

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

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

(単位：百万円)

種類別	連結					
	2020年度中間期					
	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	40,162	6,400	0	231	33,529	376
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	11,168,297	7,410,702	1,895,659	8,763	1,853,171	78,377
合計	11,208,459	7,417,103	1,895,659	8,995	1,886,701	78,754
地域別						
国内計	11,007,794	7,408,044	1,743,364	8,995	1,847,389	78,664
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	6,911,306	5,191,339	39,657	2,726	1,677,583	77,790
その他	4,096,487	2,216,705	1,703,706	6,269	169,806	873
国外計	200,665	9,058	152,295	-	39,311	89
合計	11,208,459	7,417,103	1,895,659	8,995	1,886,701	78,754
業種別						
製造業	1,388,853	1,207,372	44,563	1,287	135,629	13,946
農業、林業	3,464	3,326	100	38	0	177
漁業	53	53	-	-	-	32
鉱業、採石業、砂利採取業	21,589	20,591	-	-	998	9
建設業	170,200	164,628	5,382	3	185	5,217
電気・ガス・熱供給・水道業	103,413	93,416	7,235	327	2,434	-
情報通信業	41,774	40,744	588	0	440	614
運輸業、郵便業	262,310	226,532	26,845	1	8,930	1,619
卸売業、小売業	659,425	637,591	17,225	431	4,177	13,592
金融業、保険業	2,742,707	661,583	544,611	6,203	1,530,308	68
不動産業、物品賃貸業	767,278	749,937	14,492	15	2,833	4,418
各種サービス業	555,191	493,578	51,552	430	9,628	24,658
地方公共団体	1,276,675	607,542	669,132	-	0	-
個人	1,726,696	1,726,194	-	-	501	14,112
その他	1,488,825	784,008	513,930	254	190,631	287
合計	11,208,459	7,417,103	1,895,659	8,995	1,886,701	78,754
残存期間別						
1年以下	1,846,994	1,508,018	179,544	3,180	156,250	
1年超3年以下	1,065,161	578,455	467,864	1,841	17,000	
3年超5年以下	1,101,082	714,747	382,800	1,534	2,000	
5年超7年以下	767,020	628,838	137,909	272	-	
7年超10年以下	1,037,348	807,235	229,661	451	-	
10年超	3,521,876	3,099,379	420,780	1,714	1	
期間の定めのないもの	1,868,976	80,428	77,098	-	1,711,448	
合計	11,208,459	7,417,103	1,895,659	8,995	1,886,701	

- (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、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					
	2021年度中間期					
	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	41,380	5,905	0	392	35,082	314
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	13,775,246	8,476,511	1,907,493	8,219	3,383,021	97,578
合計	13,816,626	8,482,416	1,907,493	8,612	3,418,103	97,892
地域別						
国内計	13,608,026	8,475,128	1,751,608	8,612	3,372,676	97,816
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	8,480,586	5,240,024	50,853	2,824	3,186,884	95,956
その他	5,127,439	3,235,103	1,700,755	5,787	185,792	1,860
国外計	208,600	7,288	155,884	-	45,427	76
合計	13,816,626	8,482,416	1,907,493	8,612	3,418,103	97,892
業種別						
製造業	1,320,955	1,135,453	48,561	1,258	135,681	16,978
農業、林業	3,314	3,203	100	10	0	197
漁業	45	45	-	-	-	30
鉱業、採石業、砂利採取業	20,771	19,773	-	-	998	7
建設業	200,143	192,743	7,208	2	187	7,075
電気・ガス・熱供給・水道業	114,440	104,793	7,228	284	2,134	15
情報通信業	37,812	36,790	583	0	439	869
運輸業、郵便業	261,250	229,551	22,767	0	8,930	2,229
卸売業、小売業	687,540	662,746	19,669	602	4,522	17,145
金融業、保険業	4,272,846	730,940	479,895	5,627	3,056,383	106
不動産業、物品賃貸業	775,169	754,649	17,216	9	3,294	4,704
各種サービス業	539,791	493,962	35,787	336	9,705	34,800
地方公共団体	1,256,816	593,310	663,506	-	0	-
個人	1,740,023	1,739,679	-	-	343	13,444
その他	2,585,704	1,784,772	604,970	479	195,482	287
合計	13,816,626	8,482,416	1,907,493	8,612	3,418,103	97,892
残存期間別						
1年以下	1,877,068	1,433,395	247,164	3,102	193,406	
1年超3年以下	1,005,258	588,603	415,394	1,260	-	
3年超5年以下	1,071,227	787,492	279,697	2,037	2,000	
5年超7年以下	657,841	550,896	106,690	254	-	
7年超10年以下	1,184,449	900,246	283,925	277	-	
10年超	4,636,190	4,141,200	493,309	1,680	-	
期間の定めのないもの	3,384,591	80,582	81,312	-	3,222,696	
合計	13,816,626	8,482,416	1,907,493	8,612	3,418,103	

