

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)

種類別	連結					三月以上延滞又はデフォルトしたエクスポージャー
	平成27年3月期					
	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		
標準的手法が適用されるポートフォリオ	32,742	10,402	0	-	22,339	515
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,250,681	4,854,270	2,473,220	8,913	914,276	100,459
合計	8,283,424	4,864,673	2,473,220	8,913	936,616	100,975
地域別						
国内計	8,113,852	4,861,858	2,309,811	8,913	933,268	100,975
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,791,493	3,898,168	17,429	3,174	872,720	100,692
その他	3,322,359	963,689	2,292,381	5,739	60,548	282
国外計	169,572	2,815	163,409	-	3,347	-
合計	8,283,424	4,864,673	2,473,220	8,913	936,616	100,975
業種別						
製造業	976,402	815,623	15,136	1,436	144,205	19,506
農業、林業	2,542	2,542	-	-	0	531
漁業	68	68	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	1,608	610	-	-	998	50
建設業	132,955	131,737	927	19	270	9,990
電気・ガス・熱供給・水道業	50,318	46,630	1,003	-	2,684	-
情報通信業	62,187	61,323	384	37	441	1,069
運輸業、郵便業	215,636	142,999	65,433	31	7,172	2,339
卸売業、小売業	523,669	513,186	3,876	931	5,675	25,249
金融業、保険業	1,404,628	167,023	671,270	5,733	560,600	597
不動産業、物品賃貸業	478,325	476,770	639	136	779	9,705
各種サービス業	500,152	363,182	130,607	586	5,775	12,513
地方公共団体	696,734	356,040	340,694	-	0	-
個人	1,424,705	1,423,908	-	-	797	19,316
その他	1,813,489	363,026	1,243,245	-	207,216	85
合計	8,283,424	4,864,673	2,473,220	8,913	936,616	100,975
残存期間別						
1年以下	1,344,287	886,515	417,076	3,032	37,663	
1年超3年以下	1,146,000	517,755	622,998	1,916	3,330	
3年超5年以下	1,094,865	520,993	572,386	1,485	-	
5年超7年以下	903,713	373,073	529,121	1,518	-	
7年超10年以下	655,077	435,288	219,185	603	-	
10年超	2,144,243	2,069,639	74,242	358	3	
期間の定めのないもの	995,235	61,408	38,208	-	895,618	
合計	8,283,424	4,864,673	2,473,220	8,913	936,616	

- (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					
	平成28年3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	33,562	9,620	0	43	23,898	450
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,226,221	5,088,454	2,208,137	10,190	919,439	87,991
合計	8,259,784	5,098,075	2,208,137	10,234	943,337	88,442
地域別						
国内計	8,126,359	5,094,674	2,081,292	10,234	940,158	88,280
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,979,164	4,078,745	18,167	4,131	878,120	87,941
その他	3,147,195	1,015,929	2,063,125	6,102	62,038	339
国外計	133,424	3,400	126,845	-	3,179	161
合計	8,259,784	5,098,075	2,208,137	10,234	943,337	88,442
業種別						
製造業	1,020,804	858,396	16,041	1,288	145,077	16,658
農業、林業	2,659	2,659	-	-	0	451
漁業	83	83	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	16,668	15,669	-	-	998	43
建設業	135,231	133,391	1,539	24	276	8,655
電気・ガス・熱供給・水道業	48,018	44,883	-	411	2,723	-
情報通信業	55,587	54,748	362	35	441	990
運輸業、郵便業	242,562	177,655	56,969	37	7,900	1,900
卸売業、小売業	536,087	523,693	5,268	1,382	5,742	23,204
金融業、保険業	1,395,744	175,424	645,468	6,044	568,806	550
不動産業、物品賃貸業	522,210	520,368	895	176	770	6,942
各種サービス業	483,146	379,830	96,899	782	5,633	10,843
地方公共団体	767,561	409,345	358,215	-	0	-
個人	1,462,827	1,462,060	-	-	767	17,956
その他	1,570,592	339,863	1,026,475	51	204,201	225
合計	8,259,784	5,098,075	2,208,137	10,234	943,337	88,442
残存期間別						
1年以下	1,234,583	915,897	273,847	4,540	40,299	
1年超3年以下	991,918	464,487	525,770	1,661	-	
3年超5年以下	1,356,714	609,353	745,834	1,525	-	
5年超7年以下	753,893	383,524	369,529	839	-	
7年超10年以下	726,503	520,117	205,545	840	-	
10年超	2,200,667	2,137,176	62,665	826	-	
期間の定めのないもの	995,503	67,519	24,944	-	903,038	
合計	8,259,784	5,098,075	2,208,137	10,234	943,337	

