製造業	-	0	-	0
農業、林業	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	-	-	-	-
電気・ガス・熱供給・水道業	3	-	-	-
情報通信業	-	-	-	-
運輸業、郵便業	-	-	-	-
卸売業、小売業	-	-	-	-
金融業、保険業	-	-	-	-
不動産業、物品賃貸業	-	-	-	-
各種サービス業	-	-	-	-
地方公共団体	-	-	-	-
個人	28	27	-	-
その他	-	-	-	-
合計	32	27	-	0

●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・ウェイト区分毎の信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高

（単位：百万円）

リスク・ウェイト	連結				単体			
	2020年度		2021年度		2020年度		2021年度	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	71	-	25	-	0	-	0
0%超20%未満	-	-	-	-	-	-	-	-
20%以上50%未満	9,141	0	7,022	-	2,202	0	1,847	-
50%以上75%未満	-	1	-	1	-	-	-	-
75%以上100%未満	-	-	-	-	-	-	-	-
100%以上150%未満	-	27,858	-	26,901	-	3,390	-	3,817
150%以上250%未満	-	1	-	8	-	-	-	-
250%以上1250%未満	-	390	-	377	-	-	-	-
1250%	-	-	-	335	-	-	-	335
合計	9,141	28,322	7,022	27,651	2,202	3,390	1,847	4,152

（注）「格付有り」とは、適格格付機関が付与した格付を参照しリスク・ウェイトを判定したエクスポージャーであります。

なお、適格格付機関として、株式会社格付投資情報センター（R&I）、株式会社日本格付研究所（JCR）、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク（Moody's）、S&Pグローバル・レーティング（S&P）を使用しております。

●内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、スロッシング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権のリスク・ウェイト区分毎の残高

●プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付

（単位：百万円）

スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト	2020年度	2021年度
優	2.5年未満	50%	4,039	5,511
	2.5年以上	70%	12,414	12,280
良	2.5年未満	70%	492	9,588
	2.5年以上	90%	26,829	16,676
可	-	115%	498	2,357
弱い	-	250%	2,825	2,715
デフォルト	-	0%	-	-
合計			47,099	49,129

●ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付

（単位：百万円）

スロッシング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト	2020年度	2021年度
優	2.5年未満	70%	-	-
	2.5年以上	95%	-	-
良	2.5年未満	95%	148	415
	2.5年以上	120%	-	-
可	-	140%	-	-
弱い	-	250%	-	-
デフォルト	-	0%	-	-
合計			148	415

（注）1. 連結子会社では該当ありません。

2. 特定貸付債権とは、プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、事業用不動産向け貸付及びボラティリティの高い事業用不動産向け貸付に該当する貸付債権であります。

3. スロッシング・クライテリアとは、自己資本比率告示第153条第4項及び第6項に規定する、優・良・可・弱い・デフォルトの5つの区分であります。

●内部格付手法が適用されるエクスポージャーのうち、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のリスク・ウェイト区分毎の残高

（単位：百万円）

上場/非上場	リスク・ウェイト	連結		単体	
		2020年度	2021年度	2020年度	2021年度
上場	300%	67,529	65,472	67,156	65,135
非上場	400%	5,603	5,603	5,082	5,082
合計		73,133	71,076	72,238	70,217

（注）マーケット・ベース方式における簡易手法とは、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額を信用リスク・アセットの額とする方式であります。

●内部格付手法が適用されるポートフォリオについての事項

●事業法人向け、ソブリン向け、金融機関等向けエクスポージャー及びPD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーに係る債務者格付別パラメータ等

(単位：百万円)

