

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、資本・会員の状況、役員、グループ会社、店舗といった会社データをまとめています。

財務データ

連結

| | |
|-------------------|----|
| 半期連結財務諸表 | 16 |
| セグメント情報等 | 24 |
| リスク管理債権の状況(連結ベース) | 25 |
| 損益の状況(連結ベース) | 25 |
| 営業の状況(連結ベース) | 26 |
| 有価証券等の時価情報(連結ベース) | 27 |

単体

| | |
|-----------------|----|
| 半期財務諸表 | 31 |
| 損益の状況 | 36 |
| 営業の状況(預金) | 38 |
| 営業の状況(農林債) | 39 |
| 営業の状況(貸出等) | 39 |
| 営業の状況(農林水産業貸出等) | 42 |
| リスク管理債権の状況 | 43 |
| 営業の状況(証券) | 44 |
| 有価証券等の時価情報 | 46 |

バーゼルⅢデータ

| | |
|-------------------------|----|
| 自己資本の充実の状況等(連結ベース) | 50 |
| 流動性にかかる経営の健全性の状況(連結ベース) | 73 |
| 自己資本の充実の状況等 | 74 |
| 流動性にかかる経営の健全性の状況 | 94 |

内部統制

| | |
|-----------------|----|
| 財務諸表の適正性等にかかる確認 | 95 |
|-----------------|----|

コーポレートデータ

| | |
|--------------|-----|
| 資本・会員の状況 | 96 |
| 役員の一覧 | 97 |
| 当金庫のグループ会社一覧 | 99 |
| 店舗一覧 | 100 |

● 当金庫の任意の委嘱に基づき、当金庫の平成29年度の中間連結会計期間にかかる中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結剰余金計算書、中間連結キャッシュ・フロー計算書、中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項およびその他の注記について、新日本有限責任監査法人の中間監査を受けております。

● 当金庫の任意の委嘱に基づき、当金庫の平成29年度の中間会計期間にかかる中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表、中間損益計算書、重要な会計方針およびその他の注記について、新日本有限責任監査法人の中間監査を受けております。

半期連結財務諸表

半期連結貸借対照表

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成28年度半期末 (平成28年9月30日現在) | 平成29年度半期末 (平成29年9月30日現在) |
|---------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 資産の部 | | |
| 貸出金 | 12,854,382 | 11,766,118 |
| 外国為替 | 201,177 | 215,432 |
| 有価証券 | 54,676,884 | 62,546,412 |
| 金銭の信託 | 5,547,822 | 8,192,529 |
| 特定取引資産 | 9,642 | 9,940 |
| 買入金銭債権 | 257,399 | 281,439 |
| コールローン及び買入手形 | 136,181 | 353,746 |
| 債券貸借取引支払保証金 | 1,013 | — |
| 現金預け金 | 26,249,127 | 26,714,355 |
| その他資産 | 1,019,096 | 1,625,076 |
| 有形固定資産 | 108,635 | 123,867 |
| 無形固定資産 | 25,133 | 38,630 |
| 退職給付に係る資産 | 28,421 | 46,268 |
| 繰延税金資産 | 2,177 | 6,353 |
| 支払承諾見返 | 1,126,864 | 1,338,261 |
| 貸倒引当金 | △ 83,549 | △ 56,878 |
| 投資損失引当金 | △ 5 | △ 3 |
| 資産の部合計 | 102,160,405 | 113,201,550 |
| 負債の部 | | |
| 預金 | 61,612,319 | 65,261,852 |
| 譲渡性預金 | 2,155,187 | 3,248,360 |
| 農林債 | 2,767,760 | 2,090,958 |
| 特定取引負債 | 8,477 | 5,589 |
| 借入金 | 3,542,235 | 4,716,146 |
| コールマネー及び売渡手形 | 5,056 | 2,705 |
| 売現先勘定 | 17,045,055 | 21,157,106 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 1,013 | — |
| 外国為替 | 3 | 7 |
| 受託金 | 1,960,753 | 2,198,929 |
| その他負債 | 4,171,376 | 5,326,002 |
| 賞与引当金 | 7,889 | 7,655 |
| 退職給付に係る負債 | 39,437 | 38,330 |
| 役員退職慰労引当金 | 1,128 | 1,306 |
| 農林水産業助成等引当金 | 6,746 | 21 |
| 繰延税金負債 | 639,037 | 630,294 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 8,718 | 8,607 |
| 支払承諾 | 1,126,864 | 1,338,261 |
| 負債の部合計 | 95,099,062 | 106,032,137 |
| 純資産の部 | | |
| 資本金 | 3,480,488 | 3,480,488 |
| 資本剰余金 | 25,020 | 24,993 |
| 利益剰余金 | 1,847,320 | 1,947,301 |
| 自己優先出資 | △ 150 | △ 150 |
| 会員勘定合計 | 5,352,679 | 5,452,634 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,953,076 | 1,726,800 |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 266,583 | △ 44,307 |
| 土地再評価差額金 | 14,600 | 14,312 |
| 為替換算調整勘定 | △ 161 | △ 48 |
| 退職給付に係る調整累計額 | △ 239 | 11,347 |
| その他の包括利益累計額合計 | 1,700,692 | 1,708,104 |
| 非支配株主持分 | 7,970 | 8,674 |
| 純資産の部合計 | 7,061,342 | 7,169,413 |
| 負債及び純資産の部合計 | 102,160,405 | 113,201,550 |

■ 半期連結損益計算書及び半期連結包括利益計算書

半期連結損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成28年度半期 (平成28年4月1日から平成28年9月30日まで) | 平成29年度半期 (平成29年4月1日から平成29年9月30日まで) |
|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 経常収益 | 700,628 | 756,064 |
| 資金運用収益 | 507,607 | 589,088 |
| (うち貸出金利息) | (29,557) | (37,612) |
| (うち有価証券利息配当金) | (471,438) | (541,436) |
| 役員取引等収益 | 14,401 | 13,818 |
| 特定取引収益 | 54 | — |
| その他業務収益 | 65,294 | 58,322 |
| その他経常収益 | 113,270 | 94,835 |
| 経常費用 | 512,321 | 613,453 |
| 資金調達費用 | 397,114 | 490,950 |
| (うち預金利息) | (22,130) | (37,517) |
| 役員取引等費用 | 7,634 | 8,491 |
| 特定取引費用 | 29 | 146 |
| その他業務費用 | 19,199 | 24,083 |
| 事業管理費 | 80,932 | 80,852 |
| その他経常費用 | 7,411 | 8,928 |
| 経常利益 | 188,306 | 142,610 |
| 特別利益 | 5,903 | — |
| 特別損失 | 351 | 741 |
| 税金等調整前半期純利益 | 193,858 | 141,869 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 41,603 | 29,852 |
| 法人税等調整額 | 8,401 | 4,972 |
| 法人税等合計 | 50,004 | 34,825 |
| 半期純利益 | 143,854 | 107,044 |
| 非支配株主に帰属する半期純利益 | 397 | 497 |
| 親会社株主に帰属する半期純利益 | 143,456 | 106,546 |

半期連結包括利益計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成28年度半期 (平成28年4月1日から平成28年9月30日まで) | 平成29年度半期 (平成29年4月1日から平成29年9月30日まで) |
|------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 半期純利益 | 143,854 | 107,044 |
| その他の包括利益 | △ 200,518 | 123,483 |
| その他有価証券評価差額金 | △ 165,361 | 142,160 |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 34,990 | △ 17,852 |
| 為替換算調整勘定 | △ 21 | 0 |
| 退職給付に係る調整額 | △ 21 | △ 1,330 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | △ 123 | 504 |
| 半期包括利益 | △ 56,664 | 230,527 |
| (内訳) | | |
| 親会社株主に係る半期包括利益 | △ 57,058 | 230,026 |
| 非支配株主に係る半期包括利益 | 393 | 500 |

■ 半期連結剰余金計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成28年度半期 (平成28年4月1日から平成28年9月30日まで) | 平成29年度半期 (平成29年4月1日から平成29年9月30日まで) |
|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 資本剰余金の部 | | |
| 資本剰余金当年度当初残高 | 25,020 | 24,993 |
| 資本剰余金増加高 | — | — |
| 資本剰余金減少高 | — | — |
| 資本剰余金半期末残高 | 25,020 | 24,993 |
| 利益剰余金の部 | | |
| 利益剰余金当年度当初残高 | 1,770,832 | 1,910,262 |
| 利益剰余金増加高 | 144,875 | 106,546 |
| 親会社株主に帰属する半期純利益 | 143,456 | 106,546 |
| 土地再評価差額金取崩額 | 1,419 | — |
| 利益剰余金減少高 | 68,387 | 69,507 |
| 配当金 | 68,387 | 69,507 |
| 利益剰余金半期末残高 | 1,847,320 | 1,947,301 |

半期連結財務諸表

半期連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成28年度半期 (平成28年4月1日から平成28年9月30日まで) | 平成29年度半期 (平成29年4月1日から平成29年9月30日まで) |
|-------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| I 事業活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税金等調整前半期純利益 | 193,858 | 141,869 |
| 減価償却費 | 6,912 | 7,859 |
| 減損損失 | 0 | — |
| 持分法による投資損益(△は益) | △ 3,734 | △ 5,002 |
| 貸倒引当金の増減額(△は減少) | △ 10,305 | 148 |
| 投資損失引当金の増減額(△は減少) | 5 | △ 7 |
| 賞与引当金の増減額(△は減少) | 178 | △ 238 |
| 退職給付に係る資産の増減額(△は増加) | △ 451 | △ 672 |
| 退職給付に係る負債の増減額(△は減少) | △ 318 | △ 293 |
| 役員退職慰労引当金の増減額(△は減少) | △ 51 | 20 |
| 農林水産業助成等引当金の増減額(△は減少) | △ 5,938 | △ 501 |
| 資金運用収益 | △ 507,607 | △ 589,088 |
| 資金調達費用 | 397,114 | 490,950 |
| 有価証券関係損益(△は益) | △ 101,527 | △ 54,549 |
| 金銭の信託の運用損益(△は運用益) | △ 17,736 | △ 20,022 |
| 為替差損益(△は益) | 4,315,878 | △ 1,180,691 |
| 固定資産処分損益(△は益) | △ 5,552 | 741 |
| 特定取引資産の純増(△)減 | 4,641 | 774 |
| 特定取引負債の純増減(△) | 0 | △ 560 |
| 貸出金の純増(△)減 | 5,167,778 | 292,170 |
| 預金の純増減(△) | 2,788,945 | 3,375,666 |
| 譲渡性預金の純増減(△) | △ 1,443,150 | △ 440,909 |
| 農林債の純増減(△) | △ 354,316 | △ 321,865 |
| 借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△) | 452,115 | 344,535 |
| 有利息預け金の純増(△)減 | 940,696 | 258,396 |
| コールローン等の純増(△)減 | △ 9,699 | △ 231,085 |
| 債券貸借取引支払保証金の純増(△)減 | 2,048,039 | 1,173 |
| コールマネー等の純増減(△) | △ 1,442,383 | 1,511,437 |
| 受託金の純増減(△) | 563,022 | 941,497 |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減(△) | △ 902,874 | △ 1,013 |
| 外国為替(資産)の純増(△)減 | 36,154 | 8,668 |
| 外国為替(負債)の純増減(△) | △ 14 | 5 |
| 資金運用による収入 | 549,648 | 598,606 |
| 資金調達による支出 | △ 232,441 | △ 316,263 |
| その他 | △ 74,487 | △ 701,459 |
| 小計 | 12,352,401 | 4,110,295 |
| 法人税等の支払額 | △ 41,515 | △ 22,811 |
| 事業活動によるキャッシュ・フロー | 12,310,886 | 4,087,484 |
| 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 | △ 5,072,452 | △ 10,341,924 |
| 有価証券の売却による収入 | 1,311,781 | 4,051,702 |
| 有価証券の償還による収入 | 3,512,047 | 7,199,785 |
| 金銭の信託の増加による支出 | △ 334,925 | △ 1,335,910 |
| 金銭の信託の減少による収入 | 524,354 | 455,165 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △ 3,793 | △ 4,627 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △ 5,785 | △ 8,081 |
| 有形固定資産の売却による収入 | 8,532 | — |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △ 60,241 | 16,108 |
| III 財務活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 劣後特約付社債の償還による支出 | △ 50,000 | — |
| 配当金の支払額 | △ 68,387 | △ 69,507 |
| 非支配株主への配当金の支払額 | △ 395 | △ 420 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △ 118,783 | △ 69,927 |
| IV 現金及び現金同等物の増減額(△は減少) | 12,131,862 | 4,033,665 |
| V 現金及び現金同等物の当年度当初残高 | 13,623,612 | 22,229,610 |
| VI 現金及び現金同等物の半期末残高 | 25,755,475 | 26,263,276 |

半期連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項 (平成29年度半期)

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 12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
- (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 8社
 主要な会社名
 JA三井リース株式会社
 三菱UFJニコス株式会社
 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。)の半期決算日等に関する事項

- (1) 連結される子会社・子法人等の半期決算日は次のとおりであります。
 9月末日 12社
- (2) 連結される子会社・子法人等は、それぞれの半期決算日の半期財務諸表により連結しております。

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、半期連結貸借対照表上「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半期連結損益計算書上「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半期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半期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、当半期連結会計期間中の受払利息等に、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半期連結会計期間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半期連結会計期間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半期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、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。))ならびに平成28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、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

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で割り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

半期連結財務諸表

て債権額から直接減額しており、その金額は16,878百万円です。

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られた額を、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。

(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、当半期連結会計期間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、当半期連結会計期間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) 農林水産業助成等引当金の計上基準

農林水産業助成等引当金は、「農業所得増大・地域活性化応援プログラム」の中で助成が見込まれる費用のうち、必要と認められる額を計上しております。

(10) 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半期連結会計期間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・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半期連結会計期間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。

(11) 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、主として半期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、それぞれの半期決算日等の為替相場により換算しております。

(12) 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。

(13) 半期連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

半期連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、半期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。

(14) 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。

(15) 税効果会計に関する事項

半期連結会計期間にかかる納付税額および法人税等調整額は、当金庫の決算期において予定している剰余金の処分による固定資産圧縮積立金の積立ておよび取崩しを前提として、当半期連結会計期間にかかる金額を計算しております。

注記事項(平成29年度半期)

1 半期連結貸借対照表関係

(1) 関連法人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。) 113,378百万円

(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、「有価証券」に965,135百万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ありません。当半期連結会計期間末に当該処分をせずに所有しているものは573,978百万円です。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320百万円、延滞債権額は29,858百万円です。

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。

(4) 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は277百万円であります。

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14,526百万円であります。

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44,983百万円であります。

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2,186百万円であります。

(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 | 2,415,115百万円 |
| 有価証券 | 25,603,726百万円 |
| 担保資産に対応する債務 | |
| 借入金 | 3,080,713百万円 |
| 売現先勘定 | 21,157,106百万円 |

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11,771,584百万円(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3,954百万円、金融商品等差入担保金607,915百万円、その他差入現金担保金584,491百万円および保証金・敷金7,659百万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、3,680,616百万円であります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが2,410,225百万円あります。

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) 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 97,707百万円

(12) 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1,513,296百万円が含まれております。このうち「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)第7条第4項に定めるTier 2資本調達要件を充足しているものが1,415,480百万円あります。

(13) 「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3,300百万円であります。

2 半期連結損益計算書関係

(1) 「その他経常収益」には、償却債権取立益39百万円、株式等売却益3,378百万円および金銭の信託運用益83,063百万円を含んでおります。

(2) 「その他経常費用」には、貸倒引当金繰入額3,545百万円、貸出金償却19百万円、株式等売却損7百万円、株式等償却1,158百万円および金銭の信託運用損130百万円を含んでおります。

(3) 「事業管理費」には、給料・手当26,566百万円および事務委託費14,129百万円を含んでおります。

3 半期連結キャッシュ・フロー計算書関係

現金及び現金同等物の半期末残高と半期連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

| | |
|--------------|---------------|
| 平成29年9月30日現在 | |
| 現金預け金勘定 | 26,714,355百万円 |
| 有利息預け金 | △ 451,078百万円 |
| 現金及び現金同等物 | 26,263,276百万円 |

4 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

半期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 |
| | 3,318百万円 | 4,166百万円 | 7,485百万円 |

半期連結財務諸表

5 金融商品関係

金融商品の時価等に関する事項

平成29年9月30日における半期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)

| | 半期連結貸借 対照表計上額 | 時価 | 差額 |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|-------------|
| (1)貸出金 貸倒引当金(※1) | 11,766,118 △ 53,596 | | |
| | 11,712,522 | 11,744,908 | 32,386 |
| (2)有価証券 満期保有目的の債券 その他有価証券 | 17,150,272 44,681,024 | 17,234,984 44,681,024 | 84,712 - |
| (3)金銭の信託(※1) その他の金銭の信託 | 8,192,203 | 8,199,887 | 7,684 |
| (4)特定取引資産(※2) 売買目的有価証券 | 3,816 | 3,816 | - |
| (5)買入金銭債権 | 281,439 | 281,697 | 258 |
| (6)コールローン及び 買入手形 | 353,746 | 353,746 | - |
| (7)現金預け金 | 26,714,355 | 26,714,355 | - |
| 資産計 | 109,089,378 | 109,214,420 | 125,041 |
| (1)預金 | 65,261,852 | 65,261,882 | 30 |
| (2)譲渡性預金 | 3,248,360 | 3,248,360 | - |
| (3)農林債 | 2,090,958 | 2,097,068 | 6,109 |
| (4)借入金 | 4,716,146 | 4,716,146 | - |
| (5)コールマネー及び 売渡手形 | 2,705 | 2,705 | - |
| (6)売現先勘定 | 21,157,106 | 21,157,106 | - |
| (7)受託金 | 2,198,929 | 2,198,929 | - |
| 負債計 | 98,676,059 | 98,682,199 | 6,139 |
| 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 | 270 | 270 | - |
| ヘッジ会計が適用され ているもの | (435,450) | (435,450) | - |
| デリバティブ取引計 | (435,179) | (435,179) | - |

- (※)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、半期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、時価は半期連結決算日における半期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も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短期社債および私募債については、経営者の合理的な見積もりに基づく合理的に算定された価額(短期社債の場合は市場で観測される現行格付ごとの短期社債レートを価格決定変数とし、私募債の場合は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については、経営者の合理的な見積も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)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、当半期連結会計期間末においては、経営者の合理的な見積も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、経営者の合理的な見積も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、半期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み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。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) コールマネー及び売渡手形、(6) 売現先勘定および(7) 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を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半期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 | 半期連結貸借対照表計上額 |
|----------------|--------------|
| 非上場株式等(※1)(※2) | 410,519 |
| 組合出資金等(※3) | 304,596 |
| 合計 | 715,116 |

- (※)1 非上場株式等については、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 当半期連結会計期間において、非上場株式等について1,036百万円減損処理を行っております。
3 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。

6 出資一口当たり情報

- (1) 出資一口当たりの純資産額 957円83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) 出資一口当たりの半期純利益 25円02銭
(注) 後配出資および優先出資にかかる口数を分母より控除しております。

7 重要な後発事象

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ(以下、「MUFG」という。)との戦略的業務提携の強化・拡充に向けた資本提携の見直しの一環である、平成29年10月2日のMUFGを完全親会社、三菱UFJニコス株式会社(以下、「MUN」という。)を完全子会社とする株式交換により、当金庫が保有するMUNの普通株式の全部に代えて、現金50,000百万円が交付されました。なお、この株式交換による交換利益は14,272百万円となります。

これにより、MUNは当金庫の関連法人等ではなくなりました。

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

平成28年度半期

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 | 38,552 | 595,602 | 66,472 | 700,628 |

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 |
|--|---------|-------|-------|-------|---------|
| | 688,544 | 5,330 | 2,463 | 4,290 | 700,628 |

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 |
|--|---------|-----|-----|-----|---------|
| | 107,654 | 292 | 433 | 255 | 108,635 |

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 | 141,774 | — |

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。

平成29年度半期

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 | 38,569 | 666,229 | 51,266 | 756,064 |

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 |
|--|---------|-------|-------|-------|---------|
| | 740,666 | 8,396 | 1,683 | 5,318 | 756,064 |

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 |
|--|---------|-----|-----|-----|---------|
| | 122,741 | 300 | 488 | 336 | 123,867 |

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 | 182,261 | — |

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

該当事項はありません。

■ 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)

| | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|-----------|----------|----|----------|----|
| | 国内 | 海外 | 国内 | 海外 |
| 破綻先債権 | 6 | | 3 | |
| 延滞債権 | 931 | | 298 | |
| 3カ月以上延滞債権 | 1 | | 2 | |
| 貸出条件緩和債権 | 164 | | 145 | |
| リスク管理債権合計 | 1,104 | | 449 | |

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。

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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------|----------|----------|
| 貸倒引当金 | 835 | 568 |

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、%)

| | | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|--------|------|----------|---------|-----------|---------|----------|---------|-----------|---------|
| | | 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 | 946,933 | 255,156 | △ 298,075 | 904,014 | 933,173 | 291,765 | △ 303,716 | 921,222 |
| | 利息 | 5,060 | 822 | △ 805 | 5,076 | 5,331 | 1,278 | △ 718 | 5,890 |
| | 利回り | 1.06 | 0.64 | | 1.12 | 1.13 | 0.87 | | 1.27 |
| 資金調達勘定 | 平均残高 | 919,319 | 259,789 | △ 312,423 | 866,685 | 950,474 | 290,788 | △ 303,705 | 937,557 |
| | 利息 | 4,011 | 641 | △ 795 | 3,857 | 4,379 | 1,040 | △ 718 | 4,701 |
| | 利回り | 0.87 | 0.49 | | 0.88 | 0.91 | 0.71 | | 1.00 |

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)

| | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|---------|----------|----|-------|-----|----------|----|-------|-----|
| | 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 | 143 | 1 | △ 0 | 144 | 136 | 1 | △ 0 | 138 |
| 役務取引等費用 | 66 | 9 | △ 0 | 76 | 69 | 15 | △ 0 | 84 |

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)

| | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|--------|----------|----|-------|----|----------|----|-------|----|
| | 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 | 0 | — | — | 0 | — | — | — | — |
| 特定取引費用 | 0 | — | — | 0 | 1 | — | — | 1 |

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、%)

| | 平成28年度半期(構成比) | | | | 平成29年度半期(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 | 541,543 (88.3) | — (—) | — | 541,543 (87.9) | 565,299 (87.0) | — (—) | — | 565,299 (86.6) |
| 流動性預金 | 30,853 (5.0) | — (—) | — | 30,853 (5.0) | 31,544 (4.9) | — (—) | — | 31,544 (4.8) |
| その他預金 | 41,167 (6.7) | 2,560 (100.0) | △ 1 | 43,725 (7.1) | 53,175 (8.1) | 2,600 (100.0) | △ 1 | 55,774 (8.6) |
| 計 | 613,564 (100.0) | 2,560 (100.0) | △ 1 | 616,123 (100.0) | 650,020 (100.0) | 2,600 (100.0) | △ 1 | 652,618 (100.0) |
| 譲渡性預金 | — | 21,551 | — | 21,551 | 100 | 32,383 | — | 32,483 |
| 合計 | 613,564 | 24,112 | △ 1 | 637,675 | 650,120 | 34,983 | △ 1 | 685,102 |

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)

| | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|------|----------|-------|-------|---------|----------|--------|-------|---------|
| | 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 | 107,665 | 6,962 | — | 114,628 | 95,352 | 8,507 | — | 103,860 |
| 手形貸付 | 1,588 | 2,354 | — | 3,942 | 1,529 | 2,443 | — | 3,973 |
| 当座貸越 | 9,952 | — | — | 9,952 | 9,805 | — | — | 9,805 |
| 割引手形 | 20 | — | — | 20 | 21 | — | — | 21 |
| 合計 | 119,226 | 9,317 | — | 128,543 | 106,709 | 10,951 | — | 117,661 |

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 | 平成28年度半期(構成比) | | 平成29年度半期(構成比) | |
|---------------|---------------|---------|---------------|---------|
| | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 |
| 国内 | 119,226 | (92.8) | 106,709 | (90.7) |
| 製造業 | 17,190 | (13.4) | 18,683 | (15.9) |
| 農業 | 318 | (0.2) | 431 | (0.4) |
| 林業 | 60 | (0.0) | 53 | (0.0) |
| 漁業 | 221 | (0.2) | 181 | (0.2) |
| 鉱業 | 118 | (0.1) | 124 | (0.1) |
| 建設業 | 532 | (0.4) | 500 | (0.4) |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 1,976 | (1.5) | 2,935 | (2.5) |
| 情報通信業 | 1,150 | (0.9) | 1,062 | (0.9) |
| 運輸業 | 5,254 | (4.1) | 5,937 | (5.0) |
| 卸売・小売業 | 7,381 | (5.7) | 7,989 | (6.8) |
| 金融・保険業 | 19,867 | (15.5) | 23,453 | (19.9) |
| 不動産業 | 5,375 | (4.2) | 6,095 | (5.2) |
| 各種サービス業 | 9,727 | (7.6) | 12,686 | (10.8) |
| 地方公共団体 | 330 | (0.3) | 180 | (0.2) |
| その他 | 49,720 | (38.7) | 26,393 | (22.4) |
| 海外 | 9,317 | (7.2) | 10,951 | (9.3) |
| 政府等 | — | (—) | — | (—) |
| 金融機関 | 4,787 | (3.7) | 5,041 | (4.3) |
| その他 | 4,529 | (3.5) | 5,909 | (5.0) |
| 合計 | 128,543 | (100.0) | 117,661 | (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勘定を除く。)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、特別国際金融取引勘定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(平成28年度半期48,066億円、平成29年度半期24,673億円)が含まれております。

