

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 平成29年3月期					三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	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	33,923	9,058	0	37	24,827	427
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	9,015,642	5,735,961	2,099,930	6,981	1,172,768	76,134
合計	9,049,566	5,745,019	2,099,930	7,018	1,197,596	76,562
地域別						
国内計	8,872,410	5,741,709	1,936,085	7,018	1,187,596	76,426
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	5,498,859	4,372,654	19,051	2,636	1,104,516	76,104
その他	3,373,550	1,369,055	1,917,033	4,382	83,079	321
国外計	177,155	3,309	163,845	-	10,000	136
合計	9,049,566	5,745,019	2,099,930	7,018	1,197,596	76,562
業種別						
製造業	1,067,338	902,618	17,616	836	146,267	14,956
農業、林業	2,709	2,709	-	-	0	319
漁業	77	77	-	-	-	42
鉱業、採石業、砂利採取業	17,204	16,205	-	-	998	22
建設業	142,419	139,918	2,203	15	282	7,918
電気・ガス・熱供給・水道業	69,787	63,688	3,292	368	2,438	-
情報通信業	52,169	51,319	390	19	440	1,015
運輸業、郵便業	242,571	200,125	33,300	19	9,126	1,977
卸売業、小売業	562,013	549,686	5,971	697	5,657	18,148
金融業、保険業	1,818,634	377,744	613,688	4,339	822,862	153
不動産業、物品賃貸業	593,028	589,709	2,456	94	767	5,405
各種サービス業	460,503	383,601	70,702	584	5,614	9,778
地方公共団体	923,873	504,797	419,075	-	0	-
個人	1,537,525	1,536,957	-	-	568	16,612
その他	1,559,708	425,859	931,233	43	202,572	211
合計	9,049,566	5,745,019	2,099,930	7,018	1,197,596	76,562
残存期間別						
1年以下	1,402,947	1,049,496	291,502	2,947	59,000	
1年超3年以下	1,027,260	432,745	593,083	1,430	-	
3年超5年以下	1,246,182	718,448	526,746	986	-	
5年超7年以下	580,212	398,191	181,601	419	-	
7年超10年以下	980,993	679,988	300,600	404	-	
10年超	2,561,289	2,396,918	163,540	830	-	
期間の定めのないもの	1,250,682	69,230	42,855	-	1,138,596	
合計	9,049,566	5,745,019	2,099,930	7,018	1,197,596	

- (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30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			
種類別						
標準的手法が適用されるポートフォリオ	37,784	8,504	0	165	29,114	384
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	9,446,584	6,203,452	2,027,673	8,461	1,206,996	69,891
合計	9,484,368	6,211,957	2,027,673	8,626	1,236,111	70,276
地域別						
国内計	9,280,882	6,208,283	1,853,363	8,626	1,210,608	70,153
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	5,747,627	4,593,851	25,537	2,985	1,125,252	69,918
その他	3,533,255	1,614,432	1,827,825	5,641	85,356	234
国外計	203,486	3,673	174,310	-	25,502	123
合計	9,484,368	6,211,957	2,027,673	8,626	1,236,111	70,276
業種別						
製造業	1,089,650	922,235	18,692	996	147,725	13,806
農業、林業	3,192	3,166	-	26	0	315
漁業	72	72	-	-	-	39
鉱業、採石業、砂利採取業	20,947	19,949	-	-	998	19
建設業	143,461	140,660	2,544	10	245	7,016
電気・ガス・熱供給・水道業	81,362	75,297	3,293	337	2,434	-
情報通信業	41,173	38,720	475	11	1,965	973
運輸業、郵便業	253,693	211,734	32,859	8	9,092	1,669
卸売業、小売業	578,270	562,458	7,538	977	7,294	16,618
金融業、保険業	1,946,303	534,527	545,590	5,571	860,613	131
不動産業、物品賃貸業	672,538	666,274	5,433	51	779	4,860
各種サービス業	473,079	406,611	55,644	462	10,361	8,989
地方公共団体	1,126,947	564,637	562,310	-	0	-
個人	1,621,389	1,620,814	-	-	574	15,685
その他	1,432,285	444,797	793,289	174	194,024	149
合計	9,484,368	6,211,957	2,027,673	8,626	1,236,111	70,276
残存期間別						
1年以下	1,441,745	1,185,425	193,798	4,594	57,927	
1年超3年以下	1,124,387	522,776	599,945	1,665	-	
3年超5年以下	1,082,544	684,571	397,374	598	-	
5年超7年以下	585,918	427,587	157,902	428	-	
7年超10年以下	1,131,629	776,791	354,382	455	-	
10年超	2,787,159	2,542,789	243,486	883	-	
期間の定めのないもの	1,330,984	72,016	80,784	-	1,178,184	
合計	9,484,368	6,211,957	2,027,673	8,626	1,236,111	

