

IV. 信用リスク

1. リスク管理の方針及び手続

信用リスクとは、お取引先や有価証券の発行体が、業況悪化などの原因により、約定通り利息支払や元金返済・償還ができなくなることで銀行が損失を被るリスクをいいます。

当行では、与信業務における基本方針を「クレジットポリシー」として定め、地域との共生や法令等の遵守をはかりながら、健全な貸出資産の積上げと不良債権の発生防止に注力しております。

また、与信ポートフォリオのデフォルト発生確率や保全状況を統計的に分析することで、信用リスク量の計測、傾向分析や課題把握を行い、信用リスク管理の高度化に努めております。

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		うち有価証券		うちデリバティブ取引			
		平成18年度	平成19年度	平成18年度	平成19年度	平成18年度	平成19年度	平成18年度	平成19年度	平成18年度	平成19年度
地域別	国内	5,837,970	6,203,747	3,645,132	3,601,042	1,827,207	1,948,697	8,060	20,824	28,441	36,564
	国外	174,217	180,931	29,846	29,720	112,078	96,628	1,655	1,291	—	—
	合計	6,012,188	6,384,678	3,674,978	3,630,763	1,939,286	2,045,326	9,715	22,115	28,441	36,564
業種別	製造業	885,568	826,646	687,145	664,724	164,015	129,772	1,436	4,005	4,383	4,369
	農業	4,818	5,727	4,656	5,204	—	—	—	319	327	316
	林業	264	231	258	225	—	—	—	—	9	0
	漁業	1,994	2,377	1,990	2,373	—	—	—	—	—	—
	鉱業	5,738	4,930	4,897	4,167	748	690	—	—	54	—
	建設業	255,753	241,429	201,590	185,291	51,004	53,033	3	29	2,499	2,281
	電気・ガス・熱供給・水道業	19,960	18,946	11,907	13,091	7,882	5,665	—	—	—	0
	情報通信業	23,203	17,530	16,656	13,286	6,518	4,226	—	—	91	78
	運輸業	147,388	153,309	104,575	106,824	37,310	41,813	0	7	1,272	760
	卸・小売業	503,963	481,943	455,288	432,943	38,249	37,311	1,264	3,359	3,401	3,111
	金融・保険業	703,342	1,061,211	141,949	179,192	456,820	486,588	3,955	11,400	340	443
	不動産業	291,713	292,393	211,753	227,289	79,126	64,302	87	128	1,678	1,908
	各種サービス業	575,986	518,816	538,918	476,197	21,496	28,084	494	346	7,881	17,423
	国・地方公共団体	1,090,728	1,233,480	156,283	160,456	927,675	1,064,303	818	1,227	—	—
	個人	1,108,668	1,131,861	1,107,260	1,129,772	—	—	—	—	6,499	5,869
	国・地方公共団体(外国)	33,384	36,804	—	—	32,934	35,992	—	—	—	—
	金融機関(外国)	87,964	99,062	—	—	58,399	46,307	1,641	1,289	—	—
	その他の業種(外国)	48,613	44,082	29,846	29,720	18,720	14,327	13	1	—	—
	その他	223,134	213,893	—	—	38,384	32,904	—	—	—	—
	合計	6,012,188	6,384,678	3,674,978	3,630,763	1,939,286	2,045,326	9,715	22,115	28,441	36,564
残存期間別	1年以下	1,434,108	1,560,972	1,058,854	990,056	236,007	343,633	3,237	7,750	—	—
	1年超3年以下	975,841	1,014,457	469,388	475,404	489,269	523,049	958	899	—	—
	3年超5年以下	924,859	873,398	434,326	464,151	465,311	380,012	1,841	7,337	—	—
	5年超7年以下	405,362	382,452	259,801	206,121	133,283	164,711	2,317	3,673	—	—
	7年超10年以下	479,665	643,725	284,716	302,890	191,754	337,139	1,360	2,454	—	—
	10年超	1,260,102	1,242,588	1,148,817	1,169,500	111,247	73,088	—	—	—	—
	期間の定めのないもの	532,248	667,083	19,074	22,638	312,412	223,692	—	—	—	—
	合計	6,012,188	6,384,678	3,674,978	3,630,763	1,939,286	2,045,326	9,715	22,115	—	—

