

★信用リスクに関する事項(証券化エクスポージャーを除く)

イ. 信用リスクに関するエクスポージャー及び主な種類別の期末残高

<地域別・業種別・残存期間別>

(単位:百万円)

地域区分 業種区分 期間区分	エクスポージャー 区分	信用リスクエクスポージャー期末残高								三月以上 延滞 エクスポー ジャー	延滞 エクス ポー ジャー
		貸出金、コミットメント及びそ の他のデリバティブ以外の オフ・バランス取引				債 券		デリバティブ取引			
		5年度	6年度	5年度	6年度	5年度	6年度	5年度	6年度		
国 内		170,745	168,496	84,166	82,716	11,094	9,546	-	-	1,491	3,538
国 外		2,497	1,981	-	-	2,497	1,981	-	-	-	-
地 域 別 合 計		173,242	170,477	84,166	82,716	13,591	11,527	-	-	1,491	3,538
製 造 業		8,767	7,857	5,572	5,200	3,188	2,656	-	-	136	444
農 業 ・ 林 業		303	314	303	314	-	-	-	-	2	104
漁 業		0	-	0	-	-	-	-	-	-	-
鉱業・採石業・砂利採取業		243	206	243	206	-	-	-	-	-	-
建 設 業		9,943	10,208	9,646	9,911	297	297	-	-	93	388
電気・ガス・熱供給・水道業		598	839	0	49	598	789	-	-	-	-
情 報 通 信 業		390	146	49	2	298	99	-	-	0	-
運 輸 業 ・ 郵 便 業		1,396	1,476	1,122	997	199	391	-	-	67	38
卸 売 業 ・ 小 売 業		6,031	5,893	5,428	5,296	597	592	-	-	432	664
金 融 業 ・ 保 険 業		76,153	77,366	2,559	2,558	4,289	4,434	-	-	-	-
不 動 産 業		22,754	24,567	20,821	22,719	794	965	-	-	115	232
各 種 サ ー ビ ス 業		7,897	7,283	6,771	7,086	1,091	192	-	-	382	664
国・地方公共団体等		11,862	9,093	9,627	7,902	2,235	1,190	-	-	-	-
個 人		21,218	20,036	21,218	20,036	-	-	-	-	262	1,000
そ の 他		5,681	5,187	802	435	-	-	-	-	-	-
業 種 別 合 計		173,242	170,477	84,166	82,716	13,591	11,527	-	-	1,491	3,538
1 年 以 下		62,765	31,388	8,218	5,468	2,103	1,901	-	-	-	-
1 年 超 3 年 以 下		9,935	9,476	6,027	6,497	3,299	2,979	-	-	-	-
3 年 超 5 年 以 下		28,651	57,658	9,643	8,402	3,995	4,103	-	-	-	-
5 年 超 7 年 以 下		9,485	8,611	9,190	7,999	294	611	-	-	-	-
7 年 超 1 0 年 以 下		11,222	10,460	10,420	10,078	801	381	-	-	-	-
1 0 年 超		42,382	44,343	38,885	42,393	3,096	1,550	-	-	-	-
期間の定めのないもの		8,799	8,537	1,781	1,877	-	-	-	-	-	-
残 存 期 間 別 合 計		173,242	170,477	84,166	82,716	13,591	11,527	-	-	-	-

(注)1. 「貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引」とは、貸出金の期末残高の他、当座貸越等のコミットメントの与信相当額、デリバティブ取引を除くオフ・バランス取引の与信相当額の合計額です。

2. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払の翌日から3ヵ月以上延滞しているエクスポージャーのことです

3. 「延滞等」とは、次の事由が生じたエクスポージャーのことです。

①金融再生法施行規則上の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」、「要管理債券」に該当すること