(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						三月以上延滞又は デフォルトした エクスポージャー
	2020年度中間期						
	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	11,713	5,974	-	231	5,507	-	
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	11,179,552	7,421,732	1,889,532	8,763	1,859,523	77,876	
合計	11,191,266	7,427,706	1,889,532	8,995	1,865,030	77,876	
地域別							
国内計	10,990,600	7,418,648	1,737,237	8,995	1,825,719	77,786	
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	6,900,240	5,201,943	39,657	2,726	1,655,913	76,912	
その他	4,090,360	2,216,705	1,697,579	6,269	169,806	873	
国外計	200,665	9,058	152,295	-	39,311	89	
合計	11,191,266	7,427,706	1,889,532	8,995	1,865,030	77,876	
業種別							
製造業	1,388,853	1,207,372	44,563	1,287	135,629	13,946	
農業、林業	3,464	3,326	100	38	0	177	
漁業	53	53	-	-	-	32	
鉱業、採石業、砂利採取業	21,589	20,591	-	-	998	9	
建設業	170,200	164,628	5,382	3	185	5,217	
電気・ガス・熱供給・水道業	103,413	93,416	7,235	327	2,434	-	
情報通信業	41,774	40,744	588	0	440	614	
運輸業、郵便業	262,310	226,532	26,845	1	8,930	1,619	
卸売業、小売業	659,425	637,591	17,225	431	4,177	13,592	
金融業、保険業	2,740,603	661,983	542,106	6,203	1,530,308	68	
不動産業、物品賃貸業	777,908	760,567	14,492	15	2,833	4,418	
各種サービス業	555,191	493,578	51,552	430	9,628	24,658	
地方公共団体	1,273,052	607,542	665,510	-	0	-	
個人	1,725,769	1,725,768	-	-	1	13,236	
その他	1,467,656	784,008	513,930	254	169,462	286	
合計	11,191,266	7,427,706	1,889,532	8,995	1,865,030	77,876	
残存期間別							
1年以下	1,852,708	1,514,731	178,544	3,180	156,250		
1年超3年以下	1,063,431	578,723	465,866	1,841	17,000		
3年超5年以下	1,103,095	717,266	382,294	1,534	2,000		
5年超7年以下	766,744	630,063	136,408	272	-		
7年超10年以下	1,037,651	807,538	229,661	451	-		
10年超	3,520,754	3,099,379	419,659	1,714	1		
期間の定めのないもの	1,846,879	80,002	77,098	-	1,689,778		
合計	11,191,266	7,427,706	1,889,532	8,995	1,865,030		

(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					
	2021年度中間期					
	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	12,162	5,556	-	392	6,213	-
内部格付手法が適用されるポートフォリオ	13,787,316	8,486,487	1,902,376	8,219	3,390,232	97,236
合計	13,799,479	8,492,043	1,902,376	8,612	3,396,446	97,236
地域別						
国内計	13,590,878	8,484,754	1,746,492	8,612	3,351,019	97,160
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	8,468,556	5,249,651	50,853	2,824	3,165,226	95,299
その他	5,122,322	3,235,103	1,695,639	5,787	185,792	1,860
国外計	208,600	7,288	155,884	-	45,427	76
合計	13,799,479	8,492,043	1,902,376	8,612	3,396,446	97,236
業種別						
製造業	1,320,955	1,135,453	48,561	1,258	135,681	16,978
農業、林業	3,314	3,203	100	10	0	197
漁業	45	45	-	-	-	30
鉱業、採石業、砂利採取業	20,771	19,773	-	-	998	7
建設業	200,143	192,743	7,208	2	187	7,075
電気・ガス・熱供給・水道業	114,440	104,793	7,228	284	2,134	15
情報通信業	37,812	36,790	583	0	439	869
運輸業、郵便業	261,250	229,551	22,767	0	8,930	2,229
卸売業、小売業	687,540	662,746	19,669	602	4,522	17,145
金融業、保険業	4,271,942	731,540	478,392	5,627	3,056,383	106
不動産業、物品賃貸業	784,545	764,025	17,216	9	3,294	4,704
各種サービス業	539,791	493,962	35,787	336	9,705	34,800
地方公共団体	1,253,203	593,310	659,893	-	0	-
個人	1,739,331	1,739,329	-	-	1	12,789
その他	2,564,389	1,784,772	604,970	479	174,167	286
合計	13,799,479	8,492,043	1,902,376	8,612	3,396,446	97,236
残存期間別						
1年以下	1,881,920	1,439,246	246,165	3,102	193,406	
1年超3年以下	1,005,312	589,657	414,395	1,260	-	
3年超5年以下	1,071,963	789,733	278,191	2,037	2,000	
5年超7年以下	658,059	551,614	106,190	254	-	
7年超10年以下	1,184,561	900,358	283,925	277	-	
10年超	4,635,077	4,141,200	492,196	1,680	-	
期間の定めのないもの	3,362,584	80,232	81,312	-	3,201,039	
合計	13,799,479	8,492,043	1,902,376	8,612	3,396,446	

