

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 2017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	37,784	8,504	0	165	
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	連結					
	2018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	37,369	7,881	0	154	29,333	359
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	9,994,968	6,573,923	2,072,731	6,746	1,341,566	75,529
合計	10,032,337	6,581,805	2,072,731	6,900	1,370,900	75,888
地域別						
国内計	9,787,395	6,572,368	1,906,530	6,900	1,301,596	75,779
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	5,962,249	4,756,892	30,170	2,190	1,172,996	74,638
その他	3,825,146	1,815,475	1,876,360	4,710	128,600	1,140
国外計	244,941	9,437	166,201	-	69,303	109
合計	10,032,337	6,581,805	2,072,731	6,900	1,370,900	75,888
業種別						
製造業	1,145,191	983,865	22,129	709	138,486	15,492
農業、林業	3,569	3,409	100	60	0	301
漁業	65	65	-	-	-	37
鉱業、採石業、砂利採取業	20,233	19,235	-	-	998	14
建設業	147,468	143,733	3,233	7	495	6,041
電気・ガス・熱供給・水道業	91,701	83,526	5,345	344	2,484	-
情報通信業	42,418	41,334	487	6	590	619
運輸業、郵便業	254,713	212,245	33,286	4	9,177	2,422
卸売業、小売業	576,214	555,234	14,561	520	5,898	19,754
金融業、保険業	2,232,818	676,575	554,283	4,680	997,278	163
不動産業、物品賃貸業	699,577	688,993	8,778	26	1,779	6,297
各種サービス業	486,128	414,706	61,440	373	9,608	9,293
地方公共団体	1,240,423	608,913	631,509	-	0	-
個人	1,688,879	1,688,420	-	-	458	15,333
その他	1,402,932	461,545	737,576	167	203,643	117
合計	10,032,337	6,581,805	2,072,731	6,900	1,370,900	75,888
残存期間別						
1年以下	1,808,868	1,330,727	362,755	1,965	113,420	
1年超3年以下	1,109,854	642,529	449,495	2,039	15,790	
3年超5年以下	1,088,691	656,432	431,818	440	-	
5年超7年以下	671,100	482,493	188,168	439	-	
7年超10年以下	967,066	754,997	211,797	271	-	
10年超	2,975,578	2,639,735	334,098	1,745	-	
期間の定めのないもの	1,411,177	74,890	94,597	-	1,241,689	
合計	10,032,337	6,581,805	2,072,731	6,900	1,370,900	

(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
	2017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	12,230	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。

(単位：百万円)

	単体					
	2018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			
種類別						
標準的手法が適用されるポートフォリオ	12,062	7,343	-	153	4,565	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	1,005,008	6,582,603	2,067,722	6,746	1,347,936	75,070
合計	10,017,071	6,589,946	2,067,722	6,900	1,352,502	75,070
地域別						
国内計	9,772,129	6,580,509	1,901,521	6,900	1,283,198	74,961
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	5,951,992	4,765,034	30,170	2,189	1,154,597	73,820
その他	3,820,137	1,815,475	1,871,351	4,710	128,600	1,140
国外計	244,941	9,437	166,201	-	69,303	109
合計	10,017,071	6,589,946	2,067,722	6,900	1,352,502	75,070
業種別						
製造業	1,145,191	983,865	22,129	709	138,486	15,492
農業、林業	3,569	3,409	100	60	0	301
漁業	65	65	-	-	-	37
鉱業、採石業、砂利採取業	20,233	19,235	-	-	998	14
建設業	147,468	143,733	3,233	7	495	6,041
電気・ガス・熱供給・水道業	91,701	83,526	5,345	344	2,484	-
情報通信業	42,418	41,334	487	6	590	619
運輸業、郵便業	254,713	212,245	33,286	4	9,177	2,422
卸売業、小売業	576,214	555,234	14,561	520	5,898	19,754
金融業、保険業	2,230,710	676,975	551,775	4,680	997,278	163
不動産業、物品賃貸業	707,857	697,272	8,778	26	1,779	6,297
各種サービス業	486,128	414,706	61,440	373	9,608	9,293
地方公共団体	1,237,921	608,913	629,007	-	0	-
個人	1,687,882	1,687,882	-	-	-	14,523
その他	1,384,993	461,545	737,576	167	185,704	109
合計	10,017,071	6,589,946	2,067,722	6,900	1,352,502	75,070
残存期間別						
1年以下	1,814,115	1,335,975	362,755	1,964	113,420	
1年超3年以下	1,109,563	643,737	447,996	2,039	15,790	
3年超5年以下	1,088,574	657,814	430,319	440	-	
5年超7年以下	670,931	483,334	187,157	439	-	
7年超10年以下	966,066	754,997	210,797	271	-	
10年超	2,975,578	2,639,735	334,098	1,745	-	
期間の定めのないもの	1,392,241	74,352	94,597	-	1,223,291	
合計	10,017,071	6,589,946	2,067,722	6,900	1,352,502	