- (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	単体					
	平成27年3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	12,359	9,452	-	-	2,906	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,254,271	4,862,571	2,469,118	8,913	913,667	99,662
合計	8,266,630	4,872,024	2,469,118	8,913	916,573	99,662
地域別						
国内計	8,097,058	4,869,209	2,305,708	8,913	913,226	99,662
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,778,801	3,905,519	17,429	3,174	852,677	99,379
その他	3,318,256	963,689	2,288,278	5,739	60,548	282
国外計	169,572	2,815	163,409	-	3,347	-
合計	8,266,630	4,872,024	2,469,118	8,913	916,573	99,662
業種別						
製造業	976,402	815,623	15,136	1,436	144,205	19,506
農業、林業	2,542	2,542	-	-	0	531
漁業	68	68	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	1,608	610	-	-	998	50
建設業	132,955	131,737	927	19	270	9,990
電気・ガス・熱供給・水道業	50,318	46,630	1,003	-	2,684	-
情報通信業	62,187	61,323	384	37	441	1,069
運輸業、郵便業	215,636	142,999	65,433	31	7,172	2,339
卸売業、小売業	523,669	513,186	3,876	931	5,675	25,249
金融業、保険業	1,405,538	167,933	671,270	5,733	560,600	597
不動産業、物品賃貸業	485,716	484,161	639	136	779	9,705
各種サービス業	500,152	363,182	130,607	586	5,775	12,513
地方公共団体	696,734	356,040	340,694	-	0	-
個人	1,422,958	1,422,958	-	-	-	18,088
その他	1,790,141	363,026	1,239,143	-	187,971	-
合計	8,266,630	4,872,024	2,469,118	8,913	916,573	99,662
残存期間別						
1年以下	1,348,989	891,217	417,076	3,032	37,663	
1年超3年以下	1,147,118	518,873	622,998	1,916	3,330	
3年超5年以下	1,096,946	523,074	572,386	1,485	-	
5年超7年以下	904,113	373,473	529,121	1,518	-	
7年超10年以下	655,077	435,288	219,185	603	-	
10年超	2,144,243	2,069,639	74,242	358	3	
期間の定めのないもの	970,140	60,458	34,106	-	875,576	
合計	8,266,630	4,872,024	2,469,118	8,913	916,573	

- (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28年3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	12,317	8,835	-	43	3,439	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	8,230,366	5,097,271	2,206,137	10,190	916,767	87,224
合計	8,242,683	5,106,106	2,206,137	10,234	920,206	87,224
地域別						
国内計	8,109,259	5,102,705	2,079,291	10,234	917,027	87,062
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	4,964,063	4,086,776	18,167	4,131	854,989	86,723
その他	3,145,195	1,015,929	2,061,124	6,102	62,038	339
国外計	133,424	3,400	126,845	-	3,179	161
合計	8,242,683	5,106,106	2,206,137	10,234	920,206	87,224
業種別						
製造業	1,020,804	858,396	16,041	1,288	145,077	16,658
農業、林業	2,659	2,659	-	-	0	451
漁業	83	83	-	-	-	19
鉱業、採石業、砂利採取業	16,668	15,669	-	-	998	43
建設業	135,231	133,391	1,539	24	276	8,655
電気・ガス・熱供給・水道業	48,018	44,883	-	411	2,723	-
情報通信業	55,587	54,748	362	35	441	990
運輸業、郵便業	242,562	177,655	56,969	37	7,900	1,900
卸売業、小売業	536,087	523,693	5,268	1,382	5,742	23,204
金融業、保険業	1,396,644	176,324	645,468	6,044	568,806	550
不動産業、物品賃貸業	530,126	528,284	895	176	770	6,942
各種サービス業	483,146	379,830	96,899	782	5,633	10,843
地方公共団体	767,561	409,345	358,215	-	0	-
個人	1,461,274	1,461,274	-	-	-	16,802
その他	1,546,227	339,863	1,024,475	51	181,837	161
合計	8,242,683	5,106,106	2,206,137	10,234	920,206	87,224
残存期間別						
1年以下	1,239,514	920,828	273,847	4,540	40,299	
1年超3年以下	993,382	465,950	525,770	1,661	-	
3年超5年以下	1,358,927	611,566	745,834	1,525	-	
5年超7年以下	753,982	383,613	369,529	839	-	
7年超10年以下	726,624	520,237	205,545	840	-	
10年超	2,200,667	2,137,176	62,665	826	-	
期間の定めのないもの	969,585	66,733	22,944	-	879,907	
合計	8,242,683	5,106,106	2,206,137	10,234	920,206	

