

(2) 信用リスクに関する事項

【リスク管理の方針及び手続の概要】

信用リスクとは、お取引先の財務状況の悪化や倒産等により、当組合が損失を受けるリスクをいいます。

当組合では、信用リスクを管理すべき最重要リスクであるとの認識のうえ、厳正な与信判断を行うために、与信業務の基本的な考え方を明示した「クレジットポリシー」を策定し、役職員に理解と遵守を促すことによって信用リスク管理に取り組んでいます。

信用リスクの評価については、小口多数取引の推進によるリスク分散のほか、与信ポートフォリオ管理として自己査定による債務者区分別、業種別、さらには与信集中によるリスクの抑制のため大口与信先の管理など、さまざまな角度から分析に注力しています。また、一連の信用リスク管理の状況については、必要に応じて経営陣に対して適切に報告する態勢を整備しております。

信用コストである貸倒引当金は、「自己査定基準」に基づいて厳正な自己査定を実施したうえで、「償却・引当の計上基準」に基づき、自己査定における債務者区分ごとに適正な引当を行っています。また、その結果については、監査法人の監査を受けるなど、適正な計上に努めております。

信用リスクに関するエクスポージャー及び種類別の期末残高 地域別・業種別・残存期間別

(単位:百万円)

地域区分 業種区分 期間区分	信用リスク		エクスポージャー期末残高				デリバティブ取引		三月以上延滞 エクスポージャー	
			貸出金、コミットメント及びその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引		債券 株式・投資信託 その他証券					
	19年度	20年度	19年度	20年度	19年度	20年度	19年度	20年度	19年度	20年度
国内	86,430	83,104	53,106	51,611	5,995	6,816	-	-	5,618	5,911
国外	1,301	699	-	-	1,301	699	-	-	-	-
地域別合計	87,731	83,804	53,106	51,611	7,296	7,516	-	-	5,618	5,911
製造業	2,661	2,169	2,661	2,169	-	-	-	-	526	465
農業	1,515	1,365	1,515	1,365	-	-	-	-	245	392
林業	0	0	0	0	-	-	-	-	-	-
漁業	30	24	30	24	-	-	-	-	-	-
鉱業	1	0	1	0	-	-	-	-	-	-
建設業	4,869	4,484	4,869	4,484	-	-	-	-	774	783
電気・ガス・熱供給・水道	332	418	126	112	206	305	-	-	-	-
情報通信業	72	92	72	92	-	-	-	-	-	-
運輸業	459	630	459	532	-	98	-	-	38	9
卸売業、小売業	6,416	5,920	5,821	5,344	595	576	-	-	913	1,053
金融・保険業	25,644	23,205	207	341	2,146	1,723	-	-	-	-
不動産業	12,927	12,080	12,927	12,080	-	-	-	-	1,891	1,935
各種サービス	8,114	8,478	8,114	8,478	-	-	-	-	545	562
国・地方公共団体等	8,968	8,857	5,124	5,713	3,844	3,144	-	-	-	-
個人	11,028	10,771	11,028	10,771	-	-	-	-	681	675
その他	4,688	5,303	146	99	503	1,668	-	-	-	32
業種別合計	87,731	83,804	53,106	51,611	7,296	7,516	-	-	5,618	5,911
1年以下	46,357	12,408	30,405	7,117	3,577	541	-	-	-	-
1年超3年以下	13,109	6,729	5,408	2,713	347	1,026	-	-	-	-
3年超5年以下	9,848	16,781	5,747	4,046	1,006	1,535	-	-	-	-
5年超7年以下	3,612	6,874	3,113	3,868	499	1,305	-	-	-	-
7年超10年以下	3,626	10,023	2,567	7,911	1,074	1,611	-	-	-	-
10年超	1,288	26,627	988	25,437	286	1,190	-	-	-	-
期間の定めのないもの	5,843	823	4,868	517	504	305	-	-	-	-
その他	4,046	3,536	7	-	-	-	-	-	-	-
残存期間別合計	87,731	83,804	53,106	51,611	7,296	7,516	-	-	-	-

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

2. 「三月以上延滞エクスポージャー」とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から3ヶ月以上延滞している者に係るエクスポージャーのことであり、

3. 上記の「その他」は、裏付となる個々の資産の全部又は一部を把握することが困難な投資信託等および業種区分や期間区分に分類することが困難なエクスポージャーです。具体的には、「現金」・「投資信託」・「有形・無形固定資産」・「繰延税金資産」等が含まれます。

4. 残存期間別の残高につきましては、平成19年度は金利更改時期までの残存期間として各期間区分に分類していましたが、20年度は契約期限までの残存期間として分類しております。

一般貸倒引当金、個別貸倒引当金の期末残高及び期中の増減額

(単位:百万円)

項	目	期首残高	当期増減額	期末残高
一般貸倒引当金	平成19年度	350	33	317
	平成20年度	317	81	235
個別貸倒引当金	平成19年度	3,406	2	3,404
	平成20年度	3,404	1,008	2,395
合 計	平成19年度	3,756	35	3,721
	平成20年度	3,721	1,090	2,631

業種別の個別貸倒引当金及び貸出金償却の残高等

(単位:百万円)

業 種	個 別 貸 倒 引 当 金						貸出金償却	
	期首残高		当期増減額		期末残高		19年度	20年度
	19年度	20年度	19年度	20年度	19年度	20年度		
製 造 業	188	272	84	162	272	109	-	70
農 業	154	156	1	26	156	182	-	1
林 業	-	-	-	-	-	-	-	-
漁 業	-	-	-	-	-	-	-	-
鉱 業	-	-	-	-	-	-	-	-
建 設 業	486	487	0	225	487	261	8	4
電気・ガス・熱供給・水道	-	-	-	-	-	-	-	-
情 報 通 信 業	-	-	-	-	-	-	-	-
運 輸 業	21	25	3	23	25	2	-	-
卸 売 業、小 売 業	783	778	5	358	778	420	-	1
金 融・保 険 業	-	-	-	-	-	-	-	-
不 動 産 業	876	1,025	149	164	1,025	861	-	0
各 種 サ ー ビ ス	269	283	14	32	283	316	0	5
個 人	487	374	112	132	374	241	0	0
そ の 他	138	-	138	-	-	-	-	-
合 計	3,406	3,404	2	1,008	3,404	2,395	9	83

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