

信用リスク

(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)

	連結					
	平成26年9月期					
	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			
種類別						
標準的手法が適用されるポートフォリオ	32,024	10,827	0	-	21,196	644
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,122,071	4,765,064	2,587,159	8,824	761,023	114,600
合計	8,154,095	4,775,891	2,587,159	8,824	782,220	115,244
地域別						
国内計	7,984,337	4,772,977	2,423,171	8,824	779,363	115,244
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,557,033	3,818,443	17,892	3,243	717,454	114,820
その他	3,427,303	954,533	2,405,279	5,580	61,909	424
国外計	169,758	2,914	163,987	-	2,856	-
合計	8,154,095	4,775,891	2,587,159	8,824	782,220	115,244
業種別						
製造業	968,767	805,679	16,454	1,807	144,825	22,321
農業、林業	2,626	2,622	-	-	3	540
漁業	61	61	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	307	307	-	-	-	55
建設業	125,216	124,104	808	27	275	11,673
電気・ガス・熱供給・水道業	45,219	41,661	1,003	-	2,553	-
情報通信業	53,951	53,073	395	42	441	1,397
運輸業、郵便業	226,426	132,509	86,571	36	7,309	2,314
卸売業、小売業	513,355	504,427	3,743	817	4,366	27,337
金融業、保険業	1,257,611	167,445	670,797	5,511	413,856	596
不動産業、物品賃貸業	466,579	464,985	612	112	868	12,515
各種サービス業	535,149	361,093	167,713	468	5,873	15,966
地方公共団体	684,100	322,575	361,517	-	7	-
個人	1,414,308	1,413,532	-	-	775	20,392
その他	1,860,414	381,813	1,277,539	-	201,061	113
合計	8,154,095	4,775,891	2,587,159	8,824	782,220	115,244
残存期間別						
1年以下	1,414,805	935,206	434,250	3,516	41,832	
1年超3年以下	1,172,028	470,394	699,989	1,644	-	
3年超5年以下	1,045,286	529,222	514,780	1,282	-	
5年超7年以下	851,080	330,948	518,824	1,307	-	
7年超10年以下	714,071	400,865	312,377	828	-	
10年超	2,124,194	2,046,999	76,950	244	-	
期間の定めのないもの	832,629	62,254	29,987	-	740,387	
合計	8,154,095	4,775,891	2,587,159	8,824	782,220	

- (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)

	連結					
	平成27年9月期					
	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			
種類別						
標準的手法が適用されるポートフォリオ	32,998	10,142	0	29	22,826	496
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,215,814	4,888,466	2,256,559	8,712	1,062,075	93,824
合計	8,248,812	4,898,608	2,256,559	8,742	1,084,902	94,320
地域別						
国内計	8,091,185	4,895,339	2,105,326	8,742	1,081,778	94,160
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,990,603	3,926,525	16,901	3,412	1,043,763	93,904
その他	3,100,582	968,813	2,088,424	5,329	38,014	255
国外計	157,627	3,269	151,233	-	3,124	160
合計	8,248,812	4,898,608	2,256,559	8,742	1,084,902	94,320
業種別						
製造業	1,001,724	839,121	17,522	1,130	143,951	17,805
農業、林業	2,465	2,465	-	-	0	458
漁業	66	66	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	1,686	688	-	-	998	47
建設業	129,993	128,766	924	24	278	8,848
電気・ガス・熱供給・水道業	46,991	44,158	-	278	2,554	-
情報通信業	53,470	52,621	373	34	441	1,175
運輸業、郵便業	224,282	155,127	61,967	35	7,152	2,288
卸売業、小売業	525,995	516,601	3,643	1,011	4,738	24,484
金融業、保険業	1,492,337	167,139	602,482	5,326	717,389	566
不動産業、物品賃貸業	492,316	490,724	664	154	773	8,577
各種サービス業	489,824	362,931	120,543	716	5,632	10,738
地方公共団体	706,618	353,582	353,036	-	0	-
個人	1,432,697	1,431,718	-	-	979	19,071
その他	1,648,339	352,895	1,095,401	29	200,013	238
合計	8,248,812	4,898,608	2,256,559	8,742	1,084,902	94,320
残存期間別						
1年以下	1,248,174	864,785	367,935	2,816	12,636	
1年超3年以下	1,053,572	485,062	564,862	1,867	1,779	
3年超5年以下	1,210,165	540,136	668,456	1,572	-	
5年超7年以下	754,924	381,698	372,098	1,127	-	
7年超10年以下	651,835	476,055	175,089	690	-	
10年超	2,157,171	2,088,943	67,557	667	3	
期間の定めのないもの	1,172,969	61,926	40,560	-	1,070,482	
合計	8,248,812	4,898,608	2,256,559	8,742	1,084,902	