債務者格付	連結					
	2020年度					
	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
				オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	
事業法人向けエクスポージャー		2.30%	40.63%	48.40%	3,122,412	350,201
上位格付	正常先	0.10	40.26	28.09	1,978,450	337,487
中位格付	正常先	1.00	41.39	73.98	818,642	10,463
下位格付	要注意先	8.78	40.72	147.12	281,031	2,247
デフォルト	要管理先以下	100.00	45.07	0.00	44,288	2
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	2.99	5,113,514	1,643,120
上位格付	正常先	0.00	45.00	2.97	5,112,038	1,643,120
中位格付	正常先	1.84	42.56	93.91	1,476	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	32.41	19.96	445,867	263,075
上位格付	正常先	0.08	32.40	19.93	445,664	263,075
中位格付	正常先	0.23	45.00	32.87	100	-
下位格付	要注意先	4.72	45.00	155.00	102	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.11	90.00	110.73	172,149	-
上位格付	正常先	0.06	90.00	106.82	164,613	-
中位格付	正常先	0.33	90.00	164.04	6,868	-
下位格付	要注意先	5.65	90.00	493.44	633	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	33	-

債務者格付	連結					
	2021年度					
	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
				オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	
事業法人向けエクスポージャー		2.36%	39.77%	47.32%	3,111,807	396,548
上位格付	正常先	0.10	39.02	27.43	1,953,036	381,346
中位格付	正常先	0.96	41.24	72.77	830,141	12,968
下位格付	要注意先	8.55	40.71	143.82	280,381	2,227
デフォルト	要管理先以下	100.00	44.82	0.00	48,248	7
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	3.10	5,202,014	1,689,769
上位格付	正常先	0.00	45.00	3.07	5,200,173	1,689,769
中位格付	正常先	1.88	43.14	94.87	1,840	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	32.82	20.32	449,336	201,126
上位格付	正常先	0.08	32.81	20.32	449,284	201,126
中位格付	正常先	0.56	45.00	72.25	52	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.10	90.00	109.69	172,849	-
上位格付	正常先	0.06	90.00	106.31	167,112	-
中位格付	正常先	0.48	90.00	184.27	5,260	-
下位格付	要注意先	6.33	90.00	439.28	453	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	23	-

(注) 1. 事業法人向けエクスポージャーは、中堅中小企業向けエクスポージャーを含みますが、特定貸付債権及び購入債権は含んでおりません。

2. 「上位格付」はS～C格、「中位格付」はD～G格、「下位格付」はH～J格であります。

3. リスク・ウェイトの加重平均値は自己資本比率告示第152条で定められた1.06のスケールリングファクターを乗じる前の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。

4. EADとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した金額であります。

5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF (与信換算掛目) 適用後の数値を使用しております。

6. 他の金融機関等の普通株式等を除く資本調達手段を含んでおりません。

7. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーのリスク・ウェイト加重平均値は、期待損失額に1250%を乗じた額を加算した信用リスク・アセット額を基に算出しております。

(単位：百万円)

債務者格付	単体					
	2020年度					
	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
				オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	
事業法人向けエクスポージャー		2.29%	40.64%	48.56%	3,132,515	350,201
上位格付	正常先	0.10	40.26	28.09	1,978,460	337,487
中位格付	正常先	1.00	41.43	74.35	828,736	10,463
下位格付	要注意先	8.78	40.72	147.12	281,031	2,247
デフォルト	要管理先以下	100.00	45.07	0.00	44,288	2
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	2.99	5,109,896	1,643,120
上位格付	正常先	0.00	45.00	2.97	5,108,420	1,643,120
中位格付	正常先	1.84	42.56	93.91	1,476	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	32.37	19.93	443,863	263,075
上位格付	正常先	0.08	32.37	19.91	443,660	263,075
中位格付	正常先	0.23	45.00	32.87	100	-
下位格付	要注意先	4.72	45.00	155.00	102	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.16	90.00	120.20	182,235	-
上位格付	正常先	0.06	90.00	106.89	165,071	-
中位格付	正常先	0.78	90.00	236.94	16,497	-
下位格付	要注意先	5.65	90.00	493.44	633	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	33	-