(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		うち有価証券		うちデリバティブ 取引		平成18年度	平成19年度
		平成18年度	平成19年度	平成18年度	平成19年度	平成18年度	平成19年度	平成18年度	平成19年度		
地域別	国内	5,814,332	6,178,184	3,688,707	3,642,162	1,820,560	1,939,129	8,060	20,824	23,150	31,237
	国外	171,013	180,184	29,530	29,354	109,368	96,051	1,655	1,291	—	—
	合計	5,985,346	6,358,369	3,718,238	3,671,517	1,929,928	2,035,180	9,715	22,115	23,150	31,237
業種別	製造業	864,145	806,656	686,940	664,531	163,745	129,614	1,436	4,005	3,939	3,658
	農業	4,640	5,554	4,618	5,204	—	—	—	319	327	316
	林業	259	225	258	225	—	—	—	—	9	0
	漁業	1,994	2,377	1,990	2,373	—	—	—	—	—	—
	鉱業	5,648	4,858	4,897	4,167	748	690	—	—	54	—
	建設業	252,677	238,484	201,590	185,291	50,934	52,996	3	29	2,439	2,214
	電気・ガス・ 熱供給・水道業	19,826	18,792	11,907	13,091	7,882	5,665	—	—	—	0
	情報通信業	23,174	17,501	16,656	13,286	6,492	4,199	—	—	91	78
	運輸業	142,069	148,850	104,611	106,854	37,316	41,821	0	7	1,205	677
	卸・小売業	495,225	474,011	455,288	432,943	38,202	37,265	1,264	3,359	3,186	2,804
	金融・保険業	752,900	1,061,684	189,899	179,192	458,731	487,341	3,955	11,400	340	351
	不動産業	290,940	291,724	211,700	227,237	78,920	64,096	87	128	1,625	1,856
	各種サービス業	560,223	549,718	537,728	520,219	21,516	28,425	494	346	6,360	16,099
	国・地方公共団体	1,080,054	1,222,587	156,283	160,456	917,685	1,054,108	818	1,227	—	—
	個人	1,105,685	1,129,131	1,104,335	1,127,085	—	—	—	—	3,570	3,178
	国・地方公共団体 (外国)	33,384	36,804	—	—	32,934	35,992	—	—	—	—
	金融機関(外国)	88,260	98,750	—	—	58,309	45,730	1,641	1,289	—	—
	その他の業種(外国)	47,702	43,716	29,530	29,354	18,124	14,327	13	1	—	—
	その他	216,534	206,937	—	—	38,384	32,904	—	—	—	—
	合計	5,985,346	6,358,369	3,718,238	3,671,517	1,929,928	2,035,180	9,715	22,115	23,150	31,237
残存 期間別	1年以下	1,441,572	1,569,562	1,071,962	1,008,161	233,216	337,277	3,237	7,750	—	—
	1年超3年以下	973,690	1,014,775	490,768	495,224	481,004	518,128	958	899	—	—
	3年超5年以下	910,081	853,970	443,306	467,096	464,379	379,173	1,841	7,337	—	—
	5年超7年以下	395,260	373,985	259,716	206,049	133,192	164,252	2,317	3,673	—	—
	7年超10年以下	478,564	642,910	284,609	302,862	192,564	337,589	1,360	2,454	—	—
	10年超	1,260,083	1,242,572	1,148,800	1,169,484	111,247	73,088	—	—	—	—
	期間の定めのないもの	526,092	660,591	19,074	22,638	314,323	225,670	—	—	—	—
	合計	5,985,346	6,358,369	3,718,238	3,671,517	1,929,928	2,035,180	9,715	22,115	—	—

3. 償却・引当金の額

当行及び子会社の貸倒引当金は、取締役会で決議された「資産自己査定による償却・貸倒引当金等計上規定」に則り、資産の自己査定による債務者区分に応じ、以下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先（破綻先）に係る債権及びそれと同等の状況にある先（実質破綻先）の債権については、債権額から担保の処分可能見込額及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先（破綻懸念先）の債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、必要と認める額を計上しております。上記以外の債権については、一定の種類毎に分類し、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。

すべての債権は、「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監査部署が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。

なお、当行は「部分直接償却」を実施しておりません。

(1) 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18年度			平成19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	22,256	9,045	31,301	31,301	△1,764	29,537
個別貸倒引当金	74,152	△19,798	54,354	54,354	△11,846	42,508
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	96,409	△10,752	85,656	85,656	△13,610	72,045

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年度			平成19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	21,624	7,273	28,898	28,898	△1,805	27,092
個別貸倒引当金	71,347	△23,936	47,411	47,411	△12,050	35,360
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—	—
合計	92,972	△16,662	76,309	76,309	△13,856	62,452

(2) 一般貸倒引当金の地域別内訳

【連結】

(単位：百万円)

	平成18年度			平成19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	22,202	8,971	31,173	31,173	△1,749	29,424
国外	53	74	127	127	△14	113
合計	22,256	9,045	31,301	31,301	△1,764	29,537

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年度			平成19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	21,580	7,194	28,775	28,775	△1,789	26,985
国外	43	79	123	123	△15	107
合計	21,624	7,273	28,898	28,898	△1,805	27,092