(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)

種別	単体					
	平成26年9月期					
	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	12,491	9,773	-	-	2,717	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,125,578	4,773,590	2,582,155	8,824	761,008	113,824
合計	8,138,070	4,783,364	2,582,155	8,824	763,726	113,824
地域別						
国内計	7,968,312	4,780,449	2,418,168	8,824	760,869	113,824
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,546,012	3,825,915	17,892	3,243	698,960	113,400
その他	3,422,299	954,533	2,400,275	5,580	61,909	424
国外計	169,758	2,914	163,987	-	2,856	-
合計	8,138,070	4,783,364	2,582,155	8,824	763,726	113,824
業種別						
製造業	968,767	805,679	16,454	1,807	144,825	22,321
農業、林業	2,626	2,622	-	-	3	540
漁業	61	61	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	307	307	-	-	-	55
建設業	125,216	124,104	808	27	275	11,673
電気・ガス・熱供給・水道業	45,219	41,661	1,003	-	2,553	-
情報通信業	53,951	53,073	395	42	441	1,397
運輸業、郵便業	226,426	132,509	86,571	36	7,309	2,314
卸売業、小売業	513,355	504,427	3,743	817	4,366	27,337
金融業、保険業	1,259,207	169,041	670,797	5,511	413,856	596
不動産業、物品賃貸業	473,509	471,915	612	112	868	12,515
各種サービス業	535,149	361,093	167,713	468	5,873	15,966
地方公共団体	684,100	322,575	361,517	-	7	-
個人	1,412,478	1,412,478	-	-	-	19,086
その他	1,837,692	381,813	1,272,535	-	183,343	-
合計	8,138,070	4,783,364	2,582,155	8,824	763,726	113,824
残存期間別						
1年以下	1,419,516	939,917	434,250	3,516	41,832	
1年超3年以下	1,173,052	471,418	699,989	1,644	-	
3年超5年以下	1,047,676	531,613	514,780	1,282	-	
5年超7年以下	851,481	331,349	518,824	1,307	-	
7年超10年以下	714,071	400,865	312,377	828	-	
10年超	2,124,194	2,046,999	76,950	244	-	
期間の定めのないもの	808,077	61,200	24,983	-	721,893	
合計	8,138,070	4,783,364	2,582,155	8,824	763,726	

(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。

(単位：百万円)

