

重要な会計方針および注記事項

注1. 記載金額は千円未満を切り捨てて表示しております。

- 有価証券の評価基準及び評価方法
有価証券の評価は、子会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等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。
- デリバティブ取引の評価基準及び評価方法
デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。
- 有形固定資産（リース資産を除く）の減価償却の方法
有形固定資産の減価償却は、当金庫の定める決算経理規程に基づき定率法（ただし、1998年4月1日以後に取得した建物（建物附属設備を除く）並びに2016年4月1日以後に取得した建物附属設備及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す。
建物 3年～50年
その他 3年～20年
- 無形固定資産の減価償却の方法
無形固定資産の減価償却は、定額法により償却しております。なお、自金庫利用のソフトウェアについては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。
- リース資産の減価償却の方法
所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」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っております。なお、残存価額については零としております。
- 外貨建資産及び負債の換算基準
外貨建資産・負債の本邦通貨への換算基準については、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。
- 貸倒引当金の計上基準
貸倒引当金は、当金庫の定める資産査定規程及び決算経理規程に定める償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号 2022年4月14日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権（以下、「債権」とは、貸出金及び貸出金に準ずるその他の債権のことをいう。）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各々の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。破綻懸念先債権に相当する債権については、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。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、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た残額を計上しております。
すべての債権は、当金庫の定める資産査定規程に則り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が査定結果を監査しており、その査定結果に基づき上記の引当てを行っております。
- 賞与引当金の計上基準
賞与引当金は、職員への賞与の支払に備えるため、職員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。
- 退職給付引当金の計上基準
退職給付引当金は、職員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及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当たり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については期間定額基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりです。
(1) 過去勤務費用
その発生時の職員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（7年）による定額法により損益処理しております。
(2) 数理計算上の差異
各事業年度の発生時の職員の平均残存勤務期間以内の一定の年数（12年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生年度の翌事業年度から損益処理しております。
- 役員退職慰労引当金の計上基準
役員退職慰労引当金は、役員退職慰労金規程に基づき、役員が退任した場合の事業年度末要支給額に相当する額を計上しております。
- 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準
睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積もり必要と認める額を計上しております。
- 債務保証損失引当金の計上基準
債務保証損失引当金は、保証債務の履行に備えるため、将来発生する可能性のある損失額を合理的に見積もり、必要と認められる額を計上しております。

- ヘッジ会計の方法
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委員会実務指針第24号 2022年3月17日）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、ヘッジ対象となる貸出金（固定金利選択型住宅ローン）とヘッジ手段である金利スワップ取引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。
- 収益の計上方法
役員取引等収益は、役員提供の対価として受取る収益であり、内訳として「受入為替手数料」「その他の役員収益」があります。このうち、受入為替手数料は、送金、代金取立等の為替業務に基づく収益です。役員収益にかかる履行義務は、通常、対価の受領と同時に充足されるため、原則として、一時点で収益を認識しております。
- 消費税及び地方消費税の会計処理
消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用並びにその他の資産に計上し、その他の資産については5年間で均等償却を行っております。
- 有形固定資産の減価償却累計額及び圧縮記帳額
有形固定資産の減価償却累計額 13,136,639千円
有形固定資産の圧縮記帳額 421,858千円
- 理事及び監事との間の取引による理事及び監事に対する金銭債権総額 126,690千円
- 子会社の株式総額 120,000千円
- 子会社に対する金銭債権総額 20,690千円
- 子会社に対する金銭債務総額 424,345千円
- 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額、危険債権額
債権のうち、破産更生債権及びこれらに準ずる債権額は2,929,153千円、危険債権額は4,497,227千円です。
なお、債権は、貸借対照表の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに債務保証見返の各並びに計上されるもの並びに欄外に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は質借契約によるものに限る。）です。
破産更生債権及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及びこれらに準ずる債権です。
また、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、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で、破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものです。
- 三月以上延滞債権額
債権のうち、三月以上延滞債権額は522,175千円です。
なお、三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものです。
- 貸出条件緩和債権額
債権のうち、貸出条件緩和債権はありません。
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものです。
- 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額、危険債権額、三月以上延滞債権額並びに貸出条件緩和債権額の合計額
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額、危険債権額、三月以上延滞債権額並びに貸出条件緩和債権額の合計額は7,948,557千円です。
なお、22.から25.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額です。
- 担保に供している資産
担保に供している資産は次のとおりです。
担保に供している資産
預け金 36,431,550千円
担保資産に対応する債務
別段預金 5,251千円
借入金 36,400,000千円
上記のほか、当借越、為替決済の取引の担保として定期預け金 111,179,700千円、収納代行の担保として1,000千円の定期預け金を差し入れております。
また、その他の資産には、保証金139,159千円が含まれております。
- 出資1口当たりの純資産額 11,456円48銭
- 目的積立金
目的積立金は特別積立金に含めて記載しております。

29. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当金庫は、預金業務、融資業務及び系統金融機関預け金や有価証券運用による市場運用業務などの金融業務を行っております。資金調達には預金で行い、調達した資金は会員に対する融資資金とすることを基本に余剰資金を市場で運用する方針としております。

このため、金利変動による不利な影響が生じないように、統合的リスク管理並びに資産及び負債の総合的管理（ALM）をしております。一環として、デリバティブ取引を行う場合があります。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当金庫が保有する金融資産は、主として事業地区内のお客さまに対する貸出金及び系統金融機関預け金です。

また、有価証券は、主に債券及び投資信託であり、その他目的で保有しております。

これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

一方、金融負債は主としてお客さまからの預金であり、金利の変動リスク及び流動性リスクに晒されております。

デリバティブ取引にはALMの一環として行う金利スワップ取引等がありますが、当金庫では、これらを金融商品に関わる金利や価格の変動リスクに対するヘッジ手段として行う場合、ヘッジ会計を適用します。なお、ヘッジ会計の適用にあたっては、ヘッジ対象としている貸出金をグループ化して管理し、ヘッジ手段がヘッジ対象を上回っていないことを検証するなど、ヘッジの有効性を定期的に評価します。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

①信用リスクの管理

当金庫は、融資業務諸規程及び信用リスクに関する管理諸規程に従い、貸出金について、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、保証や担保の設定、問題債権への対応など信用管理に関する体制を整備し運用しております。

これらの与信管理は、各営業店及び融資部により実施され、経営委員会や理事会において定期的に審議・報告が行われております。

さらに、与信管理の状況については、企画部がチェックしております。

有価証券の発行体の信用リスク及びデリバティブ取引のカウンターパーティーリスクに関しては、企画部において、信用情報や時価の把握を定期的に行うことで管理しております。

②市場リスクの管理

(i)金利リスクの管理

当金庫は、統合的リスク管理によって金利の変動リスクを管理しております。

統合的リスク管理に関する基本方針及び規程類において、リスク管理方法や手続等の詳細を明記しており、経営委員会が決定し、理事会が承認した統合的リスク管理に関する年度方針に基づき、理事会において実施状況の把握・確認、今後の対応等の協議を行っております。

なお、ALMにより、金利の変動リスクをヘッジするための金利スワップ等のデリバティブ取引を行う場合があります。

(ii)為替リスクの管理

当金庫は、為替の変動リスクに関して、個別の案件ごとに管理しております。

(iii)価格変動リスクの管理

有価証券を含む市場運用商品の保有については、経営委員会が策定し理事会が承認した方針に基づき、理事会の監督の下、資金運用規程に従い行っております。

このうち、企画部資金運用課では、市場運用商品の購入を行っており、事前審査、投資限度額の設定のほか、継続的なモニタリングを通じて、価格変動リスクの軽減を図っております。

これらの情報については企画部リスク管理課により検証が行われ、検証結果は経営委員会及び理事会に報告されております。

(iv)デリバティブ取引

デリバティブ取引に関しては、取引の執行、ヘッジ有効性の評価、事務管理に関する部門をそれぞれ分離し、内部牽制を確立したうえで、デリバティブ取引規則に基づき実施します。

(v)市場リスクに係る定量的情報

当金庫では、「預け金」、「有価証券」、「貸出金」、「預金積金」、「金利スワップ取引」、「借入金」の市場リスク量をVaRにより月次で計測し、取得したリスク量がリスク限度額の範囲内に収まるよう管理しております。

