

資料編

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

財務データ

連結

平成29年度連結決算の概況	68
連結財務諸表	69
セグメント情報等	81
リスク管理債権の状況(連結ベース)	82
損益の状況(連結ベース)	82
営業の状況(連結ベース)	83
有価証券等の時価情報(連結ベース)	85

単体

当金庫の決算概要および主要部門別業務概況(単体ベース)	90
財務諸表	92
損益の状況	99
営業の状況(預金)	101
営業の状況(農林債)	102
営業の状況(貸出等)	102
営業の状況(農林水産業貸出等)	105
リスク管理債権の状況	106
営業の状況(証券)	108
有価証券等の時価情報	110
営業の状況(為替・その他)	115

バーゼルⅢデータ

自己資本の充実の状況等(連結ベース)	116
流動性にかかる経営の健全性の状況(連結ベース)	174
自己資本の充実の状況等	175
流動性にかかる経営の健全性の状況	196

報酬等に関する開示事項

報酬等に関する開示事項	197
-------------	-----

内部統制

財務諸表の適正性等にかかる確認	200
内部統制報告書	201
独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書	202

コーポレートデータ

資本・会員の状況	203
組織図	204
役員の一覧	205
系統・農林中央金庫のあゆみ	207
従業員の状況	208
当金庫のグループ会社一覧	209
店舗一覧	210
索引	211

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

平成29年度連結決算の概況

平成29年度の当金庫の連結決算において、子会社・子法人等13社を連結し、関連法人等7社に対して持分法を適用しております。前年度末に比べ、子会社・子法人等は1社増加となり、持分法適用の関連法人等は1社減少となりました。

残高の概況

当年度末の総資産は前年度末比2兆1,349億円減少の104兆9,277億円となり、純資産の部は前年度末比2,627億円減少の6兆7,460億円となりました。

資産の部では、貸出金残高は前年度末比1,993億円減少の11兆8,589億円となり、有価証券残高は同9兆7,572億円減少の52兆3,218億円、特定取引資産残高は同21億円減少の85億円となりました。

負債の部では、預金残高は前年度末比3兆9,133億円増加の65兆7,995億円となりました。また、農林債残高は、同6,463億円減少の1兆7,664億円となりました。

損益の概況

当年度の資金運用収益は前年度比402億円増加の1兆1,468億円、役員取引等収益は同1億円減少の290億円、特定取引収益は同1億円増加の1億円、その他業務収益は同114億円増加の928億円、その他経常収益は同328億円増加の1,810億円となり、以上を合計した経常収益は前年度比845億円増加の1兆4,499億円となりました。

他方、資金調達費用は前年度比1,625億円増加の1兆213億円、役員取引等費用は同8億円増加の173億円、特定取引費用は同2億円増加の2億円、その他業務費用は同55億円増加の682億円、事業管理費は同3億円増加の1,628億円、その他経常費用は同418億円減少の87億円となり、以上を合計した経常費用は前年度比1,276億円増加の1兆2,789億円となりました。

以上の結果、経常利益は前年度比430億円減益の1,710億円となり、親会社株主に帰属する当年度純利益は前年度比585億円減益の1,476億円となりました。

自己資本比率

当年度末の国際統一基準による連結自己資本比率は、普通出資等Tier 1比率が19.02%、Tier 1比率が19.02%、総自己資本比率が23.50%となりました。

■ 主要な経営指標の推移

(単位:億円)

	平成25年度	平成26年度	平成27年度	平成28年度	平成29年度
連結経常収益	10,869	13,598	12,879	13,653	14,499
連結経常利益	1,903	5,145	3,249	2,140	1,710
親会社株主に帰属する 当年度純利益	1,557	4,113	2,712	2,061	1,476
連結包括利益	2,513	14,030	△ 981	△ 1,092	△ 1,929
連結純資産額	59,765	73,081	71,867	70,088	67,460
連結総資産額	831,436	945,497	1,011,829	1,070,627	1,049,277
連結自己資本比率 (国際統一基準)					
普通出資等Tier 1比率(%)	17.43	17.17	18.94	19.31	19.02
Tier 1比率(%)	17.56	17.24	18.99	19.34	19.02
総自己資本比率(%)	25.24	24.19	25.07	24.39	23.50

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

連結財務諸表

■ 連結貸借対照表

(単位:百万円)

科 目		平成28年度 (平成29年3月31日現在)	平成29年度 (平成30年3月31日現在)
資産の部	貸出金	12,058,289	11,858,949
	外国為替	224,101	324,698
	有価証券	62,079,090	52,321,859
	金銭の信託	6,983,612	7,439,710
	特定取引資産	10,715	8,582
	買入金銭債権	257,888	354,872
	コールローン及び買入手形	146,220	630,000
	債券貸借取引支払保証金	1,173	—
	現金預け金	22,939,086	28,756,371
	その他資産	1,001,888	1,585,342
	有形固定資産	117,791	122,356
	建物	45,206	47,443
	土地	48,100	47,545
	リース資産	21,394	23,347
	建設仮勘定	158	5
	その他の有形固定資産	2,931	4,014
	無形固定資産	31,141	43,480
	ソフトウェア	11,639	24,550
	リース資産	5,882	6,275
	その他の無形固定資産	13,618	12,654
	退職給付に係る資産	45,596	52,510
	繰延税金資産	7,010	2,026
	支払承諾見返	1,215,882	1,474,730
	貸倒引当金	△ 56,730	△ 47,716
投資損失引当金	△ 10	△ 4	
資産の部合計	107,062,747	104,927,769	
負債の部	預金	61,886,185	65,799,561
	譲渡性預金	3,689,270	2,920,656
	農林債	2,412,824	1,766,498
	特定取引負債	6,150	5,034
	借入金	4,371,611	4,641,504
	コールマネー及び売渡手形	3,365	—
	売現先勘定	19,645,010	15,080,638
	債券貸借取引受入担保金	1,013	—
	外国為替	2	38
	受託金	1,257,432	1,405,187
	その他負債	4,929,423	4,569,727
	賞与引当金	7,894	7,591
	退職給付に係る負債	38,624	35,481
	役員退職慰労引当金	1,286	1,508
	農林水産業助成等引当金	523	—
	繰延税金負債	578,827	464,915
	再評価に係る繰延税金負債	8,607	8,607
	支払承諾	1,215,882	1,474,730
	負債の部合計	100,053,934	98,181,681
	純資産の部	資本金	3,480,488
資本剰余金		24,993	24,993
利益剰余金		1,910,262	1,988,359
自己優先出資		△ 150	—
会員勘定合計		5,415,594	5,493,842
その他有価証券評価差額金		1,584,281	1,152,861
繰延ヘッジ損益		△ 26,550	59,823
土地再評価差額金		14,312	14,312
為替換算調整勘定		△ 53	△ 110
退職給付に係る調整累計額		12,635	15,876
その他の包括利益累計額合計		1,584,624	1,242,763
非支配株主持分		8,594	9,482
純資産の部合計		7,008,813	6,746,088
負債及び純資産の部合計		107,062,747	104,927,769

連結財務諸表

■ 連結損益計算書及び連結包括利益計算書

連結損益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成28年度 (平成28年4月1日から平成29年3月31日まで)	平成29年度 (平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)
経常収益	1,365,365	1,449,954
資金運用収益	1,106,541	1,146,827
貸出金利息	63,079	79,458
有価証券利息配当金	1,026,605	1,050,275
コールローン利息及び買入手形利息	△ 607	△ 912
買現先利息	△ 0	△ 0
債券貸借取引受入利息	244	147
預け金利息	10,509	12,847
その他の受入利息	6,710	5,011
役務取引等収益	29,239	29,076
特定取引収益	5	163
その他業務収益	81,447	92,874
その他経常収益	148,131	181,012
貸倒引当金戻入益	—	5,335
償却債権取立益	425	164
その他の経常収益	147,705	175,511
経常費用	1,151,299	1,278,939
資金調達費用	858,813	1,021,366
預金利息	52,753	84,872
譲渡性預金利息	23,324	30,896
農林債利息	9,004	5,602
借入金利息	80,017	81,256
コールマネー利息及び売渡手形利息	68	13
売現先利息	69,927	121,255
債券貸借取引支払利息	3	0
社債利息	622	—
その他の支払利息	623,092	697,469
役務取引等費用	16,487	17,339
特定取引費用	4	246
その他業務費用	62,740	68,292
事業管理費	162,574	162,899
その他経常費用	50,678	8,795
貸倒引当金繰入額	2,924	—
その他の経常費用	47,754	8,795
経常利益	214,065	171,015
特別利益	8,149	14,484
固定資産処分益	8,149	206
その他の特別利益	—	14,278
特別損失	1,262	1,606
固定資産処分損	1,262	1,606
減損損失	0	—
税金等調整前当年度純利益	220,952	183,892
法人税、住民税及び事業税	23,932	12,735
法人税等調整額	△ 9,982	22,283
法人税等合計	13,950	35,019
当年度純利益	207,002	148,873
非支配株主に帰属する当年度純利益	893	1,268
親会社株主に帰属する当年度純利益	206,109	147,604

連結包括利益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成28年度 (平成28年4月1日から平成29年3月31日まで)	平成29年度 (平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)
当年度純利益	207,002	148,873
その他の包括利益	△ 316,284	△ 341,866
その他有価証券評価差額金	△ 534,579	△ 431,906
繰延ヘッジ損益	204,940	86,208
為替換算調整勘定	△ 1	△ 10
退職給付に係る調整額	12,791	3,128
持分法適用会社に対する持分相当額	565	713
包括利益	△ 109,282	△ 192,993
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	△ 110,184	△ 194,256
非支配株主に係る包括利益	902	1,262

■ 連結剰余金計算書

(単位:百万円)

科 目		平成28年度 (平成28年4月1日から平成29年3月31日まで)	平成29年度 (平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)
資本剰余金の部	資本剰余金当年度当初残高	25,020	24,993
	資本剰余金増加高	—	—
	資本剰余金減少高	26	—
	連結子会社の増資による持分の増減	26	—
	資本剰余金年度末残高	24,993	24,993
利益剰余金の部	利益剰余金当年度当初残高	1,770,832	1,910,262
	利益剰余金増加高	207,817	147,604
	親会社株主に帰属する当年度純利益	206,109	147,604
	土地再評価差額金取崩額	1,708	—
	利益剰余金減少高	68,387	69,507
	配当金	68,387	69,507
	利益剰余金年度末残高	1,910,262	1,988,359

連結財務諸表

■ 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位:百万円)

科 目	平成28年度 (平成28年4月1日から平成29年3月31日まで)	平成29年度 (平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)
I 事業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当年度純利益	220,952	183,892
減価償却費	14,654	16,362
減損損失	0	—
持分法による投資損益(△は益)	615	△ 7,205
貸倒引当金の増減額(△は減少)	△ 37,124	△ 9,013
投資損失引当金の増減額(△は減少)	10	△ 6
賞与引当金の増減額(△は減少)	183	△ 302
退職給付に係る資産の増減額(△は増加)	△ 17,626	△ 6,914
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△ 1,131	△ 3,142
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	107	221
農林水産業助成等引当金の増減額(△は減少)	△ 12,161	△ 523
資金運用収益	△ 1,106,541	△ 1,146,827
資金調達費用	858,813	1,021,366
有価証券関係損益(△は益)	△ 107,341	△ 48,624
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	36,247	△ 825
為替差損益(△は益)	552,865	855,626
固定資産処分損益(△は益)	△ 6,887	1,400
特定取引資産の純増(△)減	3,569	2,132
特定取引負債の純増減(△)	△ 2,325	△ 1,115
貸出金の純増(△)減	5,963,871	199,339
預金の純増減(△)	3,062,811	3,913,375
譲渡性預金の純増減(△)	90,931	△ 768,613
農林債の純増減(△)	△ 709,253	△ 646,325
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	1,281,491	269,892
有利息預け金の純増(△)減	724,869	△ 172,171
コールローン等の純増(△)減	△ 20,233	△ 580,777
債券貸借取引支払保証金の純増(△)減	2,047,879	1,173
コールマネー等の純増減(△)	1,155,880	△ 4,567,737
受託金の純増減(△)	△ 140,299	147,755
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	13,231	△ 100,597
外国為替(負債)の純増減(△)	△ 15	36
資金運用による収入	1,137,018	1,184,377
資金調達による支出	△ 857,507	△ 1,017,707
その他	230,348	△ 497,652
小計	13,475,030	△ 1,780,143
法人税等の支払額	△ 51,474	△ 45,357
事業活動によるキャッシュ・フロー	13,423,556	△ 1,825,501
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	△ 13,834,995	△ 14,994,997
有価証券の売却による収入	1,925,617	8,928,067
有価証券の償還による収入	7,363,698	14,695,131
金銭の信託の増加による支出	△ 970,421	△ 2,085,643
金銭の信託の減少による収入	825,014	1,022,188
有形固定資産の取得による支出	△ 7,536	△ 9,212
無形固定資産の取得による支出	△ 11,452	△ 16,094
有形固定資産の売却による収入	11,211	1,055
連結範囲の変動を伴う子会社株式の取得による支出	—	△ 2
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 4,698,863	7,540,491
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	—
非支配株主からの払込みによる収入	88	—
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	△ 118,694	△ 69,927
IV 現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	8,605,997	5,645,062
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当年度末残高	22,229,610	27,874,673

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)

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 13社
 主要な会社名
 農中信託銀行株式会社
 協同住宅ローン株式会社
 なお、JAカード株式会社は、株式取得により当連結会計年度から連結しております。
- (2) 非連結の子会社・子法人等 0社

2 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の関連法人等 7社
 主要な会社名
 JA三井リース株式会社
 持分法適用により生じたのれん相当額については、20年間の均等償却を行っております。
 なお、三菱UFJニコス株式会社は、株式交換により関連法人等に該当しないことになったことから、当連結会計年度より持分法適用の範囲から除外しております。
- (2) 持分法非適用の関連法人等 0社

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

- (1) 連結される子会社・子法人等の決算日は次のとおりであります。
 3月末日 13社
- (2) 連結される子会社・子法人等は、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。

4 会計方針に関する事項

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

(4) 固定資産の減価償却の方法

- a 有形固定資産(リース資産を除く。)
 当金庫の有形固定資産は、定率法(ただし、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)を採用しております。
 また、主な耐用年数は次のとおりであります。
- | | |
|-----|---------|
| 建物 | 15年~50年 |
| その他 | 5年~15年 |

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

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

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

(5) 貸倒引当金の計上基準

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

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

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

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

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

なお、破綻先および実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は16,648百万円であります。

連結される子会社・子法人等の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、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、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

(8)役員退職慰労引当金の計上基準

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

(9)退職給付にかかる会計処理の方法

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

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

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

(10)外貨建の資産および負債の本邦通貨への換算基準

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

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

(11)ヘッジ会計の方法

a 金利リスク・ヘッジ

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

b 為替変動リスク・ヘッジ

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

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

c 連結会社間取引等

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

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

(12)のれんの償却方法および償却期間

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

(13)剰余金処分項目等の取扱いに関する事項

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

(14)連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

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

(15)消費税等の会計処理

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

注記事項(平成29年度)

1 連結貸借対照表関係

(1)子会社等の株式および出資金総額(連結子会社・連結子法人等の株式を除く。) 80,116百万円

(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1,142,492百万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、当連結会計年度末に当該処分をせずに所有しているものは581,414百万円であります。なお担保(再担保を含む。)に差し入れている有価証券および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286百万円、延滞債権額は26,042百万円であります。

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

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

(4)貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は198百万円であります。

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15,945百万円であり

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42,472百万円であります。

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3,070百万円であります。

(8)担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産	
貸出金	1,928,190百万円
有価証券	19,560,428百万円
担保資産に対応する債務	
借入金	3,011,560百万円
売現先勘定	15,080,638百万円

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11,344,295百万円(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4,063百万円、金融商品等差入担保金137,702百万円、その他差入現金担保金605,618百万円および保証金・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し付けることを約する契約であります。これらの契約にかかる融資未実行残高は、3,318,911百万円あります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが2,272,177百万円あります。

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

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

再評価を行った年月日	平成10年3月31日
同法律第3条第3項に定める再評価の方法	

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

(11)有形固定資産の減価償却累計額 99,687百万円
(12)有形固定資産の圧縮記帳額 3,731百万円
(当連結会計年度圧縮記帳額 一百万円)

(13)借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約借入金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。

(14)「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額は、3,300百万円あります。

2 連結損益計算書関係

- (1)「その他の経常収益」には、株式等売却益8,289百万円および金銭の信託運用益153,500百万円を含んでおります。
(2)「事業管理費」には、給料・手当53,529百万円および事務委託費32,172百万円を含んでおります。
(3)「その他の経常費用」には、貸出金償却25百万円、株式等売却損7百万円、株式等償却1,106百万円および金銭の信託運用損207百万円を含んでおります。
(4)「その他の特別利益」には、関連法人等株式交換利益14,272百万円を含んでおります。

3 連結包括利益計算書関係

その他の包括利益にかかる組替調整額および税効果額

その他有価証券評価差額金：	
当期発生額	△ 567,800百万円
組替調整額	△ 29,631百万円
税効果調整前	△ 597,431百万円
税効果額	165,524百万円
その他有価証券評価差額金	△ 431,906百万円
繰延ヘッジ損益：	
当期発生額	△ 228,616百万円
組替調整額	348,013百万円
税効果調整前	119,396百万円
税効果額	△ 33,188百万円
繰延ヘッジ損益	86,208百万円
為替換算調整勘定：	
当期発生額	△ 10百万円
組替調整額	一百万円
税効果調整前	△ 10百万円
税効果額	一百万円
為替換算調整勘定	△ 10百万円
退職給付に係る調整額：	
当期発生額	7,963百万円
組替調整額	△ 3,633百万円
税効果調整前	4,330百万円
税効果額	△ 1,201百万円
退職給付に係る調整額	3,128百万円
持分法適用会社に対する持分相当額：	
当期発生額	362百万円
組替調整額	350百万円
持分法適用会社に対する持分相当額	713百万円
その他の包括利益合計	△ 341,866百万円

4 連結キャッシュ・フロー計算書関係

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

平成30年3月31日現在	
現金預け金勘定	28,756,371百万円
有利息預け金	△ 881,697百万円
現金及び現金同等物	27,874,673百万円

5 退職給付関係

(1)採用している退職給付制度の概要

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

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

連結財務諸表

(2) 確定給付制度

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

退職給付債務の期首残高	138,996百万円
勤務費用	4,025百万円
利息費用	427百万円
数理計算上の差異の発生額	918百万円
退職給付の支払額	△ 4,836百万円
退職給付債務の期末残高	139,531百万円

b 年金資産の期首残高と期末残高の調整表(簡便法を適用した制度を除く。)

年金資産の期首残高	147,829百万円
期待運用収益	2,004百万円
数理計算上の差異の発生額	8,881百万円
事業主からの拠出額	1,699百万円
退職給付の支払額	△ 2,115百万円
年金資産の期末残高	158,299百万円

c 簡便法を適用した制度の、退職給付に係る負債の期首残高と期末残高の調整表

退職給付に係る負債の期首残高	1,860百万円
退職給付費用	511百万円
退職給付の支払額	△ 478百万円
制度への拠出額	△ 154百万円
退職給付に係る負債の期末残高	1,739百万円

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

積立型制度の退職給付債務	142,697百万円
年金資産	△ 160,394百万円
	△ 17,696百万円
非積立型制度の退職給付債務	668百万円
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△ 17,028百万円

退職給付に係る負債	35,481百万円
退職給付に係る資産	52,510百万円
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△ 17,028百万円

(注)簡便法を適用した制度を含みます。

e 退職給付費用およびその内訳項目の金額

勤務費用	4,025百万円
利息費用	427百万円
期待運用収益	△ 2,004百万円
数理計算上の差異の費用処理額	△ 3,792百万円
過去勤務費用の費用処理額	159百万円
簡便法で計算した退職給付費用	511百万円
その他	1,051百万円
確定給付制度に係る退職給付費用	377百万円

f 退職給付に係る調整額

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

過去勤務費用	159百万円
数理計算上の差異	4,170百万円
合計	4,330百万円

g 退職給付に係る調整累計額

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

未認識過去勤務費用	△ 212百万円
未認識数理計算上の差異	22,772百万円
合計	22,560百万円

h 年金資産に関する事項

(a) 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

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

(b) 長期期待運用収益率の設定方法

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

i 数理計算上の計算基礎に関する事項

当連結会計年度末における主要な数理計算上の計算基礎

(a) 割引率	0.3%
(b) 予想昇給率	1.1~4.6%
(c) 長期期待運用収益率	0~3.0%

6 リース取引関係

(1) ファイナンス・リース取引

所有権移転外ファイナンス・リース取引

a リース資産の内容

有形固定資産

電子計算機、コンピュータ端末機および通話システム機器等の一部であります。

b リース資産の減価償却の方法

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

(2) オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものにかかる未経過リース料

	1年以内	1年超	合計
	2,666百万円	3,278百万円	5,944百万円

7 金融商品関係

(1) 金融商品の状況に関する事項

a 金融商品に対する取組方針

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

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

b 金融商品の内容およびそのリスク

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

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

金融負債は、主として会員等からの預金等のほか、農林債、借入金、コールマネー、売現先勘定などの市場からの調達資金であります。これらは、金利、為替等の市場リスクに晒されているほか、市場からの調達資金については、一定の環境のもとで当金庫が市場を利用できなくなる場合など、支払期日にその支払いを実行できなくなる流動性(資金繰り)リスクに晒されております。

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

c 金融商品にかかるリスク管理体制

(a) 統合的リスク管理

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

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

(b) 市場リスク管理

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

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

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

当金庫は、「特定取引資産」のうち売買目的有価証券、および「デリバティブ取引」のうち特定取引業務として保有している金利関連および債券関連等の一部に関するVaRの算定にあたっては、分散共分散法を採用しております。平成30年3月31日(連結決算日)現在で当金庫の特定取引業務の市場リスク量(損失額の推計値)

は、全体で19百万円(保有期間1営業日、信頼区間99%、観測期間1,000営業日の分散共分散法)であります。

また、特定取引業務以外の業務(バンキング業務)の金融資産および金融負債に関するVaRの算定にあたっては、ヒストリカル・シミュレーション法を採用しております。平成30年3月31日(連結決算日)現在で当金庫ならびに連結される子会社・子法人等のバンキング業務の市場リスク量(純損失額の推計値)は、全体で2,202,220百万円(保有期間1年、信頼区間99.5%、観測期間平成7年以降直近まで)であります。当金庫は中長期的視点で運用を行っていることから、上記VaRによる市場リスク量計測を基本としつつ、短期的な市場変動にかかる主な影響については分散共分散法によるVaR等を別途算定しております。

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

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

(c) 信用リスク管理

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

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

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

個別案件のリスク管理については、系統貸出、一般事業法人・公共法人貸出、金融機関向け与信・非居住者貸出および証券化商品等について、それぞれの特性を勘案した審査体制のもと信用リスク管理を行っております。