種類別	単体					
	平成27年9月期					
	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	12,367	9,284	-	29	3,052	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,220,522	4,897,208	2,253,158	8,712	1,061,442	92,846
合計	8,232,889	4,906,493	2,253,158	8,742	1,064,495	92,846
地域別						
国内計	8,075,262	4,903,223	2,101,924	8,742	1,061,371	92,685
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,978,081	3,934,410	16,901	3,412	1,023,356	92,430
その他	3,097,181	968,813	2,085,023	5,329	38,014	255
国外計	157,627	3,269	151,233	-	3,124	160
合計	8,232,889	4,906,493	2,253,158	8,742	1,064,495	92,846
業種別						
製造業	1,001,724	839,121	17,522	1,130	143,951	17,805
農業、林業	2,465	2,465	-	-	0	458
漁業	66	66	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	1,686	688	-	-	998	47
建設業	129,993	128,766	924	24	278	8,848
電気・ガス・熱供給・水道業	46,991	44,158	-	278	2,554	-
情報通信業	53,470	52,621	373	34	441	1,175
運輸業、郵便業	224,282	155,127	61,967	35	7,152	2,288
卸売業、小売業	525,995	516,601	3,643	1,011	4,738	24,484
金融業、保険業	1,493,238	168,039	602,482	5,326	717,389	566
不動産業、物品賃貸業	500,158	498,566	664	154	773	8,577
各種サービス業	489,824	362,931	120,543	716	5,632	10,738
地方公共団体	706,618	353,582	353,036	-	0	-
個人	1,430,862	1,430,860	-	-	1	17,674
その他	1,625,510	352,895	1,092,000	29	180,584	160
合計	8,232,889	4,906,493	2,253,158	8,742	1,064,495	92,846
残存期間別						
1年以下	1,252,349	868,960	367,935	2,816	12,636	
1年超3年以下	1,054,683	486,173	564,862	1,867	1,779	
3年超5年以下	1,213,250	543,221	668,456	1,572	-	
5年超7年以下	755,168	381,942	372,098	1,127	-	
7年超10年以下	651,962	476,182	175,089	690	-	
10年超	2,157,171	2,088,943	67,557	667	3	
期間の定めのないもの	1,148,304	61,069	37,158	-	1,050,076	
合計	8,232,889	4,906,493	2,253,158	8,742	1,064,495	

(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									
	平成26年9月期					平成27年9月期				
	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	14,610	13,911	-	※14,610	13,911	13,622	12,894	-	※13,622	12,894
個別貸倒引当金	24,313	22,770	1,375	※22,937	22,770	16,646	15,398	1,407	※15,238	15,398
うち非居住者向け債権分	-	-	-	-	-	-	159	-	-	159
特定海外債権引当金勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	38,923				36,681	30,268				28,293

	単体									
	平成26年9月期					平成27年9月期				
	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	12,556	11,962	-	※12,556	11,962	11,789	11,146	-	※11,789	11,146
個別貸倒引当金	21,033	19,731	1,181	※19,852	19,731	13,765	12,600	1,249	※12,515	12,600
うち非居住者向け債権分	-	-	-	-	-	-	159	-	-	159
特定海外債権引当金勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合 計	33,590				31,693	25,555				23,746

(注) ※洗替による取崩額であります。

●個別貸倒引当金 (地域別、業種別)

(単位：百万円)

	連結				連結			
	平成26年9月期				平成27年9月期			
	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	24,313	22,770	24,313	22,770	16,646	15,238	16,646	15,238
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	24,045	22,519	24,045	22,519	16,530	15,129	16,530	15,129
その他	267	250	267	250	115	109	115	109
国外計	-	-	-	-	-	159	-	159
合 計	24,313	22,770	24,313	22,770	16,646	15,398	16,646	15,398
業種別								
製造業	4,498	3,779	4,498	3,779	3,171	3,127	3,171	3,127
農業、林業	28	27	28	27	18	18	18	18
漁業	3	3	3	3	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	7	6	7	6	5	5	5	5
建設業	1,089	1,147	1,089	1,147	675	643	675	643
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	82	72	82	72	29	3	29	3
運輸業、郵便業	246	206	246	206	190	127	190	127
卸売業、小売業	6,760	6,391	6,760	6,391	5,255	5,028	5,255	5,028
金融業、保険業	348	343	348	343	362	354	362	354
不動産業、物品賃貸業	4,485	4,401	4,485	4,401	2,797	1,977	2,797	1,977
各種サービス業	3,242	3,177	3,242	3,177	1,122	1,013	1,122	1,013
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	3,519	3,213	3,519	3,213	3,013	2,937	3,013	2,937
その他	-	-	-	-	-	159	-	159
合 計	24,313	22,770	24,313	22,770	16,646	15,398	16,646	15,398