- (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									
	2017年度					2018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	11,295	10,682	-	※11,295	10,682	10,682	10,463	-	※10,682	10,463
個別貸倒引当金	12,630	11,339	1,456	※11,174	11,339	11,339	12,553	820	※10,518	12,553
うち非居住者向け債権分	136	123	-	※136	123	123	20	-	※123	20
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	23,926	22,021	1,456	※22,454	22,021	22,021	23,017	820	※21,201	23,017

	単体									
	2017年度					2018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	9,803	9,266	-	※9,803	9,266	9,266	9,125	-	※9,266	9,125
個別貸倒引当金	10,312	9,103	1,221	※9,090	9,103	9,103	10,629	563	※8,539	10,629
うち非居住者向け債権分	136	123	-	※136	123	123	20	-	※123	20
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	20,115	18,369	1,221	※18,893	18,369	18,369	19,754	563	※17,805	19,754

(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							
	2017年度				2018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	12,494	11,215	12,494	11,215	11,215	12,532	11,215	12,532
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	12,313	11,078	12,313	11,078	11,078	11,686	11,078	11,686
その他	181	137	181	137	137	846	137	846
国外計	136	123	136	123	123	20	123	20
合計	12,630	11,339	12,630	11,339	11,339	12,553	11,339	12,553
業種別								
製造業	3,016	2,629	3,016	2,629	2,629	3,743	2,629	3,743
農業、林業	15	13	15	13	13	16	13	16
漁業	2	2	2	2	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	4	2	4	2	2	1	2	1
建設業	657	401	657	401	401	211	401	211
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	3	29	3	29	29	4	29	4
運輸業、郵便業	30	27	30	27	27	61	27	61
卸売業、小売業	3,489	3,147	3,489	3,147	3,147	3,565	3,147	3,565
金融業、保険業	71	54	71	54	54	30	54	30
不動産業、物品賃貸業	1,603	1,490	1,603	1,490	1,490	1,456	1,490	1,456
各種サービス業	1,171	1,088	1,171	1,088	1,088	1,358	1,088	1,358
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	2,427	2,328	2,427	2,328	2,328	2,079	2,328	2,079
その他	136	123	136	123	123	20	123	20
合計	12,630	11,339	12,630	11,339	11,339	12,553	11,339	12,553

	単体							
	2017年度				2018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	10,176	8,980	10,176	8,980	8,980	10,608	8,980	10,608
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	9,995	8,842	9,995	8,842	8,842	9,762	8,842	9,762
その他	181	137	181	137	137	846	137	846
国外計	136	123	136	123	123	20	123	20
合計	10,312	9,103	10,312	9,103	9,103	10,629	9,103	10,629
業種別								
製造業	2,957	2,613	2,957	2,613	2,613	3,734	2,613	3,734
農業、林業	15	13	15	13	13	16	13	16
漁業	2	2	2	2	2	2	2	2
鉱業、採石業、砂利採取業	4	2	4	2	2	1	2	1
建設業	657	398	657	398	398	209	398	209
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-	-	-	-
情報通信業	3	29	3	29	29	4	29	4
運輸業、郵便業	29	27	29	27	27	60	27	60
卸売業、小売業	3,466	3,129	3,466	3,129	3,129	3,564	3,129	3,564
金融業、保険業	71	54	71	54	54	30	54	30
不動産業、物品賃貸業	1,603	1,490	1,603	1,490	1,490	1,456	1,490	1,456
各種サービス業	1,134	1,052	1,134	1,052	1,052	1,320	1,052	1,320
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	230	166	230	166	166	207	166	207
その他	136	123	136	123	123	20	123	20
合計	10,312	9,103	10,312	9,103	9,103	10,629	9,103	10,629