当金庫のVaRは、「有価証券」については分散共分散法（保有期間20日、信頼区間99%、観測期間240営業日）、その他については分散共分散法（保有期間120日、信頼区間99%、観測期間250営業日）により算出しており、2024年3月31日現在の当金庫の市場リスク量（損失予想額の推計値）は、全体で26,244,901千円となります。なお、VaR計測にあたって使用する流動性預金の金利満期については、滞留期間を考慮したコア預金内部モデルを用いて算出しています。

また、当金庫では、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を定例的に実施し、計測手法の有効性を検証しています。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。

③資金調達に係る流動性リスクの管理

当金庫は、統合的リスク管理を通して、適時に資金管理を行うほか、資金調達手段の多様化、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整などによって、流動性リスクを管理しております。これらの状況については、定期的に経営委員会及び理事会に報告されております。

(4) 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る場合、当該価額が異なることもあり得ます。

30. 金融商品の時価等に関する事項

2024年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりです（時価の算定方法については、（注1）を参照）。なお、市場価格のない株式等及び組合出資金は、次表には含めておりません（（注2）参照）。

また、重要性の乏しい科目については記載を省略しております。

（単位：千円）

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 預け金	478,957,542	478,338,337	△ 619,204
(2) 有価証券			
その他有価証券（*1）	146,965,348	146,965,348	-
(3) 貸出金	1,538,997,322		
貸倒引当金（*2）	△ 38,651		
	1,538,958,670	1,536,431,569	△ 2,527,101
金融資産計	2,164,881,561	2,161,735,255	△ 3,146,306
(1) 預金積金	2,080,627,322	2,080,571,021	△ 56,300
(2) 借入金	36,400,000	36,400,000	-
金融負債計	2,117,027,322	2,116,971,021	△ 56,300
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	-	-	-
ヘッジ会計が適用されているもの	-	-	-
デリバティブ取引計	-	-	-

（*1）「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日）第24-9項の取扱いを適用した投資信託が含まれております。

（*2）貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

（*3）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）金融商品の時価等の算定方法

金融資産

(1) 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、残存期間に基づく区分ごとに、新規に預け金を行った場合に想定される適用金利で割り引いた現在価値を算定しております。

(2) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、取引所の価格又は公表されている基準価額によっております。

なお、保有目的区分ごとの有価証券に関する注記事項については31～34.に記載しております。

(3) 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、貸出金の種類、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間（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。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及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、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高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、返済見込み期間及び金利条件等から、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。

金融負債

(1) 預金積金

要求預金については、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。また、定期預金の時価は、一定期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。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。

(2) 借入金

約定期間が短期間（1年以内）であるため、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（金利スワップ取引）であり、取引金融機関から提示された価格によっております。

(注2) 市場価格のない株式等及び組合出資金の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には含まれておりません。

区 分	貸借対照表計上額
子会社株式(*)	120,000
非上場株式(*)	12,776
労働金庫連合会出資金(*)	13,400,000
合 計	13,532,776

(*) 市場価格がないことから「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日) 第5項に従い時価開示の対象とはしておりません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額 (単位:千円)

	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超
預け金	272,571,542	206,386,000	-	-
有価証券				
その他有価証券のうち満期があるもの	1,789,525	34,017,945	67,300,915	34,141,820
貸出金(*)	109,260,905	341,673,134	324,787,241	763,276,039
合 計	383,621,973	582,077,079	392,088,156	797,417,859

(*) 貸出金には、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないものを含んでおります。

(注4) 借入金及びその他の有利子負債の決算日後の返済予定額 (単位:千円)

	1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超
預金積金(*)	1,625,178,147	443,514,538	11,934,636	-
借入金	36,400,000	-	-	-
合 計	1,661,578,147	443,514,538	11,934,636	-

(*) 預金積金のうち、要求払預金は「1年以内」に含めております。

31. 有価証券の時価、評価差額等に関する事項

有価証券の時価、評価差額等に関する事項は次のとおりです。
これらには、貸借対照表の「国債」「地方債」「社債」「株式」等、有価証券のほか、「買入金銭債権」の中の信託受益権でその他有価証券と同様の取扱いを行うものが含まれています(以下、34.まで同様)。

その他有価証券

	種類	貸借対照表計上額(千円)		
		取得原価(千円)	時価(千円)	差額(千円)
貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	株 式	109,256	76,317	32,939
	債 券	79,326,490	75,612,817	3,713,672
	国 債	78,471,950	74,762,817	3,709,132
	地方債	552,740	550,000	2,740
	社 債	301,800	300,000	1,800
	そ の 他	16,025,845	14,185,833	1,840,011
	小 計	95,461,591	89,874,968	5,586,622
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株 式	-	-	-
	債 券	30,307,239	31,753,272	△ 1,446,032
	国 債	15,188,100	15,728,662	△ 540,562
	地方債	1,928,080	1,950,000	△ 21,920
	社 債	13,191,059	14,074,610	△ 883,550
	そ の 他	21,196,517	23,576,432	△ 2,379,915
	小 計	51,503,757	55,329,705	△ 3,825,947
合 計	146,965,348	145,204,673	1,760,675	

32. 当事業年度中に売却した満期保有目的の債券
該当ございません。

33. 当事業年度中に売却したその他有価証券

	売却額(千円)	売却益の合計額(千円)	売却損の合計額(千円)
株 式	-	-	-
債 券	17,233,510	510,437	-
国 債	17,233,510	510,437	-
地 方 債	-	-	-
社 債	-	-	-
そ の 他	612,370	31,238	-
合 計	17,845,880	541,675	-

34. 保有目的を変更した有価証券
該当ございません。

35. 当座貸越契約等

当座貸越契約及び貸出金に係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、これらの契約に係る融資未実行残高は、215,106,683千円です。

このうち原契約期間が1年以内のもの(又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)は91,113,168千円です。

これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当金庫の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及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又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います。

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(半期毎に)予め定めている庫内手続き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。

なお、総合口座についての未実行残高は上記の金額のうち123,993,514千円ですが、定期預金を担保としており債権保全上の措置をとっております。

36. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生的主要原因別の内訳

繰延税金資産及び繰延税金負債の発生的主要原因別の内訳は、それぞれ次のとおりです。

繰延税金資産	
貸倒引当金	42,978千円
退職給付引当金	1,266,491
固定資産減価償却額	247,759
有価証券評価損	689
賞与引当金	145,710
その他有価証券評価差額金	1,033,005
その他	330,461
繰延税金資産小計	3,067,095
評価性引当額	△ 180,211
繰延税金資産合計	2,886,884
繰延税金負債	
前払年金費用	273,619
その他有価証券評価差額金	1,508,388
その他	6,830
繰延税金負債合計	1,788,838
繰延税金資産の純額	1,098,045千円

以 上

損益計算書

(単位：百万円)

科 目	2022年度	2023年度
経常収益	27,591	26,131
資金運用収益	22,754	22,424
貸出金利息	18,853	18,612
預け金利息	1,262	1,422
買入手形利息	—	—
コールローン利息	—	—
買現先利息	—	—
債券貸借取引受入利息	—	—
有価証券利息配当金	2,234	1,979
金利スワップ受入利息	—	—
その他の受入利息	404	409
役員取引等収益	1,469	2,091
受入為替手数料	232	244
その他の役員収益	1,237	1,846
その他業務収益	3,354	1,592
外国為替売買益	—	—
商品有価証券売買益	—	—
国債等債券売却益	2,155	541
国債等債券償還益	—	—
金融派生商品収益	—	—
その他の業務収益	1,199	1,050
その他経常収益	12	23
貸倒引当金戻入益	1	—
償却債権取立益	0	0
株式等売却益	—	—
金銭の信託運用益	—	—
その他の経常収益	10	23
経常費用	24,296	22,773
資金調達費用	319	298
預金利息	318	297
給付補填備金繰入額	—	—
譲渡性預金利息	0	0
借入金利息	0	0
売渡手形利息	—	—
コールマネー利息	—	—
売現先利息	—	—
債券貸借取引支払利息	—	—
コマース・ペーパー利息	—	—
金利スワップ支払利息	—	—
その他の支払利息	—	—
役員取引等費用	4,874	4,949
支払為替手数料	1,189	1,231
その他の役員費用	3,685	3,718
その他業務費用	2,282	553
外国為替売買損	—	—
商品有価証券売買損	—	—
国債等債券売却損	1,417	—
国債等債券償還損	860	548
国債等債券償却	—	—
金融派生商品費用	—	—
その他の業務費用	4	5
経常利益	16,766	16,754
人件費	9,221	9,186
物件費	6,822	6,824
税	722	744
その他経常費用	54	217
貸倒引当金繰入額	—	118
貸出金償却	—	—
株式等売却損	—	—
株式等償却	—	—
金銭の信託運用損	—	—
その他資産償却	35	78
退職手当金	4	0
その他の経常費用	13	20
経常利益	3,294	3,357
特別利益	105	—
固定資産処分益	0	—
負ののれん発生益	—	—
金融商品取引責任準備金取崩額	—	—
その他の特別利益	104	—
特別損失	37	264
固定資産処分損	10	27
減損損失	11	0
金融商品取引責任準備金繰入額	—	—
その他の特別損失	14	236
税引前当期純利益	3,363	3,093
法人税、住民税及び事業税	771	593
法人税等調整額	151	263
法人税等合計	923	857
当期純利益	2,439	2,236
繰越金(当期首残高)	781	829
当期末処分剰余金	3,221	3,065