■ 有価証券種類別保有残高

(単位:億円、%)

| | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|------|----------|-----|-------|-----------------|----------|-----|-------|-----------------|
| | 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 | 136,535 | 53 | — | 136,588 (25.0) | 148,818 | — | — | 148,818 (23.8) |
| 地方債 | 1 | — | — | 1 (0.0) | 30 | — | — | 30 (0.0) |
| 短期社債 | — | — | — | — (—) | 1,500 | — | — | 1,500 (0.2) |
| 社債 | 2,505 | — | — | 2,505 (0.5) | 3,188 | — | — | 3,188 (0.5) |
| 株式 | 7,603 | — | — | 7,603 (1.4) | 8,931 | — | — | 8,931 (1.4) |
| 外国債券 | 282,377 | 381 | — | 282,759 (51.7) | 323,397 | 439 | — | 323,836 (51.8) |
| 外国株式 | 259 | 0 | △ 0 | 259 (0.0) | 465 | 0 | △ 25 | 440 (0.1) |
| 投資信託 | 111,042 | — | — | 111,042 (20.3) | 130,894 | — | — | 130,894 (20.9) |
| その他 | 6,008 | — | — | 6,008 (1.1) | 7,823 | — | — | 7,823 (1.3) |
| 合計 | 546,333 | 435 | △ 0 | 546,768 (100.0) | 625,049 | 439 | △ 25 | 625,464 (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。

有価証券等の時価情報 (連結ベース)

■ 有価証券の時価等

満期保有目的の債券

(単位:億円)

| | 種類 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|------------------------|---------|--------------|---------|---------|--------------|---------|-------|
| | | 半期連結貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 | 半期連結貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
| 時価が半期連結貸借対照表計上額を超えるもの | 国債 | 60,033 | 60,368 | 334 | 20,059 | 20,153 | 94 |
| | 地方債 | — | — | — | — | — | — |
| | 短期社債 | — | — | — | — | — | — |
| | 社債 | 49 | 50 | 0 | 37 | 37 | 0 |
| | その他 | 75,315 | 76,225 | 910 | 94,465 | 95,402 | 936 |
| | 外国債券 | 74,575 | 75,479 | 904 | 93,744 | 94,677 | 933 |
| | その他 | 740 | 746 | 5 | 721 | 724 | 3 |
| | 小計 | 135,398 | 136,644 | 1,245 | 114,562 | 115,594 | 1,031 |
| 時価が半期連結貸借対照表計上額を超えないもの | 国債 | 15,177 | 15,157 | △ 20 | 52,096 | 51,925 | △ 171 |
| | 地方債 | — | — | — | — | — | — |
| | 短期社債 | — | — | — | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — | — | — | — |
| | その他 | 26,340 | 26,170 | △ 170 | 7,357 | 7,346 | △ 10 |
| | 外国債券 | 26,132 | 25,961 | △ 170 | 5,565 | 5,555 | △ 10 |
| | その他 | 208 | 208 | △ 0 | 1,792 | 1,791 | △ 0 |
| | 小計 | 41,518 | 41,327 | △ 190 | 59,453 | 59,271 | △ 182 |
| 合計 | 176,917 | 177,972 | 1,055 | 174,016 | 174,866 | 849 | |

注 上記には半期連結貸借対照表の「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 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|--------------------------|---------|--------------|---------|---------|--------------|---------|---------|
| | | 半期連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | 半期連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 |
| 半期連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 株式 | 5,963 | 2,503 | 3,460 | 7,416 | 2,637 | 4,778 |
| | 債券 | 62,998 | 59,278 | 3,719 | 57,303 | 54,597 | 2,706 |
| | 国債 | 61,323 | 57,607 | 3,716 | 54,603 | 51,901 | 2,702 |
| | 地方債 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 |
| | 短期社債 | — | — | — | 1,500 | 1,499 | 0 |
| | 社債 | 1,673 | 1,670 | 2 | 1,198 | 1,194 | 4 |
| | その他 | 282,285 | 264,744 | 17,541 | 295,220 | 278,557 | 16,663 |
| | 外国債券 | 180,358 | 172,678 | 7,680 | 183,377 | 178,460 | 4,917 |
| | 外国株式 | 126 | 67 | 59 | 258 | 78 | 179 |
| | 投資信託 | 99,241 | 90,023 | 9,217 | 107,988 | 97,371 | 10,617 |
| | その他 | 2,559 | 1,975 | 584 | 3,595 | 2,647 | 948 |
| 小計 | 351,248 | 326,526 | 24,722 | 359,940 | 335,792 | 24,148 | |
| 半期連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式 | 193 | 224 | △ 30 | 62 | 71 | △ 9 |
| | 債券 | 835 | 836 | △ 0 | 24,040 | 24,055 | △ 15 |
| | 国債 | 53 | 53 | △ 0 | 22,059 | 22,070 | △ 11 |
| | 地方債 | — | — | — | 28 | 29 | △ 0 |
| | 短期社債 | — | — | — | — | — | — |
| | 社債 | 782 | 783 | △ 0 | 1,952 | 1,955 | △ 3 |
| | その他 | 14,692 | 15,106 | △ 414 | 63,349 | 65,695 | △ 2,345 |
| | 外国債券 | 1,693 | 1,713 | △ 20 | 41,149 | 41,696 | △ 547 |
| | 外国株式 | — | — | — | — | — | — |
| | 投資信託 | 10,210 | 10,567 | △ 357 | 20,436 | 22,192 | △ 1,756 |
| | その他 | 2,789 | 2,825 | △ 36 | 1,763 | 1,805 | △ 41 |
| 小計 | 15,721 | 16,167 | △ 445 | 87,452 | 89,822 | △ 2,370 | |
| 合計 | 366,970 | 342,693 | 24,276 | 447,392 | 425,614 | 21,778 | |

注1 上記には半期連結貸借対照表の「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。

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、当該時価をもって半期連結貸借対照表計上額とするとともに、差額を当半期連結会計期間の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前半期連結会計期間における減損処理額は、2億円(うち、株式2億円)であります。

当半期連結会計期間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

有価証券等の時価情報 (連結ベース)

■ 金銭の信託の時価等

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)

| | 平成28年度半期 | | | | | 平成29年度半期 | | | | |
|-------------------|----------------------|--------|-------|---------------------------------------|--|----------------------|--------|-------|---------------------------------------|--|
| | 半期連結 貸借対照表 計上額 | 取得原価 | 差額 | うち半期連結 貸借対照表計上 額が取得原価を 超えるもの | うち半期連結 貸借対照表計上 額が取得原価を 超えないもの | 半期連結 貸借対照表 計上額 | 取得原価 | 差額 | うち半期連結 貸借対照表計上 額が取得原価を 超えるもの | うち半期連結 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 | 55,475 | 53,294 | 2,181 | 2,187 | 5 | 81,925 | 80,270 | 1,655 | 1,894 | 239 |

注 「うち半期連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち半期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半期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 | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | | |
|-------------|-------------|-----------|-------------------|-----------|---------|----------|-------------------|---------|---------|---------|
| | | 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 | 2,946,685 | — | △ 280 | △ 280 | 665,928 | — | △ 80 | △ 80 |
| | | 買建 | 49,237 | 14,995 | 0 | 0 | — | — | — | — |
| | 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 | 7,250,336 | 3,019,092 | 6,930 | 6,930 | 251,493 | 227,137 | 5,646 | 5,646 |
| | | 受取変動・支払固定 | 251,909 | 217,093 | △ 8,347 | △ 8,347 | 248,709 | 225,492 | △ 5,082 | △ 5,082 |
| | | 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 | | | | △ 1,696 | △ 1,696 | | | 483 | 483 | |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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 | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | | |
|-------------|-------------|----------|-------------------|-------|---------|----------|-------------------|--------|-------|-------|
| | | 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 | 326,293 | 3,427 | 5,330 | 5,330 | 196,282 | 10,940 | △ 658 | △ 658 |
| | | 買建 | 330,542 | 3,994 | △ 5,534 | △ 5,534 | 199,581 | 10,923 | 464 | 464 |
| | 通貨 オプション | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他 | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 合計 | | | | △ 203 | △ 203 | | | △ 193 | △ 193 | |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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

(単位:百万円)

| 区分 | 種類 | | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|-------------|-------------------|------------------------|----------|-------------------|----|------|----------|-------------------|----|------|
| | | | 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 | 株式指数先物 | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 株式指数 オプション | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 店頭 | 有価証券店頭 オプション | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 有価証券店頭 指数等スワップ | 株価指数変化率受取・ 短期変動金利支払 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 短期変動金利受取・ 株価指数変化率支払 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | その他 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | その他 | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 買建 | | 319 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 合計 | | | | | | | | | | |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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、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 店頭取引のその他の買建に記載しているデリバティブ取引については、公正な評価額を算定することが困難であるため、取得価額を半期連結貸借対照表に計上(平成28年度半期319百万円)しております。

債券関連取引

(単位:百万円)

| 区分 | 種類 | | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|-------------|---------------|----|----------|-------------------|------|------|----------|-------------------|------|------|
| | | | 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 | 1,581 | — | △ 14 | △ 14 | 8,452 | — | 31 | 31 |
| | | 買建 | 658 | — | △ 1 | △ 1 | 3,768 | — | △ 50 | △ 50 |
| | 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 | | | | △ 16 | △ 16 | | | △ 19 | △ 19 | |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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。

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半期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 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|-------------|-----------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|----------|
| | | | 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 | 2,320,000 | 1,540,000 | 18,329 | 1,745,000 | 1,065,000 | 6,590 |
| | 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 | 6,816,280 | 6,705,048 | △ 406,863 | 7,633,133 | 7,513,513 | △ 54,219 |
| 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 | 217,849 | 201,012 | 注3 | 236,784 | 220,160 | 注3 |
| 合計 | | | | | △ 388,533 | | | △ 47,628 |

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 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|----------|----------|---------|------------|---------------|---------|------------|---------------|-----------|
| | | | 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 | 10,483,217 | 4,479,104 | 162,343 | 13,530,110 | 7,189,204 | △ 306,738 |
| | 資金関連スワップ | 有価証券等 | 4,956,042 | — | 211,291 | 4,143,430 | — | △ 81,083 |
| 合計 | | | | | 373,634 | | | △ 387,821 |

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。

半期財務諸表

■ 半期貸借対照表

(単位:百万円)

| 科 目 | | 平成28年度半期末 (平成28年9月30日現在) | 平成29年度半期末 (平成29年9月30日現在) |
|--------------|--------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 資産の部 | 貸出金 | 12,747,173 | 11,654,523 |
| | 外国為替 | 201,177 | 215,432 |
| | 有価証券 | 54,700,832 | 62,572,532 |
| | 金銭の信託 | 5,547,191 | 8,191,761 |
| | 特定取引資産 | 9,642 | 9,940 |
| | 買入金銭債権 | 257,399 | 281,439 |
| | コールローン | 136,181 | 353,746 |
| | 債券貸借取引支払保証金 | 1,013 | — |
| | 現金預け金 | 26,219,277 | 26,687,883 |
| | その他資産 | 1,013,819 | 1,619,722 |
| | 有形固定資産 | 106,672 | 121,404 |
| | 無形固定資産 | 23,042 | 35,660 |
| | 前払年金費用 | 10,595 | 16,922 |
| | 支払承諾見返 | 112,409 | 135,922 |
| | 貸倒引当金 | △ 81,013 | △ 54,268 |
| | 投資損失引当金 | △ 1,344 | △ 1,330 |
| 資産の部合計 | 101,004,073 | 111,841,291 | |
| 負債の部 | 預金 | 61,629,018 | 65,281,229 |
| | 譲渡性預金 | 2,155,187 | 3,248,360 |
| | 農林債 | 2,778,263 | 2,098,959 |
| | 特定取引負債 | 8,477 | 5,589 |
| | 借入金 | 3,487,235 | 4,659,646 |
| | コールマネー | 5,056 | 2,705 |
| | 売現先勘定 | 17,045,055 | 21,157,106 |
| | 債券貸借取引受入担保金 | 1,013 | — |
| | 外国為替 | 3 | 7 |
| | 受託金 | 1,960,753 | 2,198,929 |
| | その他負債 | 4,132,258 | 5,289,613 |
| | 賞与引当金 | 6,301 | 6,061 |
| | 退職給付引当金 | 20,490 | 23,414 |
| | 役員退職慰労引当金 | 825 | 975 |
| | 農林水産業助成等引当金 | 6,746 | 21 |
| | 繰延税金負債 | 638,899 | 625,746 |
| | 再評価に係る繰延税金負債 | 8,718 | 8,607 |
| | 支払承諾 | 112,409 | 135,922 |
| | 負債の部合計 | 93,996,715 | 104,742,898 |
| | 純資産の部 | 資本金 | 3,480,488 |
| 普通出資金 | | 3,455,488 | 3,455,488 |
| (うち後配出資金) | | (3,029,771) | (3,029,771) |
| 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 |
| 利益剰余金 | | 1,801,189 | 1,897,458 |
| 利益準備金 | | 668,466 | 709,566 |
| その他利益剰余金 | | 1,132,723 | 1,187,892 |
| 特別積立金 | | 236,400 | 277,500 |
| 別途積立金 | | 559,403 | 559,403 |
| 固定資産圧縮積立金 | | 7,596 | 7,343 |
| 退職給与基金 | | 7 | 7 |
| 半期末処分剰余金 | | 329,316 | 343,638 |
| 会員勘定合計 | | 5,306,698 | 5,402,967 |
| その他有価証券評価差額金 | | 1,952,684 | 1,725,680 |
| 繰延ヘッジ損益 | | △ 266,625 | △ 44,567 |
| 土地再評価差額金 | | 14,600 | 14,312 |
| 評価・換算差額等合計 | | 1,700,659 | 1,695,425 |
| 純資産の部合計 | | 7,007,358 | 7,098,393 |
| 負債及び純資産の部合計 | | 101,004,073 | 111,841,291 |

半期財務諸表

■ 半期損益計算書

(単位:百万円)

| 科 目 | 平成28年度半期 (平成28年4月1日から平成28年9月30日まで) | 平成29年度半期 (平成29年4月1日から平成29年9月30日まで) |
|---------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| 経常収益 | 692,991 | 745,631 |
| 資金運用収益 | 510,236 | 591,244 |
| (うち貸出金利息) | (27,884) | (35,957) |
| (うち有価証券利息配当金) | (475,741) | (545,249) |
| 役務取引等収益 | 7,654 | 7,221 |
| 特定取引収益 | 54 | — |
| その他業務収益 | 64,327 | 57,169 |
| その他経常収益 | 110,718 | 89,996 |
| 経常費用 | 506,997 | 607,377 |
| 資金調達費用 | 397,108 | 490,908 |
| (うち預金利息) | (22,130) | (37,517) |
| 役務取引等費用 | 6,704 | 7,400 |
| 特定取引費用 | 29 | 146 |
| その他業務費用 | 19,199 | 24,081 |
| 事業管理費 | 76,863 | 76,106 |
| その他経常費用 | 7,093 | 8,733 |
| 経常利益 | 185,993 | 138,253 |
| 特別利益 | 5,900 | — |
| 特別損失 | 351 | 740 |
| 税引前半期純利益 | 191,542 | 137,512 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 40,532 | 28,696 |
| 法人税等調整額 | 8,570 | 4,303 |
| 法人税等合計 | 49,103 | 33,000 |
| 半期純利益 | 142,439 | 104,512 |
| 当年度当初繰越剰余金 | 185,457 | 239,125 |
| 土地再評価差額金取崩額 | 1,419 | — |
| 半期末処分剰余金 | 329,316 | 343,638 |

重要な会計方針(平成29年度半期)

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、半期貸借対照表上「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半期損益計算書上「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半期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半期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、当半期中の受払利息等に、有価証券および金銭債権等については前年度末と当半期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半期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半期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、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く。)ならびに平成28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、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

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、それ以外の場合は零としております。

5 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15,944百万円であります。

(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、当半期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、当半期末において発生していると認められる額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当半期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、当半期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。

(6) 農林水産業助成等引当金

農林水産業助成等引当金は、「農業所得増大・地域活性化応援プログラム」の中で助成が見込まれる費用のうち、必要と認められる額を計上しております。

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、主として半期決算日の為替相場による円換算額を付しております。

7 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。

8 その他半期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、半期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。

(3) 税効果会計に関する事項

半期にかかる納付税額および法人税等調整額は、当年度において予定している剰余金の処分による固定資産圧縮積立金の積立および取崩しを前提として、当半期にかかる金額を計算しております。

注記事項(平成29年度半期)

1 半期貸借対照表関係

(1) 子会社等の株式および出資金総額 156,535百万円

(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、「有価証券」に965,135百万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ありません。当半期末に当該処分をせずに所有しているものは573,978百万円であり、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59百万円、延滞債権額は27,508百万円であり、

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。

(4) 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額に該当するものは17百万円であり、

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12,853百万円であり、

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40,438百万円であり、

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2,186百万円であります。

(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 | 2,415,115百万円 |
| 有価証券 | 25,603,726百万円 |
| 担保資産に対応する債務 | |
| 借入金 | 3,080,713百万円 |
| 売現先勘定 | 21,157,106百万円 |

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11,757,937百万円(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、その他差入現金担保金584,491百万円、先物取引差入証拠金3,954百万円、金融商品等差入担保金607,915百万円および保証金・敷金7,382百万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、3,871,716百万円であります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが2,601,325百万円あります。

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)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1,513,296百万円が含まれております。このうち「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)第7条第4項に定めるTier 2資本調達要件を充足しているものが1,415,480百万円あります。

(11)「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3,300百万円であります。

2 半期損益計算書関係

(1)「その他経常収益」には、償却債権取立益37百万円、株式等売却益3,378百万円および金銭の信託運用益83,062百万円を含んでおります。

(2)「その他経常費用」には、貸倒引当金繰入額3,363百万円、貸出金償却19百万円、株式等売却損7百万円、株式等償却1,158百万円および金銭の信託運用損130百万円を含んでおります。

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、%)

| | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|---------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
| | 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 | △ 746 | 1,991 | 1,244 | △ 1,280 | 2,492 | 1,211 |
| 役員取引等収支 | 20 | △ 11 | 9 | 13 | △ 15 | △ 1 |
| 特定取引収支 | 0 | △ 0 | 0 | 0 | △ 1 | △ 1 |
| その他業務収支 | 132 | 318 | 451 | 33 | 297 | 330 |
| 業務粗利益 | △ 592 | 2,298 | 1,705 | △ 1,233 | 2,772 | 1,539 |
| 業務粗利益率 | △ 0.17 | 1.10 | 0.37 | △ 0.36 | 1.22 | 0.33 |

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(平成28年度半期113億円、平成29年度半期208億円)を控除しております。

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

※ 業務粗利益 × 年間日数 / 経過日数

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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--------|----------|----------|
| 実質業務純益 | 937 | 778 |
| 業務純益 | 937 | 719 |

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、%)

| | | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|--------|------|----------|---------|---------|----------|---------|---------|
| | | 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 | 690,153 | 416,216 | 903,133 | 682,000 | 451,679 | 920,133 |
| | 利息 | 1,456 | 4,335 | 5,102 | 904 | 5,671 | 5,912 |
| | 利回り | 0.42 | 2.07 | 1.12 | 0.26 | 2.50 | 1.28 |
| 資金調達勘定 | 平均残高 | 639,754 | 429,888 | 866,406 | 668,578 | 482,246 | 937,278 |
| | 利息 | 2,203 | 2,343 | 3,857 | 2,185 | 3,179 | 4,700 |
| | 利回り | 0.68 | 1.08 | 0.88 | 0.65 | 1.31 | 1.00 |

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)

| | | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|--------|------|----------|---------|-------|----------|---------|-------|
| | | 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 | 115 | △ 331 | △ 216 | △ 17 | △ 535 | △ 552 |
| | 支払利息 | 238 | △ 143 | 94 | 201 | △ 220 | △ 18 |
| 国際業務部門 | 受取利息 | △ 583 | △ 84 | △ 668 | 391 | 944 | 1,336 |
| | 支払利息 | △ 642 | 1,053 | 411 | 307 | 528 | 835 |
| 合計 | 受取利息 | △ 104 | △ 674 | △ 779 | 97 | 712 | 810 |
| | 支払利息 | 10 | 601 | 611 | 331 | 512 | 843 |

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)

| | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|---------|----------|--------|----|----------|--------|----|
| | 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 | 66 | 10 | 76 | 55 | 17 | 72 |
| 役員取引等費用 | 45 | 21 | 67 | 41 | 32 | 74 |

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)

| | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|--------|----------|--------|----|----------|--------|----|
| | 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 | 0 | 0 | — | — | — |
| 特定取引費用 | 0 | 0 | 0 | △ 0 | 1 | 1 |

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)

| | | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--------|-----------|----------|----------|
| 国内業務部門 | 国債等債券関係損益 | 96 | — |
| | 金融派生商品損益 | — | — |
| | その他 | 36 | 33 |
| | 合計 | 132 | 33 |
| 国際業務部門 | 外国為替売買損益 | 104 | △ 24 |
| | 国債等債券関係損益 | 187 | 323 |
| | 金融派生商品損益 | 25 | △ 1 |
| | その他 | — | — |
| 合計 | 318 | 297 | |
| 合計 | 外国為替売買損益 | 104 | △ 24 |
| | 国債等債券関係損益 | 284 | 323 |
| | 金融派生商品損益 | 25 | △ 1 |
| | その他 | 36 | 33 |
| 合計 | 451 | 330 | |

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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--------------------|----------|----------|
| 給料・手当 [※] | 198 | 201 |
| 退職給付費用 | 17 | △ 0 |
| 福利厚生費 | 28 | 29 |
| 減価償却費 | 35 | 38 |
| 土地建物機械賃借料 | 59 | 60 |
| 保守管理費 | 29 | 32 |
| 旅費 | 13 | 15 |
| 通信費 | 5 | 6 |
| 広告宣伝費 | 25 | 27 |
| 事務委託費 | 178 | 186 |
| 農林水産業助成等引当金繰入額 | 48 | — |
| 租税公課 | 19 | 18 |
| その他 | 106 | 145 |
| 合計 | 768 | 761 |

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:%)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-----------|----------|----------|
| 総資産経常利益率 | 0.38 | 0.26 |
| 純資産経常利益率 | 7.30 | 5.10 |
| 総資産半期純利益率 | 0.29 | 0.20 |
| 純資産半期純利益率 | 5.59 | 3.85 |

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

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

※ 経常(半期純)利益×年間日数/経過日数

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:%)

| | | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--------|---------|----------|----------|
| 国内業務部門 | 資金運用利回り | 0.42 | 0.26 |
| | 資金調達原価 | 0.89 | 0.84 |
| | 総資金利鞘 | △ 0.47 | △ 0.58 |
| 国際業務部門 | 資金運用利回り | 2.07 | 2.50 |
| | 資金調達原価 | 1.13 | 1.35 |
| | 総資金利鞘 | 0.94 | 1.14 |
| 合計 | 資金運用利回り | 1.12 | 1.28 |
| | 資金調達原価 | 1.06 | 1.15 |
| | 総資金利鞘 | 0.06 | 0.12 |

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

〈半期末残高〉

(単位:億円、%)

| | 平成28年度半期(構成比) | | | 平成29年度半期(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 | 541,583 (94.4) | — (—) | 541,583 (87.9) | 565,339 (94.6) | — (—) | 565,339 (86.6) |
| 流動性預金 | 30,978 (5.4) | — (—) | 30,978 (5.0) | 31,696 (5.3) | — (—) | 31,696 (4.9) |
| その他預金 | 1,290 (0.2) | 42,436 (100.0) | 43,727 (7.1) | 347 (0.1) | 55,428 (100.0) | 55,776 (8.5) |
| 計 | 573,853 (100.0) | 42,436 (100.0) | 616,290 (100.0) | 597,383 (100.0) | 55,428 (100.0) | 652,812 (100.0) |
| 譲渡性預金 | — | 21,551 | 21,551 | 100 | 32,383 | 32,483 |
| 合計 | 573,853 | 63,988 | 637,842 | 597,483 | 87,811 | 685,295 |

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、%)

| | 平成28年度半期(構成比) | | | 平成29年度半期(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 | 532,285 (93.9) | — (—) | 532,285 (87.6) | 555,077 (94.2) | — (—) | 555,077 (86.9) |
| 流動性預金 | 33,819 (6.0) | — (—) | 33,819 (5.6) | 33,866 (5.7) | — (—) | 33,866 (5.3) |
| その他預金 | 370 (0.1) | 41,019 (100.0) | 41,389 (6.8) | 299 (0.1) | 49,343 (100.0) | 49,643 (7.8) |
| 計 | 566,475 (100.0) | 41,019 (100.0) | 607,494 (100.0) | 589,243 (100.0) | 49,343 (100.0) | 638,587 (100.0) |
| 譲渡性預金 | 45 | 28,040 | 28,085 | 38 | 35,784 | 35,823 |
| 合計 | 566,520 | 69,059 | 635,580 | 589,282 | 85,128 | 674,410 |