(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)

種類別	単体					
	平成29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	12,144	8,399	-	37	3,707	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	9,025,446	5,744,854	2,099,930	6,981	1,173,679	75,566
合計	9,037,591	5,753,254	2,099,930	7,018	1,177,387	75,566
地域別						
国内計	8,860,435	5,749,944	1,936,085	7,018	1,167,386	75,430
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	5,486,884	4,380,888	19,051	2,636	1,084,307	75,108
その他	3,373,550	1,369,055	1,917,033	4,382	83,079	321
国外計	177,155	3,309	163,845	-	10,000	136
合計	9,037,591	5,753,254	2,099,930	7,018	1,177,387	75,566
業種別						
製造業	1,067,338	902,618	17,616	836	146,267	14,956
農業、林業	2,709	2,709	-	-	0	319
漁業	77	77	-	-	-	42
鉱業、採石業、砂利採取業	17,204	16,205	-	-	998	22
建設業	142,419	139,918	2,203	15	282	7,918
電気・ガス・熱供給・水道業	69,787	63,688	3,292	368	2,438	-
情報通信業	52,169	51,319	390	19	440	1,015
運輸業、郵便業	242,571	200,125	33,300	19	9,126	1,977
卸売業、小売業	562,013	549,686	5,971	697	5,657	18,148
金融業、保険業	1,819,434	378,544	613,688	4,339	822,862	153
不動産業、物品賃貸業	601,121	597,802	2,456	94	767	5,405
各種サービス業	460,503	383,601	70,702	584	5,614	9,778
地方公共団体	923,873	504,797	419,075	-	0	-
個人	1,536,299	1,536,299	-	-	-	15,691
その他	1,540,067	425,859	931,233	43	182,931	136
合計	9,037,591	5,753,254	2,099,930	7,018	1,177,387	75,566
残存期間別						
1年以下	1,407,782	1,054,331	291,502	2,947	59,000	
1年超3年以下	1,028,590	434,076	593,083	1,430	-	
3年超5年以下	1,248,371	720,638	526,746	986	-	
5年超7年以下	580,643	398,622	181,601	419	-	
7年超10年以下	981,100	680,095	300,600	404	-	
10年超	2,561,289	2,396,918	163,540	830	-	
期間の定めのないもの	1,229,814	68,571	42,855	-	1,118,386	
合計	9,037,591	5,753,254	2,099,930	7,018	1,177,387	

- (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)

	単体					
	平成30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			
種類別						
標準的手法が適用されるポートフォリオ	12,230	7,925	-	165	4,139	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	9,456,644	6,211,935	2,023,161	8,461	1,213,085	69,316
合計	9,468,874	6,219,860	2,023,161	8,626	1,217,225	69,316
地域別						
国内計	9,265,388	6,216,187	1,848,851	8,626	1,191,723	69,193
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	5,736,644	4,601,755	25,537	2,985	1,106,367	68,958
その他	3,528,743	1,614,432	1,823,314	5,641	85,356	234
国外計	203,486	3,673	174,310	-	25,502	123
合計	9,468,874	6,219,860	2,023,161	8,626	1,217,225	69,316
業種別						
製造業	1,089,650	922,235	18,692	996	147,725	13,806
農業、林業	3,192	3,166	-	26	0	315
漁業	72	72	-	-	-	39
鉱業、採石業、砂利採取業	20,947	19,949	-	-	998	19
建設業	143,461	140,660	2,544	10	245	7,016
電気・ガス・熱供給・水道業	81,362	75,297	3,293	337	2,434	-
情報通信業	41,173	38,720	475	11	1,965	973
運輸業、郵便業	253,693	211,734	32,859	8	9,092	1,669
卸売業、小売業	578,270	562,458	7,538	977	7,294	16,618
金融業、保険業	1,944,893	535,127	543,581	5,571	860,613	131
不動産業、物品賃貸業	680,421	674,156	5,433	51	779	4,860
各種サービス業	473,079	406,611	55,644	462	10,361	8,989
地方公共団体	1,124,445	564,637	559,808	-	0	-
個人	1,620,235	1,620,235	-	-	-	14,751
その他	1,413,975	444,797	793,289	174	175,714	123
合計	9,468,874	6,219,860	2,023,161	8,626	1,217,225	69,316
残存期間別						
1年以下	1,447,073	1,190,753	193,798	4,594	57,927	
1年超3年以下	1,125,334	524,223	599,445	1,665	-	
3年超5年以下	1,081,816	685,841	395,375	598	-	
5年超7年以下	585,747	427,926	157,392	428	-	
7年超10年以下	1,130,224	776,889	352,879	455	-	
10年超	2,787,159	2,542,789	243,486	883	-	
期間の定めのないもの	1,311,519	71,436	80,784	-	1,159,298	
合計	9,468,874	6,219,860	2,023,161	8,626	1,217,225	