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

(d) 資金調達にかかる流動性リスク管理

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

連結財務諸表

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

(2) 金融商品の時価等に関する事項

平成30年3月31日における連結貸借対照表計上額、時価およびこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません(注2)参照)。

(単位:百万円)

	連結貸借対照表計上額	時価	差額
(1) 貸出金 貸倒引当金(※1)	11,858,949 △ 45,441		
	11,813,507	11,797,889	△ 15,618
(2) 有価証券 満期保有目的の債券 その他有価証券	16,184,983 35,389,227	16,253,721 35,389,227	68,737 -
(3) 金銭の信託(※1) その他の金銭の信託	7,439,433	7,446,785	7,351
(4) 特定取引資産(※2) 売買目的有価証券	3,064	3,064	-
(5) 買入金銭債権	354,872	355,047	175
(6) コールローン及び買入手形	630,000	630,000	-
(7) 現金預け金	28,756,371	28,756,371	-
資産計	100,571,460	100,632,107	60,646
(1) 預金	65,799,561	65,799,582	21
(2) 譲渡性預金	2,920,656	2,920,656	-
(3) 農林債	1,766,498	1,770,670	4,172
(4) 借入金	4,641,504	4,641,504	-
(5) 売現先勘定	15,080,638	15,080,638	-
(6) 受託金	1,405,187	1,405,187	-
負債計	91,614,045	91,618,238	4,193
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	1,495	1,495	-
ヘッジ会計が適用されているもの	381,594	381,594	-
デリバティブ取引計	383,090	383,090	-

(※) 1 貸出金、金銭の信託に対応する一般貸倒引当金および個別貸倒引当金を控除しております。なお、金銭の信託に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。
 2 デリバティブ取引は含めておりません。
 3 特定取引資産・負債およびその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、()で表示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 貸出金

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

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

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

(2) 有価証券

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

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

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

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

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

(3) 金銭の信託

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

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

(4) 特定取引資産

特定取引目的で保有している債券等の有価証券については、取引所の価格または取引金融機関から提示された価格によっております。

(5) 買入金銭債権

ブローカー等の第三者から入手した評価価格によっております。

(6) コールローン及び買入手形

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

(7) 現金預け金

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

負債

(1) 預金

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

(2) 譲渡性預金

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

(3) 農林債

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

(4) 借入金

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

(5) 売現先勘定および(6) 受託金

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

デリバティブ取引

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

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

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

(単位:百万円)	
区分	連結貸借対照表計上額
非上場株式等(※1)(※2)	128,707
投資信託(※3)	274,236
組合出資金等(※4)	344,703
合計	747,648

(※)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 当連結会計年度において、非上場株式等について988百万円の減損処理を行っております。

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

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

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

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
貸出金(※1)	4,982,022	2,571,835	2,486,183	784,145	657,036	341,788
有価証券						
満期保有目的の債券	2,016,848	4,928,726	3,081,722	462,712	2,000,846	3,684,906
うち国債	1,273,000	2,867,200	2,626,000	16,000	—	—
外国債券	743,848	2,061,526	454,717	444,392	2,000,846	3,684,906
其他有価証券のうち満期があるもの	1,548,256	6,982,544	2,225,358	2,561,571	6,915,427	3,421,980
うち国債	186,000	1,940,000	1,228,700	—	—	1,170,000
外国債券	1,261,326	4,126,828	402,874	2,403,355	6,669,067	1,535,597
買入金銭債権	138,100	—	4,674	7,460	93,768	110,878
コールローン及び買入手形	630,000	—	—	—	—	—
預け金(※2)	28,700,497	—	—	—	—	—
合計	38,015,725	14,483,105	7,797,938	3,815,890	9,667,079	7,559,553

(※)1 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先および破綻懸念先等に対する債権等、償還予定額が見込めないもの25,938百万円、期間の定めのないもの10,000百万円は含めておりません。

2 預け金のうち、要求払預け金については「1年以内」に含めております。

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

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(※1)	65,696,356	102,694	510	—	—	—
譲渡性預金	2,920,656	—	—	—	—	—
農林債	638,093	875,946	252,455	2	—	—
借入金(※2)	588,949	1,780,537	751,243	1,392,315	30,642	97,816
売現先勘定	15,080,638	—	—	—	—	—
受託金	1,405,187	—	—	—	—	—
合計	86,329,881	2,759,177	1,004,209	1,392,318	30,642	97,816

(※)1 預金のうち、要求払預金については「1年以内」に含めております。

2 借入金のうち、永久劣後借入金については「10年超」に含めております。

8 税効果会計関係

繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	4,489百万円
貸出金償却	2,347百万円
有価証券償却	15,503百万円
退職給付に係る負債	10,102百万円
減価償却費	416百万円
税務上の繰越欠損金	141百万円
其他有価証券評価差額金	6百万円
繰延ヘッジ損失	71,621百万円
保有目的区分変更に伴う評価差額金	4,428百万円
その他	81,236百万円
繰延税金資産小計	190,293百万円
評価性引当額	△ 59,161百万円
繰延税金資産合計	131,132百万円
繰延税金負債	
退職給付信託設定益	△ 11,228百万円
其他有価証券評価差額金	△ 424,879百万円
繰延ヘッジ利益	△ 94,480百万円
保有目的区分変更に伴う評価差額金	△ 12,669百万円
その他	△ 50,763百万円
繰延税金負債合計	△ 594,021百万円
繰延税金負債の純額	△ 462,888百万円

連結財務諸表

9 出資一口当たり情報

- (1) 出資一口当たりの純資産額 849円11銭
(注) 非支配株主持分、後配出資および優先出資にかかる残余財産相当額および配当金総額ならびに特別配当金総額を分子より、後配出資および優先出資にかかる口数を分母よりそれぞれ控除しております。
- (2) 出資一口当たりの親会社株主に帰属する当年度純利益金額 24円11銭
(注) 後配出資および優先出資にかかる配当金総額ならびに特別配当金総額を分子より、後配出資および優先出資にかかる口数を分母よりそれぞれ控除しております。

10 重要な後発事象

該当ありません。

セグメント情報等

■ セグメント情報

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

■ 関連情報

平成28年度

1 サービスごとの情報

(単位:百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する経常収益	65,421	1,188,035	111,907	1,365,365

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位:百万円)

日本	米州	欧州	その他	合計
1,340,349	11,881	4,030	9,104	1,365,365

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
116,749	315	456	269	117,791

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	310,346	—

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

1 サービスごとの情報

(単位:百万円)

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

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位:百万円)

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

注1 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

注2 経常収益は、営業拠点を基礎とし、国または地域に分類しております。

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

(2) 有形固定資産

(単位:百万円)

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

3 主要な顧客ごとの情報

(単位:百万円)

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

注 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

■ 報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報

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

■ 報告セグメントごとののれんの償却額および未償却残高に関する情報

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

■ 報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報

該当事項はありません。

リスク管理債権の状況 (連結ベース)

■ リスク管理債権

(単位:億円)

	平成28年度	平成29年度
破綻先債権	8	2
延滞債権	390	260
3か月以上延滞債権	1	1
貸出条件緩和債権	157	159
リスク管理債権合計	558	424

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

注2 3か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か月以上遅延している貸出金で破綻先債権および延滞債権に該当しないものであります。

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

注3 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建または支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権および3か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	平成29年度
貸倒引当金	567	477

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				平成29年度			
		国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
資金運用勘定	平均残高	961,872	291,562	△ 330,857	922,577	942,254	267,718	△ 298,570	911,403
	利息	11,012	2,176	△ 2,123	11,065	11,330	2,591	△ 2,453	11,468
	利回り	1.14	0.74		1.19	1.20	0.96		1.25
資金調達勘定	平均残高	937,461	290,816	△ 325,183	903,095	955,348	269,616	△ 305,212	919,752
	利息	8,775	1,669	△ 2,113	8,331	9,985	2,212	△ 2,453	9,743
	利回り	0.93	0.57		0.92	1.04	0.82		1.05

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ありますが、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				平成29年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
役務取引等収益	290	2	△ 0	292	288	2	△ 0	290
役務取引等費用	141	23	△ 0	164	143	29	△ 0	173

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				平成29年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
特定取引収益	0	—	—	0	1	—	—	1
特定取引費用	0	—	—	0	2	—	—	2

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(構成比)				平成29年度(構成比)			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
定期性預金	544,405 (88.4)	— (—)	—	544,405 (88.0)	568,359 (86.7)	— (—)	—	568,359 (86.4)
流動性預金	31,019 (5.0)	— (—)	—	31,019 (5.0)	35,524 (5.4)	— (—)	—	35,524 (5.4)
その他預金	40,320 (6.6)	3,118 (100.0)	△ 1	43,437 (7.0)	51,638 (7.9)	2,475 (100.0)	△ 1	54,111 (8.2)
計	615,745 (100.0)	3,118 (100.0)	△ 1	618,861 (100.0)	655,522 (100.0)	2,475 (100.0)	△ 1	657,995 (100.0)
譲渡性預金	142	36,750	—	36,892	—	29,206	—	29,206
合計	615,887	39,868	△ 1	655,754	655,522	31,681	△ 1	687,202

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				平成29年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計	国内	海外	相殺消去額	合計
証書貸付	98,574	7,915	—	106,489	95,015	8,730	△ 273	103,472
手形貸付	1,612	2,092	—	3,704	1,627	2,382	—	4,010
当座貸越	10,364	—	—	10,364	11,075	—	—	11,075
割引手形	24	—	—	24	30	—	—	30
合計	110,575	10,007	—	120,582	107,749	11,112	△ 273	118,589

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(構成比)		平成29年度(構成比)	
	金額	割合	金額	割合
国内	110,575	(91.7)	107,476	(90.6)
製造業	18,381	(15.2)	19,592	(16.5)
農業	401	(0.3)	555	(0.5)
林業	61	(0.1)	57	(0.0)
漁業	190	(0.2)	175	(0.1)
鉱業	126	(0.1)	166	(0.1)
建設業	541	(0.4)	549	(0.5)
電気・ガス・熱供給・水道業	2,356	(2.0)	3,628	(3.1)
情報通信業	1,059	(0.9)	1,249	(1.1)
運輸業	5,708	(4.7)	6,141	(5.2)
卸売・小売業	8,550	(7.1)	8,706	(7.3)
金融・保険業	22,406	(18.6)	25,845	(21.8)
不動産業	5,685	(4.7)	6,221	(5.2)
各種サービス業	11,421	(9.5)	12,255	(10.3)
地方公共団体	245	(0.2)	156	(0.1)
その他	33,438	(27.7)	22,174	(18.8)
海外	10,007	(8.3)	11,112	(9.4)
政府等	—	(—)	—	(—)
金融機関	4,823	(4.0)	4,328	(3.7)
その他	5,183	(4.3)	6,784	(5.7)
合計	120,582	(100.0)	118,589	(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31,712億円、平成29年度20,404億円)が含まれております。

営業の状況(連結ベース)

貸出先別貸出金残高

(単位:億円、%)

	平成28年度(構成比)	平成29年度(構成比)
系統団体	11,415 (9.5)	18,093 (15.3)
会員	9,229 (7.7)	15,228 (12.8)
うち農業団体	8,834 (7.3)	14,737 (12.4)
うち水産団体	280 (0.2)	394 (0.3)
うち森林団体	102 (0.1)	90 (0.1)
農林水産業者等	2,186 (1.8)	2,864 (2.4)
関連産業法人	40,363 (33.5)	43,379 (36.6)
その他	68,803 (57.0)	57,117 (48.1)
合計	120,582 (100.0)	118,589 (100.0)

有価証券種類別保有残高

(単位:億円、%)

	平成28年度				平成29年度			
	国内	海外	相殺消去額	合計(構成比)	国内	海外	相殺消去額	合計(構成比)
国債	131,793	—	—	131,793 (21.2)	116,218	—	—	116,218 (22.2)
地方債	1	—	—	1 (0.0)	87	—	—	87 (0.0)
短期社債	1,500	—	—	1,500 (0.2)	—	—	—	— (0.0)
社債	2,726	—	—	2,726 (0.4)	6,798	—	—	6,798 (1.3)
株式	8,393	—	—	8,393 (1.4)	8,687	—	—	8,687 (1.7)
外国債券	345,844	408	—	346,253 (55.8)	260,784	497	—	261,281 (49.9)
外国株式	381	0	△ 5	376 (0.1)	453	0	△ 68	385 (0.1)
投資信託	122,746	—	—	122,746 (19.8)	121,299	—	—	121,299 (23.2)
その他	6,999	—	—	6,999 (1.1)	8,460	—	—	8,460 (1.6)
合計	620,386	409	△ 5	620,790 (100.0)	522,789	497	△ 68	523,218 (100.0)

注1 「国内」とは当金庫(海外店を除く。)および国内連結子会社であります。

注2 「海外」とは当金庫の海外店および海外連結子会社であります。

注3 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

有価証券の残存期間別残高

(単位:億円)

	平成28年度					平成29年度				
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの
債券	18,030	93,233	11,980	12,776	—	15,062	93,628	195	14,219	—
国債	16,518	91,266	11,933	12,075	—	14,610	87,931	163	13,512	—
地方債	0	0	0	0	—	0	87	0	0	—
短期社債	1,500	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	11	1,967	47	701	—	451	5,609	31	706	—
株式	—	—	—	—	8,393	—	—	—	—	8,687
その他	41,246	190,514	86,487	51,568	106,559	20,855	82,779	117,010	61,110	109,669
外国債券	40,598	179,219	82,489	43,945	—	20,296	73,364	112,973	54,646	—
外国株式	—	—	—	—	376	—	—	—	—	385
投資信託	0	9,407	1,335	7,464	104,538	20	7,640	421	6,004	107,211
その他	648	1,887	2,661	158	1,644	538	1,774	3,615	459	2,072
合計	59,277	283,747	98,468	64,344	114,953	35,918	176,407	117,205	75,329	118,356

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

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

有価証券等の時価情報 (連結ベース)

■ 有価証券の時価等

売買目的有価証券

(単位:億円)

	平成28年度	平成29年度
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	△ 0	0

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

満期保有目的の債券

(単位:億円)

	種類	平成28年度			平成29年度		
		連結貸借 対照表計上額	時価	差額	連結貸借 対照表計上額	時価	差額
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えるもの	国債	34,675	34,848	173	24,834	24,921	87
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	42	43	0	33	33	0
	その他	94,373	95,302	929	85,362	86,123	761
	外国債券	93,734	94,660	925	84,609	85,368	758
	その他	638	642	3	753	755	2
	小計	129,091	130,194	1,103	110,229	111,079	849
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えないもの	国債	40,083	40,013	△ 70	43,268	43,137	△ 130
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	—	—	—
	その他	15,325	15,275	△ 49	11,650	11,620	△ 29
	外国債券	13,751	13,702	△ 49	9,104	9,076	△ 28
	その他	1,574	1,573	△ 0	2,545	2,544	△ 0
	小計	55,409	55,288	△ 120	54,918	54,758	△ 160
合計	184,500	185,483	982	165,148	165,837	689	

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

その他有価証券

(単位:億円)

	種類	平成28年度			平成29年度		
		連結貸借 対照表計上額	取得原価	差額	連結貸借 対照表計上額	取得原価	差額
連結貸借対照表 計上額が取得原価 を超えるもの	株式	6,895	2,634	4,261	7,491	2,611	4,880
	債券	59,260	56,372	2,888	49,308	46,659	2,649
	国債	57,034	54,147	2,887	48,115	45,473	2,642
	地方債	1	1	0	0	0	0
	短期社債	1,500	1,499	0	—	—	—
	社債	724	723	1	1,191	1,184	6
	その他	282,974	267,483	15,491	156,372	143,741	12,630
	外国債券	194,721	189,164	5,556	87,952	85,040	2,912
	外国株式	193	70	122	219	77	141
	投資信託	85,040	76,027	9,013	63,959	55,569	8,390
	その他	3,019	2,219	799	4,240	3,053	1,186
小計	349,131	326,489	22,641	213,172	193,012	20,159	
連結貸借対照表 計上額が取得原価 を超えないもの	株式	75	92	△ 16	74	89	△ 14
	債券	1,958	1,963	△ 4	5,661	5,666	△ 5
	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	86	87	△ 0
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	1,958	1,963	△ 4	5,574	5,579	△ 5
	その他	81,562	83,977	△ 2,415	135,473	139,788	△ 4,314
	外国債券	44,045	45,042	△ 996	79,614	81,803	△ 2,189
	外国株式	—	—	—	—	—	—
	投資信託	35,811	37,193	△ 1,381	54,596	56,702	△ 2,105
	その他	1,704	1,741	△ 37	1,262	1,282	△ 20
小計	83,596	86,033	△ 2,436	141,209	145,543	△ 4,334	
合計	432,727	412,523	20,204	354,381	338,556	15,825	

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

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

有価証券等の時価情報(連結ベース)

当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

該当ありません。

当連結会計年度中に売却したその他有価証券

(単位:億円)

	平成28年度			平成29年度		
	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株式	472	326	0	86	47	0
債券	3,154	96	—	—	—	—
国債	3,154	96	—	—	—	—
地方債	—	—	—	—	—	—
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—
その他	16,220	205	250	88,543	437	255
外国債券	16,041	179	250	88,384	382	237
外国株式	5	0	0	0	—	0
投資信託	145	20	0	78	35	0
その他	28	5	0	79	18	18
合 計	19,846	628	250	88,629	484	255

注 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

減損処理を行った有価証券

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

前連結会計年度における減損処理はありません。

当連結会計年度における減損処理額は、1億円(うち、株式1億円)であります。

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

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

■ 金銭の信託の時価等

運用目的の金銭の信託

該当ありません。

満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)

(単位:億円)

	平成28年度					平成29年度				
	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	69,836	68,622	1,213	1,925	711	74,397	74,672	△ 275	1,496	1,771

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

■ デリバティブ取引の時価情報

1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

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

金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成28年度				平成29年度				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	金利先物	売建	1,611,185	—	△ 466	△ 466	47,735	47,735	140	140
		買建	42,135	—	△ 0	△ 0	126,752	19,606	△ 81	△ 81
	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	263,159	236,171	6,094	6,094	260,751	152,285	5,023	5,023
		受取変動・支払固定	261,819	235,904	△ 5,430	△ 5,430	232,794	153,257	△ 4,597	△ 4,597
	金利 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
買建		—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				196	196			485	485	

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

注2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

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

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成28年度				平成29年度				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	通貨先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	為替予約	売建	217,305	3,070	905	905	128,818	9,640	1,599	1,599
		買建	336,804	3,097	2,584	2,584	143,097	9,644	△ 595	△ 595
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
買建		—	—	—	—	—	—	—	—	
その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—	
	買建	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				3,489	3,489			1,004	1,004	

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

注2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

有価証券等の時価情報(連結ベース)

株式関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		平成28年度				平成29年度			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	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	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	208	—	—	—	—	—	—	—
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、取得価額を連結貸借対照表に計上(平成28年度208百万円)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				平成29年度			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	債券先物	売建	5,642	—	△ 4	△ 4	1,024	—	△ 17	△ 17
		買建	6,061	—	8	8	10,027	—	23	23
	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				4	4			5	5	

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

注2 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

商品関連取引

該当ありません。

クレジット・デリバティブ取引

該当ありません。

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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

金利関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	平成28年度			平成29年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	金利スワップ (受取固定・支払変動)	農林債	2,050,000	1,290,000	9,036	1,425,000	825,000	4,366
	金利スワップ (受取変動・支払固定)	円貨建の有価証券、 預金等	7,387,948	7,023,957	△ 19,159	7,308,939	7,019,564	104,040
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	224,687	210,921	注3	245,540	230,924	注3
合計					△ 10,123			108,407

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			平成29年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の	12,790,388	7,209,195	127,092	13,386,163	7,160,947	222,272
	資金関連スワップ	有価証券等	7,041,046	—	65,728	4,882,459	—	50,915
合計					192,820			273,187

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

注2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

該当ありません。

当金庫の決算概要および主要部門別業務概況 (単体ベース)

決算概要

残高の概況

当年度末の総資産は、前年度末に比べて2兆3,948億円減少の103兆4,176億円となりました。純資産の部は、前年度末に比べて2,849億円減少の6兆6,540億円となりました。

主要な勘定残高につきましては、資産の部では貸出金が1兆7,426億円、有価証券が52兆3,327億円となりました。負債の部では預金が65兆8,238億円となり、農林債が1兆7,744億円となりました。

損益の概況

当年度の資金利益は、前年度比1,013億円減少の1,729億円となりました。

与信関係費用は、与信先の業績改善等による引当金の戻入のため、40億円の収益計上となりました。

有価証券関連損益は、前年度比149億円減少の228億円の有価証券売却益等(純額)を計上し、有価証券の価格下落等による償却・引当金は前年度比7億円増加し、7億円の費用計上となりました。

以上の結果、経常利益は前年度比544億円減益の1,588億円、当年度純利益は前年度比734億円減益の1,299億円となりました。また、業務純益は417億円となりました。

自己資本比率

当年度末の国際統一基準による単体自己資本比率は、普通出資等Tier 1比率が19.20%、Tier 1比率が19.23%、総自己資本比率が23.78%となりました。

■ 主要な経営指標の推移

(単位:億円)

	平成25年度	平成26年度	平成27年度	平成28年度	平成29年度
経常収益	10,623	13,404	12,746	13,521	14,256
経常利益	1,751	5,043	3,221	2,133	1,588
当年度純利益	1,431	4,045	2,715	2,034	1,299
出資総額	34,259	34,259	34,804	34,804	34,804
出資総口数(千口)	34,064,889	34,064,889	34,610,679	34,610,679	34,610,679
純資産額	59,219	72,318	71,336	69,390	66,540
総資産額	823,562	936,184	1,001,300	1,058,124	1,034,176
預金残高	497,311	534,861	588,385	619,042	658,238
農林債残高	40,375	35,643	31,330	24,238	17,744
貸出金残高	172,950	199,357	179,158	119,485	117,426
有価証券残高	529,014	597,385	583,297	621,082	523,327
出資一口当たり配当額					
普通出資(円)	6.00	6.00	6.00	6.00	6.00
後配出資(円)	0.10	0.10	0.10	0.10	0.10
優先出資(円)	20.00	20.00	20.00	20.00	20.00
配当性向(%)	46.58	19.15	25.18	34.17	54.24
職員数(人)	3,323	3,501	3,561	3,601	3,608
単体自己資本比率 (国際統一基準)					
普通出資等Tier 1比率(%)	17.43	17.18	19.02	19.42	19.20
Tier 1比率(%)	17.56	17.25	19.07	19.47	19.23
総自己資本比率(%)	25.47	24.36	25.29	24.60	23.78

