

資料編

営業状況やバーゼルⅢなども踏まえた財務内容などに関する財務データのほか、組織、役員・従業員、沿革、店舗、グループ会社といった会社データをまとめています。

財務データ

連結

2018年度連結決算の概況	56
連結財務諸表	57
セグメント情報等	69
リスク管理債権の状況(連結ベース)	70
損益の状況(連結ベース)	70
営業の状況(連結ベース)	71
有価証券等の時価情報(連結ベース)	73

単体

当金庫の決算概要および主要部門別業務概況(単体ベース)	77
財務諸表	79
損益の状況	86
営業の状況(預金)	88
営業の状況(農林債)	89
営業の状況(貸出等)	89
営業の状況(農林水産業貸出等)	92
リスク管理債権の状況	93
営業の状況(証券)	95
有価証券等の時価情報	97
営業の状況(為替・その他)	101

バーゼルⅢデータ

自己資本の充実の状況等(連結ベース)	102
流動性にかかる経営の健全性の状況(連結ベース)	168
自己資本の充実の状況等	170
流動性にかかる経営の健全性の状況	180

報酬等に関する開示事項

報酬等に関する開示事項	182
-------------	-----

内部統制

財務諸表の適正性等にかかる確認	186
内部統制報告書	187
独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書	188

コーポレートデータ

資本・会員の状況	189
組織図	190
役員の一覧	191
系統・農林中央金庫のあゆみ	193
従業員の状況	194
当金庫のグループ会社一覧	195
店舗一覧	196
索引	197

- 当金庫の委嘱に基づき、農林中央金庫法第80条第2項および農林中央金庫法施行規則第111条第2項の規定により作成される業務報告書に含まれる当金庫の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表の作成方針およびその他の注記については、EY新日本有限責任監査法人の監査を受けております。
- 農林中央金庫法第35条4項第1号の規定に基づき、当金庫の計算書類、すなわち、貸借対照表、損益計算書、剰余金処分案および注記ならびにその附属明細書については、EY新日本有限責任監査法人の監査を受けております。

2018年度連結決算の概況

2018年度の当金庫の連結決算において、子会社・子法人等16社を連結し、関連法人等7社に対して持分法を適用しております。前年度末に比べ、子会社・子法人等が3社増加となりました。

残高の概況

当年度末の総資産は前年度末比1兆261億円増加の105兆9,539億円となり、純資産の部は前年度末比7,271億円増加の7兆4,732億円となりました。

資産の部では、貸出金残高は前年度末比6兆7,540億円増加の18兆6,130億円となり、有価証券残高は同3兆3,368億円増加の55兆6,587億円、特定取引資産残高は同72億円増加の158億円となりました。

負債の部では、預金残高は前年度末比9,975億円増加の66兆7,970億円となりました。また、農林債残高は、同5,122億円減少の1兆2,542億円となりました。

損益の概況

当年度の資金運用収益は前年度比1,644億円増加の1兆3,112億円、役員取引等収益は同20億円増加の310億円、特定取引収益は同0億円減少の1億円、その他業務収益は同587億円増加の1,515億円、その他経常収益は同570億円増加の2,380億円となり、以上を合計した経常収益は前年度比2,821億円増加の1兆7,321億円となりました。

他方、資金調達費用は前年度比2,478億円増加の1兆2,691億円、役員取引等費用は同7億円増加の181億円、特定取引費用は同0億円増加の3億円、その他業務費用は同741億円増加の1,424億円、事業管理費は同8億円減少の1,620億円、その他経常費用は同67億円増加の155億円となり、以上を合計した経常費用は前年度比3,286億円増加の1兆6,076億円となりました。

以上の結果、経常利益は前年度比464億円減益の1,245億円となり、親会社株主に帰属する当年度純利益は前年度比440億円減益の1,035億円となりました。

自己資本比率

当年度末の国際統一基準による連結自己資本比率は、普通出資等Tier 1比率が16.59%、Tier 1比率が19.65%、総自己資本比率が19.65%となりました。

■ 主要な経営指標の推移

(単位:億円)

	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度
連結経常収益	13,598	12,879	13,653	14,499	17,321
連結経常利益	5,145	3,249	2,140	1,710	1,245
親会社株主に帰属する 当年度純利益	4,113	2,712	2,061	1,476	1,035
連結包括利益	14,030	△ 981	△ 1,092	△ 1,929	2,385
連結純資産額	73,081	71,867	70,088	67,460	74,732
連結総資産額	945,497	1,011,829	1,070,627	1,049,277	1,059,539
連結自己資本比率 (国際統一基準)					
普通出資等Tier 1比率(%)	17.17	18.94	19.31	19.02	16.59
Tier 1比率(%)	17.24	18.99	19.34	19.02	19.65
総自己資本比率(%)	24.19	25.07	24.39	23.50	19.65

注 「連結自己資本比率(国際統一基準)」は、「農林中央金庫がその経営の健全性を判断するための基準」(平成18年金融庁・農林水産省告示第4号)に基づき算出しております。

連結財務諸表

■ 連結貸借対照表

(単位:百万円)

科 目		2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)	
資産の部	貸出金	11,858,949	18,613,018	
	外国為替	324,698	344,943	
	有価証券	52,321,859	55,658,707	
	金銭の信託	7,439,710	8,667,392	
	特定取引資産	8,582	15,844	
	買入金銭債権	354,872	326,079	
	コールローン及び買入手形	630,000	44,368	
	買現先勘定	—	10,096	
	現金預け金	28,756,371	18,941,664	
	その他資産	1,585,342	1,415,586	
	有形固定資産	122,356	117,294	
	建物	47,443	45,304	
	土地	47,545	47,150	
	リース資産	23,347	20,864	
	建設仮勘定	5	2	
	その他の有形固定資産	4,014	3,971	
	無形固定資産	43,480	48,765	
	ソフトウェア	24,550	24,272	
	リース資産	6,275	5,181	
	その他の無形固定資産	12,654	19,311	
	退職給付に係る資産	52,510	57,715	
	繰延税金資産	2,026	2,034	
	支払承諾見返	1,474,730	1,738,971	
	貸倒引当金	△ 47,716	△ 48,402	
	投資損失引当金	△ 4	△ 154	
	資産の部合計	104,927,769	105,953,925	
負債の部	預金	65,799,561	66,797,069	
	譲渡性預金	2,920,656	790,599	
	農林債	1,766,498	1,254,239	
	特定取引負債	5,034	7,022	
	借入金	4,641,504	4,837,392	
	売現先勘定	15,080,638	15,111,297	
	外国為替	38	32	
	受託金	1,405,187	1,048,091	
	その他負債	4,569,727	6,320,163	
	約定取引未決済借	3,773,492	5,537,846	
	その他の負債	796,235	782,317	
	賞与引当金	7,591	7,557	
	退職給付に係る負債	35,481	38,287	
	役員退職慰労引当金	1,508	1,236	
	繰延税金負債	464,915	520,070	
	再評価に係る繰延税金負債	8,607	8,607	
	支払承諾	1,474,730	1,738,971	
	負債の部合計	98,181,681	98,480,637	
	純資産の部	資本金	3,480,488	4,040,198
		資本剰余金	24,993	24,993
利益剰余金		1,988,359	2,021,435	
会員勘定合計		5,493,842	6,086,627	
その他有価証券評価差額金		1,152,861	1,501,790	
繰延ヘッジ損益		59,823	△ 152,678	
土地再評価差額金		14,312	14,312	
為替換算調整勘定		△ 110	△ 67	
退職給付に係る調整累計額		15,876	12,959	
その他の包括利益累計額合計		1,242,763	1,376,316	
非支配株主持分		9,482	10,343	
純資産の部合計		6,746,088	7,473,287	
負債及び純資産の部合計		104,927,769	105,953,925	

連結財務諸表

■ 連結損益計算書及び連結包括利益計算書

連結損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)
経常収益	1,449,954	1,732,146
資金運用収益	1,146,827	1,311,278
貸出金利息	79,458	108,599
有価証券利息配当金	1,050,275	1,178,448
コールローン利息及び買入手形利息	△ 912	△ 910
買現先利息	△ 0	△ 727
債券貸借取引受入利息	147	1
預け金利息	12,847	20,146
その他の受入利息	5,011	5,719
役務取引等収益	29,076	31,077
特定取引収益	163	124
その他業務収益	92,874	151,587
その他経常収益	181,012	238,078
貸倒引当金戻入益	5,335	—
償却債権取立益	164	559
その他の経常収益	175,511	237,519
経常費用	1,278,939	1,607,606
資金調達費用	1,021,366	1,269,168
預金利息	84,872	135,445
譲渡性預金利息	30,896	25,651
農林債利息	5,602	3,487
借入金利息	81,256	83,339
コールマネー利息及び売渡手形利息	13	△ 2
売現先利息	121,255	166,785
債券貸借取引支払利息	0	0
その他の支払利息	697,469	854,460
役務取引等費用	17,339	18,103
特定取引費用	246	330
その他業務費用	68,292	142,424
事業管理費	162,899	162,049
その他経常費用	8,795	15,529
貸倒引当金繰入額	—	2,437
その他の経常費用	8,795	13,091
経常利益	171,015	124,540
特別利益	14,484	0
固定資産処分益	206	0
その他の特別利益	14,278	—
特別損失	1,606	262
固定資産処分損	1,606	262
税金等調整前当年度純利益	183,892	124,278
法人税、住民税及び事業税	12,735	17,199
法人税等調整額	22,283	2,086
法人税等合計	35,019	19,285
当年度純利益	148,873	104,992
非支配株主に帰属する当年度純利益	1,268	1,416
親会社株主に帰属する当年度純利益	147,604	103,575

連結包括利益計算書

(単位:百万円)

科 目	2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)
当年度純利益	148,873	104,992
その他の包括利益	△ 341,866	133,546
その他有価証券評価差額金	△ 431,906	349,444
繰延ヘッジ損益	86,208	△ 212,514
為替換算調整勘定	△ 10	8
退職給付に係る調整額	3,128	△ 2,945
持分法適用会社に対する持分相当額	713	△ 446
包括利益	△ 192,993	238,538
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	△ 194,256	237,128
非支配株主に係る包括利益	1,262	1,410

■ 連結剰余金計算書

(単位:百万円)

科 目		2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)
資本剰余金の部	資本剰余金当年度当初残高	24,993	24,993
	資本剰余金増加高	—	—
	資本剰余金減少高	—	—
	資本剰余金年度末残高	24,993	24,993
利益剰余金の部	利益剰余金当年度当初残高	1,910,262	1,988,359
	利益剰余金増加高	147,604	103,575
	— 親会社株主に帰属する当年度純利益	147,604	103,575
	利益剰余金減少高	69,507	70,500
	— 配当金	69,507	70,500
	利益剰余金年度末残高	1,988,359	2,021,435

連結財務諸表

■ 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科 目	2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)
I 事業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当年度純利益	183,892	124,278
減価償却費	16,362	17,778
持分法による投資損益(△は益)	△ 7,205	△ 3,669
貸倒引当金の増減額(△は減少)	△ 9,013	687
投資損失引当金の増減額(△は減少)	△ 6	150
賞与引当金の増減額(△は減少)	△ 302	△ 33
退職給付に係る資産の増減額(△は増加)	△ 6,914	△ 5,205
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△ 3,142	2,805
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	221	△ 272
農林水産業助成等引当金の増減額(△は減少)	△ 523	—
資金運用収益	△ 1,146,827	△ 1,311,278
資金調達費用	1,021,366	1,269,168
有価証券関係損益(△は益)	△ 48,624	△ 183,220
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	△ 825	△ 1,472
為替差損益(△は益)	855,626	△ 642,970
固定資産処分損益(△は益)	1,400	261
特定取引資産の純増(△)減	2,132	△ 7,261
特定取引負債の純増(△)減	△ 1,115	1,987
貸出金の純増(△)減	199,339	△ 6,755,155
預金の純増減(△)	3,913,375	997,508
譲渡性預金の純増減(△)	△ 768,613	△ 2,130,057
農林債の純増減(△)	△ 646,325	△ 512,259
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	269,892	392,322
有利息預け金の純増(△)減	△ 172,171	270,261
コールローン等の純増(△)減	△ 580,777	604,326
債券貸借取引支払保証金の純増(△)減	1,173	—
コールマネー等の純増減(△)	△ 4,567,737	30,659
受託金の純増減(△)	147,755	△ 357,095
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	△ 1,013	—
外国為替(資産)の純増(△)減	△ 100,597	△ 20,244
外国為替(負債)の純増減(△)	36	△ 6
資金運用による収入	1,184,377	1,289,872
資金調達による支出	△ 1,017,707	△ 1,257,830
その他	△ 497,652	△ 130,559
小計	△ 1,780,143	△ 8,316,524
法人税等の支払額	△ 45,357	△ 12,004
事業活動によるキャッシュ・フロー	△ 1,825,501	△ 8,328,529
II 投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	△ 14,994,997	△ 13,100,524
有価証券の売却による収入	8,928,067	4,139,697
有価証券の償還による収入	14,695,131	6,933,138
金銭の信託の増加による支出	△ 2,085,643	△ 293,098
金銭の信託の減少による収入	1,022,188	826,703
有形固定資産の取得による支出	△ 9,212	△ 2,487
無形固定資産の取得による支出	△ 16,094	△ 12,302
有形固定資産の売却による収入	1,055	0
連結範囲の変動を伴う子会社株式の取得による支出	△ 2	—
投資活動によるキャッシュ・フロー	7,540,491	△ 1,508,873
III 財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付借入による収入	—	1,316,972
劣後特約付借入金の返済による支出	—	△ 1,512,373
出資の増額による収入	—	559,710
配当金の支払額	△ 69,507	△ 70,500
非支配株主への配当金の支払額	△ 420	△ 548
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 69,927	293,259
IV 現金及び現金同等物に係る換算差額	—	△ 300
V 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	5,645,062	△ 9,544,443
VI 現金及び現金同等物の当年度当初残高	22,229,610	27,874,673
VII 現金及び現金同等物の当年度末残高	27,874,673	18,330,229

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項 (2018年度)

1 連結の範囲に関する事項

- (1) 連結される子会社・子法人等 16社
 主要な会社名
 農中信託銀行株式会社
 協同住宅ローン株式会社
 なお、Norinchukin Europe N.V.および他2社は新規設立により当連結会計年度から連結しております。
- (2) 非連結の子会社・子法人等 0社

2 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の関連法人等 7社
 主要な会社名
 JA三井リース株式会社
 持分法適用により生じたのれん相当額については、20年間の均等償却を行っております。
- (2) 持分法非適用の関連法人等 0社

3 連結される子会社(農林中央金庫法第24条第4項に規定する子会社をいう。・子法人等(農林中央金庫法施行令第8条第2項に規定する子法人等(同法第24条第4項に規定する子会社を除く。)をいう。))の事業年度等に関する事項

- (1) 連結される子会社・子法人等の決算日は次のとおりであります。
 12月末日 3社
 3月末日 13社
- (2) 連結される子会社・子法人等は、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。
 連結決算日と上記の決算日等との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

4 会計方針に関する事項

- (1) 特定取引資産・負債の評価基準および収益・費用の計上基準
 金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標にかかる短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的(以下、「特定取引目的」という。)の取引については、取引の約定時点を基準とし、連結貸借対照表上「特定取引資産」および「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を連結損益計算書上「特定取引収益」および「特定取引費用」に計上しております。
 特定取引資産および特定取引負債の評価は、有価証券および金銭債権等については連結決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については連結決算日において決済したものとみなした額により行っております。
 また、特定取引収益および特定取引費用の損益計上は、当連結会計年度中の受払利息等に、有価証券および金銭債権等については前連結会計年度末と当連結会計年度末における評価損益の増減額を、派生商品については前連結会計年度末と当連結会計年度末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。
- (2) 有価証券の評価基準および評価方法
 a 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、その他有価証券については原則として連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定。)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。
 なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
- b 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)および(2)aと同じ方法により行っております。
- (3) デリバティブ取引の評価基準および評価方法
 デリバティブ取引(特定取引目的の取引を除く。)の評価は、時価法により行っております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

- a 有形固定資産(リース資産を除く。)
 当金庫の有形固定資産は、定率法(ただし、1998年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。)ならびに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備および構築物については定額法)を採用しております。
 また、主な耐用年数は次のとおりであります。
- | 建 物 | 15年～50年 |
|-----|---------|
| その他 | 5年～15年 |

連結される子会社・子法人等の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定率法により償却しております。

- b 無形固定資産(リース資産を除く。)
 無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当金庫ならびに連結される子会社・子法人等で定める利用可能期間(5年)に基づいて償却しております。

- c リース資産
 所有権移転外ファイナンス・リース取引にかかる「有形固定資産」および「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

当金庫の貸倒引当金は、あらかじめ定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下、「破綻先」という。)にかかる債権およびそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という。)にかかる債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下、「破綻懸念先」という。)にかかる債権については、債権額から、担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

貸出条件緩和債権等を有する債務者ならびにその他今後の管理に注意を要する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収および利息の受取りにかかるキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当勘定として計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

なお、破綻先および実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は12,461百万円であります。

連結される子会社・子法人等の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認めた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

(6) 投資損失引当金の計上基準

当金庫の投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

連結財務諸表

(7)賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

(8)役員退職慰労引当金の計上基準

役員退職慰労引当金は、役員(執行役員を含む。以下同じ)への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見込額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

(9)退職給付にかかる会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用および数理計算上の差異の費用処理方法または損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用:	その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により費用処理
数理計算上の差異:	各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定率法により、翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結される子会社・子法人等は、退職給付に係る負債および退職給付費用の計算に、退職給付にかかる当期末の自己都合要支給額を退職給付債務とする方法等を用いた簡便法を適用しております。

(10)外貨建の資産および負債の本邦通貨への換算基準

当金庫の外貨建資産・負債および海外支店勘定は、主として連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

連結される子会社・子法人等の外貨建資産・負債については、それぞれの決算日等の為替相場により換算しております。

(11)ヘッジ会計の方法

a 金利リスク・ヘッジ

当金庫の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下、「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間ごとにグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

b 為替変動リスク・ヘッジ

当金庫の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引および為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして繰延ヘッジおよび時価ヘッジを適用しております。

c 連結会社間取引等

デリバティブ取引のうち連結会社間および特定取引勘定とそれ以外の勘定との間、または内部部門間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引および通貨スワップ取引等に対して、業種別監査委員会報告第24号および同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引および通貨スワップ取引等から生じる収益および費用は消去せずに損益認識または繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、繰延ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を行っております。

(12)のれんの償却方法および償却期間

のれんの償却については、その金額に重要性が乏しい場合には発生年度に全額償却しております。

(13)剰余金処分項目等の取扱いに関する事項

連結剰余金計算書は、連結会計年度において確定した剰余金処分に基いて作成しております。

(14)連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金、無利息預け金および日本銀行への預け金であります。

(15)消費税等の会計処理

当金庫ならびに国内の連結される子会社・子法人等の消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

5 表示方法の変更

連結貸借対照表関係

前連結会計年度において、「その他負債」に含めていた「約定取引未決済債」は金額の重要性が増したため、当連結会計年度より「その他負債」を「約定取引未決済債」と「その他の負債」に区分して表示しております。この表示方法の変更を反映させるため、前連結会計年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

この結果、前連結会計年度の連結貸借対照表において、「その他負債」に表示していた4,569,727百万円は、「約定取引未決済債」3,773,492百万円、「その他の負債」796,235百万円として組み替えております。

注記事項(2018年度)

1 連結貸借対照表関係

(1)子会社等の株式および出資金総額(連結子会社・連結子法人等の株式を除く。) 79,104百万円

(2)無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が952,649百万円含まれております。

無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により借り入れている有価証券および現先取引ならびに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、売却または担保(再担保を含む。)という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券で、担保(再担保を含む。)に差し入れている有価証券は393,990百万円、当連結会計年度末に当該処分をせずに所有しているものは477,318百万円であります。なお再貸付に供している有価証券はありません。

(3)貸出金のうち、破綻先債権額は534百万円、延滞債権額は24,177百万円であります。

なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。

- (4) 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は888百万円であります。
なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。

- (5) 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は18,040百万円であります。

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

- (6) 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額および貸出条件緩和債権額の合計額は43,641百万円であります。

なお、上記(3)から(6)に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

- (7) 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形および買入外国為替等は、売却または担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は2,616百万円であります。

- (8) 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産	
貸出金	1,388,120百万円
有価証券	18,229,425百万円
担保資産に対応する債務	
借入金	3,079,812百万円
売現先勘定	15,111,297百万円

上記のほか、為替決済、デリバティブ等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、有価証券12,429,226百万円(金銭の信託内で保有するものを含む。)を差し入れております。

また、その他資産には、先物取引差入証拠金32,203百万円、金融商品等差入担保金348,567百万円、その他差入現金担保金599,203百万円および保証金・敷金7,862百万円が含まれております。

- (9) 当座貸越契約および貸付金にかかるコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約にかかる融資未実行残高は、3,906,443百万円あります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが2,796,710百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当金庫ならびに連結される子会社・子法人等の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全およびその他相当の事由があるときは、当金庫ならびに連結される子会社・子法人等が実行申し込みを受けた融資の拒絶または契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的にあらかじめ定めている当金庫ならびに連結される子会社・子法人等内の手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

- (10) 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当金庫の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額にかかる税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日 平成10年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第5号に定める鑑定評価等に基づいて、合理的に算出

- (11) 有形固定資産の減価償却累計額 106,285百万円

- (12) 有形固定資産の圧縮記帳額 3,731百万円
(当連結会計年度圧縮記帳額 一百万円)

- (13) 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金1,317,895百万円が含まれております。

- (14) 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額は、3,900百万円であります。

2 連結損益計算書関係

- (1) 「その他の経常収益」には、株式等売却益68,414百万円および金銭の信託運用益163,873百万円を含んでおります。

- (2) 「事業管理費」には、給料・手当54,388百万円および事務委託費33,071百万円を含んでおります。

- (3) 「その他の経常費用」には、投資損失引当繰入額150百万円、貸出金償却213百万円、株式等売却損0百万円、株式等償却450百万円および金銭の信託運用損297百万円を含んでおります。

3 連結包括利益計算書関係

その他の包括利益にかかる組替調整額および税効果額

その他有価証券評価差額金:	
当期発生額	451,087百万円
組替調整額	34,166百万円
税効果調整前	485,254百万円
税効果額	△ 135,810百万円
その他有価証券評価差額金	349,444百万円
繰延ヘッジ損益:	
当期発生額	△ 661,166百万円
組替調整額	367,409百万円
税効果調整前	△ 293,756百万円
税効果額	81,242百万円
繰延ヘッジ損益	△ 212,514百万円
為替換算調整勘定:	
当期発生額	8百万円
組替調整額	一百万円
税効果調整前	8百万円
税効果額	一百万円
為替換算調整勘定	8百万円
退職給付に係る調整額:	
当期発生額	583百万円
組替調整額	△ 4,660百万円
税効果調整前	△ 4,076百万円
税効果額	1,131百万円
退職給付に係る調整額	△ 2,945百万円
持分法適用会社に対する持分相当額:	
当期発生額	△ 493百万円
組替調整額	46百万円
持分法適用会社に対する持分相当額	△ 446百万円
その他の包括利益合計	133,546百万円

4 連結キャッシュ・フロー計算書関係

現金及び現金同等物の年度末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

2019年3月31日現在	
現金預け金勘定	18,941,664百万円
有利息預け金	△ 611,434百万円
現金及び現金同等物	18,330,229百万円

5 退職給付関係

- (1) 採用している退職給付制度の概要

当金庫では、従業員の勤続年数等に応じてポイントが付与される制度を導入しており、確定給付企業年金制度(積立型制度)および退職一時金制度(非積立型制度であります。)を設けております。確定給付企業年金制度では、給与や勤続年数等に基づいた一時金または年金を支給しております。退職一時金制度では、給与や勤続年数等に基づいた一時金を支給し

連結財務諸表

ております。また、従業員の退職時に際して割増退職金を支払う場合があります。

一部の連結子会社・子法人等については、退職給付に係る負債及び退職給付の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法等を用いた簡便法を適用しております。

(2) 確定給付制度

a 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表(簡便法を適用した制度を除く。)

退職給付債務の期首残高	139,531百万円
勤務費用	4,053百万円
利息費用	421百万円
数理計算上の差異の発生額	1,586百万円
退職給付の支払額	△ 5,020百万円
簡便法から原則法への変更に伴う振替額	2,301百万円
退職給付債務の期末残高	142,874百万円

b 年金資産の期首残高と期末残高の調整表(簡便法を適用した制度を除く。)

年金資産の期首残高	158,299百万円
期待運用収益	2,138百万円
数理計算上の差異の発生額	2,170百万円
事業主からの拠出額	1,765百万円
退職給付の支払額	△ 2,296百万円
簡便法から原則法への変更に伴う振替額	1,351百万円
年金資産の期末残高	163,428百万円

c 簡便法を適用した制度の、退職給付に係る負債の期首残高と期末残高の調整表

退職給付に係る負債の期首残高	1,739百万円
退職給付費用	336百万円
退職給付の支払額	△ 207百万円
制度への拠出額	△ 34百万円
簡便法から原則法への変更に伴う振替額	△ 708百万円
退職給付に係る負債の期末残高	1,125百万円

d 退職給付債務および年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債および退職給付に係る資産の調整表

積立型制度の退職給付債務	144,010百万円
年金資産	△ 164,171百万円
	△ 20,161百万円
非積立型制度の退職給付債務	733百万円
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△ 19,427百万円

退職給付に係る負債	38,287百万円
退職給付に係る資産	57,715百万円
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△ 19,427百万円

(注)簡便法を適用した制度を含みます。

e 退職給付費用およびその内訳項目の金額

勤務費用	4,053百万円
利息費用	421百万円
期待運用収益	△ 2,138百万円
数理計算上の差異の費用処理額	△ 4,820百万円
過去勤務費用の費用処理額	159百万円
簡便法で計算した退職給付費用	336百万円
その他	1,431百万円
確定給付制度に係る退職給付費用	△ 556百万円

f 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。	
過去勤務費用	159百万円
数理計算上の差異	△ 4,236百万円
合計	△ 4,076百万円

g 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

未認識過去勤務費用	△ 53百万円
未認識数理計算上の差異	18,536百万円
合計	18,483百万円

h 年金資産に関する事項

(a) 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

債券	15%
株式	75%
保険資産(一般勘定)	9%
その他	1%
合計	100%

(b) 長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在および予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在および将来期待される長期の収益率を考慮しております。

i 数理計算上の計算基礎に関する事項

当連結会計年度末における主要な数理計算上の計算基礎

(a) 割引率	0.3%
(b) 予想昇給率	2.0 ~ 3.6%
(c) 長期期待運用収益率	0 ~ 3.0%

6 リース取引関係

(1) ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

a リース資産の内容

有形固定資産
電子計算機、コンピュータ端末機および通話システム機器等の一部であります。

b リース資産の減価償却の方法

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4 会計方針に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

(2) オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものにかかる未経過リース料

	1年以内	1年超	合計
	1,962百万円	3,124百万円	5,086百万円

7 金融商品関係

(1) 金融商品の状況に関する事項

a 金融商品に対する取組方針

当金庫は、農林水産業者の協同組織を基盤とする金融機関であり、会員等からの預金(主に期間1年)の受入や農林債(期間5年)の発行、市場からの調達資金をもとに、貸出や有価証券などによる運用を行っております。特に有価証券による運用については、「国際分散投資」を基本コンセプトに、地域別では日本・米国・欧州・その他の地域、資産別では債券・株式・クレジット・オルタナティブ資産といった切り口で資産配分を行っております。これらに当金庫は多様な金融資産・負債を有しているため、これらが有する財務上の諸リスクのコントロールの観点から、統合的リスク管理の枠組みと一体となった財務マネジメント(ALM、市場・信用ポートフォリオマネジメント等)を実施しております。その一環として、デリバティブ取引も行っております。なお、外貨建資産の運用にあたっては、通貨スワップ取引等の手段により、そのほとんどは為替リスクを抑制した形で実施しております。

また、当金庫の連結される一部の子会社・子法人等には、銀行業務を行っている会社や住宅ローン等の貸付を行っている会社があります。

b 金融商品の内容およびそのリスク

当金庫ならびに連結される子会社・子法人等の保有する金融資産は、主として貸出金や有価証券、金銭の信託であります。

貸出金は、主に取引先の信用リスクに晒されており、有価証券や金銭の信託は、主に国内外の債券や株式、クレジット・オルタナティブ資産で運用しており、満期保有目的、その他目的で保有しているほか、売買目的でも保有しております。これらは、金利、為替、価格等の市場リスク、発行体の信用リスク、流動性リスクに晒されております。

金融負債は、主として会員等からの預金等のほか、農林債、借入金、コールマネー、売現先勘定などの市場からの調達資金であります。これらは、金利、為替等の市場リスクに晒されているほか、市場からの調達資金については、一定の環境の下で当金庫が市場を利用できなくなる場合など、必要な資金確保が困難になる流動性(資金繰り)リスクに晒されております。

デリバティブ取引には、ALMの一環としてヘッジ会計を適用しているものがあります。また、ヘッジ会計が適用されないデリバティブ取引として、金利関連、通貨関連等の取引があり、これらは、金利、為替等の市場リスクに晒されております。(ヘッジ会計に関するヘッジ手段とヘッジ対象、ヘッジ方針、ヘッジの有効性の評価方法等については、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4 会計方針に関する事項」の「(11)ヘッジ会計の方法」を参照。)

c 金融商品にかかるリスク管理体制

(a) 統合的リスク管理

当金庫は、「リスクマネジメント基本方針」のもと、業務を運営するなかで直面するリスクの重要性評価を行い、管理対象とするリスクを特定したうえで、各リスクの特性を踏まえた個別の管理を行うとともに、計量化手法を用いて総合的に把握したリスクを経営体力と比較して管理する統合的リスク管理を中核に据えています。統合的リスク管理にあたっては「統合リスク管理会議」を設置し、リスク管理の枠組みを定めるとともに、総合的なリスク量が経営体力の範囲内にあることをチェックする態勢を整備しています。個別のリスク管理については「ポートフォリオマネジメント会議」(市場リスク、信用リスク、流動性リスク)、「クレジットコミッティー」、「食農金融会議」(信用リスク)等を設置し、リスクコントロールの方針を協議・決定する態勢としております。また、これらの運営状況等については定期的に理事会に報告されております。

また、当金庫の連結される子会社・子法人等については、当金庫の「リスクマネジメント基本方針」の考え方を踏まえたうえで、「グループ会社運営・管理規則」に基づき、各社ごとの業務内容やそれぞれのリスク特性に応じたリスク管理体制を整備しております。

(b) 市場リスク管理

当金庫は、「市場リスク管理要綱」および市場リスクに関する諸規程を定め、市場リスク管理に関する態勢を整備して運営しております。具体的には、市場取引業務の遂行にあたっては、アロケーション方針などの決定(企画)、取引の執行、およびリスク量などのモニタリングを、それぞれ分離・独立して行っており、アロケーション方針は「ポートフォリオマネジメント会議」、執行はフロント部門、モニタリングはミドル部門が担当しております。

市場ポートフォリオにかかるリスク管理は、ミドル部門が計測するポジション量、VaR(バリュー・アット・リスク)、金利リスク感応度などのリスク指標、アセットクラス間の相関データなどを基に行っております。市場リスク量計測にあたっては、原則として当金庫ポートフォリオのすべての金融資産および金融負債を対象とし、内部モデルを用いて算出しております。

このうち、特定取引業務の市場リスクの管理にかかる手続としては、特定取引勘定の売買執行にあたるフロント部門と銀行勘定の取引を行うフロント部門とを明確に組織区分したうえで、半期ごとに目標収益・ポジションリミット・ロスリミットなどをあらかじめ設定し、フロント部門が当該リミットの範囲内で目標収益の達成を適切に行っているかについて日次でモニタリングを行っております。ポジションや損失などがあらかじめ設定した水準を超えた場合には、ミドル部門からフロント部門に対して警告が発せられ、改善策の策定・取引量の縮小・取引停止などの対応をフロント部門に対して指示することとしております。

当金庫は、「特定取引資産」のうち売買目的有価証券、および「デリバティブ取引」のうち特定取引業務として保有している金利関連および債券関連等の一部に関するVaRの算定にあたっては、分散共分散法を採用しております。2019年3月31日(連結決算日)現在で当金庫の特定取引業務の市場リスク量(損失額の推計値)は、全体で16百万円(保有期間1営業日、信頼区間99%、観測期間1,000営業日の分散共分散法)であります。

また、特定取引業務以外の業務(バンキング業務)の金融資産および金融負債に関するVaRの算定にあたっては、ヒストリカル・シミュレーション法を採用しております。2019年3月31日(連結決算日)現在で当金庫ならびに連結される子会社・子法人等のバンキング業務の市場リスク量(純損失額の推計値)は、全体で2,170,676百万円(保有期間1年、信頼区間99.5%、観測期間1995年以降直近まで)であります。当金庫は中長期的視点で運用を行っていることから、上記VaRによる市場リスク量計測を基本としつつ、短期的な市場変動にかかる主な影響については分散共分散法によるVaR等を別途算定しております。

なお、当金庫は、モデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバック・テストングを実施しております。当連結会計年度で実施したバック・テストングの結果、使用する計測モデルは十分な精度により市場リスクを捕捉しているものと考えております。

ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。このようなモデルの限界・弱点を補完する運営として、各種シナリオを用いた損失の計測(ストレステスト)を実施しております。

(c) 信用リスク管理

当金庫は、「信用リスク管理要綱」および信用リスクに関する諸規程を定め、内部格付、審査、与信限度、問題債権管理など信用リスク管理に関する態勢を整備して運営しております。

具体的には、貸出金に加え、商品種類や地域・業種において多様な資産で構成されるすべての信用リスク資産について、個別審査に加えて信用リスクポートフォリオ全体についても管理する観点から統合的なマネジメントを行い、信用リスクの管理を行っております。

当金庫の信用リスクマネジメントは、「統合リスク管理会議」や「ポートフォリオマネジメント会議」等によって管理の枠組みと与信方針が決定され、その大枠の与信方針内でフロント部門が貸出・投資などの執行を行い、フロント部門から独立したミドル部門が信用リスクポートフォリオの状況などをモニタリングしてこれら会議に報告し、さらなる管理の枠組みの見直しや与信方針の企画・策定につなげる、というサイクルを中心に成り立っております。

個別案件のリスク管理については、系統貸出、一般事業法人・公共法人貸出、金融機関向け与信・非居住者貸出および証券化商品等について、それぞれの特性を勘案し

連結財務諸表

た審査体制のもと信用リスク管理を行っております。
さらに、与信集中リスクをあらかじめ抑制するため、当金庫においては、与信上限枠を設定しております。与信上限枠に対する与信額の状況についてはモニタリングを行うことで定期的にエクスポージャーを把握し、過度な与信集中を起ささないようコントロールしております。

(d) 資金調達にかかる流動性リスク管理

当金庫は、資金繰りリスクについて「流動性リスク管理要綱」を定め、当金庫のALM特性も踏まえ、相対的に流動性の低い資産の保有にも配慮し、資金繰りの安定度を重視した調達手段の拡充・分散化を行っております。資金繰り管理については関係部店との連携のもと本店で一元的に統括しており、運用・調達ともに通貨ごと、調達ツールごと、拠点ごとの状況に応じた各種のリミットを「統合リスク管理会議」において定めております。また、具体的な資金繰りの方針を定める資金計画は「ポートフォリオマネジメント会議」において決定しております。

d 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

2019年3月31日における連結貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません(注2)参照)。

(単位:百万円)

	連結貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 貸出金 貸倒引当金(※1)	18,613,018 △ 46,072		
	18,566,945	18,591,749	24,803
(2) 有価証券 満期保有目的の債券 その他有価証券	18,443,863 36,472,828	18,429,773 36,472,828	△ 14,089 -
(3) 金銭の信託(※1) その他の金銭の信託	8,667,172	8,672,304	5,131
(4) 特定取引資産(※2) 売買目的有価証券	8,560	8,560	-
(5) 買入金銭債権	326,079	326,413	333
(6) コールローン及び買入手形	44,368	44,368	-
(7) 現金預け金	18,941,664	18,941,664	-
資産計	101,471,483	101,487,662	16,179
(1) 預金	66,797,069	66,797,077	8
(2) 譲渡性預金	790,599	790,599	-
(3) 農林債	1,254,239	1,256,761	2,522
(4) 借入金	4,837,392	4,837,392	-
(5) 売現先勘定	15,111,297	15,111,297	-
(6) 受託金	1,048,091	1,048,091	-
負債計	89,838,688	89,841,219	2,530
デリバティブ取引(※3) ヘッジ会計が適用されていないもの	(572)	(572)	-
ヘッジ会計が適用されているもの	(312,649)	(312,649)	-
デリバティブ取引計	(313,221)	(313,221)	-

(※) 1 貸出金、金銭の信託に対応する一般貸倒引当金および個別貸倒引当金を控除しております。なお、金銭の信託に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

2 デリバティブ取引は含めておりません。

3 特定取引資産・負債およびその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、() で表示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、ディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しており、与信先の現行格付に基づくデフォルト率や回収率が主な価格決定変数であります。住宅ローンについては、ディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しており、デフォルト率や回収率、期限前償還率が主な価格決定変数であります。

また、破綻懸念先等に対する債権については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値または担保および保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間および金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

(2) 有価証券

株式は取引所の価格、投資信託は公表されている基準価格またはブローカー等の第三者から入手した評価価格によっております。債券は、業界団体が公表する取引価格等のほか、経営者の合理的な見積りに基づく合理的に算定された価額(ディスカウント・キャッシュ・フロー法等)、ブローカー等の第三者から入手した評価価格によっております。

このうち、事業法人等の発行する私募債については、経営者の合理的な見積りに基づく合理的に算定された価額(与信先の現行格付に基づくデフォルト率や回収率を主な価格決定変数とするディスカウント・キャッシュ・フロー法)により時価を算定しております。一部の証券化商品等の価額については、経営者の合理的な見積りに基づく合理的に算定された価額(デフォルト率、回収率、期限前償還率および割引率等を主な価格決定変数とするディスカウント・キャッシュ・フロー法等)により時価を算定しております。

変動利付国債については、昨今の市場環境を踏まえた検討の結果、引続き市場価格を時価とみなせない状態にあると判断し、当連結会計年度末においては、経営者の合理的な見積りに基づく合理的に算定された価額(国債の利回りおよびスワップション・ボラティリティ等を主な価格決定変数とするディスカウント・キャッシュ・フロー法)により時価を算定しております。

組合やリミテッド・パートナーシップの出資金(以下、「組合出資金等」という。)については、組合等の財産を時価評価できるものは時価評価を行ったうえ、当該時価に対する持分相当額を組合出資金等の時価とみなして計上しております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する時価等については、「有価証券等の時価情報」の「有価証券の時価等」に記載しております。

(3) 金銭の信託

信託財産を構成している貸出金や有価証券の時価は、上記(1)および(2)と同様の方法により評価しております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する時価等については、「有価証券等の時価情報」の「金銭の信託の時価等」に記載しております。