(単位：百万円)

	単体				単体			
	平成26年9月期				平成27年9月期			
	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	21,033	19,731	21,033	19,731	13,765	12,440	13,765	12,440
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	20,766	19,480	20,766	19,480	13,650	12,331	13,650	12,331
その他	267	250	267	250	115	109	115	109
国外計	-	-	-	-	-	159	-	159
合計	21,033	19,731	21,033	19,731	13,765	12,600	13,765	12,600
業種別								
製造業	4,480	3,768	4,480	3,768	3,162	3,117	3,162	3,117
農業、林業	28	27	28	27	18	18	18	18
漁業	3	3	3	3	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	7	6	7	6	5	5	5	5
建設業	1,087	1,146	1,087	1,146	674	642	674	642
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	82	72	82	72	29	3	29	3
運輸業、郵便業	246	206	246	206	190	127	190	127
卸売業、小売業	6,705	6,337	6,705	6,337	5,228	5,001	5,228	5,001
金融業、保険業	348	343	348	343	362	354	362	354
不動産業、物品賃貸業	4,485	4,395	4,485	4,395	2,790	1,971	2,790	1,971
各種サービス業	3,165	3,104	3,165	3,104	1,041	937	1,041	937
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	392	320	392	320	257	258	257	258
その他	-	-	-	-	-	159	-	159
合計	21,033	19,731	21,033	19,731	13,765	12,600	13,765	12,600

(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)

	平成26年9月期		平成27年9月期	
	連結	単体	連結	単体
業種別				
製造業	0	0	-	-
農業、林業	-	-	0	0
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	-	-	0	0
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-
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	0	0	-	-
地方公共団体	-	-	-	-
個人	2	0	0	0
その他	-	-	-	-
合計	3	1	0	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			
	平成26年9月期		平成27年9月期	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	107	-	91
20%	951	-	1,175	0
50%	-	3	-	4
75%	-	2	-	0
100%	-	19,717	-	21,171
150%	-	1	-	0
250%	-	668	-	575
1250%	-	-	-	-
合計	951	20,499	1,175	21,842

リスク・ウェイト	単体			
	平成26年9月期		平成27年9月期	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	0	-	0
20%	675	-	860	0
50%	-	-	-	-
75%	-	2	-	0
100%	-	1,936	-	2,073
150%	-	-	-	-
250%	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-
合計	675	1,938	860	2,074

(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・インバスターズ・サービス・インク (Moody's)、スタンダード・アンド・プアーズ・レーティングス・サービス (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	平成26年9月期	平成27年9月期
優	2.5年未満	50%	-	-
	2.5年以上	70%	-	-
良	2.5年未満	70%	257	289
	2.5年以上	90%	7,558	8,190
可	-	115%	1,382	251
弱い	-	250%	455	360
デフォルト	-	0%	-	-
合計			9,653	9,091

●ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付

該当ありません。

(注) 1. グループ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)

		連結	
上場/非上場	リスク・ウェイト	平成26年9月期	平成27年9月期
上場	300%	25,804	38,557
非上場	400%	647	634
合計		26,451	39,191
		単体	
上場/非上場	リスク・ウェイト	平成26年9月期	平成27年9月期
上場	300%	25,426	38,249
非上場	400%	82	82
合計		25,508	38,331