注1 預金残高には譲渡性預金を含みません。

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

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

主要部門別業務概況

預金

当年度末における預金残高は65兆8,238億円で、前年度末に比べ3兆9,196億円の増加となりました。

農林債

当年度末における農林債残高は1兆7,744億円で、前年度末に比べ6,493億円の減少となりました。

貸出金

当年度末における貸出金残高は11兆7,426億円で、前年度末に比べ2,059億円の減少となりました。

・系統貸出

当年度末残高は1兆8,714億円で、前年度末に比べ6,670億円の増加となりました。このうち農業団体に対する当年度末残高は1兆4,737億円、水産団体に対する当年度末残高は394億円、森林団体に対する当年度末残高は90億円、その他会員および農林水産業者等に対する当年度末残高は3,492億円となりました。

・関連産業貸出

当年度末残高は4兆3,379億円で、前年度末に比べ3,015億円の増加となりました。

・その他貸出

上記以外の貸出先の当年度末残高は5兆5,332億円で、前年度末に比べ1兆1,744億円の減少となりました。

内国為替

当年度の取扱高は仕向・被仕向あわせて45,990千件、67兆4,537億円となり、前年度に比べ、件数は530千件の増加、金額は1,539億円の増加となりました。また、農・漁協口座への国庫金年金振込の取扱いは37,176千件、5兆3,076億円となりました。

外国為替

当年度の外国為替の取扱高は1,696億米ドルで、前年度に比べ261億米ドルの減少となりました。

有価証券

当年度末残高は52兆3,327億円で、前年度末に比べ9兆7,754億円の減少となりました。また、金銭の信託等を含む当年度末の評価差額益は1兆5,847億円(税効果額控除前)となりました。

特定取引勘定

短期売買を目的とする商品有価証券、CDおよび短期の利鞘獲得を目的とするデリバティブ取引等については、特定取引勘定を設置し、区分経理を行っております。当年度末における特定取引資産残高は85億円、特定取引負債残高は50億円となりました。

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

財務諸表

貸借対照表

(単位:百万円)

科 目		平成28年度 (平成29年3月31日現在)	平成29年度 (平成30年3月31日現在)
資産の部	貸出金	11,948,542	11,742,630
	証書貸付	10,476,391	10,168,870
	手形貸付	370,443	401,018
	当座貸越	1,099,295	1,169,670
	割引手形	2,411	3,070
	外国為替	224,101	324,698
	外国他店預け	224,101	324,698
	有価証券	62,108,251	52,332,765
	国債	13,166,759	11,612,797
	地方債	148	83
	短期社債	150,000	—
	社債	272,622	679,893
	株式	881,571	891,488
	その他の証券	47,637,150	39,148,501
	金銭の信託	6,982,774	7,438,320
	特定取引資産	10,715	8,582
	商品有価証券	3,913	3,064
	商品有価証券派生商品	4	—
	特定取引有価証券派生商品	8	24
	特定金融派生商品	6,787	5,493
	買入金銭債権	257,888	354,872
	コールローン	146,220	630,000
	債券貸借取引支払保証金	1,173	—
	現金預け金	22,912,982	28,729,996
	現金	95,371	55,871
	預け金	22,817,610	28,674,125
	その他資産	997,741	1,580,600
	未決済為替貸	194	35
	前払費用	418	411
	未収収益	196,382	172,228
	先物取引差入証拠金	3,944	4,063
	先物取引差金勘定	617	—
	金融派生商品	414,707	597,343
	金融商品等差入担保金	149,628	137,702
	その他の資産	231,847	668,814
	有形固定資産	115,392	120,920
	建物	44,345	46,873
	土地	47,280	47,280
	リース資産	21,119	23,099
	建設仮勘定	44	5
	その他の有形固定資産	2,601	3,661
	無形固定資産	28,425	40,043
	ソフトウェア	9,844	22,145
	リース資産	5,880	6,274
	その他の無形固定資産	12,700	11,623
	前払年金費用	12,903	20,821
	支払承諾見返	120,867	141,073
	貸倒引当金	△ 54,203	△ 46,681
	投資損失引当金	△ 1,344	△ 1,032
	資産の部合計	105,812,432	103,417,613

(単位:百万円)

科 目	平成28年度 (平成29年3月31日現在)	平成29年度 (平成30年3月31日現在)
負債の部		
預金	61,904,218	65,823,858
定期預金	54,444,528	56,839,908
通知預金	36,227	32,094
普通預金	2,988,208	3,442,679
当座預金	90,932	97,820
その他の預金	4,344,321	5,411,355
譲渡性預金	3,689,270	2,920,656
農林債	2,423,827	1,774,498
農林債発行高	2,423,827	1,774,498
特定取引負債	6,150	5,034
特定取引有価証券派生商品	9	18
特定金融派生商品	6,141	5,015
借入金	4,315,111	4,585,004
借入金	4,315,111	4,585,004
コールマネー	3,365	—
売現先勘定	19,645,010	15,080,638
債券貸借取引受入担保金	1,013	—
外国為替	2	38
未払外国為替	2	38
受託金	1,257,432	1,405,187
その他負債	4,894,665	4,528,441
未決済為替借	936	613
未払費用	62,989	66,461
未払法人税等	11,348	613
前受収益	671	1,103
従業員預り金	9,070	8,672
先物取引差金勘定	—	64
金融派生商品	228,773	214,744
金融商品等受入担保金	433,362	419,712
リース債務	24,045	27,100
約定取引未決済借	4,115,602	3,773,492
その他の負債	7,865	15,863
賞与引当金	6,302	6,022
退職給付引当金	22,301	24,614
役員退職慰労引当金	938	1,121
農林水産業助成等引当金	523	—
繰延税金負債	573,768	458,731
再評価に係る繰延税金負債	8,607	8,607
支払承諾	120,867	141,073
負債の部合計	98,873,376	96,763,528
純資産の部		
資本金	3,480,488	3,480,488
普通出資金	3,455,488	3,455,488
(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
再評価積立金	20	20
利益剰余金	1,862,453	1,922,906
利益準備金	668,466	709,566
その他利益剰余金	1,193,987	1,213,340
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
当年度未処分剰余金	390,580	369,086
当年度純利益	203,414	129,960
会員勘定合計	5,367,962	5,428,416
其他有価証券評価差額金	1,583,476	1,151,642
繰延ヘッジ損益	△ 26,695	59,713
土地再評価差額金	14,312	14,312
評価・換算差額等合計	1,571,093	1,225,668
純資産の部合計	6,939,055	6,654,084
負債及び純資産の部合計	105,812,432	103,417,613

財務諸表

損益計算書

(単位:百万円)

科 目	平成28年度 (平成28年4月1日から平成29年3月31日まで)	平成29年度 (平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)
経常収益	1,352,154	1,425,693
資金運用収益	1,107,459	1,147,253
貸出金利息	59,733	76,152
有価証券利息配当金	1,030,871	1,054,024
コールローン利息	△ 607	△ 912
買現先利息	△ 0	△ 0
債券貸借取引受入利息	244	147
預け金利息	10,507	12,830
その他の受入利息	6,710	5,011
役務取引等収益	15,456	15,082
受入為替手数料	904	888
その他の役務収益	14,551	14,194
特定取引収益	5	163
商品有価証券収益	2	39
特定金融派生商品収益	3	124
その他業務収益	79,380	90,360
外国為替売買益	1,354	—
国債等債券売却益	28,198	40,144
国債等債券償還益	705	3,444
金融派生商品収益	2,861	469
その他の業務収益	46,259	46,301
その他経常収益	149,853	172,833
貸倒引当金戻入益	—	4,058
償却債権取立益	394	129
株式等売却益	34,653	8,289
金銭の信託運用益	96,917	153,497
その他の経常収益	17,887	6,857
経常費用	1,138,813	1,266,837
資金調達費用	858,766	1,021,264
預金利息	52,753	84,872
譲渡性預金利息	23,324	30,896
農林債利息	9,038	5,619
借用金利息	80,568	81,266
コールマネー利息	68	13
売現先利息	69,927	121,255
債券貸借取引支払利息	3	0
金利スワップ支払利息	221,368	291,345
その他の支払利息	401,714	405,994
役務取引等費用	14,327	15,292
支払為替手数料	1,132	1,463
その他の役務費用	13,195	13,828
特定取引費用	4	246
特定取引有価証券費用	4	246
その他業務費用	62,738	68,299
農林債発行費用償却	111	105
外国為替売買損	—	1,818
国債等債券売却損	25,020	25,585
その他の業務費用	37,606	40,790
事業管理費	153,436	153,013
その他経常費用	49,538	8,721
貸倒引当金繰入額	2,707	—
貸出金償却	1	20
株式等売却損	50	7
株式等償却	0	1,106
金銭の信託運用損	37,114	207
その他の経常費用	9,664	7,380
経常利益	213,340	158,856

(単位:百万円)

科 目	平成28年度	平成29年度
	(平成28年4月1日から平成29年3月31日まで)	(平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)
特別利益	8,146	92
固定資産処分益	8,146	—
その他の特別利益	—	92
特別損失	1,113	1,578
固定資産処分損	1,113	1,578
減損損失	0	—
税引前当年度純利益	220,373	157,369
法人税、住民税及び事業税	21,942	10,141
法人税等調整額	△ 4,984	17,267
法人税等合計	16,958	27,409
当年度純利益	203,414	129,960
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	1,708	—
当年度末処分剰余金	390,580	369,086

■ 剰余金処分計算書

(単位:百万円)

科 目	平成28年度	平成29年度
当年度末処分剰余金	390,580	369,086
固定資産圧縮積立金取崩額	252	211
計	390,832	369,298
剰余金処分額	151,707	122,500
利益準備金	41,100	26,000
特別積立金	41,100	26,000
特別配当金	39,818	40,811
普通出資配当金	(年6分の割) 25,543	(年6分の割) 25,543
後配出資配当金	(年1厘の割) 3,029	(年1厘の割) 3,029
優先出資配当金	(年2割の割) 1,115	(年2割の割) 1,115
当年度末繰越剰余金	239,125	246,798

重要な会計方針(平成29年度)

1 特定取引資産・負債の評価基準および収益・費用の計上基準

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

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

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

2 有価証券の評価基準および評価方法

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

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

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

3 デリバティブ取引の評価基準および評価方法

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

4 固定資産の減価償却の方法

(1)有形固定資産(リース資産を除く。)

有形固定資産は、定率法(ただし、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、それ以外のものは零としております。

5 繰延資産の処理方法

農林債発行費用は、発生した年度に全額償却しております。

6 外貨建の資産および負債の本邦通貨への換算基準

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

7 引当金の計上基準

(1)貸倒引当金

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

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

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

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

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

なお、破綻先および実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額および保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は15,748百万円であります。

(2)投資損失引当金

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

(3)賞与引当金

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

(4)退職給付引当金

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

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

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

(5) 役員退職慰労引当金

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

8 ヘッジ会計の方法

(1) 金利リスク・ヘッジ

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

(2) 為替変動リスク・ヘッジ

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

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

(3) 内部取引等

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

収益および費用は消去せずに損益認識または繰延処理を行っております。

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

9 その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

(1) 退職給付にかかる会計処理

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

(2) 消費税等の会計処理

消費税および地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

注記事項(平成29年度)

1 貸借対照表関係

(1) 子会社等の株式および出資金総額 111,035百万円

(2) 無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、国債に984,105百万円、その他の証券に158,387百万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なく、当年度末に当該処分をせずに所有しているものは581,414百万円であります。なお再貸付に供している有価証券はありません。

(3) 貸出金のうち、破綻先債権額は50百万円、延滞債権額は23,734百万円であります。

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

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

(4) 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は17百万円であります。

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14,319百万円であります。

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38,122百万円であります。

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。

財務諸表

(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3,070百万円であります。

(8) 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産	
貸出金	1,928,190百万円
有価証券	19,560,428百万円
担保資産に対応する債務	
借入金	3,011,560百万円
売現先勘定	15,080,638百万円

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11,327,667百万円(金銭の信託内で保有するものを含む。)を差し入れております。

また、その他の資産には、その他差入現金担保金は605,618百万円および保証金・敷金は7,385百万円が含まれております。

(9) 当座貸越契約および貸付金にかかるコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約にかかる融資未実行残高は、3,508,417百万円であります。このうち任意の時期に無条件で取消可能なものが2,471,052百万円あります。

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

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

(11) 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金1,513,296百万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。

(12) 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する当金庫の保証債務の額は3,300百万円であります。

2 税効果会計関係

繰延税金資産および繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産	
貸倒引当金	4,200百万円
貸出金償却	2,071百万円
有価証券償却	15,503百万円
退職給付引当金	9,393百万円
減価償却費	330百万円
繰延ヘッジ損失	71,621百万円
保有目的区分変更に伴う 評価差額金	4,428百万円
その他	80,268百万円
繰延税金資産小計	187,819百万円
評価性引当額	△ 58,769百万円
繰延税金資産合計	129,050百万円
繰延税金負債	
退職給付信託設定益	△ 4,968百万円
その他有価証券評価差額金	△ 424,842百万円
繰延ヘッジ利益	△ 94,556百万円
保有目的区分変更に伴う 評価差額金	△ 12,669百万円
その他	△ 50,745百万円
繰延税金負債合計	△ 587,781百万円
繰延税金負債の純額	△ 458,731百万円

3 重要な後発事象

該当ありません。

損益の状況

■ 業務粗利益

(単位:億円、%)

	平成28年度			平成29年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用収支	△ 1,608	4,351	2,743	△ 2,942	4,672	1,729
役務取引等収支	34	△ 23	11	33	△ 35	△ 2
特定取引収支	0	△ 0	0	△ 0	△ 0	△ 0
その他業務収支	186	△ 20	166	54	166	220
業務粗利益	△ 1,386	4,307	2,921	△ 2,854	4,801	1,947
業務粗利益率	△ 0.20	0.97	0.31	△ 0.41	1.08	0.21

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分等は、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256億円、平成29年度469億円)を控除しております。

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

注4 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出してしております。

■ 業務純益

(単位:億円)

	平成28年度	平成29年度
実質業務純益	1,386	417
業務純益	1,235	417

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			平成29年度		
		国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
資金運用勘定	平均残高	689,788	441,964	921,484	683,652	444,392	910,240
	利息	2,741	9,740	11,074	1,435	11,389	11,472
	利回り	0.39	2.20	1.20	0.21	2.56	1.26
資金調達勘定	平均残高	643,165	469,922	902,818	673,626	463,663	919,486
	利息	4,349	5,388	8,331	4,378	6,716	9,742
	利回り	0.67	1.14	0.92	0.64	1.44	1.05

注1 合計欄で国内業務部門と国際業務部門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分等は、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			平成29年度		
		残高による増減	利率による増減	純増減	残高による増減	利率による増減	純増減
国内業務部門	受取利息	39	△ 580	△ 541	△ 24	△ 1,281	△ 1,305
	支払利息	253	△ 167	86	201	△ 172	29
国際業務部門	受取利息	△ 584	1,655	1,070	53	1,595	1,649
	支払利息	△ 111	1,299	1,188	△ 72	1,400	1,328
合計	受取利息	△ 74	779	704	△ 136	534	397
	支払利息	329	1,121	1,450	156	1,255	1,411

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分等は、国際業務部門に含めております。

■ 役務取引の状況

(単位:億円)

	平成28年度			平成29年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
役務取引等収益	126	27	154	124	26	150
役務取引等費用	91	51	143	90	62	152

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分等は、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			平成29年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
特定取引収益	0	0	0	0	1	1
特定取引費用	0	0	0	—	2	2

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分等は、国際業務部門に含めております。

損益の状況

■ その他業務収支の内訳

(単位:億円)

		平成28年度	平成29年度
国内業務部門	国債等債券関係損益	101	—
	金融派生商品損益	—	—
	その他	85	54
	合計	186	54
国際業務部門	外国為替売買損益	13	△ 18
	国債等債券関係損益	△ 62	180
	金融派生商品損益	28	4
	その他	—	—
合計	△ 20	166	
合計	外国為替売買損益	13	△ 18
	国債等債券関係損益	38	180
	金融派生商品損益	28	4
	その他	85	54
合計	166	220	

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分等は、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	平成29年度
給料・手当 [※]	400	406
退職給付費用	33	△ 3
福利厚生費	60	61
減価償却費	74	78
土地建物機械賃借料	121	118
保守管理費	58	62
旅費	30	32
通信費	11	12
広告宣伝費	65	69
事務委託費	379	407
農林水産業助成等引当金繰入額	2	—
租税公課	30	28
その他	265	256
合計	1,534	1,530

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「従業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	平成29年度
総資産経常利益率	0.21	0.15
純資産経常利益率	3.90	2.89
総資産当年度純利益率	0.20	0.12
純資産当年度純利益率	3.72	2.36

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

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

注3 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出してあります。

■ 総資金利鞘

(単位:%)

		平成28年度	平成29年度
国内業務部門	資金運用利回り	0.39	0.21
	資金調達原価	0.88	0.84
	総資金利鞘	△ 0.48	△ 0.63
国際業務部門	資金運用利回り	2.20	2.56
	資金調達原価	1.18	1.49
	総資金利鞘	1.01	1.07
合計	資金運用利回り	1.20	1.26
	資金調達原価	1.09	1.22
	総資金利鞘	0.11	0.03

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分等は、国際業務部門に含めてあります。

営業の状況 (預金)

■ 種類別預金残高

<年度末残高>

(単位:億円、%)

	平成28年度 (構成比)			平成29年度 (構成比)		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
定期性預金	544,445 (94.5)	— (—)	544,445 (88.0)	568,399 (93.9)	— (—)	568,399 (86.4)
流動性預金	31,153 (5.4)	— (—)	31,153 (5.0)	35,725 (5.9)	— (—)	35,725 (5.4)
その他預金	446 (0.1)	42,996 (100.0)	43,443 (7.0)	934 (0.2)	53,179 (100.0)	54,113 (8.2)
計	576,045 (100.0)	42,996 (100.0)	619,042 (100.0)	605,059 (100.0)	53,179 (100.0)	658,238 (100.0)
譲渡性預金	142	36,750	36,892	—	29,206	29,206
合計	576,188	79,746	655,934	605,059	82,385	687,445

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 (構成比)			平成29年度 (構成比)		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
定期性預金	537,976 (94.4)	— (—)	537,976 (87.6)	560,832 (94.3)	— (—)	560,832 (86.7)
流動性預金	31,842 (5.6)	— (—)	31,842 (5.2)	33,916 (5.7)	— (—)	33,916 (5.2)
その他預金	305 (0.0)	44,130 (100.0)	44,436 (7.2)	274 (0.0)	51,812 (100.0)	52,087 (8.1)
計	570,125 (100.0)	44,130 (100.0)	614,255 (100.0)	595,024 (100.0)	51,812 (100.0)	646,837 (100.0)
譲渡性預金	56	31,621	31,677	36	31,474	31,510
合計	570,181	75,752	645,933	595,060	83,287	678,348

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 (構成比)	平成29年度 (構成比)
会員	566,088 (91.4)	593,821 (90.2)
うち農業団体	546,610 (88.2)	573,964 (87.2)
うち水産団体	19,364 (3.1)	19,739 (3.0)
うち森林団体	52 (0.0)	54 (0.0)
金融機関・政府公金等	48,636 (7.9)	59,197 (9.0)
その他	4,317 (0.7)	5,220 (0.8)
合計	619,042 (100.0)	658,238 (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	165,766	124,156	246,431	7,561	210	319	544,445	
	平成29年度	183,225	134,182	249,958	528	364	139	568,399	
うち固定金利	平成28年度	165,766	124,156	246,431	7,561	210	319	544,445	
	平成29年度	183,225	134,182	249,958	528	364	139	568,399	
うち変動金利	平成28年度	—	—	—	—	—	—	—	
	平成29年度	—	—	—	—	—	—	—	

営業の状況 (農林債)

■ 農林債の残高

(単位:億円)

	平成28年度		平成29年度	
	残高	平均残高	残高	平均残高
利付農林債	24,238	27,995	17,744	21,183
割引農林債	—	—	—	—
合計	24,238	27,995	17,744	21,183

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	平成29年度
1年以下	7,761	6,390
うち割引農林債	—	—
1年超3年以下	11,145	8,779
3年超5年以下	5,330	2,574
合計	24,238	17,744

注1 利付農林債には「農林債(利子一括払)」を含んでおります。

注2 売出期間は、残存期間に含めておりません。

営業の状況 (貸出等)

■ 貸出金残高

<年度末残高>

(単位:億円)

	平成28年度			平成29年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
証書貸付	85,321	19,442	104,763	79,400	22,287	101,688
手形貸付	1,306	2,398	3,704	1,267	2,743	4,010
当座貸越	10,992	—	10,992	11,696	—	11,696
割引手形	24	—	24	30	—	30
合計	97,645	21,840	119,485	92,395	25,030	117,426

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			平成29年度		
	国内業務部門	国際業務部門	合計	国内業務部門	国際業務部門	合計
証書貸付	104,677	17,174	121,852	79,941	21,102	101,044
手形貸付	1,277	2,696	3,973	1,293	2,524	3,817
当座貸越	10,585	—	10,585	10,565	—	10,565
割引手形	21	—	21	18	—	18
合計	116,562	19,871	136,433	91,818	23,627	115,445

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						期限の定めのないもの	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			
貸出金	平成28年度	63,372	20,937	20,035	7,413	7,604	121	119,485	
	平成29年度	50,793	25,559	24,584	7,603	8,778	106	117,426	
うち変動金利	平成28年度	8,947	12,218	7,894	4,517	3,846	113	37,538	
	平成29年度	11,582	10,999	9,720	4,238	4,229	106	40,876	
うち固定金利	平成28年度	54,424	8,718	12,140	2,896	3,757	7	81,946	
	平成29年度	39,211	14,560	14,864	3,364	4,548	0	76,549	

■ 1店舗当たり資金量および貸出金

(単位:億円)

	平成28年度			平成29年度		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
資金量	32,015	13,289	29,572	33,675	10,560	30,660
貸出金	5,473	3,335	5,195	5,330	3,608	5,105

注 資金量=預金+譲渡性預金+農林債

■ 従業員1人当たり資金量および貸出金

(単位:億円)

	平成28年度			平成29年度		
	国内店	海外店	合計	国内店	海外店	合計
資金量	194	206	194	202	157	200
貸出金	33	51	34	32	53	33

注1 資金量=預金+譲渡性預金+農林債

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

■ 貸出金の預金に対する比率

(単位:億円、%)

		平成28年度	平成29年度
貸出金(A)		119,485	117,426
うち国内業務部門		97,645	92,395
うち国際業務部門		21,840	25,030
預金(B)		655,934	687,445
うち国内業務部門		576,188	605,059
うち国際業務部門		79,746	82,385
比率	(A) / (B)	合計	18.21
		うち国内業務部門	16.94
		うち国際業務部門	27.38
	期中平均	合計	21.12
		うち国内業務部門	20.44
		うち国際業務部門	26.23

注1 預金には、譲渡性預金を含んでおります。

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

■ 貸出金使途別残高

(単位:億円、%)