(4) 特定取引資産

特定取引目的で保有している債券等の有価証券について

は、取引所の価格または取引金融機関から提示された価格によっております。

(5) 買入金銭債権

ブローカー等の第三者から入手した評価価格によっております。

(6) コールローン及び買入手形

約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(7) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、預入期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。なお、譲渡性預け金については、経営者の合理的見積りに基づく合理的に算定された価額(店頭金利等を価格決定変数とするディスカウント・キャッシュ・フロー法)によっております。

負債

(1) 預金

要求払預金については、連結決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしております。定期預金等のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当金庫ならびに連結される子会社の信用状態は取組後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、ディスカウント・キャッシュ・フロー法により算定しており、その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、預入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) 譲渡性預金

預入期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 農林債

農林債のうち業界団体が公表する取引価格があるものは当該価格、それ以外のものは同様の農林債を発行した場合に適用されると想定される利率を価格決定変数とするディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しております。

(4) 借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当金庫ならびに連結される子会社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。また、固定金利によるものは、同様の借入において想定される利率を価格決定変数とするディスカウント・キャッシュ・フロー法により時価を算定しております。なお、借入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(5) 売現先勘定および(6) 受託金

これらは、約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引(金利スワップ等)、通貨関連取引(通貨スワップ等)等であり、取引所の価格、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算出した価額によっております。なお、金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金等と一体として処理されているため、その時価は、当該貸出金等の時価に含めて記載しております。

なお、デリバティブ取引に関する時価等については、「有価証券等の時価情報」の「デリバティブ取引の時価情報」に記載しております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(2) その他有価証券」には含まれておりません。

(単位:百万円)

区分	連結貸借対照表計上額
非上場株式(※1)(※2)	125,178
投資信託(※3)	228,770
組合出資金等(※4)	388,065
合計	742,015

(※) 1 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、時価開示の対象とはしていません。

2 当連結会計年度において、非上場株式について325百万円の減損処理を行っております。

3 投資信託のうち、信託財産構成物が私募リートなど時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしていません。

4 組合出資金等のうち、組合等の財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしていません。

(注3) 金銭債権および満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額は次のとおりであります。

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
貸出金(※1)	10,032,105	3,411,850	2,760,686	1,158,986	725,865	488,707
有価証券						
満期保有目的の債券	2,226,832	5,288,827	730,267	943,333	1,529,827	7,720,488
うち国債	696,000	4,409,700	403,500	—	—	—
外国債券	1,530,832	878,476	326,766	941,470	1,529,827	7,720,488
その他有価証券のうち満期があるもの	3,258,359	4,994,815	1,622,325	1,404,751	8,674,137	3,276,124
うち国債	612,000	1,858,800	747,900	—	—	1,505,000
外国債券	2,081,076	2,178,047	259,446	1,181,564	8,405,782	856,742
買入金銭債権	133,600	—	5,095	16,887	98,916	71,591
コールローン及び買入手形	44,368	—	—	—	—	—
預け金(※2)	18,849,584	—	—	—	—	—
合計	34,544,850	13,695,493	5,118,374	3,523,958	11,028,747	11,556,912

(※) 1 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先および破綻懸念先等に対する債権等、償還予定額が見込めないもの24,816百万円、期間の定めのないもの10,000百万円は含めておりません。

2 預け金のうち、要求払預け金については「1年以内」に含めております。

(注4) 借入金およびその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額は次のとおりであります。

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(※1)	66,614,733	150,408	31,927	—	—	—
譲渡性預金	790,599	—	—	—	—	—
農林債	474,791	526,026	253,420	—	—	—
借入金(※2)	1,049,163	1,791,517	673,648	3,825	1,342	1,317,895
売現先勘定	15,111,297	—	—	—	—	—
受託金	1,048,091	—	—	—	—	—
合計	85,088,676	2,467,953	958,996	3,825	1,342	1,317,895

(※) 1 預金のうち、要求払預金については「1年以内」に含めております。

2 借入金のうち、永久劣後借入金については「10年超」に含めております。

連結財務諸表

8 税効果会計関係

繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	3,905百万円
貸出金償却	1,851百万円
有価証券償却	13,972百万円
退職給付に係る負債	8,592百万円
減価償却費	459百万円
税務上の繰越欠損金	21百万円
繰延ヘッジ損失	101,331百万円
保有目的区分変更に伴う 評価差額金	3,710百万円
その他	88,376百万円
繰延税金資産小計	222,220百万円
評価性引当額	△ 58,106百万円
繰延税金資産合計	164,114百万円
繰延税金負債	
退職給付信託設定益	△ 10,097百万円
その他有価証券評価差額金	△ 564,620百万円
繰延ヘッジ利益	△ 42,566百万円
保有目的区分変更に伴う 評価差額金	△ 8,014百万円
その他	△ 56,851百万円
繰延税金負債合計	△ 682,150百万円
繰延税金負債の純額	△ 518,035百万円

9 出資一口当たり情報

- (1) 出資一口当たりの純資産額 880円94銭
(注) 非支配株主持分、後配出資および優先出資にかかる残余財産相当額および配当金総額ならびに特別配当金総額を分子より、後配出資および優先出資にかかる口数を分母よりそれぞれ控除しております。
- (2) 出資一口当たりの親会社株主に帰属する当年度純利益金額 6円87銭
(注) 後配出資および優先出資にかかる配当金総額ならびに特別配当金総額を分子より、後配出資および優先出資にかかる口数を分母よりそれぞれ控除しております。

10 重要な後発事象

該当ありません。

セグメント情報等

■ セグメント情報

当金庫グループは、協同組織金融業のみの報告セグメントであるため、記載を省略しております。

■ 関連情報

2017年度

1 サービスごとの情報

(単位:百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	86,599	1,261,866	101,489	1,449,954

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位:百万円)

日本	米州	欧州	その他	合計
1,417,051	18,867	3,118	10,917	1,449,954

注1 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

注2 経常収益は、営業拠点を基礎とし、国または地域に分類しております。

注3 米州にはアメリカ合衆国およびケイマン諸島を、欧州には英国を含めております。

(2) 有形固定資産

(単位:百万円)

日本	米州	欧州	その他	合計
121,076	277	663	338	122,356

3 主要な顧客ごとの情報

(単位:百万円)

顧客の名称または氏名	経常収益	関連するセグメント名
アメリカ合衆国財務省	339,973	—

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2018年度

1 サービスごとの情報

(単位:百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	110,654	1,514,602	106,889	1,732,146

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位:百万円)

日本	米州	欧州	その他	合計
1,674,786	33,708	5,080	18,571	1,732,146

注1 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

注2 経常収益は、営業拠点を基礎とし、国または地域に分類しております。

注3 米州にはアメリカ合衆国およびケイマン諸島を、欧州には英国を含めております。

(2) 有形固定資産

(単位:百万円)

日本	米州	欧州	その他	合計
115,886	248	844	315	117,294

3 主要な顧客ごとの情報

(単位:百万円)

顧客の名称または氏名	経常収益	関連するセグメント名
アメリカ合衆国財務省	202,819	—

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

■ 報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報

当金庫グループは、協同組織金融業のみの報告セグメントであるため、記載を省略しております。

■ 報告セグメントごとののれんの償却額および未償却残高に関する情報

当金庫グループは、協同組織金融業のみの報告セグメントであるため、記載を省略しております。

■ 報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報

該当事項はありません。

リスク管理債権の状況 (連結ベース)

■ リスク管理債権

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
破綻先債権	2	5
延滞債権	260	241
3カ月以上延滞債権	1	8
貸出条件緩和債権	159	180
リスク管理債権合計	424	436

注1 破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。

注2 3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。

債務の履行状況、実質債務超過解消の見通し、経営改善計画の評価により、延滞日数が6カ月以上であっても、破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定していない債権も含まれます。

注3 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

■ 貸倒引当金

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
貸倒引当金	477	484

損益の状況 (連結ベース)

■ 資金運用・調達勘定平均残高・利息・利回り

(単位:億円、%)

		2017年度				2018年度			
		国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
資金運用勘定	平均残高	942,254	267,718	△ 298,570	911,403	1,002,755	220,451	△ 366,733	856,473
	利息	11,330	2,591	△ 2,453	11,468	11,309	3,589	△ 1,785	13,112
	利回り	1.20	0.96		1.25	1.12	1.62		1.53
資金調達勘定	平均残高	955,348	269,616	△ 305,212	919,752	1,030,280	221,216	△ 366,426	885,070
	利息	9,985	2,212	△ 2,453	9,743	10,528	3,286	△ 1,785	12,028
	利回り	1.04	0.82		1.05	1.02	1.48		1.35

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

注3 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、連結子会社については半年ごとの残高に基づく平均残高を利用しております。

■ 役務取引の状況

(単位:億円)

	2017年度				2018年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
役務取引等収益	288	2	△ 0	290	299	11	—	310
役務取引等費用	143	29	△ 0	173	153	27	—	181

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

■ 特定取引の状況

(単位:億円)

	2017年度				2018年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
特定取引収益	1	—	—	1	1	—	—	1
特定取引費用	2	—	—	2	3	—	—	3

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

営業の状況 (連結ベース)

■ 種類別預金残高

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)				2018年度(構成比)			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
定期性預金	568,359 (86.7)	— (—)	—	568,359 (86.4)	581,358 (87.5)	— (—)	—	581,358 (87.0)
流動性預金	35,524 (5.4)	— (—)	—	35,524 (5.4)	32,943 (5.0)	— (—)	—	32,943 (4.9)
その他預金	51,638 (7.9)	2,475 (100.0)	△ 1	54,111 (8.2)	50,157 (7.5)	3,513 (100.0)	△ 2	53,669 (8.1)
計	655,522 (100.0)	2,475 (100.0)	△ 1	657,995 (100.0)	664,459 (100.0)	3,513 (100.0)	△ 2	667,970 (100.0)
譲渡性預金	—	29,206	—	29,206	329	7,576	—	7,905
合計	655,522	31,681	△ 1	687,202	664,789	11,089	△ 2	675,876

注1 定期性預金=定期預金

注2 流動性預金=通知預金+普通預金+当座預金

注3 その他預金=別段預金+外貨預金+非居住者円預金

注4 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注5 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

■ 貸出金残高

(単位:億円)

	2017年度				2018年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
証書貸付	95,015	8,730	△ 273	103,472	159,343	12,833	△ 1,114	171,062
手形貸付	1,627	2,382	—	4,010	1,499	2,172	—	3,672
当座貸越	11,075	—	—	11,075	11,369	—	—	11,369
割引手形	30	—	—	30	26	—	—	26
合計	107,749	11,112	△ 273	118,589	172,238	15,006	△ 1,114	186,130

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

■ 業種別貸出金残高

(単位:億円、%)

国内	2017年度(構成比)		2018年度(構成比)	
	金額	割合	金額	割合
国内	107,476	(90.6)	171,123	(91.9)
製造業	19,592	(16.5)	22,138	(11.9)
農業	555	(0.5)	598	(0.3)
林業	57	(0.0)	52	(0.0)
漁業	175	(0.1)	195	(0.1)
鉱業	166	(0.1)	163	(0.1)
建設業	549	(0.5)	563	(0.3)
電気・ガス・熱供給・水道業	3,628	(3.1)	6,056	(3.2)
情報通信業	1,249	(1.1)	1,294	(0.7)
運輸業	6,141	(5.2)	7,251	(3.9)
卸売・小売業	8,706	(7.3)	9,624	(5.2)
金融・保険業	25,845	(21.8)	30,651	(16.5)
不動産業	6,221	(5.2)	6,687	(3.6)
各種サービス業	12,255	(10.3)	14,598	(7.8)
地方公共団体	156	(0.1)	115	(0.1)
その他	22,174	(18.8)	71,132	(38.2)
海外	11,112	(9.4)	15,006	(8.1)
政府等	—	(—)	—	(—)
金融機関	4,328	(3.7)	5,905	(3.2)
その他	6,784	(5.7)	9,100	(4.9)
合計	118,589	(100.0)	186,130	(100.0)

注1 「国内」とは当金庫(海外店および特別国際金融取引動定分を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店、特別国際金融取引動定分および海外連結子会社であります。

注3 国内の「その他」には、政府向け貸出(2017年度20,404億円、2018年度69,126億円)が含まれております。

営業の状況(連結ベース)

■ 貸出先別貸出金残高

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
系統団体	18,093 (15.3)	23,001 (12.3)
会員	15,228 (12.8)	20,272 (10.9)
うち農業団体	14,737 (12.4)	19,715 (10.6)
うち水産団体	394 (0.3)	469 (0.3)
うち森林団体	90 (0.1)	87 (0.0)
農林水産業者等	2,864 (2.4)	2,729 (1.4)
関連産業法人	43,379 (36.6)	48,531 (26.1)
その他	57,117 (48.1)	114,596 (61.6)
合計	118,589 (100.0)	186,130 (100.0)

■ 有価証券種類別保有残高

(単位:億円、%)

	2017年度				2018年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計(構成比)	国内	海外	相殺消去額	合計(構成比)
国債	116,218	—	—	116,218 (22.2)	105,630	—	—	105,630 (19.0)
地方債	87	—	—	87 (0.0)	132	—	—	132 (0.0)
社債	6,798	—	—	6,798 (1.3)	12,153	—	—	12,153 (2.2)
株式	8,687	—	—	8,687 (1.7)	8,325	—	—	8,325 (1.5)
外国債券	260,784	497	—	261,281 (49.9)	286,175	597	—	286,773 (51.5)
外国株式	453	0	△ 68	385 (0.1)	512	1	△ 188	325 (0.1)
投資信託	121,299	—	—	121,299 (23.2)	134,372	—	—	134,372 (24.1)
その他	8,460	—	—	8,460 (1.6)	9,578	—	△ 705	8,872 (1.6)
合計	522,789	497	△ 68	523,218 (100.0)	556,882	598	△ 894	556,587 (100.0)

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

注3 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

■ 有価証券の残存期間別残高

(単位:億円)

	2017年度					2018年度				
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め のないもの	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め のないもの
債券	15,062	93,628	195	14,219	—	17,493	82,295	18	18,109	—
国債	14,610	87,931	163	13,512	—	13,129	75,094	—	17,405	—
地方債	0	87	0	0	—	0	132	0	0	—
社債	451	5,609	31	706	—	4,363	7,068	18	703	—
株式	—	—	—	—	8,687	—	—	—	—	8,325
その他	20,855	82,779	117,010	61,110	109,669	38,112	46,575	129,008	96,275	120,373
外国債券	20,296	73,364	112,973	54,646	—	36,819	38,029	124,092	87,831	—
外国株式	—	—	—	—	385	—	—	—	—	325
投資信託	20	7,640	421	6,004	107,211	1,153	7,126	828	7,822	117,441
その他	538	1,774	3,615	459	2,072	139	1,419	4,086	621	2,606
合計	35,918	176,407	117,205	75,329	118,356	55,605	128,870	129,026	114,384	128,699

注1 残高は、連結会計年度末日の連結貸借対照表計上額に基づいた金額であります。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

有価証券等の時価情報 (連結ベース)

■ 有価証券の時価等

売買目的有価証券

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	0	1

注 上記には連結貸借対照表の「特定取引資産」中の商品有価証券を含めて記載しております。

満期保有目的の債券

(単位:億円)

	種類	2017年度			2018年度		
		連結貸借 対照表計上額	時価	差額	連結貸借 対照表計上額	時価	差額
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えるもの	国債	24,834	24,921	87	22,293	22,350	56
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	33	33	0	25	25	0
	その他	85,362	86,123	761	47,367	47,764	396
	外国債券	84,609	85,368	758	45,742	46,135	393
	その他	753	755	2	1,624	1,628	3
小計	110,229	111,079	849	69,686	70,140	453	
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えないもの	国債	43,268	43,137	△ 130	32,994	32,942	△ 51
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	—	—	—
	その他	11,650	11,620	△ 29	85,018	84,478	△ 539
	外国債券	9,104	9,076	△ 28	83,382	82,843	△ 539
	その他	2,545	2,544	△ 0	1,635	1,635	△ 0
小計	54,918	54,758	△ 160	118,012	117,421	△ 591	
合計	165,148	165,837	689	187,699	187,561	△ 137	

注 上記には連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

その他有価証券

(単位:億円)

	種類	2017年度			2018年度		
		連結貸借 対照表計上額	取得原価	差額	連結貸借 対照表計上額	取得原価	差額
連結貸借対照表 計上額が取得原価 を超えるもの	株式	7,491	2,611	4,880	7,114	2,552	4,562
	債券	49,308	46,659	2,649	54,079	51,176	2,903
	国債	48,115	45,473	2,642	50,341	47,444	2,897
	地方債	0	0	0	132	132	0
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	1,191	1,184	6	3,605	3,599	5
	その他	156,372	143,741	12,630	190,002	175,749	14,252
	外国債券	87,952	85,040	2,912	110,017	104,849	5,167
	外国株式	219	77	141	170	73	96
	投資信託	63,959	55,569	8,390	75,813	67,908	7,905
	その他	4,240	3,053	1,186	4,000	2,917	1,083
小計	213,172	193,012	20,159	251,196	229,478	21,718	
連結貸借対照表 計上額が取得原価 を超えないもの	株式	74	89	△ 14	114	141	△ 26
	債券	5,661	5,666	△ 5	8,523	8,525	△ 2
	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	86	87	△ 0	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	5,574	5,579	△ 5	8,523	8,525	△ 2
	その他	135,473	139,788	△ 4,314	104,976	106,607	△ 1,630
	外国債券	79,614	81,803	△ 2,189	47,630	47,768	△ 137
	外国株式	—	—	—	—	—	—
	投資信託	54,596	56,702	△ 2,105	56,271	57,708	△ 1,437
	その他	1,262	1,282	△ 20	1,074	1,130	△ 56
小計	141,209	145,543	△ 4,334	113,614	115,274	△ 1,660	
合計	354,381	338,556	15,825	364,811	344,753	20,057	

注1 上記には連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、および「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

有価証券等の時価情報(連結ベース)

当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

該当ありません。

当連結会計年度中に売却したその他有価証券

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株式	86	47	0	268	176	—
債券	—	—	—	1,398	11	0
国債	—	—	—	1,394	11	—
地方債	—	—	—	—	—	—
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	3	—	0
その他	88,543	437	255	38,793	1,471	996
外国債券	88,384	382	237	35,909	720	722
外国株式	0	—	0	19	4	0
投資信託	78	35	0	1,184	509	0
その他	79	18	18	1,680	235	274
合 計	88,629	484	255	40,460	1,659	996

注 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く。)のうち、当該有価証券の時価が取得原価等に比べて著しく下落しており、時価が取得原価等まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって連結貸借対照表計上額とするとともに、差額を当連結会計年度の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前連結会計年度における減損処理額は、1億円(うち、株式1億円)であります。

当連結会計年度における減損処理額は、1億円(うち、株式1億円)であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための根拠を定めており、その概要は、原則として以下のとおりであります。

- ・時価が取得原価等の50%以下の銘柄
- ・時価が取得原価等の50%超70%以下の水準で一定期間推移している銘柄

■ 金銭の信託の時価等

運用目的の金銭の信託

該当ありません。

満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)

(単位:億円)

	2017年度					2018年度				
	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	74,397	74,672	△ 275	1,496	1,771	86,673	86,187	486	1,403	916

注 「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

■ デリバティブ取引の時価情報

1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの連結決算日における契約額または契約において定められた元本相当額、時価および評価損益ならびに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引にかかる市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		2017年度				2018年度			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	金利先物	売建	47,735	47,735	140	140	5,380	5,380	△ 37	△ 37
		買建	126,752	19,606	△ 81	△ 81	5,398	—	6	6
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	金利先渡 契約	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 スワップ	受取固定・支払変動	260,751	152,285	5,023	5,023	206,659	196,864	7,229	7,229
		受取変動・支払固定	232,794	153,257	△ 4,597	△ 4,597	200,576	190,864	△ 6,891	△ 6,891
		受取変動・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—	
	買建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				485	485			307	307	

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

注2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		2017年度				2018年度			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	通貨先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	為替予約	売建	128,818	9,640	1,599	1,599	368,399	14,489	△ 3,225	△ 3,225
		買建	143,097	9,644	△ 595	△ 595	556,750	14,533	2,380	2,380
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—	
	買建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				1,004	1,004			△ 845	△ 845	

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

注2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		2017年度				2018年度			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	債券先物	売建	1,024	—	△ 17	△ 17	13,471	—	△ 65	△ 65
		買建	10,027	—	23	23	10,309	—	31	31
	債券先物 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	債券店頭 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
合計				5	5			△ 34	△ 34	

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

注2 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

有価証券等の時価情報(連結ベース)

商品関連取引

該当ありません。

クレジット・デリバティブ取引

該当ありません。

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の連結決算日における契約額または契約において定められた元本相当額および時価ならびに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引にかかる市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2017年度			2018年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	金利スワップ(受取固定・支払変動)	農林債	1,425,000	825,000	4,366	905,000	465,000	3,273
	金利スワップ(受取変動・支払固定)	円貨建の有価証券、預金等	7,308,939	7,019,564	104,040	7,537,453	7,022,892	△ 193,036
金利スワップの特例処理	金利スワップ(受取変動・支払固定)	貸出金、円貨建の有価証券等	245,540	230,924	注3	305,967	253,749	注3
合計					108,407			△ 189,763

注1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

注3 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金等と一体として処理されているため、その時価は記載していません。

通貨関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2017年度			2018年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の	13,386,163	7,160,947	222,272	17,402,560	10,065,496	△ 107,732
	資金関連スワップ	有価証券等	4,882,459	—	50,915	5,131,927	—	△ 15,154
合計					273,187			△ 122,886

注1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

該当ありません。

当金庫の決算概要および主要部門別業務概況 (単体ベース)

決算概要

残高の概況

当年度末の総資産は、前年度末に比べて7,591億円増加の104兆1,768億円となりました。純資産の部は、前年度末に比べて7,277億円増加の7兆3,818億円となりました。

主要な勘定残高につきましては、資産の部では貸出金が18兆4,380億円、有価証券が55兆7,511億円となりました。負債の部では預金が66兆8,215億円となり、農林債が1兆2,622億円となりました。

損益の概況

当年度の資金利益は、前年度比636億円減少の1,092億円となりました。

与信関係費用は、貸出金増加等に伴う引当金の繰入を主に、19億円の費用計上となりました。

有価証券関連損益は、前年度比434億円増加の663億円の有価証券売却益等(純額)を計上し、有価証券の価格下落等による償却・引当金は前年度比3億円増加し、10億円の費用計上となりました。

以上の結果、経常利益は前年度比414億円減益の1,174億円、当年度純利益は前年度比293億円減益の1,006億円となりました。また、業務純損失は368億円となりました。

自己資本比率

当年度末の国際統一基準による単体自己資本比率は、普通出資等Tier 1比率が16.73%、Tier 1比率が19.86%、総自己資本比率が19.86%となりました。

■ 主要な経営指標の推移

(単位:億円)

	2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度
経常収益	13,404	12,746	13,521	14,256	17,091
経常利益	5,043	3,221	2,133	1,588	1,174
当年度純利益	4,045	2,715	2,034	1,299	1,006
出資総額	34,259	34,804	34,804	34,804	40,401
出資総口数(千口)	34,064,889	34,610,679	34,610,679	34,610,679	40,207,779
純資産額	72,318	71,336	69,390	66,540	73,818
総資産額	936,184	1,001,300	1,058,124	1,034,176	1,041,768
預金残高	534,861	588,385	619,042	658,238	668,215
農林債残高	35,643	31,330	24,238	17,744	12,622
貸出金残高	199,357	179,158	119,485	117,426	184,380
有価証券残高	597,385	583,297	621,082	523,327	557,511
出資一口当たり配当額					
普通出資(円)	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00
後配出資(円)	0.10	0.10	0.10	0.10	1.30
優先出資(円)	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00
配当性向(%)	19.15	25.18	34.17	54.24	99.23
職員数(人)	3,501	3,561	3,601	3,608	3,615
単体自己資本比率 (国際統一基準)					
普通出資等Tier 1比率(%)	17.18	19.02	19.42	19.20	16.73
Tier 1比率(%)	17.25	19.07	19.47	19.23	19.86
総自己資本比率(%)	24.36	25.29	24.60	23.78	19.86

注1 預金残高には譲渡性預金を含みません。

注2
$$\text{配当性向} = \frac{\text{特別配当金} + \text{普通出資配当金} + \text{後配出資配当金} + \text{優先出資配当金}}{\text{当年度純利益}} \times 100$$

注3 「単体自己資本比率(国際統一基準)」は、「農林中央金庫がその経営の健全性を判断するための基準」(平成18年金融庁・農林水産省告示第4号)に基づき算出しております。

主要部門別業務概況

預金

当年度末における預金残高は66兆8,215億円で、前年度末に比べ9,976億円の増加となりました。

農林債

当年度末における農林債残高は1兆2,622億円で、前年度末に比べ5,122億円の減少となりました。なお、農林債(募集債)につきましては、昨今の金融諸情勢を鑑み、当面の間、発行を見送ることいたしました。

貸出金

当年度末における貸出金残高は18兆4,380億円で、前年度末に比べ6兆6,954億円の増加となりました。

・系統貸出

当年度末残高は2兆3,639億円で、前年度末に比べ4,926億円の増加となりました。このうち農業団体に対する当年度末残高は1兆9,715億円、水産団体に対する当年度末残高は469億円、森林団体に対する当年度末残高は87億円、その他会員および農林水産業者等に対する当年度末残高は3,367億円となりました。

・関連産業貸出

当年度末残高は4兆8,531億円で、前年度末に比べ5,152億円の増加となりました。

・その他貸出

上記以外の貸出先の当年度末残高は11兆2,208億円で、前年度末に比べ5兆6,876億円の増加となりました。

内国為替

当年度の取扱高は仕向・被仕向あわせて46,778千件、73兆3,096億円となり、前年度に比べ、件数は787千件の増加、金額は5兆8,558億円の増加となりました。また、農・漁協口座への国庫年金振込の取扱いは37,697千件、5兆4,268億円となりました。

外国為替

当年度の外国為替の取扱高は1,647億米ドルで、前年度に比べ48億米ドルの減少となりました。

有価証券

当年度末残高は55兆7,511億円で、前年度末に比べ3兆4,184億円の増加となりました。また、金銭の信託等を含む当年度末の評価差額益は2兆699億円(税効果額控除前)となりました。

特定取引勘定

短期売買を目的とする商品有価証券、CDおよび短期の利鞘獲得を目的とするデリバティブ取引等については、特定取引勘定を設置し、区分経理を行っております。当年度末における特定取引資産残高は158億円、特定取引負債残高は70億円となりました。

なお、特定取引勘定の時価の客観性を確保するために、「特定取引勘定に関する規程」、「金融商品時価算定規程」等を制定し、時価の算定方法、算定部署、時価算定にかかる内部牽制体制の確立等について定めており、これらの規程等に基づいた時価の算出を行っています。

財務諸表

貸借対照表

(単位:百万円)

科 目		2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)
資産の部	貸出金	11,742,630	18,438,032
	証書貸付	10,168,870	16,867,449
	手形貸付	401,018	367,218
	当座貸越	1,169,670	1,200,746
	割引手形	3,070	2,616
	外国為替	324,698	327,003
	外国他店預け	324,698	327,003
	有価証券	52,332,765	55,751,186
	国債	11,612,797	10,558,008
	地方債	83	49
	社債	679,893	1,215,377
	株式	891,488	855,014
	その他の証券	39,148,501	43,122,736
	金銭の信託	7,438,320	8,666,524
	特定取引資産	8,582	15,844
	商品有価証券	3,064	8,560
	特定取引有価証券派生商品	24	32
	特定金融派生商品	5,493	7,251
	買入金銭債権	354,872	326,079
	コールローン	630,000	44,368
	買現先勘定	—	10,096
	現金預け金	28,729,996	18,906,686
	現金	55,871	92,077
	預け金	28,674,125	18,814,608
	その他資産	1,580,600	1,409,538
	未決済為替貸	35	348
	前払費用	411	952
	未収収益	172,228	182,074
	先物取引差入証拠金	4,063	32,203
	先物取引差金勘定	—	66
	金融派生商品	597,343	171,796
	金融商品等差入担保金	137,702	348,567
	その他の資産	668,814	673,529
	有形固定資産	120,920	115,914
	建物	46,873	44,650
	土地	47,280	46,885
	リース資産	23,099	20,669
	建設仮勘定	5	2
	その他の有形固定資産	3,661	3,706
	無形固定資産	40,043	45,435
	ソフトウェア	22,145	22,202
	リース資産	6,274	5,180
	その他の無形固定資産	11,623	18,051
	前払年金費用	20,821	28,574
	支払承諾見返	141,073	140,063
	貸倒引当金	△ 46,681	△ 46,861
	投資損失引当金	△ 1,032	△ 1,680
	資産の部合計	103,417,613	104,176,806

財務諸表

(単位:百万円)

科 目	2017年度 (2018年3月31日現在)	2018年度 (2019年3月31日現在)
負債の部		
預金	65,823,858	66,821,541
定期預金	56,839,908	58,140,292
通知預金	32,094	14,020
普通預金	3,442,679	3,213,672
当座預金	97,820	86,419
その他の預金	5,411,355	5,367,135
譲渡性預金	2,920,656	790,599
農林債	1,774,498	1,262,239
農林債発行高	1,774,498	1,262,239
特定取引負債	5,034	7,022
商品有価証券派生商品	—	29
特定取引有価証券派生商品	18	36
特定金融派生商品	5,015	6,955
借入金	4,585,004	4,780,892
借入金	4,585,004	4,780,892
売現先勘定	15,080,638	15,111,297
外国為替	38	32
未払外国為替	38	32
受託金	1,405,187	1,048,091
その他負債	4,528,441	6,276,796
未決済為替借	613	662
未払費用	66,461	77,923
未払法人税等	613	2,693
前受収益	1,103	571
従業員預り金	8,672	—
先物取引差金勘定	64	—
金融派生商品	214,744	485,291
金融商品等受入担保金	419,712	43,846
リース債務	27,100	23,708
約定取引未決済借	3,773,492	5,537,846
その他の負債	15,863	104,253
賞与引当金	6,022	5,947
退職給付引当金	24,614	25,617
役員退職慰労引当金	1,121	782
繰延税金負債	458,731	515,400
再評価に係る繰延税金負債	8,607	8,607
支払承諾	141,073	140,063
負債の部合計	96,763,528	96,794,930
純資産の部		
資本金	3,480,488	4,040,198
普通出資金	3,455,488	4,015,198
(うち後配出資金)	(3,029,771)	(3,589,481)
優先出資金	24,999	24,999
資本剰余金	25,020	25,020
資本準備金	24,999	24,999
その他資本剰余金	20	20
再評価積立金	20	20
利益剰余金	1,922,906	1,953,053
利益準備金	709,566	735,566
その他利益剰余金	1,213,340	1,217,487
特別積立金	277,500	303,500
別途積立金	559,403	559,403
固定資産圧縮積立金	7,343	7,131
退職給与基金	7	7
当年度未処分剰余金	369,086	347,445
当年度純利益	129,960	100,647
会員勘定合計	5,428,416	6,018,273
他有価証券評価差額金	1,151,642	1,501,099
繰延ヘッジ損益	59,713	△ 151,808
土地再評価差額金	14,312	14,312
評価・換算差額等合計	1,225,668	1,363,602
純資産の部合計	6,654,084	7,381,875
負債及び純資産の部合計	103,417,613	104,176,806

■ 損益計算書

(単位:百万円)

科 目	2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)	2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)
経常収益	1,425,693	1,709,117
資金運用収益	1,147,253	1,311,996
貸出金利息	76,152	103,937
有価証券利息配当金	1,054,024	1,183,896
コールローン利息	△ 912	△ 910
買現先利息	△ 0	△ 727
債券貸借取引受入利息	147	1
預け金利息	12,830	20,079
その他の受入利息	5,011	5,719
役務取引等収益	15,082	15,779
受入為替手数料	888	901
その他の役務収益	14,194	14,877
特定取引収益	163	124
商品有価証券収益	39	—
特定金融派生商品収益	124	124
その他業務収益	90,360	147,196
国債等債券売却益	40,144	97,793
国債等債券償還益	3,444	—
金融派生商品収益	469	3,783
その他の業務収益	46,301	45,620
その他経常収益	172,833	234,020
貸倒引当金戻入益	4,058	—
償却債権取立益	129	520
株式等売却益	8,289	68,148
金銭の信託運用益	153,497	163,870
その他の経常収益	6,857	1,480
経常費用	1,266,837	1,591,677
資金調達費用	1,021,264	1,269,032
預金利息	84,872	135,445
譲渡性預金利息	30,896	25,651
農林債利息	5,619	3,487
借入金利息	81,266	83,212
コールマネー利息	13	△ 2
売現先利息	121,255	166,785
債券貸借取引支払利息	0	0
金利スワップ支払利息	291,345	387,225
その他の支払利息	405,994	467,227
役務取引等費用	15,292	15,704
支払為替手数料	1,463	763
その他の役務費用	13,828	14,940
特定取引費用	246	330
商品有価証券費用	—	30
特定取引有価証券費用	246	299
その他業務費用	68,299	141,810
農林債発行費用償却	105	98
外国為替売買損	1,818	1,146
国債等債券売却損	25,585	99,620
その他の業務費用	40,790	40,944
事業管理費	153,013	149,546
その他経常費用	8,721	15,253
貸倒引当金繰入額	—	1,693
投資損失引当金繰入額	—	648
貸出金償却	20	210
株式等売却損	7	0
株式等償却	1,106	450
金銭の信託運用損	207	297
その他の経常費用	7,380	11,953
経常利益	158,856	117,440

財務諸表

(単位:百万円)

科 目	2017年度 (2017年4月1日から2018年3月31日まで)		2018年度 (2018年4月1日から2019年3月31日まで)	
特別利益	92		0	
固定資産処分益	—		0	
その他の特別利益	92		—	
特別損失	1,578		250	
固定資産処分損	1,578		250	
税引前当年度純利益	157,369		117,190	
法人税、住民税及び事業税	10,141		14,447	
法人税等調整額	17,267		2,095	
法人税等合計	27,409		16,542	
当年度純利益	129,960		100,647	
当年度当初繰越剰余金	239,125		246,798	
当年度末処分剰余金	369,086		347,445	

■ 剰余金処分計算書

(単位:百万円)

科 目	2017年度		2018年度	
当年度末処分剰余金	369,086		347,445	
固定資産圧縮積立金取崩額	211		101	
計	369,298		347,546	
剰余金処分額	122,500		140,270	
利益準備金	26,000		20,200	
特別積立金	26,000		20,200	
特別配当金	40,811		26,547	
普通出資配当金	(年6分の割) 25,543		(年6分の割) 25,543	
後配出資配当金	(年1厘の割) 3,029		(年1分3厘の割) 46,663	
優先出資配当金	(年2割の割) 1,115		(年2割の割) 1,115	
当年度末繰越剰余金	246,798		207,276	

重要な会計方針(2018年度)

1 特定取引資産・負債の評価基準および収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標にかかる短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的(以下、「特定取引目的」という。)の取引については、取引の約定時点を基準とし、貸借対照表上「特定取引資産」および「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を損益計算書上「特定取引収益」および「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産および特定取引負債の評価は、有価証券および金銭債権等については決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益および特定取引費用の損益計上は、当年度中の受払利息等に、有価証券および金銭債権等については前年度末と当年度末における評価損益の増減額を、派生商品については前年度末と当年度末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

2 有価証券の評価基準および評価方法

(1)有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、子会社等(農林中央金庫法第56条第2号に規定する子会社等をいう。以下同じ。)株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については原則として決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定。)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(2)金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記1および2(1)と同じ方法により行っております。

3 デリバティブ取引の評価基準および評価方法

デリバティブ取引(特定取引目的の取引を除く。)の評価は、時価法により行っております。

4 固定資産の減価償却の方法

(1)有形固定資産(リース資産を除く。)

有形固定資産は、定率法(ただし、1998年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。)ならびに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備および構築物については定額法)を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	15年～50年
その他	5年～15年

(2)無形固定資産(リース資産を除く。)

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、当金庫利用のソフトウェアについては、当金庫内における利用可能期間(5年)に基づいて償却しております。

(3)リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引にかかる「有形固定資産」および「無形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のは零としております。

5 繰延資産の処理方法

農林債発行費用は、発生した年度に全額償却しております。

6 外貨建の資産および負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債および海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す子会社等株式を除き、主として決算日の為替相場による円換算額を付しております。

7 引当金の計上基準

(1)貸倒引当金

貸倒引当金は、あらかじめ定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下、「破綻先」という。)にかかる債権およびそれと同等の状況にある債務者(以下、「実質破綻先」という。)にかかる債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下、「破綻懸念先」という。)にかかる債権については、債権額から、担保の処分可能見込額および保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

貸出条件緩和債権等を有する債務者ならびにその他今後の管理に注意を要する債務者で与信額が一定額以上の大口債務者のうち、債権の元本の回収および利息の受取りにかかるキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等に起因して生ずる損失見込額を特定海外債権引当勘定として計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

なお、破綻先および実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は11,599百万円であります。

(2)投資損失引当金

投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

(3)賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当年度に帰属する額を計上しております。

(4)退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当年度末における退職給付債務および年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあた

財務諸表

り、退職給付見込額を当年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用および数理計算上の差異の費用処理方法または損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用:	その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定額法により費用処理
数理計算上の差異:	各年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(10年)による定率法により、翌年度から損益処理

(5) 役員退職慰労引当金

役員退職慰労引当金は、役員(執行役員を含む。以下同じ)への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

8 ヘッジ会計の方法

(1) 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下、「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間ごとにグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(2) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第25号」という。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引および為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建子会社等株式および外貨建その他有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして繰延ヘッジおよび時価ヘッジを適用しております。

(3) 内部取引等

デリバティブ取引のうち特定取引勘定とそれ以外の勘定との間、または内部部門間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引および通貨スワップ取引等に対して、業種別監査委員会報告第24号および同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引および通貨スワップ取引等から生じる

収益および費用は消去せずに損益認識または繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、繰延ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を行っております。

9 その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付にかかる会計処理

退職給付にかかる未認識数理計算上の差異および未認識過去勤務費用の会計処理の方法は、連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

(2) 消費税等の会計処理

消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

注記事項(2018年度)

1 貸借対照表関係

- (1) 子会社等の株式および出資金総額 192,145百万円
(2) 無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、国債に803,180百万円、その他の証券に149,469百万円含まれております。

無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により借り入れている有価証券および現先取引ならびに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、売却または担保(再担保を含む。)という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券で、担保(再担保を含む。)に差し入れている有価証券は393,990百万円、当年度末に当該処分をせずに所有しているものは477,318百万円であり、なお再貸付に供している有価証券はありません。

- (3) 貸出金のうち、破綻先債権額は361百万円、延滞債権額は22,197百万円であり、

なお、破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。

- (4) 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は595百万円であり、

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。

- (5) 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は16,588百万円であり、

なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

- (6) 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額および貸出条件緩和債権額の合計額は39,743百万円であり、

なお、上記(3)から(6)に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

(7) 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形および買入外国為替等は、売却または担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は2,616百万円であります。