債務者格付	単体					
	2021年度					
	債務者区分	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD	
				オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目	
事業法人向けエクスポージャー		2.35%	39.78%	47.47%	3,120,981	396,548
上位格付	正常先	0.10	39.02	27.43	1,953,036	381,346
中位格付	正常先	0.96	41.28	73.09	839,315	12,968
下位格付	要注意先	8.55	40.71	143.82	280,381	2,227
デフォルト	要管理先以下	100.00	44.82	0.00	48,248	7
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	3.10	5,198,405	1,689,769
上位格付	正常先	0.00	45.00	3.07	5,196,564	1,689,769
中位格付	正常先	1.88	43.14	94.87	1,840	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	32.80	20.31	448,333	201,126
上位格付	正常先	0.08	32.80	20.31	448,281	201,126
中位格付	正常先	0.56	45.00	72.25	52	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.14	90.00	117.67	182,918	-
上位格付	正常先	0.06	90.00	106.37	167,569	-
中位格付	正常先	0.75	90.00	233.63	14,871	-
下位格付	要注意先	6.33	90.00	439.28	453	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	23	-

(注) 1. 事業法人向けエクスポージャーは、中堅中小企業向けエクスポージャーを含みますが、特定貸付債権及び購入債権は含んでおりません。

2. 「上位格付」はS～C格、「中位格付」はD～G格、「下位格付」はH～J格であります。

3. リスク・ウェイトの加重平均値は自己資本比率告示第152条で定められた1.06のスケールリングファクターを乗じる前の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。

4. EADとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した金額であります。

5. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。

6. 他の金融機関等の普通株式等を除く資本調達手段を含んでおりません。

7. PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャーのリスク・ウェイト加重平均値は、期待損失額に1250%を乗じた額を加算した信用リスク・アセット額を基に算出しております。

● 居住用不動産向け、適格リボルビング型リテール向け及びその他リテール向けエクスポージャーに係るプール区分別パラメータ等

(単位：百万円)

プール区分	連結							
	2020年度							
	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	Eldefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント未引出額	
				オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		掛目加重 平均値	
居住用不動産向けエクスポージャー	1.35%	32.77%	-	20.36%	1,671,027	-	-	-
非延滞先	0.48	32.76	-	19.74	1,655,160	-	-	-
延滞先	29.40	35.00	-	204.44	1,838	-	-	-
デフォルト	100.00	33.97	28.41%	69.46	14,027	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.33	86.17	-	9.34	12,245	91,662	185,970	49.35%
非延滞先	0.28	86.18	-	9.21	12,148	91,647	185,834	49.36
延滞先	17.30	88.61	-	218.55	61	3	93	25.92
デフォルト	100.00	69.93	69.93	0.00	35	11	43	50.92
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	3.95	22.03	-	18.57	65,360	893	1,828	48.03
非延滞先	1.34	21.93	-	17.70	63,603	892	1,826	48.03
延滞先	30.77	19.05	-	48.96	5	-	-	-
デフォルト	100.00	25.70	21.64	50.71	1,751	0	2	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.90	49.24	-	33.56	21,807	54	167	31.22
非延滞先	0.65	49.41	-	32.78	21,474	50	157	31.22
延滞先	30.92	41.39	-	106.49	90	-	-	-
デフォルト	100.00	37.72	31.70	75.26	242	3	9	31.22

プール区分	連結							
	2021年度							
	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	Eldefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント未引出額	
				オン・バランス 資産項目	オフ・バランス 資産項目		掛目加重 平均値	
居住用不動産向けエクスポージャー	1.33%	32.65%	-	20.06%	1,673,364	-	-	-
非延滞先	0.47	32.64	-	19.50	1,657,884	-	-	-
延滞先	28.78	34.51	-	201.61	1,467	-	-	-
デフォルト	100.00	33.55	28.08%	68.30	14,012	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.31	85.77	-	8.62	11,532	89,863	183,627	49.32%
非延滞先	0.25	85.78	-	8.48	11,431	89,850	183,496	49.34
延滞先	17.81	88.56	-	221.24	65	3	91	20.64
デフォルト	100.00	70.12	70.12	0.00	35	9	39	48.01
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.69	21.09	-	18.90	55,006	871	1,798	47.75
非延滞先	1.48	20.93	-	17.81	53,174	869	1,782	47.75
延滞先	29.87	18.98	-	48.45	19	-	-	-
デフォルト	100.00	25.91	21.84	50.90	1,812	1	15	47.75
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.88	50.11	-	33.22	20,258	34	106	31.22
非延滞先	0.62	50.30	-	32.57	19,966	30	94	31.22
延滞先	30.47	42.71	-	109.52	53	-	-	-
デフォルト	100.00	36.03	30.45	69.81	238	3	11	31.22