(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27年3月期					平成28年3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	13,622	-	※14,610	13,622	13,622	12,486	-	※13,622	12,486
個別貸倒引当金	24,313	16,646	6,792	※17,520	16,646	16,646	14,610	2,028	※14,618	14,610
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				30,268	30,268				27,096

	単体									
	平成27年3月期					平成28年3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	11,789	-	※12,556	11,789	11,789	10,841	-	※11,789	10,841
個別貸倒引当金	21,033	13,765	6,322	※14,711	13,765	13,765	12,040	1,676	※12,089	12,040
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				25,555	25,555				22,882

(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							
	平成27年3月期				平成28年3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	16,646	24,313	16,646	16,646	14,451	16,646	14,451
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	24,045	16,530	24,045	16,530	16,530	14,325	16,530	14,325
その他	267	115	267	115	115	125	115	125
国外計	-	-	-	-	-	159	-	159
合計	24,313	16,646	24,313	16,646	16,646	14,610	16,646	14,610
業種別								
製造業	4,498	3,171	4,498	3,171	3,171	3,049	3,171	3,049
農業、林業	28	18	28	18	18	17	18	17
漁業	3	2	3	2	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	7	5	7	5	5	5	5	5
建設業	1,089	675	1,089	675	675	705	675	705
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	82	29	82	29	29	3	29	3
運輸業、郵便業	246	190	246	190	190	60	190	60
卸売業、小売業	6,760	5,255	6,760	5,255	5,255	5,010	5,255	5,010
金融業、保険業	348	362	348	362	362	349	362	349
不動産業、物品賃貸業	4,485	2,797	4,485	2,797	2,797	1,531	2,797	1,531
各種サービス業	3,242	1,122	3,242	1,122	1,122	1,018	1,122	1,018
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	3,519	3,013	3,519	3,013	3,013	2,696	3,013	2,696
その他	-	-	-	-	-	159	-	159
合計	24,313	16,646	24,313	16,646	16,646	14,610	16,646	14,610

	単体							
	平成27年3月期				平成28年3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	13,765	21,033	13,765	13,765	11,880	13,765	11,880
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	20,766	13,650	20,766	13,650	13,650	11,755	13,650	11,755
その他	267	115	267	115	115	125	115	125
国外計	-	-	-	-	-	159	-	159
合計	21,033	13,765	21,033	13,765	13,765	12,040	13,765	12,040
業種別								
製造業	4,480	3,162	4,480	3,162	3,162	3,040	3,162	3,040
農業、林業	28	18	28	18	18	17	18	17
漁業	3	2	3	2	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	7	5	7	5	5	5	5	5
建設業	1,087	674	1,087	674	674	704	674	704
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	82	29	82	29	29	3	29	3
運輸業、郵便業	246	190	246	190	190	59	190	59
卸売業、小売業	6,705	5,228	6,705	5,228	5,228	4,984	5,228	4,984
金融業、保険業	348	362	348	362	362	349	362	349
不動産業、物品賃貸業	4,485	2,790	4,485	2,790	2,790	1,531	2,790	1,531
各種サービス業	3,165	1,041	3,165	1,041	1,041	952	1,041	952
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	392	257	392	257	257	228	257	228
その他	-	-	-	-	-	159	-	159
合計	21,033	13,765	21,033	13,765	13,765	12,040	13,765	12,040

(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	平成27年3月期		平成28年3月期	
	連結	単体	連結	単体
製造業	0	0	-	-
農業、林業	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	5	5	-	-
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	0	-	0	-
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	49	-	25	-
その他	-	-	-	-
合計	57	6	26	-