(8) 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産	
貸出金	1,388,120百万円
有価証券	18,229,425百万円
担保資産に対応する債務	
借入金	3,079,812百万円
売現先勘定	15,111,297百万円

上記のほか、為替決済、デリバティブ等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、有価証券12,411,905百万円(金銭の信託内で保有するものを含む。)を差し入れております。

また、その他の資産には、その他差入現金担保金は599,203百万円および保証金・敷金は7,408百万円が含まれております。

(9) 当座貸越契約および貸付金にかかるコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約にかかる融資未実行残高は、4,062,186百万円あります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが2,961,799百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当金庫の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全およびその他相当の事由があるときは、当金庫が実行申し込みを受けた融資の拒絶または契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的にあらかじめ定めている当金庫内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

(10) 有形固定資産の圧縮記帳額 3,731百万円
(当年度圧縮記帳額 一百万円)

(11) 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金1,317,895百万円が含まれております。

(12) 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する当金庫の保証債務の額は3,900百万円あります。

2 税効果会計関係

繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	3,728百万円
貸出金償却	1,587百万円
有価証券償却	13,972百万円
退職給付引当金	7,848百万円
減価償却費	332百万円
繰延ヘッジ損失	101,331百万円
保有目的区分変更に伴う	
評価差額金	3,710百万円
その他	87,278百万円
繰延税金資産小計	219,789百万円
評価性引当額	△ 57,754百万円
繰延税金資産合計	162,035百万円
繰延税金負債	
退職給付信託設定益	△ 4,968百万円
その他有価証券評価差額金	△ 564,594百万円
繰延ヘッジ利益	△ 43,024百万円
保有目的区分変更に伴う	
評価差額金	△ 8,014百万円
その他	△ 56,833百万円
繰延税金負債合計	△ 677,435百万円
繰延税金負債の純額	△ 515,400百万円

3 重要な後発事象

該当ありません。

損益の状況

■ 業務粗利益

(単位:億円、%)

	2017年度			2018年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用収支	△ 2,942	4,672	1,729	△ 969	2,062	1,092
役員取引等収支	33	△ 35	△ 2	31	△ 30	0
特定取引収支	△ 0	△ 0	△ 0	1	△ 3	△ 2
その他業務収支	54	166	220	67	△ 13	53
業務粗利益	△ 2,854	4,801	1,947	△ 869	2,014	1,145
業務粗利益率	△ 0.41	1.08	0.21	△ 0.12	0.48	0.13

注1 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

注2 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(2017年度469億円、2018年度663億円)を控除しております。

注3 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100$

注4 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

■ 業務純益

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
実質業務純益(△は実質業務純損失)	417	△ 350
業務純益(△は業務純損失)	417	△ 368

注 「実質業務純益」とは、「業務粗利益」から「事業管理費」を控除したものであります。

また、「業務純益」とは、「実質業務純益」からその他経常費用に含まれる「一般貸倒引当金繰入額」を控除したものであります。

■ 資金運用・調達勘定平均残高・利息・利回り

(単位:億円、%)

		2017年度			2018年度		
		国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用勘定	平均残高	683,652	444,392	910,240	688,220	419,427	855,201
	利息	1,435	11,389	11,472	3,499	11,162	13,119
	利回り	0.21	2.56	1.26	0.50	2.66	1.53
資金調達勘定	平均残高	673,626	463,663	919,486	696,241	441,026	884,821
	利息	4,378	6,716	9,742	4,469	9,100	12,027
	利回り	0.64	1.44	1.05	0.64	2.06	1.35

注1 合計欄で国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高および利息は、相殺して記載しております。

注2 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

注3 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

■ 受取利息・支払利息の分析

(単位:億円)

		2017年度			2018年度		
		残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
国内業務部門	受取利息	△ 24	△ 1,281	△ 1,305	9	2,054	2,063
	支払利息	201	△ 172	29	145	△ 54	91
国際業務部門	受取利息	53	1,595	1,649	△ 654	428	△ 226
	支払利息	△ 72	1,400	1,328	△ 342	2,725	2,383
合計	受取利息	△ 136	534	397	△ 726	2,373	1,647
	支払利息	156	1,255	1,411	△ 379	2,663	2,284

注1 残高および利率の増減要因が重なる部分については、両者の増減割合に応じて按分しております。

注2 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

■ 役員取引の状況

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
役員取引等収益	124	26	150	120	37	157
役員取引等費用	90	62	152	88	68	157

注 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

■ 特定取引の状況

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
特定取引収益	0	1	1	1	—	1
特定取引費用	—	2	2	0	2	3

注 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

■ その他業務収支の内訳

(単位:億円)

		2017年度	2018年度
国内業務部門	国債等債券関係損益	—	21
	金融派生商品損益	—	—
	その他	54	45
	合計	54	67
国際業務部門	外国為替売買損益	△ 18	△ 11
	国債等債券関係損益	180	△ 39
	金融派生商品損益	4	37
	その他	—	—
	合計	166	△ 13
合計	外国為替売買損益	△ 18	△ 11
	国債等債券関係損益	180	△ 18
	金融派生商品損益	4	37
	その他	54	45
	合計	220	53

注 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

■ 事業管理費の内訳

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
給料・手当 ^注	406	410
退職給付費用	△ 3	△ 14
福利厚生費	61	64
減価償却費	78	72
土地建物機械賃借料	118	120
保守管理費	62	63
旅費	32	25
通信費	12	13
広告宣伝費	69	46
事務委託費	407	403
租税公課	28	27
その他	256	260
合計	1,530	1,495

注 当金庫は「系統金融機関向けの総合的な監督指針」にある「役職員の過度なリスクテイクを引き起こすような報酬体系」は採用しておりません。

■ 利益率

(単位:%)

	2017年度	2018年度
総資産経常利益率	0.15	0.11
純資産経常利益率	2.89	2.12
総資産当年度純利益率	0.12	0.10
純資産当年度純利益率	2.36	1.82

注1 総資産経常(当年度純)利益率 = $\frac{\text{経常(当年度純)利益}}{\text{総資産(除く支払承諾見返)平均残高}} \times 100$

注2 純資産経常(当年度純)利益率 = $\frac{\text{経常(当年度純)利益}}{\text{純資産勘定平均残高}} \times 100$

注3 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

■ 総資金利鞘

(単位:%)

		2017年度	2018年度
国内業務部門	資金運用利回り	0.21	0.50
	資金調達原価	0.84	0.82
	総資金利鞘	△ 0.63	△ 0.31
国際業務部門	資金運用利回り	2.56	2.66
	資金調達原価	1.49	2.11
	総資金利鞘	1.07	0.55
合計	資金運用利回り	1.26	1.53
	資金調達原価	1.22	1.52
	総資金利鞘	0.03	0.00

注 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

営業の状況 (預金)

■ 種類別預金残高

<年度末残高>

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)			2018年度(構成比)		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
定期性預金	568,399 (93.9)	— (—)	568,399 (86.4)	581,402 (94.6)	— (—)	581,402 (87.0)
流動性預金	35,725 (5.9)	— (—)	35,725 (5.4)	33,141 (5.4)	— (—)	33,141 (5.0)
その他預金	934 (0.2)	53,179 (100.0)	54,113 (8.2)	300 (0.0)	53,370 (100.0)	53,671 (8.0)
計	605,059 (100.0)	53,179 (100.0)	658,238 (100.0)	614,844 (100.0)	53,370 (100.0)	668,215 (100.0)
譲渡性預金	—	29,206	29,206	329	7,576	7,905
合計	605,059	82,385	687,445	615,174	60,946	676,121

注1 定期性預金=定期預金

注2 流動性預金=通知預金+普通預金+当座預金

注3 その他預金=別段預金+外貨預金+非居住者円預金

注4 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は、国際業務部門に含めております。

<平均残高>

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)			2018年度(構成比)		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
定期性預金	560,832 (94.3)	— (—)	560,832 (86.7)	577,358 (94.2)	— (—)	577,358 (86.5)
流動性預金	33,916 (5.7)	— (—)	33,916 (5.2)	35,497 (5.8)	— (—)	35,497 (5.3)
その他預金	274 (0.0)	51,812 (100.0)	52,087 (8.1)	275 (0.0)	54,548 (100.0)	54,824 (8.2)
計	595,024 (100.0)	51,812 (100.0)	646,837 (100.0)	613,132 (100.0)	54,548 (100.0)	667,681 (100.0)
譲渡性預金	36	31,474	31,510	119	18,313	18,432
合計	595,060	83,287	678,348	613,251	72,861	686,113

注1 定期性預金=定期預金

注2 流動性預金=通知預金+普通預金+当座預金

注3 その他預金=別段預金+外貨預金+非居住者円預金

注4 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引の換算レートに適用する方法)により算出しております。

注5 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は、国際業務部門に含めております。

■ 預金者別預金残高

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
会員	593,821 (90.2)	604,572 (90.5)
うち農業団体	573,964 (87.2)	584,136 (87.4)
うち水産団体	19,739 (3.0)	20,305 (3.0)
うち森林団体	54 (0.0)	55 (0.0)
金融機関・政府公金等	59,197 (9.0)	59,554 (8.9)
その他	5,220 (0.8)	4,087 (0.6)
合計	658,238 (100.0)	668,215 (100.0)

注 譲渡性預金を除いております。

■ 定期預金の残存期間別残高

(単位:億円)

種類	年度別	期間							合計
		3カ月未満	3カ月以上 6カ月未満	6カ月以上 1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上		
定期預金	2017年度	183,225	134,182	249,958	528	364	139	568,399	
	2018年度	198,486	133,539	247,345	695	893	442	581,402	
うち固定金利	2017年度	183,225	134,182	249,958	528	364	139	568,399	
	2018年度	198,486	133,539	247,345	695	893	442	581,402	
うち変動金利	2017年度	—	—	—	—	—	—	—	
	2018年度	—	—	—	—	—	—	—	

営業の状況 (農林債)

■ 農林債の残高

(単位:億円)

	2017年度		2018年度	
	残高	平均残高	残高	平均残高
利付農林債	17,744	21,183	12,622	15,309
割引農林債	—	—	—	—
合計	17,744	21,183	12,622	15,309

注 利付農林債には「農林債(利子一括払)」を含んでおります。

■ 農林債の残存期間別残高

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
1年以下	6,390	4,757
うち割引農林債	—	—
1年超3年以下	8,779	5,295
3年超5年以下	2,574	2,569
合計	17,744	12,622

注1 利付農林債には「農林債(利子一括払)」を含んでおります。

注2 売出期間は、残存期間に含めておりません。

営業の状況 (貸出等)

■ 貸出金残高

<年度末残高>

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
証書貸付	79,400	22,287	101,688	139,790	28,883	168,674
手形貸付	1,267	2,743	4,010	1,219	2,452	3,672
当座貸越	11,696	—	11,696	12,007	—	12,007
割引手形	30	—	30	26	—	26
合計	92,395	25,030	117,426	153,044	31,335	184,380

注 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

<平均残高>

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
証書貸付	79,941	21,102	101,044	101,332	24,677	126,009
手形貸付	1,293	2,524	3,817	1,265	2,807	4,073
当座貸越	10,565	—	10,565	11,420	—	11,420
割引手形	18	—	18	16	—	16
合計	91,818	23,627	115,445	114,034	27,485	141,519

注1 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引の換算レートに適用する方法)により算出しております。

注2 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は、国際業務部門に含めております。

■ 貸出金の残存期間別残高

(単位:億円)

種類	期間 年度別	1年以下	1年超 3年以下	3年超 5年以下	5年超 7年以下	7年超	期限の定めのないもの	合計
		貸出金	2017年度	50,793	25,559	24,584	7,603	
	2018年度	102,135	33,875	26,830	10,632	10,793	112	184,380
うち変動金利	2017年度	11,582	10,999	9,720	4,238	4,229	106	40,876
	2018年度	23,889	12,744	11,357	6,234	5,955	104	60,286
うち固定金利	2017年度	39,211	14,560	14,864	3,364	4,548	0	76,549
	2018年度	78,246	21,130	15,472	4,397	4,838	8	124,094

営業の状況(貸出等)

1店舗当たり資金量および貸出金

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
資金量	33,675	10,560	30,660	33,882	3,696	29,945
貸出金	5,330	3,608	5,105	8,551	4,447	8,016

注 資金量=預金+譲渡性預金+農林債

従業員1人当たり資金量および貸出金

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
資金量	202	157	200	201	52	192
貸出金	32	53	33	50	62	51

注1 資金量=預金+譲渡性預金+農林債

注2 従業員数は期中平均人員を使用しております。なお、国内店の従業員数には本部人員を、海外店の従業員数には海外現地採用者をそれぞれ含んでおります。

貸出金の預金に対する比率

(単位:億円、%)

		2017年度	2018年度
貸出金(A)		117,426	184,380
うち国内業務部門		92,395	153,044
うち国際業務部門		25,030	31,335
預金(B)		687,445	676,121
うち国内業務部門		605,059	615,174
うち国際業務部門		82,385	60,946
比率	(A) / (B)	合計	17.08
		うち国内業務部門	15.27
		うち国際業務部門	30.38
	期中平均	合計	17.01
		うち国内業務部門	15.43
		うち国際業務部門	28.36

注1 預金には、譲渡性預金を含んでおります。

注2 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は、国際業務部門に含めております。

貸出金使途別残高

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
設備資金	15,724 (13.4)	19,350 (10.5)
運転資金	101,702 (86.6)	165,030 (89.5)
合計	117,426 (100.0)	184,380 (100.0)

業種別貸出金残高

(単位:億円、%)

		2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
国内		106,600 (90.8)	171,037 (92.8)
	製造業	19,592 (16.7)	22,138 (12.0)
	農業	555 (0.5)	598 (0.3)
	林業	57 (0.0)	52 (0.0)
	漁業	175 (0.2)	195 (0.1)
	鉱業	166 (0.1)	163 (0.1)
	建設業	549 (0.5)	563 (0.3)
	電気・ガス・熱供給・水道業	3,628 (3.1)	6,056 (3.3)
	情報通信業	1,249 (1.1)	1,294 (0.7)
	運輸業	6,141 (5.2)	7,251 (4.0)
	卸売・小売業	8,706 (7.4)	9,624 (5.2)
	金融・保険業	26,739 (22.8)	32,404 (17.6)
	不動産業	6,221 (5.3)	6,687 (3.6)
	各種サービス業	12,255 (10.4)	14,598 (7.9)
	地方公共団体	156 (0.1)	115 (0.1)
	その他	20,404 (17.4)	69,293 (37.6)
海外		10,825 (9.2)	13,342 (7.2)
	政府等	— (—)	— (—)
	金融機関	4,328 (3.7)	5,868 (3.2)
	その他	6,497 (5.5)	7,473 (4.0)
合計		117,426 (100.0)	184,380 (100.0)

注1 「国内」とは国内店(特別国際金融取引勘定分を除く。)であり、「海外」とは海外店、および特別国際金融取引勘定分であります。

注2 国内の「その他」には、政府向け貸出(2017年度20,404億円、2018年度69,126億円)が含まれております。

■ 貸出先別貸出金残高

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
系統団体	18,714 (16.0)	23,639 (12.8)
会員	15,228 (13.0)	20,272 (11.0)
うち農業団体	14,737 (12.6)	19,715 (10.7)
うち水産団体	394 (0.3)	469 (0.3)
うち森林団体	90 (0.1)	87 (0.0)
農林水産業者等	3,485 (3.0)	3,367 (1.8)
関連産業法人	43,379 (36.9)	48,531 (26.3)
その他	55,332 (47.1)	112,208 (60.9)
合計	117,426 (100.0)	184,380 (100.0)
(うち中小企業比率)	(14.5)	(12.4)

注1 系統団体の農林水産業者等のなかには、農業法人および当金庫の子会社等が含まれております。

注2 中小企業比率は、国および会員等を除いた、国内店残高で算出し表示しております。

■ 貸出金の担保別内訳

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
有価証券	223	320
債権	140	132
商品	—	—
不動産	771	870
財団	483	256
その他	3,375	3,893
計	4,994	5,472
保証	6,299	7,266
信用	106,132	171,640
合計	117,426	184,380

■ 支払承諾見返の担保別内訳

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
有価証券	0	—
債権	2	1
商品	—	—
不動産	86	72
財団	3	2
その他	2	51
計	94	128
保証	18	24
信用	1,297	1,247
合計	1,410	1,400

■ 貸倒引当金の内訳

(単位:億円)

	2017年度		2018年度	
		期中増減額		期中増減額
一般貸倒引当金	315	3	334	18
個別貸倒引当金	151	△ 78	134	△ 17
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—
合計	466	△ 75	468	1

■ 特定海外債権残高

該当ありません。

■ 貸出金償却額

(単位:億円)

2017年度	2018年度
0	2

営業の状況 (農林水産業貸出等)

■ 主要な農林水産業関係の貸出金残高

(業種別)

(単位:百万円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
農業関連	1,692,830 (93.7)	2,187,093 (95.0)
農業	55,513 (3.1)	59,860 (2.6)
穀作	436 (0.0)	409 (0.0)
野菜・園芸	3,395 (0.2)	4,934 (0.2)
果樹・樹園農業	290 (0.0)	222 (0.0)
養豚・肉牛・酪農	34,387 (1.9)	40,360 (1.8)
養鶏・鶏卵	12,188 (0.7)	11,581 (0.5)
その他農業	4,815 (0.3)	2,353 (0.1)
農業関連団体等	1,637,317 (90.6)	2,127,233 (92.4)
漁業関連	68,357 (3.8)	75,354 (3.3)
漁業	17,568 (1.0)	19,527 (0.9)
海面漁業	16,265 (0.9)	17,779 (0.8)
海面養殖業	994 (0.1)	1,453 (0.1)
その他漁業	308 (0.0)	293 (0.0)
漁業関連団体等	50,789 (2.8)	55,826 (2.4)
林業関連	9,901 (0.5)	9,434 (0.4)
林業	5,795 (0.3)	5,243 (0.2)
林業関連団体等	4,105 (0.2)	4,190 (0.2)
その他系統団体等	35,282 (2.0)	30,887 (1.3)
合計	1,806,372 (100.0)	2,302,769 (100.0)

(資金種類別)

(単位:百万円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
プロパー資金	1,797,053 (99.5)	2,292,649 (99.6)
農業関連	1,688,527 (93.5)	2,182,395 (94.8)
漁業関連	64,996 (3.6)	70,795 (3.1)
林業関連	8,261 (0.5)	8,581 (0.4)
その他系統団体等	35,267 (1.9)	30,876 (1.3)
制度資金	9,318 (0.5)	10,120 (0.4)
農業関連	4,303 (0.2)	4,698 (0.2)
漁業関連	3,361 (0.2)	4,558 (0.2)
林業関連	1,639 (0.1)	852 (0.0)
その他系統団体等	14 (0.0)	10 (0.0)
近代化資金	6,685 (0.4)	7,710 (0.4)
農業関連	3,761 (0.2)	4,208 (0.2)
漁業関連	2,910 (0.2)	3,491 (0.2)
その他系統団体等	14 (0.0)	10 (0.0)
その他制度資金	2,633 (0.1)	2,410 (0.0)
農業関連	542 (0.0)	489 (0.0)
漁業関連	451 (0.0)	1,067 (0.0)
林業関連	1,639 (0.1)	852 (0.0)
合計	1,806,372 (100.0)	2,302,769 (100.0)
農業関連	1,692,830 (93.7)	2,187,093 (95.0)
漁業関連	68,357 (3.8)	75,354 (3.3)
林業関連	9,901 (0.6)	9,434 (0.4)
その他系統団体等	35,282 (1.9)	30,887 (1.3)

(参考/日本政策金融公庫(農林水産事業)受託貸付金)

(単位:百万円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
受託貸付金	74,891 (100.0)	84,204 (100.0)
農業	71,354 (95.3)	79,387 (94.3)
漁業	705 (0.9)	1,556 (1.9)
林業	1,023 (1.4)	1,805 (2.1)
加工流通	1,809 (2.4)	1,456 (1.7)

注1 上表は当金庫子会社等にかかる貸出金残高を除いて記載しております。

注2 「その他農業」には、複合経営で業種が明確に位置づけられない者および農業サービス業が含まれております。

注3 「農業関連団体等」には、信農連・農協・経済連および経済連の子会社など農業関連の会員および施設団体等が含まれております。

注4 「プロパー資金」には、信用事業を行う系統団体に対する日銀成長基盤強化支援資金等の制度資金の原資資金が含まれております。

リスク管理債権の状況

■ リスク管理債権

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
破綻先債権	0	3
延滞債権	237	221
3カ月以上延滞債権	0	5
貸出条件緩和債権	143	165
リスク管理債権合計	381	397

注1 破綻先債権とは、元本または利息の支払いの遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本または利息の取立てまたは弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由または同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権および債務者の経営再建または支援を図ることを目的として利息の支払いを猶予した貸出金以外の貸出金であります。

注2 3カ月以上延滞債権とは、元本または利息の支払いが、約定支払日の翌日から3日以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。債務の履行状況、実質債務超過解消の見通し、経営改善計画の評価により、延滞日数が6カ月以上であっても、破綻懸念先以下に区分されている先に対する債権と判定していない債権も含まれます。

注3 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

■ 金融再生法に基づく資産査定額

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	1	4
危険債権	242	227
要管理債権	143	171
小計	387	404
正常債権	118,579	185,536
合計	118,966	185,941

注 本表記載の資産査定額は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、貸借対照表の農林中央金庫保証付私簿債、貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息および仮払金ならびに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの、ならびに欄外に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借または質貸借契約によるものに限る。)について、債務者の財政状態および経営成績等を基礎として、次のとおり区分するものであります。

なお、当金庫は同法の対象となっておりませんが、参考として、同法の定める基準に従い資産査定額を掲載しております。

1 破産更生債権およびこれらに準ずる債権

破産更生債権およびこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権およびこれらに準ずる債権をいう。

2 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態および経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本回収および利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

3 要管理債権

要管理債権とは、3カ月以上延滞債権および貸出条件緩和債権をいう。

4 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態および経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

■ リスク管理債権の業種別構成

(単位:億円、%)

	2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
国内	381 (100.0)	397 (100.0)
製造業	145 (38.1)	140 (35.5)
農業	52 (13.8)	78 (19.9)
林業	2 (0.6)	1 (0.5)
漁業	91 (24.0)	102 (25.7)
鉱業	— (—)	— (—)
建設業	0 (0.1)	0 (0.1)
電気・ガス・熱供給・水道業	— (—)	— (—)
情報通信業	— (—)	— (—)
運輸業	19 (5.1)	8 (2.2)
卸売・小売業	26 (6.9)	21 (5.4)
金融・保険業	7 (2.0)	6 (1.5)
不動産業	— (—)	0 (0.1)
各種サービス業	35 (9.4)	36 (9.1)
地方公共団体	— (—)	— (—)
その他	— (—)	— (—)
海外	— (—)	— (—)
政府等	— (—)	— (—)
金融	— (—)	— (—)
その他	— (—)	— (—)
合計	381 (100.0)	397 (100.0)

注1 リスク管理債権(海外)は、2017年度、2018年度は該当ありません。

注2 「国内」と「海外」は最終リスク国で区分しております(ストラクチャー案件を含む)。

リスク管理債権の状況

■ 金融再生法開示債権の保全状況

(単位:億円)

	2017年度					2018年度				
	債権額	保全額				債権額	保全額			
担保		保証	引当	合計	担保		保証	引当	合計	
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	1	0	—	0	1	4	0	2	1	4
危険債権	242	32	48	150	231	227	29	56	133	219
要管理債権	143	84	8	13	105	171	85	8	16	109
小計	387	117	56	164	338	404	115	67	150	333
正常債権	118,579					185,536				
合計	118,966					185,941				

注 分類対象外債権および清算配当等により回収が可能と見込まれる残高は、保全額の担保に含めております。

■ 2018年度の与信関係費用

(単位:億円)

貸出金償却	2
一般貸倒引当金繰入額	18
個別貸倒引当金繰入額	△1
特定海外債権引当勘定繰入額	—
その他	—
与信関係費用計	19

■ 開示債権およびリスク管理債権と引当・保全の状況(2019年3月31日現在)

(単位:億円)

自己査定					貸倒引当金	金融再生法に基づく開示債権	リスク管理債権(注2)	
債務者区分	分類	I分類	II分類	III分類	IV分類			
破綻先 実質破綻先		担保・保証により回収可能な部分		全額引当	全額償却または引当	個別貸倒引当金 134	破産更生等債権 4	破綻先債権 3
破綻懸念先		担保・保証により回収可能な部分		引当率 94.0%			危険債権 227	延滞債権 221
要注意先	要管理債権	非保全部分に対する引当率 20.5%				一般貸倒引当金 334 (注1)	要管理債権 171	3カ月以上延滞債権 5
	(要管理先債権) その他要注意先	要管理債権以外の要注意先債権					正常債権 185,536	貸出条件緩和債権 165
正常先		正常先債権						

注1 一般貸倒引当金の予想損失率は、正常先については0.22%、要管理先を除く要注意先(キャッシュ・フロー見積法を含まない)については3.92%、要管理先(キャッシュ・フロー見積法を含まない)については9.36%となっております。

注2 金融再生法に基づく開示債権の合計額とリスク管理債権の合計額との差額は、貸出金以外の債権額です。

営業の状況 (証券)

■ 有価証券種類別保有残高

〈年度末残高〉

(単位:億円、%)

		2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
国内業務部門	国債	116,127 (75.7)	105,580 (70.8)
	地方債	0 (0.0)	0 (0.0)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	6,798 (4.4)	12,153 (8.1)
	株式	8,914 (5.8)	8,550 (5.7)
	外国債券	— (—)	— (—)
	外国株式	— (—)	— (—)
	投資信託 その他	21,052 (13.7) 594 (0.4)	22,225 (14.9) 673 (0.5)
小計	153,490 (100.0)	149,183 (100.0)	
国際業務部門	国債	— (—)	— (—)
	地方債	— (—)	— (—)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	— (—)	— (—)
	株式	— (—)	— (—)
	外国債券	261,281 (70.7)	286,773 (70.2)
	外国株式	454 (0.1)	514 (0.1)
	投資信託 その他	100,236 (27.1) 7,865 (2.1)	112,136 (27.5) 8,904 (2.2)
小計	369,837 (100.0)	408,328 (100.0)	
合計	国債	116,127 (22.2)	105,580 (18.9)
	地方債	0 (0.0)	0 (0.0)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	6,798 (1.3)	12,153 (2.2)
	株式	8,914 (1.7)	8,550 (1.5)
	外国債券	261,281 (49.9)	286,773 (51.5)
	外国株式	454 (0.1)	514 (0.1)
	投資信託 その他	121,289 (23.2) 8,460 (1.6)	134,361 (24.1) 9,578 (1.7)
小計	523,327 (100.0)	557,511 (100.0)	

注1 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は、国際業務部門に含めております。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

〈平均残高〉

(単位:億円、%)

		2017年度(構成比)	2018年度(構成比)
国内業務部門	国債	135,825 (81.3)	108,452 (76.2)
	地方債	1 (0.0)	0 (0.0)
	短期社債	1,775 (1.1)	191 (0.1)
	社債	4,187 (2.5)	9,788 (6.9)
	株式	4,338 (2.6)	4,051 (2.9)
	外国債券	— (—)	— (—)
	外国株式	— (—)	— (—)
	投資信託 その他	20,333 (12.2) 524 (0.3)	19,192 (13.5) 622 (0.4)
小計	166,986 (100.0)	142,299 (100.0)	
国際業務部門	国債	— (—)	114 (0.0)
	地方債	— (—)	— (—)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	— (—)	— (—)
	株式	— (—)	— (—)
	外国債券	304,514 (74.3)	266,217 (70.1)
	外国株式	285 (0.1)	366 (0.1)
	投資信託 その他	98,918 (24.1) 6,106 (1.5)	105,120 (27.7) 7,777 (2.1)
小計	409,824 (100.0)	379,597 (100.0)	
合計	国債	135,825 (23.5)	108,567 (20.8)
	地方債	1 (0.0)	0 (0.0)
	短期社債	1,775 (0.3)	191 (0.0)
	社債	4,187 (0.7)	9,788 (1.9)
	株式	4,338 (0.8)	4,051 (0.8)
	外国債券	304,514 (52.8)	266,217 (51.0)
	外国株式	285 (0.0)	366 (0.1)
	投資信託 その他	119,252 (20.7) 6,631 (1.2)	124,313 (23.8) 8,399 (1.6)
小計	576,810 (100.0)	521,897 (100.0)	

注1 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末のTT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引の換算レートに適用する方法)により算出しております。

注2 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しております。

注3 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は、国際業務部門に含めております。

注4 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

営業の状況(証券)

■ 有価証券の残存期間別残高

(単位:億円)

	2017年度					2018年度				
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの
債券	15,022	93,490	195	14,219	—	17,442	82,163	18	18,109	—
国債	14,570	87,881	163	13,512	—	13,079	75,094	—	17,405	—
地方債	0	0	0	0	—	0	0	0	0	—
社債	451	5,609	31	706	—	4,363	7,068	18	703	—
株式	—	—	—	—	8,914	—	—	—	—	8,550
その他	20,855	82,773	117,010	61,110	109,735	38,111	46,567	129,007	96,275	121,265
外国債券	20,296	73,364	112,973	54,646	—	36,819	38,029	124,092	87,831	—
外国株式	—	—	—	—	454	—	—	—	—	514
投資信託	20	7,634	420	6,004	107,208	1,152	7,119	827	7,822	117,439
その他	538	1,774	3,615	459	2,072	139	1,419	4,086	621	3,311
合計	35,878	176,264	117,205	75,329	118,650	55,554	128,731	129,026	114,384	129,815

注1 残高は、年度末日の貸借対照表計上額に基づいた金額であります。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

■ 有価証券の預金に対する比率

(単位:億円、%)

		2017年度	2018年度
有価証券(A)		523,327	557,511
うち国内業務部門		153,490	149,183
うち国際業務部門		369,837	408,328
預金(B)		687,445	676,121
うち国内業務部門		605,059	615,174
うち国際業務部門		82,385	60,946
比率	(A) / (B)	合計	76.12
		うち国内業務部門	25.36
		うち国際業務部門	448.90
	期中平均	合計	85.03
		うち国内業務部門	28.06
		うち国際業務部門	492.06

注1 預金には、譲渡性預金を含んでおります。

注2 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引および海外店の取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は、国際業務部門に含めております。

有価証券等の時価情報

■ 有価証券の時価等

売買目的有価証券

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
年度の損益に含まれた評価差額	0	1

注 上記には貸借対照表の「商品有価証券」を含めて記載しております。

満期保有目的の債券

(単位:億円)

	種類	2017年度			2018年度		
		貸借対照表計上額	時価	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	24,834	24,921	87	22,293	22,350	56
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	33	33	0	25	25	0
	その他	85,362	86,123	761	47,367	47,764	396
	外国債券	84,609	85,368	758	45,742	46,135	393
	その他	753	755	2	1,624	1,628	3
	小計	110,229	111,079	849	69,686	70,140	453
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	43,268	43,137	△ 130	32,994	32,942	△ 51
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	—	—	—
	その他	11,650	11,620	△ 29	85,018	84,478	△ 539
	外国債券	9,104	9,076	△ 28	83,382	82,843	△ 539
	その他	2,545	2,544	△ 0	1,635	1,635	△ 0
	小計	54,918	54,758	△ 160	118,012	117,421	△ 591
合計		165,148	165,837	689	187,699	187,561	△ 137

注 上記には貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

子会社・子法人等株式および関連法人等株式

該当ありません。

注 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社・子法人等株式および関連法人等株式は次のとおりであります。

(単位:億円)

	2017年度	2018年度
	貸借対照表計上額	貸借対照表計上額
子会社・子法人等株式および出資金	528	1,353
関連法人等株式および出資金	582	568
合計	1,110	1,921

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、「子会社・子法人等株式および関連法人等株式」には含めておりません。

その他有価証券

(単位:億円)

	種類	2017年度			2018年度		
		貸借対照表計上額	取得原価	差額	貸借対照表計上額	取得原価	差額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	7,491	2,611	4,880	7,114	2,552	4,562
	債券	49,217	46,569	2,648	53,897	50,994	2,903
	国債	48,025	45,383	2,641	50,291	47,394	2,897
	地方債	0	0	0	0	0	0
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	1,191	1,184	6	3,605	3,599	5
	その他	156,365	143,735	12,629	189,994	175,742	14,251
	外国債券	87,952	85,040	2,912	110,017	104,849	5,167
	外国株式	219	77	141	170	73	96
	投資信託	63,953	55,564	8,389	75,806	67,902	7,904
その他	4,240	3,053	1,186	4,000	2,917	1,083	
	小計	213,075	192,916	20,158	251,007	229,290	21,716
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	74	89	△ 14	114	141	△ 26
	債券	5,574	5,579	△ 5	8,523	8,525	△ 2
	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	5,574	5,579	△ 5	8,523	8,525	△ 2
	その他	135,470	139,784	△ 4,314	104,972	106,603	△ 1,630
	外国債券	79,614	81,803	△ 2,189	47,630	47,768	△ 137
	外国株式	—	—	—	—	—	—
	投資信託	54,593	56,698	△ 2,105	56,267	57,704	△ 1,436
その他	1,262	1,282	△ 20	1,074	1,130	△ 56	
	小計	141,119	145,453	△ 4,334	113,610	115,270	△ 1,660
合計		354,194	338,369	15,824	364,617	344,560	20,056

注1 上記には貸借対照表の「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、および「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

有価証券等の時価情報

当年度中に売却した満期保有目的の債券

該当ありません。

当年度中に売却したその他有価証券

(単位:億円)

	2017年度			2018年度		
	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株式	86	47	0	268	176	—
債券	—	—	—	1,398	11	0
国債	—	—	—	1,394	11	—
地方債	—	—	—	—	—	—
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	3	—	0
その他	88,543	437	255	38,790	1,471	996
外国債券	88,384	382	237	35,909	720	722
外国株式	0	—	0	19	4	0
投資信託	78	35	—	1,181	509	—
その他	79	18	18	1,680	235	274
合計	88,629	484	255	40,457	1,659	996

注 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く。)のうち、当該有価証券の時価が取得原価等に比べて著しく下落しており、時価が取得原価等まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって貸借対照表計上額とするとともに、差額を当年度の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前年度における減損処理額は、1億円(うち、株式1億円)であります。

当年度における減損処理額は、1億円(うち、株式1億円)であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための根拠を定めており、その概要は、原則として次のとおりであります。

- ・時価が取得原価等の50%以下の銘柄
- ・時価が取得原価等の50%超70%以下の水準で一定期間推移している銘柄

■ 金銭の信託の時価等

運用目的の金銭の信託

該当ありません。

満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)

(単位:億円)

	2017年度					2018年度				
	貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	74,383	74,658	△ 275	1,496	1,771	86,665	86,178	486	1,403	916

注 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

■ デリバティブ取引の時価情報

1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの決算日における契約額または契約において定められた元本相当額、時価および評価損益ならびに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引にかかる市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	2017年度				2018年度				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	金利先物	売建	47,735	47,735	140	140	5,380	5,380	△ 37	△ 37
		買建	126,752	19,606	△ 81	△ 81	5,398	—	6	6
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	金利先渡 契約	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 スワップ	受取固定・支払変動	260,751	152,285	5,023	5,023	206,659	196,864	7,229	7,229
		受取変動・支払固定	232,794	153,257	△ 4,597	△ 4,597	200,576	190,864	△ 6,891	△ 6,891
		受取変動・支払変動	—	—	—	—	—	—	—	—
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—	
	買建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				485	485			307	307	

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

注2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	2017年度				2018年度				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	通貨先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	
		買建	—	—	—	—	—	—	—	
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	
		買建	—	—	—	—	—	—	—	
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—	—	—	—	—	
	為替予約	売建	128,818	9,640	1,599	1,599	368,399	14,489	△ 3,225	△ 3,225
		買建	143,097	9,644	△ 595	△ 595	556,750	14,533	2,380	2,380
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
買建		—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				1,004	1,004			△ 845	△ 845	

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

注2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	2017年度				2018年度				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	債券先物	売建	1,024	—	△ 17	△ 17	13,471	—	△ 65	△ 65
		買建	10,027	—	23	23	10,309	—	31	31
	債券先物 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	債券店頭 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
合計				5	5			△ 34	△ 34	

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を損益計算書に計上しております。

注2 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

有価証券等の時価情報

商品関連取引

該当ありません。

クレジット・デリバティブ取引

該当ありません。

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の決算日における契約額または契約において定められた元本相当額および時価ならびに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引にかかる市場リスクを示すものではありません。

金利関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2017年度			2018年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	金利スワップ (受取固定・支払変動)	農林債	1,425,000	825,000	4,366	905,000	465,000	3,273
	金利スワップ (受取変動・支払固定)	円貨建の有価証券、預金等	7,308,939	7,019,564	104,040	7,537,453	7,022,892	△ 193,036
金利スワップの特例処理	金利スワップ (受取変動・支払固定)	貸出金、円貨建の有価証券等	245,540	230,924	注3	305,967	253,749	注3
合計					108,407			△ 189,763

注1 主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

注3 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている貸出金等と一体として処理されているため、その時価は記載していません。

通貨関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2017年度			2018年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の	13,386,163	7,160,947	222,272	17,402,560	10,065,496	△ 107,732
	資金関連スワップ	有価証券等	4,882,459	—	50,915	5,131,927	—	△ 15,154
合計					273,187			△ 122,886

注1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

該当ありません。

営業の状況 (為替・その他)

■ 外国為替取扱高

(単位:億米ドル)

		2017年度	2018年度
仕向為替	売渡為替	872	829
	買入為替	0	0
被仕向為替	支払為替	823	817
	取立為替	—	—
合計		1,696	1,647

注 取扱高は海外店分を含んでおります。

■ 内国為替取扱高

(単位:億円、千口)

		2017年度(口数)	2018年度(口数)
送金為替・振込為替	各地へ向けた分	349,572 (44,945)	385,935 (45,698)
	各地より受けた分	322,741 (991)	346,039 (1,035)
代金取立	各地へ向けた分	909 (37)	903 (32)
	各地より受けた分	1,314 (17)	217 (10)

■ 主な手数料のご案内

1 内国為替手数料

(2014年4月1日以降、消費税等を含む)

		当金庫本・支店あて	他金融機関あて			
振込手数料		3万円未満1件につき	216円	3万円未満1件につき	540円	
		3万円以上1件につき	432円	3万円以上1件につき	756円	
送金手数料		1件につき	432円	1件につき	648円	
代金取立手数料	隔地間	1通につき	432円	至急扱い	1通につき	864円
	同地間			普通扱い	1通につき	648円
				1通につき	216円	
その他諸手数料		・送金、振込の組戻料		1件につき	648円	
		・不渡手形返却料		1通につき	648円	
		・取立手形組戻料		1通につき	648円	
		・取立手形店頭呈示料		1通につき	648円	
ただし、648円をこえる取立費用を要する場合は、その実費を申し受けます。						

2 各種発行手数料

(2014年4月1日以降、消費税等を含む)