	平成28年度(構成比)	平成29年度(構成比)
設備資金	13,640 (11.4)	15,724 (13.4)
運転資金	105,844 (88.6)	101,702 (86.6)
合計	119,485 (100.0)	117,426 (100.0)

■ 業種別貸出金残高

(単位:億円、%)

		平成28年度(構成比)	平成29年度(構成比)
国内		109,477 (91.7)	106,600 (90.8)
	製造業	18,381 (15.4)	19,592 (16.7)
	農業	401 (0.3)	555 (0.5)
	林業	61 (0.1)	57 (0.0)
	漁業	190 (0.2)	175 (0.2)
	鉱業	126 (0.1)	166 (0.1)
	建設業	541 (0.4)	549 (0.5)
	電気・ガス・熱供給・水道業	2,356 (2.0)	3,628 (3.1)
	情報通信業	1,059 (0.9)	1,249 (1.1)
	運輸業	5,708 (4.8)	6,141 (5.2)
	卸売・小売業	8,550 (7.2)	8,706 (7.4)
	金融・保険業	23,034 (19.3)	26,739 (22.8)
	不動産業	5,685 (4.8)	6,221 (5.3)
	各種サービス業	11,421 (9.5)	12,255 (10.4)
	地方公共団体	245 (0.2)	156 (0.1)
	その他	31,712 (26.5)	20,404 (17.4)
海外		10,007 (8.3)	10,825 (9.2)
	政府等	— (—)	— (—)
	金融機関	4,823 (4.0)	4,328 (3.7)
	その他	5,183 (4.3)	6,497 (5.5)
合計		119,485 (100.0)	117,426 (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31,712億円、平成29年度20,404億円)が含まれております。

営業の状況(貸出等)

貸出先別貸出金残高

(単位:億円、%)

	平成28年度(構成比)	平成29年度(構成比)
系統団体	12,043 (10.1)	18,714 (16.0)
会員	9,229 (7.7)	15,228 (13.0)
うち農業団体	8,834 (7.4)	14,737 (12.6)
うち水産団体	280 (0.2)	394 (0.3)
うち森林団体	102 (0.1)	90 (0.1)
農林水産業者等	2,814 (2.4)	3,485 (3.0)
関連産業法人	40,363 (33.8)	43,379 (36.9)
その他	67,077 (56.1)	55,332 (47.1)
合計	119,485 (100.0)	117,426 (100.0)
(うち中小企業比率)	(13.6)	(14.5)

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	平成29年度
有価証券	146	223
債権	148	140
商品	—	—
不動産	727	771
財団	269	483
その他	3,129	3,375
計	4,421	4,994
保証	9,150	6,299
信用	105,913	106,132
合計	119,485	117,426

支払承諾見返の担保別内訳

(単位:億円)

	平成28年度	平成29年度
有価証券	—	0
債権	2	2
商品	—	—
不動産	85	86
財団	7	3
その他	1	2
計	96	94
保証	8	18
信用	1,103	1,297
合計	1,208	1,410

貸倒引当金の内訳

(単位:億円)

	平成28年度		平成29年度	
		期中増減額		期中増減額
一般貸倒引当金	312	151	315	3
個別貸倒引当金	229	△ 522	151	△ 78
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—
合計	542	△ 371	466	△ 75

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	平成29年度
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 (構成比)	平成29年度 (構成比)
農業関連	1,028,178 (90.4)	1,692,830 (93.7)
農業	40,158 (3.5)	55,513 (3.1)
穀作	176 (0.0)	436 (0.0)
野菜・園芸	2,173 (0.2)	3,395 (0.2)
果樹・樹園農業	160 (0.0)	290 (0.0)
養豚・肉牛・酪農	25,563 (2.2)	34,387 (1.9)
養鶏・鶏卵	7,513 (0.7)	12,188 (0.7)
その他農業	4,570 (0.4)	4,815 (0.3)
農業関連団体等	988,019 (86.9)	1,637,317 (90.6)
漁業関連	57,302 (5.0)	68,357 (3.8)
漁業	19,051 (1.7)	17,568 (1.0)
海面漁業	17,818 (1.6)	16,265 (0.9)
海面養殖業	1,045 (0.1)	994 (0.1)
その他漁業	187 (0.0)	308 (0.0)
漁業関連団体等	38,250 (3.3)	50,789 (2.8)
林業関連	11,059 (1.0)	9,901 (0.5)
林業	6,156 (0.6)	5,795 (0.3)
林業関連団体等	4,902 (0.4)	4,105 (0.2)
その他系統団体等	40,990 (3.6)	35,282 (2.0)
合計	1,137,530 (100.0)	1,806,372 (100.0)

(資金種類別)

(単位:百万円、%)

	平成28年度 (構成比)	平成29年度 (構成比)
プロパー資金	1,128,760 (99.2)	1,797,053 (99.5)
農業関連	1,023,675 (90.0)	1,688,527 (93.5)
漁業関連	54,960 (4.8)	64,996 (3.6)
林業関連	9,152 (0.8)	8,261 (0.5)
その他系統団体等	40,972 (3.6)	35,267 (1.9)
制度資金	8,769 (0.8)	9,318 (0.5)
農業関連	4,503 (0.4)	4,303 (0.2)
漁業関連	2,341 (0.2)	3,361 (0.2)
林業関連	1,906 (0.2)	1,639 (0.1)
その他系統団体等	18 (0.0)	14 (0.0)
近代化資金	5,225 (0.5)	6,685 (0.4)
農業関連	3,769 (0.4)	3,761 (0.2)
漁業関連	1,438 (0.1)	2,910 (0.2)
その他系統団体等	18 (0.0)	14 (0.0)
その他制度資金	3,543 (0.3)	2,633 (0.1)
農業関連	733 (0.0)	542 (0.0)
漁業関連	903 (0.1)	451 (0.0)
林業関連	1,906 (0.2)	1,639 (0.1)
合計	1,137,530 (100.0)	1,806,372 (100.0)
農業関連	1,028,178 (90.4)	1,692,830 (93.7)
漁業関連	57,302 (5.0)	68,357 (3.8)
林業関連	11,059 (1.0)	9,901 (0.6)
その他系統団体等	40,990 (3.6)	35,282 (2.0)

(参考/日本政策金融公庫(農林水産事業)受託貸付金)

(単位:百万円、%)

	平成28年度 (構成比)	平成29年度 (構成比)
受託貸付金	68,401 (100.0)	74,891 (100.0)
農業	63,438 (92.7)	71,354 (95.3)
漁業	615 (0.9)	705 (0.9)
林業	1,291 (1.9)	1,023 (1.4)
加工流通	3,057 (4.5)	1,809 (2.4)

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付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	平成29年度
破綻先債権	6	0
延滞債権	364	237
3カ月以上延滞債権	—	0
貸出条件緩和債権	140	143
リスク管理債権合計	511	381

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

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

■ 金融再生法に基づく資産査定額

(単位:億円)

	平成28年度	平成29年度
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	7	1
危険債権	370	242
要管理債権	140	143
小計	518	387
正常債権	120,277	118,579
合計	120,795	118,966

注 本表記載の資産査定額は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、貸借対照表の農林中央金庫保証付私募債、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認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買付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借または貸借契約によるものに限る。)について、債務者の財政状態および経営成績等を基礎として、次のとおり区分するものであります。

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

1 破産更生債権およびこれらに準ずる債権

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

2 危険債権

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

3 要管理債権

要管理債権とは、3カ月以上延滞債権および貸出条件緩和債権をいう。

4 正常債権

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

■ リスク管理債権の業種別構成

(単位:億円、%)

	平成28年度(構成比)	平成29年度(構成比)
国内	511 (100.0)	381 (100.0)
製造業	198 (38.8)	145 (38.1)
農業	53 (10.5)	52 (13.8)
林業	2 (0.4)	2 (0.6)
漁業	109 (21.4)	91 (24.0)
鉱業	— (—)	— (—)
建設業	0 (0.1)	0 (0.1)
電気・ガス・熱供給・水道業	— (—)	— (—)
情報通信業	— (—)	— (—)
運輸業	50 (9.9)	19 (5.1)
卸売・小売業	46 (9.2)	26 (6.9)
金融・保険業	8 (1.7)	7 (2.0)
不動産業	1 (0.3)	— (—)
各種サービス業	39 (7.7)	35 (9.4)
地方公共団体	— (—)	— (—)
その他	— (—)	— (—)
海外	— (—)	— (—)
政府等	— (—)	— (—)
金融	— (—)	— (—)
その他	— (—)	— (—)
合計	511 (100.0)	381 (100.0)

注1 リスク管理債権(海外)は、平成28年度、平成29年度は該当ありません。

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

■ 金融再生法開示債権の保全状況

(単位:億円)

	平成28年度					平成29年度				
	債権額	保全額				債権額	保全額			
		担保	保証	引当	合計		担保	保証	引当	合計
破産更生債権およびこれらに準ずる債権	7	1	5	1	7	1	0	—	0	1
危険債権	370	57	52	228	338	242	32	48	150	231
要管理債権	140	98	8	13	120	143	84	8	13	105
小計	518	156	66	243	466	387	117	56	164	338
正常債権	120,277					118,579				
合計	120,795					118,966				

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

■ 平成29年度の与信関係費用

(単位:億円)

貸出金償却	0
一般貸倒引当金繰入額	3
個別貸倒引当金繰入額	△ 43
特定海外債権引当勘定繰入額	—
その他	—
与信関係費用計	△ 40

■ 開示債権およびリスク管理債権と引当・保全の状況(平成30年3月31日現在)

(単位:億円)

自己査定					貸倒引当金	金融再生法に基づく開示債権	リスク管理債権(注2)	
債務者区分	分類	I分類	II分類	III分類	IV分類			
破綻先 実質破綻先		担保・保証により回収可能な部分		全額引当	全額償却または引当	個別貸倒引当金 151	破産更生等債権 1	破綻先債権 0
破綻懸念先		担保・保証により回収可能な部分		引当率 93.0%			危険債権 242	延滞債権 237
要注意先	要管理債権	非保全部分に対する引当率 26.4%				一般貸倒引当金 315 (注1)	要管理債権 143	3カ月以上延滞債権 0
	(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						貸出条件緩和債権 143
正常先		正常先債権				正常債権 118,579		

注1 一般貸倒引当金の予想損失率は、正常先については0.22%、要管理先を除く要注意先(キャッシュ・フロー見積法を含まない)については3.49%、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9.44%となっております。

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

営業の状況 (証券)

■ 有価証券種類別保有残高

〈年度末残高〉

(単位:億円、%)

		平成28年度(構成比)	平成29年度(構成比)
国内業務部門	国債	131,667 (78.5)	116,127 (75.7)
	地方債	1 (0.0)	0 (0.0)
	短期社債	1,500 (0.9)	— (—)
	社債	2,726 (1.6)	6,798 (4.4)
	株式	8,815 (5.2)	8,914 (5.8)
	外国債券	— (—)	— (—)
	外国株式	— (—)	— (—)
	投資信託	22,577 (13.5)	21,052 (13.7)
	その他	489 (0.3)	594 (0.4)
	小計	167,778 (100.0)	153,490 (100.0)
国際業務部門	国債	— (—)	— (—)
	地方債	— (—)	— (—)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	— (—)	— (—)
	株式	— (—)	— (—)
	外国債券	346,253 (76.4)	261,281 (70.7)
	外国株式	381 (0.1)	454 (0.1)
	投資信託	100,159 (22.1)	100,236 (27.1)
	その他	6,509 (1.4)	7,865 (2.1)
	小計	453,304 (100.0)	369,837 (100.0)
合計	国債	131,667 (21.2)	116,127 (22.2)
	地方債	1 (0.0)	0 (0.0)
	短期社債	1,500 (0.2)	— (—)
	社債	2,726 (0.4)	6,798 (1.3)
	株式	8,815 (1.4)	8,914 (1.7)
	外国債券	346,253 (55.8)	261,281 (49.9)
	外国株式	381 (0.1)	454 (0.1)
	投資信託	122,737 (19.8)	121,289 (23.2)
	その他	6,999 (1.1)	8,460 (1.6)
	小計	621,082 (100.0)	523,327 (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(構成比)	平成29年度(構成比)
国内業務部門	国債	135,633 (83.9)	135,825 (81.3)
	地方債	1 (0.0)	1 (0.0)
	短期社債	599 (0.4)	1,775 (1.1)
	社債	1,907 (1.2)	4,187 (2.5)
	株式	4,585 (2.8)	4,338 (2.6)
	外国債券	— (—)	— (—)
	外国株式	— (—)	— (—)
	投資信託	18,382 (11.4)	20,333 (12.2)
	その他	575 (0.3)	524 (0.3)
	小計	161,686 (100.0)	166,986 (100.0)
国際業務部門	国債	12 (0.0)	— (—)
	地方債	— (—)	— (—)
	短期社債	— (—)	— (—)
	社債	— (—)	— (—)
	株式	— (—)	— (—)
	外国債券	310,979 (76.6)	304,514 (74.3)
	外国株式	215 (0.0)	285 (0.1)
	投資信託	89,677 (22.1)	98,918 (24.1)
	その他	5,088 (1.3)	6,106 (1.5)
	小計	405,973 (100.0)	409,824 (100.0)
合計	国債	135,646 (23.9)	135,825 (23.5)
	地方債	1 (0.0)	1 (0.0)
	短期社債	599 (0.1)	1,775 (0.3)
	社債	1,907 (0.3)	4,187 (0.7)
	株式	4,585 (0.8)	4,338 (0.8)
	外国債券	310,979 (54.8)	304,514 (52.8)
	外国株式	215 (0.1)	285 (0.0)
	投資信託	108,059 (19.0)	119,252 (20.7)
	その他	5,664 (1.0)	6,631 (1.2)
	小計	567,660 (100.0)	576,810 (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					平成29年度				
	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの	1年以内	1年超 5年以内	5年超 10年以内	10年超	期間の定め ないもの
債券	17,995	93,142	11,980	12,776	—	15,022	93,490	195	14,219	—
国債	16,483	91,175	11,933	12,075	—	14,570	87,881	163	13,512	—
地方債	0	0	0	0	—	0	0	0	0	—
短期社債	1,500	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	11	1,967	47	701	—	451	5,609	31	706	—
株式	—	—	—	—	8,815	—	—	—	—	8,914
その他	41,246	190,509	86,485	51,568	106,561	20,855	82,773	117,010	61,110	109,735
外国債券	40,598	179,219	82,489	43,945	—	20,296	73,364	112,973	54,646	—
外国株式	—	—	—	—	381	—	—	—	—	454
投資信託	—	9,402	1,334	7,464	104,535	20	7,634	420	6,004	107,208
その他	648	1,887	2,661	158	1,644	538	1,774	3,615	459	2,072
合計	59,241	283,652	98,466	64,344	115,377	35,878	176,264	117,205	75,329	118,650

注1 残高は、年度末日の貸借対照表計上額に基づいた金額であります。

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

■ 有価証券の預金に対する比率

(単位:億円、%)

		平成28年度	平成29年度
有価証券(A)		621,082	523,327
うち国内業務部門		167,778	153,490
うち国際業務部門		453,304	369,837
預金(B)		655,934	687,445
うち国内業務部門		576,188	605,059
うち国際業務部門		79,746	82,385
比率	(A)／(B)	合計	94.68
		うち国内業務部門	29.11
		うち国際業務部門	568.42
	期中平均	合計	87.88
		うち国内業務部門	28.35
		うち国際業務部門	535.92

注1 預金には、譲渡性預金を含んでおります。

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

有価証券等の時価情報

■ 有価証券の時価等

売買目的有価証券

(単位:億円)

	平成28年度	平成29年度
年度の損益に含まれた評価差額	△ 0	0

注 上記には貸借対照表の「商品有価証券」を含めて記載しております。

満期保有目的の債券

(単位:億円)

	種類	平成28年度			平成29年度		
		貸借対照表計上額	時価	差額	貸借対照表計上額	時価	差額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国債	34,675	34,848	173	24,834	24,921	87
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	42	43	0	33	33	0
	その他	94,373	95,302	929	85,362	86,123	761
	外国債券	93,734	94,660	925	84,609	85,368	758
	その他	638	642	3	753	755	2
	小計	129,091	130,194	1,103	110,229	111,079	849
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	国債	40,083	40,013	△ 70	43,268	43,137	△ 130
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	—	—	—
	その他	15,325	15,275	△ 49	11,650	11,620	△ 29
	外国債券	13,751	13,702	△ 49	9,104	9,076	△ 28
	その他	1,574	1,573	△ 0	2,545	2,544	△ 0
	小計	55,409	55,288	△ 120	54,918	54,758	△ 160
合計		184,500	185,483	982	165,148	165,837	689

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

子会社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 貸借対照表計上額	平成29年度 貸借対照表計上額
子会社・子法人等株式	463	528
関連法人等株式および出資金	1,081	582
合計	1,545	1,110

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。

その他の有価証券

(単位:億円)

	種類	平成28年度			平成29年度		
		貸借対照表計上額	取得原価	差額	貸借対照表計上額	取得原価	差額
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株式	6,895	2,634	4,261	7,491	2,611	4,880
	債券	59,134	56,247	2,887	49,217	46,569	2,648
	国債	56,908	54,022	2,886	48,025	45,383	2,641
	地方債	1	1	0	0	0	0
	短期社債	1,500	1,499	0	—	—	—
	社債	724	723	1	1,191	1,184	6
	その他	282,966	267,476	15,490	156,365	143,735	12,629
	外国債券	194,721	189,164	5,556	87,952	85,040	2,912
	外国株式	193	70	122	219	77	141
	投資信託	85,032	76,020	9,012	63,953	55,564	8,389
	その他	3,019	2,219	799	4,240	3,053	1,186
	小計	348,997	326,357	22,639	213,075	192,916	20,158
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	75	92	△ 16	74	89	△ 14
	債券	1,958	1,963	△ 4	5,574	5,579	△ 5
	国債	—	—	—	—	—	—
	地方債	—	—	—	—	—	—
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	1,958	1,963	△ 4	5,574	5,579	△ 5
	その他	81,560	83,976	△ 2,415	135,470	139,784	△ 4,314
	外国債券	44,045	45,042	△ 996	79,614	81,803	△ 2,189
	外国株式	—	—	—	—	—	—
	投資信託	35,810	37,192	△ 1,381	54,593	56,698	△ 2,105
	その他	1,704	1,741	△ 37	1,262	1,282	△ 20
	小計	83,595	86,032	△ 2,436	141,119	145,453	△ 4,334
合計		432,592	412,389	20,202	354,194	338,369	15,824

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

注2 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

当年度中に売却した満期保有目的の債券

該当ありません。

当年度中に売却したその他有価証券

(単位:億円)

	平成28年度			平成29年度		
	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株式	472	326	0	86	47	0
債券	3,154	96	—	—	—	—
国債	3,154	96	—	—	—	—
地方債	—	—	—	—	—	—
短期社債	—	—	—	—	—	—
社債	—	—	—	—	—	—
その他	16,219	205	250	88,543	437	255
外国債券	16,041	179	250	88,384	382	237
外国株式	5	0	0	0	—	0
投資信託	144	19	—	78	35	—
その他	28	5	0	79	18	18
合計	19,846	628	250	88,629	484	255

注 投資信託は、国内および海外の投資信託であります。

減損処理を行った有価証券

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

前年度における減損処理はありません。

当年度における減損処理額は、1億円(うち、株式1億円)であります。

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

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

■ 金銭の信託の時価等

運用目的の金銭の信託

該当ありません。

満期保有目的の金銭の信託

該当ありません。

その他の金銭の信託(運用目的および満期保有目的以外)

(単位:億円)

	平成28年度					平成29年度				
	貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	69,827	68,613	1,213	1,925	711	74,383	74,658	△ 275	1,496	1,771

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

有価証券等の時価情報

■ デリバティブ取引の時価情報

1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

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

金利関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成28年度				平成29年度				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	金利先物	売建	1,611,185	—	△ 466	△ 466	47,735	47,735	140	140
		買建	42,135	—	△ 0	△ 0	126,752	19,606	△ 81	△ 81
	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	263,159	236,171	6,094	6,094	260,751	152,285	5,023	5,023
		受取変動・支払固定	261,819	235,904	△ 5,430	△ 5,430	232,794	153,257	△ 4,597	△ 4,597
		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				196	196			485	485	

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

注2 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。

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

通貨関連取引

(単位:百万円)

区分	種類	平成28年度				平成29年度				
		契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	
金融商品 取引所	通貨先物	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	—	—	—	—	—	—	—	—	
	為替予約	売建	217,305	3,070	905	905	128,818	9,640	1,599	1,599
		買建	336,804	3,097	2,584	2,584	143,097	9,644	△ 595	△ 595
	通貨 オプション	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	—	—	—	—	—	—	—	—
	その他	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
買建		—	—	—	—	—	—	—	—	
合計				3,489	3,489			1,004	1,004	

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

注2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

株式関連取引

(単位:百万円)

区分	種類		平成28年度				平成29年度			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	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	売建	—	—	—	—	—	—	—	—
		買建	208	—	—	—	—	—	—	—
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、取得価額を貸借対照表に計上(平成28年度208百万円)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				平成29年度			
			契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益	契約額等	契約額等のうち 1年超のもの	時価	評価損益
金融商品 取引所	債券先物	売建	5,642	—	△ 4	△ 4	1,024	—	△ 17	△ 17
		買建	6,061	—	8	8	10,027	—	23	23
	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				4	4			5	5	

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

注2 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。

店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

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。

有価証券等の時価情報

2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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

金利関連取引

(単位:百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	平成28年度			平成29年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	金利スワップ (受取固定・支払変動)	農林債	2,050,000	1,290,000	9,036	1,425,000	825,000	4,366
	金利スワップ (受取変動・支払固定)	円貨建の有価証券、預金等	7,387,948	7,023,957	△ 19,159	7,308,939	7,019,564	104,040
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	224,687	210,921	注3	245,540	230,924	注3
合計					△ 10,123			108,407

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			平成29年度		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	通貨スワップ	外貨建の有価証券等	12,790,388	7,209,195	127,092	13,386,163	7,160,947	222,272
	資金関連スワップ		7,041,046	—	65,728	4,882,459	—	50,915
合計					192,820			273,187

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

注2 時価の算定
割引現在価値等により算定しております。

株式関連取引

該当ありません。

債券関連取引

該当ありません。

営業の状況 (為替・その他)

■ 外国為替取扱高

(単位:億米ドル)

		平成28年度	平成29年度
仕向為替	売渡為替	981	872
	買入為替	0	0
被仕向為替	支払為替	976	823
	取立為替	—	—
合計		1,957	1,696

注 取扱高は海外店分を含んでおります。

■ 内国為替取扱高

(単位:億円、千口)

		平成28年度(口数)	平成29年度(口数)
送金為替・振込為替	各地へ向けた分	349,857 (44,273)	349,572 (44,945)
	各地より受けた分	321,262 (1,137)	322,741 (991)
代金取立	各地へ向けた分	1,109 (34)	909 (37)
	各地より受けた分	768 (13)	1,314 (17)