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、%)

| | 平成28年度半期(構成比) | 平成29年度半期(構成比) |
|------------|-----------------|-----------------|
| 会員 | 563,348 (91.4) | 587,403 (90.0) |
| うち農業団体 | 544,341 (88.3) | 568,043 (87.0) |
| うち水産団体 | 18,762 (3.0) | 19,170 (2.9) |
| うち森林団体 | 62 (0.0) | 88 (0.0) |
| 金融機関・政府公金等 | 47,996 (7.8) | 61,221 (9.4) |
| その他 | 4,944 (0.8) | 4,188 (0.6) |
| 合計 | 616,290 (100.0) | 652,812 (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 | 期間 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 | 平成28年度半期 | 140,691 | 98,246 | 298,760 | 3,377 | 187 | 320 | 541,583 |
| | 平成29年度半期 | 145,435 | 98,705 | 319,898 | 612 | 672 | 15 | 565,339 |
| うち固定金利 | 平成28年度半期 | 140,691 | 98,246 | 298,760 | 3,377 | 187 | 320 | 541,583 |
| | 平成29年度半期 | 145,435 | 98,705 | 319,898 | 612 | 672 | 15 | 565,339 |
| うち変動金利 | 平成28年度半期 | — | — | — | — | — | — | — |
| | 平成29年度半期 | — | — | — | — | — | — | — |

営業の状況 (農林債)

農林債の残高

(単位:億円)

| | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|-------|----------|--------|----------|--------|
| | 残高 | 平均残高 | 残高 | 平均残高 |
| 利付農林債 | 27,782 | 29,755 | 20,989 | 22,790 |
| 割引農林債 | — | — | — | — |
| 合計 | 27,782 | 29,755 | 20,989 | 22,790 |

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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|---------|----------|----------|
| 1年以下 | 8,062 | 7,102 |
| うち割引農林債 | — | — |
| 1年超3年以下 | 12,767 | 10,180 |
| 3年超5年以下 | 6,953 | 3,706 |
| 合計 | 27,782 | 20,989 |

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

<半期末残高>

(単位:億円)

| | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|------|----------|--------|---------|----------|--------|---------|
| | 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 | 97,605 | 15,369 | 112,974 | 80,185 | 21,955 | 102,140 |
| 手形貸付 | 1,359 | 2,583 | 3,942 | 1,288 | 2,684 | 3,973 |
| 当座貸越 | 10,534 | — | 10,534 | 10,409 | — | 10,409 |
| 割引手形 | 20 | — | 20 | 21 | — | 21 |
| 合計 | 109,518 | 17,953 | 127,471 | 91,904 | 24,640 | 116,545 |

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)

| | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|------|----------|--------|---------|----------|--------|---------|
| | 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 | 118,686 | 15,690 | 134,377 | 80,419 | 20,650 | 101,070 |
| 手形貸付 | 1,205 | 2,352 | 3,557 | 1,294 | 2,190 | 3,485 |
| 当座貸越 | 10,336 | — | 10,336 | 10,084 | — | 10,084 |
| 割引手形 | 21 | — | 21 | 19 | — | 19 |
| 合計 | 130,249 | 18,043 | 148,292 | 91,818 | 22,841 | 114,659 |

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 | 年度別 | 期間 | | | | | | 合計 |
|--------|----------|--------|-------------|-------------|-------------|-------|------------|---------|
| | | 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 | |
| 貸出金 | 平成28年度半期 | 80,300 | 17,770 | 16,709 | 6,789 | 5,762 | 139 | 127,471 |
| | 平成29年度半期 | 55,234 | 21,941 | 23,130 | 8,093 | 8,129 | 16 | 116,545 |
| うち変動金利 | 平成28年度半期 | 13,360 | 17,182 | 12,672 | 6,623 | 5,401 | 126 | 55,366 |
| | 平成29年度半期 | 14,868 | 17,799 | 16,749 | 7,918 | 7,756 | 12 | 65,105 |
| うち固定金利 | 平成28年度半期 | 66,939 | 588 | 4,036 | 165 | 361 | 12 | 72,104 |
| | 平成29年度半期 | 40,365 | 4,141 | 6,380 | 174 | 372 | 4 | 51,440 |

営業の状況 (貸出等)

■ 貸出金の預金に対する比率

(単位:億円、%)

| | | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|----------|-----------|----------|----------|
| 貸出金(A) | | 127,471 | 116,545 |
| うち国内業務部門 | | 109,518 | 91,904 |
| うち国際業務部門 | | 17,953 | 24,640 |
| 預金(B) | | 637,842 | 685,295 |
| うち国内業務部門 | | 573,853 | 597,483 |
| うち国際業務部門 | | 63,988 | 87,811 |
| 比率 | (A) / (B) | 合計 | 19.98 |
| | | うち国内業務部門 | 19.08 |
| | | うち国際業務部門 | 28.05 |
| | 期中平均 | 合計 | 23.33 |
| | | うち国内業務部門 | 22.99 |
| | | うち国際業務部門 | 26.12 |

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。

■ 貸出金用途別残高

(単位:億円、%)

| | 平成28年度半期(構成比) | 平成29年度半期(構成比) |
|------|-----------------|-----------------|
| 設備資金 | 11,376 (8.9) | 15,052 (12.9) |
| 運転資金 | 116,094 (91.1) | 101,492 (87.1) |
| 合計 | 127,471 (100.0) | 116,545 (100.0) |

■ 業種別貸出金残高

(単位:億円、%)

| | | 平成28年度半期(構成比) | 平成29年度半期(構成比) |
|----|---------------|-----------------|-----------------|
| 国内 | | 118,154 (92.7) | 105,593 (90.6) |
| | 製造業 | 17,190 (13.5) | 18,683 (16.0) |
| | 農業 | 318 (0.3) | 431 (0.4) |
| | 林業 | 60 (0.0) | 53 (0.0) |
| | 漁業 | 221 (0.2) | 181 (0.2) |
| | 鉱業 | 118 (0.1) | 124 (0.1) |
| | 建設業 | 532 (0.4) | 500 (0.4) |
| | 電気・ガス・熱供給・水道業 | 1,976 (1.6) | 2,935 (2.5) |
| | 情報通信業 | 1,150 (0.9) | 1,062 (0.9) |
| | 運輸業 | 5,254 (4.1) | 5,937 (5.1) |
| | 卸売・小売業 | 7,381 (5.8) | 7,989 (6.9) |
| | 金融・保険業 | 20,449 (16.0) | 24,057 (20.6) |
| | 不動産業 | 5,375 (4.2) | 6,095 (5.2) |
| | 各種サービス業 | 9,727 (7.6) | 12,686 (10.9) |
| | 地方公共団体 | 330 (0.3) | 180 (0.2) |
| | その他 | 48,066 (37.7) | 24,673 (21.2) |
| 海外 | | 9,317 (7.3) | 10,951 (9.4) |
| | 政府等 | — (—) | — (—) |
| | 金融機関 | 4,787 (3.8) | 5,041 (4.3) |
| | その他 | 4,529 (3.5) | 5,909 (5.1) |
| 合計 | | 127,471 (100.0) | 116,545 (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(平成28年度半期48,066億円、平成29年度半期24,673億円)が含まれております。

■ 貸出先別貸出金残高

(単位:億円、%)

| | 平成28年度半期(構成比) | 平成29年度半期(構成比) |
|------------|-----------------|-----------------|
| 系統団体 | 8,770 (6.9) | 14,853 (12.8) |
| 会員 | 6,089 (4.8) | 11,743 (10.1) |
| うち農業団体 | 5,721 (4.5) | 11,348 (9.7) |
| うち水産団体 | 261 (0.2) | 305 (0.3) |
| うち森林団体 | 86 (0.1) | 72 (0.1) |
| 農林水産業者等 | 2,680 (2.1) | 3,109 (2.7) |
| 関連産業法人 | 37,002 (29.0) | 41,522 (35.6) |
| その他 | 81,698 (64.1) | 60,169 (51.6) |
| 合計 | 127,471 (100.0) | 116,545 (100.0) |
| (うち中小企業比率) | (15.3) | (14.7) |

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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | 126 | 220 |
| 債権 | 133 | 134 |
| 商品 | — | — |
| 不動産 | 705 | 692 |
| 財団 | 287 | 422 |
| その他 | 2,447 | 3,396 |
| 計 | 3,699 | 4,866 |
| 保証 | 10,343 | 6,435 |
| 信用 | 113,428 | 105,243 |
| 合計 | 127,471 | 116,545 |

■ 支払承諾見返の担保別内訳

(単位:億円)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|------|----------|----------|
| 有価証券 | — | 0 |
| 債権 | 8 | 2 |
| 商品 | — | — |
| 不動産 | 74 | 90 |
| 財団 | 7 | 9 |
| その他 | 1 | 5 |
| 計 | 91 | 109 |
| 保証 | 18 | 24 |
| 信用 | 1,014 | 1,225 |
| 合計 | 1,124 | 1,359 |

■ 貸倒引当金の内訳

(単位:億円)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|------------|----------|----------|
| 一般貸倒引当金 | 136 | 370 |
| 個別貸倒引当金 | 673 | 172 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — |
| 合計 | 810 | 542 |

■ 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)

| 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|----------|----------|
| 0 | 0 |

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、%)

| | 平成28年度半期 (構成比) | 平成29年度半期 (構成比) |
|------------|-----------------|-------------------|
| 農業関連 | 709,312 (87.2) | 1,313,580 (92.4) |
| 農業 | 31,848 (3.9) | 43,155 (3.0) |
| 穀作 | 141 (0.0) | 252 (0.0) |
| 野菜・園芸 | 1,214 (0.2) | 2,040 (0.1) |
| 果樹・樹園農業 | 235 (0.0) | 305 (0.0) |
| 養豚・肉牛・酪農 | 20,375 (2.5) | 28,338 (2.0) |
| 養鶏・鶏卵 | 6,131 (0.8) | 8,087 (0.6) |
| その他農業 | 3,750 (0.5) | 4,131 (0.3) |
| 農業関連団体等 | 677,464 (83.3) | 1,270,424 (89.4) |
| 漁業関連 | 58,946 (7.2) | 60,069 (4.2) |
| 漁業 | 22,126 (2.7) | 18,121 (1.3) |
| 海面漁業 | 20,921 (2.6) | 16,870 (1.2) |
| 海面養殖業 | 1,065 (0.1) | 922 (0.1) |
| その他漁業 | 139 (0.0) | 327 (0.0) |
| 漁業関連団体等 | 36,819 (4.5) | 41,948 (2.9) |
| 林業関連 | 9,386 (1.2) | 8,253 (0.6) |
| 林業 | 6,048 (0.7) | 5,337 (0.4) |
| 林業関連団体等 | 3,337 (0.4) | 2,915 (0.2) |
| その他系統関連団体等 | 35,716 (4.4) | 39,874 (2.8) |
| 合計 | 813,362 (100.0) | 1,421,777 (100.0) |

(資金種類別)

(単位:百万円、%)

| | 平成28年度半期 (構成比) | 平成29年度半期 (構成比) |
|----------|-----------------|-------------------|
| プロパー資金 | 802,390 (98.7) | 1,410,354 (99.2) |
| 農業関連 | 704,093 (86.6) | 1,308,263 (92.0) |
| 漁業関連 | 56,300 (6.9) | 56,953 (4.0) |
| 林業関連 | 6,382 (0.8) | 5,381 (0.4) |
| その他系統団体等 | 35,613 (4.4) | 39,755 (2.8) |
| 制度資金 | 10,971 (1.3) | 11,423 (0.8) |
| 農業関連 | 5,219 (0.6) | 5,316 (0.4) |
| 漁業関連 | 2,645 (0.3) | 3,115 (0.2) |
| 林業関連 | 3,003 (0.4) | 2,871 (0.2) |
| その他系統団体等 | 103 (0.0) | 119 (0.0) |
| 近代化資金 | 5,896 (0.7) | 6,686 (0.4) |
| 農業関連 | 4,559 (0.6) | 4,681 (0.3) |
| 漁業関連 | 1,337 (0.2) | 1,988 (0.1) |
| その他系統団体等 | 0 (0.0) | 16 (0.0) |
| その他制度資金 | 5,074 (0.6) | 4,737 (0.4) |
| 農業関連 | 659 (0.1) | 634 (0.1) |
| 漁業関連 | 1,308 (0.2) | 1,127 (0.1) |
| 林業関連 | 3,003 (0.4) | 2,871 (0.2) |
| その他系統団体等 | 103 (0.0) | 103 (0.0) |
| 合計 | 813,362 (100.0) | 1,421,777 (100.0) |
| 農業関連 | 709,312 (87.2) | 1,313,580 (92.4) |
| 漁業関連 | 58,946 (7.2) | 60,069 (4.2) |
| 林業関連 | 9,386 (1.2) | 8,253 (0.6) |
| その他系統団体等 | 35,716 (4.4) | 39,874 (2.8) |

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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-----------|----------|----------|
| 破綻先債権 | 4 | 0 |
| 延滞債権 | 901 | 275 |
| 3カ月以上延滞債権 | — | 0 |
| 貸出条件緩和債権 | 149 | 128 |
| リスク管理債権合計 | 1,055 | 404 |

- 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。
- 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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--------------------|----------|----------|
| 破産更生債権およびこれらに準ずる債権 | 25 | 1 |
| 危険債権 | 888 | 280 |
| 要管理債権 | 149 | 128 |
| 小計 | 1,062 | 411 |
| 正常債権 | 127,629 | 117,614 |
| 合計 | 128,692 | 118,025 |

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、半期貸借対照表の農林中央金庫保証付私募債、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(使用貸借または賃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は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、債務者の財務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。

■ 平成29年度半期の与信関係費用

(単位:億円)

| | |
|---------------|------|
| 貸出金償却 | 0 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 58 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | △ 24 |
| 特定海外債権引当勘定繰入額 | — |
| その他 | — |
| 与信関係費用計 | 33 |

■ 開示債権およびリスク管理債権と引当・保全の状況(平成29年9月30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 | |
| 破綻懸念先 | 担保・保証により回収可能な部分 | 引当率90.9% | | | | 延滞債権 275 |
| 要注意先 | 要管理債権 | 非保全全部分に対する引当率33.5% | | 個別貸倒引当金 172 | 破産更生等債権 1 | 危険債権 280 |
| | (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 | | | | 要管理債権 128 |
| 正常先 | 正常先債権 | | | 一般貸倒引当金 370(注1) | 正常債権 117,614 | 貸出条件緩和債権 128 |

注1 一般貸倒引当金の予想損失率は、正常先については0.23%、要管理先を除く要注意先については3.99%、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9.47%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

〈半期末残高〉

(単位:億円、%)

| | | 平成28年度半期(構成比) | 平成29年度半期(構成比) |
|--------|------|-----------------|-----------------|
| 国内業務部門 | 国債 | 136,398 (81.3) | 148,698 (79.7) |
| | 地方債 | 1 (0.0) | 1 (0.0) |
| | 短期社債 | — (—) | 1,500 (0.8) |
| | 社債 | 2,505 (1.5) | 3,188 (1.7) |
| | 株式 | 7,988 (4.8) | 9,326 (5.0) |
| | 外国債券 | — (—) | — (—) |
| | 外国株式 | — (—) | — (—) |
| | 投資信託 | 20,133 (12.0) | 23,362 (12.5) |
| | その他 | 687 (0.4) | 548 (0.3) |
| | 小計 | 167,717 (100.0) | 186,624 (100.0) |
| 国際業務部門 | 国債 | 53 (0.0) | — (—) |
| | 地方債 | — (—) | — (—) |
| | 短期社債 | — (—) | — (—) |
| | 社債 | — (—) | — (—) |
| | 株式 | — (—) | — (—) |
| | 外国債券 | 282,759 (74.5) | 323,836 (73.7) |
| | 外国株式 | 259 (0.1) | 465 (0.1) |
| | 投資信託 | 90,898 (24.0) | 107,523 (24.5) |
| | その他 | 5,320 (1.4) | 7,274 (1.7) |
| | 小計 | 379,291 (100.0) | 439,100 (100.0) |
| 合計 | 国債 | 136,451 (24.9) | 148,698 (23.8) |
| | 地方債 | 1 (0.0) | 1 (0.0) |
| | 短期社債 | — (—) | 1,500 (0.2) |
| | 社債 | 2,505 (0.5) | 3,188 (0.5) |
| | 株式 | 7,988 (1.5) | 9,326 (1.5) |
| | 外国債券 | 282,759 (51.7) | 323,836 (51.8) |
| | 外国株式 | 259 (0.0) | 465 (0.1) |
| | 投資信託 | 111,032 (20.3) | 130,885 (20.9) |
| | その他 | 6,008 (1.1) | 7,823 (1.2) |
| | 小計 | 547,008 (100.0) | 625,725 (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、%)

| | | 平成28年度半期(構成比) | 平成29年度半期(構成比) |
|--------|------|-----------------|-----------------|
| 国内業務部門 | 国債 | 140,010 (85.5) | 146,712 (82.9) |
| | 地方債 | 1 (0.0) | 1 (0.0) |
| | 短期社債 | — (—) | 1,631 (0.9) |
| | 社債 | 1,077 (0.7) | 3,053 (1.7) |
| | 株式 | 4,605 (2.8) | 4,612 (2.6) |
| | 外国債券 | — (—) | — (—) |
| | 外国株式 | — (—) | — (—) |
| | 投資信託 | 17,396 (10.6) | 20,396 (11.6) |
| | その他 | 636 (0.4) | 523 (0.3) |
| | 小計 | 163,728 (100.0) | 176,929 (100.0) |
| 国際業務部門 | 国債 | 21 (0.0) | — (—) |
| | 地方債 | — (—) | — (—) |
| | 短期社債 | — (—) | — (—) |
| | 社債 | — (—) | — (—) |
| | 株式 | — (—) | — (—) |
| | 外国債券 | 290,846 (75.7) | 314,874 (75.4) |
| | 外国株式 | 215 (0.1) | 274 (0.1) |
| | 投資信託 | 88,077 (22.9) | 96,625 (23.1) |
| | その他 | 5,022 (1.3) | 5,863 (1.4) |
| | 小計 | 384,183 (100.0) | 417,638 (100.0) |
| 合計 | 国債 | 140,031 (25.6) | 146,712 (24.7) |
| | 地方債 | 1 (0.0) | 1 (0.0) |
| | 短期社債 | — (—) | 1,631 (0.3) |
| | 社債 | 1,077 (0.2) | 3,053 (0.5) |
| | 株式 | 4,605 (0.8) | 4,612 (0.8) |
| | 外国債券 | 290,846 (53.1) | 314,874 (52.9) |
| | 外国株式 | 215 (0.0) | 274 (0.0) |
| | 投資信託 | 105,474 (19.3) | 117,021 (19.7) |
| | その他 | 5,658 (1.0) | 6,386 (1.1) |
| | 小計 | 547,912 (100.0) | 594,568 (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。

■ 有価証券の残存期間別残高

(単位:億円)

| | 平成28年度半期 | | | | | 平成29年度半期 | | | | |
|------|----------|-------------|--------------|--------|---------------|----------|-------------|--------------|--------|---------------|
| | 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 | 10,605 | 96,744 | 18,389 | 13,220 | — | 43,834 | 90,729 | 4,701 | 14,121 | — |
| 国債 | 10,599 | 95,026 | 18,307 | 12,518 | — | 42,022 | 88,593 | 4,664 | 13,417 | — |
| 地方債 | 0 | 0 | 0 | 0 | — | 0 | 0 | 0 | 0 | — |
| 短期社債 | — | — | — | — | — | 1,500 | — | — | — | — |
| 社債 | 5 | 1,717 | 81 | 701 | — | 311 | 2,136 | 36 | 704 | — |
| 株式 | — | — | — | — | 7,988 | — | — | — | — | 9,326 |
| その他 | 38,287 | 189,140 | 32,198 | 43,389 | 97,044 | 21,305 | 152,587 | 114,941 | 58,310 | 115,866 |
| 外国債券 | 37,423 | 179,005 | 29,509 | 36,821 | — | 19,608 | 141,371 | 111,440 | 51,416 | — |
| 外国株式 | — | — | — | — | 259 | — | — | — | — | 465 |
| 投資信託 | — | 8,823 | 246 | 6,421 | 95,540 | 693 | 9,717 | 320 | 6,590 | 113,563 |
| その他 | 864 | 1,312 | 2,441 | 146 | 1,243 | 1,002 | 1,498 | 3,180 | 303 | 1,837 |
| 合計 | 48,893 | 285,885 | 50,587 | 56,609 | 105,032 | 65,140 | 243,317 | 119,642 | 72,432 | 125,193 |

注1 残高は、半期末日の半期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、%)

| | | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|----------|---------|----------|----------|
| 有価証券(A) | | 547,008 | 625,725 |
| うち国内業務部門 | | 167,717 | 186,624 |
| うち国際業務部門 | | 379,291 | 439,100 |
| 預金(B) | | 637,842 | 685,295 |
| うち国内業務部門 | | 573,853 | 597,483 |
| うち国際業務部門 | | 63,988 | 87,811 |
| 比率 | (A)／(B) | 合計 | 85.75 |
| | | うち国内業務部門 | 29.22 |
| | | うち国際業務部門 | 592.74 |
| | 期中平均 | 合計 | 86.20 |
| | | うち国内業務部門 | 28.90 |
| | | うち国際業務部門 | 556.30 |

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

満期保有目的の債券

(単位:億円)

| | 種類 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|----------------------|---------|------------|---------|---------|------------|---------|-------|
| | | 半期貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 | 半期貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
| 時価が半期貸借対照表計上額を超えるもの | 国債 | 60,033 | 60,368 | 334 | 20,059 | 20,153 | 94 |
| | 地方債 | — | — | — | — | — | — |
| | 短期社債 | — | — | — | — | — | — |
| | 社債 | 49 | 50 | 0 | 37 | 37 | 0 |
| | その他 | 75,315 | 76,225 | 910 | 94,465 | 95,402 | 936 |
| | 外国債券 | 74,575 | 75,479 | 904 | 93,744 | 94,677 | 933 |
| | その他 | 740 | 746 | 5 | 721 | 724 | 3 |
| | 小計 | 135,398 | 136,644 | 1,245 | 114,562 | 115,594 | 1,031 |
| 時価が半期貸借対照表計上額を超えないもの | 国債 | 15,177 | 15,157 | △ 20 | 52,096 | 51,925 | △ 171 |
| | 地方債 | — | — | — | — | — | — |
| | 短期社債 | — | — | — | — | — | — |
| | 社債 | — | — | — | — | — | — |
| | その他 | 26,340 | 26,170 | △ 170 | 7,357 | 7,346 | △ 10 |
| | 外国債券 | 26,132 | 25,961 | △ 170 | 5,565 | 5,555 | △ 10 |
| | その他 | 208 | 208 | △ 0 | 1,792 | 1,791 | △ 0 |
| | 小計 | 41,518 | 41,327 | △ 190 | 59,453 | 59,271 | △ 182 |
| 合計 | 176,917 | 177,972 | 1,055 | 174,016 | 174,866 | 849 | |

注 上記には半期貸借対照表の「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。

子会社および関連会社株式

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)

| | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|---------------|------------|------------|
| | 半期貸借対照表計上額 | 半期貸借対照表計上額 |
| 子会社・子法人等株式 | 458 | 483 |
| 関連法人等株式および出資金 | 1,081 | 1,081 |
| 合計 | 1,539 | 1,565 |

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、「子会社および関連会社株式」には含めておりません。

その他有価証券

(単位:億円)

| | 種類 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|------------------------|---------|------------|---------|---------|------------|---------|---------|
| | | 半期貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | 半期貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 |
| 半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 株式 | 5,963 | 2,503 | 3,460 | 7,416 | 2,637 | 4,778 |
| | 債券 | 62,862 | 59,143 | 3,718 | 57,182 | 54,477 | 2,705 |
| | 国債 | 61,187 | 57,472 | 3,715 | 54,483 | 51,781 | 2,701 |
| | 地方債 | 1 | 1 | 0 | 1 | 1 | 0 |
| | 短期社債 | — | — | — | 1,500 | 1,499 | 0 |
| | 社債 | 1,673 | 1,670 | 2 | 1,198 | 1,194 | 4 |
| | その他 | 282,277 | 264,737 | 17,540 | 295,214 | 278,551 | 16,662 |
| | 外国債券 | 180,358 | 172,678 | 7,680 | 183,377 | 178,460 | 4,917 |
| | 外国株式 | 126 | 67 | 59 | 258 | 78 | 179 |
| | 投資信託 | 99,233 | 90,016 | 9,217 | 107,982 | 97,366 | 10,616 |
| | その他 | 2,559 | 1,975 | 584 | 3,595 | 2,647 | 948 |
| | 小計 | 351,104 | 326,384 | 24,719 | 359,813 | 335,666 | 24,146 |
| 半期貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式 | 193 | 224 | △ 30 | 62 | 71 | △ 9 |
| | 債券 | 835 | 836 | △ 0 | 24,011 | 24,026 | △ 14 |
| | 国債 | 53 | 53 | △ 0 | 22,059 | 22,070 | △ 11 |
| | 地方債 | — | — | — | — | — | — |
| | 短期社債 | — | — | — | — | — | — |
| | 社債 | 782 | 783 | △ 0 | 1,952 | 1,955 | △ 3 |
| | その他 | 14,691 | 15,105 | △ 414 | 63,346 | 65,692 | △ 2,345 |
| | 外国債券 | 1,693 | 1,713 | △ 20 | 41,149 | 41,696 | △ 547 |
| | 外国株式 | — | — | — | — | — | — |
| | 投資信託 | 10,209 | 10,566 | △ 357 | 20,433 | 22,189 | △ 1,756 |
| | その他 | 2,789 | 2,825 | △ 36 | 1,763 | 1,805 | △ 41 |
| | 小計 | 15,720 | 16,166 | △ 445 | 87,420 | 89,790 | △ 2,370 |
| 合計 | 366,824 | 342,550 | 24,274 | 447,234 | 425,457 | 21,776 | |