●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27年3月期		平成28年3月期	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	92	-	83
20%	1,102	0	1,799	0
50%	-	4	-	3
75%	-	0	-	0
100%	-	20,826	-	21,673
150%	-	2	-	3
250%	-	572	-	503
1250%	-	-	-	-
合計	1,102	21,499	1,799	22,268

リスク・ウェイト	単体			
	平成27年3月期		平成28年3月期	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	0	-	0
20%	826	0	1,217	0
50%	-	-	-	-
75%	-	0	-	0
100%	-	1,960	-	2,102
150%	-	-	-	-
250%	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-
合計	826	1,961	1,217	2,102

(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、スロットティング・クライテリアに割り当てられた特定貸付債権のリスク・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)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト	平成27年3月期	平成28年3月期
優	2.5年未満	50%	-	-
	2.5年以上	70%	-	-
良	2.5年未満	70%	545	685
	2.5年以上	90%	7,789	11,929
可	-	115%	386	252
弱い	-	250%	442	60
デフォルト	-	0%	-	-
合計			9,163	12,927

- 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. スロットティング・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	
		平成27年3月期	平成28年3月期
上場	300%	35,147	23,710
非上場	400%	634	634
合計		35,781	24,344

上場/非上場	リスク・ウェイト	単体	
		平成27年3月期	平成28年3月期
上場	300%	34,769	23,413
非上場	400%	82	82
合計		34,851	23,495

- (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27年3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		3.66%	42.70%	60.53%	2,091,909	67,859
上位格付	正常先	0.13	43.94	33.65	1,175,732	54,071
中位格付	正常先	1.34	41.12	76.66	611,662	9,680
下位格付	要注意先	10.99	40.73	155.04	264,924	4,105
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.27	0.00	39,589	1
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.00	3,246,264	354,133
上位格付	正常先	0.01	45.00	3.97	3,244,724	354,133
中位格付	正常先	1.65	38.50	83.41	1,539	-
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	41.16	32.66	415,997	47,212
上位格付	正常先	0.10	41.15	32.56	414,833	47,212
中位格付	正常先	0.81	45.00	70.15	1,150	-
下位格付	要注意先	6.62	45.00	175.24	13	-
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		0.26	90.00	117.40	175,549	-
上位格付	正常先	0.09	90.00	110.53	171,431	-
中位格付	正常先	1.01	90.00	239.30	2,043	-
下位格付	要注意先	7.73	90.00	522.46	1,927	-
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28年3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		2.94%	42.86%	58.58%	2,270,055	65,758
上位格付	正常先	0.12	44.00	34.20	1,319,239	54,392
中位格付	正常先	1.26	41.32	75.92	671,017	9,228
下位格付	要注意先	10.11	40.85	153.69	246,443	2,137
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.51	0.00	33,353	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.15	3,095,079	334,407
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.09	3,092,801	334,407
中位格付	正常先	2.44	41.47	100.96	2,278	-
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	41.95	34.56	366,150	32,465
上位格付	正常先	0.10	41.94	34.46	365,050	32,465
中位格付	正常先	0.75	45.00	67.58	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		0.18	90.00	115.14	177,001	-
上位格付	正常先	0.08	90.00	109.96	173,087	-
中位格付	正常先	0.79	90.00	215.77	2,315	-
下位格付	要注意先	6.78	90.00	510.57	1,547	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	51	-