(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29年3月期					平成30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	12,486	11,280	-	※12,486	11,280	11,280	10,666	-	※11,280	10,666
個別貸倒引当金	14,610	12,630	2,079	※12,531	12,630	12,630	11,339	1,456	※11,174	11,339
うち非居住者向け債権分	159	136	-	※159	136	136	123	-	※136	123
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	27,096	23,910	2,079	※25,017	23,910	23,910	22,005	1,456	※22,454	22,005

	単体									
	平成29年3月期					平成30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	10,841	9,787	-	※10,841	9,787	9,787	9,249	-	※9,787	9,249
個別貸倒引当金	12,040	10,312	1,773	※10,266	10,312	10,312	9,103	1,221	※9,090	9,103
うち非居住者向け債権分	159	136	-	※159	136	136	123	-	※136	123
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	22,882	20,100	1,773	※21,108	20,100	20,100	18,352	1,221	※18,878	18,352

(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29年3月期				平成30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	14,451	12,494	14,451	12,494	12,494	11,215	12,494	11,215
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	14,325	12,313	14,325	12,313	12,313	11,078	12,313	11,078
その他	125	181	125	181	181	137	181	137
国外計	159	136	159	136	136	123	136	123
合計	14,610	12,630	14,610	12,630	12,630	11,339	12,630	11,339
業種別								
製造業	3,049	3,016	3,049	3,016	3,016	2,629	3,016	2,629
農業、林業	17	15	17	15	15	13	15	13
漁業	2	2	2	2	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	5	4	5	4	4	2	4	2
建設業	705	657	705	657	657	401	657	401
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	3	3	3	3	3	29	3	29
運輸業、郵便業	60	30	60	30	30	27	30	27
卸売業、小売業	5,010	3,489	5,010	3,489	3,489	3,147	3,489	3,147
金融業、保険業	349	71	349	71	71	54	71	54
不動産業、物品賃貸業	1,531	1,603	1,531	1,603	1,603	1,490	1,603	1,490
各種サービス業	1,018	1,171	1,018	1,171	1,171	1,088	1,171	1,088
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	2,696	2,427	2,696	2,427	2,427	2,328	2,427	2,328
その他	159	136	159	136	136	123	136	123
合計	14,610	12,630	14,610	12,630	12,630	11,339	12,630	11,339

	単体							
	平成29年3月期				平成30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	11,880	10,176	11,880	10,176	10,176	8,980	10,176	8,980
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	11,755	9,995	11,755	9,995	9,995	8,842	9,995	8,842
その他	125	181	125	181	181	137	181	137
国外計	159	136	159	136	136	123	136	123
合計	12,040	10,312	12,040	10,312	10,312	9,103	10,312	9,103
業種別								
製造業	3,040	2,957	3,040	2,957	2,957	2,613	2,957	2,613
農業、林業	17	15	17	15	15	13	15	13
漁業	2	2	2	2	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	5	4	5	4	4	2	4	2
建設業	704	657	704	657	657	398	657	398
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	3	3	3	3	3	29	3	29
運輸業、郵便業	59	29	59	29	29	27	29	27
卸売業、小売業	4,984	3,466	4,984	3,466	3,466	3,129	3,466	3,129
金融業、保険業	349	71	349	71	71	54	71	54
不動産業、物品賃貸業	1,531	1,603	1,531	1,603	1,603	1,490	1,603	1,490
各種サービス業	952	1,134	952	1,134	1,134	1,052	1,134	1,052
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	228	230	228	230	230	166	230	166
その他	159	136	159	136	136	123	136	123
合計	12,040	10,312	12,040	10,312	10,312	9,103	10,312	9,103

