

IV. 信用リスク

1. リスク管理の方針及び手続の概要

当行では、「リスク管理に関する基本方針」において信用リスク管理の基本的な方針を次のとおり定め、これに従い信用リスクの管理に取り組んでおります。

- ・ 与信業務に関する基本原則・行動原則を定め厳正に業務運営するとともに、当行が取りうる信用リスクや行内手続きに対する共通認識を形成する。
- ・ 当行全体の信用リスクを客観的かつ精緻に測定・分析することを通じ、リスクに対する適正収益及び自己資本とのバランスを図るための態勢を強化する。
- ・ 信用リスクを厳格に管理する体制を整えるとともに、適切な償却、引当を行うなど、資産の健全性を確保する。

また、営業推進部門、審査部門から独立したリスク統括部が信用格付制度、資産自己査定、償却・引当制度などの企画・検証を行うとともに、リスクの状況を定期的及び必要に応じて常務会、取締役会に報告しております。

管理態勢や制度の詳細については、「リスク管理の充実」(P.14) をご参照ください。

2. 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及び三月以上延滞エクスポージャーの期末残高（地域別、業種別、残存期間別）

【連結】

(単位：百万円)

		信用リスクエクスポージャー								三月以上延滞 エクスポージャー	
		うち貸出金等				うち債券		うちデリバティブ 取引			
		平成19年度	平成20年度	平成19年度	平成20年度	平成19年度	平成20年度	平成19年度	平成20年度		
地域別	国内	6,203,747	6,365,444	3,601,042	3,844,308	1,713,300	1,575,500	20,824	17,380	36,564	40,042
	国外	180,931	155,925	29,720	32,692	98,130	84,923	1,291	1,932	—	—
	合計	6,384,678	6,521,369	3,630,763	3,877,001	1,811,431	1,660,423	22,115	19,312	36,564	40,042
業種別	製造業	826,646	897,949	664,724	770,484	49,212	45,059	4,005	4,894	4,369	4,927
	農業	5,727	6,059	5,204	5,471	—	—	319	363	316	1
	林業	231	227	225	224	—	—	—	—	0	—
	漁業	2,377	2,201	2,373	2,197	—	—	—	—	—	—
	鉱業	4,930	11,613	4,167	11,130	—	—	—	—	—	9
	建設業	241,429	222,918	185,291	187,431	48,310	30,264	29	26	2,281	4,108
	電気・ガス・ 熱供給・水道業	18,946	27,545	13,091	22,287	5,874	4,034	—	7	0	—
	情報通信業	17,530	20,744	13,286	18,299	3,168	1,150	—	9	78	361
	運輸業	153,309	173,766	106,824	125,761	35,645	39,523	7	5	760	2,397
	卸・小売業	481,943	483,258	432,943	451,934	16,257	7,584	3,359	3,992	3,111	4,726
	金融・保険業	1,061,211	1,109,789	179,192	177,320	458,474	348,612	11,400	7,653	443	1,006
	不動産業	292,393	221,227	227,289	212,036	5,933	1,900	128	97	1,908	5,420
	各種サービス業	518,816	522,597	476,197	468,384	26,121	38,289	346	330	17,423	10,801
	国・地方公共団体	1,233,480	1,223,982	160,456	157,122	1,064,303	1,059,081	1,227	—	—	—
	個人	1,131,861	1,237,134	1,129,772	1,234,222	—	—	—	—	5,869	6,281
	国・地方公共団体 (外国)	36,804	42,777	—	—	35,992	42,000	—	—	—	—
金融機関(外国)	99,062	64,689	—	—	46,307	25,608	1,289	1,932	—	—	
その他の業種(外国)	44,082	50,033	29,720	32,692	15,830	17,314	1	—	—	—	
その他	213,893	202,849	—	—	—	—	—	—	—	—	
合計	6,384,678	6,521,369	3,630,763	3,877,001	1,811,431	1,660,423	22,115	19,312	36,564	40,042	
残存 期間別	1年以下	1,560,972	1,416,216	990,056	1,027,019	562,766	229,455	7,750	516	—	—
	1年超3年以下	1,014,457	1,041,360	475,404	461,992	517,050	558,427	899	3,875	—	—
	3年超5年以下	873,398	870,161	464,151	511,011	245,869	326,377	7,337	8,264	—	—
	5年超7年以下	382,452	370,391	206,121	242,623	125,040	114,854	3,673	3,828	—	—
	7年超10年以下	643,725	710,080	302,890	338,303	303,971	366,823	2,454	2,815	—	—
	10年超	1,242,588	1,338,263	1,169,500	1,273,768	56,733	64,484	—	10	—	—
	期間の定めのないもの	667,083	774,895	22,638	22,282	—	—	—	—	—	—
	合計	6,384,678	6,521,369	3,630,763	3,877,001	1,811,431	1,660,423	22,115	19,312	—	—