(3) 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18年度			平成19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	74,152	△19,798	54,354	54,354	△11,848	42,506
	国外	—	—	—	—	1	1
	合計	74,152	△19,798	54,354	54,354	△11,846	42,508
業種別	製造業	14,054	△3,686	10,367	10,367	△5,779	4,588
	農業	21	△17	3	3	△1	1
	林業	—	5	5	5	△5	—
	漁業	—	—	—	—	—	—
	鉱業	43	351	395	395	△60	334
	建設業	6,387	△3,251	3,135	3,135	△337	2,798
	電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
	情報通信業	65	62	128	128	274	402
	運輸業	1,977	△288	1,688	1,688	△203	1,485
	卸・小売業	8,994	△4,073	4,921	4,921	△1,244	3,676
	金融・保険業	748	39	787	787	230	1,018
	不動産業	10,274	△7,884	2,390	2,390	△135	2,255
	各種サービス業	27,319	△4,282	23,037	23,037	△3,685	19,351
	国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
	個人	4,006	3,271	7,278	7,278	△1,160	6,117
	その他	259	△45	214	214	262	476
	合計	74,152	△19,798	54,354	54,354	△11,846	42,508

【単体】

(単位：百万円)

		平成18年度			平成19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	71,347	△23,936	47,411	47,411	△12,050	35,360
	国外	—	—	—	—	—	—
	合計	71,347	△23,936	47,411	47,411	△12,050	35,360
業種別	製造業	13,462	△3,733	9,728	9,728	△5,896	3,832
	農業	21	△17	3	3	△1	1
	林業	—	5	5	5	△5	—
	漁業	—	—	—	—	—	—
	鉱業	33	361	394	394	△60	334
	建設業	6,281	△3,219	3,061	3,061	△345	2,715
	電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—
	情報通信業	65	62	128	128	274	402
	運輸業	1,783	△257	1,526	1,526	△218	1,307
	卸・小売業	8,623	△4,089	4,533	4,533	△1,311	3,222
	金融・保険業	748	39	787	787	230	1,018
	不動産業	10,234	△7,882	2,351	2,351	△130	2,221
	各種サービス業	26,088	△4,618	21,469	21,469	△3,527	17,941
	国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—
	個人	4,006	△586	3,419	3,419	△1,058	2,361
	その他	—	—	—	—	—	—
	合計	71,347	△23,936	47,411	47,411	△12,050	35,360

(4) 業種別の貸出金償却の額

【連結】

(単位：百万円)

	平成18年度	平成19年度
製造業	2,268	151
農業	—	—
林業	—	—
漁業	—	—
鉱業	—	—
建設業	22	29
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業	112	7
卸・小売業	137	351
金融・保険業	3	—
不動産業	2	374
各種サービス業	3,078	1,204
国・地方公共団体	—	—
個人	251	508
その他	—	94
合 計	5,876	2,721

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年度	平成19年度
製造業	2,213	126
農業	—	—
林業	—	—
漁業	—	—
鉱業	—	—
建設業	3	18
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—
情報通信業	—	—
運輸業	27	—
卸・小売業	96	318
金融・保険業	3	—
不動産業	—	374
各種サービス業	3,068	450
国・地方公共団体	—	—
個人	22	20
その他	—	—
合 計	5,436	1,308

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18年度末			平成19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%	1,329,105	—	53,774	1,707,291	—	57,219
10%	74,138	—	284,186	57,813	—	292,727
20%	400,903	88,910	—	460,077	126,561	—
35%	—	—	502,707	—	—	487,422
50%	25	274,901	2,295	17	288,227	3,083
75%	—	—	479,255	—	—	485,685
100%	—	140,545	2,160,636	—	123,416	2,031,808
150%	—	200	2,945	—	200	3,626
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	86	—	—	123
その他	—	—	49,104	—	—	44,254
合計	1,804,173	504,558	3,534,993	2,225,199	538,405	3,405,951

【単体】

(単位：百万円)

	平成18年度末			平成19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%	1,318,138	—	52,178	1,695,533	—	55,688
10%	74,138	—	284,186	57,813	—	292,727
20%	401,286	88,315	—	460,342	126,561	—
35%	—	—	503,793	—	—	488,476
50%	25	274,901	1,744	17	288,227	2,582
75%	—	—	477,214	—	—	483,483
100%	—	140,545	2,153,843	—	123,416	2,027,071
150%	—	200	2,676	—	200	3,143
350%	—	—	—	—	—	—
自己資本控除	—	—	86	—	—	123
その他	—	—	49,820	—	—	44,928
合計	1,793,589	503,962	3,525,544	2,213,706	538,405	3,398,226

- (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65%となっております。