(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	
	2017年度	2018年度	2017年度	2018年度
製造業	-	1	-	-
農業、林業	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	0	2	-	-
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	0	51	-
金融業、保険業	-	-	-	-
不動産業、物品賃貸業	-	-	-	-
各種サービス業	76	0	76	-
地方公共団体	-	-	-	-
個人	33	47	-	-
その他	-	-	-	-
合計	163	52	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				単体			
	2017年度		2018年度		2017年度		2018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%	-	235	-	179	-	0	-	0
0%超20%未満	-	-	-	-	-	-	-	-
20%以上50%未満	3,668	0	3,402	-	1,516	0	1,137	-
50%以上75%未満	-	1	-	1	-	-	-	-
75%以上100%未満	-	0	-	0	-	0	-	0
100%以上150%未満	-	24,732	-	25,295	-	2,500	-	3,312
150%以上250%未満	-	0	-	1	-	-	-	-
250%以上1250%未満	-	490	-	449	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	3,668	25,461	3,402	25,927	1,516	2,500	1,137	3,312

（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	2017年度	2018年度
優	2.5年未満	50%	-	-
	2.5年以上	70%	-	3,750
良	2.5年未満	70%	527	4,817
	2.5年以上	90%	21,270	18,603
可	-	115%	675	616
弱い	-	250%	-	-
デフォルト	-	0%	-	-
合計	-	-	22,473	27,787

●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	2017年度	2018年度
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%	78	159
弱い	-	250%	-	-
デフォルト	-	0%	-	-
合計	-	-	78	159

（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	
		2017年度	2018年度	2017年度	2018年度
上場	300%	84,710	92,580	84,346	92,216
非上場	400%	609	606	82	82
合計	-	85,319	93,186	84,428	92,298

（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					
	2017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		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	-

債務者格付	連結					
	2018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		1.94%	38.12%	46.93%	2,770,074	462,589
上位格付	正常先	0.12	36.63	28.42	1,725,384	447,811
中位格付	正常先	1.04	41.37	73.89	806,871	12,102
下位格付	要注意先	9.02	40.19	141.72	204,992	2,638
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.93	0.00	32,825	37
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.34	3,333,395	442,587
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.27	3,330,838	442,587
中位格付	正常先	2.12	43.05	97.21	2,557	-
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		0.14	39.13	33.01	476,161	104,536
上位格付	正常先	0.10	39.07	32.16	470,958	104,536
中位格付	正常先	0.28	45.00	37.80	1,400	-
下位格付	要注意先	5.11	45.00	159.33	3,802	-
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		0.12	90.00	112.50	172,362	-
上位格付	正常先	0.06	90.00	108.84	167,079	-
中位格付	正常先	0.59	90.00	200.84	4,897	-
下位格付	要注意先	8.62	90.00	531.95	351	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	33	-

(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					
	2017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		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	-

債務者格付	単体					
	2018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		1.94%	38.14%	47.08%	2,778,753	462,589
上位格付	正常先	0.12	36.63	28.42	1,725,484	447,811
中位格付	正常先	1.05	41.41	74.21	815,450	12,102
下位格付	要注意先	9.02	40.19	141.72	204,992	2,638
デフォルト	要管理先以下	100.00	42.93	0.00	32,825	37
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.33	3,330,893	442,587
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.27	3,328,336	442,587
中位格付	正常先	2.12	43.05	97.21	2,557	-
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		0.14	39.10	32.95	473,654	104,536
上位格付	正常先	0.10	39.05	32.10	468,451	104,536
中位格付	正常先	0.28	45.00	37.80	1,400	-
下位格付	要注意先	5.11	45.00	159.33	3,802	-
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	119.59	182,496	-
上位格付	正常先	0.07	90.00	108.91	167,547	-
中位格付	正常先	0.86	90.00	230.19	14,563	-
下位格付	要注意先	8.62	90.00	531.95	351	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	33	-

(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							
	2017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	1.68%	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

プール区分	連結							
	2018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	1.57%	33.70%	-	23.61%	1,617,822	-	-	-
非延滞先	0.56	33.68	-	22.88	1,599,725	-	-	-
延滞先	30.34	33.58	-	195.98	2,369	-	-	-
デフォルト	100.00	35.53	29.84%	71.13	15,726	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.41	86.66	-	10.99	14,364	92,027	186,688	49.32%
非延滞先	0.33	86.67	-	10.77	14,202	92,011	186,502	49.35
延滞先	18.18	86.91	-	219.05	111	6	146	20.18
デフォルト	100.00	75.51	75.51	0.00	50	9	39	51.17
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	3.99	22.99	-	22.16	68,283	955	1,881	48.03
非延滞先	1.69	22.92	-	21.44	66,603	954	1,879	48.03
延滞先	33.08	25.00	-	65.20	90	-	-	-
デフォルト	100.00	25.76	21.73	50.32	1,589	0	1	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	2.24	54.66	-	38.17	20,707	60	183	31.22
非延滞先	0.71	54.97	-	37.21	20,309	58	177	31.22
延滞先	32.14	42.82	-	111.09	118	-	-	-
デフォルト	100.00	37.53	31.41	76.56	279	1	6	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							
	2017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	1.65%	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