- (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27年3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		3.66%	42.70%	60.81%	2,100,210	67,859
上位格付	正常先	0.13	43.94	33.65	1,175,732	54,071
中位格付	正常先	1.37	41.17	77.41	619,963	9,680
下位格付	要注意先	10.99	40.73	155.04	264,924	4,105
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.27	0.00	39,589	1
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.01	3,242,161	354,133
上位格付	正常先	0.01	45.00	3.97	3,240,622	354,133
中位格付	正常先	1.65	38.50	83.41	1,539	-
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	41.16	32.66	415,997	47,212
上位格付	正常先	0.10	41.15	32.56	414,833	47,212
中位格付	正常先	0.81	45.00	70.15	1,150	-
下位格付	要注意先	6.62	45.00	175.24	13	-
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	121.15	178,168	-
上位格付	正常先	0.09	90.00	110.54	171,462	-
中位格付	正常先	1.48	90.00	314.96	4,632	-
下位格付	要注意先	7.73	90.00	522.46	1,927	-
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28年3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		2.94%	42.87%	58.84%	2,278,871	65,758
上位格付	正常先	0.12	44.00	34.20	1,319,239	54,392
中位格付	正常先	1.28	41.37	76.60	679,834	9,228
下位格付	要注意先	10.11	40.85	153.69	246,443	2,137
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.51	0.00	33,353	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.15	3,093,078	334,407
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.09	3,090,800	334,407
中位格付	正常先	2.44	41.47	100.96	2,278	-
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	41.95	34.56	366,150	32,465
上位格付	正常先	0.10	41.94	34.46	365,050	32,465
中位格付	正常先	0.75	45.00	67.58	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		0.20	90.00	118.70	179,621	-
上位格付	正常先	0.08	90.00	109.97	173,118	-
中位格付	正常先	1.24	90.00	292.88	4,904	-
下位格付	要注意先	6.78	90.00	510.57	1,547	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	51	-

- (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27年3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	2.35%	38.19%	-	34.54%	1,381,909	-	-	-
非延滞先	0.78	38.16	-	33.44	1,357,270	-	-	-
延滞先	32.26	40.33	-	234.49	4,060	-	-	-
デフォルト	100.00	40.34	34.91%	67.84	20,578	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.55	97.75	-	15.49	12,040	61,406	143,735	43.19%
非延滞先	0.43	97.77	-	15.10	11,886	61,394	143,524	43.22
延滞先	20.19	91.82	-	241.66	92	4	158	21.42
デフォルト	100.00	78.08	69.30	109.71	61	7	51	44.51
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.74	24.33	-	25.97	44,049	904	1,675	49.88
非延滞先	2.25	24.26	-	25.33	42,418	903	1,674	49.87
延滞先	37.20	26.50	-	70.19	39	0	1	51.07
デフォルト	100.00	26.02	22.64	42.34	1,591	0	0	51.07
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	4.00	47.59	-	34.45	11,139	141	401	33.23
非延滞先	0.97	47.93	-	33.11	10,752	135	383	33.23
延滞先	32.38	38.77	-	100.72	70	0	0	33.23
デフォルト	100.00	37.98	32.77	65.20	316	6	17	33.23

プール区分	連結							
	平成28年3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	2.17%	36.83%	-	32.55%	1,407,310	-	-	-
非延滞先	0.76	36.79	-	31.60	1,385,092	-	-	-
延滞先	31.81	39.04	-	227.23	3,247	-	-	-
デフォルト	100.00	39.30	33.81%	68.68	18,970	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.56	88.31	-	14.40	14,774	78,175	158,419	49.40%
非延滞先	0.45	88.33	-	14.07	14,567	78,154	158,228	49.42
延滞先	19.52	86.94	-	225.75	142	5	139	20.76
デフォルト	100.00	70.04	70.04	0.00	64	14	50	48.73
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.23	23.31	-	24.70	54,452	903	1,785	47.89
非延滞先	2.15	23.22	-	24.04	52,667	902	1,782	47.89
延滞先	36.78	20.19	-	53.44	61	0	1	49.27
デフォルト	100.00	26.19	22.67	44.08	1,723	0	0	49.27
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	3.15	46.03	-	34.10	13,535	121	348	33.23
非延滞先	0.97	46.21	-	33.24	13,214	120	346	33.23
延滞先	33.06	49.53	-	129.16	29	-	-	-
デフォルト	100.00	37.17	32.07	63.73	290	0	1	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あります。
 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27年3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%	38.18%	-	34.47%	1,381,130	-	-	-
非延滞先	0.78	38.16	-	33.44	1,357,270	-	-	-
延滞先	32.26	40.33	-	234.49	4,060	-	-	-
デフォルト	100.00	39.49	34.35%	64.19	19,799	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.55	97.75	-	15.49	12,040	61,406	143,735	43.19%
非延滞先	0.43	97.77	-	15.10	11,886	61,394	143,524	43.22
延滞先	20.19	91.82	-	241.66	92	4	158	21.42
デフォルト	100.00	78.08	69.30	109.71	61	7	51	44.51
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.74	24.33	-	25.97	44,049	904	1,675	49.88
非延滞先	2.25	24.26	-	25.33	42,418	903	1,674	49.87
延滞先	37.20	26.50	-	70.19	39	0	1	51.07
デフォルト	100.00	26.02	22.64	42.34	1,591	0	0	51.07
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	3.84	47.56	-	34.25	11,121	141	401	33.23
非延滞先	0.97	47.93	-	33.11	10,752	135	383	33.23
延滞先	32.38	38.77	-	100.72	70	0	0	33.23
デフォルト	100.00	36.54	31.78	59.47	298	6	17	33.23