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

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

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

4. デフォルトしたエクスポージャーには、内部格付手法を適用したエクスポージャーのうち与信先の債務者区分が「要管理先」以下であるものを計上しております。

5. 貸出金の残存期間別残高は、貸出金の最終期限により算出しております。

6. CVAリスクに係るエクスポージャーは含まれておりません。

●貸倒引当金期末残高、期中増減額

(単位：百万円)

	連結									
	2020年度中間期					2021年度中間期				
	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	10,097	10,696	-	※10,097	10,696	12,117	14,937	-	※12,117	14,937
個別貸倒引当金	12,357	11,927	753	※11,604	11,927	16,592	13,855	2,747	※13,844	13,855
うち非居住者向け債権分	213	206	-	※213	206	214	215	-	※214	215
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	22,455	22,624	753	※21,702	22,624	28,709	28,792	2,747	※25,961	28,792
	単体									
	2020年度中間期					2021年度中間期				
	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	8,874	9,521	-	※8,874	9,521	10,981	13,858	-	※10,981	13,858
個別貸倒引当金	10,501	10,140	707	※9,794	10,140	15,043	12,335	2,705	※12,338	12,335
うち非居住者向け債権分	213	206	-	※213	206	214	215	-	※214	215
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	19,375	19,661	707	※18,668	19,661	26,024	26,193	2,705	※23,319	26,193

(注) 1. ※洗替による取崩額であります。

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

●個別貸倒引当金（地域別、業種別）

(単位：百万円)

	連結							
	2020年度中間期				2021年度中間期			
	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	12,144	11,720	12,144	11,720	16,377	13,639	16,377	13,639
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	11,996	11,204	11,996	11,204	15,919	13,181	15,919	13,181
その他	147	516	147	516	457	457	457	457
国外計	213	206	213	206	214	215	214	215
合計	12,357	11,927	12,357	11,927	16,592	13,855	16,592	13,855
業種別								
製造業	3,363	2,946	3,363	2,946	2,994	3,415	2,994	3,415
農業、林業	15	11	15	11	11	4	11	4
漁業	1	1	1	1	1	1	1	1
鉱業、採石業、砂利採取業	1	1	1	1	1	1	1	1
建設業	64	70	64	70	268	294	268	294
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	1	1	1	1
情報通信業	4	4	4	4	4	6	4	6
運輸業、郵便業	46	44	46	44	43	52	43	52
卸売業、小売業	2,879	2,356	2,879	2,356	2,262	2,882	2,262	2,882
金融業、保険業	6	6	6	6	4	4	4	4
不動産業、物品賃貸業	1,425	1,402	1,425	1,402	1,397	1,468	1,397	1,468
各種サービス業	2,412	3,032	2,412	3,032	7,784	3,923	7,784	3,923
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	1,922	1,842	1,922	1,842	1,600	1,580	1,600	1,580
その他	213	206	213	206	214	215	214	215
合計	12,357	11,927	12,357	11,927	16,592	13,855	16,592	13,855
	単体							
	2020年度中間期				2021年度中間期			
	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	10,287	9,933	10,287	9,933	14,829	12,119	14,829	12,119
京都・大阪・兵庫・奈良・滋賀	10,139	9,416	10,139	9,416	14,371	11,662	14,371	11,662
その他	147	516	147	516	457	457	457	457
国外計	213	206	213	206	214	215	214	215
合計	10,501	10,140	10,501	10,140	15,043	12,335	15,043	12,335
業種別								
製造業	3,349	2,942	3,349	2,942	2,989	3,410	2,989	3,410
農業、林業	15	11	15	11	11	4	11	4
漁業	1	1	1	1	1	1	1	1
鉱業、採石業、砂利採取業	1	1	1	1	1	1	1	1
建設業	63	69	63	69	266	293	266	293
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	1	1	1	1
情報通信業	4	4	4	4	4	6	4	6
運輸業、郵便業	45	44	45	44	43	51	43	51
卸売業、小売業	2,872	2,354	2,872	2,354	2,259	2,879	2,259	2,879
金融業、保険業	6	6	6	6	4	4	4	4
不動産業、物品賃貸業	1,425	1,402	1,425	1,402	1,396	1,467	1,396	1,467
各種サービス業	2,379	2,999	2,379	2,999	7,746	3,888	7,746	3,888
地方公共団体	-	-	-	-	-	-	-	-
個人	120	93	120	93	100	107	100	107
その他	213	206	213	206	214	215	214	215
合計	10,501	10,140	10,501	10,140	15,043	12,335	15,043	12,335