■ 主な手数料のご案内

1 内国為替手数料

(平成26年4月1日以降、消費税等を含む)

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

2 各種発行手数料

(平成26年4月1日以降、消費税等を含む)

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

3 両替手数料

(平成28年3月31日以降、消費税等を含む)

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

※1 持込枚数合計または持帰枚数合計のいずれが多い方の枚数とします。

※2 記念硬貨への引換えは無料とします。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

■ 自己資本の充実の状況・自己資本調達手段の概要について

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

当金庫は、自己資本比率(連結・単体)の算定に関し、日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第30号「自己資本比率の算定に関する合意された手続による調査業務を実施する場合の取扱い」に基づき、新日本有限責任監査法人による外部監査を受けています。なお、当該外部監査は、連結財務諸表監査または財務諸表監査の一部ではなく、当金

庫が必要と認めた自己資本比率の算定にかかる内部管理体制の一部について、新日本有限責任監査法人が当金庫との間で合意された手続による調査業務を実施し、当金庫にその結果を報告するものであり、自己資本比率そのものや自己資本比率の算定に係る内部管理体制について意見を表明するものではありません。

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

連結自己資本比率算出に関する説明事項等

■ 連結の範囲にかかる事項等

- 自己資本比率告示第3条に規定する連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団(以下「連結グループ」という。)に属する会社と昭和51年大蔵省令第28号「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(以下「連結財務諸表規則」という。)に基づき連結の範囲(以下「会計連結範囲」という。)に含まれる会社との相違点および当該相違の生じた原因
該当ありません。
- 連結子会社の数:13社(平成30年3月末)
主要な連結子会社の名称および主要な業務の内容は以下のとおりです。
農中信託銀行株式会社:信託業務・銀行業務
協同住宅ローン株式会社:住宅ローン貸付・住宅ローン保証等
- 連結グループに属する会社で会計連結範囲に含まれないもの
該当ありません。

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

■ 所要自己資本を下回った会社の名称と額

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

自己資本の充実度に関する評価方法の概要

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

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

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

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

● リスク管理への取組み

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

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

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

● 統合的リスク管理

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

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

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

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

● ストレステストの実施

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

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

● 市場リスク管理

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

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

● 市場リスク管理体制

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

市場ポートフォリオの主要な運用プロセスは以下のとおりです。

意思決定

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

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

執行

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

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

モニタリング

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

信用リスクに関する事項

■ 信用リスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制の概要

● 信用リスク管理

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

● 信用リスク管理体制

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

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

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

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

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

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が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		

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

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

■ 会計上の引当および償却に関する基準の概要

● 内部格付に基づく自己査定

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

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

● 償却・引当の実施

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

リスク管理債権等の詳細につきましては、注記事項に記載をしています。

一方、自己資本比率算定に用いる信用リスクのパラメーターは、一般貸倒引当金の算定に用いるパラメーターと異なり、内部格付制度におけるデフォルト(要管理先以下)への遷移を基に算出しています。このパラメーターのうち、

デフォルト確率(PD値)は、格付ランクに対応した過去のデフォルト率から自行推計値を算出しており、デフォルト時毀損率(LGD値)はデフォルト後の内部毀損実績データを基に自行推計値を算出しています。なお、デフォルト時エクスポージャー(EAD値)は、自己資本比率告示に定められた値を利用しています。

■ 標準的手法を適用するエクスポージャー

次に掲げる資産については、部分的に標準的手法を適用しています。

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

なお、Norinchukin Australia Pty Limitedについては、平成32年3月末より内部格付手法を適用する予定です。

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

■ 内部格付手法を適用するエクスポージャー

● 内部格付手法の適用範囲

当金庫は、信用リスク・アセットの算出に内部格付手法を採用しています。内部格付手法の適用範囲については、原則としてすべてのエクスポージャーに適用することを、採用時に定めています。

ただし、信用リスク・アセットの額を算出するにあたり、重要でない事業単位または資産区分に対しては、内部格付

手法の適用除外として標準的手法を適用しています。適用除外の範囲については、告示上の定量要件に加え、与信業務等の定性面を考慮したうえでその適用の可否を決定しています。

内部格付制度の概要

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

■ ポートフォリオごとのエクスポージャー 種類と内部格付付与手続の概要

● 事業法人等向けエクスポージャー

エクスポージャーの種類

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

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

債務者格付付与手続の概要

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

回収率格付付与手続の概要

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

また、回収率格付は四半期の頻度で見直しています。

● 株式等エクスポージャー

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

● リテールエクスポージャー

当金庫では、リテールエクスポージャーについては、リテールプール管理対象の基準を定めて、居住用不動産リテール向けエクスポージャー、適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー、その他リテール向けエクスポージャーのそれぞれについて、リスク特性が均質となるプール区分(事業法人等向けエクスポージャーの格付ランクに該当)を決定します。また、個々のリテールエクスポージャーについては、これらのプール区分に割り当てることによって、内部格付を付与します。

パラメーター推計およびその検証体制

● 事業法人等エクスポージャー

・PD

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

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

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

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

・LGD

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

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

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

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

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

・EAD

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

● リテールエクスポージャー

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

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

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

を考慮のうえ、LGD値に反映しています。

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

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

● 内部格付制度ならびに使用するモデルの開発・管理等にかかる運営体制

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

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

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

信用リスク削減手法に関する事項

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

● 概要

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

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

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

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

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

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

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

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

●担保評価・担保管理の方針・プロセスの基本的な特徴

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

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

を乗じて算出した処分可能見込額を保全額とし、償却引当に利用しています。

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

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

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

派生商品取引等の取引相手のリスクに関する事項

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

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

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

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

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

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

にある取引の範囲を定期的にまた必要に応じて随時確認することにより、管理しています。

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

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

●誤方向リスクの特定、モニタリングおよび管理のための方針

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

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

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

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

証券化エクスポージャー等に関する事項

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

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

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

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

投資後は、案件ごとに裏付資産のパフォーマンスも含めた信用状況をモニタリングするほか、アセットクラス別に裏付資産の動向にも留意した市場環境分析・評価を実施し、信用劣化等が見られた場合には投資・保有方針の見直

しを図るといったリスク管理の枠組みを構築しています。

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

証券化取引については、上記のとおり、投資家としてのかかわりが中心になりますが、グループとして信託を用いたローン債権等の証券化・流動化スキームのアレンジも手掛けています。なお、規制上のリスク・アセット削減効果を伴う、当金庫がオリジネーターとなる証券化取引は、平成30年3月末時点において実績はありません。また、当金庫の子法人等(連結子法人等を除く。)および関連法人等は、平成29年度に当金庫が行った証券化取引にかかる証券化エクスポージャーを保有していません。

平成30年3月末時点において、契約外の信用補完等を提供している実績はありません。

■ 証券化エクスポージャーの会計指針等

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

当金庫が「外部格付準拠方式」を適用する案件に使用する適格格付機関は、S&P社、ムーディーズ社(Moody's)、フィッチ・レーティングス社(Fitch)、株式会社格付投資情報センター(R&I)、株式会社日本格付研究所(JCR)の5社です。

当金庫は「内部評価方式」は採用していません。

マーケット・リスクに関する事項

■ マーケット・リスクの特性ならびにリスク管理の方針、手続および体制

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

■ 内部モデル方式によるマーケット・リスク相当額

● バリューストレス・バリューストレス

(1) 内部モデル方式の適用範囲

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

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

該当ありません。

(3) モデルの概要

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

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

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

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

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

- 追加的リスク
該当ありません。
- 包括的リスク
該当ありません。

オペレーショナル・リスクに関する事項

■ オペレーショナル・リスクに関するリスク管理の方針および手続の概要

● オペレーショナル・リスク管理

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

● オペレーショナル・リスクの定義

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

● オペレーショナル・リスク管理の基本的な方法

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

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

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

株式等エクスポージャーに関する事項

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

● リスクを確実に認識し、評価・計測し、報告するための体制

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

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

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

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

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

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

みなし計算を適用するエクスポージャーに関する事項

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

信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャーは、主に投資信託および金銭の信託を通じて運用する資産であり、運用商品としては、当金庫の主要運用資産である株式、債券、クレジット資産等です。リスク管理方針は裏付けとなる資産が有するリスクごとに定めており、その概要は「農林中央金庫のリスクマネジメント」に記載

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

金利リスクに関する事項

■ 金利リスクに関するリスク管理の方針および手続の概要

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

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

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

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

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

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

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

■ 金利リスクの算定手法の概要

● 流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期/最長の金利改定満期

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

● 貸出の期限前償還等に関する前提

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

● 複数の通貨の集計方法およびその前提

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

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

△NIIについては、異通貨金利間の△NIIを単純合算しています。

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

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

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

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

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

● 前事業年度末の開示からの変動に関する説明 該当ありません。

● 計測値の解釈や重要性に関するその他の説明 該当ありません。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

自己資本の構成に関する開示事項 (連結ベース)

■ 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	経過措置による 不算入額	平成29年度	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	5,296,239		5,373,368		
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	1,910,262		1,988,359		E2
26	うち、外部流出予定額(△)	69,531		70,500		
	うち、上記以外に該当するものの額	—		—		E3
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	1,267,699	316,924	1,242,763		E4
5	普通出資等Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分の額	—		—		E8.1
	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	960				
	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	960				
6	普通出資等Tier 1資本に係る基礎項目の額 (イ)	6,564,899		6,616,132		
普通出資等Tier 1資本に係る調整項目(2)						
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	29,690	7,422	37,007		
8	うち、のれんに係るもの(のれん相当差額を含む。)の額	11,087	2,771	4,638		A1.1+A1.2
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	18,602	4,650	32,368		A2.1-A2.2
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	—		A3
11	繰延ヘッジ損益の額	15,538	3,884	89,100		E7
12	適格引当金不足額	14,971	3,742	21,227		
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	—		
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	—		
15	退職給付に係る資産の額	26,354	6,588	37,938		A4-D3
16	自己保有普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	—		A5
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通出資の額	—	—	—		A6
18	少数出資金融機関等の普通出資の額	—	—	—		A7
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	—		
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本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)	86,555		185,274		
普通出資等Tier 1資本						
29	普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	6,478,344		6,430,858		

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	経過措置による 不算入額	平成29年度	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		49,973		E5.1+E5.2
	31b その他Tier 1資本調達手段に係る新株予約権の額	—		—		
	32 その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額	—		—		D1
	特別目的会社等の発行するその他Tier 1資本調達手段の額	—		—		
34-35	その他Tier 1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	3,254		3,543		E8.2
33+35	適格旧Tier 1資本調達手段の額のうちその他Tier 1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	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	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	△ 10				
	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	△ 10				
36	その他Tier 1資本に係る基礎項目の額 (二)	52,668		53,517		
その他Tier 1資本に係る調整項目						
37	自己保有その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	—		A14
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	—		A15
39	少数出資金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	—		A16
40	その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	40,027	10,006	51,754		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	1,871				
	うち、適格引当金不足額の50%相当額	1,871				
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)	41,898		51,754		
その他Tier 1資本						
44	その他Tier 1資本の額((二)-(ホ)) (ハ)	10,769		1,763		
Tier 1資本						
45	Tier 1資本の額((ハ)+(ヘ)) (ト)	6,489,114		6,432,621		
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
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	96		121		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	12		72		
50a	うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額	12		72		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	192,795				
	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	192,795				
51	Tier 2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,706,199		1,513,489		

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成28年度	経過措置による 不算入額	平成29年度	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	14,592				
	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	2,771				
	うち、適格引当金不足額の50%相当額	1,871				
	うち、その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	9,948				
57	Tier 2資本に係る調整項目の額 (リ)	14,592		—		
Tier 2資本						
58	Tier 2資本の額((チ)−(リ)) (又)	1,691,607		1,513,489		
総自己資本						
59	総自己資本の額((ト)+(又)) (ル)	8,180,721		7,946,110		
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	11,533				
	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	4,650				
	うち、退職給付に係る資産の額	6,588				
	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	294				
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	33,539,401		33,810,329		
連結自己資本比率						
61	連結普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ))	19.31%		19.02%		
62	連結Tier 1比率((ト)/(ヲ))	19.34%		19.02%		
63	連結総自己資本比率((ル)/(ヲ))	24.39%		23.50%		
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	348,985		315,503		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	46,493		24,445		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	12		72		
77	一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額	143		892		
78	内部格付手法を採用した場合において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—		
79	適格引当金に係るTier 2資本算入上限額	183,999		189,429		
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	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。)	424		—		
84	適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額	768,003		614,402		
85	適格旧Tier 2資本調達手段の額から適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—		

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

OV1: リスク・アセットの概要

(単位:百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度
1	信用リスク	4,904,497	5,115,398	415,104	432,755
2	うち、標準的手法適用分	11,445	71,423	915	5,713
3	うち、内部格付手法適用分	4,738,491	4,900,735	401,824	415,582
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー その他	—	—	—	—
		154,560	143,239	12,364	11,459
4	カウンターパーティ信用リスク	427,523	478,053	34,981	39,309
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	37,480	42,302	3,178	3,587
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	57,766	64,705	4,621	5,176
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	207,338	191,435	16,587	15,314
	その他	124,938	179,609	10,594	15,230
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー 複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	1,404,425	1,587,104	119,095	134,586
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	—	—	—	—
11	未決済取引	21,861,347	22,365,018	1,853,819	1,896,529
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エ クスポージャー	—	0	—	0
		496,098	518,665	42,069	43,982
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評 価方式適用分	494,333	518,665	41,919	43,982
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	1,764	—	149	—
15	うち、標準的手法適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	0	0	0	0
16	マーケット・リスク	1,702,320	1,197,002	136,185	95,760
17	うち、標準的方式適用分	1,692,705	1,171,398	135,416	93,711
18	うち、内部モデル方式適用分	9,614	25,604	769	2,048
19	オペレーショナル・リスク	889,187	709,217	71,135	56,737
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	889,187	709,217	71,135	56,737
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエ クスポージャー	116,022	60,904	9,838	5,164
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	11,533	—	922	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	31,812,957	32,031,365	2,683,152	2,704,826

■ 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29年度

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

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

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

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

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

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

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

信用リスクに関する事項(連結ベース)

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

■ 信用リスクエクスポージャー

平成29年度

● 地域別内訳

(単位:億円)

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

● 業種別内訳

(単位:億円)

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

注1 「金融・保険業」の「その他」には日銀預け金等が含まれています。

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

● 残存期間別内訳

(単位:億円)

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

注1 信用リスクに関するエクスポージャーの平成30年3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2%程度と極めて限定的なため、「連結子会社」、および「連結相殺」として、その合計値を一括して記載しています。

注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(連結ベース)

■ 延滞期間別のエクスポージャー

(単位:億円)

項目	平成29年度
1カ月未満	0
1カ月以上2カ月未満	0
2カ月以上3カ月未満	0
3カ月以上	2
連結子会社	17
合計	19

注 「1カ月未満」には、延滞なし債権は含まれていません。

■ 要管理債権等の状況

(単位:億円)

項目	平成29年度
当該エクスポージャーにかかる引当金の額を増加させたものの額	143
それ以外のものの額	—
連結子会社	16
合計	159

■ 資産区分別のEADがEADの総額に占める割合

平成29年度

(単位:百万円、%)

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

■ CR1:資産の信用の質

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

■ CR3:信用リスク削減手法

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

平成29年度

(単位:百万円、%)

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

注1 標準的手法の適用対象資産は、a 協同住宅ローン(株)を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫・協同住宅ローン(株)の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

注1 標準的手法の適用対象資産は、a 協同住宅ローン(株)を除く連結対象子会社のオン・バランスおよびオフ・バランス資産、ならびにb 当金庫・協同住宅ローン(株)の貸借対照表上の仮払金、前払費用です。

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

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

● 基礎的内部格付手法

平成29年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	59,590,829	15,000	—	60,116,894	0.00	0.0	45.00	2.2	233	0.00	0	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	27,927	—	—	79	0.28	0.0	45.00	4.6	59	74.37	0	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	113,000	—	—	116	3.21	0.0	45.00	5.0	187	161.71	1	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	59,731,756	15,000	—	60,117,090	0.00	0.0	45.00	2.2	481	0.00	1	—
金融機関等向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	4,779,827	—	—	4,779,827	0.03	0.1	45.63	1.8	773,150	16.17	854	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	115,350	1,000	0.75	17,122	0.40	0.0	42.73	2.5	10,360	60.50	29	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	54,966	7,595	0.82	56,939	1.14	0.0	23.93	1.7	30,059	52.79	163	—
6	2.50以上 10.00未満	30,777	704	1.00	30,394	4.30	0.0	25.20	2.0	25,493	83.87	359	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	4,980,920	9,300	0.82	4,884,283	0.07	0.2	45.24	1.8	839,063	17.17	1,406	—
事業法人向けエクスポージャー(中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く。)													
1	0.00以上 0.15未満	477,317	—	—	275,190	0.05	0.1	62.60	4.1	118,426	43.03	86	—
2	0.15以上 0.25未満	15,081	2,000	0.75	16,581	0.15	0.0	65.80	3.7	13,490	81.36	16	—
3	0.25以上 0.50未満	27	—	—	27	0.42	0.0	45.00	2.4	17	63.95	0	—
4	0.50以上 0.75未満	1	—	—	1	0.63	0.0	45.00	5.0	1	107.26	0	—
5	0.75以上 2.50未満	27,854	—	—	3	1.44	0.0	45.00	5.0	4	134.59	0	—
6	2.50以上 10.00未満	1,742	—	—	1,742	4.80	0.0	45.00	4.4	2,988	171.51	37	—
7	10.00以上 100.00未満	182	—	—	182	15.84	0.0	45.00	4.6	454	248.48	13	—
8	100.00(デフォルト)	1,648	—	—	1,648	100.00	0.0	45.00	4.0	—	0.00	741	—
9	小計	523,856	2,000	0.75	295,378	0.65	0.3	62.56	4.0	135,384	45.83	895	127
中堅中小企業向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
特定貸付債権													
1	0.00以上 0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャーの額	ロ CCF・信用 リスク 削減手法 適用前の オフ・ バランス シート・ エクスポ ージャーの額	ハ 平均CCF	ニ CCF・ 信用 リスク 削減手法 適用後 EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均LGD	チ 平均残存 期間	リ 信用 リスク・ アセットの 額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重 平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
株式等エクスポージャー(PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。)													
1	0.00以上 0.15未満	642,332	-	-	642,332	0.04	0.1	90.00	5.0	643,608	100.19	280	-
2	0.15以上 0.25未満	149,391	-	-	149,391	0.15	0.1	90.00	5.0	179,233	119.97	202	-
3	0.25以上 0.50未満	19,950	-	-	19,950	0.41	0.0	90.00	5.0	37,525	188.08	74	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	5,725	-	-	5,725	1.08	0.0	90.00	5.0	15,203	265.51	55	-
6	2.50以上 10.00未満	428	-	-	428	4.26	0.0	90.00	5.0	1,682	393.03	16	-
7	10.00以上 100.00未満	851	-	-	851	15.84	0.0	90.00	5.0	5,812	682.49	121	-
8	100.00(デフォルト)	32	-	-	32	100.00	0.0	90.00	5.0	362	1,125.00	29	-
9	小計	818,712	-	-	818,712	0.10	0.3	90.00	5.0	883,427	107.90	779	-
購入債権(事業法人等向け)(デフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	97,541	-	-	97,502	0.00	0.0	45.00	1.0	691	0.70	1	-
2	0.15以上 0.25未満	8,283	-	-	8,283	0.15	0.0	45.00	1.0	2,052	24.77	5	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	105,825	-	-	105,786	0.01	0.0	45.00	1.0	2,743	2.59	6	-
購入債権(事業法人等向け)(希薄化リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	14,064	0.00	0.0	45.00	1.0	-	0.00	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	1,852	0.15	0.0	45.00	1.0	458	24.77	1	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	15,917	0.01	0.0	45.00	1.0	458	2.88	1	-
ローン・パーティシパシオン(事業法人等向け)(セラーのデフォルト・リスク相当部分)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	40,339	0.01	0.0	45.00	3.0	2,525	6.26	2	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	40,339	0.01	0.0	45.00	3.0	2,525	6.26	2	-
購入債権(リテール向け)													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上 0.15未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	0.15以上 0.25未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	0.25以上 0.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	0.50以上 0.75未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	0.75以上 2.50未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	2.50以上 10.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	10.00以上 100.00未満	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	100.00(デフォルト)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	小計	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円、%、千件、年)

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

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

● 先進的内部格付手法

平成29年度

(単位:百万円、%、千件、年)

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

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

(単位:百万円、%、千件、年)

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

注 当金庫は平成30年3月末時点において、信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用していないため、記載を省略しています。

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

平成29年度

(単位:%、件)

イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ
		相当する外部格付							債務者の数				
ポートフォリオ	PD区分	S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR	加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	前期末	当期末	期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年間デフォルト率 (5年間)
ソブリン向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.00%	0.00%	92	90	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.06%	0.06%	32	21	0	0	0.00%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~B1	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	0.86%	0.86%	3	2	0	0	0.00%
	格付7	B+	B2	B+	B+	B+	-	-	-	-	-	-	-
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B3~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	9.88%	9.88%	1	1	0	0	0.00%
金融機関等向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.03%	0.03%	177	177	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.10%	0.17%	103	102	0	0	0.00%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~B1	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	2.21%	1.83%	115	119	0	0	0.00%
	格付7	B+	B2	B+	B+	B+	4.95%	4.95%	22	21	0	0	0.00%
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B3~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	8.94%	8.94%	5	3	0	0	0.00%
事業法人向けエクスポージャー	格付1-1~格付2	AAA~A-	Aaa~A3	AAA~A-	AAA~A-	AAA~A-	0.05%	0.05%	448	510	0	0	0.00%
	格付3~格付4	BBB+~BBB-	Baa1~Baa3	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	BBB+~BBB-	0.23%	0.26%	927	993	2	1	0.04%
	格付5~格付6	BB+~BB-	Ba1~B1	BB+~BB-	BB+~BB-	BB+~BB-	1.11%	1.32%	703	719	0	0	0.08%
	格付7	B+	B2	B+	B+	B+	4.51%	4.75%	501	561	2	0	0.86%
	格付8-1~格付8-2	B~CCC-	B3~Caa3	B~CCC-	B~CCC-	B~CCC-	15.84%	15.84%	336	374	11	2	4.29%
リテール向けエクスポージャー	正常債権						0.36%	0.44%	72,656	78,431	99	0	0.14%
	延滞債権						22.07%	22.95%	368	398	47	0	12.81%

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

注2 当金庫は、平成29年3月末基準の自己資本比率算定より先進的内部格付手法を事業法人等向けエクスポージャーに適用していますが、バック・テスト対象の平均PDや過去の年間デフォルト率は、先進的内部格付手法移行前のデータも含め算出しているため、基礎的内部格付手法と先進的内部格付手法の対象資産を合算して集計のうえ開示しています。