注1. 記載金額は、千円未満を切り捨てて表示しております。

2. 子会社との取引による収益総額 3,700千円
子会社との取引による費用総額 157,901千円

3. 出資1口当たりの当期純利益金額 248円28銭

4. 固定資産の重要な減損損失
当事業年度において、以下の資産グループについて重要な減損損失を計上しております。

場 所	用 途	種 類	減損損失額(千円)
旧指宿支店	所有不動産	土 地	690
合 計			690

当金庫は、営業用不動産については継続的に行っている管理会計上の収益把握単位である営業店を、所有不動産については各資産をグループの最小単位にしています。統括本部、県本部は独立したキャッシュ・フローを生み出さない共有資産としております。

当事業年度に減損損失を認識した資産もしくは資産グループの中で、時価が下落している遊休資産として、旧指宿支店の土地について減損損失を認識しました。

これにより、資産もしくは資産グループの帳簿価額を回収可能価額まで減額し、当該減少額を減損損失(690千円)として特別損失に計上しております。

なお、当資産もしくは資産グループの回収可能価額は正味売却価額であります。土地及び建物については不動産鑑定評価基準に準じて評価した額から処分費用見込額を控除して算定しています。重要性が乏しい資産については適切に市場価格を反映していると考えられる指標に基づいて算定しています。

5. その他の特別損失には、旧本店ビル解体費用等236,255千円を含んでおります。

6. 収益を理解するための基礎となる情報
収益を理解するための基礎となる情報は、貸借対照表の注記において、重要な会計方針とあわせて注記しております。

以上

剰余金処分計算書

(単位：百万円)

科 目	2022年度	2023年度
	総会承認日2023年6月26日	総会承認日2024年6月25日
当期末処分剰余金	3,221	3,065
積立金取崩額	—	—
剰余金処分額	2,392	2,382
利益準備金	—	—
普通出資に対する配当金	270	270
優先出資に対する配当金	—	—
事業の利用分量に対する配当金	121	111
特別積立金	2,000	2,000
内金利変動準備積立金	1,000	1,000
内機械化積立金	1,000	1,000
繰越金(当期末残高)	829	683

貸借対照表、損益計算書および剰余金処分計算書については、2024年5月20日に労働金庫法第41条の2第3項の規定に基づき会計監査人(EY新日本有限責任監査法人)の監査を受け、2024年5月29日に監事の監査を受けております。

なお、貸借対照表、損益計算書は同年6月25日の総会に報告し、剰余金処分計算書は承認を受けております。

2023年度における貸借対照表、損益計算書及び剰余金処分計算書(以下、「財務諸表」という。)並びに財務諸表作成に係る内部監査等について適正性・有効性等を確認しております。

2024年6月26日

九州労働金庫
理事長

山本 新彦

純資産の内訳

(単位：百万円)

科目	2022年度	2023年度
純資産	102,461	103,184
出資	9,010	9,006
普通出資金	9,010	9,006
優先出資金	-	-
優先出資申込証拠金	-	-
資本剰余金	-	-
資本準備金	-	-
その他資本剰余金	-	-
利益剰余金	91,048	92,893
利益準備金	9,098	9,098
その他利益剰余金	81,949	83,794
特別積立金	78,728	80,728
(特別積立金)	(6,295)	(6,295)
(金利変動準備積立金)	(22,850)	(23,850)
(機械化積立金)	(22,850)	(23,850)
(配当準備積立金)	(1,310)	(1,310)
(経営基盤強化積立金)	(22,119)	(22,119)
(その他の積立金)	(3,304)	(3,304)
当期末処分剰余金	3,221	3,065
処分未済持分	-	-
自己優先出資	-	-
自己優先出資申込証拠金	-	-
会員勘定合計	100,059	101,899
その他有価証券評価差額金	2,402	1,285
繰延ヘッジ損益	-	-
土地再評価差額金	-	-
評価・換算差額等合計額	2,402	1,285

職員の状況

項目	2022年度末	2023年度末
一般職員	1,080人	1,078人
その他の従業員	91人	74人
合計	1,171人	1,152人
平均年齢	43歳3月	43歳4月
平均勤続年数	17年6月	17年8月
平均給与月額	369千円	378千円

(注) 1. 職員および従業員には、常勤の職員等を記載し、臨時の職員および嘱託は含まれておりません。
2. 平均年齢、平均勤続年数、平均給与月額は、それぞれ単位未満を切捨てて表示しております。
3. 平均給与月額は、賞与を除く3月中の平均給与月額です。

出資配当等

(単位：千円、%)

科目	2022年度 総会承認日 2023年6月26日	2023年度 総会承認日 2024年6月25日
出資配当 (配当率)	270,326 (年3%の割合)	270,200 (年3%の割合)
利用配当	121,983	111,827
配当負担率	12.17	12.46

(注) 配当負担率 = $\frac{\text{出資配当} + \text{利用配当}}{\text{当期末処分剰余金}} \times 100$

会員数内訳

(単位：会員、千円、%)

項目	2022年度末			2023年度末		
	会員数	出資金額	出資割合	会員数	出資金額	出資割合
団体役員	5,881	8,848,614	98.19	5,813	8,854,789	98.31
民間労働組合	2,697	3,987,105	44.24	2,655	3,956,790	43.93
民間以外の労働組合及び公務員の団体	822	3,192,375	35.42	805	3,200,226	35.53
消費生活協同組合及び同連合会	79	636,392	7.06	80	678,954	7.53
その他の団体	2,283	1,032,742	11.46	2,273	1,018,819	11.31
個人役員	9,294	162,279	1.80	8,894	151,900	1.68
合計	15,175	9,010,893	100.00	14,707	9,006,689	100.00

報酬等に関する事項

1. 対象役員

当金庫における報酬体系の開示対象となる「対象役員」は、理事および監事のことです。対象役員に対する「報酬等」は、職務執行の対価として支払う「報酬」、在任期間中の職務執行および功勞の対価として退任時に支払う「退職慰労金」で構成されております。

(1) 報酬体系の概要

●報酬

非常勤を含む全役員の報酬につきましては、通常総会において、理事全員および監事全員それぞれの支払総額の最高限度額を決定しております。

そのうえで、各理事の報酬額につきましては役位等を勘案し、当金庫の理事会において決定しております。また、各監事の報酬額につきましては、監事の協議により決定しております。

●退職慰労金

退職慰労金につきましては、在任期間中に每期引当金を計上し、退任時に通常総会で承認を得た後に支払っております。

なお、当金庫では、全役員に適用される退職慰労金の支払いに関して、主として次の事項を規程で定めております。

- 支給基準……役員退職慰労金規程
- 支給額……役員退職慰労金規程
- 支給制限……役員退職慰労金規程
- 支給要件および辞退……役員退職慰労金規程
- 支払事務……役員退職慰労金事務処理要領

(2) 令和5年度における対象役員に対する報酬等の支払総額

(単位：百万円)

区分	支払総額
対象役員に対する報酬等	233

(注) 1. 対象役員に該当する理事は30名、監事は7名です(期中に退任した者を含む)。

2. 上記の内訳は、「報酬」200百万円、「退職慰労金」32百万円となっております。「退職慰労金」は、当年度中に支払った退職慰労金(過年度に繰り入れた引当金を除く)と当年度に繰り入れた役員退職慰労引当金の合計額です。

(3) その他

「労働金庫法施行規則第114条第1項第6号等の規定に基づき、報酬等に関する事項であって、労働金庫等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるものとして金融庁長官及び厚生労働大臣が別に定めるものを定める件」(平成24年3月29日金融庁・厚生労働大臣告示第4号)第3条第1項第3号および第5号並びに第2項第3号および第5号に該当する事項はありません。