②重大な経済的損失を伴う売却を行うこと

③3ヵ月以上限度額を超過した当座貸越であること

4. 上記の「その他」は、裏付けとなる個々の資産の全部又は一部を把握することや、業種区分・期間区分などに分類することが困難なエクスポージャーです。具体的には現金、有形固定資産等が含まれます。

5. CVAリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。

6. 業種別区分は日本標準産業分類の大分類に準じて記載しております。

ロ. 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額

(ディスクロージャー35ページ参照)

ハ. 業種別の個別貸倒引当金及び貸出金償却の残高等

(単位:百万円)

	個別貸倒引当金 期末残高			貸出金償却	
	5年度	6年度	増減	5年度	6年度
製 造 業	201	191	▲ 10	0	-
農 業 ・ 林 業	23	56	32	-	-
漁 業	-	-	-	-	-
鉱業・採石業・砂利採取業	-	-	-	-	-
建設業	185	155	▲ 30	0	-
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-	-
情報通信業	-	-	-	-	-
運輸業・郵便業	64	13	▲ 51	-	-
卸売業・小売業	315	625	9	-	0
金融業・保険業	-	-	-	-	-
不動産業	34	21	▲ 13	-	-
各種サービス業	361	371	9	-	0
その他の産業	-	-	-	-	-
国・地方公共団体等	-	-	-	-	-
個人	432	364	▲ 67	1	6
合 計	1,620	1,498	▲ 121	2	6

(注)当組合は、国内の限定されたエリアにて事業活動を行っているため、「地域別」の区分は省略しております。

二．標準的手法が適用されるエクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの内訳

(単位：百万円)

	CCF・信用リスク削減効果 適用前		CCF・信用リスク削減効果 適用後			リスク・ ウェイトの 加重平均値 (%)
	オン・ バランス 資産項目	オフ・ バランス 資産項目	オン・ バランス 資産項目	オフ・ バランス 資産項目	信用リスク・ アセットの額	
	令和6年度					
現金	1,989	—	1,989	—	0	0
我が国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
我が国の地方公共団体向け	8,899	—	8,899	—	0	0
外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
地方三公社向け	197	—	197	—	19	10
金融機関、第一種金融商品取引業者及び 保険会社向け	74,248	—	74,248	—	14,949	20
第一種金融商品取引業者及び保険会 社向け	2,503	—	2,503	—	600	24
カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—
法人等向け（特定貸付債権向けを含む）	6,873	—	6,873	—	3,436	50
特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業等向け及び個人向け	36,017	9	34,315	9	25,456	74
トランザクター向け	—	—	—	—	—	—
不動産関連向け	21,671	—	21,611	—	13,146	61
自己居住用不動産等向け	13,638	—	13,602	—	6,009	44
賃貸用不動産向け	1,366	—	1,366	—	796	58
事業用不動産関連向け	5,278	—	5,263	—	5,325	101
その他不動産関連向け	905	—	905	—	543	60
A D C 向け	482	—	472	—	472	100
劣後債権及びその他資本性証券等	1,090	—	1,090	—	1,090	100
延滞等向け（自己居住用不動産等向け を除く）	3,211	—	1,930	—	2,085	108
自己居住用不動産等向けエクスポー ジャーに係る延滞	328	—	245	—	222	91
取立未済手形	10	—	10	—	2	20
信用保証協会による保証付	11,267	—	10,940	—	464	4
株式会社地域経済活性化支援機構等 による保証付	—	—	—	—	—	—
株式等	1,280	—	1,280	—	1,280	100

- (注) 1. 最終化されたバーゼルⅢの適用に伴い新設された内容であるため、令和5年度については記載しておりません。
2. 「CCF」とは、オフ・バランス取引の与信相当額を計算する際に使用する掛目(%)のことです。
3. 「リスク・ウェイトの加重平均値(%)」とは、信用リスク・アセットの額をCCF・信用リスク削減手法適用後エクスポージャーの額とオフ・バランスの額の合計額で除して計算した値のことです。