(注) 1. 一般貸倒引当金は地域別、業種別に算定を行っておりません。

2. 特定海外債権引当勘定は該当ありません。

●貸出金償却額（業種別）

（単位：百万円）

業種別	連結		単体	
	2020年度中間期	2021年度中間期	2020年度中間期	2021年度中間期
製造業	-	0	-	0
農業、林業	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
建設業	-	-	-	-
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-
情報通信業	-	-	-	-
運輸業、郵便業	0	-	0	-
卸売業、小売業	-	-	-	-
金融業、保険業	-	-	-	-
不動産業、物品賃貸業	-	-	-	-
各種サービス業	-	-	-	-
地方公共団体	-	-	-	-
個人	0	0	0	0
その他	-	-	-	-
合計	0	0	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				単体			
	2020年度中間期		2021年度中間期		2020年度中間期		2021年度中間期	
	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%	-	104	-	47	-	0	-	0
0%超20%未満	-	-	-	-	-	-	-	-
20%以上50%未満	6,710	0	7,889	0	2,409	0	2,415	0
50%以上75%未満	-	1	-	2	-	-	-	-
75%以上100%未満	-	-	-	-	-	-	-	-
100%以上150%未満	-	26,274	-	26,657	-	3,003	-	3,726
150%以上250%未満	-	0	-	0	-	-	-	-
250%以上1250%未満	-	338	-	386	-	-	-	-
1250%	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	6,710	26,720	7,889	27,095	2,409	3,004	2,415	3,726

（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	2020年度中間期	2021年度中間期
優	2.5年未満	50%	4,663	5,010
	2.5年以上	70%	7,668	12,201
良	2.5年未満	70%	3,397	1,464
	2.5年以上	90%	25,486	25,795
可	-	115%	3,432	2,419
弱い	-	250%	-	2,770
デフォルト	-	0%	-	-
合計			44,649	49,662

●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	2020年度中間期	2021年度中間期
優	2.5年未満	70%	-	-
	2.5年以上	95%	-	-
良	2.5年未満	95%	65	115
	2.5年以上	120%	-	-
可	-	140%	181	-
弱い	-	250%	-	-
デフォルト	-	0%	-	-
合計			246	115

（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）

上場/非上場	リスク・ウェイト	連結		単体	
		2020年度中間期	2021年度中間期	2020年度中間期	2021年度中間期
上場	300%	67,381	69,747	67,008	69,374
非上場	400%	5,606	5,603	5,082	5,082
合計		72,987	75,350	72,090	74,456

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

●内部格付手法が適用されるポートフォリオについての事項

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

(単位：百万円)