2. 対象職員等

当金庫における報酬体系の開示対象となる「対象職員等」は、当金庫の非常勤役員、当金庫の職員、当金庫の主要な連結子法人等の役職員であって、対象役員が受ける報酬等と同額以上の報酬等を受ける者のうち、当金庫の業務および財産の状況に重要な影響を与える者のことです。

なお、令和5年度において対象職員等に該当する者はおりません。

以上

大口出資会員

(単位：千円、%)

順位	会員名	出資金額	出資金総額に対する割合
1	公益財団法人宮崎霊園事業団	200,000	2.22%
2	一般社団法人佐賀県労働者福祉協議会	153,207	1.70%
3	一般社団法人鹿児島県労働者福祉協議会	151,260	1.67%
4	日本製鉄八幡労働組合	142,909	1.58%
5	自治労宮崎県本部	138,792	1.54%
6	大分県労働者総合生活協同組合	123,100	1.36%
7	佐賀市職員労働組合	119,847	1.33%
8	旭化成労働組合	115,000	1.27%
9	一般財団法人福岡県教職員互助会	110,000	1.22%
10	全労済九州統括本部鹿児島推進本部	102,625	1.13%

◆ 主な経営指標

■ 主要な事業の状況を示す指標

(単位：百万円)

項目	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度
経常収益	26,452	26,277	25,447	27,591	26,131
経常利益	2,524	2,640	2,901	3,294	3,357
当期純利益	1,815	1,768	2,045	2,439	2,236
純資産額	103,732	105,010	104,327	102,461	103,184
総資産額	2,235,674	2,176,788	2,215,463	2,242,516	2,231,494
預金積金残高	1,887,862	1,992,313	2,059,626	2,090,786	2,080,627
貸出金残高	1,459,826	1,508,241	1,543,358	1,538,995	1,538,997
有価証券残高	186,304	189,977	193,725	151,910	147,098
出資総額	9,039	9,036	9,028	9,010	9,006
出資総口数(口)	9,039,207	9,036,918	9,028,509	9,010,893	9,006,689
出資に対する配当金	271	271	270	270	270
職員数(人)	1,214	1,199	1,211	1,171	1,152
単体自己資本比率(%)	8.20	8.21	8.09	8.14	8.25

(注) 1. 貸借対照表関係の項目については、各年度の期末残高を記載しています。
 2. 当金庫は、「労働金庫法第94条第1項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき、労働金庫及び労働金庫連合会がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁・厚生労働省告示第7号)」により、自己資本比率を算定しています。
 なお、当金庫は国内基準を採用しています。

■ 主要な業務の状況を示す指標

(単位：百万円、%)

項目	2022年度	2023年度
業務粗利益	20,103	20,306
業務粗利益率	0.91	0.91
業務純益	3,381	3,557
実質業務純益	3,381	3,555
コア業務純益	3,504	3,561
コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)	3,424	3,553
資金運用収益(受取利息)	22,435	22,126
役員取引等収支	△3,404	△2,858
その他業務収支	1,072	1,038
資金運用勘定平均残高	2,203,888	2,213,436
資金運用収益(受取利息)	22,754	22,424
資金運用収益増減(△)額	△556	△330
資金運用利回り	1.03	1.01
資金調達勘定平均残高	2,145,301	2,152,431
資金調達費用(支払利息)	319	298
資金調達費用増減(△)額	△50	△21
資金調達利回り	0.01	0.01
資金調達原価率	0.79	0.79
資金金利	0.24	0.22
総資産経常利益率	0.14	0.14
総資産当期純利益率	0.10	0.09
総資産業務純益率	0.15	0.15
純資産経常利益率	3.22	3.26
純資産当期純利益率	2.39	2.17
純資産業務純益率	3.31	3.46

(注) 1. 「業務粗利益」とは、預金、貸出金、有価証券などの利息収支を示す「資金利益」、各種手数料などの収支を示す「役員取引等利益」、債券などの売買損益を示す「その他業務利益」の合計です。

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

2. 「業務純益」とは、「業務粗利益」から、「貸倒引当金繰入額」および「経費」を控除したもので、金融機関の基本的な業務の成果を示すといわれる利益指標です。なお、業務純益から控除する「貸倒引当金繰入額」は、貸倒引当金が全体として繰入超過の場合、個別貸倒引当金繰入額(または取崩額)を除きます。また、同じく「経費」は、退職給付費用のうち数理計算上の差異の償却額など臨時的な経費等を除きます。

3. 「実質業務純益」とは、業務純益に一般貸倒引当金繰入額を加えた利益指標です。

4. 「コア業務純益」とは、実質業務純益から国債等債券関係損益による一時的な変動要因を除いた利益指標です。

5. 「コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)」とは、コア業務純益から投資信託解約損益を除いた利益指標です。

$$\text{総資産(純)利益率(又は純益率)} = \frac{\text{(純)利益(又は純益)}}{\text{総資産(除く債務保証見返)平均残高}} \times 100$$

$$\text{純資産(純)利益率(又は純益率)} = \frac{\text{(純)利益(又は純益)}}{\text{純資産(外部流出額を除く)期末残高}} \times 100$$

◆ 預金に関する指標

■ 預金科目別残高(期末残高)

(単位：百万円)

項目	2022年度末				2023年度末			
	個人預金	法人			個人預金	法人		
		公金預金	金融機関預金	その他預金		公金預金	金融機関預金	その他預金
当座預金	-	-	-	255	-	-	-	187
普通預金	728,986	2,011	0	75,434	765,538	2,313	0	74,329
貯蓄預金	977	-	-	-	986	-	-	-
通知預金	-	-	-	140	-	-	-	140
別段預金	21	116	9	291	0	115	11	561
納税準備預金	-	-	-	-	-	-	-	-
定期預金	1,162,112	18,408	9,057	92,962	1,120,337	16,232	10,823	89,048
定期積金	-	-	-	-	-	-	-	-
その他の預金	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	1,892,098	20,536	9,067	169,084	1,886,862	18,662	10,835	164,267

■ 預金種類別内訳(平均残高)

(単位：百万円)

項目	2022年度	2023年度
流動性預金	803,968	845,291
定期性預金	1,299,827	1,267,599
譲渡性預金	1,158	1,200
その他の預金	-	-
合計	2,104,954	2,114,090

■ 定期預金の固定金利・変動金利別内訳(期末残高)

(単位：百万円)

項目	2022年度末	2023年度末
固定金利定期預金	1,281,881	1,235,823
変動金利定期預金	659	620
その他	-	-
合計	1,282,540	1,236,443

預金者別内訳（期末残高）

(単位：百万円、%)

項目	2022年度末		2023年度末	
	金額	構成比	金額	構成比
団体	1,806,082	86.38	1,790,085	86.03
民間労働組合	500,724	23.94	498,044	23.93
民間以外の労働組合及び公務員の団体	1,063,990	50.88	1,055,471	50.72
消費生活協同組合及び同連合会	11,940	0.57	12,119	0.58
その他の団体	229,426	10.97	224,450	10.78
(うち間接構成員)	(1,676,736)	(80.19)	(1,665,640)	(80.05)
上記団体に所属しない個人会員	4,773	0.22	4,636	0.22
国・地方公共団体及び非営利法人	35,308	1.68	33,544	1.61
一般員外	244,621	11.69	252,360	12.12
合計	2,090,786	100.00	2,080,627	100.00

(注) 1. 預金残高には譲渡性預金を含んでいません。
2. 当金庫は、定款の定めにより、労働金庫法第41条の2第3項に基づく「会計監査人の監査」を受けています。

財形貯蓄残高（期末残高）

(単位：百万円、%)

項目	2022年度末		2023年度末	
	金額	預金に占める割合	金額	預金に占める割合
一般財形	285,025	13.63	274,657	13.20
財形年金	95,106	4.55	90,041	4.32
財形住宅	15,351	0.73	13,925	0.66
合計	395,483	18.92	378,623	18.19

(注) 預金に占める割合は、譲渡性預金を除く残高から算出したものです。

貸出金に関する指標

貸出金科目別内訳（平均残高）

(単位：百万円)

項目	2022年度	2023年度
手形貸付	7,831	6,678
証書貸付	1,486,555	1,484,412
当座貸越	49,063	47,193
割引手形	—	—
合計	1,543,450	1,538,284

貸出金の固定金利・変動金利別内訳（期末残高）

(単位：百万円)