手形・小切手用紙代	手形帳	1冊(50枚綴)につき	1,080円	
	小切手帳	1冊(50枚綴)につき	648円	
小切手発行手数料	自己宛小切手	1枚につき	540円	
	日銀小切手	1枚につき	1,080円	
再発行手数料	証書・通帳とも	1枚(冊)につき	1,080円	
残高証明書等発行手数料	当金庫制定書式	センター定期発行分	1通につき	216円
		随時発行分	1通につき	432円
	当金庫制定書式以外	1通につき	2,160円	

3 両替手数料

(2016年3月31日以降、消費税等を含む)

お取扱枚数(※1、2)	50枚まで	51~500枚	501~1,000枚	1,001枚以上 1,000枚ごとに
1件あたり手数料	無 料	324円	540円	540円を加算

※1 持込枚数合計または持帰枚数合計のいずれが多い方の枚数とします。

※2 記念硬貨への引換えは無料とします。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

■ 自己資本の充実の状況・自己資本調達手段の概要について

当金庫は、平成18年金融庁・農林水産省告示第4号「農林中央金庫がその経営の健全性を判断するための基準」(以下「自己資本比率告示」という。)に定められた算式に基づき、自己資本比率を算定しています。なお、信用リスク・アセットの計算については「先進的内部格付手法(一部は基礎的内部格付手法)」、オペレーショナル・リスク相当額の計算については「粗利益配分手法」を採用しています。

当金庫は、自己資本比率(連結・単体)の算定に関する外部監査として、日本公認会計士協会業種別委員会実務指針4465「自己資本比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」に基づく合意された手続業務を、EY新日本有限責任監査法人により受けています。なお、当該業務は、連結財務諸表もしくは財務諸表の監査または財務報

告にかかる内部統制の監査の一部ではありません。当該業務は自己資本比率そのものや自己資本比率の算定に係る内部管理体制について意見または結論を表明するものではなく、当金庫と合意した範囲において手続をEY新日本有限責任監査法人が実施し、当金庫に対してその結果を報告するものです。

自己資本の充実の状況等については、平成19年金融庁・農林水産省告示第6号「農林中央金庫の自己資本の充実の状況等についての開示事項」(以下「開示告示」という。)に基づき開示を行っています。これらの開示や当金庫の自己資本調達手段に関する契約の概要および詳細については、当金庫ホームページ(<http://www.nochubank.or.jp/>)のIRライブラリにも掲載しています。

連結自己資本比率算出に関する説明事項等

■ 連結の範囲にかかる事項等

- 自己資本比率告示第3条に規定する連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団(以下「連結グループ」という。)に属する会社と昭和51年大蔵省令第28号「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(以下「連結財務諸表規則」という。)に基づき連結の範囲(以下「会計連結範囲」という。)に含まれる会社との相違点および当該相違の生じた原因
該当ありません。
- 連結子会社・連結子法人の数: 16社(2019年3月末)
主要な連結子会社の名称および主要な業務の内容は以下のとおりです。
農中信託銀行株式会社: 信託業務・銀行業務
協同住宅ローン株式会社: 住宅ローン貸付・住宅ローン保証等
- 連結グループに属する会社で会計連結範囲に含まれないもの
該当ありません。

- 連結グループに属しない会社で会計連結範囲に含まれるもの
該当ありません。
- 自己資本比率告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等
該当ありません。
- 連結グループ内の資金および自己資本の移動にかかる制限等
該当ありません。

■ 所要自己資本を下回った会社の名称と額

(その他金融機関等であって当金庫の子法人等であるもののうち、規制上の所要自己資本を下回った会社の名称と所要自己資本を下回った額の総額)
該当ありません。

自己資本の充実度に関する評価方法の概要

当金庫では、自己資本の質・十分性について年次で自己資本充実度評価(ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process)を実施しており、直面するリスクを適切に管理し、そのリスクに応じた資本を十分維持していることを自己資本管理の枠組みの整合性およびフォワードルッキングな頑健性の観点から評価しています。ICAAPを通じて、収益・資本・リスクを高いレベルで同時に達成すること、および多様なステークホルダーから当金庫の経営の健全性について深い理解を得られることを目的としています。

ICAAPの実施においては、①自己資本の足元の状況(規制資本管理およびエコノミックキャピタル管理)、②自己資本の充実度を評価する枠組み、③フォワードルッキングな観点での自己資本の頑健性および柔軟性(中期的な時間軸を置いた包括的ストレステストとマネジメントアクション)の3点を主要項目とし、さらに④統計的な手法では計量化が困難、あるいは計量化の想定を超える特異な状況で発生する「不確実性」が自己資本に与える影響も含めて、総合的に評価しています。

連結グループ全体のリスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制の概要

■ 連結グループ全体のリスクの特性ならびに リスク管理の方針、手続および体制の概要

● リスク管理への取組み

当金庫では、認識すべきリスクの種類や管理体制・手法などリスク管理の基本的な体系を定めた「リスクマネジメント基本方針」のもと、業務を運営するなかで直面するリスクの重要性評価を行い、管理対象とするリスクを特定したうえで、各リスクの特性を踏まえた個別の管理を行うとともに、計量化手法を用いてこれらのリスクを総体的に把握し、経営体力と比較して管理する統合的リスク管理を行っています。

統合的リスク管理にあたっては「統合リスク管理会議」を設置し、当金庫のリスク管理態勢および自己資本管理態勢に関する重要事項を経営層で協議し、管理の枠組みを定めるとともに、総体的なリスク量が経営体力(自己資本)の範囲にあることをチェックする態勢を整備しています。統合的リスク管理の状況(自己資本とリスクの状況、統合リスク管理会議の主要決定事項など)は定期的に理事会に報告する体制をとっています。また、個別のリスク管理については、「ポートフォリオマネジメント会議」(市場リスク、信用リスク、流動性リスク)、「クレジットコミッティー」、「食農金融会議」(信用リスク)、「オペレーショナル・リスク管理協議会」(オペレーショナル・リスク)をそれぞれ設置し、経営戦略や業務方針の遂行に際して生じるリスクを許容できるレベルにコントロールするために必要な施策について経営層が協議・決定する態勢を構築しています。このような態勢により、統合リスク管理会議が定めるエコノミックキャピタル管理などの枠組みのもと、収益・資本・リスクのバランスに加え流動性にも配慮しつつ、国際的な金融規制動向の変化も確実に捕捉するとともに、有効な牽制機能発揮を通じたフォワードルッキングなリスク管理の枠組み構築と運営に努めています。

当金庫のグループ会社は、「リスクマネジメント基本方針」に基づき、当金庫とも協議のうえ、各社ごとの業務内容やリスク特性を勘案のうえ、実効性のある管理方針・フレームワークなどリスク管理にかかる態勢を自ら整備しています。

● 統合的リスク管理

当金庫では、「リスクマネジメント基本方針」のもと、計量化することで総体的に把握したリスクを、経営体力と比較管理することをリスク管理の中核に据えています。その運営の中心的機能を果たしているのが「エコノミックキャピタル管理」です。

エコノミックキャピタル管理では、自己資本でカバーすべきさまざまなリスクを計量化し、あらかじめエコノミックキャピタル管理上使用することを定めた自己資本額を上限として、期中の市場変動や新たなリスクテイクなどによって変動するリスク量をタイムリーに計測しモニタリングすることで、当該上限額の範囲内に収めるようコントロールします。上限に到達した場合は、理事会による対応を検討することになっています。なお、こうしたリミット管理については、各種リスク管理において、その重要性等を踏まえて上限設定がなされリスクをコントロールします。

コントロールするリスクは、市場リスク、信用リスクおよびオペレーショナル・リスクに大別され、「国際分散投資」のコンセプトを最大限活かすべく、運用資産や担当部署ごとの区分によらず、一体的な管理を行うなど、当金庫のビジネスモデルに適合した手法を採用しています。また、エコノミックキャピタル管理に使用する自己資本と管理運営方法については理事会で決定し、ミドル部門において期中の自己資本およびリスク量の推移をモニタリングしています。その結果は経営層までタイムリーに報告する体制としているほか、ミドル部門と投資フロント部門との間でリスク環境の認識共有に役立っています。

リスクの計量化については、原則として当金庫のポートフォリオのすべての金融資産および金融負債を対象とし、市場リスクは、過去の市場データを踏まえ、金利・株価変動などのシナリオをシミュレーションする方法(ヒストリカル・シミュレーション法)、信用リスクは、企業グループ・業種・地域への与信集中リスクも勘案したうえでデフォルト・格下げ・信用スプレッド拡大などのシナリオをシミュレーションする方法を基本としています。そのうえで、市場・信用の両リスク間の相関が整合的に反映されるように、信頼区間99.50%、保有期間1年のVaR(バリュー・アット・リスク)を一元的にシミュレーションし、統合的リスク量を計測しています。また、オペレーショナル・リスクに関しては、潜在的なリスク事象にかかるシナリオと、リスク顕在化事象を用いて、統計的手法により計測された信頼区間99.90%、保有期間1年のVaRをリスク量としています。

● ストレステストの実施

ストレステストは、年度のICAAP実施時のほか予算策定にあわせて、当金庫のポートフォリオ全体を対象として行っています。ストレステストに際しては、内外の環境を分析したうえで、当金庫の脆弱性を踏まえた複数のストレス事象のなかから、影響額の評価と発生蓋然性の評価を基にした重要性を参考に、ストレスシナリオの案を作成し、フロント部門等との協議を踏まえて、国内外の金利・株式等や為替ならびに信用コストについて一定の時間軸やリスクの波及効果を織り込んだ詳細なシナリオを設定しています。

また、ストレスシナリオに基づく、自己資本比率、有価証券評価損益等に基づく影響額を基に、留意すべき事項や想定される対応案(マネジメントアクション)を経営レベルで協議し、日常的なポートフォリオ運営の意思決定に役立っています。

● 市場リスク管理

市場リスクとは、金利、為替、株式等のさまざまな市場のリスク・ファクターの変動により、資産・負債(オフ・バランスを含む)の価値が変動し損失を被るリスク、および資産・負債から生み出される収益が変動し損失を被るリスクです。

当金庫では、「国際分散投資」を基本コンセプトとするポートフォリオ運営において、市場リスクを当金庫収益の基盤をなす重要なリスクと位置付け、適切なリスク管理態勢の下で能動的にリスクテイクを行うことで安定的な収益を確保することを目指しています。

● 市場リスク管理体制

当金庫の市場リスクマネジメントは、全体の統括的なリスク管理は統合リスク管理会議、アロケーション方針はポートフォリオマネジメント会議、執行はフロント部門、モニタリングはフロント部門から独立したミドル部門が担当しています。

市場ポートフォリオの主要な運用プロセスは以下のとおりです。

意思決定

市場取引にかかる重要な意思決定は、経営レベルで行います。理事会が年度アロケーション方針を策定し、これに基づき市場ポートフォリオ運営に関係する理事で構成される会議(ポートフォリオマネジメント会議)において、関係部長を含めて市場取引にかかる具体的方針などを検討・協議のうえ、意思決定を行います。

意思決定に際しては、市場動向・経済見通しなどの投資環境分析に加え、当金庫の保有有価証券ポートフォリオの状況やALMも十分に考慮のうえ、判断を行っています。ポートフォリオマネジメント会議は、基本的に毎週開催するほか、市場動向などに柔軟に対応するべく必要に応じて随時開催しています。

執行

フロント部門は、ポートフォリオマネジメント会議などで決定された方針に基づき、有価証券の売買やリスク

ヘッジを執行します。執行を担当するフロント部門は、効率的な執行を行うとともに常に市場動向を注視し、新たな取引方針などをポートフォリオマネジメント会議に提案します。

モニタリング

ポートフォリオマネジメント会議などで決定された方針に基づき、フロント部門が適切な執行を行っているかどうかをチェックし、リスク量の測定などを行うのがモニタリング機能です。このなかではアセットクラスごとのリスクバランスを適切にコントロールすることを目的として、エコノミックキャピタル管理におけるリスク量計測のほか、各種のリスク指標をモニタリングしています。この機能はフロント部門から独立したミドル部門が担っており、市場ポートフォリオマネジメントにかかる運用状況(市場概況、ポートフォリオマネジメント会議の主要決定事項、市場ポートフォリオの概況、当面の市場運用の考え方など)については、定期的に理事会に報告しています。報告されたモニタリング結果は、ポートフォリオマネジメント会議などにおけるポートフォリオのリスク状況の確認や今後の具体的な方針を検討するための基本資料として活用します。

信用リスクに関する事項

■ 信用リスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制の概要

● 信用リスク管理

信用リスクとは、与信先の財務状況や経済環境の悪化などにより、資産(オフ・バランス資産を含む。)の価値が減少あるいは消失することで損失を被るリスクです。当金庫では、「国際分散投資」を基本とするポートフォリオ運営において、信用リスクを市場リスクと同様、ポートフォリオの最適化のための重要なリスクと位置付けています。具体的には、「食農ビジネス」および「投資ビジネス」での投融資活動に伴い発生する信用リスクについて、内部格付制度を中心とする管理態勢を構築して適切なマネジメントに努めています。

● 信用リスク管理体制

当金庫は、会員である系統団体が受入れている貯金残高の多くをJAバンクの系統預金として受入れ、これを効率的かつ安定的に運用し、その成果として安定的な還元を行うというビジネスモデルを志向しています。そのため、日本の市場のみならず、グローバルな金融市場を視野に、伝統的な預貸業務のほか、債券、株式、クレジット・オルタナティブ資産を中心とした「国際分散投資」を幅広く展開しており、有価証券等を中心とする市場資産の残高は貸出資産を上回っています。

当金庫の信用リスクマネジメントは、経営層で構成される4つの会議体(統合リスク管理会議、クレジットコミッ

ティー、ポートフォリオマネジメント会議および食農金融会議)において管理の枠組みと与信方針が決定され、その範囲内でフロント部門が貸出・投資などの執行を行い、フロント部門から独立したミドル部門が信用リスクレポートの状況などを会議体に報告し、更なる管理の枠組みの見直しや与信方針の企画・策定につなげる、というサイクルを中心に成り立っています。

4つの会議体のうち、統合リスク管理会議は、統合リスク管理部が事務局となり、内部格付制度、自己査定制度、エコノミックキャピタル管理制度および与信集中リスクを管理するシーリング制度といった信用リスク管理の基本的かつ全体的な枠組みを協議・決定します。ポートフォリオマネジメント会議および食農金融会議では、こうした制度に則り、企画管理部を事務局として、貸出・投資に関する戦略の策定や執行方針を協議するとともに、個別の重要案件や大口案件にかかる対応方針を協議・決定します。また、クレジットコミッティーは、業況の悪化した与信先に対する負担を伴う対処方針などを協議・決定する場として機能しています。

信用リスクレポートの状況などのモニタリングはミドル部門が行っています。また、信用リスクマネジメントにかかる運用状況(市場概況、クレジットコミッティー・ポートフォリオマネジメント会議・食農金融会議の主要決定事項、信用リスクレポートの概況、当面の信用リスクマネジメントの考え方など)は、定期的に理事会に報告しています。コンプライアンス統括部は、各種

会議体に参加することでコンプライアンスの観点で、適切な業務運営が遂行されていることを確認し、重要な事実を把握した場合には、監事へ報告を行います。

なお、理事会の指示のもと、業務監査部は、会議の運用状況等について監査するとともに、理事会への報告を行っています。

■ 会計上の引当および償却に関する基準の概要

● 内部格付に基づく自己査定

当金庫では、自己査定を毎年3月、6月、9月、12月の各月末を基準として年4回実施しています。

自己査定実施時には、まず、債務者格付に応じて与信先を正常先、要注意先、破綻懸念先、実質破綻先、破綻先の5つの債務者区分に区分します。次に、債務者区分に従い、各債務者に対する個別与信についてその回収可能性により、I分類からIV分類までの4つの資産に分類しています。

内部格付、自己査定および金融再生法に基づく開示債権の関係

内部格付	自己査定			(参考)金融再生法に基づく開示債権
	債務者区分	資産分類	定義	
1-1 4 1-2 5 2 6 3 7	正常先	I分類	業況良好かつ財務内容に特段の問題がないと認められる債務者。1-1格から4格までが、外部格付の投資適格に相当する内部格付	正常債権
8-1 8-2 8-3 8-4	要注意先 その他 要注意先 要管理先	II分類	今後の管理に注意を要する債務者	要管理債権
9	破綻懸念先	III分類	今後、経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者	危険債権
10-1 10-2	実質破綻先 破綻先	IV分類	法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの実質的に経営破綻に陥っている債務者 法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者	破産更生債権およびこれらに準ずる債権

● 償却・引当の実施

当金庫では、自己査定の債務者区分に応じて償却・引当の基準を定めて貸倒引当金の計上および償却を実施しています。このうち、正常先・要注意先については、信用力に応じたグループごとに過去の毀損率等を基に算出した予想損失率により一般貸倒引当金を計上しているほか、大口の要注意先についてはディスカウントキャッシュフロー(DCF)法により個別に引当額を計算しています。また、破綻懸念先以下の債務者については、個別に担保・保証等でカバーされないIII分類およびIV分類に区分された債権のうち必要な額について、個別貸倒引当金の計上もしくは直接償却を行っています。

リスク管理債権等の詳細につきましては、注記事項に記載をしています。

一方、自己資本比率算定に用いる信用リスクのパラメーターは、一般貸倒引当金の算定に用いるパラメーターと異なり、内部格付制度におけるデフォルト(要管理先以下)への遷移を基に算出しています。このパラメーターのうち、デフォルト確率(PD値)は、格付ランクに対応した過去のデフォルト率から自行推計値を算出しており、デフォルト時毀損率(LGD値)はデフォルト後の内部毀損実績データを基に自行推計値を算出しています。なお、デフォルト時エクスポージャー(EAD値)は、自己資本比率告示に定められた値を利用しています。

■ 標準的手法を適用するエクスポージャー

次に掲げる資産については、部分的に標準的手法を適用しています。

- 協同住宅ローン株式会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産
- 当金庫および協同住宅ローン株式会社の資産のうち、「有価証券口を除く仮払金」、「前払費用」、「為替予約のうち系統外貸預金に付随するもの」および「当座貸越(債券所有者)」

なお、Norinchukin Australia Pty Limitedについては、2020年3月末より内部格付手法を適用する予定です。

当金庫がリスク・ウェイトの算出に使用する適格格付機関は、S&P社、ムーディーズ社(Moody's)、フィッチ・レーティングス社(Fitch)、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)の5社です。当金庫では、自己資本比率告示第44条に基づき、適格格付機関の格付にかかわらず、3カ月以上延滞しているエクスポージャーを除くすべての事業法人等向けエクスポージャーに100%のリスク・ウェイトを適用しています。

■ 内部格付手法を適用するエクスポージャー

● 内部格付手法の適用範囲

当金庫は、信用リスク・アセットの算出に内部格付手法を採用しています。内部格付手法の適用範囲については、

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

原則としてすべてのエクスポージャーに適用することを、採用時に定めています。

ただし、信用リスク・アセットの額を算出するにあたり、重要でない事業単位または資産区分に対しては、内部格付手法の適用除外として標準的手法を適用しています。適用除外の範囲については、告示上の定量要件に加え、与信業務等の定性面を考慮したうえでその適用の可否を決定しています。

内部格付制度の概要

内部格付制度は、信用リスクを適切なリスク管理態勢のもとで能動的にテイクし、自己資本等経営体力の許容できる範囲に収まるようバランスをとるための主要なツールとして導入し、制度運用を行っています。

■ ポートフォリオごとのエクスポージャー 種類と内部格付付与手続の概要

● 事業法人等向けエクスポージャー

エクスポージャーの種類

事業法人等向けエクスポージャーに含まれる種類は、一般事業法人向けエクスポージャー、金融機関向けエクスポージャー、ソブリン向けエクスポージャーおよび特定貸付債権です。

このうち、一般事業法人向けエクスポージャーについては、事業法人の本店所在国で居住者または非居住者に細分しています。また、特定貸付債権は、事業用不動産向け貸付、ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付、オブジェクト・ファイナンスおよびプロジェクト・ファイナンスに細分化しています。

債務者格付付与手続の概要

当金庫では、事業法人等向けエクスポージャーへの債務者格付の付与は、原則として、フロント部門が格付を申請し、審査部署が決定するプロセスとしています。また、債務者格付は少なくとも年一回以上の頻度で見直すことに加えて、格付ランクを変動させる可能性のあるイベントがあった場合に随時見直しています。

回収率格付付与手続の概要

当金庫では、事業法人等向けエクスポージャーの取引に対して、保全状況に応じた回収率格付を付与しています。

また、回収率格付は四半期の頻度で見直しています。

● 株式等エクスポージャー

当金庫では、事業法人等向けエクスポージャーと同一の内部格付制度のもと、債務者格付の付与が可能な場合は格付付与を行っています。

● リテールエクスポージャー

当金庫では、リテールエクスポージャーについては、リテールプール管理対象の基準を定めて、居住用不動産リテール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、その他リテール向けエクスポージャーのそれぞれについて、リスク特性が均質となるプール区分(事業法人等向けエクスポージャーの格付ランクに該当)を決定します。また、個々のリテールエクスポー

ジャーについては、これらのプール区分に割り当てることによって、内部格付を付与します。

パラメーター推計およびその検証体制

● 事業法人等エクスポージャー

・PD

当金庫の事業法人等エクスポージャーを対象とするデフォルト確率(PD値)は、居住者事業法人、非居住者事業法人、金融機関、ソブリンの4区分のそれぞれにおいて、債務者格付ランクに対応した自行推計値を利用しています。

上記エクスポージャー区分のうち、居住者事業法人は内部格付によるデフォルト実績データを用いて、非居住者事業法人・金融機関・ソブリンは外部のデフォルト実績データを内部格付へ割り当てたデータを用いて、債務者格付ランクに対応した長期平均デフォルト率を算出のうえ、自己資本比率告示に定められた補正やフロアを適用し、PD値を推計しています。

なお、デフォルトの可能性が低いポートフォリオ(LDP:Low Default Portfolio)である金融機関およびソブリンは、一般的な事業法人と同様にデフォルト実績率の長期平均によりPD値を安定的に推計することが困難であるため、格付遷移行列を推計したうえで、複数年の格付遷移を経てデフォルトする確率を算定し、PD値を推計する方法を採用しています。また、居住者事業法人、非居住者事業法人、金融機関のうち、デフォルト率がフロア水準を下回る上位格付において、フロアが適用されPD値が引き上げられています。

自己資本比率の算定に適用するPD値については、安定的な運用を確保するため、長期平均デフォルト率と比較して保守的なPD値を適用しています。また、内部格付によるデフォルト実績データを用いたバックテスト、および長期平均デフォルト率との比較による検証に加えて、ベンチマーキングやPD推計手法の前提にかかる検証等を実施し、PD値の妥当性および保守性を確認しています。なお、直近3年度は、本邦およびグローバルにおいて一部の業種を除き低デフォルト環境が継続したため、自己資本比率の算定に適用している保守的なPD値との差異の要因となっています。

・LGD

当金庫の一般事業法人向けエクスポージャーを対象とするデフォルト時毀損率(LGD値)は、回収率格付ランクに対応した自行推計値を利用しています。

LGD値は、デフォルト後の内部毀損実績データを用いて算出した長期平均毀損率と担保保全率を定式化したうえで、各種補正を勘案して推計しています。特に、各種補正のうち、景気後退期の勘案については、年度ごとの平均毀損率とマクロ経済指標による回帰を行い、一定のストレスを与えることで算定しています。

また、LDPである金融機関やソブリンのポートフォリオに対しては、自行推計値を利用していません。

自己資本比率の算定に適用するLGD値については、内部毀損実績データを用いたバックテスト等による検証に加えて、ベンチマーキングやLGD推計手法の前提にかかる検証等を実施し、LGD値の妥当性および保守性を確認しています。

なお、デフォルト時からエクスポージャーの清算(終結)までに要する期間は、個々のエクスポージャーの終結事由等に応じて、一定程度のばらつきはあるものの、実績全体における平均値としては安定的に推移していることから、平均的な終結期間を設定のうえ、LGD値の推計に利用しています。

・EAD

事業法人等エクスポージャーにかかるデフォルト時エクスポージャー(EAD値)については、自行推計値を利用していません。

● リテールエクスポージャー

当金庫のリテールエクスポージャーを対象とするデフォルト確率(PD値)、デフォルト時毀損率(LGD値)は、エクスポージャーの特性や信用リスクの状況に応じて分類されたプール区分ごとに自行推計値を利用しています。

PD値は、過去のプール区分ごとのデフォルト実績データを用いて長期平均デフォルト率を算出のうえ、自己資本比率告示に定められた補正やフロアを適用し、PD値を推計しています。また、PD値の妥当性および保守性を確認するため、プール区分ごとのデフォルト実績データを用いたバックテストによる検証に加えて、ベンチマーキングや経過年数/実行年効果にかかる検証等を実施しています。

LGD値は、過去に発生したデフォルト後の毀損実績データを基に、回収過程の不確実性を勘案して、案件のデフォルト状態に応じた方法により毀損率を算出のうえ、各種補正を勘案して、プール区分ごとのLGD値を推計しています。また、各種補正のうち景気後退期の勘案については、一定の景気循環のなかで発生した担保価格の変動や毀損率

を考慮のうえ、LGD値に反映しています。

なお、デフォルト時からエクスポージャーの清算(終結)までに要する期間は、プール区分ごとに特性が異なるため、過去の毀損実績からプール区分ごとの特性に応じた平均的な終結期間を設定のうえ、LGD値の推計に利用しています。

デフォルト時エクスポージャー(EAD値)については、契約上定められた信用枠の範囲内において、債務者の任意の判断により債務残高が変動する適格リボルビング型リテール向けエクスポージャーの取扱いがないことから、期末残高をEAD値としています。

● 内部格付制度ならびに使用するモデルの開発・管理等にかかる運営体制

当金庫では、フロント部門から独立したミドル部門が、信用ポートフォリオの特性を踏まえた内部格付制度を設計し、内部格付の目的、各格付ランクの基準、評価手法および割り当ての基準、権限、格付の見直し、検証などに関する規定を定めるとともに、内部格付制度の定期的な検証や適切な運用を確保するためのモニタリングを実施しています。

また、ミドル部門は検証やモニタリング、制度運用に加えて、モデルの開発も担っています。主に、審査部がモデルの運用を担い、統合リスク管理部が検証を実施し、関係部からの意見を踏まえてモデルメンテナンス計画を策定し、統合リスク管理会議にて協議しています。

なお、内部格付制度の設計、運用、検証およびモデルメンテナンス計画の策定については、リスク管理部門から独立した内部監査部門による監査を受けています。

信用リスク削減手法に関する事項

■ 信用リスク削減手法に関するリスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制の概要

● 概要

信用リスク削減手法とは、担保や保証等により債権保全を図ることで、信用リスク・アセットの額を削減する手法です。当金庫では、自己資本比率告示に基づき、適格金融資産担保、保証等による信用リスク・アセットの額の調整を行っています。

適格金融資産担保については、有価証券が主要な担保です。上場株式等の時価がある有価証券については、時価が下落した場合には保全額が減少します。なお、親会社株式については、保全効果を勘案していません。

保証については、中央政府・地方公共団体等のソブリン、金融機関や事業法人などが主要な保証人です。保証人の信用力評価については、原則として債務者格付を付与して信用力を評価したうえで保全としての評価を決定しています。保証人の債務者格付が低下し、被保証人よりも低い債務者格付となった場合は信用リスク削減効果を勘案しません。

担保・保証による信用リスク削減効果を勘案するためには、法的有効性および評価の適切性が重要となります。担

保・保証の適切性については、フロント部門とリスク管理部署において、法律上有効で確実に回収できることを維持するとともに、適時適切な評価により担保の市場性(流動性)を定期的に確認しています。

● ネットィングを利用する方針およびプロセスの基本的な特徴ならびにネットィングの利用状況にかかる説明

適格金融資産担保(レポ形式の取引および担保付派生商品取引を除く)については、自己資本比率告示に定める要件を充たす場合に、信用リスク削減効果を勘案できません。当金庫では、自金庫預金(農林債を含む。)および株式等のみ信用リスク削減効果を勘案しています。他方で、担保権の設定のない自金庫預金については、貸出金と預金の相殺は行っておらず、信用リスク削減効果は勘案していません。

ネットィングの適用にあたっては、内部規定に詳細な手続を定め、取得時において法的有効性を確認するとともに、保全としての機能を維持できているかを定期的に確認・再評価しています。信用リスク削減効果の算出にあたっては、標準的ボラティリティ調整率を考慮した適格金融資産担保の額を用いています。

●担保評価・担保管理の方針・プロセスの基本的な特徴

債権の回収は、事業から生じる将来のキャッシュ・フローによることを基本とし、担保は、債権の回収の補完として位置付けています。また、担保からの回収が必要となる場合でも、実際の回収額が担保評価の額を下回らないように、評価の方法を定めています。

具体的には、担保の評価については、鑑定評価、相続税路線価または市場時価等の客観的な根拠に基づいて行うことを基本とし、手続の詳細を内部規定に定めばらつきがないようにしています。また、担保の種類や債務者の信用力に応じて評価の見直し頻度を定めて、定期的に価額の変動を反映させ、債務者への方針策定や自己査定等の機会にも確認しています。そのうえで、担保の種類に応じた掛目

を乗じて算出した処分可能見込額を保全額とし、償却引当に利用しています。

担保の管理に関しては、法的な仕組みが確保され、担保権の実行のために必要な措置がとられるよう手続を定め、取得時だけでなく、定期的に確認しています。

●使用する信用リスク削減手法におけるマーケット・リスクまたは信用リスクの集中状況に関する説明

信用リスク削減手法の適用により、信用リスクが被保証人から保証人に移転したエクスポージャーについては、リスクの集中の状況を把握して管理を行っています。なお、マーケット・リスクに関しては、トレーディング勘定に含まれるクレジット・デリバティブはありません。

派生商品取引等の取引相手のリスクに関する事項

■派生商品取引およびレポ形式の取引等の相手方に対する信用リスクに関するリスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制の概要

●カウンターパーティおよび中央清算機関に対するエクスポージャーに関するリスク資本および与信限度枠の割当方法に関する方針

派生商品取引等の取引先金融機関の信用リスクについては、各金融機関グループに設定されたリスクの上限額(バンクシーリング)の範囲内で、グループ内の会社単位および取引の種類単位(デリバティブ、資金関連取引、貸出等の種類)の内枠が各フロント部門に設定されており、派生商品取引に伴う信用リスクもこの内枠の範囲内となるように管理しています。なお、バンクシーリング制度において派生商品の管理対象額は、SA-CCR方式により算出した額(再構築コスト相当のエクスポージャーにパーゼル規制特有のグロスのアドオンを加えた額)としています。

●担保、保証、ネットティングその他の信用リスク削減手法に関する評価ならびに担保等の管理の方針および処分手続の概要

派生商品取引においては、主要な取引先金融機関との間で、派生商品取引にかかるCSA契約を締結しており、当該取引先から担保の差し入れを受けることがあります。担保の種類は、契約に応じて異なりますが、主に日本国債、円現金、米国国債、ドル現金等です。また、カウンターパーティがグループ中核会社でない場合は、原則としてそのグループ中核会社と保証契約を締結しています。

派生商品取引のうち、基本契約(ISDA Master Agreement)において一括清算(ネットティング)の対象となるものは、法的に有効な相対ネットティング契約下にあるものとしてネットティング効果を勘案しています。また、法的に有効な相対ネットティング契約は、その必要性や契約下にある取引の範囲を定期的にまた必要に応じて随時確認

することにより、管理しています。

レポ取引等においては、主要な取引先金融機関との間で、締結した契約に基づき、各種債券等の差し入れを受けることがあります。

これらの取引における信用リスク削減手法の効果は適切な取引単位で評価しており、受け入れた担保等の額が不足している場合は、契約内容に従い、追加の受け入れを行うことで、担保等の管理を行っています。また、仮に担保処分を行う際は、個々のカウンターパーティとの契約内容を勘案したうえで、処分を実行します。

●誤方向リスクの特定、モニタリングおよび管理のための方針

誤方向リスクとは、デリバティブ取引のエクスポージャーと取引のカウンターパーティの信用水準が負の相互依存関係を持つ場合に、両者の相乗作用により損失が拡大するリスクです。

当金庫では、カウンターパーティ信用リスクの太宗を占める金融機関向けのリスクについて、バンクシーリング制度における個別与信枠の設定や、日次ベースのモニタリングを通じて、誤方向リスクを含めた適切な管理を行っています。

●信用力の悪化により担保を追加的に提供することが必要となる場合の影響度に関する説明

当金庫に格付低下等があった場合には、取引先金融機関の当金庫向け与信枠が縮小し、当該取引先から担保の差し入れを求められることがあります。当金庫が保有する担保として利用可能な国債をはじめとする流動性の高い資産は十分な水準にあり、またポートフォリオマネジメント会議においてこの水準を定期的に確認しているため、信用力悪化に伴い担保を追加提供しなくてはならなくなった場合の影響は軽微と考えています。

証券化エクスポージャー等に関する事項

■ 証券化エクスポージャー等に関するリスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制の概要

当金庫では、「国際分散投資」の観点から、証券化(ストラクチャード・ファイナンス)形態の取引を投資家として行っています。証券化エクスポージャーは、裏付資産の信用リスク等を効果的かつ効率的に削減あるいは取得することが可能なツールであることから、当金庫としては、適切なリスク管理のもとで、証券化取引を継続的に活用していく方針です。なお、特定取引勘定において証券化取引を実施する予定はありません。

証券化エクスポージャーについては、経営層で構成される4つの会議体(統合リスク管理会議、クレジットコミッティー、ポートフォリオマネジメント会議および食農金融会議)において管理の枠組みとアセットクラスごとの投資方針を決定したうえで、投資検討時の個別案件分析、審査を経てフロント部門が取引の執行を行い、フロント部門から独立したミドル部門が信用リスクポートフォリオの状況などを会議体に報告し、更なる管理の枠組みの見直しや投資方針の企画・策定につなげる、というサイクルを中心に成り立っています。

個別案件分析では、一般的に裏付資産とは異なるリスク・リターン構造を持つ等、複雑な商品性を有していることから、アセットクラスごとかつ証券化・再証券化別にデュデリジェンスおよびモニタリング項目を特定したうえで、裏付資産やストラクチャー上の諸リスクの精査、償還能力の定量分析を実施しています。

投資後は、案件ごとに裏付資産のパフォーマンスも含めた信用状況をモニタリングするほか、アセットクラス別に裏付資産の動向にも留意した市場環境分析・評価を実施し、信用劣化等が見られた場合には投資・保有方針の見直しを図るといったリスク管理の枠組みを構築しています。

また、本邦においても2019年3月より新たな証券化資

本賦課規制が導入されたことから、投資時点および期中のモニタリングにおいて、個別案件のリスクリテンション内容等の規制遵守状況を適切に確認しています。

証券化エクスポージャーのなかでも、裏付資産に証券化エクスポージャーを含む証券化を再証券化エクスポージャーといい、そのうち裏付資産の大部分が証券化エクスポージャーによって構成されているものを当金庫では2次・3次証券化商品として区別し、モニタリング・管理を強化しています。なお、2次・3次証券化商品については、新規取得を行う予定はありません。

証券化取引については、上記のとおり、投資家としてのかかわりが中心になりますが、グループとして信託を用いたローン債権等の証券化・流動化スキームのアレンジも手掛けています。なお、規制上のリスク・アセット削減効果を伴う、当金庫がオリジネーターとなる証券化取引は、2019年3月末時点において実績はありません。また、当金庫の子法人等(連結子法人等を除く。)および関連法人等は、2018年度に当金庫が行った証券化取引にかかる証券化エクスポージャーを保有していません。

2019年3月末時点において、契約外の信用補完等を提供している実績はありません。

■ 証券化エクスポージャーの会計指針等

当金庫では、企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」および会計制度委員会報告第14号「金融商品会計に関する実務指針」に基づき、証券化取引に関する会計処理を行っています。

当金庫が「外部格付準拠方式」を適用する案件に使用する適格格付機関は、S&P社、ムーディーズ社(Moody's)、フィッチ・レーティングス社(Fitch)、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)の5社です。

当金庫は「内部評価方式」は採用していません。

マーケット・リスクに関する事項

■ マーケット・リスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制

当金庫のトレーディング業務とは、特定取引勘定等、市場価格の短期的な変動、市場間の価格差等を利用して利益を得る業務です。売買執行にあたるフロント部門は他の取引を行うセクションと明確に組織区分されています。フロント部門は、リスク対リターン観点からあらかじめ定められたポジション枠や損失枠などの範囲内で取引を執行します。また、フロント部門から独立したミドル部門がVaRなどのリスク量を計測し、フロント部門のリスクテイクの状況をモニタリングしています。モニタリング結果については、ポートフォリオマネジメント会議等において定期報告を実施しています。計測に際しては、分散共分散法による内部モデルを用いて、片側99%の信頼区間、保有期間10営業日のVaRを日次で算出しています。

■ 内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額

● バリュースコア・リスクおよびストレス・バリュースコア・リスク

(1) 内部モデル方式の適用範囲

特定取引勘定にかかる一般市場リスクを対象とし、分散共分散法による内部モデル方式を適用しています。

(2) グループ内の異なる拠点において、複数のモデルを使用している場合には、拠点別の使用しているモデルに関する説明

該当ありません。

(3) モデルの概要

分散共分散法モデルによりVaRを計測しています。分散共分散法のボラティリティについては、指

数加重移動平滑(EWMA:Exponential Weighted Moving Average)法によりヒストリカルデータに重みづけを行い長期安定的な値を推計したうえで、GARCHモデルにより非定常性を調整しています。残差については、市場のファットテイル性を考慮してt分布を想定しています。

- (4) 内部管理に用いるモデルと規制上のモデルの差異
差異はありません。
- (5) バリュエーション・アット・リスクに関する説明
 - ・ヒストリカルデータの更新頻度:日次
 - ・ヒストリカルデータの観測期間:直近1,000営業日
 - ・ヒストリカルデータの重みづけの方法:指数加重移動平滑(EWMA)法によりヒストリカルデータに重みづけを行っています。
 - ・10営業日を下回る保有期間によって算出したバリュエーション・アット・リスクについては保有期間の換算方法:1営業日VaRを期間調整することで10営業日のVaRとしています。期間調整は、1営業日のボラティリティをGARCHモデルにより、10営業日のボラティリティに調整しています。
 - ・バリュエーション・アット・リスクの合算方法:一般市場リスクと個別リスクについて、単純合算しています。リスク・ファクター間の合算は、ヒストリカルデータをもとに分散共分散法により推計された相関を反映して合算しています。
 - ・価格再評価の手法:センシティブティ法により価格再評価を行っています。
 - ・リスク・ファクターの変動の捕捉:金利系リスク・ファクターについては絶対リターンにより捕捉し、為替および債券先物等については相対リターンにより捕捉しています。
- (6) ストレス・バリュエーション・アット・リスクに関する説明
 - ・ストレス期間の選定方法とその根拠:1999年以降の日次損益変動をもとに、250日の損益変動の分散を算出し、分散が最も大きい期間をストレス期間として選定しています。