注1 上記には半期貸借対照表の「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。

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、当該時価をもって半期貸借対照表計上額とするとともに、差額を当半期の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前半期における減損処理額は、2億円(うち、株式2億円)であります。

当半期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

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)

| | 平成28年度半期 | | | | | 平成29年度半期 | | | | |
|-----------|------------|--------|-------|-------------------------|--------------------------|------------|--------|-------|-------------------------|--------------------------|
| | 半期貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 半期貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち半期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 | 55,469 | 53,287 | 2,181 | 2,187 | 5 | 81,917 | 80,262 | 1,655 | 1,894 | 239 |

注 「うち半期貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち半期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半期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 | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | | |
|---------|---------|-----------|---------------|-----------|---------|----------|---------------|---------|---------|---------|
| | | 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 | 2,946,685 | — | △ 280 | △ 280 | 665,928 | — | △ 80 | △ 80 |
| | | 買建 | 49,237 | 14,995 | 0 | 0 | — | — | — | — |
| | 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 | 7,250,336 | 3,019,092 | 6,930 | 6,930 | 251,493 | 227,137 | 5,646 | 5,646 |
| | | 受取変動・支払固定 | 251,909 | 217,093 | △ 8,347 | △ 8,347 | 248,709 | 225,492 | △ 5,082 | △ 5,082 |
| | | 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 | | | | △ 1,696 | △ 1,696 | | | 483 | 483 | |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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。

有価証券等の時価情報

通貨関連取引

(単位:百万円)

| 区分 | 種類 | | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|-------------|-------------|----|----------|-------------------|---------|---------|----------|-------------------|-------|-------|
| | | | 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 | 326,293 | 3,427 | 5,330 | 5,330 | 196,282 | 10,940 | △ 658 | △ 658 |
| | | 買建 | 330,542 | 3,994 | △ 5,534 | △ 5,534 | 199,581 | 10,923 | 464 | 464 |
| | 通貨 オプション | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | その他 | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 買建 | | — | — | — | — | — | — | — | — | |
| 合計 | | | | | △ 203 | △ 203 | | | △ 193 | △ 193 |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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

(単位:百万円)

| 区分 | 種類 | | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|-------------|-------------------|------------------------|----------|-------------------|----|------|----------|-------------------|----|------|
| | | | 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 | 株式指数先物 | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 株式指数 オプション | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 店頭 | 有価証券店頭 オプション | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | 有価証券店頭 指数等スワップ | 株価指数変化率受取・ 短期変動金利支払 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | 短期変動金利受取・ 株価指数変化率支払 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | | その他 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| | その他 | 売建 | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 買建 | | 319 | — | — | — | — | — | — | — | |
| 合計 | | | | | — | — | | | — | — |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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、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 店頭取引のその他の買建に記載しているデリバティブ取引については、公正な評価額を算定することが困難であるため、取得価額を半期貸借対照表に計上(平成28年度半期319百万円)しております。

債券関連取引

(単位:百万円)

| 区分 | 種類 | | 平成28年度半期 | | | | 平成29年度半期 | | | |
|-------------|---------------|----|----------|-------------------|------|------|----------|-------------------|------|------|
| | | | 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 | 1,581 | — | △ 14 | △ 14 | 8,452 | — | 31 | 31 |
| | | 買建 | 658 | — | △ 1 | △ 1 | 3,768 | — | △ 50 | △ 50 |
| | 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 | | | | | △ 16 | △ 16 | | | △ 19 | △ 19 |

注1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を半期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。

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半期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 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|-------------|-----------------------|---------------|-----------|---------------|-----------|-----------|---------------|----------|
| | | | 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 | 2,320,000 | 1,540,000 | 18,329 | 1,745,000 | 1,065,000 | 6,590 |
| | 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 | 6,816,280 | 6,705,048 | △ 406,863 | 7,633,133 | 7,513,513 | △ 54,219 |
| 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 | 217,849 | 201,012 | 注3 | 236,784 | 220,160 | 注3 |
| 合計 | | | | | △ 388,533 | | | △ 47,628 |

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おりません。

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 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|----------|----------|---------|------------|---------------|---------|------------|---------------|-----------|
| | | | 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 | 10,483,217 | 4,479,104 | 162,343 | 13,530,110 | 7,189,204 | △ 306,738 |
| | 資金関連スワップ | 有価証券等 | 4,956,042 | — | 211,291 | 4,143,430 | — | △ 81,083 |
| 合計 | | | | | 373,634 | | | △ 387,821 |

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。

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等にかかる開示について

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、自己資本比率を算出しています。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。

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。これらの開示については、本ディスクロージャー誌のほか、当金庫ホームページ(<https://www.nochubank.or.jp/>)のIRライブラリに掲載しています。

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。
- 連結子会社の数: 12社(平成29年9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。

自己資本の構成に関する開示事項 (連結ベース)

■ 自己資本の構成

(単位:百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成28年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 平成29年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 参照番号 |
|--------------------------------|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|----------------|
| 普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目(1) | | | | | | |
| 1a+2-26 | 普通出資に係る会員勘定の額 | 5,302,830 | | 5,402,811 | | |
| 1a | うち、資本金及び資本剰余金の額 | 3,455,509 | | 3,455,509 | | E1.1-E1.2+E1.3 |
| 2 | うち、利益剰余金の額 | 1,847,320 | | 1,947,301 | | E2 |
| 26 | うち、外部流出予定額(△) | — | | — | | |
| | 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 | 1,020,415 | 680,276 | 1,366,483 | 341,620 | 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 |
| | 経過措置により普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | 1,877 | | 1,044 | | |
| | うち、非支配株主持分に係る経過措置により普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額 | 1,877 | | 1,044 | | |
| 6 | 普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額 (イ) | 6,325,122 | | 6,770,339 | | |
| 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 | 19,912 | 13,274 | 33,604 | 8,401 | |
| 8 | うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額 | 8,668 | 5,778 | 10,616 | 2,654 | 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 | 11,243 | 7,495 | 22,987 | 5,746 | 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 | △ 46,230 | △ 30,820 | 9,457 | 2,364 | E7 |
| 12 | 適格引当金不足額 | 24,145 | 16,097 | 17,329 | 4,332 | |
| 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 | 12,320 | 8,213 | 26,743 | 6,685 | 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・ライツに係るものに限る。)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る。)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・ライツに係るものに限る。)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る。)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) | 10,147 | | 87,134 | | |
| 普通出資等Tier 1資本 | | | | | | |
| 29 | 普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ) | 6,314,975 | | 6,683,204 | | |

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 | 平成28年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 平成29年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 参照番号 |
|------------------------------|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------|
| その他Tier 1資本に係る基礎項目(3) | | | | | | |
| 30 | 31a | 49,000 | | 48,973 | | E5.1+E5.2 |
| | 31b | — | | — | | |
| | 32 | — | | — | | D1.1+D1.2 |
| | その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 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 | 3,117 | | 3,318 | | 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 | 509 | | 424 | | |
| 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 | 509 | | 424 | | |
| 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 | — | | — | | |
| | 経過措置によりその他Tier 1資本に係る 基礎項目の額に算入されるものの額の 合計額 | △ 64 | | △ 9 | | |
| | うち、その他の包括利益累計額に係る経 過措置によりその他Tier 1資本に係る基 礎項目の額に算入されるものの額 | △ 64 | | △ 9 | | |
| 36 | その他Tier 1資本に係る基礎項目の額 (二) | 52,562 | | 52,707 | | |
| 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 | 29,595 | 19,730 | 40,054 | 10,013 | A17 |
| | 経過措置によりその他Tier 1資本に係る調 整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 8,048 | | 2,166 | | |
| | うち、適格引当金不足額の50%相当額 | 8,048 | | 2,166 | | |
| 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) | 37,644 | | 42,220 | | |
| その他Tier 1資本 | | | | | | |
| 44 | その他Tier 1資本の額((二)-(ホ)) (ハ) | 14,918 | | 10,487 | | |
| Tier 1資本 | | | | | | |
| 45 | Tier 1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト) | 6,329,894 | | 6,693,691 | | |
| 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 |
| | Tier 2資本調達手段に係る新株予約権の額 | — | | — | | |
| | Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | 1,415,480 | | 1,415,480 | | D2.1+D2.2 |
| 46 | 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 | 139 | | 102 | | E8.3 |
| 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 | 97,816 | | 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 | 97,816 | | 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等を除く。)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 | 5 | | 12 | | |
| 50a | うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額 | 5 | | 12 | | A18 |
| 50b | うち、適格引当金Tier 2算入額 | — | | — | | A19 |
| | 経過措置によりTier 2資本に係る基礎項目 の額に算入されるものの額の合計額 | 442,145 | | 209,277 | | |
| | うち、その他の包括利益累計額に係る 経過措置によりTier 2資本に係る基礎項 目の額に算入されるものの額 | 442,145 | | 209,277 | | |
| 51 | Tier 2資本に係る基礎項目の額 (チ) | 1,955,585 | | 1,722,688 | | |

(単位:百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成28年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 平成29年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 参照番号 |
|--|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|-------------|
| Tier 2資本に係る調整項目 | | | | | | |
| 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資本調達手段の額 | — | — | — | — | A22 |
| 55 | その他金融機関等のTier 2資本調達手段の額 | — | — | — | — | A23 |
| | 経過措置によりTier 2資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 33,442 | | 14,776 | | |
| | うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額 | 5,778 | | 2,654 | | |
| | うち、適格引当金不足額の50%相当額 | 8,048 | | 2,166 | | |
| | うち、その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額 | 19,614 | | 9,955 | | |
| 57 | Tier 2資本に係る調整項目の額 (リ) | 33,442 | | 14,776 | | |
| Tier 2資本 | | | | | | |
| 58 | Tier 2資本の額((チ)-(リ)) (又) | 1,922,143 | | 1,707,912 | | |
| 総自己資本 | | | | | | |
| 59 | 総自己資本の額((ト)+(又)) (ル) | 8,252,037 | | 8,401,604 | | |
| リスク・アセット(5) | | | | | | |
| | 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の合計額 | 16,298 | | 12,727 | | |
| | うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)に係る額 | 7,495 | | 5,746 | | |
| | うち、退職給付に係る資産の額 | 8,213 | | 6,685 | | |
| | うち、その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段に係る額 | 589 | | 294 | | |
| 60 | リスク・アセットの額の合計額 (ヲ) | 31,275,045 | | 35,681,820 | | |
| 連結自己資本比率 | | | | | | |
| 61 | 連結普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ)) | 20.19% | | 18.72% | | |
| 62 | 連結Tier 1比率((ト)/(ヲ)) | 20.23% | | 18.75% | | |
| 63 | 連結総自己資本比率((ル)/(ヲ)) | 26.38% | | 23.54% | | |
| 調整項目に係る参考事項(6) | | | | | | |
| 72 | 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 | 305,318 | | 342,609 | | A24.1+A24.2 |
| 73 | 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 | 50,391 | | 50,666 | | A25 |
| 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 | — | | — | | A26 |
| 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 | — | | — | | A27 |
| 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(7) | | | | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | 5 | | 12 | | |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額 | 116 | | 135 | | |
| 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 | 166,909 | | 195,747 | | |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項(8) | | | | | | |
| 82 | 適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額 | 509 | | 424 | | |
| 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。) | 339 | | 424 | | |
| 84 | 適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額 | 921,604 | | 768,003 | | |
| 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(連結ベース)

■ 連結貸借対照表と自己資本の構成要素との対応関係

(連結貸借対照表の各科目が自己資本の構成に関する開示事項に記載する項目のいずれに相当するかについての説明)

平成28年度半期

(単位:百万円)

| | 公表連結 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 | 12,854,382 | | |
| 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 | 201,177 | | |
| 有価証券 | 54,676,884 | 54,676,884 | |
| 金銭の信託 | 5,547,822 | 5,547,822 | |
| 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 | | 14,446 | 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 | | 202,318 | |
| 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 | | 202,318 | 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 | | 99,716 | |
| 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 | | 49,325 | 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 | | 50,391 | A25 |
| 特定取引資産 | 9,642 | | |
| 買入金銭債権 | 257,399 | | |
| コールローン及び買入手形 | 136,181 | | |
| 買現先勘定 | — | | |
| 債券貸借取引支払保証金 | 1,013 | | |
| 現金預け金 | 26,249,127 | | |
| その他資産 | 1,019,096 | | |
| 有形固定資産 | 108,635 | | |
| 無形固定資産 | 25,133 | 25,133 | |
| 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 | | 25,133 | 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 | | 6,394 | 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 | 28,421 | 28,421 | A4 |
| 繰延税金資産 | 2,177 | 2,177 | |
| 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 |
| 支払承諾見返 | 1,126,864 | | |
| 貸倒引当金 | △ 83,549 | △ 83,549 | |
| うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額 | | △ 5 | A18 |
| うち、適格引当金Tier 2算入額 | | — | A19 |
| 投資損失引当金 | △ 5 | | |
| 資産の部合計 | 102,160,405 | | |

(単位:百万円)

| | 公表連結 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 | 61,612,319 | | |
| 譲渡性預金 | 2,155,187 | | |
| 農林債 | 2,767,760 | | |
| 社債 | | | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.1 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | — | D2.1 |
| 特定取引負債 | 8,477 | | |
| 借入金 | 3,542,235 | 3,542,235 | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.2 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | 1,415,480 | D2.2 |
| コールマネー及び売渡手形 | 5,056 | | |
| 売現先勘定 | 17,045,055 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 1,013 | | |
| 外国為替 | 3 | | |
| 受託金 | 1,960,753 | | |
| その他負債 | 4,171,376 | | |
| 賞与引当金 | 7,889 | | |
| 退職給付に係る負債 | 39,437 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 1,128 | | |
| 農林水産業助成等引当金 | 6,746 | | |
| 繰延税金負債 | 639,037 | 639,037 | |
| うち、退職給付に係る資産の額 | | 7,886 | D3 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 8,718 | 8,718 | |
| 支払承諾 | 1,126,864 | | |
| 負債の部合計 | 95,099,062 | | |
| 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 | | 24,500 | E5.1 |
| 資本剰余金 | 25,020 | 25,020 | |
| 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 | | 24,500 | E5.2 |
| 利益剰余金 | 1,847,320 | 1,847,320 | E2 |
| 自己優先出資 | △ 150 | △ 150 | |
| 会員勘定合計 | 5,352,679 | 5,352,679 | |
| 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 | 1,953,076 | 1,953,076 | |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 266,583 | △ 266,583 | |
| うち、繰延ヘッジ損益の額 | | △ 77,050 | E7 |
| 土地再評価差額金 | 14,600 | 14,600 | |
| 為替換算調整勘定 | △ 161 | △ 161 | |
| 退職給付に係る調整累計額 | △ 239 | △ 239 | |
| その他の包括利益累計額合計 | 1,700,692 | 1,700,692 | E4 |
| 非支配株主持分 | 7,970 | 7,970 | |
| 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 | | 3,117 | E8.2 |
| うち、Tier 2資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | | 139 | E8.3 |
| 純資産の部合計 | 7,061,342 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 102,160,405 | | |

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おります。

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、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成」に関する開示における「経過措置による不算入額」が含まれています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

平成29年度半期

(単位:百万円)

| | 公表連結 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 | 11,766,118 | | |
| 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 | 215,432 | | |
| 有価証券 | 62,546,412 | 62,546,412 | |
| 金銭の信託 | 8,192,529 | 8,192,529 | |
| 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 | | 13,270 | 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 | | 239,609 | |
| 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 | | 239,609 | 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 | | 100,733 | |
| 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 | | 50,067 | 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 | | 50,666 | A25 |
| 特定取引資産 | 9,940 | | |
| 買入金銭債権 | 281,439 | | |
| コールローン及び買入手形 | 353,746 | | |
| 買現先勘定 | — | | |
| 債券貸借取引支払保証金 | — | | |
| 現金預け金 | 26,714,355 | | |
| その他資産 | 1,625,076 | | |
| 有形固定資産 | 123,867 | | |
| 無形固定資産 | 38,630 | 38,630 | |
| 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 | | 38,630 | 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 | | 9,895 | 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 | 46,268 | 46,268 | A4 |
| 繰延税金資産 | 6,353 | 6,353 | |
| 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 |
| 支払承諾見返 | 1,338,261 | | |
| 貸倒引当金 | △ 56,878 | △ 56,878 | |
| うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額 | | △ 12 | A18 |
| うち、適格引当金Tier 2算入額 | | — | A19 |
| 投資損失引当金 | △ 3 | | |
| 資産の部合計 | 113,201,550 | | |

(単位:百万円)

| | 公表連結 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 | 65,261,852 | | |
| 譲渡性預金 | 3,248,360 | | |
| 農林債 | 2,090,958 | | |
| 社債 | | | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.1 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | — | D2.1 |
| 特定取引負債 | 5,589 | | |
| 借入金 | 4,716,146 | 4,716,146 | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.2 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | 1,415,480 | D2.2 |
| コールマネー及び売渡手形 | 2,705 | | |
| 売現先勘定 | 21,157,106 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | — | | |
| 外国為替 | 7 | | |
| 受託金 | 2,198,929 | | |
| その他負債 | 5,326,002 | | |
| 賞与引当金 | 7,655 | | |
| 退職給付に係る負債 | 38,330 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 1,306 | | |
| 農林水産業助成等引当金 | 21 | | |
| 繰延税金負債 | 630,294 | 630,294 | |
| うち、退職給付に係る資産の額 | | 12,839 | D3 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 8,607 | 8,607 | |
| 支払承諾 | 1,338,261 | | |
| 負債の部合計 | 106,032,137 | | |
| 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 | | 24,500 | 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 | | 24,473 | E5.2 |
| 利益剰余金 | 1,947,301 | 1,947,301 | E2 |
| 自己優先出資 | △ 150 | △ 150 | |
| 会員勘定合計 | 5,452,634 | 5,452,634 | |
| 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 | 1,726,800 | 1,726,800 | |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 44,307 | △ 44,307 | |
| うち、繰延ヘッジ損益の額 | | 11,821 | E7 |
| 土地再評価差額金 | 14,312 | 14,312 | |
| 為替換算調整勘定 | △ 48 | △ 48 | |
| 退職給付に係る調整累計額 | 11,347 | 11,347 | |
| その他の包括利益累計額合計 | 1,708,104 | 1,708,104 | E4 |
| 非支配株主持分 | 8,674 | 8,674 | |
| 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 | | 3,318 | E8.2 |
| うち、Tier 2資本に係る調整後非支配株主持分等の額 | | 102 | E8.3 |
| 純資産の部合計 | 7,169,413 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 113,201,550 | | |

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おります。

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、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成」に関する開示における「経過措置による不算入額」が含まれています。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

自己資本の充実度に関する事項(連結ベース)

(各リスク区分ごとの自己資本比率規制上の最低所要自己資本の額および内訳)

■ 所要自己資本の額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|-------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | EAD | 所要自己資本額 | EAD | 所要自己資本額 |
| 信用リスク | 1,323,620 | 23,304 | 1,506,302 | 27,124 |
| 内部格付手法を適用するエクスポージャー | 1,176,499 | 23,126 | 1,338,417 | 26,874 |
| 事業法人(特定貸付債権を除く) | 67,814 | 2,466 | 85,450 | 1,892 |
| 事業法人(特定貸付債権) | 3,364 | 271 | 7,204 | 535 |
| ソブリン | 657,189 | 4 | 696,630 | 1 |
| 金融機関等 | 158,783 | 1,190 | 170,499 | 941 |
| リテール | 11,805 | 386 | 13,750 | 428 |
| 居住用不動産 | 11,373 | 343 | 13,312 | 385 |
| 適格リボルビング型リテール | — | — | — | — |
| その他リテール | 432 | 43 | 437 | 42 |
| 証券化等 | 52,378 | 349 | 72,059 | 443 |
| 株式等 | 11,233 | 1,829 | 13,483 | 2,129 |
| PD/LGD方式 | 7,164 | 730 | 8,632 | 850 |
| 簡易手法(マーケット・ベース方式) | 991 | 335 | 1,111 | 375 |
| 内部モデル手法(マーケット・ベース方式) | 3,077 | 763 | 3,739 | 902 |
| 信用リスク・アセットのみなし計算 | 208,499 | 16,417 | 273,551 | 20,312 |
| 購入債権 | 3,409 | 124 | 3,516 | 50 |
| その他資産 | 2,020 | 86 | 2,271 | 139 |
| 標準的手法を適用するエクスポージャー | 529 | 7 | 522 | 8 |
| 単体において標準的手法を適用する資産 | 37 | 2 | 44 | 3 |
| 連結子会社において標準的手法を適用する資産(証券化を除く) | 492 | 4 | 477 | 5 |
| 連結子会社において標準的手法を適用する資産(証券化) | — | — | — | — |
| CVAリスク相当額 | 6,066 | 51 | 2,499 | 48 |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 140,170 | 106 | 164,638 | 183 |
| 調整項目にかかる経過措置により算入されるもの | 354 | 13 | 224 | 10 |
| マーケット・リスク | | 1,878 | | 1,494 |
| 標準的方式 | | 1,871 | | 1,485 |
| 金利リスク・カテゴリー | | — | | — |
| 株式リスク・カテゴリー | | — | | — |
| 外国為替リスク・カテゴリー | | 1,871 | | 1,485 |
| コモディティ・リスク・カテゴリー | | — | | — |
| オプション取引 | | — | | — |
| 内部モデル方式 | | 7 | | 9 |
| オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法) | | 722 | | 711 |
| 所要自己資本の額の総計 | | 25,905 | | 29,330 |

注1 信用リスクに対する所要自己資本の額=信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額

注2 「内部格付手法を適用するエクスポージャー」(リテールを除く)のうち、先進的内部格付手法を適用するエクスポージャーに対するEADおよび所要自己資本の額は、EAD88,589億円、所要自己資本の額1,849億円となっております。

注3 「証券化等」とは証券化エクスポージャーおよび再証券化エクスポージャーのことをいいます。

注4 「信用リスク・アセットのみなし計算」とは、自己資本比率告示第144条の規定により信用リスク・アセットの額を計算することをいいます。

注5 「信用リスク・アセットのみなし計算」にはみなし計算が適用される中央清算機関関連エクスポージャーのEAD1,711億円、所要自己資本の額2億円を含んでおりません。

注6 「粗利益配分手法」とは、1年間の粗利益を自己資本比率告示別表1に規定される業務区分に配分し、当該業務区分に対応する掛目を乗じて得た額をすべての業務区分について合計したものの直近3年間平均値をオペレーショナル・リスク相当額とする計算手法です(自己資本比率告示第282条)。

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------|----------|----------|
| 連結総所要自己資本の額 | 25,020 | 28,545 |

注 「連結総所要自己資本の額」は自己資本比率告示第2条各号の算式の分母に8%を乗じた額をいいます。

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、および証券化エクスポージャーを除く。)

1. 信用リスクエクスポージャー

平成28年度半期

■ 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 | デリバティブ | 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 |
|--------|---|---------|--------|---------|-------------------------|--------------------|
| 日本 | 131,074 | 153,867 | 480 | 275,628 | 561,050 | 787 |
| アジア | 2,300 | 1,461 | 221 | 1,113 | 5,097 | — |
| 欧州 | 2,633 | 88,061 | 1,203 | 79,559 | 171,458 | — |
| 米州 | 7,645 | 142,998 | 769 | 147,897 | 299,309 | — |
| その他 | 1,411 | 3,675 | 256 | 2,051 | 7,395 | — |
| 連結子会社分 | 11,808 | 295 | — | 581 | 12,685 | 53 |
| 合計 | 156,874 | 390,359 | 2,930 | 506,831 | 1,056,997 | 841 |

■ 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 | デリバティブ | 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 | 貸出金 償却 (部分直接 償却実施額) |
|-------------------|---|---------|--------|---------|-----------------------------|--------------------|------------------------------|
| 製造業 | 25,366 | 4,065 | 16 | 1 | 29,450 | 233 | — |
| 農業 | 370 | 3 | 1 | 0 | 375 | 55 | 0 |
| 林業 | 64 | — | — | — | 64 | 2 | — |
| 漁業 | 223 | 4 | — | 0 | 227 | 154 | — |
| 鉱業 | 128 | — | — | 0 | 128 | — | — |
| 建設業 | 817 | 100 | — | 0 | 917 | 2 | — |
| 電気・ガス・熱供給・ 水道業 | 2,582 | 51 | — | 0 | 2,633 | — | — |
| 情報通信業 | 1,259 | 64 | — | 2 | 1,326 | — | — |
| 運輸業 | 5,827 | 1,170 | 33 | 0 | 7,031 | 65 | — |
| 卸売・小売業 | 15,495 | 1,146 | 1 | 0 | 16,643 | 78 | 0 |
| 金融・保険業 | 25,381 | 83,729 | 2,876 | 504,163 | 616,150 | 9 | — |
| 不動産業 | 5,933 | 1,416 | — | 27 | 7,377 | 140 | — |
| サービス業 | 13,061 | 793 | 1 | 10 | 13,866 | 44 | 13 |
| 地方公共団体 | 481 | 1 | — | 0 | 483 | — | — |
| その他 | 48,073 | 297,515 | — | 2,044 | 347,633 | 0 | — |
| 連結子会社分 | 11,808 | 295 | — | 581 | 12,685 | 53 | 10 |
| 合計 | 156,874 | 390,359 | 2,930 | 506,831 | 1,056,997 | 841 | 24 |