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

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

注5 自己資本比率算定に用いるPD値の推計・検証用データを利用して当該バック・テストの集計を行っているため、事業法人等向けエクスポージャーは前期末を2016年9月末、当期末を2017年9月末として、リテール向けエクスポージャーは前期末を2016年の推計・検証におけるプルごとの基準月末、当期末を2017年の同基準月末として「債務者の数」「期中にデフォルトした債務者の数」を集計しています。なお、「加重平均PD」「相加平均PD」は、当開示の趣旨に照らし、2016年3月末基準の自己資本比率算定におけるリスク・アセット算出データに適用されたPD値を用いて算出しています。

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

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

● 事業法人等向けエクスポージャーにかかる債務者格付とPD推計区分の設定

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

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

● 事業法人等向けエクスポージャーの格付付与にかかる評価手法に関する説明

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

● リテール向けエクスポージャーにかかるプール区分の設定

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

● リテール向けエクスポージャーにかかるプールの適用範囲に関する説明

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

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

平成29年度

(単位:百万円、%)

イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権(スロッシング・クライテリア方式)											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)以外											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優(Strong)	2.5年未満	41,990	19,705	50%	50,352	-	-	6,416	56,769	28,384	-
	2.5年以上	513,966	47,645	70%	470,338	21,458	-	38,901	530,698	371,488	2,122
良(Good)	2.5年未満	6,545	17,541	70%	17,675	-	-	-	17,675	12,372	70
	2.5年以上	96,718	31,624	90%	92,648	-	-	-	92,648	83,383	741
可(Satisfactory)		37,208	11,561	115%	18,188	27,691	-	-	45,879	52,761	1,284
弱い(Weak)		22,654	-	250%	20,447	-	-	-	20,447	51,119	1,635
デフォルト(Default)		753	-	-	-	1,912	-	-	1,912	-	956
合計		719,837	128,078	-	669,652	51,061	-	45,318	766,032	599,512	6,811
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け(HVCRE)											
規制上の区分	残存期間	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額	期待損失
優(Strong)	2.5年未満	-	-	70%						-	-
	2.5年以上	-	-	95%						-	-
良(Good)	2.5年未満	-	-	95%						-	-
	2.5年以上	-	-	120%						-	-
可(Satisfactory)		-	-	140%						-	-
弱い(Weak)		-	-	250%						-	-
デフォルト(Default)		-	-	-						-	-
合計		-	-	-						-	-
株式等エクスポージャー(マーケット・ベース方式等)											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	リスク・ウェイト	エクスポージャーの額(EAD)					信用リスク・アセットの額		
簡易手法-上場株式	-	-	300%						-	-	
簡易手法-非上場株式	134,271	-	400%						134,271	537,085	
内部モデル手法	371,098	-	283%						371,098	1,050,019	
合計	505,370	-	-						505,370	1,587,104	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第四百三十三条第一項ただし書の定めるところにより100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー	-	-	100%						-	-	

■ CCR1:手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

平成29年度

(単位:百万円)

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ CCR2:CVAリスクに対する資本賦課

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

注 当金庫は平成30年3月末時点において、標準的手法のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーの額はありません。

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

● 基礎的内部格付手法

平成29年度

(単位:百万円、%、千件、年)

項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方 の数	平均LGD	平均残存 期間	信用 リスク・ アセット	リスク・ ウェイト の加重 平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上 0.15未満	2,109,525	0.00	0.0	45.00	0.9	—	0.00
2	0.15以上 0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上 0.50未満	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上 0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上 2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上 10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上 100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00(デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	2,109,525	0.00	0.0	45.00	0.9	—	0.00

(単位:百万円、%、千件、年)

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

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

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

● 先進的内部格付手法

平成29年度

(単位:百万円、%、千件、年)

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(単位:百万円、%、千件、年)

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

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

CCR5:担保の内訳

平成29年度

(単位:百万円)

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

CCR6:クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

平成29年度

(単位:百万円)

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

注 当金庫は平成30年3月末時点において、クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャーの額はありません。

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

注 当金庫は平成30年3月末時点において、期待エクスポージャー方式の適用はありません。

■ CCR8:中央清算機関向けエクスポージャー

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

平成29年度

(単位:百万円)

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

(単位:百万円)

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

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

平成29年度

(単位:百万円)

項番	イ ロ ハ ニ ホ ヘ ト チ リ ヌ ル ヲ ワ カ ヨ	合計															
		資産譲渡型証券化取引(小計)								合成型証券化取引(小計)							
		証券化				再証券化				証券化				再証券化			
		裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア			裏付け となる リテール	ホール セール			シニア	非 シニア		
エクスポージャーの額(リスク・ウェイト区分別)																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	7,228,828	7,228,828	7,228,828	3,231,972	3,996,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,735	2,735	2,735	2,735	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	1,133	1,133	1,133	1,133	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-
エクスポージャーの額(算出方法別)																	
6	内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	7,232,697	7,232,697	7,232,697	3,235,840	3,996,856	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	内部格付手法における指定関数方式が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	標準的手法が適用される証券化エクスポージャー	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	自己資本比率告示第二百二十四条第一項の規定により1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	-	-	-	0	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-

(単位:百万円)

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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ MR1:標準的方式によるマーケット・リスク相当額

平成29年度

(単位:百万円)

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

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

平成29年度

(単位:百万円)

項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	
		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計	
1a	前期末におけるリスク・アセット	2,440	7,174	—	—	—	9,614	
1b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	1.79	2.21	—	—	—	2.08	
1c	前期末の算出前基準日における内部モデル方式の算出額	1,361	3,239	—	—	—	4,601	
2	当期中の 要因別変動額	リスク量の変動	342	4,668	—	—	—	5,010
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—	—
6		為替の変動	14	627	—	—	—	641
7	その他	△ 872	—	—	—	—	△ 872	
8a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	845	8,535	—	—	—	9,380	
8b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	5.01	2.50	—	—	—	2.72	
8c	当期末におけるリスク・アセット	4,236	21,367	—	—	—	25,604	

■ MR3:内部モデル方式の状況(マーケット・リスク)

平成29年度

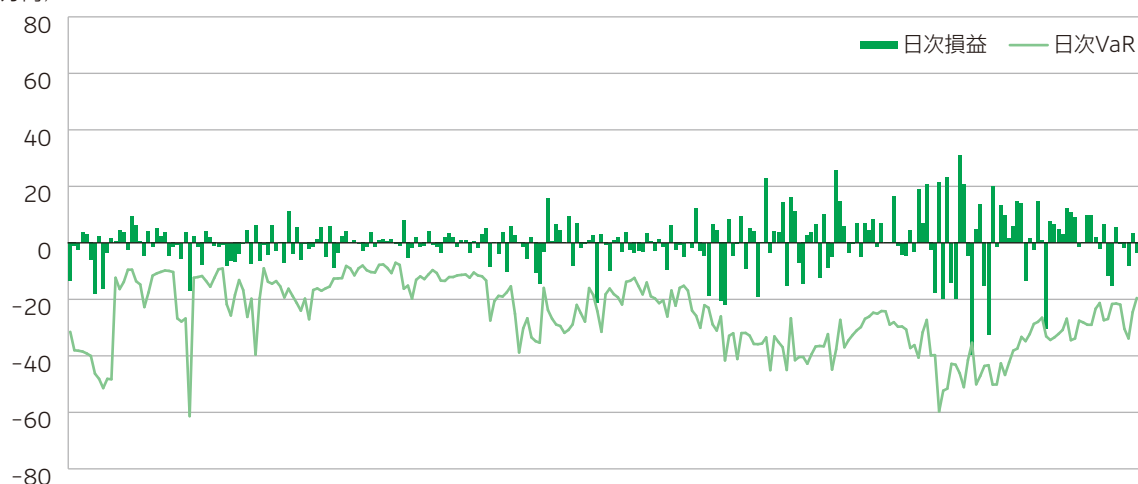
(単位:百万円)

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

MR4:内部モデル方式のバック・テストの結果

平成29年度

(百万円)



平成29年3月31日

平成30年3月30日

注 当期中におけるバック・テストの超過回数は、1回です。超過日は、平成30年2月2日であり、VaRが35百万円に対して、損益が△39百万円となりました。本超過は、市場要因による超過です。

みなし計算を適用するエクスポージャーに関する事項 (連結ベース)

■ みなし計算を適用するエクスポージャーの額

(単位:億円)

項目	平成28年度		平成29年度	
	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	175,711	64%	181,871	65%
マジョリティ方式	7,138	388%	9,392	386%
マンドート方式	—	—	—	—
内部モデル手法	16,703	325%	13,308	327%
蓋然性判断基準	3,062	428%	3,804	425%
計	202,615	94%	208,377	94%

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。

■ IRRBB1:金利リスク

(単位:百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE		△NII		△EVE		△NII	
		平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度
1	上方パラレルシフト		2,414,759		215,487				
2	下方パラレルシフト		△ 910,955		△ 134,632				
3	スティープ化		744,233						
4	フラット化		△ 75,925						
5	短期金利上昇		635,873						
6	短期金利低下		△ 246,169						
7	最大値		2,414,759		215,487				
			ホ		ヘ				
			平成28年度		平成29年度				
8	Tier 1資本の額		6,489,114		6,432,621				

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

グローバルなシステム上重要な銀行の選定指標に関する開示事項

(単位:億円)

項目	平成30年3月末
1 資産および取引に関する残高の合計額(イ+ロ+ハ+ニ):	
イ オン・バランス資産の額(注1)	
ロ デリバティブ取引等(注2)に関する額(デリバティブ取引等について算出したエクスポージャーの額(注3)及び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の合計額をいう。)	1,067,002
ハ レポ取引等に関する額(注4)	
ニ オフ・バランス取引(注5)に関する額(注6)	
2 金融機関等向け与信に関する残高の合計額(イ+ロ+ハ+ニ):	
イ 金融機関等向け預金及び貸出金の額(コミットメントの未引出額を含む。)	
ロ 金融機関等が発行した有価証券(注7)の保有額	94,193
ハ 金融機関等とのレポ形式の取引のカレント・エクスポージャーの額(注8)	
ニ 金融商品市場等(注9)によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る公正価値評価額及びカレント・エクスポージャー方式で計算したアドオンの額(注8)	
3 金融機関等に対する債務に関する残高の合計額(イ+ロ+ハ):	
イ 金融機関等からの預金及び借入金の額並びにコミットメントの未引出額	46,910
ロ 金融機関等とのレポ形式の取引のカレント・エクスポージャーの額(注10)	
ハ 金融商品市場等(注9)によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る公正価値評価額及びカレント・エクスポージャー方式で計算したアドオンの額(注10)	
4 発行済有価証券(注7)の残高	46,871
5 信託財産及びこれに類する資産の残高	52,911
6 金融商品市場等(注9)によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る想定元本の額の残高	280,135
7 売買目的有価証券およびその他有価証券(注11)の残高の合計額	137,714
8 観察可能な市場データではない情報に基づき公正価値評価された資産の残高(注12)	14,823
9 対外与信の残高	465,364
10 対外債務の残高	184,617

項目	平成29年度
11 直近に終了した連結会計年度における日本銀行金融ネットワークシステム、全国銀行資金決済ネットワークその他これらに類する決済システムを通じた決済の年間の合計額	9,240,002
12 債券及び株式に係る引受け(注13)の年間の合計額	334

- 注1 連結貸借対照表の総資産の額から支払承諾見返勘定の額並びにロ及びハに掲げる事項の額を控除した額をいいます。
- 注2 自己資本比率告示第56条第1項の先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間取引をいいます。
- 注3 デリバティブ取引等について算出した再構築コストの額(当該額が零を下回る場合には、零とする。)及びデリバティブ取引等についてカレント・エクスポージャー方式で計算したアドオンの額並びにプロテクションを提供するクレジット・デリバティブに係る想定元本の額の合計額をいいます。
- 注4 レポ形式の取引における現金の受取債権の額及びレポ形式の取引の単位ごとに算出した取引の相手方に対するエクスポージャーの額(当該額が零を下回る場合には、零とする。)の合計額をいいます。
- 注5 デリバティブ取引等及びレポ形式の取引を除きます。
- 注6 取引の相手方に対する信用リスクに係るエクスポージャーの額、対象資産に係るエクスポージャーの額及び証券化エクスポージャーの額の合計額をいいます。
- 注7 担保付社債、一般無担保社債、劣後債、短期社債、譲渡性預金及び株式をいいます。
- 注8 法的に有効な相対ネットティング契約の効果を勘案できるものとし、零を下回らないものに限りです。
- 注9 金融商品取引法第2条第14項に規定する金融商品市場および同条第8項第3号ロに規定する外国金融商品市場をいいます。
- 注10 法的に有効な相対ネットティング契約の効果を勘案できるものとし、零を上回らないものに限りです。
- 注11 流動性が高いと認められるものを除きます。
- 注12 国際財務報告基準の考え方に基づく金額を記載しています。
- 注13 金融商品取引法第2条第8項第6号に規定する有価証券の引受けをいいます。

■ 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

(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	12,058,289		
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	224,101		
有価証券	62,079,090	62,079,090	
金銭の信託	6,983,612	6,983,612	
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		13,858	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		245,985	
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		245,985	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		96,526	
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		50,033	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		46,493	A25
特定取引資産	10,715		
買入金銭債権	257,888		
コールローン及び買入手形	146,220		
買現先勘定	—		
債券貸借取引支払保証金	1,173		
現金預け金	22,939,086		
その他資産	1,001,888		
有形固定資産	117,791		
建物	45,206		
土地	48,100		
リース資産	21,394		
建物仮勘定	158		
その他の有形固定資産	2,931		
無形固定資産	31,141	31,141	
ソフトウェア	11,639	11,639	
リース資産	5,882	5,882	
その他の無形固定資産	13,618	13,618	
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		31,141	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		7,888	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	45,596	45,596	A4
繰延税金資産	7,010	7,010	
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

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

(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
支払承諾見返	1,215,882		
貸倒引当金	△ 56,730	△ 56,730	
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	△ 10		
資産の部合計	107,062,747		
負債の部			
預金	61,886,185		
譲渡性預金	3,689,270		
農林債	2,412,824		
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	6,150		
借入金	4,371,611	4,371,611	
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	3,365		
売現先勘定	19,645,010		
債券貸借取引受入担保金	1,013		
外国為替	2		
受託金	1,257,432		
その他負債	4,929,423		
賞与引当金	7,894		
退職給付引当金	—		
退職給付に係る負債	38,624		
役員退職慰労引当金	1,286		
農林水産業助成等引当金	523		
繰延税金負債	578,827	578,827	
うち、退職給付に係る資産の額		12,652	D3
再評価に係る繰延税金負債	8,607	8,607	
支払承諾	1,215,882		
負債の部合計	100,053,934		
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		24,500	E5.2
利益剰余金	1,910,262	1,910,262	E2
自己優先出資	△ 150	△ 150	
会員勘定合計	5,415,594	5,415,594	
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	1,584,281	1,584,281	
繰延ヘッジ損益	△ 26,550	△ 26,550	
うち、繰延ヘッジ損益の額		19,422	E7
土地再評価差額金	14,312	14,312	
為替換算調整勘定	△ 53	△ 53	
退職給付に係る調整累計額	12,635	12,635	
その他の包括利益累計額合計	1,584,624	1,584,624	E4
非支配株主持分	8,594	8,594	
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		3,254	E8.2
うち、Tier 2資本に係る調整後非支配株主持分等の額		96	E8.3
純資産の部合計	7,008,813		
負債及び純資産の部合計	107,062,747		

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

注2 「規制上の連結対象に基づいた貸借対照表」の金額は、経過措置勘案前の数値を記載しているため、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(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	
	EAD	所要自己資本額
信用リスク	1,416,734	25,512
内部格付手法を適用するエクスポージャー	1,256,786	25,278
事業法人(特定貸付債権を除く)	74,543	1,884
事業法人(特定貸付債権)	5,139	391
ソブリン	661,068	1
金融機関等	169,016	1,081
リテール	12,685	406
居住用不動産	12,242	360
適格リボルビング型リテール	—	—
その他リテール	443	46
証券化等	65,130	420
株式等	12,502	2,001
PD/LGD方式	8,025	808
簡易手法(マーケット・ベース方式)	1,008	340
内部モデル手法(マーケット・ベース方式)	3,469	852
信用リスク・アセットのみなし計算	251,118	18,920
購入債権	3,082	43
その他資産	2,499	123
標準的手法を適用するエクスポージャー	507	9
単体において標準的手法を適用する資産	71	5
連結子会社において標準的手法を適用する資産(証券化を除く)	435	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)	—	—
CVAリスク相当額	5,471	46
中央清算機関関連エクスポージャー	153,757	169
調整項目にかかる経過措置により算入されるもの	212	9
マーケット・リスク		1,361
標準的方式		1,354
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		1,354
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
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)		711
所要自己資本の額の総計		27,585

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、EAD79,106億円、所要自己資本の額1,891億円となっています。

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、の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EAD1,727億円、所要自己資本の額3億円を含んでいません。

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
連結総所要自己資本の額	26,831

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。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

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

■ 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	118,300	151,469	305	239,305	509,380	597
アジア	2,916	1,465	120	3,883	8,385	—
欧州	2,845	102,687	2,189	100,093	207,815	—
米州	8,415	180,120	381	152,398	341,315	—
その他	2,583	4,076	148	2,580	9,389	—
連結子会社分	12,684	289	—	547	13,521	52
合計	147,745	440,109	3,146	498,807	1,089,809	649

■ 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 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	27,085	4,662	12	1	31,761	235	—
農業	477	4	1	0	483	55	2
林業	65	—	—	—	65	2	—
漁業	194	4	—	0	198	110	—
鉱業	138	—	—	0	138	—	—
建設業	853	110	—	0	963	0	—
電気・ガス・熱供給・ 水道業	3,562	54	—	0	3,617	—	—
情報通信業	1,188	87	—	1	1,277	—	—
運輸業	6,228	1,248	27	0	7,505	71	—
卸売・小売業	15,003	1,218	1	1	16,224	71	—
金融・保険業	26,965	78,241	3,102	495,660	603,969	9	—
不動産業	6,365	1,439	—	27	7,831	1	—
サービス業	14,823	821	0	11	15,657	39	8
地方公共団体	396	1	—	0	398	—	—
その他	31,713	351,925	—	2,556	386,195	0	—
連結子会社分	12,684	289	—	547	13,521	52	9
合計	147,745	440,109	3,146	498,807	1,089,809	649	19

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います。

■ 残存期間別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランスシート エクスポージャー	有価証券	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	71,161	53,580	661	490,436	615,839
1年超3年以内	18,471	146,226	781	0	165,478
3年超5年以内	24,322	120,432	14	0	144,770
5年超7年以内	9,619	30,772	3	0	40,396
7年超	11,461	71,334	1,685	0	84,481
期間の定めなし	23	17,473	—	7,823	25,320
連結子会社分	12,684	289	—	547	13,521
合計	147,745	440,109	3,146	498,807	1,089,809

注1 信用リスクに関するエクスポージャーの平成29年3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います。

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513億円です。

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	
		増減
一般貸倒引当金	284	137
個別貸倒引当金	229	△ 127
日本	229	△ 127
アジア	—	—
欧州	—	—
米州	—	—
その他	—	—
連結子会社	36	0
連結相殺	△ 11	0
特定海外債権引当勘定	—	—
合計	539	10

■ 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	
		増減
一般貸倒引当金	284	137
個別貸倒引当金	229	△ 127
製造業	70	23
農業	45	6
林業	2	△ 0
漁業	50	△ 5
鉱業	—	—
建設業	—	△ 2
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業	19	△ 11
卸売・小売業	17	△ 3
金融・保険業	6	△ 1
不動産業	—	△ 98
サービス業	17	△ 35
地方公共団体	—	—
その他	—	—
その他	—	—
連結子会社	36	0
連結相殺	△ 11	0
特定海外債権引当勘定	—	—
合計	539	10

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

(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	1.11%	30.00%		32%	74,543	62,548	11,994	6,982	75.00%
格付1-1~格付4	0.11%	30.15%		24%	69,099	57,425	11,673	6,870	75.00%
格付5~格付7	1.53%	28.02%		74%	3,886	3,642	243	103	75.00%
格付8-1~格付8-2	15.84%	29.05%		209%	1,033	966	67	7	75.00%
小計	0.41%	30.02%		29%	74,020	62,035	11,984	6,982	75.00%
格付8-3~格付10-2	100.00%	27.16%	27.16%	339%	523	513	9	—	—
ソブリン向けエクスポージャー	0.00%	44.99%		0%	661,068	640,605	20,462	191	75.00%
格付1-1~格付4	0.00%	44.99%		0%	661,067	640,604	20,462	191	75.00%
格付5~格付7	1.00%	45.00%		134%	0	0	—	—	—
格付8-1~格付8-2	9.88%	0.02%		4%	0	0	—	—	—
小計	0.00%	44.99%		0%	661,068	640,605	20,462	191	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%	19.00%		8%	169,016	59,902	109,113	7	75.00%
格付1-1~格付4	0.04%	18.98%		8%	168,208	59,131	109,077	7	75.00%
格付5~格付7	2.02%	25.00%		74%	801	765	35	—	—
格付8-1~格付8-2	8.94%	45.00%		250%	6	5	0	—	—
小計	0.05%	19.00%		8%	169,016	59,902	109,113	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	0.17%	90.00%		126%	8,025	8,025	—	—	—
格付1-1~格付4	0.08%	90.00%		122%	7,893	7,893	—	—	—
格付5~格付7	1.93%	90.00%		292%	120	120	—	—	—
格付8-1~格付8-2	15.84%	90.00%		723%	7	7	—	—	—
小計	0.13%	90.00%		126%	8,021	8,021	—	—	—
格付8-3~格付10-2	100.00%	90.00%	90.00%	1,193%	3	3	—	—	—

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います。

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。

b. リテールエクスポージャー

平成28年度

(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	0.89%	49.00%	73.26%	39%	13,277	2,336	10,940	—	—
非デフォルト 非延滞	0.36%	49.00%	—	32%	13,134	2,226	10,908	—	—
非デフォルト 延滞	24.92%	47.91%	—	425%	94	67	26	—	—
非デフォルト 小計	0.53%	49.00%	—	35%	13,229	2,293	10,935	—	—
デフォルト	100.00%	—	73.26%	1,049%	47	42	5	—	—
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	5.76%	60.01%	97.15%	128%	445	412	33	—	—
非デフォルト 非延滞	0.81%	60.02%	—	61%	421	388	32	—	—
非デフォルト 延滞	23.36%	57.47%	—	304%	1	1	0	—	—
非デフォルト 小計	0.91%	60.01%	—	63%	423	390	33	—	—
デフォルト	100.00%	—	97.15%	1,408%	21	21	0	—	—
合計	1.05%	49.34%	80.73%	42%	13,722	2,748	10,973	—	—
非デフォルト 非延滞	0.37%	49.35%	—	33%	13,556	2,614	10,941	—	—
非デフォルト 延滞	24.90%	48.09%	—	423%	96	69	26	—	—
非デフォルト 小計	0.54%	49.34%	—	36%	13,653	2,684	10,968	—	—
デフォルト	100.00%	—	80.73%	1,161%	69	64	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3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	
	実績値	増減
事業法人向けエクスポージャー	41	24
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	—	△0
居住用不動産向けエクスポージャー	3	△0
適格リボルピ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	44	23