(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					
	平成26年9月期					
	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		4.36%	42.61%	61.59%	2,004,433	75,813
上位格付	正常先	0.14	43.90	33.17	1,101,473	61,343
中位格付	正常先	1.42	40.91	76.98	579,890	9,946
下位格付	要注意先	11.63	40.83	158.11	274,737	4,522
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.56	0.00	48,332	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	2.89	3,219,368	367,709
上位格付	正常先	0.00	45.00	2.87	3,218,435	367,709
中位格付	正常先	1.58	37.70	71.22	932	-
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		0.12	40.55	33.60	397,510	51,887
上位格付	正常先	0.12	40.53	33.50	396,353	51,887
中位格付	正常先	0.87	45.00	72.70	1,150	-
下位格付	要注意先	7.17	45.00	180.68	6	-
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		0.27	90.00	117.84	176,398	-
上位格付	正常先	0.09	90.00	110.69	172,150	-
中位格付	正常先	1.12	90.00	246.39	2,090	-
下位格付	要注意先	7.73	90.00	522.51	2,008	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	147	-

債務者格付	連結					
	平成27年9月期					
	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		3.29%	42.74%	59.09%	2,145,589	70,991
上位格付	正常先	0.13	43.96	33.72	1,231,207	57,426
中位格付	正常先	1.33	41.19	76.73	631,916	10,968
下位格付	要注意先	10.77	40.54	153.39	246,427	2,588
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.23	0.00	36,038	7
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.08	3,208,930	347,841
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.06	3,208,120	347,841
中位格付	正常先	1.56	35.00	87.41	809	-
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		0.10	41.93	34.92	381,179	33,367
上位格付	正常先	0.10	41.92	34.83	380,078	33,367
中位格付	正常先	0.81	45.00	70.31	1,100	-
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		0.23	90.00	115.77	176,266	-
上位格付	正常先	0.08	90.00	110.10	172,429	-
中位格付	正常先	0.94	90.00	227.43	2,239	-
下位格付	要注意先	7.35	90.00	519.98	1,461	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	135	-

(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を含んでおりません。
 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あります。
 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1,250%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あります。

(単位:百万円)

債務者格付	単体					
	平成26年9月期					
	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		4.36%	42.62%	61.90%	2,012,959	75,813
上位格付	正常先	0.14	43.90	33.17	1,101,473	61,343
中位格付	正常先	1.44	40.97	77.81	588,416	9,946
下位格付	要注意先	11.63	40.83	158.11	274,737	4,522
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.56	0.00	48,332	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	2.89	3,214,364	367,709
上位格付	正常先	0.00	45.00	2.87	3,213,431	367,709
中位格付	正常先	1.58	37.70	71.22	932	-
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		0.12	40.55	33.60	397,510	51,887
上位格付	正常先	0.12	40.53	33.50	396,353	51,887
中位格付	正常先	0.87	45.00	72.70	1,150	-
下位格付	要注意先	7.17	45.00	180.68	6	-
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		0.29	90.00	121.64	179,017	-
上位格付	正常先	0.09	90.00	110.70	172,181	-
中位格付	正常先	1.59	90.00	320.24	4,679	-
下位格付	要注意先	7.73	90.00	522.51	2,008	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	147	-

債務者格付	単体					
	平成27年9月期					
	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		3.29%	42.75%	59.38%	2,154,331	70,991
上位格付	正常先	0.13	43.96	33.72	1,231,207	57,426
中位格付	正常先	1.35	41.24	77.50	640,658	10,968
下位格付	要注意先	10.77	40.54	153.39	246,427	2,588
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.23	0.00	36,038	7
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.08	3,205,528	347,841
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.06	3,204,719	347,841
中位格付	正常先	1.56	35.00	87.41	809	-
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		0.10	41.93	34.92	381,179	33,367
上位格付	正常先	0.10	41.92	34.83	380,078	33,367
中位格付	正常先	0.81	45.00	70.31	1,100	-
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		0.25	90.00	119.45	178,885	-
上位格付	正常先	0.08	90.00	110.11	172,460	-
中位格付	正常先	1.39	90.00	303.66	4,828	-
下位格付	要注意先	7.35	90.00	519.98	1,461	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	135	-

- (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あります。
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1,250%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あります。