- ・価格再評価の手法:センシティブティ法により価格再評価を行っています。
- ・10営業日を下回る保有期間によって算出したストレス・バリュエーション・アット・リスクについては、保有期間の換算方法: \sqrt{t} 倍法により保有期間を換算しています。

- (7) ストレストテストに関する説明
 - 過去5年の金利の最大変化など、市場の急激な変動を仮定した複数のシナリオに基づくストレストテストを月次で実施しています。
- (8) バック・テストングに関する説明
 - モデルにより算出された1営業日VaRと日次の損益の変動値を比較しています。なお、モデルの要因により、一定以上の超過が見られた場合には、要因分析のうえ、必要に応じてモデルを見直すこととしています。
- (9) 内部モデルに使用するパラメーターの検証体制
 - 内部モデルに使用するパラメーターの検証は、定期的に以下の項目を実施しています。
 - ・分散共分散モデルにおいて仮定する前提分布との適合性にかかる統計的検証
 - ・GARCHモデルにより推計されたパラメーターの有意性にかかる統計的検証
 - ・センシティブティ法による価格再評価値と実績の損益変動の一致性にかかる統計的検証
 - リスク管理統括部署は、モデル管理部署から受けた分析内容等の結果を踏まえ、問題が見られる場合は、モデルの見直しを検討することとしています。
- (10) その他モデル検証方法に関する説明
該当ありません。

- 追加的リスク
該当ありません。
- 包括的リスク
該当ありません。

オペレーショナル・リスクに関する事項

■ オペレーショナル・リスクに関するリスク管理の方針および手続の概要

● オペレーショナル・リスク管理

当金庫では、オペレーショナル・リスク管理の基本方針として、理事会においてオペレーショナル・リスクの定義、管理体制、基本的管理プロセス等を定めています。

● オペレーショナル・リスクの定義

当金庫では、オペレーショナル・リスクを、「業務を遂行する際に発生するリスクのうち、収益発生を意図し能動的に取得する市場リスク、信用リスクおよび流動性リスクを除いたその他のリスク」と定義したうえで、これをさらに事務リスク、システムリスク、法務リスク、人的リスク、有形資産リスク、情報漏洩等リスク、業務継続リスク、レピュテーション・リスク、規制・制度変更リスク等の個別リスクに分類しています。

● オペレーショナル・リスク管理の基本的な方法

個別リスクのうち、リスクの発生そのものが統制活動の対象となるリスク(事務リスク、システムリスク、法務リスク、人的リスク、有形資産リスク、情報漏洩等リスク)については、リスク特性などに応じた個別の管理規定による管理を行っているほか、リスクを適切に特定したうえで、分析・評価し、管理・削減するため、オペレーショナル・リスク報告制度を通じたリスク顕在化事象などの収集・分析、およびRCSA(Risk & Control Self Assessment)による潜在リスクの評価といったリスク共通の管理手法を実施しています。リスク発生後の対応が統制活動の対象となるリスクのうち業務継続リスクについては、災害が発生した場合の事後対応や、災害発生が予想される場合の対策等にかかる管理要綱等を定めているほか、定期的な訓練の実施等により業務継続態勢の実効性の検証・向上にも取り組んでいます。

上記以外のリスク(規制・制度変更リスク、レピュテーション・リスク等)については、経営として対処すべき性格のリスクと整理し、経営として事前の主体的活動によりリスク発生の抑制に努めるとともに、常にその変化を想定・把握して経営戦略等に反映させる取組みを実施していま

す。オペレーショナル・リスクの管理状況については、定期的にオペレーショナル・リスク管理協議会および理事会へ報告され、必要に応じて基本方針の見直しを行っています。また、こうした管理態勢全般について、内部監査部署が定期的に検証を行い、管理の実効性向上を図っています。

株式等エクスポージャーに関する事項

■ 株式等エクスポージャーに関するリスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制の概要

● リスクを確実に認識し、評価・計測し、報告するための体制

リスク計測に際しては、フロント部門から独立したミドル部門が実施しています。当金庫が保有する株式等エクスポージャーは、その他有価証券として区分される株式や子会社・関連会社株式等です。信用リスク・アセットの額は、自己資本比率告示の定めに従い算出し、内部管理上は、エコノミックキャピタル管理の枠組みのなかで統合的なリスク管理を行っています。

● その他有価証券、子会社株式および関連会社株式の区分ごとのリスク管理の方針

その他有価証券として区分される株式のリスク管理については、エコノミックキャピタル管理を中心とする市場

リスク全体(金利リスク、外国為替リスク等を含む。)のリスク管理の枠組みのなかで適切に行っています。また、子会社・関連会社株式については、エコノミックキャピタル管理における信用リスクとして認識し、信用リスク管理の枠組みのなかでリスク管理を行っています。

● 株式等エクスポージャーの評価等重要な会計方針(会計方針を変更した場合には、財務諸表規則第8条の3に準じた事項を含む)

株式等エクスポージャーにかかる会計上の評価としては、子会社株式および関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券に区分される株式等エクスポージャーのうち時価のあるものについては決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法を採用しています。また、その他有価証券の評価差額については全部純資産直入法により処理しています。

みなし計算を適用するエクスポージャーに関する事項

■ みなし計算を適用するエクスポージャーに関するリスク管理の方針および手続の概要

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は、主に投資信託および金銭の信託を通じて運用する資産であり、運用商品としては、当金庫の主要運用資産である株式、債券、クレジット資産等です。リスク管理方針は裏付けとなる資産が有するリスクごとに定めており、その概要は「農林中央金庫のリスクマネジメント」に記載

しています。運用の形態としては、自己運用以外に運用会社へ運用を委託するファンド投資形態を活用しており、内部規定に従い運用分野ごとに適切なリスク管理を行っています。委託開始にあたっては、委託先の運用体制、リスク管理体制、コンプライアンス体制、運用哲学・戦略、運用成績等の綿密な調査を実施し、委託開始の可否判断を行っています。また、委託開始後は定性・定量両面でのモニタリングを実施し、委託継続の可否にかかる検証を定期的に行っています。

金利リスクに関する事項

■ 金利リスクに関するリスク管理の方針および手続の概要

当金庫のポートフォリオ運営の基本となるコンセプトは「国際分散投資」であり、債券(金利)、株式、クレジット資産を主要アセットクラスとし、これら各アセットから得られる収益とリスクをアセットクラス間の相関等も考慮のうえ資本の範囲内でコントロールすることにより、全体としてリスクバランスのとれた健全性と収益性の高いポートフォリオを構築することを目標としています。

このため、金利リスクを含めた市場リスクは、当金庫の収益の基盤をなす重要なリスクと位置付け、適切な管理態勢のもとで、能動的にリスクテイクを行うことで安定的な収益を確保することを目指しています。また、金利リスク

を含めて市場リスクを適正な水準にコントロールする観点から、デリバティブ等を用いたヘッジ取引も活用しています。

リスク管理においては、金利リスクを含めた市場リスク、信用リスク等を適切なリスクバランスのもとで、自己資本をベースとした経営体力に見合う範囲にコントロールする観点から、自己資本管理上のチェックポイントを設定しています。モニタリングに際しては、金利変動による現在価値の影響を把握する観点からΔEVEおよびVaRを、金利変動による収支影響を把握する観点からNIIおよびΔNIIを、日次で計測し経営層に報告しています。

なお、VaRによる金利リスク量は、エコノミックキャピタル計測と同様、信頼区間99.50%、保有期間1年のヒストリカル・シミュレーション法VaRモデルにより計測しています。

上記に加えて、定期的なストレステスト等において、動的なポートフォリオを基に、金利が上昇/低下するシナリオなど、さまざまなシナリオによる含み損益シミュレーションの分析を実施しています。また、BPVやイールドカーブリスク等の多様な金利感応度分析、主要通貨別の静態のおよび動的な資金収支分析など、金利リスクによる多面的な影響を適切に把握する仕組みを構築しています。

なお、金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下、「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジによっています。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間ごとにグルーピングのうえ特定し評価しています。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしています。

■ 金利リスクの算定手法の概要

● 流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期/最長の金利改定満期

当金庫が受け入れている契約上満期の定めのない預金については、内部モデルを適用せず、翌日物預金として評価し金利リスクを計測しています。

● 貸出の期限前償還等に関する前提

モーゲージ債や住宅ローンの評価について、期限前償還を考慮した金利リスクを計測しています。計測に際しては、金利状況や返済・解約実績を踏まえた統計的な分析から中途解約率を推計しています。

● 複数の通貨の集計方法およびその前提

△EVEについては、エコノミックキャピタル管理との整合性の観点から、過去の金利のヒストリカル変動から異通貨金利間の相関構造を推計し、分散共分散法に準じた

方法により分散効果を考慮して複数の通貨の集計を行っています。なお、特定のシナリオにおいて損失通貨と収益通貨双方が存在する場合には、収益通貨による損失の相殺効果を慎重に見積もる観点から、相関による相殺効果を収益通貨側に勘案したうえで、損失通貨側と合算・集計しています。

△NIIについては、異通貨金利間の△NIIを単純合算しています。

● スプレッドに関する前提(計算にあたって割引金利やキャッシュ・フローに含めるか否か等)

商品ごとに適切なスプレッドを考慮して割引金利を設定しています。なお、当該スプレッドは金利変動ショックの設定上は不変としています。

● 内部モデルの使用等、△EVEおよび△NIIに重大な影響を及ぼすその他の前提

当金庫における定期預金は、その太宗がJA(農協)、JA信農連からの系統預け金となっています。系統預け金は、JAバンク基本方針に基づき、JAバンク全体の安全・効率運用の確保の観点からJA(農協)、JA信農連から継続的に預け入れる定期預金であり、その一部については、JA(農協)、JA信農連が個人顧客から受け入れた流動性貯金を源泉としています。

このため、系統預け金のうち、JA(農協)、JA信農連が個人顧客から受け入れた流動性貯金に相当する残高について、統計的な分析、金利見通し、日本の人口動態と預貯金動向の分析を行ったうえで、その一部(コア預金)について金利改定の平均満期を5年、最長満期を10年として満期を振り分け、系統預け金の平均満期を1.5年として、△EVEおよび△NII上の金利リスクを認識しています。

● 前事業年度末の開示からの変動に関する説明 該当ありません。

● 計測値の解釈や重要性に関するその他の説明 該当ありません。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

自己資本の構成に関する開示事項 (連結ベース)

■ CC1:自己資本の構成(連結)

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2018年度	2017年度	別紙様式 第十一号 (CC2)の 参照項目
普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目(1)				
1a+2-1c-26	普通出資に係る会員勘定の額	5,936,784	5,373,368	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,015,219	3,455,509	E1.1-E1.2+E1.3
2	うち、利益剰余金の額	2,021,435	1,988,359	E2
26	うち、外部流出予定額(△)	99,870	70,500	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	E3
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,376,316	1,242,763	E4
5	普通出資等Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分の額	—	—	E8.1
6	普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額 (イ)	7,313,100	6,616,132	
普通出資等Tier 1資本に係る調整項目(2)				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものを除く。)の額の合計額	40,653	37,007	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	4,496	4,638	A1.1+A1.2
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	36,157	32,368	A2.1-A2.2
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	A3
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 3,370	89,100	E7
12	適格引当金不足額	63,605	21,227	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	退職給付に係る資産の額	41,699	37,938	A4-D3
16	自己保有普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	A5
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通出資の額	—	—	A6
18	少数出資金融機関等の普通出資の額	—	—	A7
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に該当するものに関連するものの額	—	—	A8
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限定。)に関連するものの額	—	—	A9
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限定。)に関連するものの額	—	—	A10
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に該当するものに関連するものの額	—	—	A11
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限定。)に関連するものの額	—	—	A12
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限定。)に関連するものの額	—	—	A13
27	その他Tier 1資本不足額	—	—	
28	普通出資等Tier 1資本に係る調整項目の額 (ロ)	142,587	185,274	
普通出資等Tier 1資本				
29	普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	7,170,512	6,430,858	
その他Tier 1資本に係る基礎項目(3)				
30	31a その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	49,973	49,973	E5.1+E5.2
	32 その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額	1,316,972	—	D1
	特別目的会社等の発行するその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
34-35	その他Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	3,754	3,543	E8.2
33+35	適格旧Tier 1資本調達手段の額のうちその他Tier 1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
33	うち、農林中央金庫及び農林中央金庫の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35	うち、農林中央金庫の連結子法人等(農林中央金庫の特別目的会社等を除く。)の発行する資本調達手段の額	—	—	
36	その他Tier 1資本に係る基礎項目の額 (ニ)	1,370,700	53,517	
その他Tier 1資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	A14
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	A15
39	少数出資金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	A16
40	その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	51,357	51,754	A17
42	Tier 2資本不足額	—	—	
43	その他Tier 1資本に係る調整項目の額 (ホ)	51,357	51,754	

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2018年度	2017年度	別紙様式 第十一号 (CC2)の 参照項目
その他Tier 1資本				
44	その他Tier 1資本の額((二)-(ホ))	(ヘ)	1,319,342	1,763
Tier 1資本				
45	Tier 1資本の額((ハ)+(ヘ))	(ト)	8,489,855	6,432,621
Tier 2資本に係る基礎項目(4)				
46	Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		—	E6
	Tier 2資本調達手段に係る負債の額		—	D2
48-49	特別目的会社等の発行するTier 2資本調達手段の額		—	
48-49	Tier 2資本に係る調整後非支配株主持分等の額		146	121
47+49	適格旧Tier 2資本調達手段の額のうちTier 2資本に係る基礎項目の額に含まれる額		923	97,816
47	うち、農林中央金庫及び農林中央金庫の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額		923	97,816
49	うち、農林中央金庫の連結子法人等(農林中央金庫の特別目的会社を除く。)の発行する資本調達手段の額		—	
50	一般貸倒引当金Tier 2算入額及び適格引当金Tier 2算入額の合計額		123	72
50a	うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額		123	72
50b	うち、適格引当金Tier 2算入額		—	A18
51	Tier 2資本に係る基礎項目の額	(チ)	1,192	1,513,489
Tier 2資本に係る調整項目(5)				
52	自己保有Tier 2資本調達手段の額		—	A20
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier 2資本調達手段の額		—	A21
54	少数出資金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額		—	A22
55	その他金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額		—	A23
57	Tier 2資本に係る調整項目の額	(リ)	—	
Tier 2資本				
58	Tier 2資本の額((チ)-(リ))	(ヌ)	1,192	1,513,489
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ))	(ル)	8,491,048	7,946,110
リスク・アセット(6)				
60	リスク・アセットの額	(ヲ)	43,200,202	33,810,329
連結自己資本比率及び資本バッファ(7)				
61	連結普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ))		16.59%	19.02%
62	連結Tier 1比率((ト)/(ヲ))		19.65%	19.02%
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))		19.65%	23.50%
64	最低連結資本バッファ比率		3.05%	2.25%
65	うち、資本保全バッファ比率		2.50%	1.87%
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率		0.05%	0.00%
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率		0.50%	0.37%
68	連結資本バッファ比率		11.65%	13.02%
調整項目に係る参考事項(8)				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額		607,563	315,503
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に係る調整項目不算入額		23,786	24,445
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額		—	—
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額		—	—
Tier 2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項(9)				
76	一般貸倒引当金の額		123	72
77	一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額		1,692	892
78	内部格付手法を採用した場合において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)		—	—
79	適格引当金に係るTier 2資本算入上限額		225,151	189,429
資本調達手段に係る経過措置に関する事項(10)				
82	適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額		—	—
83	適格旧Tier 1資本調達手段の額から適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)		—	—
84	適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額		460,802	614,402
85	適格旧Tier 2資本調達手段の額から適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)		—	—

■ OV1:リスク・アセットの概要

(単位:百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
1	信用リスク	5,900,202	5,115,398	499,034	432,755
2	うち、標準的手法適用分	135,360	71,423	10,828	5,713
3	うち、内部格付手法適用分	5,628,859	4,900,735	477,327	415,582
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	135,982	143,239	10,878	11,459
4	カウンターパーティ信用リスク	526,744	478,053	43,164	39,309
5	うち、SA-CCR適用分	54,677	—	4,636	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	—	42,302	—	3,587
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	74,451	64,705	5,956	5,176
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	238,684	191,435	19,094	15,314
	その他	158,930	179,609	13,477	15,230
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,703,602	1,587,104	144,465	134,586
8	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(ルック・スルー方式)	25,580,900	—	2,168,668	—
9	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(マンドート方式)	1,054,709	—	89,439	—
	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(蓋然性方式250%)	—	—	—	—
	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(蓋然性方式400%)	112,342	—	9,526	—
10	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(フォールバック方式1,250%)	1,098,813	—	87,905	—
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—	—	—	—
	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	—	22,365,018	—	1,896,529
11	未決済取引	6,364	0	539	0
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,159,835	518,665	172,786	43,982
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	2,159,835	—	172,786	—
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	—	518,665	—	43,982
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	0	0	0	0
16	マーケット・リスク	2,370,494	1,197,002	189,639	95,760
17	うち、標準的方式適用分	2,352,803	1,171,398	188,224	93,711
18	うち、内部モデル方式適用分	17,690	25,604	1,415	2,048
19	オペレーショナル・リスク	572,760	709,217	45,820	56,737
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	572,760	709,217	45,820	56,737
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	59,258	60,904	5,025	5,164
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	41,146,027	32,031,365	3,456,016	2,704,826

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CC2:連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

2018年度

(単位:百万円)

項目	イ	ロ	ハ
	公表連結 貸借対照表	規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照表	別紙様式第三号 (CC1)を参照する 番号又は記号
資産の部			
貸出金	18,613,018		
うち、少数出資金融機関等の対象資本等調達手段の額		—	
Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額		—	
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額		—	A24.1
外国為替	344,943		
有価証券	55,658,707	55,658,707	
金銭の信託	8,667,392	8,667,392	
有価証券および金銭の信託のうち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものを除く。)の額		4,496	A1.1
有価証券および金銭の信託のうち、自己保有資本調達手段の額		—	
普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額		—	A5
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A14
Tier 2資本調達手段の額		—	A20
有価証券および金銭の信託のうち、意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額		—	
普通出資の額		—	A6
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A15
Tier 2資本調達手段の額		—	A21
有価証券および金銭の信託のうち、少数出資金融機関等の対象資本等調達手段の額		607,563	
普通出資の額		—	A7
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A16
Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額		—	A22
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額		607,563	A24.2
有価証券および金銭の信託のうち、その他金融機関等の対象資本等調達手段の額		75,143	
特定項目十パーセント基準超過額		—	A8
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A11
その他Tier 1資本調達手段の額		51,357	A17
Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額		—	A23
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に係る調整項目不算入額		23,786	A25
特定取引資産	15,844		
買入金銭債権	326,079		
コールローン及び買入手形	44,368		
買現先勘定	10,096		
現金預け金	18,941,664		
その他資産	1,415,586		
有形固定資産	117,294		
建物	45,304		
土地	47,150		
リース資産	20,864		
建物仮勘定	2		
その他の有形固定資産	3,971		
無形固定資産	48,765	48,765	
ソフトウェア	24,272	24,272	
リース資産	5,181	5,181	
その他の無形固定資産	19,311	19,311	
うち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものに限る。)の額		—	A1.2
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額		48,765	A2.1
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額に係る実効税率相当額		12,608	A2.2
うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額		—	
特定項目十パーセント基準超過額		—	A9
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A12
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額		—	A26
退職給付に係る資産	57,715	57,715	A4
繰延税金資産	2,034	2,034	
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額		—	A3
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額		—	
特定項目十パーセント基準超過額		—	A10
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A13
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額		—	A27

項目	(単位:百万円)		
	イ 公表連結 貸借対照表	ロ 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照表	ハ 別紙様式第三号 (CC1)を参照する 番号又は記号
支払承諾見返	1,738,971		
貸倒引当金	△ 48,402	△ 48,402	
うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額		△ 123	A18
うち、適格引当金Tier 2算入額		—	A19
投資損失引当金	△ 154		
資産の部合計	105,953,925		
負債の部			
預金	66,797,069		
譲渡性預金	790,599		
農林債	1,254,239		
特定取引負債	7,022		
借入金	4,837,392	4,837,392	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額		1,316,972	D1
うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額		—	D2
売現先勘定	15,111,297		
外国為替	32		
受託金	1,048,091		
その他負債	6,320,163		
約定取引未決済借	5,537,846		
その他の負債	782,317		
賞与引当金	7,557		
退職給付に係る負債	38,287		
役員退職慰労引当金	1,236		
繰延税金負債	520,070	520,070	
うち、退職給付に係る資産の額		16,016	D3
再評価に係る繰延税金負債	8,607	8,607	
支払承諾	1,738,971		
負債の部合計	98,480,637		
純資産の部			
資本金	4,040,198	4,040,198	E1.1
うち、優先出資金		24,999	E1.2
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.1
資本剰余金	24,993	24,993	
うち、その他資本剰余金		20	E1.3
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,973	E5.2
利益剰余金	2,021,435	2,021,435	E2
会員勘定合計	6,086,627	6,086,627	
うち、上記以外に該当するものの額		—	E3
うち、Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		—	E6
その他有価証券評価差額金	1,501,790	1,501,790	
繰延ヘッジ損益	△ 152,678	△ 152,678	
うち、繰延ヘッジ損益の額		△ 3,370	E7
土地再評価差額金	14,312	14,312	
為替換算調整勘定	△ 67	△ 67	
退職給付に係る調整累計額	12,959	12,959	
その他の包括利益累計額合計	1,376,316	1,376,316	E4
非支配株主持分	10,343	10,343	
うち、普通出資等Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分等の額		—	E8.1
うち、その他Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分等の額		3,754	E8.2
うち、Tier 2資本に係る調整後非支配株主持分等の額		146	E8.3
純資産の部合計	7,473,287		
負債及び純資産の部合計	105,953,925		

注1 「規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表」については、自己資本の計算に使用する項目のみを記載しています。

注2 「規制上の連結範囲に基づく連結貸借対照表」の金額は、経過措置勘案前の数値を記載しているため、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含まれていません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2017年度

(単位:百万円)

項目	公表連結 貸借対照表	規制上の連結対象 に基づいた 連結貸借対照表	参照番号
資産の部			
貸出金	11,858,949		
うち、少数出資金融機関等の資本調達手段の額		103,000	
Tier 2資本調達手段の額		—	
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額		103,000	A24.1
外国為替	324,698		
有価証券	52,321,859	52,321,859	
金銭の信託	7,439,710	7,439,710	
有価証券および金銭の信託のうち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものを除く。)の額		4,638	A1.1
有価証券および金銭の信託のうち、自己保有資本調達手段の額		—	
普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額		—	A5
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A14
Tier 2資本調達手段の額		—	A20
有価証券および金銭の信託のうち、意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額		—	
普通出資の額		—	A6
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A15
Tier 2資本調達手段の額		—	A21
有価証券および金銭の信託のうち、少数出資金融機関等の資本調達手段の額		212,503	
普通出資の額		—	A7
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A16
Tier 2資本調達手段の額		—	A22
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額		212,503	A24.2
有価証券および金銭の信託のうち、その他金融機関等の資本調達手段の額		76,199	
特定項目十パーセント基準超過額		—	A8
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A11
その他Tier 1資本調達手段の額		51,754	A17
Tier 2資本調達手段の額		—	A23
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通出資に係る調整項目不算入額		24,445	A25
特定取引資産	8,582		
買入金銭債権	354,872		
コールローン及び買入手形	630,000		
買現先勘定	—		
現金預け金	28,756,371		
その他資産	1,585,342		
有形固定資産	122,356		
建物	47,443		
土地	47,545		
リース資産	23,347		
建物仮勘定	5		
その他の有形固定資産	4,014		
無形固定資産	43,480	43,480	
ソフトウェア	24,550	24,550	
リース資産	6,275	6,275	
その他の無形固定資産	12,654	12,654	
うち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものに限る。)の額		—	A1.2
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額		43,480	A2.1
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額に係る実効税率相当額		11,112	A2.2
うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に関連するものの額		—	
特定項目十パーセント基準超過額		—	A9
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A12
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額		—	A26
退職給付に係る資産	52,510	52,510	A4
繰延税金資産	2,026	2,026	
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額		—	A3
うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額		—	
特定項目十パーセント基準超過額		—	A10
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A13
繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額		—	A27

(単位:百万円)

項目	公表連結 貸借対照表	規制上の連結対象 に基づいた 連結貸借対照表	参照番号
支払承諾見返	1,474,730		
貸倒引当金	△ 47,716	△ 47,716	
うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額		△ 72	A18
うち、適格引当金Tier 2算入額		—	A19
投資損失引当金	△ 4		
資産の部合計	104,927,769		
負債の部			
預金	65,799,561		
譲渡性預金	2,920,656		
農林債	1,766,498		
特定取引負債	5,034		
借入金	4,641,504	4,641,504	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額		—	D1
うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額		1,415,480	D2
売現先勘定	15,080,638		
外国為替	38		
受託金	1,405,187		
その他負債	4,569,727		
約定取引未決済借	3,773,492		
その他の負債	796,235		
賞与引当金	7,591		
退職給付に係る負債	35,481		
役員退職慰労引当金	1,508		
繰延税金負債	464,915	464,915	
うち、退職給付に係る資産の額		14,571	D3
再評価に係る繰延税金負債	8,607		
支払承諾	1,474,730		
負債の部合計	98,181,681		
純資産の部			
資本金	3,480,488	3,480,488	E1.1
うち、優先出資金		24,999	E1.2
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.1
資本剰余金	24,993	24,993	
うち、その他資本剰余金		20	E1.3
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,973	E5.2
利益剰余金	1,988,359	1,988,359	E2
会員勘定合計	5,493,842	5,493,842	
うち、上記以外に該当するものの額		—	E3
うち、Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		—	E6
その他有価証券評価差額金	1,152,861	1,152,861	
繰延ヘッジ損益	59,823	59,823	
うち、繰延ヘッジ損益の額		89,100	E7
土地再評価差額金	14,312	14,312	
為替換算調整勘定	△ 110	△ 110	
退職給付に係る調整累計額	15,876	15,876	
その他の包括利益累計額合計	1,242,763	1,242,763	E4
非支配株主持分	9,482	9,482	
うち、普通出資等Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分等の額		—	E8.1
うち、その他Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分等の額		3,543	E8.2
うち、Tier 2資本に係る調整後非支配株主持分等の額		121	E8.3
純資産の部合計	6,746,088		
負債及び純資産の部合計	104,927,769		

注1 「規制上の連結対象に基づいた連結貸借対照表」については、自己資本の計算に使用する項目のみを記載しています。

注2 「規制上の連結対象に基づいた連結貸借対照表」の金額は、経過措置動案前の数値を記載しているため、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含まれていません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ LI1:会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

2018年度

(単位:百万円)

	イ 連結貸借対照 表計上額	ロ 自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照 表計上額	各項目に対応する帳簿価額				ト 所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本 からの調整項目
			ハ 信用リスク (二欄及びホ欄 に該当する 額を除く。)	ニ カウンター パーティ 信用リスク	ホ 証券化エクス ポージャー (ヘ欄に該当 する額を除く。)	ヘ マーケット・ リスク	
資産の部							
貸出金	18,613,018		18,501,191	—	111,826	1,870,409	—
外国為替	344,943		344,943	—	—	230,607	—
有価証券	55,658,707		45,258,546	21,458,792	10,344,221	39,571,532	55,939
金銭の信託	8,667,392		8,667,392	2,077,247	—	8,127,372	—
特定取引資産	15,844		—	7,295	—	15,844	—
買入金銭債権	326,079		133,588	—	192,491	—	—
コールローン及び買入手形	44,368		44,368	—	—	44,368	—
買現先勘定	10,096		—	10,096	—	—	—
現金預け金	18,941,664		18,941,664	—	—	86,431	—
その他資産	1,415,586		200,426	639,942	54,230	398,385	511,250
有形固定資産	117,294		117,294	—	—	—	—
無形固定資産	48,765		—	—	—	—	48,765
退職給付に係る資産	57,715		—	—	—	—	57,715
繰延税金資産	2,034		—	—	—	—	2,034
支払承諾見返	1,738,971		1,738,971	—	—	16	—
貸倒引当金	△ 48,402		△ 48,402	—	—	—	—
投資損失引当金	△ 154		△ 154	—	—	—	—
資産の部合計	105,953,925		93,899,829	24,193,374	10,702,769	50,344,968	675,705
負債の部							
預金	66,797,069		—	4,294,799	—	4,985,259	61,811,809
譲渡性預金	790,599		—	—	—	—	790,599
農林債	1,254,239		—	—	—	—	1,254,239
特定取引負債	7,022		—	7,022	—	7,022	—
借入金	4,837,392		—	—	—	358,102	4,479,289
売現先勘定	15,111,297		—	15,111,297	—	3,953	—
外国為替	32		—	—	—	32	—
受託金	1,048,091		—	—	—	—	1,048,091
その他負債	6,320,163		—	616,743	—	5,782,101	188,964
賞与引当金	7,557		—	—	—	—	7,557
退職給付に係る負債	38,287		—	—	—	—	38,287
役員退職慰労引当金	1,236		—	—	—	—	1,236
繰延税金負債	520,070		—	—	—	—	520,070
再評価に係る繰延税金負債	8,607		—	—	—	—	8,607
支払承諾	1,738,971		—	—	—	16	1,738,971
負債の部合計	98,480,637		—	20,029,862	—	11,136,489	71,887,723

注1 レポ形式の取引は、取引の対象となる有価証券等の資産としての信用リスクと取引先にかかるカウンターパーティ信用リスクの2つの区分に計上しています。

注2 外貨建資産については、外国為替リスク相当額としてのマーケット・リスクと対象となる資産としての信用リスクの2つの区分に計上しています。

2017年度

(単位:百万円)

	イ 連結貸借対照 表計上額	ロ 自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照 表計上額	各項目に対応する帳簿価額				ト 所要自己資本算 定対象外の項目 又は規制資本 からの調整項目
			ハ 信用リスク (二欄及びホ欄 に該当する 額を除く。)	ニ カウンター パーティ 信用リスク	ホ 証券化エクス ポージャー (ヘ欄に該当 する額を除く。)	ヘ マーケット・ リスク	
資産の部							
貸出金	11,858,949		11,844,939	—	14,009	1,379,541	—
外国為替	324,698		324,698	—	—	240,551	—
有価証券	52,321,859		45,288,837	21,381,791	6,976,629	36,173,302	56,392
金銭の信託	7,439,710		7,439,710	2,421,431	—	6,841,086	—
特定取引資産	8,582		—	5,526	—	8,582	—
買入金銭債権	354,872		138,088	—	216,784	—	—
コールローン及び買入手形	630,000		630,000	—	—	—	—
現金預け金	28,756,371		28,756,371	—	—	76,818	—
その他資産	1,585,342		226,275	835,810	25,273	767,549	497,982
有形固定資産	122,356		122,356	—	—	—	—
無形固定資産	43,480		—	—	—	—	43,480
退職給付に係る資産	52,510		—	—	—	—	52,510
繰延税金資産	2,026		—	—	—	—	2,026
支払承諾見返	1,474,730		1,474,730	—	—	10,640	—
貸倒引当金	△ 47,716		△ 47,716	—	—	—	—
投資損失引当金	△ 4		△ 4	—	—	—	—
資産の部合計	104,927,769		96,198,285	24,644,560	7,232,697	45,498,073	652,392
負債の部							
預金	65,799,561		—	4,424,474	—	5,070,005	60,729,555
譲渡性預金	2,920,656		—	—	—	—	2,920,656
農林債	1,766,498		—	—	—	—	1,766,498
特定取引負債	5,034		—	5,034	—	5,034	—
借入金	4,641,504		—	—	—	272,647	4,368,856
売現先勘定	15,080,638		—	15,080,638	—	—	—
外国為替	38		—	—	—	30	8
受託金	1,405,187		—	—	—	—	1,405,187
その他負債	4,569,727		—	634,456	—	3,891,211	150,280
賞与引当金	7,591		—	—	—	—	7,591
退職給付に係る負債	35,481		—	—	—	—	35,481
役員退職慰労引当金	1,508		—	—	—	—	1,508
繰延税金負債	464,915		—	—	—	—	464,915
再評価に係る繰延税金負債	8,607		—	—	—	—	8,607
支払承諾	1,474,730		—	—	—	10,640	1,474,730
負債の部合計	98,181,681		—	20,144,604	—	9,249,570	73,333,877

注1 レボ形式の取引は、取引の対象となる有価証券等の資産としての信用リスクと取引先にかかるカウンターパーティ信用リスクの2つの区分に計上しています。

注2 外貨建資産については、外国為替リスク相当額としてのマーケット・リスクと対象となる資産としての信用リスクの2つの区分に計上しています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ LI2:自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク (ハ欄及び二欄 に該当する額 を除く。)	カウンター パーティ 信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	105,278,219	93,899,829	24,193,374	10,702,769	50,344,968
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	26,592,914	—	20,029,862	—	11,136,489
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	78,685,305	93,899,829	4,163,512	10,702,769	39,208,479
4	オフ・バランスシートの額	△ 15,886,255	1,489,805	—	—	△ 17,376,061
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異(項番2に含まれる額を除く。)	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	48,557	48,557	—	—	—
8	調整項目(プルデンシャル・フィルター)による差異	—	—	—	—	—
9	その他	1,970,305	52,639	21,379,590	—	△ 19,461,923
	うち、レボ形式の取引にかかる差異	20,381,298	—	20,381,298	—	—
	うち、デリバティブ取引にかかる差異	998,291	—	998,291	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	134,107,199	95,490,832	25,543,103	10,702,769	2,370,494

注1 レボ形式の取引にかかる差異には主に信用リスク削減効果の勘案方法により発生する差異を計上しています。

注2 マーケット・リスクの9「その他」には主に外国為替リスク相当額の対象となる外貨建ポジションにかかる差異を計上しています。

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	対応する項目		
				合計	信用リスク (ハ欄及び二欄 に該当する額 を除く。)	カウンター パーティ 信用リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	104,275,376	96,198,285	24,644,560	7,232,697	45,498,073
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	24,847,803	—	20,144,604	—	9,249,570
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	79,427,573	96,198,285	4,499,956	7,232,697	36,248,503
4	オフ・バランスシートの額	△ 12,014,712	1,380,924	—	—	△ 13,395,636
5	保守的な公正価値調整による差異	—	—	—	—	—
6	ネットイングルールの相違による差異(項番2に含まれる額を除く。)	—	—	—	—	—
7	引当て及び償却を勘案することによる差異	47,721	47,721	—	—	—
8	調整項目(プルデンシャル・フィルター)による差異	—	—	—	—	—
9	その他	△ 202,956	56,217	21,396,688	—	△ 21,655,863
	うち、レボ形式の取引にかかる差異	20,438,541	—	20,438,541	—	—
	うち、デリバティブ取引にかかる差異	958,147	—	958,147	—	—
10	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	132,009,494	97,683,148	25,896,645	7,232,697	1,197,002

注1 レボ形式の取引にかかる差異には主に信用リスク削減効果の勘案方法により発生する差異を計上しています。

注2 マーケット・リスクの9「その他」には主に外国為替リスク相当額の対象となる外貨建ポジションにかかる差異を計上しています。

信用リスクに関する事項(連結ベース)

(信用リスク・アセットのみなし計算を適用するエクスポージャー、証券化エクスポージャー、派生商品取引及びレボ形式の取引等にかかるエクスポージャーを除く。)

■ 信用リスクエクスポージャー

2018年度

● 地域別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランス シートエク スポージャー	有価証券	その他	信用リスク エクスポ ージャー 合計	デフォルト・ エクスポ ージャー	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する引当金	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する償却
日本	175,432	126,235	185,428	487,096	409	146	7
アジア	5,059	4,083	22	9,165	—	—	—
欧州	6,570	89,288	2,769	98,627	—	—	—
米州	10,138	84,878	6,511	101,528	8	4	—
その他	4,118	4,932	2,440	11,491	0	—	0
連結子会社	19,585	318	725	20,628	46	6	8
連結相殺	△ 2,442	△ 754	△ 298	△ 3,495	—	—	—
合計	218,462	308,982	197,597	725,042	464	157	15

● 業種別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランス シートエク スポージャー	有価証券	その他	信用リスク エク スポ ージャー 合計	デフォルト・ エクスポ ージャー	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する引当金	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する償却
製造業	31,077	5,152	1,368	37,597	152	21	1
農業	698	—	0	698	83	51	0
林業	55	—	0	55	1	1	—
漁業	202	1	0	204	103	44	4
鉱業	387	—	0	387	—	—	—
建設業	865	112	0	979	0	—	—
電気・ガス・熱供給・ 水道業	7,679	56	18	7,754	—	—	—
情報通信業	1,426	158	1	1,586	—	—	—
運輸業	7,627	2,846	7	10,481	8	4	—
卸売・小売業	16,335	1,274	11	17,622	22	9	—
金融・保険業	38,688	45,164	192,184	276,037	6	3	—
不動産業	7,435	455	32	7,923	0	0	—
サービス業	19,431	1,029	35	20,496	38	14	—
地方公共団体	115	4,626	34	4,776	—	—	—
その他	69,293	248,540	3,474	321,308	0	—	0
連結子会社	19,585	318	725	20,628	46	6	8
連結相殺	△ 2,442	△ 754	△ 298	△ 3,495	—	—	—
合計	218,462	308,982	197,597	725,042	464	157	15

注1 「金融・保険業」の「その他」には日銀預け金等が含まれています。

注2 「その他」の「有価証券」には中央政府が発行する債券等が含まれています。

● 残存期間別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランスシート エクスポージャー	有価証券	その他	信用リスク エクスポ ージャー 合計
1年以内	107,831	54,058	193,549	355,439
1年超3年以内	34,454	99,831	305	134,590
3年超5年以内	30,423	14,938	55	45,416
5年超7年以内	11,573	16,774	83	28,431
7年超	16,910	115,463	551	132,925
期間の定めなし	127	8,353	2,625	11,106
連結子会社	19,585	318	725	20,628
連結相殺	△ 2,442	△ 754	△ 298	△ 3,495
合計	218,462	308,982	197,597	725,042

注1 連結子会社分の信用リスクエクスポージャーは、連結ベースの信用リスクエクスポージャー合計の2%程度と極めて限定的なため、「連結子会社」、および「連結相殺」として、その合計値を一括して記載しています。

注2 デフォルト・エクスポージャーは、当金庫の自己査定に基づき要管理先以下に区分したエクスポージャーです。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2017年度

● 地域別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランス シートエク スポージャー	有価証券	その他	信用リスク エクスポ ージャー 合計	デフォルト・ エクスポ ージャー	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する引当金	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する償却
日本	113,979	132,604	287,122	533,706	400	156	30
アジア	3,216	1,457	26	4,700	—	—	—
欧州	3,402	86,725	2,033	92,161	—	—	—
米州	9,310	100,660	9,999	119,970	19	11	—
その他	4,045	1,625	2,427	8,097	0	—	0
連結子会社	15,487	311	615	16,414	49	5	9
連結相殺	△ 1,603	△ 634	△ 289	△ 2,527	—	—	—
合計	147,837	322,751	301,935	772,524	468	173	39