(注) 1. 貸出金等とは、貸出金、コミットメント、支払承諾であります。

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か月以上延滞しているエクスポージャー又は引当金勘案前でリスク・ウェイトが150%であるエクスポージャーであります。

【単体】

(単位：百万円)

		信用リスクエクスポージャー								三月以上延滞 エクスポージャー	
				うち貸出金等		うち債券		うちデリバティブ 取引			
		平成19年度	平成20年度	平成19年度	平成20年度	平成19年度	平成20年度	平成19年度	平成20年度		
地域別	国内	6,178,184	6,336,712	3,642,162	3,883,144	1,703,105	1,563,806	20,824	17,380	31,237	34,347
	国外	180,184	155,925	29,354	31,827	95,528	83,206	1,291	1,932	—	—
	合計	6,358,369	6,492,637	3,671,517	3,914,972	1,798,633	1,647,013	22,115	19,312	31,237	34,347
業種別	製造業	806,656	877,878	664,531	770,303	49,212	45,059	4,005	4,894	3,658	4,005
	農業	5,554	5,853	5,204	5,471	—	—	319	363	316	1
	林業	225	224	225	224	—	—	—	—	0	—
	漁業	2,377	2,201	2,373	2,197	—	—	—	—	—	—
	鉱業	4,858	11,545	4,167	11,130	—	—	—	—	—	—
	建設業	238,484	220,243	185,291	187,431	48,310	30,264	29	26	2,214	4,052
	電気・ガス・ 熱供給・水道業	18,792	27,397	13,091	22,287	5,874	4,034	—	7	0	—
	情報通信業	17,501	20,716	13,286	18,299	3,168	1,150	—	9	78	361
	運輸業	148,850	169,713	106,854	125,785	35,645	39,523	7	5	677	2,298
	卸・小売業	474,011	475,180	432,943	451,934	16,257	7,584	3,359	3,992	2,804	4,424
	金融・保険業	1,061,684	1,109,515	179,192	177,320	458,474	348,612	11,400	7,653	351	1,005
	不動産業	291,724	220,520	227,237	211,984	5,933	1,900	128	97	1,856	5,369
	各種サービス業	549,718	551,926	520,219	510,109	26,121	38,289	346	330	16,099	9,199
	国・地方公共団体	1,222,587	1,210,740	160,456	157,122	1,054,108	1,047,387	1,227	—	—	—
	個人	1,129,131	1,234,453	1,127,085	1,231,541	—	—	—	—	3,178	3,629
	国・地方公共団体 (外国)	36,804	42,777	—	—	35,992	42,000	—	—	—	—
	金融機関(外国)	98,750	65,607	—	—	43,705	23,891	1,289	1,932	—	—
	その他の業種(外国)	43,716	49,168	29,354	31,827	15,830	17,314	1	—	—	—
	その他	206,937	196,972	—	—	—	—	—	—	—	—
	合計	6,358,369	6,492,637	3,671,517	3,914,972	1,798,633	1,647,013	22,115	19,312	31,237	34,347
	残存 期間別	1年以下	1,569,562	1,423,218	1,008,161	1,041,431	556,410	224,884	7,750	516	
1年超3年以下		1,014,775	1,040,222	495,224	478,701	512,129	554,126	899	3,875		
3年超5年以下		853,970	851,027	467,096	517,910	245,030	321,930	7,337	8,264		
5年超7年以下		373,985	362,522	206,049	242,607	124,357	114,764	3,673	3,828		
7年超10年以下		642,910	708,937	302,862	338,270	303,971	366,823	2,454	2,815		
10年超		1,242,572	1,338,263	1,169,484	1,273,768	56,733	64,484	—	10		
期間の定めのないもの		660,591	768,446	22,638	22,282	—	—	—	—		
合計		6,358,369	6,492,637	3,671,517	3,914,972	1,798,633	1,647,013	22,115	19,312		