項目	2022年度末	2023年度末
固定金利貸出金	112,558	106,099
変動金利貸出金	1,426,436	1,432,898
合計	1,538,995	1,538,997

(注) 1. 手形貸付・当座貸越については、「固定金利貸出金」に含んでいます。
2. 固定金利選択型については、「変動金利貸出金」に含んでいます。

貸出金担保種類別内訳（期末残高）

(単位：百万円)

項目	2022年度末	2023年度末
当金庫預金積金	2,812	2,487
有価証券	—	—
不動産	—	—
不動産	8,649	7,575
その他	—	—
(小計)	(11,461)	(10,063)
保証	1,495,233	1,498,867
信用	32,301	30,066
合計	1,538,995	1,538,997

債務保証見返勘定の担保種類別内訳（期末残高）

(単位：百万円)

項目	2022年度末	2023年度末
当金庫預金積金	—	—
有価証券	—	—
不動産	—	—
不動産	—	—
その他	—	—
(小計)	(—)	(—)
保証	91	67
信用	—	—
合計	91	67

預貸率

(単位：%)

項目	2022年度	2023年度
期末値	73.56	73.92
期中平均値	73.32	72.76

貸出金使途別内訳（期末残高）

(単位：百万円、%)

項目	2022年度末		2023年度末	
	金額	構成比	金額	構成比
貸金手当て対策資金	—	—	—	—
生活資金	233,032	15.14	238,973	15.53
カードローン	38,762	2.51	37,528	2.44
教育ローン	40,043	2.60	49,136	3.19
その他	154,227	10.02	152,309	9.90
福利共済資金	26,300	1.70	24,669	1.60
設備資金	6,896	0.44	6,259	0.41
生協資金	31	0	31	0
設備資金	10	0	0	0
住宅資金	1,272,724	82.69	1,269,063	82.46
住宅事業資金	—	—	—	—
合計	1,538,995	100.00	1,538,997	100.00

貸出金貸出先別・業種別内訳 (期末残高)

(単位：百万円、%)

項目	2022年度末		2023年度末		
	金額	構成比	金額	構成比	
民間労働組合	514,109	33.40	511,173	33.21	
民間以外の労働組合及び公務員の団体	234,051	15.20	228,489	14.84	
消費生活協同組合及び同連合会	290,038	18.84	300,861	19.54	
その他の団体	454,066	29.50	452,190	29.38	
〈間接構成員〉	(1,491,865)	(96.93)	(1,492,330)	(96.96)	
個人	38	0.00	33	0.00	
会員等計	1,492,305	96.96	1,492,748	96.99	
預金積金担保貸出	203	0.01	198	0.01	
その他	46,486	3.02 (100.00)	46,050	2.99 (100.00)	
業種別内訳	製造業	-	-	-	-
	農業、林業	-	-	-	-
	漁業	-	-	-	-
	鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-
	建設業	-	-	-	-
	電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-	-
	情報通信業	-	-	-	-
	運輸業、郵便業	-	-	-	-
	卸売業、小売業、宿泊業、飲食サービス業	-	-	-	-
	金融業、保険業	-	-	-	-
	不動産業、物品賃貸業	-	-	-	-
	医療、福祉	-	-	-	-
	サービス業	-	-	-	-
国・地方公共団体	32,299	(69.48)	30,063	(65.28)	
個人	13,648	(29.35)	15,474	(33.60)	
その他	538	(1.15)	512	(1.11)	
会員外計	46,690	3.03	46,248	3.00	
合計	1,538,995	100.00	1,538,997	100.00	

常勤役員一人当たり預金・貸出金残高 (単位：百万円)

項目	2022年度	2023年度
預金残高	1,677	1,714
貸出金残高	1,229	1,247

(注) 1. 役員数は期中平均人員を使用しています。
2. 残高は平均残高を使用しています。

1店舗当たり預金・貸出金残高 (単位：百万円)

項目	2022年度	2023年度
預金残高	25,670	26,426
貸出金残高	18,822	19,228

(注) 1. 店舗数は期末の店舗数を使用しています。
2. 残高は平均残高を使用しています。

有価証券に関する指標

商品有価証券の種類別の平均残高

当金庫では、証券会社と同じように、国債をお客様に商品として販売しています。しかし、既に発行された国債などの有価証券を「商品有価証券」として手持ち在庫にかかえる売買業務、いわゆるディーリングは行っていません。

有価証券の種類別・残存期間別の残高

(単位：百万円)

項目		合計	期間の定めなし				
			1年以内	1年超5年以内	5年超10年以内	10年超	
国債	2022年度末	105,253	-	7,014	14,247	68,882	15,108
	2023年度末	93,660	-	-	15,102	54,161	24,395
地方債	2022年度末	2,489	-	350	1,401	737	-
	2023年度末	2,480	-	350	1,394	735	-
短期社債	2022年度末	-	-	-	-	-	-
	2023年度末	-	-	-	-	-	-
社債	2022年度末	10,223	-	-	-	1,966	8,257
	2023年度末	13,492	-	-	-	4,028	9,463
貸付信託	2022年度末	-	-	-	-	-	-
	2023年度末	-	-	-	-	-	-
投資信託	2022年度末	33,459	7,928	1,754	15,934	7,578	264
	2023年度末	34,590	9,605	1,439	17,520	5,742	282
株式	2022年度末	218	218	-	-	-	-
	2023年度末	242	242	-	-	-	-
外国証券	2022年度末	266	-	-	-	266	-
	2023年度末	2,632	-	-	-	2,632	-
その他の証券	2022年度末	-	-	-	-	-	-
	2023年度末	-	-	-	-	-	-
合計	2022年度末	151,910	8,146	9,119	31,583	79,430	23,629
	2023年度末	147,098	9,847	1,789	34,017	67,300	34,141

有価証券の種類別の平均残高

(単位：百万円、%)

項目	2022年度		2023年度	
	平均残高	構成比	平均残高	構成比
国債	123,244	69.64	96,024	64.53
地方債	2,509	1.41	2,511	1.68
短期社債	—	—	—	—
社債	10,773	6.08	12,852	8.63
貸付信託	—	—	—	—
投資信託	38,077	21.51	35,703	23.99
株式	209	0.11	209	0.14
外国証券	2,146	1.21	1,496	1.00
その他の証券	—	—	—	—
合計	176,960	100.00	148,797	100.00

(注) 社債には政府保証債、公社団債、事業債が含まれます。

有価証券の時価情報

ろうきんでは、預金の形で預かりした資金を主として住宅ローンや教育ローンなどで活用して勤労者の借入ニーズに応えています。その資金の一部については、国債等の有価証券の購入に充てています。

これらの有価証券については、毎決算期にその価額を適正に評価し、財務諸表に反映させています。

当金庫は、保有する有価証券をはじめとする金融商品について金融商品

計基準に基づく時価会計を実施しています。金融商品の時価に関する情報は、貸借対照表注記をご覧ください。

なお、時価会計をふまえた、貸借対照表計上額は、あくまでも2024年3月末現在の状況であり、今後、変動することも想定されます。確定（実現）した損益でないものが含まれているをご理解ください。

1. 売買目的有価証券

該当がありません。

2. 満期保有目的の債券

該当がありません。

3. 子会社・子法人等株式及び関連法人等株式

子会社・子法人等株式及び関連法人等株式は市場価格のない株式等であるため、下記5.に記載しております。

4. その他有価証券

(単位：百万円)

	項目	2022年度末			2023年度末		
		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	85	76	9	109	76	32
	債券	106,206	99,883	6,323	79,326	75,612	3,713
	国債	105,253	98,933	6,319	78,471	74,762	3,709
	地方債	953	949	3	552	550	2
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	—	—	—	301	300	1
	その他	9,293	8,475	817	16,025	14,185	1,840
小計	115,586	108,435	7,150	95,461	89,874	5,586	
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	株式	—	—	—	—	—	—
	債券	11,758	12,326	△567	30,307	31,753	△1,446
	国債	—	—	—	15,188	15,728	△540
	地方債	1,535	1,550	△14	1,928	1,950	△21
	短期社債	—	—	—	—	—	—
	社債	10,223	10,776	△553	13,191	14,074	△883
	その他	24,432	27,724	△3,292	21,196	23,576	△2,379
小計	36,191	40,051	△3,859	51,503	55,329	△3,825	
合計	151,777	148,486	3,290	146,965	145,204	1,760	