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28年度における損失の実績値合計は前年度比+23億円となりました。

自己資本の充実の状況等(連結ベース)

■ 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	
	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
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	10	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	4	—
居住用不動産向けエクスポージャー	23	3
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

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、その他資産中の未回収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
スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権	5,875
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	5,875
リスク・ウェイト 50%	579
リスク・ウェイト 70%	3,664
リスク・ウェイト 90%	910
リスク・ウェイト 115%	161
リスク・ウェイト 250%	174
リスク・ウェイト 0%(デフォルト)	384
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います。

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
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	1,008
リスク・ウェイト 300%	—
リスク・ウェイト 400%	1,008

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	
	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	513	—
リスク・ウェイト 0%	370	—
リスク・ウェイト 10%	—	—
リスク・ウェイト 20%	23	—
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%	109	—
リスク・ウェイト 150%	—	—
リスク・ウェイト 1,250%	—	—
上記以外	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います。

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
内部格付手法	96,922
適格金融資産担保	89,406
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	0
金融機関等向けエクスポージャー	89,406
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	7,515
事業法人向けエクスポージャー	4,055
ソブリン向けエクスポージャー	2,569
金融機関等向けエクスポージャー	890
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。

自己資本の充実の状況等 (連結ベース)

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
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) 4,203
グロスのアドオンの合計額	(B) 5,767
グロスの与信相当額	(C) = (A) + (B) 9,970
うち外為関連取引	7,197
うち金利関連取引	2,770
うち株式関連取引	2
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) 2,507
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)	7,462
担保の額	(F) 2,926
うち適格金融資産担保	2,926
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)	4,536

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
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。

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
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

(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	65,130 (2)	0 (—)	512	0	512	0
個人等						
資産担保証券(ABS)	10,716 (—)	— (—)	—	—	—	—
住宅ローン担保証券(RMBS)	23,361 (—)	— (—)	—	—	—	—
不動産						
商業用モーゲージ担保証券(CMBS)	660 (—)	— (—)	—	—	—	—
債務担保証券(CDO)	30,389 (—)	0 (—)	512	0	512	0
事業法人等						
ローン債務担保(CLO)	30,389 (—)	— (—)	512	—	512	—
証券化商品担保(ABS CDO等)	0 (—)	0 (—)	0	0	—	0
債券担保(CBO)他	— (—)	— (—)	—	—	—	—
その他	2 (2)	— (—)	—	—	—	—

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います。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

(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	64,617	64,615	2	406	404	1
リスク・ウェイト:20%以下	64,426	64,426	—	392	392	—
リスク・ウェイト:20%超 50%以下	61	61	—	1	1	—
リスク・ウェイト:50%超 100%以下	127	127	—	10	10	—
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	2	—	2	1	—	1
リスク・ウェイト:1,250%	—	—	—	—	—	—
再証券化エクスポージャーの額	512	512	—	14	14	—
リスク・ウェイト:20%以下	—	—	—	—	—	—
リスク・ウェイト:20%超 50%以下	512	512	—	14	14	—
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	
	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)

		平成28年度
算出基準日		平成29年3月31日
VaR (直近60営業日)	算出基準日	108
	最大値	128
	最小値	40
	平均値	65

● 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)

		平成28年度
算出基準日		平成29年3月31日
ストレスVaR (直近60営業日)	算出基準日	259
	最大値	311
	最小値	83
	平均値	191

● マーケット・リスク相当額

(単位:百万円)

		平成28年度
内部モデル方式採用分(B)+(G)+(J)		769
VaR(MAX(C,D))		195
算出基準日分		108
直近60営業日の平均に(E)を乗じて得た額		195
(乗数)		3.00
(バック・テストによる超過回数)		2
ストレスVaR(MAX(H,I))		573
算出基準日分		259
直近60営業日の平均に(E)を乗じて得た額		573
個別リスク計測時の追加賦課分(標準的方式)		0

注1 平成28年度におけるバック・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。)

■ 貸借対照表計上額および時価

(単位:億円)

項目	平成28年度	
	貸借対照表計上額	時価
株式等エクスポージャー	12,502	
上場株式等エクスポージャー	10,628	10,628
上記以外の株式等エクスポージャー	1,874	

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		
	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	346	0	0

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
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	4,366

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
	EAD
株式等	12,502
PD/LGD方式	8,025
簡易手法(マーケット・ベース方式)	1,008
内部モデル手法(マーケット・ベース方式)	3,469

金利リスクに関する事項(連結ベース)

(金利リスク(特定取引にかかるものを除く。))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(特定取引にかかるものを除く。)

(単位:億円)

項 目	平成28年度
金利リスク	22,998
円金利リスク	1,329
ドル金利リスク	17,148
ユーロ金利リスク	4,371
その他通貨金利リスク	149

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います。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、農林中央金庫単体のリスク量を算出しています。

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いません。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います。

グローバルなシステム上重要な銀行の選定指標に関する開示事項

(単位:億円)

項目	平成29年3月末
1 資産および取引に関する残高の合計額(イ+ロ+ハ+ニ):	
イ オン・バランス資産の額(注1)	
ロ デリバティブ取引等(注2)に関する額(デリバティブ取引等について算出したエクスポージャーの額(注3)及び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の合計額をいう。)	1,084,445
ハ レポ取引等に関する額(注4)	
ニ オフ・バランス取引(注5)に関する額(注6)	
2 金融機関等向け与信に関する残高の合計額(イ+ロ+ハ+ニ):	
イ 金融機関等向け預金及び貸出金の額(コミットメントの未引出額を含む。)	
ロ 金融機関等が発行した有価証券(注7)の保有額	
ハ 金融機関等とのレポ形式の取引のクレジット・エクスポージャーの額(注8)	104,631
ニ 金融商品市場等(注9)によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る公正価値評価額及びクレジット・エクスポージャー方式で計算したアドオンの額(注8)	
3 金融機関等に対する債務に関する残高の合計額(イ+ロ+ハ):	
イ 金融機関等からの預金及び借入金の額並びにコミットメントの未引出額	
ロ 金融機関等とのレポ形式の取引のクレジット・エクスポージャーの額(注10)	41,658
ハ 金融商品市場等(注9)によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る公正価値評価額及びクレジット・エクスポージャー方式で計算したアドオンの額(注10)	
4 発行済有価証券(注7)の残高	61,020
5 信託財産及びこれに類する資産の残高	42,906
6 金融商品市場等(注9)によらないで行う金融機関等との派生商品取引及び長期決済期間取引に係る想定元本の額の残高	305,733
7 売買目的有価証券およびその他有価証券(注11)の残高の合計額	136,410
8 観察可能な市場データではない情報に基づき公正価値評価された資産の残高(注12)	11,703
9 対外与信の残高	536,492
10 対外債務の残高	228,377
項目	平成28年度
11 直近に終了した連結会計年度における日本銀行金融ネットワークシステム、全国銀行資金決済ネットワークその他これらに類する決済システムを通じた決済の年間の合計額	8,236,236
12 債券及び株式に係る引受け(注13)の年間の合計額	170

- 注1 連結貸借対照表の総資産の額から支払承諾見返勘定の額並びにロ及びハに掲げる事項の額を控除した額をいいます。
- 注2 自己資本比率告示第56条第1項の先渡、スワップ、オプションその他の派生商品取引及び長期決済期間取引をいいます。
- 注3 デリバティブ取引等について算出した再構築コストの額(当該額が零を下回る場合には、零とする。)及びデリバティブ取引等についてクレジット・エクスポージャー方式で計算したアドオンの額並びにプロテクションを提供するクレジット・デリバティブに係る想定元本の額の合計額をいいます。
- 注4 レポ形式の取引における現金の受取債権の額及びレポ形式の取引の単位ごとに算出した取引の相手方に対するエクスポージャーの額(当該額が零を下回る場合には、零とする。)の合計額をいいます。
- 注5 デリバティブ取引等及びレポ形式の取引を除きます。
- 注6 取引の相手方に対する信用リスクに係るエクスポージャーの額、対象資産に係るエクスポージャーの額及び証券化エクスポージャーの額の合計額をいいます。
- 注7 担保付社債、一般無担保社債、劣後債、短期社債、譲渡性預金及び株式をいいます。
- 注8 法的に有効な相対ネットティング契約の効果を勘案できるものとし、零を下回らないものに限ります。
- 注9 金融商品取引法第2条第14項に規定する金融商品市場および同条第8項第3号ロに規定する外国金融商品市場をいいます。
- 注10 法的に有効な相対ネットティング契約の効果を勘案できるものとし、零を上回らないものに限ります。
- 注11 流動性が高いと認められるものを除きます。
- 注12 国際財務報告基準の考え方に基づく金額を記載しています。
- 注13 金融商品取引法第2条第8項第6号に規定する有価証券の引受けをいいます。

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	平成29年度
オン・バランス資産の額 (1)				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	105,152,671	102,618,948
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	107,062,747	104,927,769
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)		
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額(連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	1,910,076	2,308,820
2	7	Tier 1資本に係る調整項目の額 (△)	112,915	147,928
3		オン・バランス資産の額 (イ)	105,039,756	102,471,020
デリバティブ取引等に関する額 (2)				
4		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	314,857	487,036
5		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	428,062	442,777
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	154,189	141,765
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して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)	897,109	1,071,579
レボ取引等に関する額 (3)				
12		レボ取引等に関する資産の額	118,494	89,463
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	486,837	599,252
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	605,332	688,716
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	3,333,877	3,848,872
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	1,390,219	1,527,861
19	6	オフ・バランス取引の額 (ニ)	1,943,657	2,321,011
連結レバレッジ比率 (5)				
20		資本の額 (ホ)	6,489,114	6,432,621
21	8	総エクスポージャーの額((イ)+(ロ)+(ハ)+(ニ)) (ヘ)	108,485,856	106,552,327
22		連結レバレッジ比率((ホ)/(ヘ))	5.98%	6.03%

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3四半期		平成29年度第4四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	36,412,857		35,326,846	
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	59,263	5,941	64,950	6,482
3	うち、安定預金の額	359	11	362	11
4	うち、準安定預金の額	58,904	5,930	64,587	6,471
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	11,053,588	8,149,139	10,950,578	8,046,631
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	9,928,897	7,024,447	9,707,695	6,803,749
8	うち、負債性有価証券の額	1,124,692	1,124,692	1,242,883	1,242,883
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	259,727		231,830	
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	2,733,287	1,693,107	2,597,219	1,554,316
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,445,176	1,445,176	1,310,321	1,310,321
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	1,288,111	247,931	1,286,898	243,995
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	4,511,656	235,344	4,753,481	483,955
15	偶発事象に係る資金流出額	4,293,695	165,037	4,487,830	187,672
16	資金流出合計額	10,508,295		10,510,886	
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	1,139,727	0	1,217,183	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	4,442,392	3,924,015	4,481,538	3,925,059
19	その他資金流入額	5,890,927	483,352	5,825,485	774,977
20	資金流入合計額	11,473,046	4,407,366	11,524,205	4,700,036
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	36,412,857		35,326,846	
22	純資金流出額	6,100,928		5,810,850	
23	連結流動性カバレッジ比率	596.8%		607.9%	
24	平均値計算用データ数	62		59	

連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

■ 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

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

■ 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

■ 算入可能適格流動性資産の合計額の内容に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

■ その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

自己資本の充実の状況等

自己資本の構成に関する開示事項

■ 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	経過措置による 不算入額	平成29年度	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	5,248,636		5,308,106		
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	1,862,634		1,923,097		E2
26	うち、外部流出予定額(△)	69,507		70,500		
	うち、上記以外に該当するものの額	—		—		E3
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	1,256,883	314,220	1,225,668		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)	6,505,519		6,533,774		
普通出資等Tier 1資本に係る調整項目(2)						
8+9	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。)の額の合計額	16,429	4,107	28,931		
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	16,429	4,107	28,931		A2.1-A2.2
10	繰延税金資産(一時差異に係るものを除く。)の額	—	—	—		
11	繰延ヘッジ損益の額	15,423	3,855	88,989		E7
12	適格引当金不足額	11,506	2,876	14,701		
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—	—		
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	—		
15	前払年金費用の額	7,458	1,864	15,043		A3-D3
16	自己保有普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—	—		A4
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通出資の額	—	—	—		A5
18	少数出資金融機関等の普通出資の額	—	—	—		A6
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	—		
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本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)	50,818		147,666		
普通出資等Tier 1資本						
29	普通出資等Tier 1資本の額((イ)-(ロ)) (ハ)	6,454,700		6,386,108		

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	経過措置による 不算入額	平成29年度	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		49,999		E5.1+E5.2
	32 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	—		—		D1
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	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	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	2				
36	その他Tier 1資本に係る基礎項目の額 (二)	49,502		49,999		
その他Tier 1資本に係る調整項目						
37	自己保有その他Tier 1資本調達手段の額	—	—	—		A11
38	意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	—		A12
39	少数出資金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	—	—	—		A13
40	その他金融機関等のその他Tier 1資本調達手段の額	31,233	7,808	39,041		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	1,438				
	うち、適格引当金不足額の50%相当額	1,438				
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)	32,671		39,041		
その他Tier 1資本						
44	その他Tier 1資本の額((二)-(ホ)) (ハ)	16,830		10,958		
Tier 1資本						
45	Tier 1資本の額((ハ)+(ハ)) (ト)	6,471,531		6,397,066		
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 特別目的会社等の発行するTier 2資本調達手段の額	1,415,480		1,415,480		D2
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	7		30		
50a	うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額	7		30		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	192,720				
	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	192,720				
51	Tier 2資本に係る基礎項目の額 (チ)	1,706,023		1,513,326		
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	1,438				
	うち、適格引当金不足額の50%相当額	1,438				
57	Tier 2資本に係る調整項目の額 (リ)	1,438		—		
Tier 2資本						
58	Tier 2資本の額((チ)-(リ)) (ヌ)	1,704,585		1,513,326		
総自己資本						
59	総自己資本の額((ト)+(ヌ)) (ル)	8,176,116		7,910,393		

(単位:百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目	平成28年度	経過措置による 不算入額	平成29年度	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	17,926				
	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	4,107				
	うち、前払年金費用の額	1,864				
	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	11,954				
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	33,231,785		33,259,570		
自己資本比率						
61	普通出資等Tier 1比率((ハ)/(ヲ))	19.42%		19.20%		
62	Tier 1比率((ト)/(ヲ))	19.47%		19.23%		
63	総自己資本比率((ル)/(ヲ))	24.60%		23.78%		
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	347,726		314,254		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		18,489		A22
74	無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—		—		A23
75	繰延税金資産(一時差異に係るものに限る。)に係る調整項目不算入額	—		—		
Tier 2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項(7)						
76	一般貸倒引当金の額	7		30		
77	一般貸倒引当金に係るTier 2資本算入上限額	89		374		
78	内部格付手法を採用した場合において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—		
79	適格引当金に係るTier 2資本算入上限額	182,328		186,541		
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	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。)	499		—		
84	適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額	768,003		614,402		
85	適格旧Tier 2資本調達手段の額から適格旧Tier 2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額(当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。)	—		—		

自己資本の充実の状況等

■ OV1:リスク・アセットの概要

(単位:百万円)

国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット		所要自己資本	
		平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度
1	信用リスク	4,575,347	4,629,601	387,220	391,761
2	うち、標準的手法適用分	7,147	29,963	571	2,397
3	うち、内部格付手法適用分	4,415,063	4,456,982	374,397	377,952
	うち、重要な出資のエクスポージャー	—	—	—	—
	うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー その他	—	—	—	—
4	カウンターパーティ信用リスク	153,136	142,656	12,250	11,412
5	うち、SA-CCR適用分	429,984	480,954	35,190	39,555
6	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	37,480	42,302	3,178	3,587
	うち、CVAリスク	—	—	—	—
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	57,765	64,705	4,621	5,176
	その他	207,338	191,435	16,587	15,314
7	マーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー 複数の資産及び取引を裏付けとするエクスポージャー	127,400	182,511	10,803	15,476
	信用リスク・アセットのみなし計算が適用されるエクスポージャー	1,406,741	1,589,624	119,291	134,800
11	未決済取引	—	—	—	—
12	信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エ クスポージャー	21,860,102	22,364,471	1,853,713	1,896,483
13	うち、内部格付手法における外部格付準拠方式又は内部評 価方式適用分	496,098	518,665	42,069	43,982
14	うち、内部格付手法における指定関数方式適用分	494,333	518,665	41,919	43,982
15	うち、標準的手法適用分	1,764	—	149	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	—	—	—	—
16	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	0	0	0	0
16	マーケット・リスク	1,702,320	1,197,002	136,185	95,760
17	うち、標準的方式適用分	1,692,705	1,171,398	135,416	93,711
18	うち、内部モデル方式適用分	9,614	25,604	769	2,048
19	オペレーショナル・リスク	864,361	681,275	69,148	54,502
20	うち、基礎的手法適用分	—	—	—	—
21	うち、粗利益配分手法適用分	864,361	681,275	69,148	54,502
22	うち、先進的計測手法適用分	—	—	—	—
23	特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエ クスポージャー	168,503	46,223	14,289	3,919
	経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	17,926	—	1,434	—
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計	31,521,385	31,507,820	2,658,542	2,660,765

■ 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29年度

(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	11,742,630		
証書貸付	10,168,870		
手形貸付	401,018		
当座貸越	1,169,670		
割引手形	3,070		
うち、少数出資金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	324,698		
外国他店預け	324,698		
有価証券	52,332,765	52,332,759	
国債	11,612,797	11,612,797	
地方債	83	83	
短期社債	—	—	
社債	679,893	679,893	
株式	891,488	891,488	
その他の証券	39,148,501	39,148,495	
金銭の信託	7,438,320	7,438,320	
有価証券および金銭の信託のうち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものを除く。)の額		—	A1.1
有価証券および金銭の信託のうち、自己保有資本調達手段の額		—	—
普通出資(純資産の部に計上されるものを除く。)の額		—	A4
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A11
Tier 2資本調達手段の額		—	A17
有価証券および金銭の信託のうち、意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額		—	—
普通出資の額		—	A5
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A12
Tier 2資本調達手段の額		—	A18
有価証券および金銭の信託のうち、少数出資金融機関等の資本調達手段の額		211,254	—
普通出資の額		—	A6
その他Tier 1資本調達手段の額		—	A13
Tier 2資本調達手段の額		—	A19
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額		211,254	A21.2
有価証券および金銭の信託のうち、その他金融機関等の資本調達手段の額		57,530	—
特定項目十パーセント基準超過額		—	A7
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A9
その他Tier 1資本調達手段の額		39,041	A14
Tier 2資本調達手段の額		—	A20
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通出資に係る調整項目不算入額		18,489	A22
特定取引資産	8,582		
商品有価証券	3,064		
商品有価証券派生商品	—		
特定取引有価証券派生商品	24		
特定金融派生商品	5,493		
買入金銭債権	354,872		
コールローン	630,000		
債券貸借取引支払保証金	—		
現金預け金	28,729,996		
現金	55,871		
預け金	28,674,125		
その他資産	1,580,600		
未決済為替貸	35		
前払費用	411		
未収収益	172,228		
先物取引差入証拠金	4,063		
先物取引差金勘定	—		
金融派生商品	597,343		
金融商品等差入担保金	137,702		
その他の資産	668,814		

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
有形固定資産	120,920		
建物	46,873		
土地	47,280		
リース資産	23,099		
建物仮勘定	5		
その他の有形固定資産	3,661		
無形固定資産	40,043	40,043	
ソフトウェア	22,145	22,145	
リース資産	6,274	6,274	
その他の無形固定資産	11,623	11,623	
うち、のれんに係るもの(無形固定資産として計上されるものに限る。)の額		—	A1.2
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額		40,043	A2.1
うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額に 係る実効税率相当額		11,112	A2.2
うち、無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 関連するものの額		—	—
特定項目十パーセント基準超過額		—	A8
特定項目十五パーセント基準超過額		—	A10
無形固定資産(モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。)に 係る調整項目不算入額		—	A23
前払年金費用	20,821	20,821	A3
支払承諾見返	141,073		
貸倒引当金	△ 46,681	△ 46,681	
うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額		△ 30	A15
うち、適格引当金Tier 2算入額		—	A16
投資損失引当金	△ 1,032		
資産の部合計	103,417,613		
負債の部			
預金	65,823,858		
定期預金	56,839,908		
通知預金	32,094		
普通預金	3,442,679		
当座預金	97,820		
その他の預金	5,411,355		
譲渡性預金	2,920,656		
農林債	1,774,498		
農林債発行高	1,774,498		
特定取引負債	5,034		
特定取引有価証券派生商品	18		
特定金融派生商品	5,015		
借入金	4,585,004	4,585,004	
借入金	4,585,004	4,585,004	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る負債の額		—	D1
うち、Tier 2資本調達手段に係る負債の額		1,415,480	D2
コールマネー	—		
売現先勘定	15,080,638		
債券貸借取引受入担保金	—		
外国為替	38		
未払外国為替	38		
受託金	1,405,187		
その他負債	4,528,441		
未決済為替借	613		
未払費用	66,461		
未払法人税等	613		
前受収益	1,103		
従業員預り金	8,672		
先物取引差金勘定	64		
金融派生商品	214,744		
金融商品等受入担保金	419,712		
リース債務	27,100		
約定取引未決済借	3,773,492		
その他の負債	15,863		

(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
賞与引当金	6,022		
退職給付引当金	24,614		
役員退職慰労引当金	1,121		
農林水産業助成等引当金	—		
繰延税金負債	458,731	458,731	
うち、前払年金費用に係るものの額		5,777	D3
再評価に係る繰延税金負債	8,607		
支払承諾	141,073		
負債の部合計	96,763,528		
純資産の部			
資本金	3,480,488	3,480,488	
普通出資金	3,455,488	3,455,488	E1.1
(うち後配出資金)	3,029,771	3,029,771	
優先出資金	24,999	24,999	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.1
資本剰余金	25,020	25,020	
資本準備金	24,999	24,999	
うち、その他Tier 1資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		24,999	E5.2
その他資本剰余金	20	20	E1.2
再評価積立金	20	20	
利益剰余金	1,922,906	1,923,097	E2
利益準備金	709,566	709,566	
その他利益剰余金	1,213,340	1,213,531	
特別積立金	277,500	277,500	
別途積立金	559,403	559,403	
固定資産圧縮積立金	7,343	7,343	
退職給与基金	7	7	
当年度未処分剰余金	369,086	369,277	
当年度純利益	129,960	129,970	
会員勘定合計	5,428,416	5,428,612	
うち、上記以外に該当するものの額		—	E3
うち、Tier 2資本調達手段に係る会員勘定の額及びその内訳		—	E6
その他有価証券評価差額金	1,151,642	1,151,642	
繰延ヘッジ損益	59,713	59,713	
うち、繰延ヘッジ損益の額		88,989	E7
土地再評価差額金	14,312	14,312	
為替換算調整勘定		△ 0	
評価・換算差額等合計	1,225,668	1,225,668	E4
純資産の部合計	6,654,084		
負債及び純資産の部合計	103,417,613		