3. 償却・引当金の額

(1) 貸倒引当金の計上基準

一般貸倒引当金

区分	計上基準
正常先債権	今後1年間の予想損失額を貸倒実績率により算出し計上
要注意先債権	要注意先債権を2つの区分に分類し、その区分ごとに算出した予想損失額を計上
要管理先債権等	今後3年間の予想損失額を貸倒実績率により算出し計上 また、与信額が一定額以上の大口先のうち合理的にキャッシュ・フローを見積もることが できる先については、予想損失額をDCF法により算出し計上
上記以外の要注意先債権	今後3年間の予想損失額を貸倒実績率により算出し計上

(注) 要管理先債権等とは、①要管理先債権及び②経営改善計画等により貸出条件緩和債権に該当せず、その他要注意先とした先に対する債権であります。

個別貸倒引当金

区分	計上基準
破綻懸念先債権	債権額から担保の処分可能見込額及び保証等により回収が可能と認められる額を控除した 残額に対して、貸倒実績率により算出した今後3年間の予想損失額または合理的に見積もら れたキャッシュ・フローによる回収可能な部分を考慮した予想損失額を計上
実質破綻先債権 破綻先債権	債権額から担保の処分可能見込額及び保証等により回収が可能と認められる額を控除した 残額の全額を計上

(2) 一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、特定海外債権引当勘定の期末残高及び期中増減額

【連結】

(単位：百万円)

	平成19年度			平成20年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	31,301	△1,764	29,537	29,537	△2,748	26,788
個別貸倒引当金	54,354	△11,846	42,508	42,508	△6,711	35,796
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	85,656	△13,610	72,045	72,045	△9,460	62,585

【単体】

(単位：百万円)

	平成19年度			平成20年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
一般貸倒引当金	28,898	△1,805	27,092	27,092	△2,791	24,300
個別貸倒引当金	47,411	△12,050	35,360	35,360	△6,436	28,923
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	76,309	△13,856	62,452	62,452	△9,228	53,224

(3) 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成19年度			平成20年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	31,173	△1,749	29,424	29,424	△2,740	26,684
国外	127	△14	113	113	△8	104
合計	31,301	△1,764	29,537	29,537	△2,748	26,788

【単体】

(単位：百万円)

	平成19年度			平成20年度		
	期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
国内	28,775	△1,789	26,985	26,985	△2,779	24,205
国外	123	△15	107	107	△12	95
合計	28,898	△1,805	27,092	27,092	△2,791	24,300

(4) 個別貸倒引当金の地域別、業種別内訳

【連結】

(単位：百万円)

		平成19年度			平成20年度		
		期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
地域別	国内	54,354	△11,848	42,506	42,506	△6,709	35,796
	国外	—	1	1	1	△1	—
	合計	54,354	△11,846	42,508	42,508	△6,711	35,796
業種別	製造業	10,367	△5,779	4,588	4,588	△94	4,494
	農業	3	△1	1	1	0	1
	林業	5	△5	—	—	—	—
	漁業	—	—	—	—	—	—
	鉱業	395	△60	334	334	52	387
	建設業	3,135	△337	2,798	2,798	△437	2,361
	電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
	情報通信業	128	274	402	402	△103	299
	運輸業	1,688	△203	1,485	1,485	150	1,635
	卸・小売業	4,921	△1,244	3,676	3,676	1,519	5,196
	金融・保険業	787	230	1,018	1,018	130	1,148
	不動産業	2,390	△135	2,255	2,255	2,300	4,556
	各種サービス業	23,037	△3,685	19,351	19,351	△9,381	9,969
	国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
	個人	7,278	△1,160	6,117	6,117	△375	5,742
	その他	214	262	476	476	△473	3
	合計	54,354	△11,846	42,508	42,508	△6,711	35,796

【単体】

(単位：百万円)

		平成19年度			平成20年度		
		期首残高	期中増減額	期末残高	期首残高	期中増減額	期末残高
地域別	国内	47,411	△12,050	35,360	35,360	△6,436	28,923
	国外	—	—	—	—	—	—
	合計	47,411	△12,050	35,360	35,360	△6,436	28,923
業種別	製造業	9,728	△5,896	3,832	3,832	△146	3,686
	農業	3	△1	1	1	0	1
	林業	5	△5	—	—	—	—
	漁業	—	—	—	—	—	—
	鉱業	394	△60	334	334	52	387
	建設業	3,061	△345	2,715	2,715	△412	2,303
	電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
	情報通信業	128	274	402	402	△103	299
	運輸業	1,526	△218	1,307	1,307	192	1,500
	卸・小売業	4,533	△1,311	3,222	3,222	1,553	4,775
	金融・保険業	787	230	1,018	1,018	129	1,147
	不動産業	2,351	△130	2,221	2,221	2,301	4,522
	各種サービス業	21,469	△3,527	17,941	17,941	△9,507	8,433
	国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
	個人	3,419	△1,058	2,361	2,361	△495	1,865
	その他	—	—	—	—	—	—
	合計	47,411	△12,050	35,360	35,360	△6,436	28,923