ホ、標準的手法が適用されるエクスポージャーのポートフォリオの区分ごと並びにリスク・ウェイトの区分ごとの内訳

(単位：百万円)

	資産の額及び与信相当額の合計額 (CCF・信用リスク削減効果適用後)																				
	0%	10%	20%	25%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	85%	90%	100%	105%	110%	150%	250%	400%	合計
	令和6年度																				
現金	1,989	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,989
我が国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
我が国の地方公共団体向け	8,899	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,899
外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
地方三公社向け	100	—	97	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	197
金融機関、第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	500	—	72,748	—	500	—	—	—	500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	74,248
第一種金融商品取引業者及び保険会社向け	500	—	1,002	—	500	—	—	—	500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,503
カバード・ボンド向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
法人等向け（特定貸付債権向けを含む）	—	—	42	—	—	—	—	—	6,828	—	—	—	3	—	—	—	—	—	—	—	6,873
特定貸付債権向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
中堅中小企業等向け及び個人向け	—	406	—	—	—	—	—	—	8,399	—	—	19,131	—	—	6,377	—	—	—	—	—	34,315
トランザクター向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不動産関連向け	—	162	2,613	442	1,588	141	1,245	284	5,703	907	1,638	1,552	—	1,238	472	223	3,189	204	—	—	21,610
自己居住用不動産等向け	—	162	2,613	442	1,153	—	1,245	—	5,703	—	950	1,331	—	—	—	—	—	—	—	—	13,602
賃貸用不動産向け	—	—	—	—	434	141	—	284	—	2	—	221	—	—	—	223	—	57	—	—	1,366
事業用不動産関連向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	688	—	—	1,238	—	—	3,189	147	—	—	5,263
その他不動産関連向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	905	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	905
ADC向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	472	—	—	—	—	—	472
劣後債権及びその他資本性証券等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,090	—	—	—	—	—	1,090
延滞等向け（自己居住用不動産等向けを除く）	—	25	—	—	—	—	—	—	584	—	—	—	—	—	380	—	—	939	—	—	1,930
自己居住用不動産等向けエクスポージャーに係る延滞	—	20	—	—	—	—	—	—	8	—	—	—	—	—	216	—	—	—	—	—	245
取立未済手形	—	—	10	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10
信用保証協会による保証付	—	10,940	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	10,940
株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
株式等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1,280	—	—	—	—	—	1,280
合 計	11,488	11,553	75,510	442	2,088	141	1,245	284	22,022	907	1,638	15,459	3	1,238	9,815	223	3,189	1,143	—	—	158,388

(注) 1.最終化されたパーゼルⅢの適用に伴い新設された内容であるため、令和5年度については記載しておりません。

へ、リスク・ウェイトの区分ごとのエクスポージャーの額等 (単位:百万円)

告示で定めるリスク・ウェイト区分	エクスポージャーの額	
	令和5年度	
	格付有り	格付無し
0%	—	21,037
10%	—	4,438
20%	—	71,787
35%	—	17,788
50%	9,876	1,599
75%	—	20,129
100%	—	25,698
150%	—	885
250%	—	—
1250%	—	—
その他	—	—
合 計	173,242	

- (注) 1. 格付は適格格付機関が付与しているものに限りです。
2. エクスポージャーは信用リスク削減手法適用後のリスク・ウェイトに区分しています。
3. コア資本に係る調整項目となったエクスポージャー(経過措置による不参入分を除く)、CVAリスク及び中央清算機関関連エクスポージャーは含まれておりません。

(単位:百万円)