● 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							
	平成26年9月期							
	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	2.46%	38.02%	-	35.11%	1,371,585	-	-	-
非延滞先	0.81	37.97	-	33.98	1,345,839	-	-	-
延滞先	32.90	40.48	-	234.93	4,325	-	-	-
デフォルト	100.00	40.20	34.92%	66.05	21,421	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.59	98.00	-	16.26	12,075	59,508	136,967	44.24%
非延滞先	0.46	98.03	-	15.82	11,902	59,497	136,737	44.27
延滞先	21.01	92.02	-	245.94	99	5	171	22.92
デフォルト	100.00	79.60	70.77	110.43	72	6	59	44.90
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.47	24.63	-	26.33	42,025	823	1,618	44.12
非延滞先	2.11	24.58	-	25.73	40,520	822	1,616	44.12
延滞先	38.26	25.12	-	66.67	60	0	0	44.62
デフォルト	100.00	26.08	22.75	41.62	1,444	0	0	44.62
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	4.44	49.25	-	36.68	10,933	140	396	33.23
非延滞先	1.02	49.65	-	35.12	10,493	131	370	33.23
延滞先	34.60	39.10	-	102.73	97	3	9	33.23
デフォルト	100.00	39.95	34.74	65.12	342	5	16	33.23

プール区分	連結							
	平成27年9月期							
	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	2.30%	37.88%	-	34.31%	1,388,960	-	-	-
非延滞先	0.78	37.84	-	33.27	1,365,128	-	-	-
延滞先	32.26	40.31	-	234.37	3,758	-	-	-
デフォルト	100.00	40.16	34.73%	67.95	20,073	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.65	97.75	-	17.58	14,817	64,524	150,657	43.14%
非延滞先	0.50	97.77	-	16.98	14,582	64,505	150,461	43.17
延滞先	20.19	95.78	-	252.06	161	6	144	18.07
デフォルト	100.00	79.30	70.36	111.71	74	12	51	44.45
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.11	24.35	-	25.50	52,755	933	1,786	49.97
非延滞先	2.03	24.28	-	24.89	51,036	931	1,782	49.97
延滞先	37.20	26.06	-	69.02	52	0	1	51.07
デフォルト	100.00	26.44	23.00	43.02	1,667	0	2	51.07
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	3.96	48.13	-	36.91	11,983	140	401	33.23
非延滞先	1.04	48.39	-	35.60	11,592	133	382	33.23
延滞先	32.38	45.79	-	118.96	57	0	-	-
デフォルト	100.00	39.74	34.29	68.02	333	6	18	33.23

(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							
	平成26年9月期							
	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	2.40%	38.00%	-	35.05%	1,370,818	-	-	-
非延滞先	0.81	37.97	-	33.98	1,345,839	-	-	-
延滞先	32.90	40.48	-	234.93	4,325	-	-	-
デフォルト	100.00	39.35	34.33%	62.82	20,654	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.59	98.00	-	16.26	12,075	59,508	136,967	44.24%
非延滞先	0.46	98.03	-	15.82	11,902	59,497	136,737	44.27
延滞先	21.01	92.02	-	245.94	99	5	171	22.92
デフォルト	100.00	79.60	70.77	110.43	72	6	59	44.90
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.47	24.63	-	26.33	42,025	823	1,618	44.12
非延滞先	2.11	24.58	-	25.73	40,520	822	1,616	44.12
延滞先	38.26	25.12	-	66.67	60	0	0	44.62
デフォルト	100.00	26.08	22.75	41.62	1,444	0	0	44.62
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	4.37	49.24	-	36.60	10,925	140	396	33.23
非延滞先	1.02	49.65	-	35.12	10,493	131	370	33.23
延滞先	34.60	39.10	-	102.73	97	3	9	33.23
デフォルト	100.00	39.42	34.38	63.03	334	5	16	33.23

