

◆ 自己資本の充実度に関する事項

当金庫は、これまで内部留保による資本の積み上げ等を行うことにより自己資本を充実させ、経営の健全性・安全性を十分保っていると評価しております。なお、将来の自己資本の充実策については、年度ごとに掲げる収支計画に基づいた業務推進を通じ、そこから得られる利益による資本の積み上げを第一義的な施策と考えております。

(単位:百万円)

| | 平成18年度 | | 平成19年度 | |
|---------------------------------|----------|---------|----------|---------|
| | リスク・アセット | 所要自己資本額 | リスク・アセット | 所要自己資本額 |
| イ.信用リスク・アセット、所要自己資本の額 | 24,948 | 997 | 25,171 | 1,006 |
| 標準的手法が適用されるポートフォリオごとのエクスポージャーの額 | 24,734 | 989 | 25,050 | 1,002 |
| 1.ソブリン向け | 193 | 7 | 147 | 5 |
| 2.金融機関向け | 4,569 | 182 | 5,322 | 212 |
| 3.法人等向け | 9,243 | 369 | 9,439 | 377 |
| 4.中小企業等・個人向け | 4,615 | 184 | 4,016 | 160 |
| 5.抵当権付住宅ローン | 1,515 | 60 | 1,411 | 56 |
| 6.不動産取得等事業向け | 487 | 19 | 398 | 15 |
| 7.三月以上延滞等 | 176 | 7 | 153 | 6 |
| 8.出資等 | 729 | 29 | 802 | 32 |
| 9.その他 | 3,205 | 128 | 3,358 | 134 |
| 証券化エクスポージャー | 214 | 8 | 121 | 4 |
| ロ.オペレーショナル・リスク | 2,402 | 96 | 2,398 | 95 |
| ハ.単体総所要自己資本額(イ+ロ) | 27,642 | 1,105 | 27,570 | 1,102 |

(注)1 所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

- 2「エクスポージャー」とは、資産(派生商品取引によるものを除く)並びにオフバランス取引及び派生商品取引の与信相当額です。
 3「ソブリン」とは、中央政府、中央銀行、地方公共団体、我が国の政府関係機関、土地開発公社、地方住宅供給公社、地方道路公社、外国の中央政府以外の公共部門(当該国内においてソブリン扱いになっているもの)、国際開発銀行、国際決済銀行、国際通貨基金、欧州中央銀行、欧州共同体、信用保証協会及び漁業信用基金協会のことです。
 4「三月以上延滞等」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している債務者に係るエクスポージャー及び「ソブリン向け」、「金融機関向け」、「法人等向け」においてリスク・ウェイトが150%になったエクスポージャーのことであり、オペレーショナル・リスクは、当金庫は基礎的手法を採用しております。

<オペレーショナル・リスク(基礎的手法)の算定方法>

$$\frac{\text{粗利益(直近3年間のうち正の値の合計額)} \times 15\%}{\text{直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数}} \div 8\%$$

6 単体総所要自己資本額=単体自己資本比率の分母の額×4%

◆ 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)

1 リスク管理の方針および手続きの概要

信用リスクとは、取引先の倒産や財務状況の悪化などにより、当金庫が損失を受けるリスクをいいます。当金庫では信用リスクを当金庫が管理すべき最重要のリスクであるとの認識のうえ、与信業務の基本的な理念や手続き等を明示した「クレジットポリシー」を制定し、広く役員に理解と遵守を促すとともに、信用リスクを確実に認識する管理態勢を構築しております。

信用リスクの評価につきましては、当金庫では厳格な自己査定を実施しております。また、信用リスクの計量化に向け、準備を進めているところです。

以上、一連の信用リスク管理の状況につきましては、統合リスク管理委員会およびALM作業部会で協議検討を行うとともに、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「自己査定基準」および「資産の償却・引当基準」に基づき、自己査定における債務者区分ごとに計算された貸倒実績率を基に算定するとともに、その結果については監査法人の監査を受けるなど、適正な計上に努めております。

2 リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関

リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関は以下の4つの機関を採用しております。なお、エクスポージャーの種類ごとに適格格付機関の使い分けは行っておりません。

- ・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)
- ・スタンダード・アンド・プアーズ・レーティング・サービス(S&P)

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)