債務者格付	連結					
	2020年度中間期					
	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		2.08%	41.10%	49.91%	3,187,234	315,914
上位格付	正常先	0.11	40.99	30.72	2,072,735	295,564
中位格付	正常先	1.07	41.42	75.24	816,336	17,399
下位格付	要注意先	9.11	40.84	149.18	260,888	2,947
デフォルト	要管理先以下	100.00	43.12	0.00	37,273	2
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.42	3,851,097	761,289
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.40	3,850,035	761,289
中位格付	正常先	1.76	41.57	93.26	1,062	-
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	33.03	27.37	390,970	249,460
上位格付	正常先	0.10	33.02	27.35	390,737	249,460
中位格付	正常先	0.24	45.00	33.78	100	-
下位格付	要注意先	4.91	45.00	157.12	132	-
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		0.13	90.00	112.38	173,392	-
上位格付	正常先	0.07	90.00	107.98	168,433	-
中位格付	正常先	0.94	90.00	223.17	4,395	-
下位格付	要注意先	5.47	90.00	526.81	529	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	33	-

債務者格付	連結					
	2021年度中間期					
	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		2.41%	39.71%	48.45%	3,020,840	393,800
上位格付	正常先	0.10	38.87	27.51	1,874,494	375,658
中位格付	正常先	1.01	41.34	73.89	808,817	15,655
下位格付	要注意先	8.70	40.74	145.11	291,217	2,458
デフォルト	要管理先以下	100.00	44.93	0.00	46,310	28
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	2.74	5,461,865	1,763,149
上位格付	正常先	0.00	45.00	2.73	5,460,613	1,763,149
中位格付	正常先	1.79	42.23	93.15	1,252	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	32.97	20.19	463,111	233,912
上位格付	正常先	0.08	32.97	20.19	463,111	233,912
中位格付	正常先	-	-	-	-	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー		0.10	90.00	110.31	173,005	-
上位格付	正常先	0.06	90.00	107.06	167,594	-
中位格付	正常先	0.48	90.00	185.07	4,928	-
下位格付	要注意先	6.48	90.00	443.49	458	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	23	-

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

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

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

6. 他の金融機関等の普通株式等を除く資本調達手段を含んでおりません。

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

(単位：百万円)

債務者格付	単体					
	2020年度中間期					
	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		2.08%	41.11%	50.08%	3,198,264	315,914
上位格付	正常先	0.11	40.99	30.72	2,072,835	295,564
中位格付	正常先	1.07	41.46	75.63	827,266	17,399
下位格付	要注意先	9.11	40.84	149.18	260,888	2,947
デフォルト	要管理先以下	100.00	43.12	0.00	37,273	2
ソブリン向けエクスポージャー		0.01	45.00	4.42	3,847,475	761,289
上位格付	正常先	0.01	45.00	4.40	3,846,413	761,289
中位格付	正常先	1.76	41.57	93.26	1,062	-
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	32.98	27.34	388,465	249,460
上位格付	正常先	0.10	32.98	27.31	388,233	249,460
中位格付	正常先	0.24	45.00	33.78	100	-
下位格付	要注意先	4.91	45.00	157.12	132	-
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	121.96	183,489	-
上位格付	正常先	0.07	90.00	108.05	168,891	-
中位格付	正常先	1.09	90.00	271.74	14,035	-
下位格付	要注意先	5.47	90.00	526.81	529	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	33	-

債務者格付	単体					
	2021年度中間期					
	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		2.41%	39.72%	48.61%	3,030,816	393,800
上位格付	正常先	0.10	38.87	27.51	1,874,794	375,658
中位格付	正常先	1.01	41.38	74.23	818,493	15,655
下位格付	要注意先	8.70	40.74	145.11	291,217	2,458
デフォルト	要管理先以下	100.00	44.93	0.00	46,310	28
ソブリン向けエクスポージャー		0.00	45.00	2.74	5,458,252	1,763,149
上位格付	正常先	0.00	45.00	2.73	5,457,000	1,763,149
中位格付	正常先	1.79	42.23	93.15	1,252	-
下位格付	要注意先	-	-	-	-	-
デフォルト	要管理先以下	-	-	-	-	-
金融機関等向けエクスポージャー		0.08	32.94	20.17	461,607	233,912
上位格付	正常先	0.08	32.94	20.17	461,607	233,912
中位格付	正常先	-	-	-	-	-
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		0.15	90.00	118.31	183,082	-
上位格付	正常先	0.06	90.00	107.13	168,052	-
中位格付	正常先	0.77	90.00	235.61	14,547	-
下位格付	要注意先	6.48	90.00	443.49	458	-
デフォルト	要管理先以下	100.00	90.00	1,125.00	23	-

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

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

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

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

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

6. 他の金融機関等の普通株式等を除く資本調達手段を含んでおりません。

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

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

(単位：百万円)