注 「金融・保険業」の「その他」には、レボ取引、コールローン等が含まれております。

■ 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 | デリバティブ | その他 | 信用リスク エクスポージャー 合計 |
|---------|---|---------|--------|---------|-------------------------|
| 1年以内 | 90,296 | 46,849 | 1,491 | 498,418 | 637,055 |
| 1年超3年以内 | 17,735 | 124,058 | 1,365 | 51 | 143,210 |
| 3年超5年以内 | 19,917 | 143,540 | 21 | 0 | 163,480 |
| 5年超7年以内 | 8,041 | 23,186 | 6 | 0 | 31,234 |
| 7年超 | 9,022 | 37,000 | 46 | 0 | 46,069 |
| 期間の定めなし | 52 | 15,428 | — | 7,780 | 23,260 |
| 連結子会社分 | 11,808 | 295 | — | 581 | 12,685 |
| 合計 | 156,874 | 390,359 | 2,930 | 506,831 | 1,056,997 |

注1 信用リスクに関するエクスポージャーの平成28年9月末の残高は当期のリスク・ポジションから大幅に乖離はしていません。

注2 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1%程度と極めて限定的なため、「連結子会社分」として、その合計値を一括して記載しております。

注3 信用リスクエクスポージャーのうち、標準的手法を適用する信用リスクエクスポージャーは535億円です。

注4 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)

平成29年度半期

■ 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 | デリバティブ | 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 |
|--------|---|---------|--------|---------|-------------------------|--------------------|
| 日本 | 117,091 | 169,205 | 41 | 290,992 | 577,330 | 905 |
| アジア | 3,272 | 1,466 | — | 2,343 | 7,082 | — |
| 欧州 | 3,219 | 94,622 | 1,287 | 94,901 | 194,030 | — |
| 米州 | 9,233 | 163,477 | 24 | 184,468 | 357,205 | — |
| その他 | 3,905 | 1,864 | — | 2,368 | 8,139 | — |
| 連結子会社分 | 13,752 | 282 | — | 588 | 14,623 | 50 |
| 合計 | 150,475 | 430,920 | 1,353 | 575,662 | 1,158,412 | 956 |

■ 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 | デリバティブ | 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 | 貸出金 償却 (部分直接 償却実施額) |
|-------------------|---|---------|--------|---------|-----------------------------|--------------------|------------------------------|
| 製造業 | 28,260 | 5,076 | 9 | 1 | 33,348 | 636 | 27 |
| 農業 | 499 | 7 | 0 | 0 | 508 | 55 | 1 |
| 林業 | 56 | — | — | — | 56 | 2 | — |
| 漁業 | 183 | 4 | — | 0 | 187 | 104 | — |
| 鉱業 | 135 | — | — | 0 | 135 | — | — |
| 建設業 | 814 | 123 | — | 0 | 937 | 0 | — |
| 電気・ガス・熱供給・ 水道業 | 4,093 | 58 | — | 0 | 4,152 | — | — |
| 情報通信業 | 1,126 | 100 | — | 0 | 1,227 | — | — |
| 運輸業 | 6,413 | 1,761 | 25 | 0 | 8,201 | 20 | — |
| 卸売・小売業 | 16,234 | 1,239 | 0 | 0 | 17,475 | 39 | — |
| 金融・保険業 | 30,596 | 63,362 | 1,316 | 572,731 | 668,007 | 8 | — |
| 不動産業 | 6,895 | 1,545 | — | 27 | 8,468 | 0 | — |
| サービス業 | 16,405 | 884 | 0 | 10 | 17,301 | 38 | 0 |
| 地方公共団体 | 331 | 1 | — | 0 | 332 | — | — |
| その他 | 24,673 | 356,472 | 0 | 2,301 | 383,447 | 0 | — |
| 連結子会社分 | 13,752 | 282 | — | 588 | 14,623 | 50 | 9 |
| 合計 | 150,475 | 430,920 | 1,353 | 575,662 | 1,158,412 | 956 | 38 |

注 「金融・保険業」の「その他」には、レポ取引、コールローン等が含まれております。

■ 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 | デリバティブ | その他 | 信用リスク エクスポージャー 合計 |
|---------|---|---------|--------|---------|-------------------------|
| 1年以内 | 65,918 | 61,982 | 4 | 562,174 | 690,080 |
| 1年超3年以内 | 21,463 | 142,129 | 15 | 58 | 163,667 |
| 3年超5年以内 | 27,294 | 82,342 | 11 | 0 | 109,648 |
| 5年超7年以内 | 9,763 | 28,156 | 4 | 0 | 37,923 |
| 7年超 | 12,258 | 95,931 | 1,318 | 0 | 109,508 |
| 期間の定めなし | 23 | 20,095 | — | 12,840 | 32,960 |
| 連結子会社分 | 13,752 | 282 | — | 588 | 14,623 |
| 合計 | 150,475 | 430,920 | 1,353 | 575,662 | 1,158,412 |

注1 信用リスクに関するエクスポージャーの平成29年9月末の残高は当期のリスク・ポジションから大幅に乖離はしていません。

注2 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1%程度と極めて限定的なため、「連結子会社分」として、その合計値を一括して記載しております。

注3 信用リスクエクスポージャーのうち、標準的手法を適用する信用リスクエクスポージャーは527億円です。

注4 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。

2. 貸倒引当金等の状況

■ 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の地域別内訳・増減 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 | |
|------------|----------|----------|-------|
| | | | 増減 |
| 一般貸倒引当金 | 123 | 350 | 227 |
| 個別貸倒引当金 | 321 | 172 | △ 149 |
| 日本 | 321 | 172 | △ 149 |
| アジア | — | — | — |
| 欧州 | — | — | — |
| 米州 | — | — | — |
| その他 | — | — | — |
| 連結子会社 | 36 | 37 | 0 |
| 連結相殺 | △ 10 | △ 10 | 0 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — |
| 合計 | 470 | 549 | 79 |

■ 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の業種別内訳・増減 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 | |
|---------------|----------|----------|-------|
| | | | 増減 |
| 一般貸倒引当金 | 123 | 350 | 227 |
| 個別貸倒引当金 | 321 | 172 | △ 149 |
| 製造業 | 78 | 26 | △ 51 |
| 農業 | 45 | 41 | △ 3 |
| 林業 | 2 | 2 | △ 0 |
| 漁業 | 56 | 51 | △ 4 |
| 鉱業 | — | — | — |
| 建設業 | 2 | — | △ 2 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — |
| 情報通信業 | — | — | — |
| 運輸業 | 17 | 12 | △ 4 |
| 卸売・小売業 | 16 | 14 | △ 1 |
| 金融・保険業 | 6 | 5 | △ 1 |
| 不動産業 | 76 | — | △ 76 |
| サービス業 | 20 | 17 | △ 3 |
| 地方公共団体 | — | — | — |
| その他 | — | — | — |
| その他 | — | — | — |
| 連結子会社 | 36 | 37 | 0 |
| 連結相殺 | △ 10 | △ 10 | 0 |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — |
| 合計 | 470 | 549 | 79 |

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

3. 内部格付手法を適用するエクスポージャー

a. 事業法人等エクスポージャー

平成28年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 加重平均PD | 加重平均LGD | 加重平均EL default | 加重平均リスク・ウェイト | EAD | | | | |
|--------------------------|---------|---------|----------------|--------------|---------|---------|--------------|------------------|--------|
| | | | | | オン・バランス | オフ・バランス | コミットメントの未引出額 | 未引出額に乗ずる掛目の加重平均値 | |
| 事業法人向けエクスポージャー | 1.16% | 43.86% | | 45% | 67,814 | 57,457 | 10,357 | 7,656 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.12% | 43.82% | | 35% | 63,556 | 53,442 | 10,114 | 7,586 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 1.58% | 44.55% | | 117% | 3,125 | 2,960 | 164 | 61 | 75.00% |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.83% | 44.76% | | 321% | 558 | 490 | 68 | 9 | 75.00% |
| 小計 | 0.32% | 43.86% | | 41% | 67,240 | 56,893 | 10,347 | 7,656 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 43.73% | 43.73% | 551% | 574 | 564 | 10 | — | — |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0.00% | 45.00% | | 0% | 657,189 | 638,774 | 18,415 | 70 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.00% | 45.00% | | 0% | 657,184 | 638,769 | 18,415 | 70 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 2.85% | 45.00% | | 180% | 5 | 5 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 9.88% | 6.57% | | 92% | 0 | 0 | — | — | — |
| 小計 | 0.00% | 45.00% | | 0% | 657,189 | 638,774 | 18,415 | 70 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 0.05% | 21.20% | | 9% | 158,783 | 60,930 | 97,853 | 7 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.04% | 21.17% | | 9% | 157,980 | 60,168 | 97,812 | 7 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 2.04% | 28.22% | | 82% | 795 | 756 | 39 | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 8.94% | 45.00% | | 254% | 7 | 6 | 0 | — | — |
| 小計 | 0.05% | 21.20% | | 9% | 158,783 | 60,930 | 97,853 | 7 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 0.16% | 90.00% | | 127% | 7,166 | 7,166 | — | — | — |
| 格付1-1~格付4 | 0.08% | 90.00% | | 124% | 7,064 | 7,064 | — | — | — |
| 格付5~格付7 | 2.07% | 90.00% | | 291% | 93 | 93 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.84% | 90.00% | | 723% | 5 | 5 | — | — | — |
| 小計 | 0.12% | 90.00% | | 127% | 7,163 | 7,163 | — | — | — |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 90.00% | 90.00% | 1,193% | 2 | 2 | — | — | — |

注1 PD、LGD、EL defaultおよびリスク・ウェイトは、EAD(オン・バランスとオフ・バランスの合計)による加重平均値としております。

注2 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。

平成29年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 加重平均PD | 加重平均LGD | 加重平均EL default | 加重平均リスク・ウェイト | EAD | | | | |
|--------------------------|---------|---------|----------------|--------------|---------|---------|--------------|------------------|--------|
| | | | | | オン・バランス | オフ・バランス | コミットメントの未引出額 | 未引出額に乗ずる掛目の加重平均値 | |
| 事業法人向けエクスポージャー | 1.20% | 28.97% | | 28% | 85,450 | 65,095 | 20,355 | 8,348 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.10% | 29.08% | | 22% | 80,587 | 60,623 | 19,963 | 8,156 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 1.62% | 27.63% | | 75% | 3,590 | 3,352 | 237 | 87 | 75.00% |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.82% | 28.41% | | 203% | 462 | 400 | 62 | 21 | 75.00% |
| 小計 | 0.25% | 29.01% | | 25% | 84,640 | 64,377 | 20,263 | 8,265 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 24.94% | 24.94% | 312% | 810 | 718 | 91 | 82 | 75.00% |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0.00% | 44.99% | | 0% | 696,630 | 674,050 | 22,579 | 176 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.00% | 44.99% | | 0% | 696,630 | 674,050 | 22,579 | 176 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 3.21% | 45.00% | | 189% | 0 | 0 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 小計 | 0.00% | 44.99% | | 0% | 696,630 | 674,050 | 22,579 | 176 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 0.05% | 16.67% | | 7% | 170,499 | 48,860 | 121,638 | 7 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.04% | 16.59% | | 7% | 169,656 | 48,053 | 121,602 | 7 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 2.02% | 31.76% | | 87% | 840 | 805 | 34 | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 8.94% | 28.84% | | 157% | 3 | 2 | 0 | — | — |
| 小計 | 0.05% | 16.67% | | 7% | 170,499 | 48,860 | 121,638 | 7 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 0.12% | 90.00% | | 123% | 8,632 | 8,632 | — | — | — |
| 格付1-1~格付4 | 0.08% | 90.00% | | 121% | 8,532 | 8,532 | — | — | — |
| 格付5~格付7 | 2.15% | 90.00% | | 283% | 93 | 93 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.84% | 90.00% | | 723% | 6 | 6 | — | — | — |
| 小計 | 0.11% | 90.00% | | 123% | 8,632 | 8,632 | — | — | — |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 90.00% | 90.00% | 1,193% | 0 | 0 | — | — | — |

注1 PD、LGD、EL defaultおよびリスク・ウェイトは、EAD(オン・バランスとオフ・バランスの合計)による加重平均値としております。

注2 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。

■ 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 | |
| 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 | 実質破綻先 | 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 | 破産更生債権 およびこれらに 準ずる債権 |
| 10-2 | 破綻先 | | 法的・形式的な経営破綻の事実が発生している債務者 | |

b. リテールエクスポージャー

平成28年度半期

(単位:億円)

| 項 目 | 加重平均 PD | 加重平均 LGD | 加重平均 EL default | 加重平均 リスク・ ウェイト | EAD | | | | |
|---------------------------|------------|-------------|-----------------------|----------------------|-------------|-------------|----------------------|--------------------------|---|
| | | | | | オン・ バランス | オフ・ バランス | コミット メントの 未引出額 | 未引出額に 乗ずる掛目の 加重平均値 | |
| 居住用不動産向け エクスポージャー | 0.96% | 48.63% | 73.02% | 40% | 12,492 | 2,358 | 10,133 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.37% | 48.64% | | 33% | 12,341 | 2,241 | 10,099 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 25.22% | 47.66% | | 425% | 103 | 73 | 30 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 0.58% | 48.63% | | 36% | 12,444 | 2,315 | 10,129 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | | 73.02% | 1,041% | 47 | 43 | 4 | — | — |
| 適格リボルビング型 リテールエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | — | — | | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | — | — | | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 小計 | — | — | | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向け エクスポージャー | 5.18% | 60.10% | 96.81% | 121% | 434 | 402 | 32 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.83% | 60.13% | | 62% | 413 | 381 | 32 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 23.31% | 55.97% | | 298% | 2 | 2 | 0 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 0.96% | 60.10% | | 64% | 416 | 383 | 32 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | | 96.81% | 1,415% | 18 | 18 | 0 | — | — |
| 合計 | 1.10% | 49.00% | 79.69% | 43% | 12,927 | 2,760 | 10,166 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.38% | 49.01% | | 34% | 12,755 | 2,623 | 10,131 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 25.18% | 47.85% | | 422% | 106 | 75 | 30 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 0.59% | 49.00% | | 37% | 12,861 | 2,698 | 10,162 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | | 79.69% | 1,146% | 66 | 61 | 4 | — | — |

注1 みなし計算を適用する資産に該当する購入リテール資産のうち、パラメータ推計対象資産については、本項目にかかる定量開示対象として含めています。

注2 「非デフォルト 延滞」は、自己資本比率告示上のデフォルトの定義には該当しませんが、延滞が発生しているものを記載しています。

注3 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。

注4 「デフォルト」にかかるリスク・ウェイトは、デフォルト債権の非期待損失(LGD default)と期待損失(EL default)とを勘案して算出しています。

注5 平成28年9月末時点において、コミットメントの引出額の発生する適格リボルビング型リテールエクスポージャーの保有はありません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

平成29年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 加重平均PD | 加重平均LGD | 加重平均EL default | 加重平均リスク・ウェイト | EAD | EAD | | | |
|-----------------------|---------|---------|----------------|--------------|--------|---------|---------|--------------|------------------|
| | | | | | | オン・バランス | オフ・バランス | コミットメントの未引出額 | 未引出額に乘ずる掛目の加重平均値 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 0.83% | 48.88% | 74.69% | 38% | 14,265 | 2,250 | 12,015 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.35% | 48.88% | — | 32% | 14,130 | 2,148 | 11,982 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 24.61% | 48.52% | — | 428% | 87 | 60 | 27 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 0.50% | 48.88% | — | 34% | 14,218 | 2,208 | 12,009 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 74.69% | 1,064% | 47 | 42 | 5 | — | — |
| 適格リボルビング型リテールエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 小計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 4.89% | 60.33% | 97.05% | 117% | 439 | 405 | 34 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.82% | 60.35% | — | 62% | 418 | 385 | 33 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 22.97% | 56.59% | — | 298% | 2 | 2 | 0 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 0.96% | 60.33% | — | 64% | 421 | 387 | 33 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 97.05% | 1,412% | 17 | 17 | 0 | — | — |
| 合計 | 0.95% | 49.21% | 80.70% | 40% | 14,704 | 2,655 | 12,049 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.36% | 49.21% | — | 33% | 14,549 | 2,533 | 12,015 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 24.57% | 48.76% | — | 424% | 90 | 62 | 27 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 0.51% | 49.21% | — | 35% | 14,639 | 2,595 | 12,043 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 80.70% | 1,157% | 64 | 59 | 5 | — | — |

- 注1 みなし計算を適用する資産に該当する購入リテール資産のうち、パラメータ推計対象資産については、本項目にかかる定量開示対象として含めています。
 注2 「非デフォルト 延滞」は、自己資本比率告示上のデフォルトの定義には該当しませんが、延滞が発生しているものを記載しています。
 注3 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。
 注4 「デフォルト」にかかるリスク・ウェイトは、デフォルト債権の非期待損失(LGD default)と期待損失(EL default)とを勘案して算出しています。
 注5 平成29年9月末時点において、コミットメントの引出額の発生する適格リボルビング型リテールエクスポージャーの保有はありません。

c. 事業法人等エクスポージャー、リテールエクスポージャーの損失の実績等

■ 直前期における損失の実績値と過去の実績値との対比

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 | |
|--------------------------|----------|----------|----|
| | | 実績値 | 増減 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 43 | 87 | 44 |
| ソブリン向けエクスポージャー | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | — | — | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | — | — | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 1 | 2 | 0 |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 0 | 0 | 0 |
| 合計 | 45 | 90 | 44 |

注 損失の実績値は、直前期にデフォルトとなったエクスポージャーにかかる直接償却、部分直接償却、個別貸倒引当、一般貸倒引当、債権売却時の損失です。

■ 直前期における損失の実績値と過去の実績値との対比にかかる要因分析

信用状況は概ね良好に推移したものの、一部投融資先の信用状況の悪化による貸倒引当金の計上に伴い、平成29年度半期における損失の実績値合計は前年度比+44億円となりました。

■ 長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

(単位:億円)

| 項目 | 平成19年度 | | 平成20年度 | | 平成21年度 | |
|--------------------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 294 | 72 | 464 | 252 | 559 | 431 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 16 | — | 11 | — | 4 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 5 | — | 4 | — | 5 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 11 | 0 | 2 | 0 | 10 | 0 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 18 | 9 | 19 | 9 | 16 | 9 |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 3 | 3 | 4 | 1 | 3 | 2 |

| 項目 | 平成22年度 | | 平成23年度 | | 平成24年度 | |
|--------------------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 735 | 74 | 425 | 96 | 244 | 17 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — | 0 | — | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 4 | — | 3 | — | 9 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 31 | 0 | 23 | 0 | 6 | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 18 | 7 | 18 | 18 | 16 | 6 |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 3 | 1 | 3 | 0 | 10 | 1 |

| 項目 | 平成25年度 | | 平成26年度 | | 平成27年度 | |
|--------------------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 202 | 4 | 173 | 31 | 157 | 16 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — | 0 | — | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 11 | — | 9 | — | 9 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 5 | — | 5 | 11 | 4 | 0 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 20 | 3 | 21 | 3 | 21 | 4 |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 2 | 0 | 2 | 0 | 2 | 0 |

| 項目 | 平成28年度 | | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|--------------------------|--------|-------|----------|-------|----------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 147 | 41 | 73 | 43 | 59 | 87 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — | 0 | — | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 10 | — | 5 | — | 4 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 4 | — | 2 | — | 2 | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 23 | 3 | 11 | 1 | 12 | 2 |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 2 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |

注1 損失の推計値と実績値の集計対象は、連結貸借対照表の貸出金、外国為替、その他資産中の未収収益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、ならびに時価のない有価証券、時価のない金銭の信託および買入金銭債権としています。

注2 各年度の損失推計値は、期待損失額です。

d. スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権のエクスポージャー

■ スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権のエクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------|----------|----------|
| スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権 | 3,831 | 7,986 |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付を除く特定貸付債権 | 3,831 | 7,986 |
| リスク・ウェイト 50% | 602 | 594 |
| リスク・ウェイト 70% | 2,016 | 5,318 |
| リスク・ウェイト 90% | 684 | 1,011 |
| リスク・ウェイト 115% | 159 | 525 |
| リスク・ウェイト 250% | 161 | 143 |
| リスク・ウェイト 0%(デフォルト) | 207 | 393 |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付 | — | — |
| リスク・ウェイト 70% | — | — |
| リスク・ウェイト 95% | — | — |
| リスク・ウェイト 120% | — | — |
| リスク・ウェイト 140% | — | — |
| リスク・ウェイト 250% | — | — |
| リスク・ウェイト 0%(デフォルト) | — | — |

注1 「特定貸付債権」とは、プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、および事業用不動産向け貸付の総称です(自己資本比率告示第1条第1項第41号)。

注2 「ボラティリティの高い特定貸付債権」とは、他の特定貸付債権に比べ損失のボラティリティが高い事業用不動産の取得に対する信用供与等、自己資本比率告示第1条第1項第43号の規定に該当する貸付をいいます。

注3 「スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権」は、当金庫が付与する内部格付を自己資本比率告示第130条第4項または第6項に規定される区分に割り当て、対応するリスク・ウェイトによって信用リスク・アセットの額を計算します。

注4 リスク・ウェイトは、自己資本比率告示第130条第4項および第6項の規定を適用しております。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

e. マーケット・ベース方式の簡易手法を適用する株式等エクスポージャー

■ マーケット・ベース方式の簡易手法を適用する株式等エクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------|----------|----------|
| マーケット・ベース方式の簡易手法を適用するエクスポージャー | 991 | 1,111 |
| リスク・ウェイト 300% | — | — |
| リスク・ウェイト 400% | 991 | 1,111 |

注 「マーケット・ベース方式の簡易手法」とは、株式等エクスポージャーの額に、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額をもって、株式等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143条第4項)。

4. 標準的手法を適用するエクスポージャー

■ 標準的手法を適用するエクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|--------------------|----------|-------------|----------|-------------|
| | エクスポージャー | 外部格付を参照するもの | エクスポージャー | 外部格付を参照するもの |
| 標準的手法を適用するエクスポージャー | 535 | — | 527 | — |
| リスク・ウェイト 0% | 406 | — | 374 | — |
| リスク・ウェイト 10% | 0 | — | 0 | — |
| リスク・ウェイト 20% | 33 | — | 43 | — |
| リスク・ウェイト 35% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 50% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 75% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 100% | 85 | — | 98 | — |
| リスク・ウェイト 150% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 1,250% | — | — | — | — |
| 上記以外 | 10 | — | 10 | — |

注 「上記以外」には、ルックスルー方式により信用リスク・アセットを計測するファンド等の資産、および、リスク・ウェイトが150%を上回り1,250%を下回る資産が含まれております。

信用リスク削減手法に関する事項(連結ベース)

■ 信用リスク削減手法を適用したエクスポージャーの額 (適格金融資産担保、適格資産担保、保証、クレジット・デリバティブ) (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------|----------|----------|
| 内部格付手法 | 87,089 | 109,385 |
| 適格金融資産担保 | 79,968 | 101,647 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 2,477 | — |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 77,490 | 101,647 |
| 適格資産担保 | — | — |
| 事業法人向けエクスポージャー | — | — |
| ソブリン向けエクスポージャー | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | — | — |
| 保証、クレジット・デリバティブ | 7,121 | 7,737 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 3,700 | 4,114 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 2,568 | 2,567 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 851 | 1,056 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | — | — |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | — | — |
| 標準的手法 | — | — |
| 適格金融資産担保 | — | — |
| 保証、クレジット・デリバティブ | — | — |

注 みなし計算を適用するエクスポージャーを含みません。

派生商品取引等の取引相手のリスクに関する事項(連結ベース)

■ 与信相当額の算出に用いる方式

カレント・エクスポージャー方式を採用しています。

■ 与信相当額の内訳

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--|----------|----------|
| グロスの再構築コストの合計額(零を下回らないものに限る。)(A) | 4,261 | 1,583 |
| グロスのアドオンの合計額(B) | 4,343 | 5,626 |
| グロスの与信相当額(C)=(A)+(B) | 8,604 | 7,209 |
| うち外為関連取引 | 7,328 | 4,744 |
| うち金利関連取引 | 1,273 | 2,464 |
| うち株式関連取引 | 3 | — |
| うちクレジット・デリバティブ | — | — |
| うち長期決済期間取引 | — | — |
| ネットインク契約による与信相当額の削減額(CSA差入担保の額を含む。)(D) | 2,361 | 2,945 |
| 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額(E)=(C)-(D) | 6,242 | 4,264 |
| 担保の額(F) | 2,873 | 6 |
| うち適格金融資産担保 | 2,873 | 6 |
| 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額(G)=(E)-(F) | 3,369 | 4,257 |

注1 みなし計算資産に含まれる派生商品取引は含みません。

注2 自己資本比率告示第56条第1項の規定により与信相当額を算出していないものは含みません。

■ 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--|----------|----------|
| プロテクションの購入 | — | — |
| うちクレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| うちトータル・リターン・スワップ | — | — |
| プロテクションの提供 | — | — |
| うちクレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| うちトータル・リターン・スワップ | — | — |
| 信用リスク削減効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額 | — | — |

注1 みなし計算資産に含まれる派生商品取引は含みません。

注2 自己資本比率告示第10条第2項、同条第3項および第56条の規定により信用リスク・アセットの額を算出していないものは含みません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

証券化エクスポージャー等に関する事項(連結ベース)