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

■ IRRBB1:金利リスク

(単位:百万円)

項番		イ		ロ		ハ		ニ	
		△EVE				△NII			
		平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度	平成28年度	平成29年度
1	上方パラレルシフト		2,414,759					215,487	
2	下方パラレルシフト		△ 910,955					△ 134,632	
3	スティープ化		744,233						
4	フラット化		△ 75,925						
5	短期金利上昇		635,873						
6	短期金利低下		△ 246,169						
7	最大値		2,414,759						215,487
		ホ				ヘ			
		平成28年度		平成29年度		平成28年度		平成29年度	
8	Tier 1資本の額	6,471,531				6,397,066			

自己資本の充実の状況等

■ 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

(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	11,948,542		
証書貸付	10,476,391		
手形貸付	370,443		
当座貸越	1,099,295		
割引手形	2,411		
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	224,101		
外国他店預け	224,101		
有価証券	62,108,251	62,108,246	
国債	13,166,759	13,166,759	
地方債	148	148	
短期社債	150,000	150,000	
社債	272,622	272,622	
株式	881,571	881,571	
その他の証券	47,637,150	47,637,144	
金銭の信託	6,982,774	6,982,774	
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		244,726	—
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		244,726	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		106,442	—
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		67,401	A22
特定取引資産	10,715		
商品有価証券	3,913		
商品有価証券派生商品	4		
特定取引有価証券派生商品	8		
特定金融派生商品	6,787		
買入金銭債権	257,888		
コールローン	146,220		
買現先勘定	—		
債券貸借取引支払保証金	1,173		
現金預け金	22,912,982		
現金	95,371		
預け金	22,817,610		
その他資産	997,741	997,741	
未決済為替貸	194	194	
前払費用	418	418	
未収収益	196,382	196,382	
先物取引差入証拠金	3,944	3,944	
先物取引差金勘定	617	617	
金融派生商品	414,707	414,707	
金融商品等差入担保金	149,628	149,628	
その他の資産	231,847	231,847	
前払年金費用の額	12,903	12,903	A3

(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
有形固定資産	115,392		
建物	44,345		
土地	47,280		
リース資産	21,119		
建物仮勘定	44		
その他の有形固定資産	2,601		
無形固定資産	28,425	28,425	
ソフトウェア	9,844	9,844	
リース資産	5,880	5,880	
その他の無形固定資産	12,700	12,700	
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		28,425	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		7,888	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
支払承諾見返	120,867		
貸倒引当金	△ 54,203	△ 54,203	
うち、一般貸倒引当金Tier 2算入額		△ 7	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	105,812,432		
負債の部			
預金	61,904,218		
定期預金	54,444,528		
通知預金	36,227		
普通預金	2,988,208		
当座預金	90,932		
その他の預金	4,344,321		
譲渡性預金	3,689,270		
農林債	2,423,827		
農林債発行高	2,423,827		
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	6,150		
商品有価証券派生商品	—		
特定取引有価証券派生商品	9		
特定金融派生商品	6,141		
借入金	4,315,111	4,315,111	
借入金	4,315,111	4,315,111	
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	3,365		
売現先勘定	19,645,010		
債券貸借取引受入担保金	1,013		
外国為替	2		
未払外国為替	2		
受託金	1,257,432		
その他負債	4,894,665		
未決済為替借	936		
未払費用	62,989		
未払法人税等	11,348		
前受収益	671		
従業員預り金	9,070		
先物取引差金勘定	—		
金融派生商品	228,773		
金融商品等受入担保金	433,362		
リース債務	24,045		
その他の負債	4,123,467		

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
賞与引当金	6,302		
退職給付引当金	22,301		
役員退職慰労引当金	938		
農林水産業助成等引当金	523		
繰延税金負債	573,768	573,768	
うち、前払年金費用に係るものの額		3,580	D3
再評価に係る繰延税金負債	8,607	8,607	
支払承諾	120,867		
負債の部合計	98,873,376		
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	1,862,453	1,862,634	E2
利益準備金	668,466	668,466	
その他利益剰余金	1,193,987	1,194,168	
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	
当年度未処分剰余金	390,580	390,761	
当年度純利益	203,414	203,342	
会員勘定合計	5,367,962	5,368,149	
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	1,583,476	1,583,476	
繰延ヘッジ損益	△ 26,695	△ 26,695	
うち、繰延ヘッジ損益の額		19,278	E7
土地再評価差額金	14,312	14,312	
為替換算調整勘定		10	
評価・換算差額等合計	1,571,093	1,571,103	E4
純資産の部合計	6,939,055		
負債及び純資産の部合計	105,812,432		

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

注2 「規制上の連結対象に基づいた貸借対照表」の金額は、経過措置勘案前の数値を記載しているため、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	
	EAD	所要自己資本額
信用リスク	1,405,053	25,217
内部格付手法を適用するエクスポージャー	1,245,613	24,981
事業法人(特定貸付債権を除く)	75,143	1,887
事業法人(特定貸付債権)	5,139	391
ソブリン	661,066	1
金融機関等	169,253	1,084
リテール	36	11
居住用不動産	1	0
適格リボルビング型リテール	—	—
その他リテール	35	10
証券化等	65,130	420
株式等	13,167	2,099
PD/LGD方式	8,691	906
簡易手法(マーケット・ベース方式)	1,006	341
内部モデル手法(マーケット・ベース方式)	3,469	852
信用リスク・アセットのみなし計算	251,108	18,919
購入債権	3,082	43
その他資産	2,485	122
標準的手法を適用するエクスポージャー	71	5
当座貸越(債券所有者)	—	—
前払費用	4	0
仮払金	67	5
その他	—	—
CVAリスク相当額	5,471	46
中央清算機関関連エクスポージャー	153,757	169
調整項目にかかる経過措置により算入されるもの	139	14
マーケット・リスク		1,361
標準的方式		1,354
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		1,354
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
オペレーショナル・リスク(粗利益配分手法)		691
所要自己資本の額の総計		27,271

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、EAD79,734億円、所要自己資本の額1,903億円となっています。

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EAD1,726億円、所要自己資本の額3億円を含んでいません。

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
単体総所要自己資本の額	26,585

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

■ 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	118,300	151,469	305	239,305	509,380	597
アジア	2,916	1,465	120	3,883	8,385	—
欧州	2,845	102,687	2,189	100,093	207,815	—
米州	8,415	180,120	381	152,398	341,315	—
その他	2,583	4,076	148	2,580	9,389	—
合計	135,060	439,819	3,146	498,260	1,076,287	597

■ 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	27,085	4,662	12	1	31,761	235	—
農業	477	4	1	0	483	55	2
林業	65	—	—	—	65	2	—
漁業	194	4	—	0	198	110	—
鉱業	138	—	—	0	138	—	—
建設業	853	110	—	0	963	0	—
電気・ガス・熱供給・ 水道業	3,562	54	—	0	3,617	—	—
情報通信業	1,188	87	—	1	1,277	—	—
運輸業	6,228	1,248	27	0	7,505	71	—
卸売・小売業	15,003	1,218	1	1	16,224	71	—
金融・保険業	26,965	78,241	3,102	495,660	603,969	9	—
不動産業	6,365	1,439	—	27	7,831	1	—
サービス業	14,823	821	0	11	15,657	39	8
地方公共団体	396	1	—	0	398	—	—
その他	31,713	351,925	—	2,556	386,195	0	—
合計	135,060	439,819	3,146	498,260	1,076,287	597	10

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います。

■ 残存期間別内訳

(単位:億円)

項目	貸出金、 コミットメント、 オフバランスシート エクスポージャー	有価証券	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	71,161	53,580	661	490,436	615,839
1年超3年以内	18,471	146,226	781	0	165,478
3年超5年以内	24,322	120,432	14	0	144,770
5年超7年以内	9,619	30,772	3	0	40,396
7年超	11,461	71,334	1,685	0	84,481
期間の定めなし	23	17,473	—	7,823	25,320
合計	135,060	439,819	3,146	498,260	1,076,287

注1 信用リスクに関するエクスポージャーの平成29年3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71億円です。

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。

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	
		増減
一般貸倒引当金	284	137
個別貸倒引当金	229	△ 127
日本	229	△ 127
アジア	—	—
欧州	—	—
米州	—	—
その他	—	—
特定海外債権引当勘定	—	—
合計	514	9

■ 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	
		増減
一般貸倒引当金	284	137
個別貸倒引当金	229	△ 127
製造業	70	23
農業	45	6
林業	2	△ 0
漁業	50	△ 5
鉱業	—	—
建設業	—	△ 2
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業	19	△ 11
卸売・小売業	17	△ 3
金融・保険業	6	△ 1
不動産業	—	△ 98
サービス業	17	△ 35
地方公共団体	—	—
その他	—	—
その他	—	—
特定海外債権引当勘定	—	—
合計	514	9

自己資本の充実の状況等

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

(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	1.08%	30.00%		31%	75,143	63,148	11,994	6,982	75.00%
格付1-1~格付4	0.11%	30.15%		24%	69,727	58,054	11,673	6,870	75.00%
格付5~格付7	1.52%	27.98%		74%	3,877	3,633	243	103	75.00%
格付8-1~格付8-2	15.84%	29.02%		208%	1,031	964	67	7	75.00%
小計	0.40%	30.02%		29%	74,637	62,652	11,984	6,982	75.00%
格付8-3~格付10-2	100.00%	26.54%	26.54%	332%	506	496	9	—	—
ソブリン向けエクスポージャー	0.00%	44.99%		0%	661,066	640,604	20,462	191	75.00%
格付1-1~格付4	0.00%	44.99%		0%	661,065	640,603	20,462	191	75.00%
格付5~格付7	1.00%	45.00%		134%	0	0	—	—	—
格付8-1~格付8-2	9.88%	0.02%		4%	0	0	—	—	—
小計	0.00%	44.99%		0%	661,066	640,604	20,462	191	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%	19.04%		8%	169,253	59,899	109,353	7	75.00%
格付1-1~格付4	0.04%	19.01%		8%	168,445	59,128	109,316	7	75.00%
格付5~格付7	2.02%	25.00%		74%	801	765	35	—	—
格付8-1~格付8-2	8.94%	45.00%		250%	6	5	0	—	—
小計	0.05%	19.04%		8%	169,253	59,899	109,353	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	0.17%	90.00%		130%	8,691	8,691	—	—	—
格付1-1~格付4	0.09%	90.00%		127%	8,545	8,545	—	—	—
格付5~格付7	2.08%	90.00%		293%	135	135	—	—	—
格付8-1~格付8-2	15.84%	90.00%		723%	7	7	—	—	—
小計	0.13%	90.00%		130%	8,688	8,688	—	—	—
格付8-3~格付10-2	100.00%	90.00%	90.00%	1,193%	3	3	—	—	—

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います。

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。

b. リテールエクスポージャー

平成28年度

(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	4.79%	43.92%	59.39%	86%	1,033	1,033	—	—	—
非デフォルト 非延滞	0.64%	43.92%	—	43%	949	949	—	—	—
非デフォルト 延滞	27.39%	43.92%	—	407%	55	55	—	—	—
非デフォルト 小計	2.12%	43.92%	—	63%	1,005	1,005	—	—	—
デフォルト	100.00%	—	59.39%	902%	28	28	—	—	—
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	20.55%	89.55%	97.78%	378%	37	13	23	—	—
非デフォルト 非延滞	2.15%	89.62%	—	143%	30	6	23	—	—
非デフォルト 延滞	26.36%	42.79%	—	246%	0	0	0	—	—
非デフォルト 小計	2.19%	89.55%	—	143%	30	6	23	—	—
デフォルト	100.00%	—	97.78%	1,395%	6	6	0	—	—
合計	5.34%	45.25%	67.00%	96%	1,071	1,047	23	—	—
非デフォルト 非延滞	0.68%	45.32%	—	46%	979	956	23	—	—
非デフォルト 延滞	27.39%	43.92%	—	407%	56	55	0	—	—
非デフォルト 小計	2.13%	45.25%	—	66%	1,035	1,012	23	—	—
デフォルト	100.00%	—	67.00%	1,000%	35	35	0	—	—

注1 平成29年3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います。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3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	
		増減
事業法人向けエクスポージャー	41	24
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	—	△0
居住用不動産向けエクスポージャー	—	△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
合計	41	24

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、一部投融资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28年度における損失の実績値合計は前年度比+24億円となりました。

自己資本の充実の状況等

■ 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	
	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
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	10	—
PD/LGD方式を適用する株式等エクスポージャー	4	—
居住用不動産向けエクスポージャー	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

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。

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
スロッシング・クライテリアに割り当てた特定貸付債権	5,875
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	5,875
リスク・ウェイト 50%	579
リスク・ウェイト 70%	3,664
リスク・ウェイト 90%	910
リスク・ウェイト 115%	161
リスク・ウェイト 250%	174
リスク・ウェイト 0%(デフォルト)	384
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います。

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
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	1,006
リスク・ウェイト 300%	—
リスク・ウェイト 400%	1,006

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	
	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	71	—
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%	71	—
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います。

信用リスク削減手法に関する事項

■ 信用リスク削減手法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
内部格付手法	96,922
適格金融資産担保	89,406
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	0
金融機関等向けエクスポージャー	89,406
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	7,515
事業法人向けエクスポージャー	4,055
ソブリン向けエクスポージャー	2,569
金融機関等向けエクスポージャー	890
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。

自己資本の充実の状況等

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
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) 4,203
グロスのアドオンの合計額	(B) 5,767
グロスの与信相当額	(C) = (A) + (B) 9,970
うち外為関連取引	7,197
うち金利関連取引	2,770
うち株式関連取引	2
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) 2,507
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) 7,462
担保の額	(F) 2,926
うち適格金融資産担保	2,926
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) 4,536

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
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。

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
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	—

■ 当在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

(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	65,130 (2)	0 (—)	512	0	512	0
個人等						
資産担保証券(ABS)	10,716 (—)	— (—)	—	—	—	—
住宅ローン担保証券(RMBS)	23,361 (—)	— (—)	—	—	—	—
不動産						
商業用モーゲージ担保証券(CMBS)	660 (—)	— (—)	—	—	—	—
事業法人等						
債務担保証券(CDO)	30,389 (—)	0 (—)	512	0	512	0
ローン債務担保(CLO)	30,389 (—)	— (—)	512	—	512	—
証券化商品担保(ABS CDO等)	0 (—)	0 (—)	0	0	—	0
債券担保(CBO)他	— (—)	— (—)	—	—	—	—
その他	2 (2)	— (—)	—	—	—	—

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います。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

(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)	(オフ・バランス)	(オン・バランス)	(オフ・バランス)	(オフ・バランス)
証券化エクスポージャーの額	64,617	64,615	2	406	404	1
リスク・ウェイト:20%以下	64,426	64,426	—	392	392	—
リスク・ウェイト:20%超 50%以下	61	61	—	1	1	—
リスク・ウェイト:50%超 100%以下	127	127	—	10	10	—
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	2	—	2	1	—	1
リスク・ウェイト:1,250%	—	—	—	—	—	—
再証券化エクスポージャーの額	512	512	—	14	14	—
リスク・ウェイト:20%以下	—	—	—	—	—	—
リスク・ウェイト:20%超 50%以下	512	512	—	14	14	—
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	
	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)

		平成28年度
算出基準日		平成29年3月31日
VaR (直近60営業日)	算出基準日	108
	最大値	128
	最小値	40
	平均値	65

● 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)

		平成28年度
算出基準日		平成29年3月31日
ストレスVaR (直近60営業日)	算出基準日	259
	最大値	311
	最小値	83
	平均値	191

● マーケット・リスク相当額

(単位:百万円)

			平成28年度
内部モデル方式採用分 (B) + (G) + (J)			769
VaR (MAX(C, D))			195
	算出基準日分	(C)	108
	直近60営業日の平均に (E) を乗じて得た額 (乗数)	(D)	195
	(乗数)	(E)	3.00
	(バック・テストによる超過回数)	(F)	2
ストレスVaR (MAX(H, I))			573
	算出基準日分	(G)	259
	直近60営業日の平均に (E) を乗じて得た額	(H)	573
	個別リスク計測時の追加賦課分(標準的方式)	(I)	0
		(J)	0

注1 平成28年度におけるバック・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	
	貸借対照表計上額	時価
株式等エクスポージャー	13,167	
上場株式等エクスポージャー	10,628	10,628
上記以外の株式等エクスポージャー	2,539	

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		
	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	346	0	0

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
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	4,366

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
	EAD
株式等	13,167
PD/LGD方式	8,691
簡易手法(マーケット・ベース方式)	1,006
内部モデル手法(マーケット・ベース方式)	3,469

■ 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	
	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	175,704	64%
マジョリティ方式	7,138	388%
マンドート方式	—	—
内部モデル手法	16,703	325%
蓋然性判断基準	3,061	428%
計	202,607	94%

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

(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
金利リスク	22,998
円金利リスク	1,329
ドル金利リスク	17,148
ユーロ金利リスク	4,371
その他通貨金利リスク	149

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います。

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いません。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います。

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3四半期		平成29年度第4四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	36,412,857		35,326,846	
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	59,264	5,941	64,950	6,482
3	うち、安定預金の額	359	11	362	11
4	うち、準安定預金の額	58,904	5,930	64,588	6,471
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	11,017,072	8,112,622	10,915,725	8,011,778
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	0	0	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	9,892,304	6,987,854	9,672,753	6,768,806
8	うち、負債性有価証券の額	1,124,769	1,124,769	1,242,972	1,242,972
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		259,727		231,830
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	2,733,287	1,693,107	2,597,219	1,554,316
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,445,176	1,445,176	1,310,321	1,310,321
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	1,288,111	247,931	1,286,898	243,995
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	4,511,643	235,331	4,753,466	483,940
15	偶発事象に係る資金流出額	3,270,516	142,613	3,403,961	164,047
16	資金流出合計額		10,449,341		10,452,393
資金流入額(3)		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	1,139,727	0	1,217,183	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	4,498,245	3,980,188	4,536,149	3,980,067
19	その他資金流入額	5,890,625	483,049	5,823,806	773,299
20	資金流入合計額	11,528,597	4,463,237	11,577,139	4,753,366
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		36,412,857		35,326,846
22	純資金流出額		5,986,104		5,699,028
23	単体流動性カバレッジ比率		608.2%		619.8%
24	平均値計算用データ数		62		59

単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

■ 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

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

■ 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

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

■ 算入可能適格流動性資産の合計額の内容に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

■ その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

流動性カバレッジ比率の状況に照らし、重要性の高い事項はありません。

報酬等に関する開示事項

■ 報酬体系にかかる開示について

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

び金融庁長官が別に定めるものを定める件」(以下「報酬告示」という。)に基づき、平成24年3月期から報酬体系に関する開示を行っています。

当金庫の対象役職員の報酬等に関する組織体制の整備状況に関する事項

■ 「対象役職員」の範囲

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

● 「対象役員」の範囲

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

● 「対象職員等」の範囲

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

■ 「主要な連結子法人等」の範囲

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

■ 「高額な報酬等を受ける者」の範囲

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

■ 「グループの業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者」の範囲

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

■ 対象役員の報酬等の決定について

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

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

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

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

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

平成29年4月から平成30年3月の間に、当金庫では、役員報酬審議委員会を2回開催しています。委員への報酬の支払いはありません。

報酬等に関する開示事項

当金庫の対象役員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価に関する事項

■ 報酬等に関する方針について

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

● 「対象役員」の報酬等に関する方針

当金庫の具体的な役員の報酬等は、役員報酬と退職慰労金で構成されています。

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

監事については、その職責を有効に機能させる観点から

固定報酬のみとし、経営計画の達成状況に応じた変動報酬はありません。

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

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

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

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

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

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

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

当金庫の対象役員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項

特段、前項までに掲げたもののほか、該当する事項はありません。

■ REM1:当該事業年度に割り当てられた報酬等

平成29年度

(単位:人、百万円)

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

注1 対象役員の数には、退任役員を含めて記載しています。

注2 退職慰労金は、平成29年度に支払った退職慰労金(過年度に繰り入れた退職慰労金を除く。)と平成29年度に計上した退職慰労金繰入額の合計額です。

■ REM2:特別報酬等

平成29年度

(単位:人、百万円)

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

■ REM3:繰延報酬等

平成29年度

(単位:百万円)

		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		繰延報酬等の 残高	イのうち、調整 又は変動の対象となる繰延 報酬等の残高	割当て後の報酬等に関して、 当該事業年度に指標等の変 動に連動しない調整を受け た変動額	割当て後の報酬等に関して、 当該事業年度に指標等の変 動に連動した調整を受けた 変動額	当該事業年度 に支払われた 繰延報酬等の 額
対象役員	現金報酬額	—	—	—	—	—
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—	—	—	—
	その他の報酬額	—	—	—	—	—
対象職員等	現金報酬額	—	—	—	—	—
	株式報酬額又は株式連動型報酬額	—	—	—	—	—
	その他の報酬額	—	—	—	—	—
総額		—	—	—	—	—

平成30年7月3日

確認書

1 私は、当金庫の平成29年4月1日から平成30年3月31日までの事業年度にかかる農林中央金庫法第81条に規定する説明書類上の連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結剰余金計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、貸借対照表、損益計算書および剰余金処分計算書(以下、「財務諸表」という)が、農林中央金庫法施行規則、企業内容等の開示に関する内閣府令、連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則等に照らし、全ての重要な点において、適正に表示されていることを確認いたしました。

また、財務諸表作成にかかる内部監査が有効に機能していることを確認いたしました。

2 当金庫は、以下の態勢を構築し、これが適切に機能する環境を整備することにより、財務諸表の適正性の確保を図っております。

(1) 財務諸表の作成にあたって、その業務分掌と所管部署が明確化されており、所管部署において適切に業務を遂行する態勢を整備しております。

(2) 当該所管部署の責任者より、財務諸表の作成プロセスの具体的な点検結果についての報告を受けるとともに、決算経理等の適正性にかかる内部確認書を入手しております。

(3) 内部監査部署にて、内部管理態勢の適切性と有効性の検証・評価を実施し、重要な指摘事項については遅滞なく理事会等へ報告する態勢を整備しております。

(4) 重要な経営情報については、理事会等へ適切に付議・報告されております。

農林中央金庫
代表理事 理事長

奥 和 登