プール区分	単体							
	2018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	1.54%	33.69%	-	23.57%	1,617,375	-	-	-
非延滞先	0.56	33.68	-	22.88	1,599,725	-	-	-
延滞先	30.34	33.58	-	195.98	2,369	-	-	-
デフォルト	100.00	34.95	29.49%	68.22	15,280	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.41	86.66	-	10.99	14,364	92,027	186,688	49.32%
非延滞先	0.33	86.67	-	10.77	14,202	92,011	186,502	49.35
延滞先	18.18	86.91	-	219.05	111	6	146	20.18
デフォルト	100.00	75.51	75.51	0.00	50	9	39	51.17
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	3.99	22.99	-	22.16	68,283	955	1,881	48.03
非延滞先	1.69	22.92	-	21.44	66,603	954	1,879	48.03
延滞先	33.08	25.00	-	65.20	90	-	-	-
デフォルト	100.00	25.76	21.73	50.32	1,589	0	1	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	2.18	54.66	-	38.07	20,695	60	183	31.22
非延滞先	0.71	54.97	-	37.21	20,309	58	177	31.22
延滞先	32.14	42.82	-	111.09	118	-	-	-
デフォルト	100.00	36.24	30.58	70.71	266	1	6	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		
	2017年度	2018年度	増減額	2017年度	2018年度	増減額
事業法人向け	10,030	11,008	978	10,030	11,008	978
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	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向け	2,022	1,811	△210	146	157	11
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-	-	-	-
その他リテール向け	240	198	△41	185	143	△41
合計	12,293	13,018	725	10,361	11,309	947

(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個別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								
	2014年度			2015年度			2016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	19,692	40,110	△20,417	13,279	32,839	△19,559	11,630	28,749	△17,118
ソブリン向け	-	75	△75	-	131	△131	-	145	△145
金融機関等向け	-	330	△330	-	198	△198	-	170	△170
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	11	-	11	0	-	0
居住用不動産向け	2,834	12,642	△9,808	2,492	11,678	△9,185	2,230	10,593	△8,363
適格リボルビング型リテール向け	-	388	△388	-	357	△357	-	430	△430
その他リテール向け	225	619	△394	239	754	△515	231	812	△581
合計	22,751	54,166	△31,415	16,022	45,961	△29,938	14,092	40,902	△26,809

区分	連結					
	2017年度			2018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	10,030	25,164	△15,134	11,008	23,769	△12,761
ソブリン向け	-	141	△141	-	138	△138
金融機関等向け	-	187	△187	-	183	△183
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
適格リボルビング型リテール向け	-	401	△401	-	377	△377
その他リテール向け	240	791	△551	198	826	△628
合計	12,293	36,515	△24,222	13,018	33,795	△20,777

区分	単体								
	2014年度			2015年度			2016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	19,692	40,167	△20,475	13,279	32,951	△19,672	11,630	28,859	△17,228
ソブリン向け	-	75	△75	-	131	△131	-	145	△145
金融機関等向け	-	330	△330	-	198	△198	-	170	△170
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	11	-	11	0	-	0
居住用不動産向け	206	12,053	△11,847	175	11,295	△11,120	186	10,225	△10,039
適格リボルビング型リテール向け	-	388	△388	-	357	△357	-	430	△430
その他リテール向け	187	609	△421	199	745	△546	196	809	△613
合計	20,085	53,625	△33,539	13,665	45,681	△32,016	12,013	40,641	△28,627

区分	単体					
	2017年度			2018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	10,030	25,214	△15,184	11,008	23,814	△12,806
ソブリン向け	-	141	△141	-	138	△138
金融機関等向け	-	187	△187	-	182	△182
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
適格リボルビング型リテール向け	-	401	△401	-	377	△377
その他リテール向け	185	786	△601	143	807	△663
合計	10,361	36,297	△25,935	11,309	33,572	△22,262

(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。