1. 信用リスク・アセットの算出対象

■ 当金庫がオリジネーターである証券化エクスポージャー等の額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------------|----------|----------|
| 原資産の合計額 | — | — |
| 証券化取引を目的として保有している資産の額 | — | — |
| 当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額 | — | — |
| 証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額 | — | — |
| 保有する証券化エクスポージャーの額 | — | — |
| 保有する再証券化エクスポージャーの額 | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | — | — |
| 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等の額 | — | — |
| 保有し信用リスク削減手法を適用している再証券化エクスポージャーの額 | — | — |

■ 当金庫が投資家である証券化エクスポージャー等の額および原資産の種類別内訳

平成28年度半期 (単位:億円)

| 項目 | 証券化エクスポージャー等(再証券化エクスポージャーを含む) | | | | | |
|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------|------------|-------------|------------------------|
| | エクスポージャーの額 | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 | 再証券化エクスポージャー | | | |
| | | | エクスポージャーの額 | 2次・3次証券化商品 | 規制固有の再証券化商品 | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 |
| エクスポージャーの額 | 52,378 (8) | 0 (—) | 693 | 0 | 693 | 0 |
| 個人等 | | | | | | |
| 資産担保証券(ABS) | 8,344 (5) | — (—) | — | — | — | — |
| 住宅ローン担保証券(RMBS) | 21,346 (—) | — (—) | 27 | — | 27 | — |
| 不動産 | | | | | | |
| 商業用モーゲージ担保証券(CMBS) | 591 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 事業法人等 | | | | | | |
| 債務担保証券(CDO) | 22,093 (—) | 0 (—) | 666 | 0 | 666 | 0 |
| ローン債務担保(CLO) | 22,093 (—) | — (—) | 666 | — | 666 | — |
| 証券化商品担保(ABS CDO等) | 0 (—) | 0 (—) | 0 | 0 | — | 0 |
| 債券担保(CBO)他 | — (—) | — (—) | — | — | — | — |
| その他 | 3 (3) | — (—) | — | — | — | — |

注1 再証券化エクスポージャーとは、証券化エクスポージャーのなかで裏付け資産に証券化エクスポージャーを含むものをいいます。

注2 オフ・バランスは()内に内数として記載しております。オフ・バランスの再証券化エクスポージャーはありません。

平成29年度半期 (単位:億円)

| 項目 | 証券化エクスポージャー等(再証券化エクスポージャーを含む) | | | | | |
|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------|------------|-------------|------------------------|
| | エクスポージャーの額 | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 | 再証券化エクスポージャー | | | |
| | | | エクスポージャーの額 | 2次・3次証券化商品 | 規制固有の再証券化商品 | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 |
| エクスポージャーの額 | 72,059 (—) | 0 (—) | 77 | 0 | 77 | 0 |
| 個人等 | | | | | | |
| 資産担保証券(ABS) | 11,031 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 住宅ローン担保証券(RMBS) | 22,277 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 不動産 | | | | | | |
| 商業用モーゲージ担保証券(CMBS) | 667 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 事業法人等 | | | | | | |
| 債務担保証券(CDO) | 38,083 (—) | 0 (—) | 77 | 0 | 77 | 0 |
| ローン債務担保(CLO) | 38,083 (—) | — (—) | 77 | — | 77 | — |
| 証券化商品担保(ABS CDO等) | 0 (—) | 0 (—) | 0 | 0 | — | 0 |
| 債券担保(CBO)他 | — (—) | — (—) | — | — | — | — |
| その他 | — (—) | — (—) | — | — | — | — |

注1 再証券化エクスポージャーとは、証券化エクスポージャーのなかで裏付け資産に証券化エクスポージャーを含むものをいいます。

注2 オフ・バランスは()内に内数として記載しております。オフ・バランスの再証券化エクスポージャーはありません。

■ 投資家として保有する証券化エクスポージャー等のリスク・ウェイト区分ごとの額および 所要自己資本の額

平成28年度半期

(単位:億円)

| 項目 | エクスポージャーの額 | | | 所要自己資本の額 | | |
|------------------------|------------|-----------|---|-----------|-----------|---|
| | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | |
| 証券化エクスポージャーの額 | 51,685 | 51,676 | 8 | 330 | 328 | 2 |
| リスク・ウェイト:20%以下 | 51,555 | 51,550 | 5 | 315 | 315 | 0 |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 74 | 74 | — | 3 | 3 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | 11 | 11 | — | 0 | 0 | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | 40 | 40 | — | 8 | 8 | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | 3 | — | 3 | 2 | — | 2 |
| リスク・ウェイト:1,250% | — | — | — | — | — | — |
| 再証券化エクスポージャーの額 | 693 | 693 | — | 18 | 18 | — |
| リスク・ウェイト:20%以下 | 27 | 27 | — | 0 | 0 | — |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 666 | 666 | — | 18 | 18 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:1,250% | 0 | 0 | — | 0 | 0 | — |

平成29年度半期

(単位:億円)

| 項目 | エクスポージャーの額 | | | 所要自己資本の額 | | |
|------------------------|------------|-----------|---|-----------|-----------|---|
| | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | |
| 証券化エクスポージャーの額 | 71,982 | 71,982 | — | 441 | 441 | — |
| リスク・ウェイト:20%以下 | 71,868 | 71,868 | — | 435 | 435 | — |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 66 | 66 | — | 1 | 1 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | 47 | 47 | — | 3 | 3 | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:1,250% | — | — | — | — | — | — |
| 再証券化エクスポージャーの額 | 77 | 77 | — | 1 | 1 | — |
| リスク・ウェイト:20%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 77 | 77 | — | 1 | 1 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:1,250% | 0 | 0 | — | 0 | 0 | — |

■ 投資家として保有し、信用リスク削減手法を適用している再証券化エクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|---------------------------------|------------|----------|------------|----------|
| | エクスポージャーの額 | 所要自己資本の額 | エクスポージャーの額 | 所要自己資本の額 |
| 再証券化エクスポージャーの額 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:20%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:20%超50%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:50%超100%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:1,250% | — | — | — | — |

2. マーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャー等

該当ありません。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

マーケット・リスクに関する事項(連結ベース)

■ 内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額

● VaR(バリュー・アット・リスク)の実績

(単位:百万円)

| 算出基準日 | | 平成28年度半期 平成28年9月30日 | 平成29年度半期 平成29年9月30日 |
|------------------|-------|------------------------|------------------------|
| VaR (直近60営業日) | 算出基準日 | 43 | 55 |
| | 最大値 | 125 | 129 |
| | 最小値 | 36 | 24 |
| | 平均値 | 62 | 62 |

● ストレスVaR(ストレス・バリュー・アット・リスク)の実績

(単位:百万円)

| 算出基準日 | | 平成28年度半期 平成28年9月30日 | 平成29年度半期 平成29年9月30日 |
|----------------------|-------|------------------------|------------------------|
| ストレスVaR (直近60営業日) | 算出基準日 | 220 | 194 |
| | 最大値 | 316 | 552 |
| | 最小値 | 83 | 102 |
| | 平均値 | 179 | 247 |

● マーケット・リスク相当額

(単位:百万円)

| | | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------|-----|----------|----------|
| 内部モデル方式採用分 (B)+(G)+(J) | (A) | 727 | 930 |
| VaR (MAX(C,D)) | (B) | 188 | 187 |
| 算出基準日分 | (C) | 43 | 55 |
| 直近60営業日の平均に(E)を乗じて得た額 (乗数) | (D) | 188 | 187 |
| (バック・テストによる超過回数) | (E) | 3.00 | 3.00 |
| | (F) | 1 | 1 |
| ストレスVaR (MAX(H,I)) | (G) | 539 | 743 |
| 算出基準日分 | (H) | 220 | 194 |
| 直近60営業日の平均に(E)を乗じて得た額 | (I) | 539 | 743 |
| 個別リスク計測時の追加賦課分(標準的方式) | (J) | 0 | 0 |

注1 平成29年度半期におけるバック・テストの結果、損益の実績値はバリュー・アット・リスクの値から大幅に下方乖離はしていません。

注2 モデル自体の要因により、バック・テストの超過回数が一定以上となった場合には、必要に応じて内部モデルを見直すこととしています。

注3 「特定取引勘定における個別リスク」は標準的方式を採用していることから、追加的リスク、包括的リスクは計測対象とはなっていません。

株式等エクスポージャーに関する事項(連結ベース)

(出資等を含み、特定取引勘定にかかるものを除く。)

■ 連結貸借対照表計上額および時価

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|------------------|------------|-------|------------|--------|
| | 連結貸借対照表計上額 | 時価 | 連結貸借対照表計上額 | 時価 |
| 株式等エクスポージャー | 11,229 | | 13,483 | |
| 上場株式等エクスポージャー | 9,356 | 9,356 | 11,468 | 11,468 |
| 上記以外の株式等エクスポージャー | 1,872 | | 2,014 | |

注 自己資本比率告示第2条の算式の分子における調整項目に該当するものは含みません。

■ 売却および償却に伴う損益の額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|-------------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
| | 株式等売却益 | 株式等売却損 | 株式等償却 | 株式等売却益 | 株式等売却損 | 株式等償却 |
| 株式等エクスポージャー | 325 | 0 | 2 | 33 | 0 | 11 |

注 連結損益計算書の株式等売却損益、株式等償却の計数を記載しています。

■ 連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--------------------------------------|----------|----------|
| 連結貸借対照表で認識され、かつ、連結損益計算書で認識されない評価損益の額 | 3,278 | 4,948 |

注1 株式等エクスポージャーのうち、国内株式および外国株式を対象としています。

注2 自己資本比率告示第2条の算式の分子における調整項目に該当するものは含みません。

■ 連結貸借対照表および連結損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

■ 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|----------------------|----------|----------|
| | EAD | EAD |
| 株式等 | 11,233 | 13,483 |
| PD/LGD方式 | 7,164 | 8,632 |
| 簡易手法(マーケット・ベース方式) | 991 | 1,111 |
| 内部モデル手法(マーケット・ベース方式) | 3,077 | 3,739 |

■ 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

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|----------|------------|----------------------|------------|----------------------|
| | エクスポージャーの額 | (参考)加重平均 リスク・ウェイト | エクスポージャーの額 | (参考)加重平均 リスク・ウェイト |
| ルックスルー方式 | 151,102 | 66% | 195,669 | 64% |
| マジョリティ方式 | 6,227 | 383% | 8,039 | 386% |
| マンドート方式 | — | — | — | — |
| 内部モデル手法 | 15,510 | 329% | 15,887 | 326% |
| 蓋然性判断基準 | 2,492 | 429% | 3,542 | 425% |
| 計 | 175,333 | 98% | 223,138 | 92% |

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(自己資本比率告示第144条第5項)。

注6 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額(CVAリスク相当分を除く)と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。

■ 金利リスクに関する事項(連結ベース)

(金利リスク(特定取引にかかるとを除く。))に関して内部管理上使用した金利ショックに対する損益または経済的価値の増減額)

■ 金利リスク量(特定取引にかかるとを除く。)

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|------------|----------|----------|
| 金利リスク | 15,955 | 25,151 |
| 円金利リスク | 2,014 | 1,044 |
| ドル金利リスク | 11,019 | 19,289 |
| ユーロ金利リスク | 2,781 | 4,689 |
| その他通貨金利リスク | 139 | 128 |

注1 金利リスク量はグリッド間および他資産との相関を一切考慮せず、保有期間1年、観測期間平成7年以降直近までの金利変動の信頼区間99%に相当する経済的価値の低下額を算出しております。なお、連結子会社における金利リスク量は、子会社の資産規模からして限定的であるため、当金庫単体のリスク量を算出しております。

注2 コア預金については満期のない預金等の残高が限定的であるため、現在リスク量の算出は行っておりません。また、モーゲージ債およびコーラブル債にかかる期限前返済については、コール条項等により生ずるネガティブコンベクシティ等の影響を考慮のうえ、リスク量を算出しております。

連結レバレッジ比率に関する開示事項

■ 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 | 平成28年度 半期 | 平成29年度 半期 |
|-----------------------|-----------------------|---|--------------|--------------|
| 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 | 100,156,100 | 110,901,642 |
| 1a | 1 | 連結貸借対照表における総資産の額 | 102,160,405 | 113,201,550 |
| 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 (△) | 2,004,304 | 2,299,908 |
| 2 | 7 | Tier 1資本に係る調整項目の額 (△) | 94,022 | 119,897 |
| 3 | | オン・バランス資産の額 (イ) | 100,062,077 | 110,781,745 |
| 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再構築コストの額 | 293,407 | 135,372 |
| 5 | | デリバティブ取引等に関するアドオンの額 | 317,140 | 256,731 |
| | | 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 | 378,462 | 611,965 |
| 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 (△) | — | — |
| 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) | 989,010 | 1,004,069 |
| 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 | 72,528 | 190,889 |
| 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 | 448,510 | 533,201 |
| 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) | 521,039 | 724,090 |
| オフ・バランス取引の額 (4) | | | | |
| 17 | | オフ・バランス取引の想定元本の額 | 3,388,193 | 3,853,628 |
| 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 (△) | 1,571,515 | 1,717,770 |
| 19 | 6 | オフ・バランス取引の額 (ニ) | 1,816,678 | 2,135,858 |
| 連結レバレッジ比率 (5) | | | | |
| 20 | | 資本の額 (ホ) | 6,329,894 | 6,693,691 |
| 21 | 8 | 総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ) | 103,388,805 | 114,645,763 |
| 22 | | 連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ)) | 6.12% | 5.83% |

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 | | 平成29年度第1四半期 | | 平成29年度第2四半期 | |
|------------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 適格流動資産 (1) | | | | | |
| 1 | 適格流動資産の合計額 | 36,748,317 | | 37,230,666 | |
| 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 | 60,392 | 6,086 | 59,664 | 5,987 |
| 3 | うち、安定預金の額 | 344 | 10 | 333 | 10 |
| 4 | うち、準安定預金の額 | 60,048 | 6,075 | 59,331 | 5,977 |
| 5 | ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額 | 11,828,560 | 8,483,563 | 10,626,287 | 7,962,113 |
| 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 | 10,873,504 | 7,528,507 | 9,448,095 | 6,783,921 |
| 8 | うち、負債性有価証券の額 | 955,056 | 955,056 | 1,178,192 | 1,178,192 |
| 9 | 有担保資金調達等に係る資金流出額 | 310,923 | | 324,671 | |
| 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 | 2,658,400 | 1,615,008 | 2,705,770 | 1,668,668 |
| 11 | うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額 | 1,366,638 | 1,366,638 | 1,418,185 | 1,418,185 |
| 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 | 1,291,762 | 248,370 | 1,287,585 | 250,483 |
| 14 | 資金提供義務に基づく資金流出額等 | 4,505,997 | 236,915 | 3,951,299 | 202,558 |
| 15 | 偶発事象に係る資金流出額 | 4,039,668 | 143,310 | 4,193,216 | 151,773 |
| 16 | 資金流出合計額 | 10,795,804 | | 10,315,771 | |
| 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 | 2,204,604 | 0 | 1,256,461 | 0 |
| 18 | 貸付金等の回収に係る資金流入額 | 3,100,220 | 2,499,028 | 3,214,108 | 2,707,879 |
| 19 | その他資金流入額 | 5,635,243 | 600,583 | 6,472,890 | 964,680 |
| 20 | 資金流入合計額 | 10,940,067 | 3,099,612 | 10,943,459 | 3,672,559 |
| 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 | 36,748,317 | | 37,230,666 | |
| 22 | 純資金流出額 | 7,696,192 | | 6,643,212 | |
| 23 | 連結流動性カバレッジ比率 | 477.4% | | 560.4% | |
| 24 | 平均値計算用データ数 | 62 | | 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

■ 自己資本の構成

(単位:百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成28年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 平成29年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 参照番号 |
|--------------------------------|---|--------------|-----------------|--------------|-----------------|-----------|
| 普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目(1) | | | | | | |
| 1a+2-26 | 普通出資に係る会員勘定の額 | 5,256,902 | | 5,353,147 | | |
| 1a | うち、資本金及び資本剰余金の額 | 3,455,509 | | 3,455,509 | | E1.1+E1.2 |
| 2 | うち、利益剰余金の額 | 1,801,393 | | 1,897,638 | | E2 |
| 26 | うち、外部流出予定額(△) | — | | — | | |
| | 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 | 1,020,389 | 680,259 | 1,356,349 | 339,087 | E4 |
| | 経過措置により普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | — | | — | | |
| 6 | 普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額 (イ) | 6,277,292 | | 6,709,497 | | |
| 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 | 9,988 | 6,659 | 20,611 | 5,152 | |
| 8 | うち、のれんに係るものの額 | — | — | — | — | 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 | 9,988 | 6,659 | 20,611 | 5,152 | 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 | △ 46,255 | △ 30,837 | 9,249 | 2,312 | E7 |
| 12 | 適格引当金不足額 | 21,692 | 14,461 | 13,868 | 3,467 | |
| 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 | 4,593 | 3,062 | 9,781 | 2,445 | 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) | △ 9,981 | | 53,510 | | |
| 普通出資等Tier 1資本 | | | | | | |
| 29 | 普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ) | 6,287,273 | | 6,655,986 | | |

(単位:百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成28年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 平成29年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 参照番号 | |
|------------------------------|-----|---|-----------------|--------------|-----------------|-----------|-----|
| 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 | 49,000 | | 49,000 | E5.1+E5.2 | |
| | 32 | その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | — | | — | D1.1+D1.2 | |
| | | 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 | 599 | | 499 | | |
| | | 経過措置によりその他Tier 1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | △ 4 | | 2 | | |
| | | うち、評価・換算差額等に係る経過措置によりその他Tier 1資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額 | △ 4 | | 2 | | |
| 36 | | その他Tier 1資本に係る基礎項目の額 (二) | 49,595 | | 49,502 | | |
| 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 | 23,424 | 15,616 | 31,233 | 7,808 | A14 |
| | | 経過措置によりその他Tier 1資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 7,230 | | 1,733 | | |
| | | うち、適格引当金不足額の50%相当額 | 7,230 | | 1,733 | | |
| 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) | 30,655 | | 32,966 | | |
| その他Tier 1資本 | | | | | | | |
| 44 | | その他Tier 1資本の額((二)-(ホ)) (ハ) | 18,940 | | 16,535 | | |
| Tier 1資本 | | | | | | | |
| 45 | | Tier 1資本の額((ハ)+(ト)) (ト) | 6,306,214 | | 6,672,521 | | |
| 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 | 1,415,480 | | 1,415,480 | D2.1+D2.2 | |
| | | 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 | 97,816 | | 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 | 1 | | 5 | | |
| 50a | | うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額 | 1 | | 5 | A15 | |
| 50b | | うち、適格引当金Tier 2算入額 | — | | — | A16 | |
| | | 経過措置によりTier 2資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額の合計額 | 442,096 | | 209,162 | | |
| | | うち、評価・換算差額等に係る経過措置によりTier 2資本に係る基礎項目の額に算入されるものの額 | 442,096 | | 209,162 | | |
| 51 | | Tier 2資本に係る基礎項目の額 (チ) | 1,955,394 | | 1,722,463 | | |
| Tier 2資本に係る調整項目 | | | | | | | |
| 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資本調達手段の額 | — | — | — | A19 | |
| 55 | | その他金融機関等のTier 2資本調達手段の額 | — | — | — | A20 | |
| | | 経過措置によりTier 2資本に係る調整項目の額に算入されるものの額の合計額 | 7,230 | | 1,733 | | |
| | | うち、適格引当金不足額の50%相当額 | 7,230 | | 1,733 | | |
| 57 | | Tier 2資本に係る調整項目の額 (リ) | 7,230 | | 1,733 | | |
| Tier 2資本 | | | | | | | |
| 58 | | Tier 2資本の額((チ)-(リ)) (ウ) | 1,948,163 | | 1,720,729 | | |
| 総自己資本 | | | | | | | |
| 59 | | 総自己資本の額((ト)+(ウ)) (ル) | 8,254,377 | | 8,393,251 | | |

自己資本の充実の状況等

(単位:百万円、%)

| 国際様式の 該当番号 | 項目 | 平成28年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 平成29年度 半期 | 経過措置による 不算入額 | 参照番号 |
|--|--|--------------|-----------------|--------------|-----------------|-------------|
| リスク・アセット(5) | | | | | | |
| | 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の合計額 | 33,630 | | 19,552 | | |
| | 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を除く。)に係る額 | 6,659 | | 5,152 | | |
| | うち、前払年金費用 | 3,062 | | 2,445 | | |
| | うち、その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段に係る額 | 23,908 | | 11,954 | | |
| 60 | リスク・アセットの額の合計額 (ヲ) | 30,993,646 | | 35,340,763 | | |
| 自己資本比率 | | | | | | |
| 61 | 普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ)) | 20.28% | | 18.83% | | |
| 62 | Tier 1比率((ト)/(ヲ)) | 20.34% | | 18.88% | | |
| 63 | 総自己資本比率((ル)/(ヲ)) | 26.63% | | 23.74% | | |
| 調整項目に係る参考事項(6) | | | | | | |
| 72 | 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 | 304,065 | | 341,353 | | A21.1+A21.2 |
| 73 | 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 | 67,401 | | 68,397 | | A22 |
| 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 | — | | — | | 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(7) | | | | | | |
| 76 | 一般貸倒引当金の額 | 1 | | 5 | | |
| 77 | 一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額 | 46 | | 55 | | |
| 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 | 165,396 | | 193,888 | | |
| 資本調達手段に係る経過措置に関する事項(8) | | | | | | |
| 82 | 適格旧Tier 1資本調達手段に係る算入上限額 | 599 | | 499 | | |
| 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。) | 399 | | 499 | | |
| 84 | 適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額 | 921,604 | | 768,003 | | |
| 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。) | — | | — | | |

■ 貸借対照表と自己資本の構成要素との対応関係

(貸借対照表の各科目が自己資本の構成に関する開示事項に記載する項目のいずれに相当するかについての説明)

平成28年度半期

(単位:百万円)

| | 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 | 12,747,173 | | |
| 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 | A21.1 |
| 外国為替 | 201,177 | | |
| 有価証券 | 54,700,832 | 54,700,827 | |
| 金銭の信託 | 5,547,191 | 5,547,191 | |
| 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 |
| 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 | | 201,065 | — |
| 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 | | 201,065 | 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 | | 106,441 | — |
| 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 | | 39,040 | 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 | | 67,401 | A22 |
| 特定取引資産 | 9,642 | | |
| 買入金銭債権 | 257,399 | | |
| コールローン | 136,181 | | |
| 買現先勘定 | — | | |
| 債券貸借取引支払保証金 | 1,013 | | |
| 現金預け金 | 26,219,277 | | |
| その他資産 | 1,013,819 | 1,013,819 | |
| 有形固定資産 | 106,672 | | |
| 無形固定資産 | 23,042 | 23,042 | |
| 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 | | 23,042 | 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 | | 6,394 | 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 |
| 前払年金費用の額 | 10,595 | 10,595 | A3 |
| 支払承諾見返 | 112,409 | | |
| 貸倒引当金 | △ 81,013 | △ 81,013 | |
| うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額 | | △ 1 | A15 |
| うち、適格引当金Tier 2算入額 | | — | A16 |
| 投資損失引当金 | △ 1,344 | | |
| 資産の部合計 | 101,004,073 | | |

自己資本の充実の状況等

(単位:百万円)

| | 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 | 61,629,018 | | |
| 譲渡性預金 | 2,155,187 | | |
| 農林債 | 2,778,263 | | |
| 社債 | | | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.1 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | — | D2.1 |
| 特定取引負債 | 8,477 | | |
| 借入金 | 3,487,235 | 3,487,235 | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.2 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | 1,415,480 | D2.2 |
| コールマネー | 5,056 | | |
| 売現先勘定 | 17,045,055 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | 1,013 | | |
| 外国為替 | 3 | | |
| 受託金 | 1,960,753 | | |
| その他負債 | 4,132,258 | | |
| 賞与引当金 | 6,301 | | |
| 退職給付引当金 | 20,490 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 825 | | |
| 農林水産業助成等引当金 | 6,746 | | |
| 繰延税金負債 | 638,899 | 638,899 | |
| うち、前払年金費用に係るものの額 | | 2,940 | D3 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 8,718 | 8,718 | |
| 支払承諾 | 112,409 | | |
| 負債の部合計 | 93,996,715 | | |
| 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 | | 24,500 | 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 | | 24,500 | 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 | 1,801,189 | 1,801,393 | E2 |
| 利益準備金 | 668,466 | 668,466 | |
| その他利益剰余金 | 1,132,723 | 1,132,927 | |
| 特別積立金 | 236,400 | 236,400 | |
| 別途積立金 | 559,403 | 559,403 | |
| 固定資産圧縮積立金 | 7,596 | 7,596 | |
| 退職給与基金 | 7 | 7 | |
| 半期末処分剰余金 | 329,316 | 329,520 | |
| 会員勘定合計 | 5,306,698 | 5,306,908 | |
| 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 | 1,952,684 | 1,952,684 | |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 266,625 | △ 266,625 | |
| うち、繰延ヘッジ損益の額 | | △ 77,092 | E7 |
| 土地再評価差額金 | 14,600 | 14,600 | |
| 為替換算調整勘定 | | △ 10 | |
| 評価・換算差額等合計 | 1,700,659 | 1,700,649 | E4 |
| 純資産の部合計 | 7,007,358 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 101,004,073 | | |

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おります。

注2 「規制上の連結対象に基づいた貸借対照表」の金額は、経過措置動案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成」に関する開示における「経過措置による不算入額」が含まれています。