(注) 1. 貸借対照表計上額は、事業年度末における市場価格等に基づく時価により計上したものです。

2. 社債には、政府保証債、公社団債、事業債が含まれます。

3. その他には、投資信託、外国証券が含まれます。

4. 市場価格のない株式等及び組合出資金は、本表には含めておりません。

5. 市場価格のない株式等及び組合出資金の主な内容及び貸借対照表計上額

(単位：百万円)

項目	2022年度末	2023年度末
子会社・子法人等株式	120	120
関連法人等株式	—	—
非上場株式	12	12
合計	132	132

■ 預証率

(単位：%)

項目	2022年度	2023年度
期末値	7.26	7.06
期中平均値	8.40	7.03

■ 金銭の信託の時価情報

該当がありません。

■ 金融先物取引等・デリバティブ取引・先物外国為替取引等

「当金庫のデリバティブへの取り組み姿勢等」について

① 「利用目的」

当金庫では、保有している金融資産や負債についての将来の金利変動等による損失を回避するため、一定の範囲でデリバティブ取引を活用する場合があります。

② 「取り組みの状況」

具体的には、将来の金利変動リスク回避を目的とした金利スワップ取引を実施します。

なお、当金庫ではデリバティブ取引に対し、ヘッジ会計を適用しません。

③ 「リスク管理体制」

当金庫では、「資金運用規程」等によって、デリバティブ取引に関する運用方針や取引種類ごとの取り扱い基準を定め、それらに基づいた運用を行い、運用状況については、理事会などに報告します。

今後とも相互牽制機能が働く運用体制と厳格なリスク管理体制の強化に向け、一層の体制整備に努めてまいります。

1. 金利関連取引

該当する取引の取り扱いはありません。

2. 通貨関連取引、株式関連取引、債券関連取引、商品関連取引、クレジット・デリバティブ取引

該当する取引の取り扱いはありません。

用語の解説

◆ 「デリバティブ取引」とは

国内、国外の金融市場で取引される金利や為替、株式等に関する先物やスワップ、オプションなどの手法を用いた、いわゆるオフバランス取引（帳簿外の取引）を「デリバティブ」（金融派生商品）取引といます。

◆ 「先物取引」「先渡取引」とは

ある商品（例えば国債、金利、指数）について、将来のある日（決済期日）に、現在約束した価格で、売買できる取引のことをいいます。

「先物取引」が取引所に上場しているのに対し、「先渡取引」は、相対取引の店頭取引であるという違いがあります。

◆ 「スワップ取引」とは

将来の特定期間にわたりあらかじめ決められた条件でキャッシュフローを交換する取引のことです。同一通貨建て種類の異なる金利相当額を交換する金利スワップと、異なる通貨間の金利と元本を交換する通貨スワップがあります。

◆ 「オプション取引」とは

あらかじめ定められた一定の条件のもとで、債券、株式、通貨などを将来の決められた期日までにその時の市場価格に関係なくあらかじめ決められた特定の価格で買う権利、または売る権利を売買する取引をオプション取引といます。

◆ 「クレジット・デリバティブ」とは

対象となる債券取引等の相手方の信用（倒産等による不履行＝デフォルト）リスクを回避するために行われるオプション取引の一種で、当該相手方のデフォルト時に補償を受ける権利を買う「プロテクション購入」と、デフォルト時に補償を受ける権利を売る「プロテクション売却」があります。

◆ 公共債窓口販売実績等

■ 公共債窓口販売実績

(単位：千円)

項目	2022年度	2023年度
国債	5,044,490	7,887,240
地方公債	—	—

■ 投資信託窓口販売実績

(単位：千円)

項目	2022年度	2023年度
投資信託	3,850,167	6,190,334

(注) 1. 定時定額買付取引を含んでいます。
2. 販売実績は受渡金額を記載しています。

■ 内国為替取扱実績

(単位：件)

項目	区分	2022年度	2023年度
送金・振込	各地へ向けた分	523,780	589,522
	各地より受けた分	3,585,360	3,720,686
代金取立	各地へ向けた分	77	77
	各地より受けた分	749	790
合計	各地へ向けた分	523,857	589,599
	各地より受けた分	3,586,109	3,721,476

◆自己資本の充実の状況

■単体自己資本比率（国内基準）

(単位：%)

2022年度末	2023年度末
8.14	8.25

(注) 当金庫は、「労働金庫法第94条第1項において準用する銀行法第14条の2の規定に基づき、労働金庫及び労働金庫連合会がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準（平成18年金融庁・厚生労働省告示第7号）」（以下、「自己資本比率告示」といいます。）により、自己資本比率を算定しています。

なお、当金庫は国内基準を採用しています。

用語の解説

◆「自己資本比率」とは

自己資本比率は、金融機関の自己資本の状況が適当であるかどうかを判断するための基準として、法令により定められた指標です。海外に営業拠点をもつ金融機関には国際統一基準と呼ばれる基準が、それ以外の金融機関には国内基準と呼ばれる基準が適用されます。

$$\text{自己資本比率} = \frac{\text{自己資本の額（コア資本に係る基礎項目の額（注1）－コア資本に係る調整項目の額（注2））}}{\text{信用リスク・アセットの額の合計額（注3）＋オペレーショナル・リスク相当額×12.5（注4）}} \times 100$$

(注1) 出資金、利益剰余金等の会員勘定、一般貸倒引当金の一定額等の合計

(注2) 無形固定資産、繰延税金資産、自己保有の普通出資、労金連合会への普通出資等の合計

(注3) 資産の各項目にリスク・ウェイトを乗じて得た額の合計額（含むオフバランス取引等）、CVAリスク相当額を8%で除して得た額、中央清算機関関連エクスポージャーの額の合計額

(注4) 8%（国際統一基準の自己資本比率）の逆数である12.5を乗じています。

①信用リスク・アセットの額の合計額の計算方法

「標準的手法」および「内部格付手法」のうち、当金庫は、「標準的手法」（注）を採用しています。

(注) 標準的手法……細分化されたリスク・ウェイトを資産に乗じて信用リスク・アセットを算出します。

主な資産のリスク・ウェイトは、抵当権付住宅ローンが35%、住宅ローン以外の個人向けローン（1億円以下）が75%です。また、事業法人向けローン、社債等のリスク・ウェイトは、適格格付機関の格付等に応じて設定されたリスク・ウェイトが適用されます。

②オペレーショナル・リスク相当額の計算方法

「基礎的手法」、「粗利益配分手法」および「先進的計測手法」のうち、当金庫は、「基礎的手法」（注）を採用しています。

(注) 基礎的手法……粗利益の15%（直近3年の平均値）をオペレーショナル・リスク相当額とします。

国内業務のみを行う労働金庫においては、自己資本比率が4%に満たない場合、その満たない程度に応じて各種の行政措置が発動されます。これが「早期是正措置」と呼ばれるもので、最も厳しい措置は業務の停止命令です。

当金庫の自己資本比率は8.25%ですから、行政措置を受けることはありません。引き続き保有する資産が毀損するリスクを可能な限り抑え、一方で毀損に対する最終的な補填原資である自己資本の充実に努めてまいります。

1 自己資本の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

項 目	2022 年度末	2023 年度末
コア資本に係る基礎項目 (1)		
普通出資又は非累積的永久優先出資に係る会員勘定の額	99,667	101,517
うち、出資金及び資本剰余金の額	9,010	9,006
うち、利益剰余金の額	91,048	92,893
うち、外部流出予定額 (△)	392	382
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額に算入される引当金の合計額	4	2
うち、一般貸倒引当金コア資本算入額	4	2
うち、適格引当金コア資本算入額	—	—
適格旧資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
公的機関による資本の増強に関する措置を通じて発行された資本調達手段の額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
土地再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額の45%に相当する額のうち、コア資本に係る基礎項目の額に含まれる額	—	—
コア資本に係る基礎項目の額 (イ)	99,671	101,520
コア資本に係る調整項目 (2)		
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	113	135
うち、のれんに係るものの額	—	—
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額	113	135
繰延税金資産 (一時差異に係るものを除く。)の額	—	—
適格引当金不足額	—	—
証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	—	—
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	—	—
前払年金費用の額	556	739
自己保有普通出資等 (純資産の部に計上されるものを除く。)の額	—	—
意図的に保有している他の金融機関等の対象資本調達手段の額	—	—
少数出資金金融機関等の対象普通出資等の額	—	—
労働金庫連合会の対象普通出資等の額	—	—
特定項目に係る10%基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
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	—	—
特定項目に係る15%基準超過額	—	—
うち、その他金融機関等の対象普通出資等に該当するものに関連するものの額	—	—
うち、モーゲージ・サービシング・ライツに係る無形固定資産に関連するものの額	—	—
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	—	—
コア資本に係る調整項目の額 (ロ)	669	875
自己資本		
自己資本の額 ((イ) - (ロ) / (ハ))	99,002	100,645
リスク・アセット等 (3)		
信用リスク・アセットの額の合計額	1,177,603	1,181,793
うち、経過措置によりリスク・アセットの額に算入される額の合計額	—	—
うち、他の金融機関等向けエクスポージャー	—	—
うち、上記以外に該当するものの額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額の合計額を8%で除して得た額	38,355	38,024
信用リスク・アセット調整額	—	—
オペレーショナル・リスク相当額調整額	—	—
リスク・アセット等の額の合計額 (ニ)	1,215,958	1,219,817
自己資本比率		
自己資本比率 ((ハ) / (ニ))	8.14	8.25