プール区分	単体							
	平成28年3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	2.11%	36.82%	-	32.48%	1,406,549	-	-	-
非延滞先	0.76	36.79	-	31.60	1,385,092	-	-	-
延滞先	31.81	39.04	-	227.23	3,247	-	-	-
デフォルト	100.00	38.36	33.20%	64.53	18,208	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.56	88.31	-	14.40	14,774	78,175	158,419	49.40%
非延滞先	0.45	88.33	-	14.07	14,567	78,154	158,228	49.42
延滞先	19.52	86.94	-	225.75	142	5	139	20.76
デフォルト	100.00	70.04	70.04	0.00	64	14	50	48.73
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	5.23	23.31	-	24.70	54,452	903	1,785	47.89
非延滞先	2.15	23.22	-	24.04	52,667	902	1,782	47.89
延滞先	36.78	20.19	-	53.44	61	0	1	49.27
デフォルト	100.00	26.19	22.67	44.08	1,723	0	0	49.27
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	3.11	46.02	-	34.04	13,529	121	348	33.23
非延滞先	0.97	46.21	-	33.24	13,214	120	346	33.23
延滞先	33.06	49.53	-	129.16	29	-	-	-
デフォルト	100.00	36.62	31.70	61.57	285	0	1	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。

●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27年3月期	平成28年3月期	増減額
事業法人向け	19,692	13,279	△ 6,412
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	-	11	11
居住用不動産向け	2,834	2,492	△ 341
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-
その他リテール向け	225	239	13
合計	22,751	16,022	△ 6,728

区分	単体		
	平成27年3月期	平成28年3月期	増減額
事業法人向け	19,692	13,279	△ 6,412
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	-	11	11
居住用不動産向け	206	175	△ 30
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-
その他リテール向け	187	199	12
合計	20,085	13,665	△ 6,419

(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、直接償却や債権売却が減少したこと、および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26年3月期			平成27年3月期			平成28年3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	25,222	47,183	△ 21,961	19,692	40,110	△ 20,417	13,279	32,839	△ 19,559
ソブリン向け	-	75	△ 75	-	75	△ 75	-	131	△ 131
金融機関等向け	-	1,201	△ 1,201	-	330	△ 330	-	198	△ 198
PD/LGD方式を適用する株式等	19	128	△ 109	-	-	-	11	-	11
居住用不動産向け	3,226	12,754	△ 9,528	2,834	12,642	△ 9,808	2,492	11,678	△ 9,185
適格リボルビング型リテール向け	-	299	△ 299	-	388	△ 388	-	357	△ 357
その他リテール向け	169	764	△ 594	225	619	△ 394	239	754	△ 515
合計	28,637	62,408	△ 33,770	22,751	54,166	△ 31,415	16,022	45,961	△ 29,938

区分	単体								
	平成26年3月期			平成27年3月期			平成28年3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	25,222	47,250	△ 22,027	19,692	40,167	△ 20,475	13,279	32,951	△ 19,672
ソブリン向け	-	75	△ 75	-	75	△ 75	-	131	△ 131
金融機関等向け	-	1,201	△ 1,201	-	330	△ 330	-	198	△ 198
PD/LGD方式を適用する株式等	19	153	△ 134	-	-	-	11	-	11
居住用不動産向け	320	12,106	△ 11,786	206	12,053	△ 11,847	175	11,295	△ 11,120
適格リボルビング型リテール向け	-	299	△ 299	-	388	△ 388	-	357	△ 357
その他リテール向け	96	740	△ 644	187	609	△ 421	199	745	△ 546
合計	25,658	61,828	△ 36,170	20,085	53,625	△ 33,539	13,665	45,681	△ 32,016

(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。