(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	
	平成29年3月期	平成30年3月期	平成29年3月期	平成30年3月期
製造業	30	-	30	-
農業、林業	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	1	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	-	53	-	51
金融業、保険業	-	-	-	-
不動産業、物品賃貸業	-	-	-	-
各種サービス業	-	76	-	76
地方公共団体	-	-	-	-
個人	31	33	-	-
その他	-	-	-	-
合計	62	163	30	127

●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29年3月期		平成30年3月期	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	147	-	235
20%	1,744	-	3,668	0
50%	-	3	-	1
75%	-	0	-	0
100%	-	22,504	-	24,732
150%	-	0	-	0
250%	-	476	-	490
1250%	-	-	-	-
合計	1,744	23,132	3,668	25,461

リスク・ウェイト	単体			
	平成29年3月期		平成30年3月期	
	格付有り	格付無し	格付有り	格付無し
0%	-	0	-	0
20%	1,096	-	1,516	0
50%	-	-	-	-
75%	-	0	-	0
100%	-	2,487	-	2,500
150%	-	-	-	-
250%	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-
合計	1,096	2,488	1,516	2,500

（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29年3月期	平成30年3月期
優	2.5年未満	50%	-	-
	2.5年以上	70%	-	-
良	2.5年未満	70%	1,219	527
	2.5年以上	90%	14,529	21,270
可	-	115%	-	675
弱い	-	250%	-	-
デフォルト	-	0%	-	-
合計			15,749	22,473

●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)

スロットティング・クライテリア	残存期間	リスク・ウェイト	平成29年3月期	平成30年3月期
優	2.5年未満	70%	-	-
	2.5年以上	95%	-	-
良	2.5年未満	95%	-	-
	2.5年以上	120%	-	-
可	-	140%	55	78
弱い	-	250%	-	-
デフォルト	-	0%	-	-
合計			55	78

(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)

		連結	
上場/非上場	リスク・ウェイト	平成29年3月期	平成30年3月期
上場	300%	43,135	84,710
非上場	400%	619	609
合計		43,754	85,319
		単体	
上場/非上場	リスク・ウェイト	平成29年3月期	平成30年3月期
上場	300%	42,771	84,346
非上場	400%	82	82
合計		42,853	84,428

(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29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		2.24%	41.09%	54.38%	2,492,470	200,498
上位格付	正常先	0.12	40.98	32.63	1,514,757	184,024
中位格付	正常先	1.20	41.36	75.72	714,965	14,624
下位格付	要注意先	9.52	40.93	150.42	235,872	1,848
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.70	0.00	26,875	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	3.91	3,287,181	419,072
上位格付	正常先	0.01	45.00	3.81	3,283,541	419,072
中位格付	正常先	2.39	43.07	100.28	3,639	-
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	40.13	33.44	387,059	66,668
上位格付	正常先	0.10	40.11	33.35	385,925	66,668
中位格付	正常先	0.71	45.00	65.72	1,100	-
下位格付	要注意先	5.73	45.00	166.03	32	-
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	115.68	178,195	-
上位格付	正常先	0.08	90.00	108.75	172,988	-
中位格付	正常先	0.58	90.00	284.35	3,775	-
下位格付	要注意先	6.90	90.00	484.70	1,380	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	51	-

債務者格付	連結					
	平成30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		1.92%	39.76%	51.10%	2,636,330	333,812
上位格付	正常先	0.12	38.94	31.69	1,634,085	320,824
中位格付	正常先	1.13	41.49	74.90	773,561	10,836
下位格付	要注意先	10.26	40.58	150.78	203,946	2,150
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.75	0.00	24,736	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.17	3,264,190	437,090
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.08	3,260,634	437,090
中位格付	正常先	2.40	43.31	102.35	3,556	-
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	37.44	31.39	379,463	93,011
上位格付	正常先	0.10	37.42	31.34	378,150	93,011
中位格付	正常先	0.29	45.00	37.07	1,200	-
下位格付	要注意先	5.38	45.00	162.27	113	-
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		0.15	90.00	113.07	179,455	-
上位格付	正常先	0.09	90.00	108.86	174,185	-
中位格付	正常先	0.86	90.00	224.64	4,818	-
下位格付	要注意先	6.42	90.00	468.77	400	-
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おります。