用語の解説

◆「コア資本」とは

2014年3月末から適用されたパーゼルⅢの基準では、規制される自己資本を普通株式（普通出資）・内部留保等を中心とした「コア資本」と定義し、自己資本の質の向上を促しています。協同組織金融機関については、さらに優先出資をコア資本に算入することが認められており、普通出資＋内部留保＋優先出資＋（△）調整・控除項目で構成されます。

◆「コア資本に係る基礎項目」とは

告示では、コア資本に算入できる項目は「コア資本に係る基礎項目」として定められています。算入できる項目は、普通出資、非累積的永久優先出資および一般貸倒引当金等があげられ、2012年度までの旧告示において資本として認められていた劣後ローン等については算入できなくなりました（ただし、経過措置が設けられています）。

◆「出資金」とは

会員の皆さまより出資いただいた金額で、万が一の際に当金庫が負う債務に対する最終的な引当てになる基本財産の額です。

◆「非累積的永久優先出資」とは

優先出資とは、剰余金の配当の支払順序が普通出資者よりも優先する出資ですが、配当可能剰余金の額が減少した場合には、あらかじめ約束された優先的配当の額を下回る配当となることがあります。

この場合に、下回った相当額を、翌期以降に繰延べして支払う「累積型」に対して、翌期以降に繰延べられないもののうち、満期のない社債型優先出資が「非累積的永久優先出資」と呼ばれるものです。

◆「資本剰余金」とは

「純資産」のうち「資本準備金」と「その他の資本剰余金」で構成されています。

「資本準備金」は、時価等での発行となる優先出資について、発行価額の全額または2分の1を出資金勘定とし、残額を出資金勘定とは別の準備金という枠組みに組み入れることができます。この準備金が「資本準備金」と呼ばれるものです。

「その他の資本剰余金」は、債務免除益や国庫補助金などを計上する贈与剰余金や、自己株式の売却益などから成っており、資本準備金とともに資本剰余金を構成します。通常、ろうきんの取引から生ずることはありません。

◆「利益剰余金の額」とは

万が一の際の損失を補填するために留保している「利益準備金」および「その他利益剰余金」から構成されています。

◆「利益準備金」とは

労働金庫法第60条第1項の規定に基づき、当金庫が出資金の総額に達するまで毎事業年度の剰余金の100分の10に相当する金額以上の金額を、万が一の際の損失を補填するための準備金として積み立てている法定準備金を指します。

◆「特別積立金」とは

当金庫が自己資本の充実を図り、より安定した事業活動を継続していくために、以下のとおり各目的で積み立てている積立金の合計額です。

- (1) 金利変動準備積立金
市場金利の変動に耐えられる財務的な基盤を確保するための積立金のことです。
- (2) 機械化積立金
事務処理などの機械化に伴う将来的な追加投資に耐え得る財務体質を作り上げるための積立金のことです。
- (3) 配当準備積立金
配当に要する利益を計上できない場合に備えて、配当原資を確保するための積立金です。
- (4) 経営基盤強化積立金
将来の支出増大などに備えて経営基盤強化に資するための積立金です。

◆「外部流出予定額」とは

当期の剰余金のうち、出資配当や利用配当のような形で会員の皆さまへ還元することが予定されるものを指しています。

◆「上記以外に該当するものの額」とは

出資金や資本剰余金等以外のもの、たとえば処分未済持分や自己優先出資等の額が含まれます。

◆「一般貸倒引当金」とは

引当金は将来の費用または損失に対して引き当て（積み立て）るものです。当金庫においては一般貸倒引当金、個別貸倒引当金および退職給付引当金等を引き当てております。

このうち、一般貸倒引当金は、特定の債権の貸倒に対して引き当てるというものではありません。貸出金の償却という特定の目的のための引き当てという制約はありませんが、資産の部の単なる控除項目というよりは資本としての色彩が強いと見ることができ、自己資本の額として「コア資本に係る基礎項目」への算入が認められています。（算入上限は信用リスク・アセットの額の合計額の1.25%）

◆「土地の再評価額と再評価直前の帳簿価額の差額」とは

労働金庫が保有している事業用土地を時価（公示地価等）で評価し、それまでの帳簿価額を上回った場合には、その「差額」を貸借対照表に有形固定資産として計上することが認められていました。

2012年度までの旧告示では、この「差額」の45%は自己資本の補完的項目（Tier2）に加算することが認められていましたが、2013年度以降適用された告示では自己資本に算入できない取り扱いとなりました。

（経過措置を適用した場合、2014年3月31日から2024年3月30日までの10年間、各時点の「差額」の45%を基準とする算入可能額をコア資本へ算入（算入割合は年々減少）することが可能でした。一方で、当該土地の信用リスク・アセットの額は、経過措置適用期間中は再評価額に基づいて計算した額を信用リスク・アセットの額の合計額に算入していました。当金庫ではこの経過措置を適用しておりました。）

◆「コア資本に係る調整項目」とは

2013年度以降適用された告示では、損失吸収力の乏しい資産や金融システム全体のリスクを高める資産等について、「コア資本に係る調整項目」として定め、コア資本から控除する扱いとなりました。算入される項目は、無形固定資産や前払年金費用、繰延税金資産等があげられます。

◆「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額」とは

無形固定資産のうち、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その他無形固定資産（ソフトウェアやリース資産、電話加入権等）は、市場換金性が乏しく、いざという時に売却しても損失の吸収にあてることが事実上困難であることから、「コア資本に係る調整項目」としてコア資本から全額が控除されます。

◆「証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額」とは

証券化取引に伴う債権譲渡により売却益が発生した場合、売却収入から取引関連費用および売却原価を控除した額（税効果勘案後）が「証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額」です。

◆「証券化エクスポージャー」とは

証券化取引に係るエクスポージャーのことです。「証券化」とは、債権や不動産など一定のキャッシュフロー（利息収入等）を生む資産を裏付けとして証券等を発行し、第三者に売却することです。「エクスポージャー」とは、リスクにさらされている資産等の金額のことです。

◆「再証券化」とは

証券化取引のうち、原資産の一部または全部が証券化エクスポージャーである取引のことです。ただし、一定の証券化取引で、証券化の前後で証券化取引に係るリスク特性に変化がないもの等を除きます。

◆「前払年金費用の額」とは

退職給付会計では、年金資産の金額が退職給付債務の金額を上回る場合、前払年金費用として資産計上されますが、必ずしも金庫が損失の吸収のために自由にあてることができる財産ではないことから、「コア資本に係る調整項目」としてコア資本から控除されます。

◆「自己資本の額」とは

以上のコア資本に係る基礎項目の額からコア資本に係る調整控除項目の額を控除した金額が、自己資本比率計算で使う自己資本の額となります。

■自己資本調達手段の概要

2023年度末の自己資本は、出資金および利益剰余金等により構成されています。

なお、当金庫の自己資本調達手段の概要は次のとおりです。

普通出資	①発行主体：九州労働金庫
	②コア資本に係る基礎項目の額に算入された額：9,006百万円

2 自己資本の充実度に関する事項

■信用リスク等に対する所要自己資本の額

(単位：百万円)