● 業種別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランス シートエク スポージャー	有価証券	その他	信用リスク エク スポ ージャー 合計	デフォルト・ エクスポ ージャー	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する引当金	デフォルト・ エクスポ ージャーに 関する償却
製造業	28,195	5,098	1,403	34,697	169	33	27
農業	633	9	0	643	58	43	1
林業	60	—	0	60	2	2	—
漁業	179	4	0	183	91	46	1
鉱業	176	—	0	176	—	—	—
建設業	863	123	0	987	0	—	—
電気・ガス・熱供給・ 水道業	4,648	55	11	4,715	—	—	—
情報通信業	1,337	121	1	1,460	—	—	—
運輸業	6,611	1,800	4	8,417	19	11	—
卸売・小売業	15,516	1,295	10	16,821	33	10	—
金融・保険業	32,087	43,462	296,641	372,191	8	5	—
不動産業	7,019	455	31	7,507	0	0	—
サービス業	15,911	703	33	16,648	35	14	—
地方公共団体	306	0	0	308	—	—	—
その他	20,405	269,941	3,468	293,815	0	—	0
連結子会社	15,487	311	615	16,414	49	5	9
連結相殺	△ 1,603	△ 634	△ 289	△ 2,527	—	—	—
合計	147,837	322,751	301,935	772,524	468	173	39

注1 「金融・保険業」の「その他」には日銀預け金等が含まれています。

注2 「その他」の「有価証券」には中央政府が発行する債券等が含まれています。

● 残存期間別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランスシート エクスポージャー	有価証券	その他	信用リスク エクスポ ージャー 合計
1年以内	58,074	30,719	297,944	386,739
1年超3年以内	23,753	117,010	518	141,282
3年超5年以内	28,602	44,602	97	73,302
5年超7年以内	10,062	25,574	177	35,814
7年超	13,344	96,536	467	110,348
期間の定めなし	115	8,631	2,402	11,149
連結子会社	15,487	311	615	16,414
連結相殺	△ 1,603	△ 634	△ 289	△ 2,527
合計	147,837	322,751	301,935	772,524

注1 連結子会社分の信用リスクエクスポージャーは、連結ベースの信用リスクエクスポージャー合計の2%程度と極めて限定的なため、「連結子会社」、および「連結相殺」として、その合計値を一括して記載しています。

注2 デフォルト・エクスポージャーは、当金庫の自己査定に基づき要管理先以下に区分したエクスポージャーです。

■ 延滞期間別のエクスポージャー

(単位:億円)

項目	2018年度	2017年度
1カ月未満	5	0
1カ月以上2カ月未満	—	0
2カ月以上3カ月未満	0	0
3カ月以上	5	2
連結子会社	18	17
合計	29	19

注 「1カ月未満」には、延滞なし債権は含まれていません。

■ 要管理債権等の状況

(単位:億円)

項目	2018年度	2017年度
当該エクスポージャーにかかる引当金の額を増加させたものの額	165	143
それ以外のものの額	—	—
連結子会社	14	16
合計	180	159

■ 資産区分別のEADがEADの総額に占める割合

2018年度

(単位:百万円)

項目	EAD	EADの総額に占める割合
標準的手法適用分	183,840	0.26%
内部格付手法適用分	71,281,728	99.42%
事業法人(特定貸付債権を除く)	9,240,490	12.89%
事業法人(特定貸付債権)	1,061,181	1.48%
金融機関等	4,986,935	6.95%
ソブリン	47,677,411	66.50%
株式等(PD/LGD方式)	778,917	1.09%
リテール	1,782,291	2.48%
購入債権	5,754,498	8.03%
重要な出資	—	0.00%
リース取引	—	0.00%
その他資産	228,062	0.32%
合計	71,693,631	100.00%

2017年度

(単位:百万円)

項目	EAD	EADの総額に占める割合
標準的手法適用分	115,403	0.15%
内部格付手法適用分	76,191,129	99.59%
事業法人(特定貸付債権を除く)	7,895,751	10.32%
事業法人(特定貸付債権)	817,055	1.07%
金融機関等	4,988,616	6.52%
ソブリン	59,731,756	78.07%
株式等(PD/LGD方式)	818,712	1.07%
リテール	1,511,613	1.98%
購入債権	427,623	0.56%
重要な出資	—	—
リース取引	—	—
その他資産	199,112	0.26%
合計	76,505,645	100.00%

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CR1:資産の信用の質

2018年度

(単位:百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		デフォルトした エクス ポージャー	非デフォルト エクス ポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	37,652	18,365,059	44,829	18,357,882
2	有価証券(うち負債性のもの)	—	30,125,945	—	30,125,945
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	16	19,543,652	34	19,543,633
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	37,668	68,034,656	44,863	68,027,461
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	1,614	1,737,356	1,834	1,737,136
6	コミットメント等	—	1,122,823	245	1,122,577
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	1,614	2,860,179	2,080	2,859,713
	合計				
8	合計(4+7)	39,283	70,894,836	46,944	70,887,175

注 デフォルトしたエクスポージャーは、当金庫の自己査定に基づき要管理先以下に区分したエクスポージャーです。

2017年度

(単位:百万円)

項番		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		イ	ロ		
		デフォルトした エクス ポージャー	非デフォルト エクス ポージャー		
	オン・バランスシートの資産				
1	貸出金	39,987	11,656,941	44,203	11,652,726
2	有価証券(うち負債性のもの)	—	31,462,991	—	31,462,991
3	その他オン・バランスシートの資産 (うち負債性のもの)	16	30,008,705	40	30,008,681
4	オン・バランスシートの資産の合計(1+2+3)	40,004	73,128,639	44,244	73,124,399
	オフ・バランスシートの資産				
5	支払承諾等	1,409	1,473,208	1,427	1,473,190
6	コミットメント等	—	1,008,888	205	1,008,683
7	オフ・バランスシートの資産の合計(5+6)	1,409	2,482,097	1,632	2,481,873
	合計				
8	合計(4+7)	41,414	75,610,736	45,877	75,606,273

注 デフォルトしたエクスポージャーは、当金庫の自己査定に基づき要管理先以下に区分したエクスポージャーです。

■ CR2:デフォルトした貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高の変動

2018年度

(単位:百万円)

項番		額
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	40,004
2		23,213
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要	389
4	因別の変動額	703
5		△ 24,456
6	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高 (1+2-3-4+5)	37,668

2017年度

(単位:百万円)

項番		額
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高	57,064
2		24,236
3	貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の当期中の要	6,059
4	因別の変動額	3,069
5		△ 32,167
6	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等(うち負債性のもの)の残高 (1+2-3-4+5)	40,004

■ CR3:信用リスク削減手法

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	17,872,799	485,083	440,739	465,945	—
2	有価証券(負債性のもの)	29,204,481	921,463	—	921,463	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	19,541,462	2,170	566	2,451	—
4	合計(1+2+3)	66,618,743	1,408,717	441,305	1,389,860	—
5	うちデフォルトしたもの	34,884	2,784	5,872	—	—

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全エクスポージャー	保全されたエクスポージャー	担保で保全されたエクスポージャー	保証で保全されたエクスポージャー	クレジット・デリバティブで保全されたエクスポージャー
1	貸出金	11,318,701	334,024	335,814	341,371	—
2	有価証券(負債性のもの)	30,930,862	532,129	—	562,129	—
3	その他オン・バランスシートの資産(負債性のもの)	30,007,377	1,304	474	1,588	—
4	合計(1+2+3)	72,256,941	867,458	336,288	905,088	—
5	うちデフォルトしたもの	36,495	3,508	7,480	—	—

■ CR4:標準的手法—信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

2018年度

(単位:百万円、%)

項番	資産クラス	イ		ロ		ハ		ニ		ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額		信用リスク・アセットの額		リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	
		オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
22	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

注1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は1,353億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(402,569億円)の0.33%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2017年度

(単位:百万円、%)

項番	資産クラス	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー	CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額
1	現金	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—
22	合計	—	—	—	—	—	—

注1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は714億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(319,041億円)の0.22%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

■ CR5:標準的手法-資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

2018年度

(単位:百万円)

項番	資産クラス	リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
			信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
			0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	法人等向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計		—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

注1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は1,353億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(402,569億円)の0.33%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

2017年度

(単位:百万円)

項番	資産クラス リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額(CCF・信用リスク削減手法適用後)										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等(抵当権付住宅ローンを除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等(重要な出資を除く。)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

注1 標準的手法の適用対象資産は、a 内部格付手法適用子会社を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫および内部格付手法適用子会社の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

注2 標準的手法の信用リスク・アセットの額(上記a+b)は714億円であり、連結ベースの信用リスク・アセットの額合計(319,041億円)の0.22%程度と極めて限定的なため、記載を省略しています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CR6:内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区分別の信用リスク・エクスポージャー

● 基礎的内部格付手法

2018年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	平均CCF	CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	平均PD	債務者 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセットの 額	リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	47,529,594	—	—	48,368,659	0.00	0.0	45.00	2.3	138,418	0.28	99	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	34,414	—	—	6,566	0.28	0.0	45.00	4.9	5,107	77.78	8	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	704	—	—	704	0.86	0.0	45.00	5.0	835	118.67	2	—
6	2.50以上 10.00未満	112,698	—	—	68	5.90	0.0	45.00	5.0	128	188.34	1	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	47,677,411	—	—	48,375,999	0.00	0.0	45.00	2.3	144,491	0.29	111	—
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	4,807,623	—	—	4,807,623	0.03	0.1	44.81	2.1	836,519	17.39	802	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	88,842	1,000	0.75	25,941	0.40	0.0	43.50	2.5	16,185	62.39	45	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	57,379	2,406	0.95	59,354	1.14	0.0	25.88	1.7	32,203	54.25	175	—
6	2.50以上 10.00未満	29,513	519	1.00	29,050	3.97	0.0	28.19	2.0	26,120	89.91	358	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,983,359	3,925	0.91	4,921,969	0.07	0.2	44.48	2.1	911,029	18.50	1,380	—
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上 0.15未満	880,965	—	—	348,668	0.05	0.1	61.45	3.6	134,521	38.58	107	—
2	0.15以上 0.25未満	9,784	—	—	9,784	0.15	0.0	57.26	2.9	5,581	57.04	8	—
3	0.25以上 0.50未満	24	—	—	24	0.42	0.0	45.00	2.1	15	60.47	0	—
4	0.50以上 0.75未満	5	—	—	5	0.63	0.0	45.00	4.7	5	104.33	0	—
5	0.75以上 2.50未満	26,387	40	0.75	1,118	1.83	0.0	45.00	3.8	1,423	127.27	9	—
6	2.50以上 10.00未満	13,844	474	0.74	14,199	3.91	0.1	45.00	4.5	23,404	164.82	249	—
7	10.00以上 100.00未満	39,027	2,667	0.75	41,027	15.35	0.0	45.00	4.4	100,266	244.38	2,833	—
8	100.00(デフォルト)	1,541	—	—	1,541	100.00	0.0	45.00	4.0	—	—	693	—
9	小計	971,581	3,181	0.75	416,371	2.06	0.4	59.06	3.7	265,219	63.69	3,902	107
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上 0.15未満	650,849	-	-	650,849	0.04	0.1	90.00	5.0	652,038	100.18	285	
2	0.15以上 0.25未満	109,310	-	-	109,310	0.15	0.1	90.00	5.0	131,264	120.08	148	
3	0.25以上 0.50未満	15,458	-	-	15,458	0.41	0.0	90.00	5.0	29,684	192.03	57	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	1,949	-	-	1,949	1.11	0.0	90.00	5.0	5,196	266.62	19	
6	2.50以上 10.00未満	658	-	-	658	4.12	0.0	90.00	5.0	2,557	388.39	24	
7	10.00以上 100.00未満	688	-	-	688	15.84	0.0	90.00	5.0	4,698	682.49	98	
8	100.00(デフォルト)	3	-	-	3	100.00	0.0	90.00	5.0	39	1,125.00	3	
9	小計	778,917	-	-	778,917	0.09	0.3	90.00	5.0	825,479	105.97	636	
購入債権(事業法人等向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	5,385,268	-	-	5,385,248	0.00	0.0	45.00	1.0	1,355	0.02	1	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	5,385,268	-	-	5,385,248	0.00	0.0	45.00	1.0	1,355	0.02	1	
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	10,329	0.00	0.0	45.00	1.0	-	0.00	-	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	937	0.15	0.0	45.00	1.0	232	24.77	0	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	11,267	0.01	0.0	45.00	1.0	232	2.06	0	
ローン・パーティシペーション(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	41,262	0.01	0.0	45.00	2.8	2,288	5.54	2	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	41,262	0.01	0.0	45.00	2.8	2,288	5.54	2	
購入債権(リテール向け)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	1,594,855	1.00	1,594,855	0.30	82.3	55.98	-	482,805	30.27	2,678	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	134,592	-	-	134,592	0.77	10.4	68.41	-	96,805	71.92	709	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	1,214	2,542	1.00	3,757	20.99	0.3	60.00	-	12,774	339.98	478	-
8	100.00(デフォルト)	1,559	779	1.00	2,339	100.00	0.3	94.21	-	3,416	146.04	2,204	-
9	小計	137,367	1,598,177	1.00	1,735,545	0.51	93.4	57.00	-	595,801	34.32	6,070	1,925
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	244	729	1.00	974	0.27	0.8	90.25	-	434	44.60	2	-
4	0.50以上 0.75未満	39,569	-	-	39,569	0.69	1.5	58.05	-	19,634	49.61	158	-
5	0.75以上 2.50未満	1,030	3,630	1.00	4,660	2.19	2.7	97.02	-	5,949	127.63	99	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	279	0	1.00	280	22.47	0.0	58.16	-	381	135.69	36	-
8	100.00(デフォルト)	1,253	7	1.00	1,260	100.00	0.1	86.01	-	2,081	165.13	1,084	-
9	小計	42,378	4,368	1.00	46,746	3.64	5.2	63.36	-	28,481	60.92	1,381	578
合計(すべてのポートフォリオ)		59,976,284	1,609,653	0.99	61,713,327	0.03	99.9	45.97	2.2	2,774,377	4.49	13,488	2,611

2017年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	59,590,829	15,000	-	60,116,894	0.00	0.0	45.00	2.2	233	0.00	0	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	27,927	-	-	79	0.28	0.0	45.00	4.6	59	74.37	0	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	113,000	-	-	116	3.21	0.0	45.00	5.0	187	161.71	1	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	59,731,756	15,000	-	60,117,090	0.00	0.0	45.00	2.2	481	0.00	1	-
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	4,779,827	-	-	4,779,827	0.03	0.1	45.63	1.8	773,150	16.17	854	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	115,350	1,000	0.75	17,122	0.40	0.0	42.73	2.5	10,360	60.50	29	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	54,966	7,595	0.82	56,939	1.14	0.0	23.93	1.7	30,059	52.79	163	-
6	2.50以上 10.00未満	30,777	704	1.00	30,394	4.30	0.0	25.20	2.0	25,493	83.87	359	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	4,980,920	9,300	0.82	4,884,283	0.07	0.2	45.24	1.8	839,063	17.17	1,406	-

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上 0.15未満	477,317	-	-	275,190	0.05	0.1	62.60	4.1	118,426	43.03	86	
2	0.15以上 0.25未満	15,081	2,000	0.75	16,581	0.15	0.0	65.80	3.7	13,490	81.36	16	
3	0.25以上 0.50未満	27	-	-	27	0.42	0.0	45.00	2.4	17	63.95	0	
4	0.50以上 0.75未満	1	-	-	1	0.63	0.0	45.00	5.0	1	107.26	0	
5	0.75以上 2.50未満	27,854	-	-	3	1.44	0.0	45.00	5.0	4	134.59	0	
6	2.50以上 10.00未満	1,742	-	-	1,742	4.80	0.0	45.00	4.4	2,988	171.51	37	
7	10.00以上 100.00未満	182	-	-	182	15.84	0.0	45.00	4.6	454	248.48	13	
8	100.00(デフォルト)	1,648	-	-	1,648	100.00	0.0	45.00	4.0	-	0.00	741	
9	小計	523,856	2,000	0.75	295,378	0.65	0.3	62.56	4.0	135,384	45.83	895	127
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特定貸付債権													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上 0.15未満	642,332	-	-	642,332	0.04	0.1	90.00	5.0	643,608	100.19	280	
2	0.15以上 0.25未満	149,391	-	-	149,391	0.15	0.1	90.00	5.0	179,233	119.97	202	
3	0.25以上 0.50未満	19,950	-	-	19,950	0.41	0.0	90.00	5.0	37,525	188.08	74	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	5,725	-	-	5,725	1.08	0.0	90.00	5.0	15,203	265.51	55	
6	2.50以上 10.00未満	428	-	-	428	4.26	0.0	90.00	5.0	1,682	393.03	16	
7	10.00以上 100.00未満	851	-	-	851	15.84	0.0	90.00	5.0	5,812	682.49	121	
8	100.00(デフォルト)	32	-	-	32	100.00	0.0	90.00	5.0	362	1,125.00	29	
9	小計	818,712	-	-	818,712	0.10	0.3	90.00	5.0	883,427	107.90	779	
購入債権(事業法人等向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	97,541	-	-	97,502	0.00	0.0	45.00	1.0	691	0.70	1	
2	0.15以上 0.25未満	8,283	-	-	8,283	0.15	0.0	45.00	1.0	2,052	24.77	5	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	105,825	-	-	105,786	0.01	0.0	45.00	1.0	2,743	2.59	6	-
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	14,064	0.00	0.0	45.00	1.0	-	0.00	-	
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	1,852	0.15	0.0	45.00	1.0	458	24.77	1	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	小計	-	-	-	15,917	0.01	0.0	45.00	1.0	458	2.88	1	-

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ローン・パーティシペーション(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	40,339	0.01	0.0	45.00	3.0	2,525	6.26	2	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	40,339	0.01	0.0	45.00	3.0	2,525	6.26	2	-
購入債権(リテール向け)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	1,329,530	1.00	1,329,530	0.32	71.9	53.26	-	401,297	30.18	2,265	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	130,680	-	-	130,680	0.78	10.5	68.35	-	94,734	72.49	696	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	1,264	2,863	1.00	4,127	21.56	0.3	57.88	-	13,612	329.77	520	-
8	100.00(デフォルト)	1,571	543	1.00	2,115	100.00	0.3	92.61	-	2,907	137.44	1,959	-
9	小計	133,516	1,332,938	1.00	1,466,454	0.56	83.1	54.67	-	512,552	34.95	5,442	1,894
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	274	717	1.00	992	0.28	1.0	88.28	-	443	44.67	2	-
4	0.50以上 0.75未満	38,870	-	-	38,870	0.71	1.5	58.33	-	19,661	50.58	160	-
5	0.75以上 2.50未満	644	2,906	1.00	3,551	2.21	2.6	95.53	-	4,480	126.14	76	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	173	3	1.00	177	23.15	0.0	58.83	-	244	138.07	23	-
8	100.00(デフォルト)	1,562	4	1.00	1,567	100.00	0.1	98.63	-	3,228	206.02	1,545	-
9	小計	41,526	3,632	1.00	45,158	4.35	5.3	63.31	-	28,058	62.13	1,809	618
合計(すべてのポートフォリオ)		66,336,114	1,362,871	0.98	67,789,121	0.02	89.5	45.85	2.2	2,404,696	3.54	10,345	2,640

■ CR6:内部格付手法—ポートフォリオ及びデフォルト率(PD)区別の信用リスク・エクスポージャー

● 先進的内部格付手法

2018年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	29,690	0.02	0.0	30.31	4.2	1,962	6.60	1	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	29,690	0.02	0.0	30.31	4.2	1,962	6.60	1	-
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上 0.15未満	4,516,403	1,153,915	0.45	5,283,259	0.05	0.4	29.81	2.9	866,130	16.39	832	-
2	0.15以上 0.25未満	2,153,658	325,292	0.61	2,140,661	0.16	0.5	29.76	2.8	643,932	30.08	1,072	-
3	0.25以上 0.50未満	301,338	39,750	0.47	323,634	0.42	0.2	28.37	2.6	136,173	42.07	385	-
4	0.50以上 0.75未満	118,301	6,708	0.74	94,960	0.63	0.0	27.34	3.1	54,077	56.94	163	-
5	0.75以上 2.50未満	247,047	29,226	0.38	249,083	1.19	0.5	28.05	2.5	153,484	61.61	834	-
6	2.50以上 10.00未満	49,492	16,371	0.33	45,806	4.79	0.4	28.41	2.6	43,155	94.21	624	-
7	10.00以上 100.00未満	64,228	12,487	0.87	66,161	15.83	0.3	28.20	2.5	93,334	141.06	2,954	-
8	100.00(デフォルト)	39,613	3,027	0.27	33,264	100.00	0.1	27.37	1.7	-	0.00	9,106	-
9	小計	7,490,084	1,586,780	0.48	8,236,832	0.69	2.7	29.63	2.8	1,990,288	24.16	15,973	13,056
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特定貸付債権													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購入債権(事業法人等向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	166,359	41,500	1.00	220,921	0.04	0.0	30.05	1.2	17,238	7.80	32	-
2	0.15以上 0.25未満	45,127	6,433	0.75	43,827	0.21	0.0	30.35	2.6	13,709	31.27	28	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	30,935	-	-	31,765	0.63	0.0	25.75	4.0	16,918	53.26	51	-
5	0.75以上 2.50未満	23,730	-	-	15,963	1.05	0.0	21.12	4.2	8,257	51.72	34	-
6	2.50以上 10.00未満	4,243	-	-	4,243	3.49	0.0	20.71	5.0	3,908	92.11	30	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	270,395	47,933	0.96	316,720	0.22	0.0	29.08	1.9	60,032	18.95	176	-
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ローン・パーティシパシオン(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購入債権(リテール向け)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計(すべてのポートフォリオ)		7,760,479	1,634,714	0.50	8,583,243	0.67	2.8	29.61	2.8	2,052,283	23.91	16,152	13,056

2017年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	35,719	0.01	0.0	30.34	4.0	1,582	4.43	1	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	35,719	0.01	0.0	30.34	4.0	1,582	4.43	1	-
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上 0.15未満	3,688,885	1,118,849	0.48	4,413,834	0.05	0.3	29.79	2.9	724,512	16.41	691	
2	0.15以上 0.25未満	2,070,635	271,785	0.58	2,083,418	0.16	0.5	29.62	2.8	627,471	30.11	1,035	
3	0.25以上 0.50未満	272,339	65,693	0.57	312,862	0.42	0.2	29.84	2.6	139,833	44.69	392	
4	0.50以上 0.75未満	94,206	3,117	0.75	60,824	0.63	0.0	25.19	3.5	30,338	49.87	96	
5	0.75以上 2.50未満	284,639	24,274	0.41	279,506	1.21	0.5	27.71	2.5	170,534	61.01	939	
6	2.50以上 10.00未満	46,012	21,786	0.46	47,934	4.79	0.4	27.91	2.9	45,284	94.47	642	
7	10.00以上 100.00未満	92,608	23,068	0.74	102,126	15.82	0.3	24.66	1.8	122,096	119.55	3,986	
8	100.00(デフォルト)	38,762	3,060	0.28	34,170	100.00	0.1	26.78	1.7	-	0.00	9,151	
9	小計	6,588,091	1,531,635	0.51	7,334,676	0.86	2.6	29.53	2.8	1,860,072	25.35	16,935	13,717
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
特定貸付債権													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購入債権(事業法人等向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	172,833	36,500	1.00	216,279	0.05	0.0	30.35	1.3	19,273	8.91	32	
2	0.15以上 0.25未満	30,687	16,793	0.90	38,992	0.18	0.0	30.35	2.2	11,153	28.60	22	
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	4,787	1,595	0.74	7,047	0.63	0.0	30.35	1.2	2,963	42.04	13	
5	0.75以上 2.50未満	4,323	-	-	3,259	0.83	0.0	30.35	1.0	1,481	45.44	8	
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	212,632	54,888	0.96	265,579	0.09	0.0	30.35	1.4	34,872	13.13	76	-
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ローン・パーティシペーション(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
購入債権(リテール向け)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計(すべてのポートフォリオ)		6,800,723	1,586,523	0.52	7,635,975	0.83	2.6	29.56	2.8	1,896,527	24.83	17,013	13,717

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CR7:内部格付手法—信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

2018年度

(単位:百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	—	—
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	—	—

注 当金庫は2019年3月末時点において、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用していないため、記載を省略しています。

2017年度

(単位:百万円)

項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		クレジット・デリバティブ勘案前の信用リスク・アセットの額	実際の信用リスク・アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー-FIRB	—	—
2	ソブリン向けエクスポージャー-AIRB	—	—
3	金融機関等向けエクスポージャー-FIRB	—	—
4	金融機関等向けエクスポージャー-AIRB	—	—
5	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-FIRB	—	—
6	事業法人向けエクスポージャー(特定貸付債権を除く。)-AIRB	—	—
7	特定貸付債権-FIRB	—	—
8	特定貸付債権-AIRB	—	—
9	リテール-適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	—	—
10	リテール-居住用不動産向けエクスポージャー	—	—
11	リテール-その他リテール向けエクスポージャー	—	—
12	株式-FIRB	—	—
13	株式-AIRB	—	—
14	購入債権-FIRB	—	—
15	購入債権-AIRB	—	—
16	合計	—	—

注 当金庫は2018年3月末時点において、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用していないため、記載を省略しています。

■ CR8:内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

2018年度

(単位:百万円)

項番			信用リスク・アセットの額	
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額		4,900,735	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	1,010,639	
3		ポートフォリオの質	△ 298,803	
4		モデルの更新	0	
5		手法及び方針	0	
6		買収又は売却	0	
7		為替の変動	16,287	
8		その他	0	
9		当期末時点における信用リスク・アセットの額		5,628,859

2017年度

(単位:百万円)

項番		信用リスク・アセットの額	
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	4,738,491	
2	当期中の要因別の変動額	資産の規模	464,655
3		ポートフォリオの質	△ 274,900
4		モデルの更新	0
5		手法及び方針	0
6		買収又は売却	0
7		為替の変動	△ 27,511
8		その他	0
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	4,900,735	

■ CR9:内部格付手法—ポートフォリオ別のデフォルト率(PD)のバック・テスト

2018年度

(単位:%、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							債務者の数				
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR	加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	前期末	当期末	期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年間デフォルト率(5年間)
ソブリン向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.00%	0.00%	90	94	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.11%	0.11%	21	21	0	0	0.00%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~Ba3	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	3.21%	3.21%	2	2	0	0	0.00%
	格付7	B+	B1	B+	B+	B+	—	—	—	1	0	0	0.00%
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B2~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	9.88%	9.88%	1	1	0	0	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.03%	0.03%	177	162	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.08%	0.17%	102	103	0	0	0.00%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~Ba3	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	1.53%	1.81%	119	112	0	0	0.00%
	格付7	B+	B1	B+	B+	B+	4.95%	4.95%	21	19	0	0	0.00%
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B2~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	8.94%	8.94%	3	4	0	0	0.00%
事業法人向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.05%	0.05%	510	532	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.21%	0.26%	993	962	0	0	0.02%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~Ba3	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	1.20%	1.39%	719	702	0	0	0.00%
	格付7	B+	B1	B+	B+	B+	4.68%	4.78%	561	613	5	0	1.00%
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B2~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	15.82%	15.83%	374	405	14	0	4.19%
リテール向けエクスポージャー	正常債権						0.37%	0.46%	78,431	97,941	88	3	0.08%
	延滞債権						21.62%	20.10%	398	364	44	0	11.23%

注1 原則として連結資産を対象としています。事業法人等向けエクスポージャー(ソブリン・金融機関等・事業法人)における「債務者の数」「期中にデフォルトした債務者の数」「過去の年間デフォルト率(5年間)」は、PD推計の母集団が当金庫単体の債務者を対象としていることや、対象となる債務者の大部分は当金庫単体の与信先であることを考慮して、単体分のみを集計しています。

注2 当金庫は、2017年3月末基準の自己資本比率算定より先進的内部格付手法を事業法人等向けエクスポージャーに適用していますが、過去の年間デフォルト率は、先進的内部格付手法移行前のデータも含め算出しているため、基礎的内部格付手法と先進的内部格付手法の対象資産を合算して集計のうえ開示しています。

注3 特定貸付債権は、スロットティングクライテリア方式を採用しているため、対象外としています。また、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、事業法人等向け購入債権については、デフォルトが発生した場合、上記のいずれかの区分にデフォルト件数が認識されるため、単独の区分での計数は集計していません。

注4 リテール向けエクスポージャーは総資産と比較して残高が小さいため1つのポートフォリオ区分として統合して開示しています。

注5 自己資本比率算定に用いるPD値の推計・検証用データを利用して当該バック・テストの集計を行っているため、事業法人等向けエクスポージャーは前期末を2017年9月末、当期末を2018年9月末として、リテール向けエクスポージャーは前期末を2017年の推計・検証におけるプルごとの基準月末、当期末を2018年の同基準月末として「債務者の数」「期中にデフォルトした債務者の数」を集計しています。なお、「加重平均PD」「相加平均PD」は、当開示の趣旨に照らし、2018年3月末基準の自己資本比率算定におけるリスク・アセット算出データに適用されたPD値を用いて算出しています。

注6 「過去の年間デフォルト率(5年間)」は、事業法人向けエクスポージャーについては各年の9月末を基準として、リテール向けエクスポージャーについては推計・検証におけるプルごとの基準月末を基準として、内部のデフォルト実績率を用いて5年間の平均値を算出しています。

注7 リテール向けエクスポージャーについては、債務者単位ではなく、債権単位で集計しています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

● 事業法人等向けエクスポージャーにかかる債務者格付とPD推計区分の設定

ポートフォリオ	債務者格付の付与にかかる評価手法	PD推計区分	信用リスク・アセット全体に対する割合
ソブリン向けエクスポージャー	内部開発手法 外部格付参照手法	ソブリン	0.38%
金融機関等向けエクスポージャー	内部開発手法 外部格付参照手法	金融機関	2.40%
事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く)	内部開発手法 外部格付参照手法 外部格付推計モデル手法	居住者事業法人 非居住者事業法人	5.94%
特定貸付債権	内部開発手法	スロッシングクライテリア方式のため対象外	2.11%
PD/LGD方式を適用する株式等 エクスポージャー	内部開発手法 外部格付参照手法	居住者事業法人・非居住者事業法人・金融機関・ ソブリンのいずれかに含まれる	2.15%
事業法人等向け購入債権	内部開発手法 外部格付参照手法	居住者事業法人・非居住者事業法人・金融機関・ ソブリンのいずれかに含まれる	0.17%

注 PD推計区分は、債務者格付における「居住者事業法人」「非居住者事業法人」「金融機関」「ソブリン」の区分ごとの格付ランクに対応したPDを割り当てています。

● 事業法人等向けエクスポージャーの格付付与にかかる評価手法に関する説明

評価手法	評価手法の概要	適用対象エクスポージャーの割当方法
内部開発手法	定量モデルによる定量評価と定性評価の組み合わせを原則とする評価手法	1 貸出等の信用リスクを主体とした取引を通じ、入手可能な定量財務情報や定性情報に基づき割当て 2 信用リスクを主体とした個別の債券およびローン(ファンド等による間接投資の形態を含む。)へ投資する場合であって、開示データや、ファンドマネージャーから入手する情報の質・量が充実し、内部開発手法による評価が可能な債務者への割当て
外部格付参照手法	S&PまたはMoody'sの外部格付情報を主な情報として利用する評価手法	外部格付機関の格付情報が入手可能な債務者への割当て。ただし、次のいずれかの場合に限定する。 1 価格変動や、金利リスク等市場リスクを主体とした債券およびローンに投資する場合(ファンド等による間接投資の形態を含む。) 2 信用リスクを主体としたファンド等に投資する場合であって、ファンドの構成銘柄について、開示データや、ファンドマネージャーから入手する情報の質・量が内部開発手法を適用する債務者と比較して相対的に劣位し、内部開発手法に代替する手段として、外部格付機関の格付情報を主な情報として利用することが適当と判断される場合
外部格付推計モデル手法	外部格付を推計するベンダーモデルの定量評価を主な情報として利用する評価手法	信用リスクを主体とした個別の債券およびローン(外部委託の形態を含む。)に投資する場合で、次のいずれも満たす旨の割当て。 1 外部格付機関の格付情報が入手不能な場合 2 開示データやファンドマネージャーから入手する情報の質・量が内部開発手法を適用する債務者と比較して相対的に劣位し、内部開発手法に代替する手段として、外部格付を推計するベンダーモデルの定量評価を主な情報として利用することが適当と判断される場合

● リテール向けエクスポージャーにかかるプール区分の設定

ポートフォリオ	プール区分		信用リスク・アセット全体に対する割合
	単体	連結子会社	
居住用不動産向けエクスポージャー	系統住宅ローン	プロパー住宅ローン・JAバンク住宅ローン保証	1.57%
適格リボルビング型リテール エクスポージャー	—	—	—
購入債権(リテール向け)	購入住宅ローン・購入パーソナルローン	購入リテール	0.00%
その他リテール向け エクスポージャー	個人農業者向け農業資金・個人林業者向け林業資金・個人漁業者向け漁業資金・受託貸付教育資金	プロパー事業性ローン・プロパー非事業性ローン・JAバンク無担保ローン保証	0.07%

● リテール向けエクスポージャーにかかるプールの適用範囲に関する説明

ポートフォリオ	適用対象エクスポージャーの割当方法
居住用不動産向けエクスポージャー	不動産を所有し、当該不動産に居住する個人向けの与信
適格リボルビング型リテール エクスポージャー	次に掲げるすべての性質を有するものをいう。 1 契約上定められた上限の範囲内で、債務の残高が債務者の任意の判断で変動しうるエクスポージャーであって、無担保かつ信用供与枠の維持について契約が締結されておらず、当金庫が無条件に取り消しうるものであること 2 個人向けのエクスポージャーであること 3 一個人に対する残高の上限が一千万円以下であること 4 当該エクスポージャーの属するポートフォリオにおけるPDの低いエクスポージャーの損失率の変動率が低いこと 5 当該エクスポージャーの損失率のデータにより、変動率を検証することが可能なこと
購入債権(リテール向け)	当金庫連結グループ外から購入した個人向けの与信
その他リテール向けエクスポージャー	上記個人向け与信に該当しない非事業性個人向け与信(教育資金・自動車購入資金・生活資金等)または信用保証協会等の保証控除後1億円未満の事業性で与信

2017年度

(単位:%、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							債務者の数				
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR	加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	前期末	当期末	期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年間デフォルト率 (5年間)
		ソブリン向けエクスポージャー	格付1~1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-			AAA~A-	AAA~A-			
格付3~格付4	BBB+~BBB-		Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.06%	0.06%	32	21	0	0	0.00%
格付5~格付6	BB+~BB-		Ba1~B1	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	0.86%	0.86%	3	2	0	0	0.00%
格付7	B+		B2	B+	B+	B+	-	-	-	-	-	-	-
格付8-1~格付8-2	B~CCC-		B3~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	9.88%	9.88%	1	1	0	0	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.03%	0.03%	177	177	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.10%	0.17%	103	102	0	0	0.00%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~B1	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	2.21%	1.83%	115	119	0	0	0.00%
	格付7	B+	B2	B+	B+	B+	4.95%	4.95%	22	21	0	0	0.00%
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B3~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	8.94%	8.94%	5	3	0	0	0.00%
事業法人向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.05%	0.05%	448	510	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.23%	0.26%	927	993	2	1	0.04%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~B1	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	1.11%	1.32%	703	719	0	0	0.08%
	格付7	B+	B2	B+	B+	B+	4.51%	4.75%	501	561	2	0	0.86%
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B3~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	15.84%	15.84%	336	374	11	2	4.29%
リテール向けエクスポージャー	正常債権						0.36%	0.44%	72,656	78,431	99	0	0.14%
	延滞債権						22.07%	22.95%	368	398	47	0	12.81%

- 注1 原則として連結資産を対象としています。事業法人等向けエクスポージャー(ソブリン・金融機関等・事業法人)における「債務者の数」「期中にデフォルトした債務者の数」「過去の年間デフォルト率(5年間)」は、PD推計の母集団が当金庫単体の債務者を対象としていることや、対象となる債務者の大部分は当金庫単体の与信先であることを考慮して、単体分のみを集計しています。
- 注2 当金庫は、2017年3月末基準の自己資本比率算定より先進的内部格付手法を事業法人等向けエクスポージャーに適用していますが、バック・テストング対象の平均PDや過去の年間デフォルト率は、先進的内部格付手法移行前のデータも含め算出しているため、基礎的内部格付手法と先進的内部格付手法の対象資産を合算して集計のうえ開示しています。
- 注3 特定貸付債権は、スロットティングクライテリア方式を採用しているため、対象外としています。また、PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー、事業法人等向け購入債権については、デフォルトが発生した場合、上記のいずれかの区分にデフォルト件数が認識されるため、単独の区分での計数は集計していません。
- 注4 リテール向けエクスポージャーは総資産と比較して残高が小さいため1つのポートフォリオ区分として統合して開示しています。
- 注5 自己資本比率算定に用いるPD値の推計・検証用データを利用して当該バック・テストングの集計を行っているため、事業法人等向けエクスポージャーは前期末を2016年9月末、当期末を2017年9月末として、リテール向けエクスポージャーは前期末を2016年の推計・検証におけるプルごとの基準月末、当期末を2017年の同基準月末として「債務者の数」「期中にデフォルトした債務者の数」を集計しています。なお、「加重平均PD」「相加平均PD」は、当開示の趣旨に照らし、2016年3月末基準の自己資本比率算定におけるリスク・アセット算出データに適用されたPD値を用いて算出しています。
- 注6 「過去の年間デフォルト率(5年間)」は、事業法人向けエクスポージャーについては各年の9月末を基準として、リテール向けエクスポージャーについては推計・検証におけるプルごとの基準月末を基準として、内部のデフォルト実績率を用いて5年間の平均値を算出しています。
- 注7 リテール向けエクスポージャーについては、債務者単位ではなく、債権単位で集計しています。

● 事業法人等向けエクスポージャーにかかる債務者格付とPD推計区分の設定

ポートフォリオ	債務者格付の付与にかかる評価手法	PD推計区分	信用リスク・アセット全体に対する割合
ソブリン向けエクスポージャー	内部開発手法 外部格付参照手法	ソブリン	0.01%
金融機関等向けエクスポージャー	内部開発手法 外部格付参照手法	金融機関	3.40%
事業法人向けエクスポージャー (特定貸付債権を除く)	内部開発手法 外部格付参照手法 外部格付推計モデル手法	居住者事業法人 非居住者事業法人	6.76%
特定貸付債権	内部開発手法	スロットティングクライテリア方式のため対象外	1.95%
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	内部開発手法 外部格付参照手法	居住者事業法人・非居住者事業法人・金融機関・ソブリンのいずれかに含まれる	3.01%
事業法人等向け購入債権	内部開発手法 外部格付参照手法	居住者事業法人・非居住者事業法人・金融機関・ソブリンのいずれかに含まれる	0.18%