(単位：百万円)

債務者格付	単体					
	平成29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		2.24%	41.11%	54.54%	2,501,363	200,498
上位格付	正常先	0.12	40.98	32.63	1,514,757	184,024
中位格付	正常先	1.20	41.41	76.05	723,858	14,624
下位格付	要注意先	9.52	40.93	150.42	235,872	1,848
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.70	0.00	26,875	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	3.91	3,287,181	419,072
上位格付	正常先	0.01	45.00	3.81	3,283,541	419,072
中位格付	正常先	2.39	43.07	100.28	3,639	-
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	40.13	33.44	387,059	66,668
上位格付	正常先	0.10	40.11	33.35	385,925	66,668
中位格付	正常先	0.71	45.00	65.72	1,100	-
下位格付	要注意先	5.73	45.00	166.03	32	-
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		0.22	90.00	123.55	183,827	-
上位格付	正常先	0.08	90.00	108.76	173,005	-
中位格付	正常先	1.25	90.00	337.55	9,390	-
下位格付	要注意先	6.90	90.00	484.70	1,380	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	51	-

債務者格付	単体					
	平成30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		1.92%	39.78%	51.24%	2,644,812	333,812
上位格付	正常先	0.12	38.95	31.69	1,634,185	320,824
中位格付	正常先	1.13	41.53	75.18	781,943	10,836
下位格付	要注意先	10.26	40.58	150.78	203,946	2,150
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.75	0.00	24,736	0
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.17	3,261,688	437,090
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.08	3,258,131	437,090
中位格付	正常先	2.40	43.31	102.35	3,556	-
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	37.41	31.30	377,453	93,011
上位格付	正常先	0.10	37.39	31.26	376,140	93,011
中位格付	正常先	0.29	45.00	37.07	1,200	-
下位格付	要注意先	5.38	45.00	162.27	113	-
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		0.19	90.00	119.25	189,583	-
上位格付	正常先	0.09	90.00	110.99	180,396	-
中位格付	正常先	1.46	90.00	267.97	8,735	-
下位格付	要注意先	6.42	90.00	468.77	400	-
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							
	平成29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	1.96%	36.25%	-	30.73%	1,474,378	-	-	-
非延滞先	0.72	36.22	-	29.89	1,453,914	-	-	-
延滞先	31.26	38.36	-	223.59	2,941	-	-	-
デフォルト	100.00	38.46	33.02%	68.02	17,522	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.47	86.98	-	11.99	14,793	86,748	176,526	49.35%
非延滞先	0.37	86.99	-	11.71	14,597	86,731	176,342	49.38
延滞先	18.99	87.45	-	224.50	131	5	144	20.79
デフォルト	100.00	72.14	72.14	0.00	64	10	38	49.98
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.82	21.37	-	21.81	60,695	895	1,711	49.14
非延滞先	1.95	21.26	-	21.17	58,866	894	1,709	49.14
延滞先	35.58	20.23	-	53.33	41	1	2	49.14
デフォルト	100.00	24.95	21.54	42.59	1,787	-	-	-
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	2.59	52.55	-	37.08	16,435	107	309	33.23
非延滞先	0.81	52.85	-	36.36	16,103	106	307	33.23
延滞先	31.32	39.00	-	100.64	51	-	-	-
デフォルト	100.00	38.18	32.82	67.05	279	0	2	33.23