平成29年度半期

(単位:百万円)

| | 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 | 11,654,523 | | |
| 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 | A21.1 |
| 外国為替 | 215,432 | | |
| 有価証券 | 62,572,532 | 62,572,526 | |
| 金銭の信託 | 8,191,761 | 8,191,761 | |
| 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 |
| 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 | | 238,353 | — |
| 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 | | 238,353 | 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 | | 107,438 | — |
| 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 | | 68,397 | A22 |
| 特定取引資産 | 9,940 | | |
| 買入金銭債権 | 281,439 | | |
| コールローン | 353,746 | | |
| 買現先勘定 | — | | |
| 債券貸借取引支払保証金 | — | | |
| 現金預け金 | 26,687,883 | | |
| その他資産 | 1,619,722 | 1,619,722 | |
| 有形固定資産 | 121,404 | | |
| 無形固定資産 | 35,660 | 35,660 | |
| 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 | | 35,660 | 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 | | 9,895 | 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 |
| 前払年金費用の額 | 16,922 | 16,922 | A3 |
| 支払承諾見返 | 135,922 | | |
| 貸倒引当金 | △ 54,268 | △ 54,268 | |
| 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 | △ 1,330 | | |
| 資産の部合計 | 111,841,291 | | |

自己資本の充実の状況等

(単位:百万円)

| | 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 | 65,281,229 | | |
| 譲渡性預金 | 3,248,360 | | |
| 農林債 | 2,098,959 | | |
| 社債 | | | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.1 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | — | D2.1 |
| 特定取引負債 | 5,589 | | |
| 借入金 | 4,659,646 | 4,659,646 | |
| うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額 | | — | D1.2 |
| うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額 | | 1,415,480 | D2.2 |
| コールマネー | 2,705 | | |
| 売現先勘定 | 21,157,106 | | |
| 債券貸借取引受入担保金 | — | | |
| 外国為替 | 7 | | |
| 受託金 | 2,198,929 | | |
| その他負債 | 5,289,613 | | |
| 賞与引当金 | 6,061 | | |
| 退職給付引当金 | 23,414 | | |
| 役員退職慰労引当金 | 975 | | |
| 農林水産業助成等引当金 | 21 | | |
| 繰延税金負債 | 625,746 | 625,746 | |
| うち、前払年金費用に係るものの額 | | 4,695 | D3 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 8,607 | 8,607 | |
| 支払承諾 | 135,922 | | |
| 負債の部合計 | 104,742,898 | | |
| 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 | | 24,500 | 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 | | 24,500 | 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 | 1,897,458 | 1,897,638 | E2 |
| 利益準備金 | 709,566 | 709,566 | |
| その他利益剰余金 | 1,187,892 | 1,188,072 | |
| 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 | |
| 半期末処分剰余金 | 343,638 | 343,818 | |
| 会員勘定合計 | 5,402,967 | 5,403,147 | |
| 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 | 1,725,680 | 1,725,680 | |
| 繰延ヘッジ損益 | △ 44,567 | △ 44,567 | |
| うち、繰延ヘッジ損益の額 | | 11,561 | E7 |
| 土地再評価差額金 | 14,312 | 14,312 | |
| 為替換算調整勘定 | | 11 | |
| 評価・換算差額等合計 | 1,695,425 | 1,695,436 | E4 |
| 純資産の部合計 | 7,098,393 | | |
| 負債及び純資産の部合計 | 111,841,291 | | |

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おります。

注2 「規制上の連結対象に基づいた貸借対照表」の金額は、経過措置動案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成」に関する開示における「経過措置による不算入額」が含まれています。

自己資本の充実度に関する事項

(各リスク区分ごとの自己資本比率規制上の最低所要自己資本の額および内訳)

■ 所要自己資本の額

(単位:億円)

| 項 目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|------------------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | EAD | 所要自己資本額 | EAD | 所要自己資本額 |
| 信用リスク | 1,312,632 | 23,032 | 1,493,543 | 26,802 |
| 内部格付手法を適用するエクスポージャー | 1,166,102 | 22,845 | 1,326,205 | 26,552 |
| 事業法人(特定貸付債権を除く) | 68,366 | 2,471 | 86,022 | 1,893 |
| 事業法人(特定貸付債権) | 3,364 | 271 | 7,204 | 535 |
| ソブリン | 657,189 | 4 | 696,630 | 1 |
| 金融機関等 | 159,003 | 1,192 | 170,796 | 943 |
| リテール | 36 | 11 | 37 | 9 |
| 居住用不動産 | 1 | 0 | 1 | 0 |
| 適格リボルビング型リテール | — | — | — | — |
| その他リテール | 34 | 11 | 35 | 9 |
| 証券化等 | 52,378 | 349 | 72,059 | 443 |
| 株式等 | 11,856 | 1,918 | 14,137 | 2,223 |
| PD/LGD方式 | 7,788 | 819 | 9,288 | 944 |
| 簡易手法(マーケット・ベース方式) | 989 | 335 | 1,109 | 376 |
| 内部モデル手法(マーケット・ベース方式) | 3,077 | 763 | 3,739 | 902 |
| 信用リスク・アセットのみなし計算 | 208,489 | 16,416 | 273,543 | 20,311 |
| 購入債権 | 3,409 | 124 | 3,516 | 50 |
| その他資産 | 2,008 | 85 | 2,257 | 138 |
| 標準的手法を適用するエクスポージャー | 37 | 2 | 44 | 3 |
| 当座貸越(債券所有者) | — | — | — | — |
| 前払費用 | 2 | 0 | 3 | 0 |
| 仮払金 | 34 | 2 | 40 | 3 |
| その他 | — | — | 0 | 0 |
| CVAリスク相当額 | 6,065 | 51 | 2,499 | 48 |
| 中央清算機関関連エクスポージャー | 140,170 | 106 | 164,637 | 183 |
| 調整項目にかかる経過措置により算入されるもの | 256 | 26 | 155 | 15 |
| マーケット・リスク | | 1,878 | | 1,494 |
| 標準的方式 | | 1,871 | | 1,485 |
| 金利リスク・カテゴリー | | — | | — |
| 株式リスク・カテゴリー | | — | | — |
| 外国為替リスク・カテゴリー | | 1,871 | | 1,485 |
| コモディティ・リスク・カテゴリー | | — | | — |
| オプション取引 | | — | | — |
| 内部モデル方式 | | 7 | | 9 |
| オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法) | | 703 | | 691 |
| 所要自己資本の額の総計 | | 25,614 | | 28,988 |

注1 信用リスクに対する所要自己資本の額=信用リスク・アセットの額×8%+期待損失額

注2 「内部格付手法を適用するエクスポージャー」(リテールを除く)のうち、先進的内部格付手法を適用するエクスポージャーに対するEADおよび所要自己資本の額は、EAD89,193億円、所要自己資本の額1,861億円となっております。

注3 「証券化等」とは証券化エクスポージャーおよび再証券化エクスポージャーのことをいいます。

注4 「信用リスク・アセットのみなし計算」とは、自己資本比率告示第144条の規定により信用リスク・アセットの額を計算することをいいます。

注5 「信用リスク・アセットのみなし計算」にはみなし計算が適用される中央清算機関関連エクスポージャーのEAD1,711億円、所要自己資本の額2億円を含んでおりません。

注6 「粗利益配分手法」とは、1年間の粗利益を自己資本比率告示別表1に規定される業務区分に配分し、当該業務区分に対応する掛目を乗じて得た額をすべての業務区分について合計したものの直近3年間平均値をオペレーショナル・リスク相当額とする計算手法です(自己資本比率告示第282条)。

(単位:億円)

| 項 目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------|----------|----------|
| 単体総所要自己資本の額 | 24,794 | 28,272 |

注 「単体総所要自己資本の額」は自己資本比率告示第14条各号の算式の分母に8%を乗じた額をいいます。

自己資本の充実の状況等

信用リスクに関する事項

(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、および証券化エクスポージャーを除く。)

1. 信用リスクエクスポージャー

平成28年度半期

■ 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 | デリバティブ | 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 |
|-----|---|---------|--------|---------|-------------------------|--------------------|
| 日本 | 131,074 | 153,867 | 480 | 275,628 | 561,050 | 787 |
| アジア | 2,300 | 1,461 | 221 | 1,113 | 5,097 | — |
| 欧州 | 2,633 | 88,061 | 1,203 | 79,559 | 171,458 | — |
| 米州 | 7,645 | 142,998 | 769 | 147,897 | 299,309 | — |
| その他 | 1,411 | 3,675 | 256 | 2,051 | 7,395 | — |
| 合計 | 145,065 | 390,064 | 2,930 | 506,250 | 1,044,312 | 787 |

■ 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 | デリバティブ | 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 | 貸出金 償却 (部分直接 償却実施額) |
|-------------------|---|---------|--------|---------|-----------------------------|--------------------|------------------------------|
| 製造業 | 25,366 | 4,065 | 16 | 1 | 29,450 | 233 | — |
| 農業 | 370 | 3 | 1 | 0 | 375 | 55 | 0 |
| 林業 | 64 | — | — | — | 64 | 2 | — |
| 漁業 | 223 | 4 | — | 0 | 227 | 154 | — |
| 鉱業 | 128 | — | — | 0 | 128 | — | — |
| 建設業 | 817 | 100 | — | 0 | 917 | 2 | — |
| 電気・ガス・熱供給・ 水道業 | 2,582 | 51 | — | 0 | 2,633 | — | — |
| 情報通信業 | 1,259 | 64 | — | 2 | 1,326 | — | — |
| 運輸業 | 5,827 | 1,170 | 33 | 0 | 7,031 | 65 | — |
| 卸売・小売業 | 15,495 | 1,146 | 1 | 0 | 16,643 | 78 | 0 |
| 金融・保険業 | 25,381 | 83,729 | 2,876 | 504,163 | 616,150 | 9 | — |
| 不動産業 | 5,933 | 1,416 | — | 27 | 7,377 | 140 | — |
| サービス業 | 13,061 | 793 | 1 | 10 | 13,866 | 44 | 13 |
| 地方公共団体 | 481 | 1 | — | 0 | 483 | — | — |
| その他 | 48,073 | 297,515 | — | 2,044 | 347,633 | — | — |
| 合計 | 145,065 | 390,064 | 2,930 | 506,250 | 1,044,312 | 787 | 14 |

注「金融・保険業」の「その他」には、レボ取引、コールローン等が含まれております。

■ 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 | デリバティブ | その他 | 信用リスク エクスポージャー 合計 |
|---------|---|---------|--------|---------|-------------------------|
| 1年以内 | 90,296 | 46,849 | 1,491 | 498,418 | 637,055 |
| 1年超3年以内 | 17,735 | 124,058 | 1,365 | 51 | 143,210 |
| 3年超5年以内 | 19,917 | 143,540 | 21 | 0 | 163,480 |
| 5年超7年以内 | 8,041 | 23,186 | 6 | 0 | 31,234 |
| 7年超 | 9,022 | 37,000 | 46 | 0 | 46,069 |
| 期間の定めなし | 52 | 15,428 | — | 7,780 | 23,260 |
| 合計 | 145,065 | 390,064 | 2,930 | 506,250 | 1,044,312 |

注1 信用リスクに関するエクスポージャーの平成28年9月末の残高は当期のリスク・ポジションから大幅に乖離はしておりません。

注2 信用リスクエクスポージャーのうち、標準的手法を適用する信用リスクエクスポージャーは37億円です。

注3 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。

平成29年度半期

■ 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 | デリバティブ | 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 |
|-----|---|---------|--------|---------|-------------------------|--------------------|
| 日本 | 117,091 | 169,205 | 41 | 290,992 | 577,330 | 905 |
| アジア | 3,272 | 1,466 | — | 2,343 | 7,082 | — |
| 欧州 | 3,219 | 94,622 | 1,287 | 94,901 | 194,030 | — |
| 米州 | 9,233 | 163,477 | 24 | 184,468 | 357,205 | — |
| その他 | 3,905 | 1,864 | — | 2,368 | 8,139 | — |
| 合計 | 136,722 | 430,637 | 1,353 | 575,074 | 1,143,788 | 905 |

■ 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 | デリバティブ | 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 | 貸出金 償却 (部分直接 償却実施額) |
|-------------------|---|---------|--------|---------|-----------------------------|--------------------|------------------------------|
| 製造業 | 28,260 | 5,076 | 9 | 1 | 33,348 | 636 | 27 |
| 農業 | 499 | 7 | 0 | 0 | 508 | 55 | 1 |
| 林業 | 56 | — | — | — | 56 | 2 | — |
| 漁業 | 183 | 4 | — | 0 | 187 | 104 | — |
| 鉱業 | 135 | — | — | 0 | 135 | — | — |
| 建設業 | 814 | 123 | — | 0 | 937 | 0 | — |
| 電気・ガス・熱供給・ 水道業 | 4,093 | 58 | — | 0 | 4,152 | — | — |
| 情報通信業 | 1,126 | 100 | — | 0 | 1,227 | — | — |
| 運輸業 | 6,413 | 1,761 | 25 | 0 | 8,201 | 20 | — |
| 卸売・小売業 | 16,234 | 1,239 | 0 | 0 | 17,475 | 39 | — |
| 金融・保険業 | 30,596 | 63,362 | 1,316 | 572,731 | 668,007 | 8 | — |
| 不動産業 | 6,895 | 1,545 | — | 27 | 8,468 | 0 | — |
| サービス業 | 16,405 | 884 | 0 | 10 | 17,301 | 38 | 0 |
| 地方公共団体 | 331 | 1 | — | 0 | 332 | — | — |
| その他 | 24,673 | 356,472 | 0 | 2,301 | 383,447 | 0 | — |
| 合計 | 136,722 | 430,637 | 1,353 | 575,074 | 1,143,788 | 905 | 29 |

注 「金融・保険業」の「その他」には、レポ取引、コールローン等が含まれております。

■ 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 | デリバティブ | その他 | 信用リスク エクスポージャー 合計 |
|---------|---|---------|--------|---------|-------------------------|
| 1年以内 | 65,918 | 61,982 | 4 | 562,174 | 690,080 |
| 1年超3年以内 | 21,463 | 142,129 | 15 | 58 | 163,667 |
| 3年超5年以内 | 27,294 | 82,342 | 11 | 0 | 109,648 |
| 5年超7年以内 | 9,763 | 28,156 | 4 | 0 | 37,923 |
| 7年超 | 12,258 | 95,931 | 1,318 | 0 | 109,508 |
| 期間の定めなし | 23 | 20,095 | — | 12,840 | 32,960 |
| 合計 | 136,722 | 430,637 | 1,353 | 575,074 | 1,143,788 |

注1 信用リスクに関するエクスポージャーの平成29年9月末の残高は当期のリスク・ポジションから大幅に乖離はしていません。

注2 信用リスクエクスポージャーのうち、標準的手法を適用する信用リスクエクスポージャーは44億円です。

注3 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

2. 貸倒引当金等の状況

■ 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の地域別内訳・増減 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 | |
|------------|----------|----------|-------|
| | | | 増減 |
| 一般貸倒引当金 | 123 | 350 | 227 |
| 個別貸倒引当金 | 321 | 172 | △ 149 |
| 日本 | 321 | 172 | △ 149 |
| アジア | — | — | — |
| 欧州 | — | — | — |
| 米州 | — | — | — |
| その他 | — | — | — |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — |
| 合計 | 444 | 523 | 78 |

■ 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および特定海外債権引当勘定の業種別内訳・増減 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 | |
|---------------|----------|----------|-------|
| | | | 増減 |
| 一般貸倒引当金 | 123 | 350 | 227 |
| 個別貸倒引当金 | 321 | 172 | △ 149 |
| 製造業 | 78 | 26 | △ 51 |
| 農業 | 45 | 41 | △ 3 |
| 林業 | 2 | 2 | △ 0 |
| 漁業 | 56 | 51 | △ 4 |
| 鉱業 | — | — | — |
| 建設業 | 2 | — | △ 2 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | — | — | — |
| 情報通信業 | — | — | — |
| 運輸業 | 17 | 12 | △ 4 |
| 卸売・小売業 | 16 | 14 | △ 1 |
| 金融・保険業 | 6 | 5 | △ 1 |
| 不動産業 | 76 | — | △ 76 |
| サービス業 | 20 | 17 | △ 3 |
| 地方公共団体 | — | — | — |
| その他 | — | — | — |
| その他 | — | — | — |
| 特定海外債権引当勘定 | — | — | — |
| 合計 | 444 | 523 | 78 |

3. 内部格付手法を適用するエクスポージャー

a. 事業法人等エクスポージャー

平成28年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 加重平均PD | 加重平均LGD | 加重平均EL default | 加重平均リスク・ウェイト | EAD | | | | |
|--------------------------|---------|---------|----------------|--------------|---------|---------|--------------|------------------|--------|
| | | | | | オン・バランス | オフ・バランス | コミットメントの未引出額 | 未引出額に乗ずる掛目の加重平均値 | |
| 事業法人向けエクスポージャー | 1.12% | 43.87% | | 45% | 68,366 | 58,008 | 10,357 | 7,656 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.12% | 43.83% | | 35% | 64,138 | 54,024 | 10,114 | 7,586 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 1.57% | 44.55% | | 117% | 3,119 | 2,955 | 164 | 61 | 75.00% |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.83% | 44.76% | | 321% | 556 | 488 | 68 | 9 | 75.00% |
| 小計 | 0.31% | 43.87% | | 41% | 67,815 | 57,467 | 10,347 | 7,656 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 43.68% | 43.68% | 551% | 551 | 540 | 10 | — | — |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0.00% | 45.00% | | 0% | 657,189 | 638,774 | 18,415 | 70 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.00% | 45.00% | | 0% | 657,183 | 638,768 | 18,415 | 70 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 2.85% | 45.00% | | 180% | 5 | 5 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 9.88% | 6.57% | | 92% | 0 | 0 | — | — | — |
| 小計 | 0.00% | 45.00% | | 0% | 657,189 | 638,774 | 18,415 | 70 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 0.05% | 21.24% | | 9% | 159,003 | 60,926 | 98,076 | 7 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.04% | 21.20% | | 9% | 158,200 | 60,164 | 98,036 | 7 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 2.04% | 28.22% | | 82% | 795 | 756 | 39 | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 8.94% | 45.00% | | 254% | 7 | 6 | 0 | — | — |
| 小計 | 0.05% | 21.24% | | 9% | 159,003 | 60,926 | 98,076 | 7 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 0.16% | 90.00% | | 131% | 7,788 | 7,788 | — | — | — |
| 格付1-1~格付4 | 0.09% | 90.00% | | 128% | 7,671 | 7,671 | — | — | — |
| 格付5~格付7 | 2.26% | 90.00% | | 292% | 108 | 108 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.84% | 90.00% | | 723% | 5 | 5 | — | — | — |
| 小計 | 0.13% | 90.00% | | 131% | 7,786 | 7,786 | — | — | — |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 90.00% | 90.00% | 1,193% | 2 | 2 | — | — | — |

注1 PD、LGD、EL defaultおよびリスク・ウェイトは、EAD(オン・バランスとオフ・バランスの合計)による加重平均値としております。

注2 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。

平成29年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 加重平均PD | 加重平均LGD | 加重平均EL default | 加重平均リスク・ウェイト | EAD | | | | |
|--------------------------|---------|---------|----------------|--------------|---------|---------|--------------|------------------|--------|
| | | | | | オン・バランス | オフ・バランス | コミットメントの未引出額 | 未引出額に乗ずる掛目の加重平均値 | |
| 事業法人向けエクスポージャー | 1.17% | 28.98% | | 28% | 86,022 | 65,667 | 20,355 | 8,348 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.10% | 29.08% | | 22% | 81,191 | 61,227 | 19,963 | 8,156 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 1.61% | 27.56% | | 74% | 3,577 | 3,339 | 237 | 87 | 75.00% |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.82% | 28.35% | | 203% | 461 | 399 | 62 | 21 | 75.00% |
| 小計 | 0.25% | 29.02% | | 25% | 85,229 | 64,965 | 20,263 | 8,265 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 24.51% | 24.51% | 306% | 793 | 701 | 91 | 82 | 75.00% |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0.00% | 44.99% | | 0% | 696,630 | 674,050 | 22,579 | 176 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.00% | 44.99% | | 0% | 696,630 | 674,050 | 22,579 | 176 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 3.21% | 45.00% | | 189% | 0 | 0 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 小計 | 0.00% | 44.99% | | 0% | 696,630 | 674,050 | 22,579 | 176 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 0.05% | 16.72% | | 7% | 170,796 | 48,857 | 121,939 | 7 | 75.00% |
| 格付1-1~格付4 | 0.04% | 16.64% | | 7% | 169,953 | 48,050 | 121,903 | 7 | 75.00% |
| 格付5~格付7 | 2.02% | 31.76% | | 87% | 840 | 805 | 34 | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 8.94% | 28.84% | | 157% | 3 | 2 | 0 | — | — |
| 小計 | 0.05% | 16.72% | | 7% | 170,796 | 48,857 | 121,939 | 7 | 75.00% |
| 格付8-3~格付10-2 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 0.12% | 90.00% | | 127% | 9,288 | 9,288 | — | — | — |
| 格付1-1~格付4 | 0.08% | 90.00% | | 125% | 9,171 | 9,171 | — | — | — |
| 格付5~格付7 | 2.32% | 90.00% | | 285% | 109 | 109 | — | — | — |
| 格付8-1~格付8-2 | 15.84% | 90.00% | | 723% | 6 | 6 | — | — | — |
| 小計 | 0.12% | 90.00% | | 127% | 9,287 | 9,287 | — | — | — |
| 格付8-3~格付10-2 | 100.00% | 90.00% | 90.00% | 1,193% | 0 | 0 | — | — | — |

注1 PD、LGD、EL defaultおよびリスク・ウェイトは、EAD(オン・バランスとオフ・バランスの合計)による加重平均値としております。

注2 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。

自己資本の充実の状況等

b. リテールエクスポージャー

平成28年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 加重平均 PD | 加重平均 LGD | 加重平均 EL default | 加重平均 リスク・ウェイト | EAD | EAD | | | |
|-----------------------|---------|----------|-----------------|---------------|-------|---------|---------|--------------|------------------|
| | | | | | | オン・バランス | オフ・バランス | コミットメントの未引当額 | 未引当額に乘ずる掛目の加重平均値 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 4.70% | 43.53% | 59.45% | 85% | 1,117 | 1,117 | — | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.64% | 43.53% | — | 43% | 1,027 | 1,027 | — | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 27.71% | 43.53% | — | 405% | 60 | 60 | — | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 2.14% | 43.53% | — | 63% | 1,088 | 1,088 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 59.45% | 895% | 29 | 29 | — | — | — |
| 適格リボルピング型リテールエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 小計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 21.19% | 86.25% | 98.28% | 390% | 37 | 15 | 21 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 2.15% | 86.96% | — | 139% | 29 | 7 | 21 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 22.17% | 49.45% | — | 261% | 0 | 0 | 0 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 2.53% | 86.25% | — | 141% | 30 | 8 | 21 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 98.28% | 1,439% | 7 | 7 | 0 | — | — |
| 合計 | 5.23% | 44.68% | 67.06% | 95% | 1,154 | 1,132 | 21 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.68% | 44.74% | — | 46% | 1,057 | 1,035 | 21 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 27.66% | 43.58% | — | 404% | 61 | 60 | 0 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 2.15% | 44.68% | — | 65% | 1,118 | 1,096 | 21 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 67.06% | 1,002% | 36 | 36 | 0 | — | — |

注1 平成28年9月末の当金庫保有リテールエクスポージャーの大半は、みなし計算を適用する資産に該当する購入リテール資産となっております。本項目にかかる定量開示には、みなし計算を適用する資産に該当する購入リテール資産のうち、パラメータ推計対象資産を含めています。

注2 「非デフォルト 延滞」は、自己資本比率告示上のデフォルトの定義には該当しませんが、延滞が発生しているものを記載しています。

注3 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額の合計額をEADで除した値です。

注4 「デフォルト」にかかるリスク・ウェイトは、デフォルト債権の非期待損失(LGD default)と期待損失(EL default)とを勘案して算出しています。

注5 平成28年9月末時点において、コミットメントの引出額の発生する適格リボルピング型リテールエクスポージャーの保有はありません。

平成29年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 加重平均 PD | 加重平均 LGD | 加重平均 EL default | 加重平均 リスク・ウェイト | EAD | EAD | | | |
|-----------------------|---------|----------|-----------------|---------------|-----|---------|---------|--------------|------------------|
| | | | | | | オン・バランス | オフ・バランス | コミットメントの未引当額 | 未引当額に乘ずる掛目の加重平均値 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 4.66% | 43.92% | 59.39% | 84% | 951 | 951 | — | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.63% | 43.92% | — | 43% | 878 | 878 | — | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 27.36% | 43.92% | — | 407% | 47 | 47 | — | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 2.00% | 43.92% | — | 61% | 925 | 925 | — | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 59.39% | 902% | 25 | 25 | — | — | — |
| 適格リボルピング型リテールエクスポージャー | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| 非デフォルト 小計 | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| デフォルト | — | — | — | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 15.47% | 90.72% | 97.55% | 316% | 37 | 11 | 25 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 2.19% | 91.29% | — | 147% | 32 | 6 | 25 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 20.74% | 49.05% | — | 249% | 0 | 0 | 0 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 2.44% | 90.72% | — | 148% | 32 | 7 | 25 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 97.55% | 1,405% | 5 | 4 | 0 | — | — |
| 合計 | 5.07% | 45.51% | 65.60% | 93% | 989 | 963 | 25 | — | — |
| 非デフォルト 非延滞 | 0.68% | 45.59% | — | 46% | 910 | 885 | 25 | — | — |
| 非デフォルト 延滞 | 27.30% | 43.97% | — | 405% | 47 | 47 | 0 | — | — |
| 非デフォルト 小計 | 2.01% | 45.51% | — | 64% | 958 | 932 | 25 | — | — |
| デフォルト | 100.00% | — | 65.60% | 984% | 30 | 30 | 0 | — | — |