注 PD推計区分は、債務者格付における「居住者事業法人」「非居住者事業法人」「金融機関」「ソブリン」の区分ごとの格付ランクに対応したPDを割り当てています。

● 事業法人等向けエクスポージャーの格付付与にかかる評価手法に関する説明

評価手法	評価手法の概要	適用対象エクスポージャーの割当方法
内部開発手法	定量モデルによる定量評価と定性評価の組み合わせを原則とする評価手法	1 貸出等の信用リスクを主体とした取引を通じ、入手可能な定量財務情報や定性情報に基づき割当て 2 信用リスクを主体とした個別の債券およびローン(ファンド等による間接投資の形態を含む。)へ投資する場合であって、開示データや、ファンドマネージャーから入手する情報の質・量が充実し、内部開発手法による評価が可能な債務者への割当て
外部格付参照手法	S&PまたはMoody'sの外部格付情報を主な情報として利用する評価手法	外部格付機関の格付情報が入手可能な債務者への割当て。ただし、次のいずれかの場合に限定する。 1 価格変動や、金利リスク等市場リスクを主体とした債券およびローンに投資する場合(ファンド等による間接投資の形態を含む。) 2 信用リスクを主体としたファンド等に投資する場合であって、ファンドの構成銘柄について、開示データや、ファンドマネージャーから入手する情報の質・量が内部開発手法を適用する債務者と比較して相対的に劣位し、内部開発手法に代替する手段として、外部格付機関の格付情報を主な情報として利用することが適当と判断される場合
外部格付推計モデル手法	外部格付を推計するベンダーモデルの定量評価を主な情報として利用する評価手法	信用リスクを主体とした個別の債券およびローン(外部委託の形態を含む。)に投資する場合で、次のいずれも満たす旨の割当て。 1 外部格付機関の格付情報が入手不能な場合 2 開示データやファンドマネージャーから入手する情報の質・量が内部開発手法を適用する債務者と比較して相対的に劣位し、内部開発手法に代替する手段として、外部格付を推計するベンダーモデルの定量評価を主な情報として利用することが適当と判断される場合

● リテール向けエクスポージャーにかかるプール区分の設定

ポートフォリオ	プール区分		信用リスク・アセット全体に対する割合
	単体	連結子会社	
居住用不動産向けエクスポージャー	系統住宅ローン	プロパー住宅ローン・JAバンク住宅ローン保証	1.70%
適格リボルビング型リテールエクスポージャー	—	—	—
購入債権(リテール向け)	購入住宅ローン・購入パーソナルローン	購入リテール	0.00%
その他リテール向けエクスポージャー	個人林業者向け林業資金・個人農業者向け農業資金・受託貸付教育資金	プロパー事業性ローン・プロパー非事業性ローン・JAバンク無担保ローン保証	0.09%

● リテール向けエクスポージャーにかかるプールの適用範囲に関する説明

ポートフォリオ	適用対象エクスポージャーの割当方法
居住用不動産向けエクスポージャー	不動産を所有し、当該不動産に居住する個人向けの与信 次に掲げるすべての性質を有するものをいう。 1 契約上定められた上限の範囲内で、債務の残高が債務者の任意の判断で変動しうるエクスポージャーであって、無担保かつ信用供与枠の維持について契約が締結されておらず、当金庫が無条件に取り消しうるものであること 2 個人向けのエクスポージャーであること 3 一個人に対する残高の上限が一千万円以下であること 4 当該エクスポージャーの属するポートフォリオにおけるPDの低いエクスポージャーの損失率の変動率が低いこと 5 当該エクスポージャーの損失率のデータにより、変動率を検証することが可能なこと
適格リボルビング型リテールエクスポージャー	同上
購入債権(リテール向け)	当金庫連結グループ外から購入した個人向けの与信
その他リテール向けエクスポージャー	上記個人向け与信に該当しない非事業性個人向け与信(教育資金・自動車購入資金・生活資金等)または信用保証協会等の保証控除後1億円未満の事業性で与信

■ CR10:内部格付手法—特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)と株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)

2018年度

(単位:百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)												
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外												
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの 額	オフ・ バランス シートの 額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用 リスク・ アセット の額	期待損失	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
優(Strong)	2.5年未満	41,978	34,738	50%	62,411	5,621	—	—	68,032	34,016	—	
	2.5年以上	573,953	59,269	70%	512,381	45,822	—	38,259	596,463	417,524	2,385	
良(Good)	2.5年未満	—	19,159	70%	11,821	—	—	—	11,821	8,274	47	
	2.5年以上	225,667	74,377	90%	201,096	31,098	—	—	232,195	208,975	1,857	
可(Satisfactory)		40,279	1,612	115%	28,897	12,590	—	—	41,488	47,711	1,161	
弱い(Weak)		33,649	3,876	250%	27,894	6,382	—	—	34,277	85,694	2,742	
デフォルト(Default)		380	—	—	—	877	—	—	877	—	438	
合計		915,908	193,034	—	844,503	102,394	—	38,259	985,157	802,198	8,633	
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)												
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの 額	オフ・ バランス シートの 額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用 リスク・ アセット の額	期待損失	
優(Strong)	2.5年未満	—	—	70%						—	—	
	2.5年以上	—	—	95%						—	—	
良(Good)	2.5年未満	—	—	95%						—	—	
	2.5年以上	—	—	120%						—	—	
可(Satisfactory)		—	—	140%						—	—	
弱い(Weak)		—	—	250%						—	—	
デフォルト(Default)		—	—	—						—	—	
合計		—	—	—						—	—	
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)												
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー												
カテゴリー		オン・ バランス シートの 額	オフ・ バランス シートの 額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用 リスク・ アセット の額		
簡易手法-上場株式		378,165	—	300%						378,165	1,134,497	
簡易手法-非上場株式		142,276	—	400%						142,276	569,105	
内部モデル手法		—	—	—						—	—	
合計		520,441	—	—						520,441	1,703,602	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー												
自己資本比率告示第四百三十三条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー		—	—	100%						—	—	

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2017年度

(単位:百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	41,990	19,705	50%	50,352	-	-	6,416	56,769	28,384	-
	2.5年以上	513,966	47,645	70%	470,338	21,458	-	38,901	530,698	371,488	2,122
良(Good)	2.5年未満	6,545	17,541	70%	17,675	-	-	-	17,675	12,372	70
	2.5年以上	96,718	31,624	90%	92,648	-	-	-	92,648	83,383	741
可(Satisfactory)		37,208	11,561	115%	18,188	27,691	-	-	45,879	52,761	1,284
弱い(Weak)		22,654	-	250%	20,447	-	-	-	20,447	51,119	1,635
デフォルト(Default)		753	-	-	-	1,912	-	-	1,912	-	956
合計		719,837	128,078	-	669,652	51,061	-	45,318	766,032	599,512	6,811
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失				
優(Strong)	2.5年未満	-	-	70%	-	-	-				
	2.5年以上	-	-	95%	-	-	-				
良(Good)	2.5年未満	-	-	95%	-	-	-				
	2.5年以上	-	-	120%	-	-	-				
可(Satisfactory)		-	-	140%	-	-	-				
弱い(Weak)		-	-	250%	-	-	-				
デフォルト(Default)		-	-	-	-	-	-				
合計		-	-	-	-	-	-				
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)	信用リスク・アセットの額	期待損失					
簡易手法-上場株式	-	-	300%	-	-	-					
簡易手法-非上場株式	134,271	-	400%	134,271	537,085	-					
内部モデル手法	371,098	-	283%	371,098	1,050,019	-					
合計	505,370	-	-	505,370	1,587,104	-					
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百四十三条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	-	-	100%	-	-	-					

CCR1:手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用されるα	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	10,294	250,099	-	1.4	392,177	54,677
2	期待エクスポージャー方式	-	-	-	-	-	-
3	信用リスク削減手法における簡便手法	-	-	-	-	-	-
4	信用リスク削減手法における包括的手法	-	-	-	-	15,884,780	158,930
5	エクスポージャー変動推計モデル	-	-	-	-	-	-
6	合計	-	-	-	-	-	213,608

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		再構築コスト	アドオン	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—	—	1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	240,271	389,179	—	—	635,131	42,302
2	期待エクスポージャー方式	—	—	—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法	—	—	—	—	—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法	—	—	—	—	15,517,250	179,609
5	エクスポージャー変動推計モデル	—	—	—	—	—	—
6	合計	—	—	—	—	—	221,912

■ CCR2:CVAリスクに対する資本賦課

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの総計	—	—
2	(i)CVAバリュエーション・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
3	(ii)CVAストレート・バリュエーション・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	348,120	74,451
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計額	348,120	74,451

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額(CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの総計	—	—
2	(i)CVAバリュエーション・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
3	(ii)CVAストレート・バリュエーション・アット・リスクの額(乗数適用後)	—	—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	284,862	64,705
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計額	284,862	64,705

■ CCR3:業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

2018年度

(単位:百万円)

項番	業種	与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)									
		リスク・ウェイト		与信相当額							合計
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他		
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

注 当金庫は2019年3月末時点において、標準的手法のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの額はありません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

2017年度

(単位:百万円)

項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額(信用リスク削減効果勘案後)								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	—	—	—	—	—	—	—

注 当金庫は2018年3月末時点において、標準的手法のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの額はありません。

■ CCR4:内部格付手法—ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

● 基礎的内部格付手法

2018年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	EAD (信用リスク削減効果勘案後)	平均PD	取引相手方の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセット	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	2,181,938	0.00	0.0	45.00	0.8	—	0.00
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,181,938	0.00	0.0	45.00	0.8	—	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	12,812,601	0.03	0.0	8.00	0.1	167,624	1.30
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,812,601	0.03	0.0	8.00	0.1	167,624	1.30
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		14,994,539	0.02	0.0	13.39	0.2	167,624	1.11

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

2017年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	2,109,525	0.00	0.0	45.00	0.9	—	0.00
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,109,525	0.00	0.0	45.00	0.9	—	0.00
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	12,923,542	0.03	0.0	5.06	0.2	183,575	1.42
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	12,923,542	0.03	0.0	5.06	0.2	183,575	1.42
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
合計(全てのポートフォリオ)		15,033,068	0.03	0.0	12.41	0.3	183,575	1.22

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

■ CCR4:内部格付手法—ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

● 先進的内部格付手法

2018年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	1,278,410	0.05	0.0	17.32	0.1	44,040	3.44
2	0.15以上 0.25未満	1,465	0.15	0.0	30.35	2.6	397	27.11
3	0.25以上 0.50未満	2,418	0.42	0.0	30.35	4.8	1,485	61.41
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	121	0.98	0.0	30.35	1.0	59	48.97
6	2.50以上 10.00未満	0	4.80	0.0	30.35	1.0	0	87.57
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,282,417	0.05	0.0	17.36	0.1	45,984	3.58
合計(全てのポートフォリオ)		1,282,417	0.05	0.0	17.36	0.1	45,984	3.58

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

2017年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	1,115,931	0.05	0.0	17.31	0.1	36,462	3.26
2	0.15以上 0.25未満	1,359	0.15	0.0	30.35	2.4	349	25.72
3	0.25以上 0.50未満	220	0.42	0.0	30.35	3.2	107	48.69
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	1,802	0.83	0.0	30.35	4.9	1,416	78.60
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,119,314	0.05	0.0	17.35	0.1	38,336	3.42
合計(全てのポートフォリオ)		1,119,314	0.05	0.0	17.35	0.1	38,336	3.42

注 取引相手方の数については、いずれのポートフォリオ区分においても100件未満です。

■ CCR5:担保の内訳

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値 分別管理 されている		差入担保の公正価値 分別管理 されていない		受入担保の 公正価値	差入担保の 公正価値
1	現金(国内通貨)	—	36,101	—	348,695	—	4,701
2	現金(外国通貨)	—	7,744	—	32,140	19,493,702	85,064
3	国内ソブリン債	—	—	644,050	—	13,770	5,546,402
4	その他ソブリン債	—	—	1,145	—	63,735	12,745,617
5	政府関係機関債	—	—	—	—	1,980	3,157,687
6	社債	—	—	—	—	—	459,571
7	株式	—	—	32,542	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	948	1,787,166
9	合計	—	43,846	677,739	380,836	19,574,136	23,786,212

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値 分別管理 されている		差入担保の公正価値 分別管理 されていない		受入担保の 公正価値	差入担保の 公正価値
1	現金(国内通貨)	—	358,073	—	137,906	—	7,000
2	現金(外国通貨)	—	15,548	—	3,858	19,505,157	82,463
3	国内ソブリン債	544	—	626,028	—	12,529	5,313,085
4	その他ソブリン債	—	—	1,099	—	54,202	12,616,048
5	政府関係機関債	—	—	—	—	3,484	3,913,397
6	社債	—	—	—	—	334	575,795
7	株式	—	—	29,008	—	—	—
8	その他担保	—	—	—	—	—	1,533,730
9	合計	544	373,622	656,136	141,765	19,575,708	24,041,520

■ CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本	—	—
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	—	—
	公正価値	—	—
7	プラスの公正価値(資産)	—	—
8	マイナスの公正価値(負債)	—	—

注 当金庫は2019年3月末時点において、本様式で集計対象となるクレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーの額はありません。

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ
		購入した プロテクション	提供した プロテクション
	想定元本	—	—
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	—	—
	公正価値	—	—
7	プラスの公正価値(資産)	—	—
8	マイナスの公正価値(負債)	—	—

注 当金庫は2018年3月末時点において、本様式で集計対象となるクレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーの額はありません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CCR7:期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

2018年度

(単位:百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	—
2	資産の規模	—
3	取引相手方の信用力	—
4	当期中のモデルの更新(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	—
5	要因別の手法及び方針(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	—
6	変動額	—
7	買収又は売却	—
8	為替の変動	—
9	その他	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	—

注 当金庫は2019年3月末時点において、期待エクスポージャー方式の適用はありません。

2017年度

(単位:百万円)

項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	—
2	資産の規模	—
3	取引相手方の信用力	—
4	当期中のモデルの更新(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	—
5	要因別の手法及び方針(期待エクスポージャー方式に係る変動のみ)	—
6	変動額	—
7	買収又は売却	—
8	為替の変動	—
9	その他	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	—

注 当金庫は2018年3月末時点において、期待エクスポージャー方式の適用はありません。

■ CCR8:中央清算機関向けエクスポージャー

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ
		中央清算機関向けエクスポージャー(信用リスク削減手法適用後)	リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		238,684
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	9,021,107	383
3	(i)派生商品取引(上場以外)	1,248,216	375
4	(ii)派生商品取引(上場)	330	7
5	(iii)レポ形式の取引	7,772,560	—
6	(iv)クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	128,891	0
9	事前拠出された清算基金	116,147	238,299
10	未拠出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	—	—
13	(i)派生商品取引(上場以外)	—	—
14	(ii)派生商品取引(上場)	—	—
15	(iii)レポ形式の取引	—	—
16	(iv)クロスプロダクト・ネットリングが承認された場合のネットリング・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拠出された清算基金	—	—
20	未拠出の清算基金	—	—

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ
		中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法 適用後)	リスク・ アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		191,435
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	9,163,365	13,854
3	(i) 派生商品取引(上場以外)	738,061	13,832
4	(ii) 派生商品取引(上場)	563	22
5	(iii) レボ形式の取引	8,424,740	—
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	415,357	605
9	事前拋出された清算基金	165,474	176,975
10	未拋出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー(合計)		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー(当初証拠金を除く。)	—	—
13	(i) 派生商品取引(上場以外)	—	—
14	(ii) 派生商品取引(上場)	—	—
15	(iii) レボ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

■ SEC1:原資産の種類別の証券化エクスポージャー(信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)

2018年度

(単位:百万円)

項番	原資産の種類	イ		ロ		ハ		ニ		ホ		ヘ		ト		チ		リ	
		自金融機関がオリジネーター						自金融機関がスポンサー						自金融機関が投資家					
		資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,074,940	—	3,074,940	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,024,003	—	2,024,003	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	312,488	—	312,488	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエク スポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	738,449	—	738,449	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0	—	0	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7,627,828	—	7,627,828	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7,556,883	—	7,556,883	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	67,036	—	67,036	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,908	—	3,908	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2017年度

(単位:百万円)

項番	原資産の種類	イ		ロ		ハ		ニ		ホ		ヘ		ト		チ		リ	
		自金融機関がオリジネーター						自金融機関がスポンサー						自金融機関が投資家					
		資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計	資産譲渡 型証券化 取引	合成型証 券化取引	小計
1	リテール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,235,840	—	3,235,840	—	—	—	—
2	担保付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	2,391,192	—	2,391,192	—	—	—	—
3	クレジットカード債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	304,455	—	304,455	—	—	—	—
4	その他リテールに係るエク スポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	540,192	—	540,192	—	—	—	—
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0	—	0	—	—	—	—
6	ホールセール(合計)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,996,856	—	3,996,856	—	—	—	—
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,925,191	—	3,925,191	—	—	—	—
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	63,379	—	63,379	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	8,285	—	8,285	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ SEC2:原資産の種類別の証券化エクスポージャー(マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。)

2018年度

(単位:百万円)

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2017年度

(単位:百万円)

項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	担保付住宅ローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	クレジットカード債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	その他リテールに係るエクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	ホールセール(合計)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	事業法人向けローン	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	商業用モーゲージ担保証券	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	リース債権及び売掛債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	その他のホールセール	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	再証券化	-	-	-	-	-	-	-	-	-

■ SEC3:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関がオリジネーターまたはスポンサーである場合)

2018年度

(単位:百万円)

項番	合計	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		資産譲渡型証券化取引(小計)						合成型証券化取引(小計)								
		証券化		再証券化		証券化		再証券化		証券化		再証券化				
		裏付けとなるリテール	ホールセール	シニア	非シニア	裏付けとなるリテール	ホールセール	シニア	非シニア							
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール				シニア	非 シニア			裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額(算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額(算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

(単位:百万円)

項番	イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ	(単位:百万円)														
		合計														
		資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)							
		証券化			再証券化				証券化			再証券化				
			裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア		裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア			
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2017年度

(単位:百万円)

項番	イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ	(単位:百万円)														
		合計														
		資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)							
		証券化			再証券化				証券化			再証券化				
			裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア		裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア			
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額(算出方法別)																
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール				シニア	非 シニア			裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア	
9	自己資本比率告示第二百二十四条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																	
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
13	自己資本比率告示第二百二十四条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額(算出方法別)																	
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	自己資本比率告示第二百二十四条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ SEC4:信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本(自金融機関が投資家である場合)

2018年度

(単位:百万円)

項番	イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ	合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付けとなるリテール		ホールセール		シニア		非シニア		裏付けとなるリテール		ホールセール		シニア		非シニア	
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,671,236	10,671,236	10,671,236	3,043,407	7,627,828	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	5,669	5,669	5,669	5,669	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	15,632	15,632	15,632	15,632	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	10,231	10,231	10,231	10,231	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	
エクスポージャーの額(算出方法別)																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	10,702,769	10,702,769	10,702,769	3,074,940	7,627,828	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-		
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	2,159,835	2,159,835	2,159,835	634,627	1,525,208	-	-	-	-	-	-	-	-			
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
			裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア			裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア		
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	
所要自己資本の額(算出方法別)																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	172,786	172,786	172,786	50,770	122,016	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
			裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア			裏付け となる リテール	ホール セール		シニア	非 シニア		
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	7,228,828	7,228,828	7,228,828	3,231,972	3,996,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,735	2,735	2,735	2,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,133	1,133	1,133	1,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

(単位:百万円)

項番	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ															
																合計														
																資産譲渡型証券化取引(小計)							合成型証券化取引(小計)							
																証券化			再証券化				証券化			再証券化				
			裏付け となる リテール	ホール セール		シニア		非 シニア					シニア		非 シニア															
エクスポージャーの額(算出方法別)																														
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	7,232,697	7,232,697	7,232,697	3,235,840	3,996,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
9	自己資本比率告示第二百二十四条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-															
信用リスク・アセットの額(算出方法別)																														
10	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	518,665	518,665	518,665	230,646	288,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
11	内部格付手法における指定関数方式により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
12	標準的手法により算出した信用リスク・アセット	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
13	自己資本比率告示第二百二十四条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-															
所要自己資本の額(算出方法別)																														
14	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	43,982	43,982	43,982	19,558	24,424	-	-	-	-	-	-	-	-	-															
15	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-															

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア			裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア		
16	標準的手法が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
17	自己資本比率告示第二百二十四条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	

MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額

2018年度

(単位:百万円)

項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で 除して得た額)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	-
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	-
3	外国為替リスクの額	2,352,803
4	コモディティ・リスクの額	-
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	-
6	デルタ・プラス法により算出した額	-
7	シナリオ法により算出した額	-
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	-
9	合計	2,352,803

2017年度

(単位:百万円)

項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で 除して得た額)
1	金利リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	-
2	株式リスク(一般市場リスク及び個別リスク)の額	-
3	外国為替リスクの額	1,171,398
4	コモディティ・リスクの額	-
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	-
6	デルタ・プラス法により算出した額	-
7	シナリオ法により算出した額	-
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	-
9	合計	1,171,398

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ MR2:内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

2018年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	前期末におけるリスク・アセット	4,236	21,367	—	—		25,604
1b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	5.01	2.50	—	—		2.72
1c	前期末の算出前基準日における内部モデル方式の算出額	845	8,535	—	—		9,380
2	当期中の 要因別変動額	リスク量の変動	△ 127	△ 3,919	—	—	△ 4,047
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	4	10	—	—	14
7		その他	3	—	—	—	3
8a		当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	725	4,626	—	—	
8b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	4.54	3.11	—	—		3.30
8c	当期末におけるリスク・アセット	3,297	14,392	—	—		17,690

2017年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	前期末におけるリスク・アセット	2,440	7,174	—	—		9,614
1b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	1.79	2.21	—	—		2.08
1c	前期末の算出前基準日における内部モデル方式の算出額	1,361	3,239	—	—		4,601
2	当期中の 要因別変動額	リスク量の変動	342	4,668	—	—	5,010
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	14	627	—	—	641
7		その他	△ 872	—	—	—	△ 872
8a		当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	845	8,535	—	—	
8b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	5.01	2.50	—	—		2.72
8c	当期末におけるリスク・アセット	4,236	21,367	—	—		25,604

■ MR3:内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)

2018年度

(単位:百万円)

項番		
	バリュアット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
1	最大値	403
2	平均値	131
3	最小値	36
4	期末	58
	ストレス・バリュアット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
5	最大値	1,108
6	平均値	583
7	最小値	143
8	期末	370
	追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
	包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア(修正標準的方式)	—

2017年度

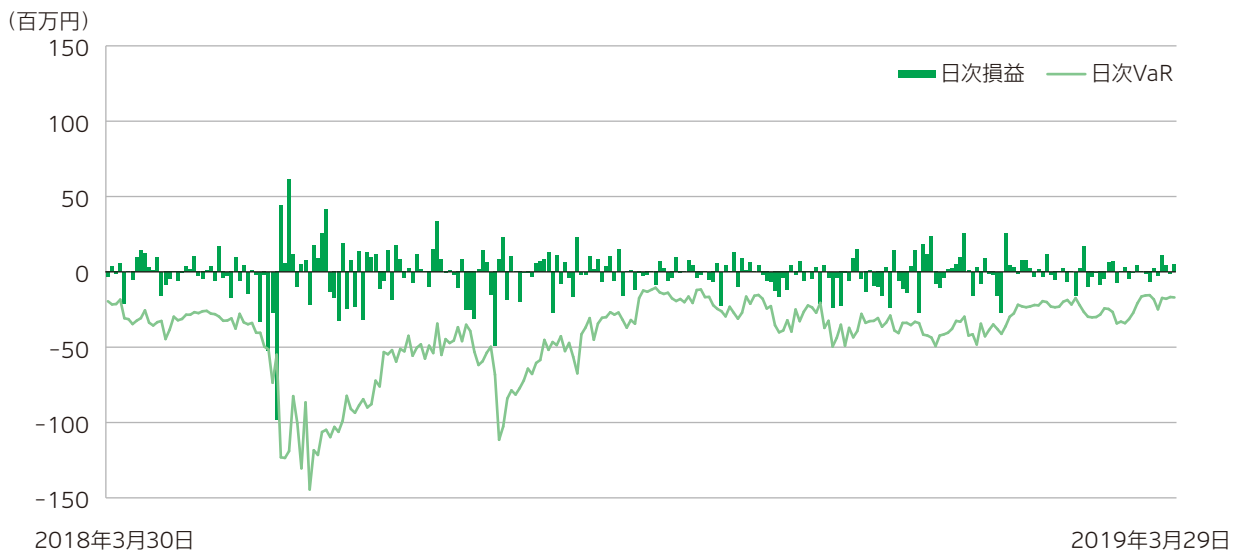
(単位:百万円)

項番		
	バリュアット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
1	最大値	194
2	平均値	84
3	最小値	24
4	期末	67
	ストレス・バリュアット・リスク(保有期間10営業日、片側信頼区間99%)	
5	最大値	714
6	平均値	350
7	最小値	86
8	期末	682
	追加的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
	包括的リスクの額(片側信頼区間99.9%)	
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア(修正標準的方式)	—

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

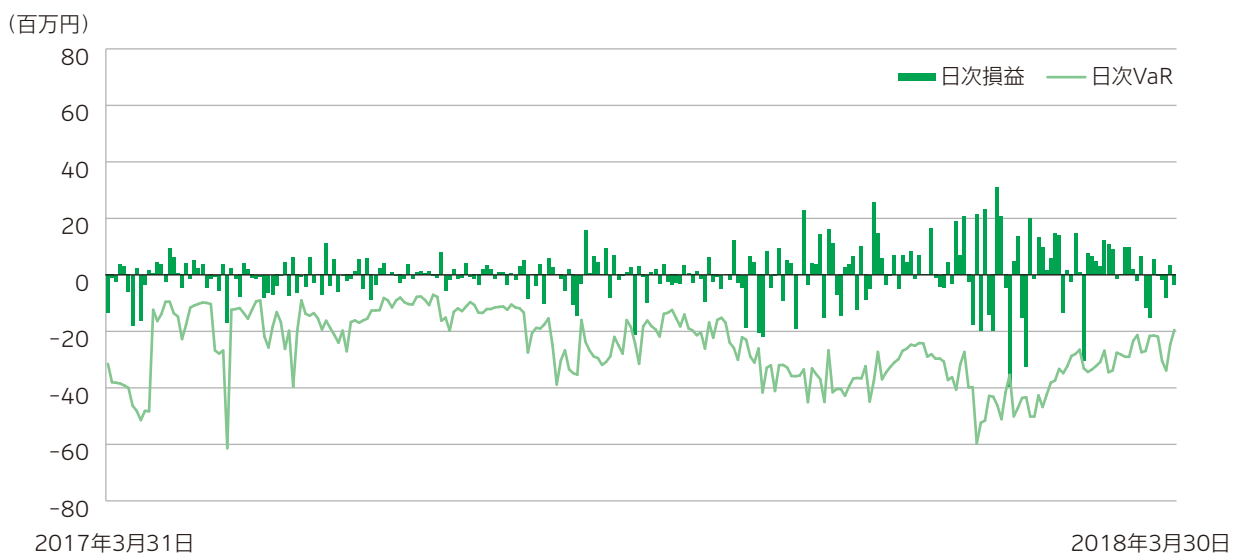
MR4:内部モデル方式のバック・テストの結果

2018年度



注 過去250営業日におけるバック・テストの超過回は、3回です。超過日は、2018年5月24日 (VaR51百万円、損益△52百万円)、2018年5月28日 (VaR54百万円、損益△98百万円)、2018年11月28日 (VaR20百万円、損益△21百万円) です。これらの超過は、いずれも市場要因による超過であります。

2017年度



注 当期中におけるバック・テストの超過回数は、1回です。超過日は、2018年2月2日であり、VaRが35百万円に対して、損益が△39百万円となりました。本超過は、市場要因による超過です。

みなし計算を適用するエクスポージャーに関する事項(連結ベース)

■ みなし計算を適用するエクスポージャーの額

2018年度

(単位:億円)

項目	エクスポージャーの額
ルック・スルー方式	229,925
マンドート方式	3,394
蓋然性方式250%	—
蓋然性方式400%	291
フォールバック方式1,250%	942
計	234,555

- 注1 「ルック・スルー方式」とは、保有エクスポージャーの裏付資産等のエクスポージャーに関する情報が、以下に掲げる要件の全てを満たすときには、当該エクスポージャーの額に当該裏付資産等の信用リスク・アセットの総額を当該裏付資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、当該保有エクスポージャーの信用リスク・アセットの額とする方式をいいます(自己資本比率告示第144条第2項)。
1. 十分かつ頻繁に取得していること
 2. 独立した第三者により検証されていること
- 注2 「マンドート方式」とは、ルック・スルー方式による信用リスク・アセットの額の算出ができない場合、資産運用基準が明示されているときには、保有エクスポージャーの額に、当該資産運用基準に基づき最大となるように算出した保有エクスポージャーの裏付資産等の信用リスク・アセットの総額を当該裏付資産等を実際に保有する事業体の総資産の額で除して得た割合を乗じて得た額を、当該保有エクスポージャーの信用リスク・アセットの額とする方式をいいます(自己資本比率告示第144条第7項)。
- 注3 「蓋然性方式」とは、ルック・スルー方式およびマンドート方式の要件を満たすことができない場合、保有エクスポージャーのリスク・ウェイトについて、以下に掲げる比率である蓋然性が高いことを疎明したときには、該当のリスク・ウェイトを保有エクスポージャーに用いて信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率告示第144条第10項)。
1. 250%以下 250%
 2. 250%を超え400%以下 400%
- 注4 「フォールバック方式1,250%」とは、ルック・スルー方式、マンドート方式および蓋然性方式のいずれの要件も満たすことができない場合、保有エクスポージャーに1,250%のリスク・ウェイトを用いて信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率告示第144条第11項)。

2017年度

(単位:億円)

項目	エクスポージャーの額
ルック・スルー方式	181,871
マジョリティ方式	9,392
マンドート方式	—
内部モデル手法	13,308
蓋然性判断基準	3,804
計	208,377

- 注1 「ルック・スルー方式」とは、みなし計算を適用するエクスポージャーを構成する個々の資産の信用リスク・アセットの額の総額をもって、当該みなし計算を適用するエクスポージャーの信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率旧告示第144条第1項)。
- 注2 「マジョリティ方式」とは、みなし計算を適用するエクスポージャーを構成する個々の資産の総額の過半を株式等エクスポージャーが占める場合に、その株式等エクスポージャーのリスク・ウェイトを用いて当該みなし計算を適用するエクスポージャーの信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率旧告示第144条第2項)。
- 注3 「マンドート方式」とは、みなし計算を適用するエクスポージャーを構成する資産の運用基準が明らかな場合、その資産運用基準に基づいて最もリスク・アセットが大きくなる資産構成を想定し、当該資産構成となった場合の信用リスク・アセットの額を当該みなし計算を適用するエクスポージャーの信用リスク・アセットの額とする方式をいいます(自己資本比率旧告示第144条第3項)。
- 注4 「内部モデル手法」とは、株式等エクスポージャーに適用する内部モデル手法を準用して、信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率旧告示第144条第4項)。
- 注5 「蓋然性判断基準」とは、みなし計算を適用するエクスポージャーを構成する個々の資産のリスク・ウェイトの加重平均が400%を下回る蓋然性が高いときはリスク・ウェイト400%を適用し、それ以外のときはリスク・ウェイト1,250%を適用して当該みなし計算を適用するエクスポージャーの信用リスク・アセットの額を計算する方式をいいます(自己資本比率旧告示第144条第5項)。

■ IRRBB1:金利リスク

(単位:百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		2018年度		2017年度		2018年度		2017年度	
1	上方パラレルシフト	2,334,465	2,414,759	211,427	215,487				
2	下方パラレルシフト	△ 782,540	△ 910,955	△ 171,149	△ 134,632				
3	スティープ化	613,761	744,233						
4	フラット化	△ 22,001	△ 75,925						
5	短期金利上昇	654,816	635,873						
6	短期金利低下	△ 224,577	△ 246,169						
7	最大値	2,334,465	2,414,759	211,427	215,487				
		ホ				ヘ			
		2018年度		2017年度		2018年度		2017年度	
8	Tier 1資本の額	8,489,855		6,432,621					

注 計測対象は、単体および連結子会社(一定以上の金利リスクを保有している先)としています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CCyB1:カウンター・シクリカル・バッファ比率に係る国又は地域別の状況

2018年度

(単位:百万円、%)

国又は地域	イ 各金融当局が定める比率	ロ カウンター・シクリカル・バッファ比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	ハ カウンター・シクリカル・バッファ比率	ニ カウンター・シクリカル・バッファの額
スウェーデン	2.00%	74,586		
英国	1.00%	1,714,726		
中国香港	2.50%	94,432		
小計		1,883,744		
合計		35,744,841	0.05%	21,600

注 信用リスク・アセットの額の地理的配分の方法については、直接投資案件およびファンド・証券化商品等で裏付資産のルック・スルーが可能な案件は、案件ごとの所在地を最終リスク国と定義しています。ファンド・証券化商品等で裏付資産のルック・スルーが困難な案件は、資産運用基準等に基づき最終リスク国を割当てています。

2017年度

該当ありません。

■ GSIB1:G-SIB選定指標

(単位:百万円)

国際様式の該当番号		2018年度	2017年度	
1	国際的な活動	対外与信の残高	52,259,913	46,536,437
2		対外債務の残高	17,346,431	18,461,796
3	規模	資産及び取引に関する残高の合計額	108,003,728	106,700,255
4	相互関連性	金融機関等向け与信に関する残高の合計額	8,469,985	9,419,347
5		金融機関等に対する債務に関する残高の合計額	5,074,153	4,691,074
6		発行済の有価証券の残高	2,044,838	4,687,154
7	代替可能性／金融インフラ	信託財産及びこれに類する資産の残高	5,667,098	5,291,116
8		決済システムを通じた決済の年間の合計額	750,509,973	924,000,246
9		債券及び株式に係る引受けの年間の合計額	19,770	33,410
10	複雑性	金融商品市場等によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る想定元本額の合計額	32,615,296	28,013,565
11		観察可能な市場データ以外の情報に基づき公正価値評価された資産の残高	1,211,734	1,482,364
12		売買目的有価証券及びその他有価証券の残高の合計額	15,430,382	13,771,436

連結レバレッジ比率の構成に関する開示事項

■ 連結レバレッジ比率の構成に関する開示事項

(単位:百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2018年度	2017年度
オン・バランス資産の額 (1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	103,946,107	102,618,948
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	105,953,925	104,927,769
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)		
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	2,007,818	2,308,820
2	7	Tier 1資本に係る調整項目の額 (△)	197,315	147,928
3		オン・バランス資産の額 (イ)	103,748,791	102,471,020
デリバティブ取引等に関する額 (2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	47,257	
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額		487,036
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	765,719	
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額		442,777
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		141,765
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	—
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額		—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	155,688	—
8		清算会員である農林中央金庫が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	—
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	—
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	657,288	1,071,579
レボ取引等に関する額 (3)				
12		レボ取引等に関する資産の額	89,766	89,463
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	654,497	599,252
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	744,264	688,716
オフ・バランス取引に関する額 (4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	4,294,725	3,848,872
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	1,638,657	1,527,861
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	2,656,067	2,321,011
連結レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	8,489,855	6,432,621
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	107,806,412	106,552,327
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	7.87%	6.03%

■ 前期末の連結レバレッジ比率との間に著しい差異を生じた原因

資本増強を実施したことにより、資本の額が増加したもの。

流動性にかかる経営の健全性の状況 (連結ベース)

連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位:百万円、%、件)

項目		2018年度第4四半期		2018年度第3四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	26,396,317		30,028,554	
資金流出額(2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	46,690	4,643	47,027	4,677
3	うち、安定預金の額	371	11	372	11
4	うち、準安定預金の額	46,319	4,632	46,655	4,665
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	10,435,820	7,522,931	10,573,627	7,627,886
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	9,812,566	6,899,677	9,765,777	6,820,036
8	うち、負債性有価証券の額	623,254	623,254	807,850	807,850
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	166,963		171,326	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	2,677,929	1,573,518	2,567,208	1,550,987
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,318,653	1,318,653	1,313,370	1,313,370
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,359,276	254,865	1,253,838	237,617
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	6,720,140	831,697	5,306,955	445,495
15	偶発事象に係る資金流出額	5,176,359	243,922	5,272,121	259,956
16	資金流出合計額	10,343,674		10,060,327	
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	393,893	0	494,842	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	3,445,241	2,757,554	2,882,498	2,394,926
19	その他資金流入額	6,843,439	609,318	5,356,903	353,406
20	資金流入合計額	10,682,573	3,366,872	8,734,243	2,748,331
連結流動性カバレッジ比率(4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	26,396,317		30,028,554	
22	純資金流出額	6,976,802		7,311,995	
23	連結流動性カバレッジ比率	378.3%		410.6%	
24	平均値計算用データ数	58		62	

(単位:百万円、%、件)

項目		2017年度第4四半期		2017年度第3四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	35,326,846		36,412,857	
資金流出額(2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	64,950	6,482	59,263	5,941
3	うち、安定預金の額	362	11	359	11
4	うち、準安定預金の額	64,587	6,471	58,904	5,930
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	10,950,578	8,046,631	11,053,588	8,149,139
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	9,707,695	6,803,749	9,928,897	7,024,447
8	うち、負債性有価証券の額	1,242,883	1,242,883	1,124,692	1,124,692
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	231,830		259,727	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	2,597,219	1,554,316	2,733,287	1,693,107
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,310,321	1,310,321	1,445,176	1,445,176
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,286,898	243,995	1,288,111	247,931
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	4,753,481	483,955	4,511,656	235,344
15	偶発事象に係る資金流出額	4,487,830	187,672	4,293,695	165,037
16	資金流出合計額	10,510,886		10,508,295	
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	1,217,183	0	1,139,727	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	4,481,538	3,925,059	4,442,392	3,924,015
19	その他資金流入額	5,825,485	774,977	5,890,927	483,352
20	資金流入合計額	11,524,205	4,700,036	11,473,046	4,407,366
連結流動性カバレッジ比率(4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	35,326,846		36,412,857	
22	純資金流出額	5,810,850		6,100,928	
23	連結流動性カバレッジ比率	607.9%		596.8%	
24	平均値計算用データ数	59		62	

連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

■ 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当四半期における連結流動性カバレッジ比率は、安定的に高水準を維持しています。

■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当四半期における連結流動性カバレッジ比率は、最低水準を十分に上回る水準で推移しています。

■ 算入可能適格流動性資産の合計額の内容に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

自己資本の充実の状況等

自己資本の構成に関する開示事項

■ CC1:自己資本の構成(単体)