プール区分	単体							
	平成27年9月期							
	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	2.23%	37.87%	-	34.23%	1,388,001	-	-	-
非延滞先	0.78	37.84	-	33.27	1,365,128	-	-	-
延滞先	32.26	40.31	-	234.37	3,758	-	-	-
デフォルト	100.00	39.30	34.19%	63.88	19,113	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.65	97.75	-	17.58	14,817	64,524	150,657	43.14%
非延滞先	0.50	97.77	-	16.98	14,582	64,505	150,461	43.17
延滞先	20.19	95.78	-	252.06	161	6	144	18.07
デフォルト	100.00	79.30	70.36	111.71	74	12	51	44.45
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.11	24.35	-	25.50	52,755	933	1,786	49.97
非延滞先	2.03	24.28	-	24.89	51,036	931	1,782	49.97
延滞先	37.20	26.06	-	69.02	52	0	1	51.07
デフォルト	100.00	26.44	23.00	43.02	1,667	0	2	51.07
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	3.81	48.11	-	36.71	11,964	140	401	33.23
非延滞先	1.04	48.39	-	35.60	11,592	133	382	33.23
延滞先	32.38	45.79	-	118.96	57	0	-	-
デフォルト	100.00	38.36	33.37	62.43	314	6	18	33.23

(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		
	平成26年9月期	平成27年9月期	増減額
事業法人向け	22,595	18,572	△ 4,023
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	19	6	△ 12
居住用不動産向け	2,861	2,737	△ 124
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-
その他リテール向け	245	219	△ 26
合計	25,722	21,536	△ 4,185

区分	単体		
	平成26年9月期	平成27年9月期	増減額
事業法人向け	22,595	18,572	△ 4,023
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	19	6	△ 12
居住用不動産向け	219	214	△ 5
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-
その他リテール向け	188	185	△ 3
合計	23,022	18,978	△ 4,044

(注) 1. 損失額の実績値は、過去1年間に生じた直接償却額及び債権売却損失額と期末時点における個別貸倒引当金及び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、破綻懸念先以下の与信残高の減少に伴い個別貸倒引当金が減少したことから、損失額の実績値は前年対比減少しました。

●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								
	平成25年9月期			平成26年9月期			平成27年9月期		
	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	26,407	50,803	△ 24,396	22,595	42,829	△ 20,233	18,572	37,855	△ 19,283
ソブリン向け	-	105	△ 105	-	79	△ 79	-	75	△ 75
金融機関等向け	-	1,218	△ 1,218	-	912	△ 912	-	203	△ 203
PD/LGD方式を適用する株式等	-	93	△ 93	19	135	△ 116	6	-	6
居住用不動産向け	3,144	13,197	△ 10,052	2,861	12,793	△ 9,931	2,737	12,111	△ 9,373
適格リボルビング型リテール向け	0	315	△ 315	-	305	△ 305	-	378	△ 378
その他リテール向け	187	844	△ 657	245	703	△ 457	219	731	△ 511
合計	29,739	66,579	△ 36,839	25,722	57,759	△ 32,037	21,536	51,355	△ 29,819

区分	単体								
	平成25年9月期			平成26年9月期			平成27年9月期		
	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	26,407	50,877	△ 24,470	22,595	42,894	△ 20,299	18,572	37,981	△ 19,409
ソブリン向け	-	105	△ 105	-	79	△ 79	-	75	△ 75
金融機関等向け	-	1,218	△ 1,218	-	912	△ 912	-	203	△ 203
PD/LGD方式を適用する株式等	-	93	△ 93	19	172	△ 153	6	-	6
居住用不動産向け	319	12,512	△ 12,192	219	12,151	△ 11,931	214	11,721	△ 11,507
適格リボルビング型リテール向け	0	315	△ 315	-	305	△ 305	-	378	△ 378
その他リテール向け	107	825	△ 718	188	681	△ 493	185	726	△ 541
合計	26,834	65,948	△ 39,113	23,022	57,198	△ 34,175	18,978	51,086	△ 32,108

(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。