- (注) 1. リスク・ウェイトの加重平均値は自己資本比率告示第152条で定められた1.06のスケールリングファクターを乗じる前の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。
2. EADとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した金額であります。
3. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。

(単位：百万円)

プール区分	単体							
	2020年度							
	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	Eldefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント未引出額	
オン・バランス 資産項目					オフ・バランス 資産項目		掛目加重 平均値	
居住用不動産向けエクスポージャー	1.32%	32.76%	-	20.32%	1,670,657	-	-	-
非延滞先	0.48	32.76	-	19.74	1,655,160	-	-	-
延滞先	29.40	35.00	-	204.44	1,838	-	-	-
デフォルト	100.00	33.29	28.03%	65.78	13,658	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.33	86.17	-	9.34	12,245	91,662	185,970	49.35%
非延滞先	0.28	86.18	-	9.21	12,148	91,647	185,834	49.36
延滞先	17.30	88.61	-	218.55	61	3	93	25.92
デフォルト	100.00	69.93	69.93	0.00	35	11	43	50.92
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	3.95	22.03	-	18.57	65,360	893	1,828	48.03
非延滞先	1.34	21.93	-	17.70	63,603	892	1,826	48.03
延滞先	30.77	19.05	-	48.96	5	-	-	-
デフォルト	100.00	25.70	21.64	50.71	1,751	0	2	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.85	49.22	-	33.48	21,796	54	167	31.22
非延滞先	0.65	49.41	-	32.78	21,474	50	157	31.22
延滞先	30.92	41.39	-	106.49	90	-	-	-
デフォルト	100.00	34.92	29.40	69.00	231	3	9	31.22

プール区分	単体							
	2021年度							
	PD 加重平均値	LGD 加重平均値	Eldefault 加重平均値	リスク・ウェイト 加重平均値	EAD		コミットメント未引出額	
オン・バランス 資産項目					オフ・バランス 資産項目		掛目加重 平均値	
居住用不動産向けエクスポージャー	1.31%	32.64%	-	20.03%	1,673,040	-	-	-
非延滞先	0.47	32.64	-	19.50	1,657,884	-	-	-
延滞先	28.78	34.51	-	201.61	1,467	-	-	-
デフォルト	100.00	32.93	27.75%	64.71	13,688	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.31	85.77	-	8.62	11,532	89,863	183,627	49.32%
非延滞先	0.25	85.78	-	8.48	11,431	89,850	183,496	49.34
延滞先	17.81	88.56	-	221.24	65	3	91	20.64
デフォルト	100.00	70.12	70.12	0.00	35	9	39	48.01
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.69	21.09	-	18.90	55,006	871	1,798	47.75
非延滞先	1.48	20.93	-	17.81	53,174	869	1,782	47.75
延滞先	29.87	18.98	-	48.45	19	-	-	-
デフォルト	100.00	25.91	21.84	50.90	1,812	1	15	47.75
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.84	50.09	-	33.16	20,249	34	106	31.22
非延滞先	0.62	50.30	-	32.57	19,966	30	94	31.22
延滞先	30.47	42.71	-	109.52	53	-	-	-
デフォルト	100.00	33.62	28.33	66.07	229	3	11	31.22

(注) 1. リスク・ウェイトの加重平均値は自己資本比率告示第152条で定められた1.06のスケールリングファクターを乗じる前の信用リスク・アセットの額を基に算出しております。

2. EADとは、内部格付手法が適用されるエクスポージャーについてデフォルトが発生した場合に想定される与信残高であり、エクスポージャーから貸出金と自行預金の相殺分を控除した金額であります。

3. オフ・バランス資産項目のEADは、CCF（与信換算掛目）適用後の数値を使用しております。

●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毎の直前期における損失額の実績値と過去の実績値との対比

(単位：百万円)