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2018年度	2017年度	別紙様式 第十号 (CC2)の 参照項目
普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目(1)				
1a+2-1c-26	普通出資に係る会員勘定の額	5,868,584	5,308,106	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	4,015,219	3,455,509	E1.1+E1.2
2	うち、利益剰余金の額	1,953,235	1,923,097	E2
26	うち、外部流出予定額(△)	99,870	70,500	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	E3
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	1,363,611	1,225,668	E4
6	普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額 (イ)	7,232,195	6,533,774	
普通出資等Tier 1資本に係る調整項目(2)				
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	32,826	28,931	
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	—	—	A1.1+A1.2
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	32,826	28,931	A2.1-A2.2
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 2,500	88,989	E7
12	適格引当金不足額	59,932	14,701	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	前払年金費用の額	20,645	15,043	A3-D3
16	自己保有普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	A4
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通出資の額	—	—	A5
18	少数出資金融機関等の普通出資の額	—	—	A6
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に該当するものに関連するものの額	—	—	A7
20	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	A8
21	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に該当するものに関連するものの額	—	—	A9
24	うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	A10
25	うち、繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier 1資本不足額	—	—	
28	普通出資等Tier 1資本に係る調整項目の額 (ロ)	110,904	147,666	
普通出資等Tier 1資本				
29	普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	7,121,291	6,386,108	
その他Tier 1資本に係る基礎項目(3)				
30	31a その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	49,999	49,999	E5.1+E5.2
	32 その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額	1,316,972	—	D1
	特別目的会社等の発行するその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	
33+35	適格旧Tier 1資本調達手段の額のうちその他Tier 1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—	
36	その他Tier 1資本に係る基礎項目の額 (二)	1,366,971	49,999	
その他Tier 1資本に係る調整項目				
37	自己保有その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	A11
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	A12
39	少数出資金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	A13
40	その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	38,406	39,041	A14
42	Tier 2資本不足額	—	—	
43	その他Tier 1資本に係る調整項目の額 (ホ)	38,406	39,041	
その他Tier 1資本				
44	その他Tier 1資本の額((二)-(ホ)) (ヘ)	1,328,564	10,958	
Tier 1資本				
45	Tier 1資本の額((ハ)+(ヘ)) (ト)	8,449,856	6,397,066	

		(単位:百万円、%)		
国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2018年度	2017年度	別紙様式 第十号 (CC2)の 参照項目
Tier 2資本に係る基礎項目(4)				
	Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳	—	—	E6
46	Tier 2資本調達手段に係る負債の額	—	1,415,480	D2
	特別目的会社等の発行するTier 2資本調達手段の額	—	—	
47+49	適格旧Tier 2資本調達手段の額のうちTier 2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	923	97,816	
50	一般貸倒引当金Tier 2算入額及び適格引当金Tier 2算入額の合計額	5	30	
50a	うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額	5	30	A15
50b	うち、適格引当金Tier 2算入額	—	—	A16
51	Tier 2資本に係る基礎項目の額 (チ)	928	1,513,326	
Tier 2資本に係る調整項目(5)				
52	自己保有Tier 2資本調達手段の額	—	—	A17
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier 2資本調達手段の額	—	—	A18
54	少数出資金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	A19
55	その他金融機関等のTier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	A20
57	Tier 2資本に係る調整項目の額 (リ)	—	—	
Tier 2資本				
58	Tier 2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	928	1,513,326	
総自己資本				
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	8,450,784	7,910,393	
リスク・アセット(6)				
60	リスク・アセットの額 (ヲ)	42,543,621	33,259,570	
自己資本比率及び資本バッファ(7)				
61	普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ))	16.73%	19.20%	
62	Tier 1比率((ト)/(ヲ))	19.86%	19.23%	
63	総自己資本比率((ル)/(ヲ))	19.86%	23.78%	
64	最低単体資本バッファ比率			
65	うち、資本保全バッファ比率			
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率			
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率			
68	単体資本バッファ比率			
調整項目に係る参考事項(8)				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	608,789	314,254	A21.1+A21.2
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に係る調整項目不算入額	17,055	18,489	A22
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	A23
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—	—	
Tier 2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項(9)				
76	一般貸倒引当金の額	5	30	
77	一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額	69	374	
78	内部格付手法を採用した場合において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
79	適格引当金に係るTier 2資本算入上限額	222,181	186,541	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項(10)				
82	適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額	—	—	
83	適格旧Tier 1資本調達手段の額から適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	
84	適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額	460,802	614,402	
85	適格旧Tier 2資本調達手段の額から適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—	—	

自己資本の充実の状況等

OV1:リスク・アセットの概要

(単位:百万円)

国際様式の 該当番号		リスク・アセット		所要自己資本	
		イ	ロ	ハ	ニ
		2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
1	信用リスク	5,169,978	4,629,601	437,737	391,761
2	うち、標準的手法適用分	5,558	29,963	444	2,397
3	うち、内部格付手法適用分	5,028,963	4,456,982	426,456	377,952
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー	—	—	—	—
	その他	135,457	142,656	10,836	11,412
4	カウンターパーティ信用リスク	526,744	480,954	43,164	39,555
5	うち、SA-CCR適用分	54,677	—	4,636	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	—	42,302	—	3,587
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	74,451	64,705	5,956	5,176
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	238,684	191,435	19,094	15,314
	その他	158,930	182,511	13,477	15,476
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー	1,705,918	1,589,624	144,661	134,800
8	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(ルック・スルー方式)	25,796,502	—	2,186,951	—
9	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(マンドート方式)	1,054,709	—	89,439	—
	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(蓋然性方式250%)	—	—	—	—
	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(蓋然性方式400%)	40,386	—	3,424	—
10	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(フォールバック方式1,250%)	1,098,816	—	87,905	—
	複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	—	—	—	—
	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	—	22,364,471	—	1,896,483
11	未決済取引	10,412	0	882	0
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー	2,159,835	518,665	172,786	43,982
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	—	—	—	—
14	うち、外部格付準拠方式適用分	2,159,835	—	172,786	—
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式適用分	—	518,665	—	43,982
	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	—	—	—	—
	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	0	0	0	0
16	マーケット・リスク	2,370,447	1,197,002	189,635	95,760
17	うち、標準的方式適用分	2,352,757	1,171,398	188,220	93,711
18	うち、内部モデル方式適用分	17,690	25,604	1,415	2,048
19	オペレーショナル・リスク	541,046	681,275	43,283	54,502
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	541,046	681,275	43,283	54,502
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー	42,638	46,223	3,615	3,919
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	—	—	—	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	40,517,436	31,507,820	3,403,489	2,660,765

■ CC2:貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

2018年度

(単位:百万円)

項目	イ	ロ	ハ
	公表 貸借対照表	規制上の連結 範囲に基づく 貸借対照表	別紙様式第一号 (CC1)を参照する 番号又は記号
資産の部			
貸出金	18,438,032		
証書貸付	16,867,449		
手形貸付	367,218		
当座貸越	1,200,746		
割引手形	2,616		
うち、少数出資金融機関等の対象資本等調達手段の額			—
Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額			—
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額			—
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額			A21.1
外国為替	327,003		
外国他店預け	327,003		
有価証券	55,751,186	55,751,180	
国債	10,558,008	10,558,008	
地方債	49	49	
社債	1,215,377	1,215,377	
株式	855,014	855,014	
その他の証券	43,122,736	43,122,730	
金銭の信託	8,666,524	8,666,524	
有価証券および金銭の信託のうち、のれんに係るもの(無形固定資産として 計上されるものを除く。)の額			—
有価証券および金銭の信託のうち、自己保有資本調達手段の額			—
普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額			A4
その他Tier 1資本調達手段の額			A11
Tier 2資本調達手段の額			A17
有価証券および金銭の信託のうち、意図的に保有している他の金融機関等の 資本調達手段の額			—
普通出資の額			A5
その他Tier 1資本調達手段の額			A12
Tier 2資本調達手段の額			A18
有価証券および金銭の信託のうち、少数出資金融機関等の対象資本等調達手段の額		608,789	—
普通出資の額			A6
その他Tier 1資本調達手段の額			A13
Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額			A19
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額		608,789	A21.2
有価証券および金銭の信託のうち、その他金融機関等の対象資本等調達手段の額		55,462	—
特定項目十パーセント基準超過額			A7
特定項目十五パーセント基準超過額			A9
その他Tier 1資本調達手段の額		38,406	A14
Tier 2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額			A20
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通出資に係る調整項目 不算入額		17,055	A22
特定取引資産	15,844		
商品有価証券	8,560		
特定取引有価証券派生商品	32		
特定金融派生商品	7,251		
買入金銭債権	326,079		
コールローン	44,368		
買現先勘定	10,096		
現金預け金	18,906,686		
現金	92,077		
預け金	18,814,608		
その他資産	1,409,538		
未決済為替貸	348		
前払費用	952		
未収収益	182,074		
先物取引差入証拠金	32,203		
先物取引差金勘定	66		
金融派生商品	171,796		
金融商品等差入担保金	348,567		
その他の資産	673,529		

自己資本の充実の状況等

(単位:百万円)

項目	イ	ロ	ハ
	公表 貸借対照表	規制上の連結 範囲に基づく 貸借対照表	別紙様式第一号 (CC1)を参照する 番号又は記号
有形固定資産	115,914		
建物	44,650		
土地	46,885		
リース資産	20,669		
建物仮勘定	2		
その他の有形固定資産	3,706		
無形固定資産	45,435	45,435	
ソフトウェア	22,202	22,202	
リース資産	5,180	5,180	
その他の無形固定資産	18,051	18,051	
うち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものに限る。)の額		—	A1.2
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額		45,435	A2.1
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額に 係る実効税率相当額		12,608	A2.2
うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額		—	—
特定項目十パーセント基準超過額		—	A8
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A10
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。) に係る調整項目不算入額		—	A23
前払年金費用	28,574	28,574	A3
支払承諾見返	140,063		
貸倒引当金	△ 46,861	△ 46,861	
うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額		△ 5	A15
うち、適格引当金Tier 2算入額		—	A16
投資損失引当金	△ 1,680		
資産の部合計	104,176,806		
負債の部			
預金	66,821,541		
定期預金	58,140,292		
通知預金	14,020		
普通預金	3,213,672		
当座預金	86,419		
その他の預金	5,367,135		
譲渡性預金	790,599		
農林債	1,262,239		
農林債発行高	1,262,239		
特定取引負債	7,022		
商品有価証券派生商品	29		
特定取引有価証券派生商品	36		
特定金融派生商品	6,955		
借入金	4,780,892	4,780,892	
借入金	4,780,892	4,780,892	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額		1,316,972	D1
うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額		—	D2
売現先勘定	15,111,297		
外国為替	32		
未払外国為替	32		
受託金	1,048,091		
その他負債	6,276,796		
未決済為替借	662		
未払費用	77,923		
未払法人税等	2,693		
前受収益	571		
従業員預り金	—		
先物取引差金勘定	—		
金融派生商品	485,291		
金融商品等受入担保金	43,846		
リース債務	23,708		
約定取引未決済借	5,537,846		
その他の負債	104,253		
賞与引当金	5,947		
退職給付引当金	25,617		
役員退職慰労引当金	782		
繰延税金負債	515,400	515,400	
うち、前払年金費用に係るものの額		7,929	D3
再評価に係る繰延税金負債	8,607		

(単位:百万円)

項目	イ	ロ	ハ
	公表 貸借対照表	規制上の連結 範囲に基づく 貸借対照表	別紙様式第一号 (CC1)を参照する 番号又は記号
支払承諾	140,063		
負債の部合計	96,794,930		
純資産の部			
資本金	4,040,198	4,040,198	
普通出資金	4,015,198	4,015,198	E1.1
(うち後配出資金)	(3,589,481)	(3,589,481)	
優先出資金	24,999	24,999	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.1
資本剰余金	25,020	25,020	
資本準備金	24,999	24,999	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.2
その他資本剰余金	20	20	E1.2
再評価積立金	20	20	
利益剰余金	1,953,053	1,953,235	E2
利益準備金	735,566	735,566	
その他利益剰余金	1,217,487	1,217,669	
特別積立金	303,500	303,500	
別途積立金	559,403	559,403	
固定資産圧縮積立金	7,131	7,131	
退職給与基金	7	7	
当年度未処分剰余金	347,445	347,626	
当年度純利益	100,647	100,638	
会員勘定合計	6,018,273	6,018,454	
うち、上記以外に該当するものの額			E3
うち、Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳			E6
その他有価証券評価差額金	1,501,099	1,501,099	
繰延ヘッジ損益	△ 151,808	△ 151,808	
うち、繰延ヘッジ損益の額		△ 2,500	E7
土地再評価差額金	14,312	14,312	
為替換算調整勘定		8	
評価・換算差額等合計	1,363,602	1,363,611	E4
純資産の部合計	7,381,875		
負債及び純資産の部合計	104,176,806		

注1 「規制上の連結範囲に基づく貸借対照表」については、自己資本の計算に使用する項目のみを記載しています。

注2 「規制上の連結範囲に基づく貸借対照表」の金額は、経過措置動案前の数値を記載しているため、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含まれていません。

2017年度

(単位:百万円)

項目	公表 貸借対照表	規制上の連結対象 に基づいた 貸借対照表	参照番号
資産の部			
貸出金	11,742,630		
証書貸付	10,168,870		
手形貸付	401,018		
当座貸越	1,169,670		
割引手形	3,070		
うち、少数出資金金融機関等の資本調達手段の額		103,000	
Tier 2資本調達手段の額			
少数出資金金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額		103,000	A21.1
外国為替	324,698		
外国他店預け	324,698		
有価証券	52,332,765	52,332,759	
国債	11,612,797	11,612,797	
地方債	83	83	
社債	679,893	679,893	
株式	891,488	891,488	
その他の証券	39,148,501	39,148,495	
金銭の信託	7,438,320	7,438,320	
有価証券および金銭の信託のうち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものを除く。)の額			A1.1
有価証券および金銭の信託のうち、自己保有資本調達手段の額			
普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額			A4
その他Tier 1資本調達手段の額			A11
Tier 2資本調達手段の額			A17

自己資本の充実の状況等

(単位:百万円)

項目	公表 貸借対照表	規制上の連結対象 に基づいた 貸借対照表	参照番号
有価証券および金銭の信託のうち、意図的に保有している他の金融機関等の 資本調達手段の額		—	—
普通出資の額		—	A5
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A12
Tier 2資本調達手段の額		—	A18
有価証券および金銭の信託のうち、少数出資金融機関等の資本調達手段の額		211,254	—
普通出資の額		—	A6
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A13
Tier 2資本調達手段の額		—	A19
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額		211,254	A21.2
有価証券および金銭の信託のうち、その他金融機関等の資本調達手段の額		57,530	—
特定項目十パーセント基準超過額		—	A7
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A9
その他Tier 1資本調達手段の額		39,041	A14
Tier 2資本調達手段の額		—	A20
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通出資に係る 調整項目不算入額		18,489	A22
特定取引資産	8,582		
商品有価証券	3,064		
特定取引有価証券派生商品	24		
特定金融派生商品	5,493		
買入金銭債権	354,872		
コールローン	630,000		
買現先勘定	—		
現金預け金	28,729,996		
現金	55,871		
預け金	28,674,125		
その他資産	1,580,600		
未決済為替貸	35		
前払費用	411		
未収収益	172,228		
先物取引差入証拠金	4,063		
先物取引差金勘定	—		
金融派生商品	597,343		
金融商品等差入担保金	137,702		
その他の資産	668,814		
有形固定資産	120,920		
建物	46,873		
土地	47,280		
リース資産	23,099		
建物仮勘定	5		
その他の有形固定資産	3,661		
無形固定資産	40,043	40,043	
ソフトウェア	22,145	22,145	
リース資産	6,274	6,274	
その他の無形固定資産	11,623	11,623	
うち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものに限る。)の額		—	A1.2
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額		40,043	A2.1
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額に 係る実効税率相当額		11,112	A2.2
うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額		—	—
特定項目十パーセント基準超過額		—	A8
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A10
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。) に係る調整項目不算入額		—	A23
前払年金費用	20,821	20,821	A3
支払承諾見返	141,073		
貸倒引当金	△ 46,681	△ 46,681	
うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額		△ 30	A15
うち、適格引当金Tier 2算入額		—	A16
投資損失引当金	△ 1,032		
資産の部合計	103,417,613		

(単位:百万円)

項目	公表 貸借対照表	規制上の連結対象 に基づいた 貸借対照表	参照番号
負債の部			
預金	65,823,858		
定期預金	56,839,908		
通知預金	32,094		
普通預金	3,442,679		
当座預金	97,820		
その他の預金	5,411,355		
譲渡性預金	2,920,656		
農林債	1,774,498		
農林債発行高	1,774,498		
特定取引負債	5,034		
商品有価証券派生商品	—		
特定取引有価証券派生商品	18		
特定金融派生商品	5,015		
借入金	4,585,004	4,585,004	
借入金	4,585,004	4,585,004	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額		—	D1
うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額		1,415,480	D2
売現先勘定	15,080,638		
外国為替	38		
未払外国為替	38		
受託金	1,405,187		
その他負債	4,528,441		
未決済為替借	613		
未払費用	66,461		
未払法人税等	613		
前受収益	1,103		
従業員預り金	8,672		
先物取引差金勘定	64		
金融派生商品	214,744		
金融商品等受入担保金	419,712		
リース債務	27,100		
約定取引未決済借	3,773,492		
その他の負債	15,863		
賞与引当金	6,022		
退職給付引当金	24,614		
役員退職慰労引当金	1,121		
繰延税金負債	458,731	458,731	
うち、前払年金費用に係るものの額		5,777	D3
再評価に係る繰延税金負債	8,607		
支払承諾	141,073		
負債の部合計	96,763,528		
純資産の部			
資本金	3,480,488	3,480,488	
普通出資金	3,455,488	3,455,488	E1.1
(うち後配出資金)	(3,029,771)	(3,029,771)	
優先出資金	24,999	24,999	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.1
資本剰余金	25,020	25,020	
資本準備金	24,999	24,999	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.2
その他資本剰余金	20	20	E1.2
再評価積立金	20	20	
利益剰余金	1,922,906	1,923,097	E2
利益準備金	709,566	709,566	
その他利益剰余金	1,213,340	1,213,531	
特別積立金	277,500	277,500	
別途積立金	559,403	559,403	
固定資産圧縮積立金	7,343	7,343	
退職給与基金	7	7	
当年度未処分剰余金	369,086	369,277	
当年度純利益	129,960	129,970	

自己資本の充実の状況等

(単位:百万円)

項目	公表 貸借対照表	規制上の連結対象 に基づいた 貸借対照表	参照番号
会員勘定合計	5,428,416	5,428,612	
うち、上記以外に該当するものの額		—	E3
うち、Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		—	E6
その他有価証券評価差額金	1,151,642	1,151,642	
繰延ヘッジ損益	59,713	59,713	
うち、繰延ヘッジ損益の額		88,989	E7
土地再評価差額金	14,312	14,312	
為替換算調整勘定	—	△ 0	
評価・換算差額等合計	1,225,668	1,225,668	E4
純資産の部合計	6,654,084		
負債及び純資産の部合計	103,417,613		

注1 「規制上の連結対象に基づいた貸借対照表」については、自己資本の計算に使用する項目のみを記載しています。

注2 「規制上の連結対象に基づいた貸借対照表」の金額は、経過措置勘案前の数値を記載しているため、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含まれていません。

■ IRRBB1:金利リスク

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2018年度	2017年度	2018年度	2017年度
1	上方平行シフト	2,334,465	2,414,759	211,427	215,487
2	下方平行シフト	△ 782,540	△ 910,955	△ 171,149	△ 134,632
3	スティープ化	613,761	744,233		
4	フラット化	△ 22,001	△ 75,925		
5	短期金利上昇	654,816	635,873		
6	短期金利低下	△ 224,577	△ 246,169		
7	最大値	2,334,465	2,414,759	211,427	215,487
		ホ		ヘ	
		2018年度		2017年度	
8	Tier 1資本の額	8,449,856		6,397,066	

単体レバレッジ比率に関する開示事項

■ 単体レバレッジ比率の構成に関する開示事項

(単位:百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2018年度	2017年度
オン・バランス資産の額 (1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	103,767,895	
	1a	1 貸借対照表における総資産の額	104,176,806	
	1b	3 貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	408,910	
2	7	Tier 1資本に係る調整項目の額 (△)	151,812	
3		オン・バランス資産の額 (イ)	103,616,083	
デリバティブ取引等に関する額 (2)				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額	47,257	
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額	765,719	
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額	—	
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	155,688	
8		清算会員である農林中央金庫が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)	—	
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	—	
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	—	
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	657,288	
レポ取引等に関する額 (3)				
12		レポ取引等に関する資産の額	89,766	
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	
14		レポ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	654,497	
15		代理取引のエクスポージャーの額	—	
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	744,264	
オフ・バランス取引に関する額 (4)				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	2,796,376	
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	1,716,492	
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	1,079,883	
単体レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	8,449,856	
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	106,097,519	
22		単体レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	7.96%	

流動性にかかる経営の健全性の状況

単体流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位:百万円、%、件)

項目		2018年度第4四半期		2018年度第3四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	26,396,317		30,028,554	
資金流出額(2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	46,690	4,643	47,027	4,677
3	うち、安定預金の額	371	11	372	11
4	うち、準安定預金の額	46,319	4,632	46,655	4,666
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	10,401,725	7,488,836	10,535,382	7,589,641
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	9,778,376	6,865,487	9,727,447	6,781,707
8	うち、負債性有価証券の額	623,349	623,349	807,935	807,935
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	166,963		171,326	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	2,670,118	1,570,393	2,557,161	1,546,969
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,318,653	1,318,653	1,313,370	1,313,370
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,351,465	251,740	1,243,791	233,599
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	6,720,122	831,679	5,306,937	445,477
15	偶発事象に係る資金流出額	3,808,920	215,333	3,967,028	232,791
16	資金流出合計額	10,277,847		9,990,881	
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	393,893	0	494,842	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	3,510,554	2,823,257	2,950,576	2,463,334
19	その他資金流入額	6,842,082	607,961	5,356,647	353,149
20	資金流入合計額	10,746,529	3,431,218	8,802,065	2,816,483
単体流動性カバレッジ比率(4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	26,396,317		30,028,554	
22	純資金流出額	6,846,629		7,174,397	
23	単体流動性カバレッジ比率	385.5%		418.5%	
24	平均値計算用データ数	58		62	

(単位:百万円、%、件)

項目		2017年度第4四半期		2017年度第3四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	35,326,846		36,412,857	
資金流出額(2)		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	64,950	6,482	59,264	5,941
3	うち、安定預金の額	362	11	359	11
4	うち、準安定預金の額	64,588	6,471	58,904	5,930
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	10,915,725	8,011,778	11,017,072	8,112,622
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	9,672,753	6,768,806	9,892,304	6,987,854
8	うち、負債性有価証券の額	1,242,972	1,242,972	1,124,769	1,124,769
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	231,830		259,727	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	2,597,219	1,554,316	2,733,287	1,693,107
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,310,321	1,310,321	1,445,176	1,445,176
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	0	0	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,286,898	243,995	1,288,111	247,931
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	4,753,466	483,940	4,511,643	235,331
15	偶発事象に係る資金流出額	3,403,961	164,047	3,270,516	142,613
16	資金流出合計額	10,452,393		10,449,341	
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	1,217,183	0	1,139,727	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	4,536,149	3,980,067	4,498,245	3,980,188
19	その他資金流入額	5,823,806	773,299	5,890,625	483,049
20	資金流入合計額	11,577,139	4,753,366	11,528,597	4,463,237
単体流動性カバレッジ比率(4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	35,326,846		36,412,857	
22	純資金流出額	5,699,028		5,986,104	
23	単体流動性カバレッジ比率	619.8%		608.2%	
24	平均値計算用データ数	59		62	

単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当四半期における単体流動性カバレッジ比率は、安定的に高水準を維持しています。

■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

当四半期における単体流動性カバレッジ比率は、最低水準を十分に上回る水準で推移しています。

■ 算入可能適格流動性資産の合計額の内容に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

報酬等に関する開示事項

■ 報酬体系にかかる開示について

当金庫は、平成24年金融庁・農林水産省告示第10号「農林中央金庫法施行規則第112条第6号等の規定に基づき、同令第112条第6号及び第113条第4号の農林水産大臣及

び金融庁長官が別に定めるものを定める件」(以下「報酬告示」という。)に基づき、2012年3月期から報酬体系に関する開示を行っています。

当金庫の対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

■ 「対象役職員」の範囲

開示の対象となる報酬告示(平成24年金融庁・農林水産省告示第10号)に規定されている「対象役員」および「対象職員等」(あわせて「対象役職員」という。)の範囲は、以下のとおりです。

● 「対象役員」の範囲

対象役員は、当金庫の理事および常勤の監事です。なお、経営管理委員および非常勤の監事は対象役員から除いています。

● 「対象職員等」の範囲

当金庫では、対象役員以外の当金庫の役員および職員ならびに主要な連結子法人等の役職員のうち、「高額の報酬等を受ける者」で当金庫およびその主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者等を「対象職員等」として、開示の対象としています。なお、当金庫の対象役員以外の役員および職員ならびに主要な連結子法人等の役職員で、対象職員等に該当する者はいません。

「主要な連結子法人等」の範囲

主要な連結子法人等とは、当金庫の連結総資産に対する当該子法人等の総資産の割合が2%を超えるものおよびグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等ですが、該当する連結子法人等はありません。

「高額の報酬等を受ける者」の範囲

「高額の報酬等を受ける者」とは、「REM1:当該事業年度に割り当てられた報酬等」に記載の「報酬等の総額」を対象役員(期中退任者を除く)の数により除すことで算出される「対象役員の平均報酬額」以上の報酬等を受ける者を指します。また、退職一時金につきましては、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「退職一時金を在職年数で除した金額」を足し戻した金額をもって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受ける者」の判断を行っています。

「グループの業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

「グループの業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」とは、その者が通常行う取引や管理する事項が、当金庫、当金庫グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、または取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者です。

■ 対象役員の報酬等の決定について

当金庫は、当金庫の役員の報酬体系等について、経営管理委員会の諮問を受け審議する機関として、役員報酬審議委員会を設置しています。役員報酬審議委員会は、当金庫の役員報酬水準・報酬総額や退職慰労金の支給対象者・支給基準等について審議しています。役員報酬審議委員会は経営管理委員会が委嘱した委員(系統組織の代表者、弁護士、公認会計士)から構成され、その議長は、経営管理委員会会長が弁護士・公認会計士である委員のなかから指名することとなっています。

役員報酬審議委員会の審議結果を踏まえ、経営管理委員会において、役員報酬総額や退職慰労金贈呈に関する議案が決定され、最終的に、総代会において同議案が審議・決定されます。

理事・監事の個々の役員報酬については、総代会において決議された報酬総額の範囲内で、理事については理事会で、監事については監事の協議により決定されます。

また、退職慰労金の具体的金額等については、総代会の決議を受け、理事については理事会で、監事については監事の協議により決定されます。

■ 報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額および報酬委員会等の会議の開催回数

2018年4月から2019年3月の間に、当金庫では、役員報酬審議委員会を3回開催しています。

注 委員のうち経営管理委員等他の委員を兼務する委員については、当該委員会の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、報酬等の総額は記載していません。それ以外の委員については、開示することにより構成員の報酬が明らかになってしまうため、報酬等の総額は記載していません。

当金庫の対象役員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価に関する事項

■ 報酬等に関する方針について

当金庫は、農林中央金庫法に基づく農林水産業者の協同組織を基盤とする金融機関であり、これらの協同組織のために金融機能をはじめとしたさまざまな機能提供等を通じ、農林水産業の発展に寄与するとともに、国民経済の発展に資することを目的としており、この実現を目指すことが可能となるよう役員報酬制度を設計しています。

● 「対象役員」の報酬等に関する方針

当金庫の具体的な役員の報酬等は、役員報酬と退職慰労金で構成されています。

役員報酬については、協同組織の中央機関・専門金融機関としての当金庫の特性、系統団体や他業態の動向を踏まえ、役位等に応じた固定報酬を基本とし、持続可能な成長に向けた健全なインセンティブとして経営計画の取組状況等に応じた変動報酬を考慮し決定されます。

監事については、その職責を有効に機能させる観点から固定報酬のみとし、変動報酬はありません。

退職慰労金については、退職慰労金等支給規程に基づき、在職期間とその間の役員報酬金額をもとに、一定の掛け目を掛けて算出されます。

これらの決定の手續としましては、役員報酬審議委員会の審議結果を踏まえ、経営管理委員会において、役員報酬総額や退職慰労金贈呈に関する議案が決定され、最終的に、総代会において同議案が審議・決定されます。

なお、理事・監事の個々の役員報酬については、総代会において決議された報酬総額の範囲内で、理事については理事会で、監事については監事の協議により決定されます。

また、退職慰労金の具体的な金額等については、総代会における決議を受け、理事については理事会で、監事については監事の協議により決定されます。

当金庫の対象役員の報酬等の体系とリスク管理の整合性ならびに報酬等と業績の連動に関する事項

前記のとおり、対象役員の報酬等の決定にあたっては、最終的には総代会において報酬等総額が決定される仕組

みになっています。リスク管理に悪影響を及ぼしたり、業績に過度に連動したりする報酬体系にはなっていません。

当金庫の対象役員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

特段、前項までに掲げたもののほか、該当する事項はありません。

報酬等に関する開示事項

■ REM1:当該事業年度に割り当てられた報酬等

2018年度

(単位:人、百万円)

項番			
		イ 対象役員	ロ 対象職員等
1	対象役員及び対象職員等の数	14	—
2	固定報酬の総額(3+5+7)	250	—
3	うち、現金報酬額	250	—
4	3のうち、繰延額	—	—
5	うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—
6	5のうち、繰延額	—	—
7	うち、その他報酬額	—	—
8	7のうち、繰延額	—	—
9	対象役員及び対象職員等の数	9	—
10	変動報酬の総額(11+13+15)	79	—
11	うち、現金報酬額	79	—
12	11のうち、繰延額	—	—
13	うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—
14	13のうち、繰延額	—	—
15	うち、その他報酬額	—	—
16	15のうち、繰延額	—	—
17	対象役員及び対象職員等の数	14	—
18	退職慰労金の総額	99	—
19	うち、繰延額	—	—
20	対象役員及び対象職員等の数	—	—
21	その他の報酬の総額	—	—
22	うち、繰延額	—	—
23	報酬等の総額(2+10+18+21)	428	—

注1 対象役員の人数には、退任役員を含めて記載しています。

注2 退職慰労金は、2018年度に支払った退職慰労金(過年度に繰り入れた退職慰労金を除く。)と2018年度に計上した退職慰労金繰入額の合計額です。

2017年度

(単位:人、百万円)

項番			
		イ 対象役員	ロ 対象職員等
1	対象役員及び対象職員等の数	17	—
2	固定報酬の総額(3+5+7)	325	—
3	うち、現金報酬額	325	—
4	3のうち、繰延額	—	—
5	うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—
6	5のうち、繰延額	—	—
7	うち、その他報酬額	—	—
8	7のうち、繰延額	—	—
9	対象役員及び対象職員等の数	14	—
10	変動報酬の総額(11+13+15)	123	—
11	うち、現金報酬額	123	—
12	11のうち、繰延額	—	—
13	うち、株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—
14	13のうち、繰延額	—	—
15	うち、その他報酬額	—	—
16	15のうち、繰延額	—	—
17	対象役員及び対象職員等の数	17	—
18	退職慰労金の総額	129	—
19	うち、繰延額	—	—
20	対象役員及び対象職員等の数	—	—
21	その他の報酬の総額	—	—
22	うち、繰延額	—	—
23	報酬等の総額(2+10+18+21)	577	—

注1 対象役員の人数には、退任役員を含めて記載しています。

注2 退職慰労金は、2017年度に支払った退職慰労金(過年度に繰り入れた退職慰労金を除く。)と2017年度に計上した退職慰労金繰入額の合計額です。

■ REM2:特別報酬等

2018年度

(単位:人、百万円)

	イ		ロ		ハ		ニ		ホ		ヘ	
	ボーナス保証		採用時一時金		割増退職金							
	人数	総額	人数	総額	人数	総額	人数	総額	人数	総額	人数	総額
対象役員	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
対象職員等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

2017年度

(単位:人、百万円)

	イ		ロ		ハ		ニ		ホ		ヘ	
	ボーナス保証		採用時一時金		割増退職金							
	人数	総額	人数	総額	人数	総額	人数	総額	人数	総額	人数	総額
対象役員	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
対象職員等	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

■ REM3:繰延報酬等

2018年度

(単位:百万円)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		繰延報酬等の残高	イのうち、調整又は変動の対象となる繰延報酬等の残高	割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額
対象役員	現金報酬額	—	—	—	—	—
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—	—	—	—
	その他の報酬額	—	—	—	—	—
対象職員等	現金報酬額	—	—	—	—	—
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—	—	—	—
	その他の報酬額	—	—	—	—	—
総額		—	—	—	—	—

2017年度

(単位:百万円)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		繰延報酬等の残高	イのうち、調整又は変動の対象となる繰延報酬等の残高	割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動しない調整を受けた変動額	割当て後の報酬等に関して、当該事業年度に指標等の変動に連動した調整を受けた変動額	当該事業年度に支払われた繰延報酬等の額
対象役員	現金報酬額	—	—	—	—	—
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—	—	—	—
	その他の報酬額	—	—	—	—	—
対象職員等	現金報酬額	—	—	—	—	—
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—	—	—	—
	その他の報酬額	—	—	—	—	—
総額		—	—	—	—	—

2019年7月2日

確認書

1 私は、当金庫の2018年4月1日から2019年3月31日までの事業年度にかかる農林中央金庫法第81条に規定する説明書類上の連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、貸借対照表、損益計算書および剰余金処分計算書(以下、「財務諸表」という)が、農林中央金庫法施行規則、企業内容等の開示に関する内閣府令、連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則等に照らし、全ての重要な点において、適正に表示されていることを確認いたしました。

また、財務諸表作成にかかる内部監査が有効に機能していることを確認いたしました。

2 当金庫は、以下の態勢を構築し、これが適切に機能する環境を整備することにより、財務諸表の適正性の確保を図っております。

(1) 財務諸表の作成にあたって、その業務分掌と所管部署が明確化されており、所管部署において適切に業務を遂行する態勢を整備しております。

(2) 当該所管部署の責任者より、財務諸表の作成プロセスの具体的な点検結果についての報告を受けるとともに、決算経理等の適正性にかかる内部確認書を入手しております。

(3) 内部監査部署にて、内部管理態勢の適切性と有効性の検証・評価を実施し、重要な指摘事項については遅滞なく理事会等へ報告する態勢を整備しております。

(4) 重要な経営情報については、理事会等へ適切に付議・報告されております。

農林中央金庫
代表理事 理事長

奥 和 登

内部統制報告書

当金庫は、金融商品取引法第24条の4の4第1項および第2項が定める内部統制報告制度の適用を受けないものの、当該制度の趣旨に鑑み、財務報告の信頼性のより一層の向上を図ることを目的に、自発的な取組として本報告書を作成、開示する。

本報告書における財務報告とは、農林中央金庫法第80条第2項および農林中央金庫法施行規則第111条第2項の規定に基づき作成した業務報告書に含まれる2018年4月1日から2019年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表をいう。

1【財務報告に係る内部統制の基本的枠組みに関する事項】

代表理事理事長奥和登は、当金庫の財務報告に係る内部統制の整備および運用に責任を有しており、企業会計審議会の公表した「財務報告に係る内部統制の評価及び監査の基準並びに財務報告に係る内部統制の評価及び監査に関する実施基準の改訂について(意見書)」に示されている内部統制の基本的枠組みに準拠して、財務報告に係る内部統制を整備および運用している。

なお、内部統制は、内部統制の各基本的要素が有機的に結びつき、一体となって機能することで、その目的を合理的な範囲で達成しようとするものである。このため、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止または発見することができない可能性がある。

2【評価の範囲、基準日及び評価手続に関する事項】

財務報告に係る内部統制の評価は、2019年3月31日を基準日として行っており、評価に当たっては、一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠した。

全社的な内部統制については、内部統制の基本的要素ごとに適切な評価項目を設定したうえで、関係者への質問や記録の検証等により、整備および運用状況の評価を実施した。

業務プロセスに係る内部統制のうち、全社的な観点で評価することが適切な決算・財務報告プロセスについては、全社的な内部統制に準じて評価した。それ以外の業務プロセスについては、評価対象となる業務プロセスを分析したうえで、財務報告の信頼性に重要な影響を及ぼす統制上の要点を選定し、当該統制上の要点において内部統制の基本的要素が有効に機能しているかについて、関係者への質問や記録の検証等により、整備および運用状況の評価を実施した。

評価に当たっては、当金庫、連結される子会社および子法人等、持分法適用の関連法人等について、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性の観点から、必要な範囲を財務報告に係る内部統制の評価範囲とした。全社的な内部統制および業務プロセスに係る内部統制のうち、全社的な観点で評価することが適切な決算・財務報告プロセスの評価範囲は、財務報告への影響が僅少な事業拠点を除くすべての事業拠点とし、それ以外の業務プロセスに係る内部統制の評価範囲は、財務報告に対する金額的および質的影響の重要性を考慮し、全社的な内部統制の評価結果を踏まえ、合理的に決定した。具体的には、各事業拠点の経常収益(連結会社間取引消去後)の金額が高い拠点から合算していき、連結経常収益の2 / 3に達している事業拠点を重要な事業拠点とした。選定した重要な事業拠点においては、当金庫の事業目的に大きく関わる勘定科目として貸出金、預金、有価証券および金銭の信託に至る業務プロセスを評価の対象とした。さらに、選定した重要な事業拠点にかかわらず、財務報告への影響を勘案して重要性の大きい業務プロセスを評価対象に追加している。

3【評価結果に関する事項】

上記の評価の結果、2019年3月31日時点において、当金庫の財務報告に係る内部統制は有効であると判断した。

4【付記事項】

該当事項なし。

5【特記事項】

該当事項なし。

農林中央金庫
代表理事理事長

奥和登

独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

2019年5月15日

独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

農 林 中 央 金 庫
代表理事 奥 和 登 殿
代表理事 大 竹 和 彦 殿

EY新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	南 波 秀 哉
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	大 村 真 敏
指定有限責任社員 業務執行社員	公認会計士	長 尾 充 洋

<財務諸表監査>

当監査法人は、農林中央金庫法第80条第2項及び農林中央金庫法施行規則第111条第2項の規定により作成される業務報告書に含まれる農林中央金庫の2018年4月1日から2019年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表の作成方針及びその他の注記について監査を行った。

連結財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、連結財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、農林中央金庫及び連結子会社の2019年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

<内部統制監査>

当監査法人は、農林中央金庫法第80条第2項及び農林中央金庫法施行規則第111条第2項の規定により作成される業務報告書に含まれる農林中央金庫の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表の作成方針及びその他の注記を財務報告とした農林中央金庫の2019年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

内部統制報告書に対する経営者の責任

経営者の責任は、財務報告に係る内部統制を整備及び運用し、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して内部統制報告書を作成し適正に表示することにある。

なお、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した内部統制監査に基づいて、独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準は、当監査法人に内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき内部統制監査を実施することを求めている。

内部統制監査においては、内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための手続が実施される。内部統制監査の監査手続は、当監査法人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。また、内部統制監査には、財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査意見

当監査法人は、農林中央金庫が2019年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、すべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

利害関係

農林中央金庫と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以上

※ 上記は、監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当金庫が別途保管しております。

※ 本誌では、監査対象となった連結財務諸表の内容をよりご理解いただけるよう、当金庫の判断に基づき、連結財務諸表の記載内容を一部追加・変更するとともに、様式を一部変更して記載しています。