(5) 業種別の貸出金償却の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成19年度	平成20年度
製造業	151	241
農業	—	—
林業	—	—
漁業	—	—
鉱業	—	—
建設業	29	45
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	25
運輸業	7	—
卸・小売業	351	144
金融・保険業	—	5
不動産業	374	181
各種サービス業	1,204	750
国・地方公共団体	—	—
個人	508	437
その他	94	—
合計	2,721	1,830

【単体】

(単位：百万円)

	平成19年度	平成20年度
製造業	126	232
農業	—	—
林業	—	—
漁業	—	—
鉱業	—	—
建設業	18	27
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	25
運輸業	—	—
卸・小売業	318	144
金融・保険業	—	5
不動産業	374	181
各種サービス業	450	750
国・地方公共団体	—	—
個人	20	26
その他	—	—
合計	1,308	1,392

4. リスク・ウェイトの判定に使用する格付機関等

リスク・ウェイトの判定においては、内部管理との整合を考慮し、また、特定の格付機関に偏らず、格付の客観性を高めるためにも複数の格付機関等を利用することが適切との判断に基づき、すべてのエクスポージャーに(株)格付投資情報センター及び(株)日本格付研究所の格付を使用しております。中央政府、外国法人、外国証券については、上記に加えて、ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク及びスタンダード・アンド・プアーズ・レーティング・サービスの格付を使用しております。

5. リスク・ウェイトの区分ごとの残高並びに資本控除した額

【連結】

(単位：百万円)

	平成19年度末			平成20年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に付与された格付	左記以外		中央政府に付与された格付	左記以外	
0%	1,707,291	—	57,219	1,822,199	6,871	157,064
10%	57,813	—	292,727	75,364	—	229,030
20%	460,077	126,561	—	308,800	153,026	—
35%	—	—	487,422	—	—	507,315
50%	17	288,227	3,083	10	368,533	2,443
75%	—	—	485,685	—	—	536,528
100%	—	123,416	2,031,808	—	151,231	1,954,610
150%	—	200	3,626	—	—	5,843
自己資本控除	—	—	123	—	—	93
その他	—	—	44,254	—	—	20,399
合計	2,225,199	538,405	3,405,951	2,206,375	679,662	3,413,329

【単体】

(単位：百万円)

	平成19年度末			平成20年度末		
	格付有り		格付無し	格付有り		格付無し
	中央政府に付与された格付	左記以外		中央政府に付与された格付	左記以外	
0%	1,695,533	—	55,688	1,808,076	5,834	157,061
10%	57,813	—	292,727	75,354	—	229,030
20%	460,342	126,561	—	309,379	153,025	—
35%	—	—	488,476	—	—	508,265
50%	17	288,227	2,582	10	368,324	1,896
75%	—	—	483,483	—	—	508,390
100%	—	123,416	2,027,071	—	151,053	1,975,005
150%	—	200	3,143	—	—	5,653
自己資本控除	—	—	123	—	—	93
その他	—	—	44,928	—	—	20,990
合計	2,213,706	538,405	3,398,226	2,192,821	678,239	3,406,387

(注) 1. 金額は信用リスク削減手法の効果を勘案した後の残高であります。

2. 中央政府に付与された格付の項目の額は、中央政府及び中央銀行向けのほか、外国の中央政府以外の公共部門向けや金融機関向け等、リスク・ウェイトの判定にあたり所在する国や設立された国の中央政府に付与された格付を使用するエクスポージャーの額（当該国に格付が無い場合を除く）であります。

また、我が国の地方公共団体向け、我が国の政府関係機関向け、地方三公社向けはすべてここに含めております。

3. 複数の資産を裏付けとする資産（所謂ファンド）は、リスク・ウェイト区分のその他に記載しております。これらの平均リスク・ウェイトは約77%となっております。