プール区分	連結							
	2020年度中間期							
	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	1.41%	33.04%	-	21.49%	1,658,689	-	-	-
非延滞先	0.51	33.03	-	20.81	1,642,162	-	-	-
延滞先	29.89	34.55	-	201.78	2,087	-	-	-
デフォルト	100.00	34.81	29.02%	72.31	14,438	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.35	86.96	-	9.82	12,609	91,217	184,936	49.35%
非延滞先	0.29	86.96	-	9.67	12,497	91,204	184,782	49.37
延滞先	17.76	88.31	-	220.35	73	4	122	26.29
デフォルト	100.00	75.43	75.43	0.00	38	7	32	51.21
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	3.47	23.53	-	19.89	70,520	907	1,819	48.03
非延滞先	1.26	23.48	-	19.14	68,901	906	1,817	48.03
延滞先	31.94	23.43	-	60.71	36	-	-	-
デフォルト	100.00	26.00	21.84	52.01	1,583	0	1	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	2.08	56.19	-	38.58	22,309	55	172	31.22
非延滞先	0.67	56.45	-	37.61	21,925	53	163	31.22
延滞先	31.50	48.64	-	125.66	101	-	-	-
デフォルト	100.00	38.82	32.23	82.47	283	2	8	31.22

プール区分	連結							
	2021年度中間期							
	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	1.34%	32.66%	-	20.32%	1,671,194	-	-	-
非延滞先	0.48	32.65	-	19.75	1,655,765	-	-	-
延滞先	29.40	35.42	-	206.88	1,437	-	-	-
デフォルト	100.00	33.70	28.20%	68.85	13,991	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.32	86.11	-	9.14	11,729	91,322	185,524	49.35%
非延滞先	0.27	86.11	-	9.02	11,641	91,308	185,404	49.36
延滞先	17.30	89.93	-	221.82	57	3	82	23.80
デフォルト	100.00	67.77	67.77	0.00	31	10	37	49.43
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.04	21.80	-	18.41	62,592	876	1,786	48.03
非延滞先	1.27	21.68	-	17.46	60,802	873	1,767	48.03
延滞先	30.77	17.97	-	46.20	17	1	3	48.03
デフォルト	100.00	25.99	21.89	51.29	1,772	1	15	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.92	49.48	-	33.66	20,959	39	119	31.22
非延滞先	0.65	49.63	-	32.97	20,662	35	109	31.22
延滞先	30.92	50.85	-	130.84	47	-	-	-
デフォルト	100.00	36.62	30.79	72.83	248	3	10	31.22

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

(単位：百万円)

プール区分	単体							
	2020年度中間期							
	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	1.39%	33.03%	-	21.44%	1,658,210	-	-	-
非延滞先	0.51	33.03	-	20.81	1,642,162	-	-	-
延滞先	29.89	34.55	-	201.78	2,087	-	-	-
デフォルト	100.00	33.83	28.42%	67.63	13,960	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.35	86.96	-	9.82	12,609	91,217	184,936	49.35%
非延滞先	0.29	86.96	-	9.67	12,497	91,204	184,782	49.37
延滞先	17.76	88.31	-	220.35	73	4	122	26.29
デフォルト	100.00	75.43	75.43	0.00	38	7	32	51.21
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	3.47	23.53	-	19.89	70,520	907	1,819	48.03
非延滞先	1.26	23.48	-	19.14	68,901	906	1,817	48.03
延滞先	31.94	23.43	-	60.71	36	-	-	-
デフォルト	100.00	26.00	21.84	52.01	1,583	0	1	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.98	56.17	-	38.40	22,287	55	172	31.22
非延滞先	0.67	56.45	-	37.61	21,925	53	163	31.22
延滞先	31.50	48.64	-	125.66	101	-	-	-
デフォルト	100.00	35.57	29.88	71.09	260	2	8	31.22