| 業種区分 | 個別貸倒引当金 | | | | | | | | 貸出金償却 | | | |
|---------------|---------|--------|--------|--------|-------|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | 期首残高 | | 当期増加額 | | 当期減少額 | | 期末残高 | | | | | |
| | 平成18年度 | 平成19年度 | 平成18年度 | 平成19年度 | 目的使用 | その他 | 平成18年度 | 平成19年度 | 平成18年度 | 平成19年度 | 平成18年度 | 平成19年度 |
| 製造業 | 101 | 93 | 93 | 159 | 27 | 43 | 74 | 50 | 93 | 159 | 74 | 24 |
| 農・林・漁業 | - | 27 | 27 | 31 | - | - | - | 27 | 27 | 31 | - | - |
| 鉱業 | 46 | 63 | 63 | 55 | - | - | 46 | 63 | 63 | 55 | - | - |
| 建設業 | 252 | 106 | 106 | 153 | 175 | 0 | 77 | 106 | 106 | 153 | 35 | 2 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 情報通信業 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 運輸業 | 2 | 2 | 2 | 2 | - | - | 2 | 2 | 2 | 2 | - | - |
| 卸売業、小売業 | 54 | 74 | 74 | 55 | 1 | - | 52 | 74 | 74 | 55 | 1 | - |
| 金融・保険業 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 不動産業 | 29 | 36 | 36 | 35 | 29 | 1 | - | 34 | 36 | 35 | 9 | - |
| 各種サービス | 291 | 43 | 43 | 50 | 253 | 3 | 37 | 39 | 43 | 50 | 63 | - |
| 国・地方公共団体等 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 個人 | 61 | 45 | 45 | 29 | 24 | 2 | 36 | 43 | 45 | 29 | 1 | 0 |
| 合計 | 841 | 493 | 493 | 575 | 512 | 50 | 328 | 442 | 493 | 575 | 186 | 26 |

(注)当金庫は、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。

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(証券化エクスポージャーを除く)

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 | |
|----------------------|----------------|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------------------|--------|
| | | 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 | | | | | |
| | | 平成18年度 | 平成19年度 | 平成18年度 | 平成19年度 | 平成18年度 | 平成19年度 | 平成18年度 | 平成19年度 |
| 国 | 内 | 69,486 | 72,684 | 34,737 | 34,822 | 20,714 | 20,886 | 213 | 238 |
| 国 | 外 | 3,920 | 3,390 | - | - | 3,920 | 3,390 | - | - |
| 地域別 | 合計 | 73,406 | 76,074 | 34,737 | 34,822 | 24,634 | 24,276 | 213 | 238 |
| 製造業 | | 3,784 | 3,866 | 2,182 | 2,392 | 1,178 | 1,089 | 0 | 50 |
| 農・林・漁業 | | 246 | 309 | 246 | 309 | - | - | 66 | 17 |
| 鉱業 | | 234 | 179 | 229 | 179 | - | - | - | - |
| 建設業 | | 3,669 | 4,248 | 3,669 | 4,246 | - | - | 74 | 50 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | | 1,153 | 1,272 | 7 | 20 | 1,118 | 1,213 | - | - |
| 情報通信業 | | 15 | 14 | - | - | - | - | - | - |
| 運輸業 | | 956 | 858 | 339 | 335 | 592 | 499 | - | - |
| 卸売業、小売業 | | 4,334 | 4,235 | 3,925 | 3,918 | 392 | 300 | 13 | 16 |
| 金融・保険業 | | 18,739 | 12,469 | 1,641 | 1,705 | 7,968 | 10,702 | - | - |
| 不動産業 | | 1,594 | 1,628 | 1,397 | 1,526 | 196 | 100 | - | - |
| 各種サービス | | 3,657 | 4,469 | 3,549 | 4,462 | 99 | - | 13 | 44 |
| 国・地方公共団体等 | | 16,828 | 15,299 | 5,264 | 5,324 | 11,564 | 9,975 | - | - |
| 個人 | | 12,226 | 10,401 | 12,226 | 10,401 | - | - | 46 | 59 |
| その他 | | 5,971 | 16,827 | 56 | 5 | 1,527 | 396 | - | - |
| 業種別 | 合計 | 73,406 | 76,074 | 34,737 | 34,822 | 24,634 | 24,276 | 213 | 238 |
| 1年以下 | | 16,207 | 10,739 | 9,011 | 7,137 | 2,432 | 3,602 | - | - |
| 1年超3年以下 | | 20,455 | 11,728 | 5,560 | 5,993 | 7,735 | 5,735 | - | - |
| 3年超5年以下 | | 9,073 | 10,568 | 4,437 | 4,827 | 4,636 | 5,741 | - | - |
| 5年超7年以下 | | 5,382 | 5,372 | 2,944 | 3,085 | 2,438 | 2,287 | - | - |
| 7年超10年以下 | | | 8,900 | | 5,345 | 3,122 | 3,555 | - | - |
| 10年超 | | 16,430 | 7,630 | 9,037 | 4,278 | 4,271 | 3,352 | - | - |
| 期間の定めのないもの | | 5,859 | 21,137 | 3,745 | 4,157 | - | - | - | - |
| 残存期間別 | 合計 | 73,406 | 76,074 | 34,737 | 34,822 | 24,634 | 24,276 | - | - |

(注)1 オフ・バランス取引は、デリバティブ取引を除く。

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日の翌日から3ヶ月以上延滞しているエクスポージャーのことです。

3上記の「その他」及び「期間の定めのないもの」は、裏付となる個々の資産の全部を把握することが困難な投資信託等及び業種区分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、投資信託、固定資産、債務保証等が含まれます。

4上記「印欄」につきましては7年超10年以下と10年超の合計額を記載しております。