区分	連結			単体		
	2020年度	2021年度	増減額	2020年度	2021年度	増減額
事業法人向け	20,706	25,459	4,753	20,706	25,459	4,753
ソブリン向け	-	-	-	-	-	-
金融機関等向け	-	-	-	-	-	-
PD/LGD方式を適用する株式等	-	10	10	-	10	10
居住用不動産向け	1,348	1,351	3	109	135	25
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-	-	-	-
その他リテール向け	119	117	△1	91	91	△0
合計	22,173	26,938	4,765	20,907	25,696	4,789

(注) 1. 損失額の実績値は、過去1年間に生じた直接償却額、債権売却損失額及び債権放棄額と期末時点における個別貸倒引当金及び要管理先に対する一般貸倒引当金の合計額であります。なお、価格変動リスクの実現のみによる売却損や償却は含めておりません。

2. 連結の損失額の実績値においては、内部格付手法適用子会社である京都信用保証サービス株式会社の求償債権に係る直接償却額、債権売却損失額及び個別貸倒引当金のほか、保証債務に係る個別貸倒引当金及びデフォルトした債権の一般貸倒引当金を含めております。

<要因分析>

主に、事業法人向けエクスポージャーにおいて貸倒引当金が増加したことから、損失額の実績値は前年対比増加しました。

●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毎の長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

(単位：百万円)

区分	連結								
	2017年度			2018年度			2019年度		
	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)
事業法人向け	10,030	25,164	△15,134	11,008	23,769	△12,761	11,803	26,091	△14,287
ソブリン向け	-	141	△141	-	138	△138	-	128	△128
金融機関等向け	-	187	△187	-	183	△183	-	316	△316
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向け	2,022	9,828	△7,806	1,811	8,499	△6,688	1,619	7,833	△6,214
適格リボルビング型リテール向け	-	401	△401	-	377	△377	-	369	△369
その他リテール向け	240	791	△551	198	826	△628	135	789	△653
合計	12,293	36,515	△24,222	13,018	33,795	△20,777	13,558	35,529	△21,970

区分	連結					
	2020年度			2021年度		
	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)
事業法人向け	20,706	24,963	△4,257	25,459	34,464	△9,005
ソブリン向け	-	132	△132	-	130	△130
金融機関等向け	-	250	△250	-	179	△179
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	10	-	10
居住用不動産向け	1,348	7,313	△5,965	1,351	6,657	△5,305
適格リボルビング型リテール向け	-	345	△345	-	288	△288
その他リテール向け	119	777	△658	117	715	△597
合計	22,173	33,783	△11,609	26,938	42,435	△15,496

区分	単体								
	2017年度			2018年度			2019年度		
	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)
事業法人向け	10,030	25,214	△15,184	11,008	23,814	△12,806	11,803	26,135	△14,331
ソブリン向け	-	141	△141	-	138	△138	-	128	△128
金融機関等向け	-	187	△187	-	182	△182	-	315	△315
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向け	146	9,565	△9,419	157	8,251	△8,093	148	7,647	△7,498
適格リボルビング型リテール向け	-	401	△401	-	377	△377	-	369	△369
その他リテール向け	185	786	△601	143	807	△663	94	783	△688
合計	10,361	36,297	△25,935	11,309	33,572	△22,262	12,047	35,379	△23,332

区分	単体					
	2020年度			2021年度		
	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)	損失額の実績値(A)	損失額の推計値(B)	対比(A)-(B)
事業法人向け	20,706	25,072	△4,366	25,459	34,512	△9,053
ソブリン向け	-	131	△131	-	130	△130
金融機関等向け	-	249	△249	-	178	△178
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	10	-	10
居住用不動産向け	109	7,147	△7,037	135	6,499	△6,364
適格リボルビング型リテール向け	-	345	△345	-	288	△288
その他リテール向け	91	762	△671	91	706	△615
合計	20,907	33,710	△12,803	25,696	42,316	△16,620

(注) 損失額の実績値は、過去1年間の実績値としております。また、損失額の推計値は、前年同期の自己資本比率算出の際に用いた期待損失額としております。