プール区分	単体							
	2021年度中間期							
	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	1.32%	32.66%	-	20.28%	1,670,861	-	-	-
非延滞先	0.48	32.65	-	19.75	1,655,765	-	-	-
延滞先	29.40	35.42	-	206.88	1,437	-	-	-
デフォルト	100.00	32.99	27.78%	65.19	13,659	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0.32	86.11	-	9.14	11,729	91,322	185,524	49.35%
非延滞先	0.27	86.11	-	9.02	11,641	91,308	185,404	49.36
延滞先	17.30	89.93	-	221.82	57	3	82	23.80
デフォルト	100.00	67.77	67.77	0.00	31	10	37	49.43
その他リテール向けエクスポージャー（事業性）	4.04	21.80	-	18.41	62,592	876	1,786	48.03
非延滞先	1.27	21.68	-	17.46	60,802	873	1,767	48.03
延滞先	30.77	17.97	-	46.20	17	1	3	48.03
デフォルト	100.00	25.99	21.89	51.29	1,772	1	15	48.03
その他リテール向けエクスポージャー（消費性）	1.87	49.45	-	33.59	20,950	39	119	31.22
非延滞先	0.65	49.63	-	32.97	20,662	35	109	31.22
延滞先	30.92	50.85	-	130.84	47	-	-	-
デフォルト	100.00	34.23	28.82	67.63	239	3	10	31.22

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

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

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

●内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー毎の直前期における損失額の実績値と過去の実績値との対比

(単位：百万円)

区分	連結			単体		
	2020年度中間期	2021年度中間期	増減額	2020年度中間期	2021年度中間期	増減額
事業法人向け	14,391	23,211	8,819	14,391	23,211	8,819
ソブリン向け	-	-	-	-	-	-
金融機関等向け	-	-	-	-	-	-
PD/LGD方式を適用する株式等	-	10	10	-	10	10
居住用不動産向け	1,509	1,330	△179	120	123	2
適格リボルビング型リテール向け	-	-	-	-	-	-
その他リテール向け	122	117	△4	84	90	5
合計	16,024	24,669	8,645	14,596	23,435	8,838

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

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

<要因分析>

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

●内部格付手法を適用する事業法人向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャー、金融機関等向けエクスポージャー、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、居住用不動産向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー及びその他リテール向けエクスポージャー毎の長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

(単位：百万円)

区分	連結								
	2017年度中間期			2018年度中間期			2019年度中間期		
	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	10,442	26,941	△16,499	9,461	24,336	△14,874	10,534	25,166	△14,632
ソブリン向け	-	121	△121	-	124	△124	-	127	△127
金融機関等向け	-	169	△169	-	178	△178	-	203	△203
PD/LGD方式を適用する株式等	0	-	0	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向け	2,292	10,220	△7,927	1,856	9,268	△7,412	1,673	8,391	△6,718
適格リボルビング型リテール向け	-	416	△416	-	400	△400	-	368	△368
その他リテール向け	205	850	△645	218	845	△627	158	796	△637
合計	12,941	38,720	△25,779	11,536	35,154	△23,618	12,366	35,054	△22,688

区分	連結					
	2020年度中間期			2021年度中間期		
	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	14,391	26,405	△12,014	23,211	30,693	△7,482
ソブリン向け	-	119	△119	-	131	△131
金融機関等向け	-	213	△213	-	222	△222
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	10	-	10
居住用不動産向け	1,509	7,692	△6,183	1,330	7,059	△5,728
適格リボルビング型リテール向け	-	370	△370	-	309	△309
その他リテール向け	122	756	△633	117	738	△620
合計	16,024	35,558	△19,533	24,669	39,155	△14,485

区分	単体								
	2017年度中間期			2018年度中間期			2019年度中間期		
	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	10,442	26,994	△16,551	9,461	24,387	△14,925	10,534	25,213	△14,679
ソブリン向け	-	121	△121	-	124	△124	-	127	△127
金融機関等向け	-	169	△169	-	177	△177	-	202	△202
PD/LGD方式を適用する株式等	0	-	0	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向け	162	9,831	△9,668	121	8,939	△8,817	142	8,194	△8,052
適格リボルビング型リテール向け	-	416	△416	-	400	△400	-	368	△368
その他リテール向け	171	850	△679	157	840	△683	122	787	△664
合計	10,777	38,383	△27,606	9,741	34,870	△25,129	10,799	34,894	△24,095

区分	単体					
	2020年度中間期			2021年度中間期		
	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	14,391	26,515	△12,123	23,211	30,748	△7,536
ソブリン向け	-	119	△119	-	131	△131
金融機関等向け	-	212	△212	-	221	△221
PD/LGD方式を適用する株式等	-	-	-	10	-	10
居住用不動産向け	120	7,511	△7,391	123	6,835	△6,712
適格リボルビング型リテール向け	-	370	△370	-	309	△309
その他リテール向け	84	749	△665	90	725	△634
合計	14,596	35,478	△20,882	23,435	38,971	△15,536

(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。