令和6年度				
告示で定める リスク・ウェイト 区分(%)	CCF・信用リスク削減効果 適用前		CCFの加重平 均值(%)	資産の額及び与信相当額の 合計額(CCF・信用リスク削減 効果適用後)
	オン・ バランス 資産項目	オフ・ バランス 資産項目		
40%未満	26,200	—	—	26,096
40%～70%	19,330	—	—	19,276
75%	16,567	9	0	15,460
80%	—	—	—	—
85%	5,716	—	—	5,182
90%～100%	8,762	—	—	8,685
105%～130%	3,427	—	—	3,412
150%	1,205	—	—	1,144
250%	—	—	—	—
400%	—	—	—	—
1250%	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
合 計	81,209	9	0	79,258

- (注) 1. 最終化されたバーゼルⅢの適用に伴い新設された内容であるため、令和5年度については記載しておりません。
2. 「CCFの加重平均値(%)」とは、CCFを適用した後及び信用リスク削減手法の効果を勘案する前のオフ・バランス取引のエクスポージャーの額を、CCF・信用リスク削減手法適用前エクスポージャーのオフ・バランスの額に掲げる額で除して算出した値のことです。

★信用リスク削減手法に関する事項
 ＜信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー＞

(単位:百万円)

信用リスク削減手法 ポートフォリオ	適格金融資産担保		保 証		クレジット・デリバティブ	
	令和5年度	令和6年度	令和5年度	令和6年度	令和5年度	令和6年度
信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー	7,317	2,983	3,613	1,533	-	-
①ソブリン向け	1,473	-	-	-	-	-
②金融機関向け	-	-	-	-	-	-
第一種金融商品取引業者及び 保険会社向け		-		-		-
③カバード・ボンド		-		-		-
④法人等向け	1,104	693	40	-	-	-
⑤中小企業等・個人向け	1,713		3,496		-	
⑥中堅中小企業・個人向け		1,801		499		-
⑦抵当権付住宅ローン	229		-		-	
⑧不動産取得等事業向け	55		-		-	
⑨不動産関連向け		242		-		-
自己居住用不動産等向け		140		-		-
賃貸用不動産向け		0		-		-
事業用不動産関連向け		63		-		-
その他不動産関連向け		0		-		-
ADC向け		39		-		-
⑩劣後債権及びその他資 本性証券等		-		-		-
⑪三月以上延滞等	2,741		76		-	
⑫延滞等向け		247		1,034		-
⑬自己居住用不動産等向け エクスポージャーに係る延滞		-		-		-
⑭出資等	-		-		-	
⑮株式等		-		-		-
⑯その他	-	-	-	-	-	-

- (注) 1. 当組合は、適格金融資産担保について簡便手法を用いています。
 2. 上記「保証」には、告示(平成18年金融庁告示第22号)第45条(信用保証協会、農業信用基金協会、漁業信用基金協会により保証されたエクスポージャー)、第46条(株式会社地域経済活性化支援機構により保証されたエクスポージャー)を含みません。

○リスク管理の方針及び手続きの概要

信用リスクとは、取引先の倒産や業況悪化等により、貸出金や利息が約定通りに行われなくなるリスクをいいます。当組合では、信用リスクを当組合が管理すべき最重要のリスクであると認識の上、融資にあたっては決済権限等の「クレジットポリシー」を明確にし、審査管理を充実するとともに厳格なる審査体制を構築しています。

また、大口与信先や不良債権先の管理等信用リスク管理の状況については、定期的に「常勤理事で構成する常務会」で協議・検討を行い、必要に応じて「理事会」に報告する態勢を整備しております。

貸倒引当金は、「資産自己査定基準」及び「償却・引当基準」に基づき、自己査定における債務者区分ごとに算定しております。一般貸倒引当金にあたる正常先、要注意先、要管理先については、債務者区分ごとの債権額にそれぞれ貸倒実績率を乗じて算出しております。また、個別貸倒引当金に関しては、破綻懸念先、実質破綻先及び破綻先ともに、優良担保・優良保証及び不動産担保の処分可能見込額等を除いた未保全額を債務者ごとに個別に引当てております。

なお、それぞれの結果については、監査法人の監査を受けるなど、適正に計上しております。