プール区分	連結							
	平成30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	1.68%	34.86%	-	25.69%	1,551,736	-	-	-
非延滞先	0.60	34.83	-	24.92	1,533,065	-	-	-
延滞先	30.74	36.12	-	210.67	2,475	-	-	-
デフォルト	100.00	37.31	31.65%	70.77	16,194	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.43	86.27	-	11.09	14,594	92,014	187,294	49.33%
非延滞先	0.34	86.28	-	10.87	14,427	91,996	187,088	49.35
延滞先	18.52	88.35	-	224.45	108	6	158	21.79
デフォルト	100.00	70.77	70.77	0.00	58	12	47	48.01
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.47	21.48	-	21.16	66,832	900	1,784	48.03
非延滞先	1.81	21.41	-	20.49	64,958	900	1,784	48.03
延滞先	34.17	18.86	-	49.46	55	-	-	-
デフォルト	100.00	24.40	20.83	44.66	1,817	0	0	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	2.70	53.52	-	38.38	19,058	67	204	31.22
非延滞先	0.76	53.88	-	37.33	18,602	61	186	31.22
延滞先	30.11	40.34	-	103.17	120	4	12	31.22
デフォルト	100.00	38.47	32.65	72.77	334	1	4	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							
	平成29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	1.92%	36.24%	-	30.67%	1,473,818	-	-	-
非延滞先	0.72	36.22	-	29.89	1,453,914	-	-	-
延滞先	31.26	38.36	-	223.59	2,941	-	-	-
デフォルト	100.00	37.72	32.56%	64.53	16,962	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.47	86.98	-	11.99	14,793	86,748	176,526	49.35%
非延滞先	0.37	86.99	-	11.71	14,597	86,731	176,342	49.38
延滞先	18.99	87.45	-	224.50	131	5	144	20.79
デフォルト	100.00	72.14	72.14	0.00	64	10	38	49.98
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.82	21.37	-	21.81	60,695	895	1,711	49.14
非延滞先	1.95	21.26	-	21.17	58,866	894	1,709	49.14
延滞先	35.58	20.23	-	53.33	41	1	2	49.14
デフォルト	100.00	24.95	21.54	42.59	1,787	-	-	-
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	2.54	52.54	-	37.01	16,427	107	309	33.23
非延滞先	0.81	52.85	-	36.36	16,103	106	307	33.23
延滞先	31.32	39.00	-	100.64	51	-	-	-
デフォルト	100.00	37.09	32.01	63.42	271	0	2	33.23

プール区分	単体							
	平成30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	1.65%	34.85%	-	25.64%	1,551,184	-	-	-
非延滞先	0.60	34.83	-	24.92	1,533,065	-	-	-
延滞先	30.74	36.12	-	210.67	2,475	-	-	-
デフォルト	100.00	36.53	31.18%	66.91	15,643	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.43	86.27	-	11.09	14,594	92,014	187,294	49.33%
非延滞先	0.34	86.28	-	10.87	14,427	91,996	187,088	49.35
延滞先	18.52	88.35	-	224.45	108	6	158	21.79
デフォルト	100.00	70.77	70.77	0.00	58	12	47	48.01
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.47	21.48	-	21.16	66,832	900	1,784	48.03
非延滞先	1.81	21.41	-	20.49	64,958	900	1,784	48.03
延滞先	34.17	18.86	-	49.46	55	-	-	-
デフォルト	100.00	24.40	20.83	44.66	1,817	0	0	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	2.58	53.46	-	38.16	19,035	67	204	31.22
非延滞先	0.76	53.88	-	37.33	18,602	61	186	31.22
延滞先	30.11	40.34	-	103.17	120	4	12	31.22
デフォルト	100.00	33.91	28.94	62.13	311	1	4	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		
	平成29年3月期	平成30年3月期	増減額	平成29年3月期	平成30年3月期	増減額
事業法人向け	11,630	10,030	△1,600	11,630	10,030	△1,600
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	0	-	△0	0	-	△0
居住用不動産向け	2,230	2,022	△207	186	146	△40
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-	-	-	-
その他リテール向け	231	240	8	196	185	△11
合計	14,092	12,293	△1,799	12,013	10,361	△1,652

(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、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、および直接償却や債権売却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	連結					
	平成29年3月期			平成30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)
事業法人向け	11,630	28,749	△17,118	10,030	25,164	△15,134
ソブリン向け	-	145	△145	-	141	△141
金融機関等向け	-	170	△170	-	187	△187
PD/LGD方式を適用する株式等	0	-	0	-	-	-
居住用不動産向け	2,230	10,593	△8,363	2,022	9,828	△7,806
適格リボルビング型リテール向け	-	430	△430	-	401	△401
その他リテール向け	231	812	△581	240	791	△551
合計	14,092	40,902	△26,809	12,293	36,515	△24,222

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

区分	単体					
	平成29年3月期			平成30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)
事業法人向け	11,630	28,859	△17,228	10,030	25,214	△15,184
ソブリン向け	-	145	△145	-	141	△141
金融機関等向け	-	170	△170	-	187	△187
PD/LGD方式を適用する株式等	0	-	0	-	-	-
居住用不動産向け	186	10,225	△10,039	146	9,565	△9,419
適格リボルビング型リテール向け	-	430	△430	-	401	△401
その他リテール向け	196	809	△613	185	786	△601
合計	12,013	40,641	△28,627	10,361	36,297	△25,935

(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。