注1 平成29年9月末の当金庫保有リテールエクスポージャーの大半は、みなし計算を適用する資産に該当する購入リテール資産となっております。本項目にかかる定量開示には、みなし計算を適用する資産に該当する購入リテール資産のうち、パラメータ推計対象資産を含めています。

注2 「非デフォルト 延滞」は、自己資本比率告示上のデフォルトの定義には該当しませんが、延滞が発生しているものを記載しています。

注3 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額と期待損失額を8%で除した額の合計額をEADで除した値です。

注4 「デフォルト」にかかるリスク・ウェイトは、デフォルト債権の非期待損失(LGD default)と期待損失(EL default)とを勘案して算出しています。

注5 平成29年9月末時点において、コミットメントの引出額の発生する適格リボルピング型リテールエクスポージャーの保有はありません。

c. 事業法人等エクスポージャー、リテールエクスポージャーの損失の実績等

■ 直前期における損失の実績値と過去の実績値との対比

(単位:億円)

| 項 目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 | |
|--------------------------|----------|----------|----|
| | | | 増減 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 43 | 87 | 44 |
| ソブリン向けエクスポージャー | — | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | — | — | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | — | — | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | — | — | — |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | — | 0 | 0 |
| 合計 | 43 | 87 | 44 |

注 損失の実績値は、直前期にデフォルトとなったエクスポージャーにかかる直接償却、部分直接償却、個別貸倒引当、一般貸倒引当、債権売却時の損失です。

■ 直前期における損失の実績値と過去の実績値との対比にかかる要因分析

信用状況は概ね良好に推移したものの、一部投融資先の信用状況の悪化による貸倒引当金の計上に伴い、平成29年度半期における損失の実績値合計は前年度比+44億円となりました。

■ 長期にわたる損失額の推計値と実績値との対比

(単位:億円)

| 項 目 | 平成19年度 | | 平成20年度 | | 平成21年度 | |
|--------------------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 282 | 68 | 456 | 233 | 554 | 427 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 16 | — | 11 | — | 4 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 5 | — | 4 | — | 5 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 11 | 0 | 2 | 0 | 10 | 0 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 | 0 |

| 項 目 | 平成22年度 | | 平成23年度 | | 平成24年度 | |
|--------------------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 731 | 70 | 423 | 94 | 243 | 17 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — | 0 | — | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 4 | — | 3 | — | 9 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 31 | 0 | 23 | 0 | 6 | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 項 目 | 平成25年度 | | 平成26年度 | | 平成27年度 | |
|--------------------------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 201 | 4 | 173 | 31 | 157 | 16 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — | 0 | — | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 11 | — | 9 | — | 9 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 5 | — | 5 | 11 | 4 | 0 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | — | — | — | — | 0 | 0 |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| 項 目 | 平成28年度 | | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|--------------------------|--------|-------|----------|-------|----------|-------|
| | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 | 損失推計値 | 損失実績値 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 147 | 41 | 73 | 43 | 59 | 87 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — | 0 | — | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 10 | — | 5 | — | 4 | — |
| PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー | 4 | — | 2 | — | 2 | — |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | 0 | — | 0 | — | 0 | — |
| 適格リボルビング型エクスポージャー | — | — | — | — | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | 0 | 0 | 0 | — | 0 | 0 |

注1 損失の推計値と実績値の集計対象は、貸借対照表の貸出金、外国為替、その他資産中の未収収益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、ならびに時価のない有価証券、時価のない金銭の信託および買入金銭債権としています。

注2 各年度の損失推計値は、期待損失額です。

自己資本の充実の状況等

d. スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権のエクスポージャー

■ スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権のエクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------|----------|----------|
| スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権 | 3,831 | 7,986 |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付を除く特定貸付債権 | 3,831 | 7,986 |
| リスク・ウェイト 50% | 602 | 594 |
| リスク・ウェイト 70% | 2,016 | 5,318 |
| リスク・ウェイト 90% | 684 | 1,011 |
| リスク・ウェイト 115% | 159 | 525 |
| リスク・ウェイト 250% | 161 | 143 |
| リスク・ウェイト 0%(デフォルト) | 207 | 393 |
| ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付 | — | — |
| リスク・ウェイト 70% | — | — |
| リスク・ウェイト 95% | — | — |
| リスク・ウェイト 120% | — | — |
| リスク・ウェイト 140% | — | — |
| リスク・ウェイト 250% | — | — |
| リスク・ウェイト 0%(デフォルト) | — | — |

注1 「特定貸付債権」とは、プロジェクト・ファイナンス、オブジェクト・ファイナンス、コモディティ・ファイナンス、および事業用不動産向け貸付の総称です(自己資本比率報告書第1条第1項第41号)。

注2 「ボラティリティの高い特定貸付債権」とは、他の特定貸付債権に比べ損失のボラティリティが高い事業用不動産の取得に対する信用供与等、自己資本比率報告書第1条第1項第43号の規定に該当する貸付をいいます。

注3 「スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権」は、当金庫が付与する内部格付を自己資本比率報告書第130条第4項または第6項に規定される区分に割り当て、対応するリスク・ウェイトによって信用リスク・アセットの額を計算します。

注4 リスク・ウェイトは、自己資本比率報告書第130条第4項および第6項の規定を適用しております。

e. マーケット・ベース方式の簡易手法を適用する株式等エクスポージャー

■ マーケット・ベース方式の簡易手法を適用する株式等エクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------|----------|----------|
| マーケット・ベース方式の簡易手法を適用するエクスポージャー | 989 | 1,109 |
| リスク・ウェイト 300% | — | — |
| リスク・ウェイト 400% | 989 | 1,109 |

注 「マーケット・ベース方式の簡易手法」とは、株式等エクスポージャーの額に、上場株式については300%、非上場株式については400%のリスク・ウェイトを乗じた額をもって、株式等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(自己資本比率報告書第143条第4項)。

4. 標準的手法を適用するエクスポージャー

■ 標準的手法を適用するエクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|--------------------|----------|-------------|----------|-------------|
| | エクスポージャー | 外部格付を参照するもの | エクスポージャー | 外部格付を参照するもの |
| 標準的手法を適用するエクスポージャー | 37 | — | 44 | — |
| リスク・ウェイト 0% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 10% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 20% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 35% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 50% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 75% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 100% | 37 | — | 44 | — |
| リスク・ウェイト 150% | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト 1,250% | — | — | — | — |
| 上記以外 | — | — | — | — |

注 「上記以外」には、ルックスルー方式により信用リスク・アセットを計測するファンド等の資産、および、リスク・ウェイトが150%を上回り1,250%を下回る資産が含まれております。

信用リスク削減手法に関する事項

■ 信用リスク削減手法を適用したエクスポージャーの額

(適格金融資産担保、適格資産担保、保証、クレジット・デリバティブ)

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------|----------|----------|
| 内部格付手法 | 87,089 | 109,385 |
| 適格金融資産担保 | 79,968 | 101,647 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 2,477 | — |
| ソブリン向けエクスポージャー | 0 | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 77,490 | 101,647 |
| 適格資産担保 | — | — |
| 事業法人向けエクスポージャー | — | — |
| ソブリン向けエクスポージャー | — | — |
| 金融機関等向けエクスポージャー | — | — |
| 保証、クレジット・デリバティブ | 7,121 | 7,737 |
| 事業法人向けエクスポージャー | 3,700 | 4,114 |
| ソブリン向けエクスポージャー | 2,568 | 2,567 |
| 金融機関等向けエクスポージャー | 851 | 1,056 |
| 居住用不動産向けエクスポージャー | — | — |
| 適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー | — | — |
| その他リテール向けエクスポージャー | — | — |
| 標準的手法 | — | — |
| 適格金融資産担保 | — | — |
| 保証、クレジット・デリバティブ | — | — |

注 みなし計算を適用するエクスポージャーを含みません。

派生商品取引等の取引相手のリスクに関する事項

■ 与信相当額の算出に用いる方式

カレント・エクスポージャー方式を採用しています。

■ 与信相当額の内訳

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|---|-----------------------|----------|
| グロスの再構築コストの合計額(零を下回らないものに限る。) | (A) 4,261 | 1,583 |
| グロスのアドオンの合計額 | (B) 4,343 | 5,626 |
| グロスの与信相当額 | (C) = (A) + (B) 8,604 | 7,209 |
| うち外為関連取引 | 7,328 | 4,744 |
| うち金利関連取引 | 1,273 | 2,464 |
| うち株式関連取引 | 3 | — |
| うちクレジット・デリバティブ | — | — |
| うち長期決済期間取引 | — | — |
| ネットイング契約による与信相当額の削減額(CSA差入担保の額を含む。) | (D) 2,361 | 2,945 |
| 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案する前の与信相当額 (E) = (C) - (D) | 6,242 | 4,264 |
| 担保の額 | (F) 2,873 | 6 |
| うち適格金融資産担保 | 2,873 | 6 |
| 担保による信用リスク削減手法の効果を勘案した後の与信相当額 (G) = (E) - (F) | 3,369 | 4,257 |

注1 みなし計算資産に含まれる派生商品取引は含みません。

注2 自己資本比率告示第56条第1項の規定により与信相当額を算出していないものは含みません。

■ 与信相当額算出の対象となるクレジット・デリバティブの想定元本額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|--|----------|----------|
| プロテクションの購入 | — | — |
| うちクレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| うちトータル・リターン・スワップ | — | — |
| プロテクションの提供 | — | — |
| うちクレジット・デフォルト・スワップ | — | — |
| うちトータル・リターン・スワップ | — | — |
| 信用リスク削減効果を勘案するために用いているクレジット・デリバティブの想定元本額 | — | — |

注1 みなし計算資産に含まれる派生商品取引は含みません。

注2 自己資本比率告示第21条第2項、同条第3項および第56条の規定により信用リスク・アセットの額を算出していないものは含みません。

自己資本の充実の状況等

証券化エクスポージャー等に関する事項

1. 信用リスク・アセットの算出対象

■ 当金庫がオリジネーターである証券化エクスポージャー等の額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------------|----------|----------|
| 原資産の合計額 | — | — |
| 証券化取引を目的として保有している資産の額 | — | — |
| 当期に証券化取引を行ったエクスポージャーの額 | — | — |
| 証券化取引に伴い当期中に認識した売却損益の額 | — | — |
| 保有する証券化エクスポージャーの額 | — | — |
| 保有する再証券化エクスポージャーの額 | — | — |
| 証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額 | — | — |
| 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等の額 | — | — |
| 保有し信用リスク削減手法を適用している再証券化エクスポージャーの額 | — | — |

■ 当金庫が投資家である証券化エクスポージャー等の額および原資産の種類別内訳

平成28年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 証券化エクスポージャー等(再証券化エクスポージャーを含む) | | | | | |
|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------|-------------|------------------------|---|
| | エクスポージャーの額 | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 | 再証券化エクスポージャー | | | |
| | | | エクスポージャーの額 | | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 | |
| | | | 2次・3次証券化商品 | 規制固有の再証券化商品 | | |
| エクスポージャーの額 | 52,378 (8) | 0 (—) | 693 | 0 | 693 | 0 |
| 個人等 | | | | | | |
| 資産担保証券(ABS) | 8,344 (5) | — (—) | — | — | — | — |
| 住宅ローン担保証券(RMBS) | 21,346 (—) | — (—) | 27 | — | 27 | — |
| 不動産 | | | | | | |
| 商業用モーゲージ担保証券(CMBS) | 591 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 事業法人等 | | | | | | |
| 債務担保証券(CDO) | 22,093 (—) | 0 (—) | 666 | 0 | 666 | 0 |
| ローン債務担保(CLO) | 22,093 (—) | — (—) | 666 | — | 666 | — |
| 証券化商品担保(ABS CDO等) | 0 (—) | 0 (—) | 0 | 0 | — | 0 |
| 債券担保(CBO)他 | — (—) | — (—) | — | — | — | — |
| その他 | 3 (3) | — (—) | — | — | — | — |

注1 再証券化エクスポージャーとは、証券化エクスポージャーのなかで裏付け資産に証券化エクスポージャーを含むものをいいます。

注2 オフ・バランスは()内に内数として記載しております。オフ・バランスの再証券化エクスポージャーはありません。

平成29年度半期

(単位:億円)

| 項目 | 証券化エクスポージャー等(再証券化エクスポージャーを含む) | | | | | |
|--------------------|-------------------------------|------------------------|--------------|-------------|------------------------|---|
| | エクスポージャーの額 | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 | 再証券化エクスポージャー | | | |
| | | | エクスポージャーの額 | | 1,250%のリスク・ウェイトが適用される額 | |
| | | | 2次・3次証券化商品 | 規制固有の再証券化商品 | | |
| エクスポージャーの額 | 72,059 (—) | 0 (—) | 77 | 0 | 77 | 0 |
| 個人等 | | | | | | |
| 資産担保証券(ABS) | 11,031 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 住宅ローン担保証券(RMBS) | 22,277 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 不動産 | | | | | | |
| 商業用モーゲージ担保証券(CMBS) | 667 (—) | — (—) | — | — | — | — |
| 事業法人等 | | | | | | |
| 債務担保証券(CDO) | 38,083 (—) | 0 (—) | 77 | 0 | 77 | 0 |
| ローン債務担保(CLO) | 38,083 (—) | — (—) | 77 | — | 77 | — |
| 証券化商品担保(ABS CDO等) | 0 (—) | 0 (—) | 0 | 0 | — | 0 |
| 債券担保(CBO)他 | — (—) | — (—) | — | — | — | — |
| その他 | — (—) | — (—) | — | — | — | — |

注1 再証券化エクスポージャーとは、証券化エクスポージャーのなかで裏付け資産に証券化エクスポージャーを含むものをいいます。

注2 オフ・バランスは()内に内数として記載しております。オフ・バランスの再証券化エクスポージャーはありません。

■ 投資家として保有する証券化エクスポージャー等のリスク・ウェイト区分ごとの額および 所要自己資本の額

平成28年度半期

(単位:億円)

| 項 目 | エクスポージャーの額 | | | 所要自己資本の額 | | |
|------------------------|------------|-----------|---|-----------|-----------|---|
| | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | |
| 証券化エクスポージャーの額 | 51,685 | 51,676 | 8 | 330 | 328 | 2 |
| リスク・ウェイト:20%以下 | 51,555 | 51,550 | 5 | 315 | 315 | 0 |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 74 | 74 | — | 3 | 3 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | 11 | 11 | — | 0 | 0 | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | 40 | 40 | — | 8 | 8 | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | 3 | — | 3 | 2 | — | 2 |
| リスク・ウェイト:1,250% | — | — | — | — | — | — |
| 再証券化エクスポージャーの額 | 693 | 693 | — | 18 | 18 | — |
| リスク・ウェイト:20%以下 | 27 | 27 | — | 0 | 0 | — |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 666 | 666 | — | 18 | 18 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:1,250% | 0 | 0 | — | 0 | 0 | — |

平成29年度半期

(単位:億円)

| 項 目 | エクスポージャーの額 | | | 所要自己資本の額 | | |
|------------------------|------------|-----------|---|-----------|-----------|---|
| | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | | (オン・バランス) | (オフ・バランス) | |
| 証券化エクスポージャーの額 | 71,982 | 71,982 | — | 441 | 441 | — |
| リスク・ウェイト:20%以下 | 71,868 | 71,868 | — | 435 | 435 | — |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 66 | 66 | — | 1 | 1 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | 47 | 47 | — | 3 | 3 | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:1,250% | — | — | — | — | — | — |
| 再証券化エクスポージャーの額 | 77 | 77 | — | 1 | 1 | — |
| リスク・ウェイト:20%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:20%超50%以下 | 77 | 77 | — | 1 | 1 | — |
| リスク・ウェイト:50%超100%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — | — | — |
| リスク・ウェイト:1,250% | 0 | 0 | — | 0 | 0 | — |

■ 投資家として保有し、信用リスク削減手法を適用している再証券化エクスポージャーの額 (単位:億円)

| 項 目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|---------------------------------|------------|----------|------------|----------|
| | エクスポージャーの額 | 所要自己資本の額 | エクスポージャーの額 | 所要自己資本の額 |
| 再証券化エクスポージャーの額 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:20%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:20%超50%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:50%超100%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:100%超250%以下 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:250%超1,250%未満 | — | — | — | — |
| 保証人に適用されるリスク・ウェイト:1,250% | — | — | — | — |

2. マーケット・リスク相当額の算出対象となる証券化エクスポージャー等

該当ありません。

自己資本の充実の状況等

マーケット・リスクに関する事項

■ 内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額

● VaR(バリュー・アット・リスク)の実績

(単位:百万円)

| 算出基準日 | | 平成28年度半期 平成28年9月30日 | 平成29年度半期 平成29年9月30日 |
|------------------|-------|------------------------|------------------------|
| VaR (直近60営業日) | 算出基準日 | 43 | 55 |
| | 最大値 | 125 | 129 |
| | 最小値 | 36 | 24 |
| | 平均値 | 62 | 62 |

● ストレスVaR(ストレス・バリュー・アット・リスク)の実績

(単位:百万円)

| 算出基準日 | | 平成28年度半期 平成28年9月30日 | 平成29年度半期 平成29年9月30日 |
|----------------------|-------|------------------------|------------------------|
| ストレスVaR (直近60営業日) | 算出基準日 | 220 | 194 |
| | 最大値 | 316 | 552 |
| | 最小値 | 83 | 102 |
| | 平均値 | 179 | 247 |

● マーケット・リスク相当額

(単位:百万円)

| | | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|-------------------------------|-----|----------|----------|
| 内部モデル方式採用分 (B) + (G) + (J) | (A) | 727 | 930 |
| VaR (MAX(C, D)) | (B) | 188 | 187 |
| 算出基準日分 | (C) | 43 | 55 |
| 直近60営業日の平均に(E)を乗じて得た額 (乗数) | (D) | 188 | 187 |
| (バック・テストによる超過回数) | (E) | 3.00 | 3.00 |
| | (F) | 1 | 1 |
| ストレスVaR (MAX(H, I)) | (G) | 539 | 743 |
| 算出基準日分 | (H) | 220 | 194 |
| 直近60営業日の平均に(E)を乗じて得た額 | (I) | 539 | 743 |
| 個別リスク計測時の追加賦課分(標準的方式) | (J) | 0 | 0 |

注1 平成29年度半期におけるバック・テストの結果、損益の実績値はバリュー・アット・リスクの値から大幅に下方乖離はしていません。

注2 モデル自体の要因により、バック・テストの超過回数が一定以上となった場合には、必要に応じて内部モデルを見直すこととしています。

注3 「特定取引勘定における個別リスク」は標準的方式を採用していることから、追加的リスク、包括的リスクは計測対象とはなっていません。

株式等エクスポージャーに関する事項

(出資等を含み、特定取引勘定にかかるものを除く。)

■ 貸借対照表計上額および時価

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|------------------|----------|-------|----------|--------|
| | 貸借対照表計上額 | 時価 | 貸借対照表計上額 | 時価 |
| 株式等エクスポージャー | 11,856 | | 14,137 | |
| 上場株式等エクスポージャー | 9,356 | 9,356 | 11,468 | 11,468 |
| 上記以外の株式等エクスポージャー | 2,499 | | 2,668 | |

注 自己資本比率告示第14条の算式の分子における調整項目に該当するものは含みません。

■ 売却および償却に伴う損益の額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | | 平成29年度半期 | | |
|-------------|----------|--------|-------|----------|--------|-------|
| | 株式等売却益 | 株式等売却損 | 株式等償却 | 株式等売却益 | 株式等売却損 | 株式等償却 |
| 株式等エクスポージャー | 325 | 0 | 2 | 33 | 0 | 11 |

注 損益計算書の株式等売却損益、株式等償却の計数を記載しています。

■ 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|----------------------------------|----------|----------|
| 貸借対照表で認識され、かつ、損益計算書で認識されない評価損益の額 | 3,318 | 4,948 |

注1 株式等エクスポージャーのうち、国内株式および外国株式を対象としています。

注2 自己資本比率告示第14条の算式の分子における調整項目に該当するものは含みません。

■ 貸借対照表および損益計算書で認識されない評価損益の額

該当ありません。

■ 株式等エクスポージャーのポートフォリオの区分ごとの額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|----------------------|----------|----------|
| | EAD | EAD |
| 株式等 | 11,856 | 14,137 |
| PD/LGD方式 | 7,788 | 9,288 |
| 簡易手法(マーケット・ベース方式) | 989 | 1,109 |
| 内部モデル手法(マーケット・ベース方式) | 3,077 | 3,739 |

■ 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の額

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | | 平成29年度半期 | |
|----------|------------|----------------------|------------|----------------------|
| | エクスポージャーの額 | (参考)加重平均 リスク・ウェイト | エクスポージャーの額 | (参考)加重平均 リスク・ウェイト |
| ルックスルー方式 | 151,097 | 66% | 195,663 | 64% |
| マジョリティ方式 | 6,227 | 383% | 8,039 | 386% |
| マンドレート方式 | — | — | — | — |
| 内部モデル手法 | 15,510 | 329% | 15,887 | 326% |
| 蓋然性判断基準 | 2,491 | 429% | 3,541 | 425% |
| 計 | 175,327 | 98% | 223,131 | 92% |

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(自己資本比率告示第144条第2項)。

注3 「マンドレート方式」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でない場合、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、それ以外の場合はリスク・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(自己資本比率告示第144条第5項)。

注6 リスク・ウェイトは、信用リスク・アセットの額(CVAリスク相当分を除く)と期待損失額を8%で除した額との合計額をEADで除した値です。

■ 金利リスクに関する事項

(金利リスク(特定取引にかかるとを除く。))に関して内部管理上使用した金利ショックに対する損益または経済的価値の増減額)

■ 金利リスク量(特定取引にかかるとを除く。)

(単位:億円)

| 項目 | 平成28年度半期 | 平成29年度半期 |
|------------|----------|----------|
| 金利リスク | 15,955 | 25,151 |
| 円金利リスク | 2,014 | 1,044 |
| ドル金利リスク | 11,019 | 19,289 |
| ユーロ金利リスク | 2,781 | 4,689 |
| その他通貨金利リスク | 139 | 128 |

注1 金利リスク量はグリッド間および他資産との相関を一切考慮せず、保有期間1年、観測期間平成7年以降直近までの金利変動の信頼区間99%に相当する経済的価値の低下額を算出しております。

注2 コア預金については満期のない預金等の残高が限定的であるため、現在リスク量の算出は行っておりません。また、モーゲージ債およびコーラブル債にかかる期限前返済については、コール条項等により生ずるネガティブコンベクシティ等の影響を考慮のうえ、リスク量を算出しております。

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 | | 平成29年度第1四半期 | | 平成29年度第2四半期 | |
|------------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 適格流動資産 (1) | | | | | |
| 1 | 適格流動資産の合計額 | 36,748,317 | | 37,230,666 | |
| 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 | 60,392 | 6,086 | 59,664 | 5,987 |
| 3 | うち、安定預金の額 | 344 | 10 | 333 | 10 |
| 4 | うち、準安定預金の額 | 60,048 | 6,076 | 59,331 | 5,977 |
| 5 | ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額 | 11,861,537 | 8,516,540 | 10,589,566 | 7,925,393 |
| 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 | 10,905,965 | 7,560,968 | 9,410,124 | 6,745,950 |
| 8 | うち、負債性有価証券の額 | 955,572 | 955,572 | 1,179,442 | 1,179,442 |
| 9 | 有担保資金調達等に係る資金流出額 | 310,923 | | 324,671 | |
| 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 | 2,658,400 | 1,615,008 | 2,705,770 | 1,668,668 |
| 11 | うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額 | 1,366,638 | 1,366,638 | 1,418,185 | 1,418,185 |
| 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 | 1,291,762 | 248,370 | 1,287,585 | 250,483 |
| 14 | 資金提供義務に基づく資金流出額等 | 4,507,155 | 238,073 | 3,951,289 | 202,548 |
| 15 | 偶発事象に係る資金流出額 | 3,126,024 | 123,121 | 3,231,039 | 130,578 |
| 16 | 資金流出合計額 | 10,809,751 | | 10,257,845 | |
| 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 | 2,204,604 | 0 | 1,256,461 | 0 |
| 18 | 貸付金等の回収に係る資金流入額 | 3,160,532 | 2,559,651 | 3,271,300 | 2,765,442 |
| 19 | その他資金流入額 | 5,634,998 | 600,339 | 6,472,382 | 964,172 |
| 20 | 資金流入合計額 | 11,000,134 | 3,159,990 | 11,000,143 | 3,729,614 |
| 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 | 36,748,317 | | 37,230,666 | |
| 22 | 純資金流出額 | 7,649,761 | | 6,528,231 | |
| 23 | 単体流動性カバレッジ比率 | 480.3% | | 570.3% | |
| 24 | 平均値計算用データ数 | 62 | | 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。

平成30年1月16日

確認書

- 1 私は、本半期ディスクロージャー誌に掲載した当金庫の半期会計期間(平成29年4月1日から平成29年9月30日まで)にかかる連結貸借対照表、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、貸借対照表および損益計算書(以下、「半期財務諸表」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、中間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、半期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、半期財務諸表の適正性の確保を図っております。
 - (1) 半期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、半期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

河野 良雄