	2022年度末		2023年度末	
	リスク・アセット (注1)	所要自己資本 (注2)	リスク・アセット (注1)	所要自己資本 (注2)
信用リスク (A)	1,177,603	47,104	1,181,793	47,271
標準的手法が適用されるポートフォリオごとのエクスポージャー (注3)	1,168,961	46,758	1,171,928	46,877
ソブリン向け (注4)	90	3	90	3
金融機関向け	97,754	3,910	96,316	3,852
事業法人等向け	5,102	204	5,272	210
中小企業等・個人向け	914,156	36,566	918,686	36,747
抵当権付住宅ローン	99,781	3,991	98,525	3,941
不動産取得等事業向け	-	-	-	-
延滞債権 (注5)	1,295	51	1,455	58
その他 (注6)	50,780	2,031	51,580	2,063
証券化エクスポージャー (うち再証券化)	-	-	-	-
リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー (注7)	8,641	345	9,865	394
ルック・スルー方式 (注8)	8,641	345	9,865	394
マンドート方式 (注9)	-	-	-	-
蓋然性方式 (250%) (注10)	-	-	-	-
蓋然性方式 (400%) (注10)	-	-	-	-
フォールバック方式 (1250%) (注11)	-	-	-	-
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	-	-	-	-
他の金融機関等の対象資本等調達手段に係るエクスポージャーに 係る経過措置によりリスク・アセットの額に算入されなかったものの額	-	-	-	-
CVAリスク相当額を8%で除して得た額 (注12)	-	-	-	-
中央清算機関関連エクスポージャー (注13)	-	-	-	-
オペレーショナル・リスク (注14) (B)	38,355	1,534	38,024	1,520
リスク・アセット、総所要自己資本額 (A) + (B) (C)	1,215,958	48,638	1,219,817	48,792

(注) 1. 「リスク・アセット」とは、貸借対照表に記載された資産(債務保証見返を除く)に、その種類あるいは取引相手の信用リスクの度合いに応じて設定されたリスク・ウェイトを乗じて算定した額のことです。なお、当金庫では、適格格付機関の格付等に応じて設定されたリスク・ウェイトを使用する「標準的手法」を採用しています。貸借対照表に記載されないコミットメントや金利関連取引などにも信用リスクをとるものがあります。上記同様、リスク・ウェイトを使ってリスク・アセットを計算することとなっています。

なお、貸借対照表に計上している労働金庫が行う債務保証の見返動定はオフバランス取引として取り扱うこととなっています。当金庫のオフバランスに係るリスク・アセットの額の大半は、公的な代理業務に付随して発生する債務保証に係るものです。

2. 所要自己資本=リスク・アセット×4%

3. 「エクスポージャー」とは、資産(派生商品取引によるものを除く)ならびにオフ・バランス取引および派生商品取引の与信相当額等、リスクにさらされている資産等の金額のことです。

4. 「ソブリン」とは、中央政府、中央銀行、政府関係機関等のことです。

5. 「延滞債権」とは、元本または利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上延滞しているエクスポージャーのことです。

6. 標準的手法が適用されるポートフォリオごとのエクスポージャーのうち「その他」は、出資およびオフ・バランス取引等です。

7. 「リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー」は、ファンド向けエクイティ出資について、エクスポージャーそのもののリスク・ウェイトが判定できない場合の取り扱いです。この場合は、以下の8~11の順序により、それぞれの方式のリスク・ウェイトが適用されます。

8. 「ルック・スルー方式」は、エクスポージャーの裏付となる資産等に関する情報が一定の要件を満たした場合に適用が認められるものです。この方式では、その裏付となる資産等を当金庫自身が保有しているものとみなし、次の計算により算出される割合をリスク・ウェイトとして用います。

$$\text{ルック・スルー方式} = \frac{\text{裏付となる資産等の信用リスク・アセットの総額}}{\text{裏付となる資産等を実際に保有する事業体の総資産の額}}$$

9. 「マンドート方式」は、ルック・スルー方式が適用できない場合に用いられる方式です。この方式では、エクスポージャーの裏付となる資産等の運用基準に基づいて、次の計算により算出される割合をリスク・ウェイトとして用います。

$$\text{マンドート方式} = \frac{\text{算出したエクスポージャーの裏付となる資産等の信用リスク・アセットの総額}}{\text{裏付となる資産等の運用基準に基づき、信用リスク・アセットの総額が最大となるように算出したエクスポージャーの裏付となる資産等の信用リスク・アセットの総額}}$$

10. 「蓋然性方式」は、「ルック・スルー方式」「マンドート方式」が適用できない場合に用いられる方式です。この方式では、エクスポージャーのリスク・ウェイトが250%または400%であるという蓋然性が高いと推測する等の場合において、250%または400%をリスク・ウェイトとして用います。

11. 「フォールバック方式」は、「ルック・スルー方式」「マンドート方式」「蓋然性方式」が適用できない場合に用いられる方式です。この方式では1250%をリスク・ウェイトとして用います。

12. 「CVAリスク」とは、クレジット・スプレッドその他の信用リスクに係る指標の市場変動により、CVA(デリバティブ取引について、取引相手方の信用リスクを勘案しない場合の評価額と勘案する場合の評価額との差額)が変動するリスクのことをいいます。

13. 「中央清算機関関連エクスポージャー」とは、デリバティブ取引等の中央清算機関(CCP)に対して発生するエクスポージャーのことで、担保など例外を除き、原則として信用リスク・アセット額の計算が必要となります。

14. 「オペレーショナル・リスク」とは、業務の過程、役職員の活動もしくはシステムが不適切であること、または外生的な事象により損失を被るリスクのことです。当金庫では、基礎的手法により、リスク量を算定しています。

(基礎的手法の算定方法)

$$\text{オペレーショナル・リスク} = \frac{\text{粗利益(直近3年間のうち粗利益が正の値)} \times 15\%}{\text{直近3年間のうち粗利益が正の値であった年数}} \times 12.5$$

■ 金庫の自己資本の充実度に関する評価方法の概要

● 現在の自己資本の充実状況について

2023年度末の当金庫の自己資本比率は8.25%であり、国内基準の最低所要自己資本比率4%を大きく上回っています。

また、自己資本のほぼ全額が出資金および利益剰余金で構成されていることから、質・量ともに充実していると評価しています。

当金庫は、金庫が直面する各種リスクを個別の方法で評価したうえで金庫全体のリスクの程度を判断し、金庫の経営体力（自己資本）と対照することによって管理する「統合的リスク管理」によって自己資本の充実度を評価し

ています。

具体的には、市場リスク、信用リスク、オペレーショナル・リスクなどのリスクに対してリスク資本を配賦し、定期的に計測する各リスクのリスク量が配賦したリスク資本の範囲に収まっていることの確認を行っています。

● 将来の自己資本の充実策

当金庫では、事業計画に基づく諸施策を着実に実行することで安定的に利益を確保し、内部留保を積み上げることにより、自己資本の充実を図ります。

3

信用リスクに関する事項（リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャー及び証券化エクスポージャーを除く）

■ 信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高および主な種類別の内訳

地域別

(単位：百万円)

地域区分	エクスポージャー区分		合計										延滞エクスポージャー(注3)	
			貸出金等取引(注1)		債券		店頭デリバティブ取引		複数の資産を裏付とする資産(ファンド等)		その他の資産等(注2)			
	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末
国内	2,271,746	2,259,727	1,601,413	1,600,054	112,210	107,366	-	-	-	-	558,123	552,306	883	1,010
国外	266	2,531	-	-	266	2,509	-	-	-	-	0	21	-	-
合計	2,272,013	2,262,258	1,601,413	1,600,054	112,476	109,876	-	-	-	-	558,123	552,327	883	1,010

業種別

(単位：百万円)

業種区分	エクスポージャー区分		合計										延滞エクスポージャー(注3)	
			貸出金等取引(注1)		債券		店頭デリバティブ取引		複数の資産を裏付とする資産(ファンド等)		その他の資産等(注2)			
	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末
製造業	4,204	4,204	-	-	4,200	4,200	-	-	-	-	4	4	-	-
農業、林業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
漁業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
鉱業、採石業、砂利採取業	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
建設業	500	802	-	-	500	800	-	-	-	-	0	2	-	-
電気・ガス・熱供給・水道業	-	301	-	-	-	300	-	-	-	-	-	1	-	-
情報通信業	76	76	-	-	-	-	-	-	-	-	76	76	-	-
運輸業、郵便業	3,405	4,006	-	-	3,400	4,000	-	-	-	-	5	6	-	-
卸売業、小売業、宿泊業、飲食サービス業	-	300	-	-	-	300	-	-	-	-	-	0	-	-
金融業、保険業	502,188	495,298	-	-	-	300	-	-	-	-	502,188	494,998	-	-
不動産業、物品賃貸業	1,302	1,602	-	-	1,300	1,600	-	-	-	-	2	2	-	-
医療、福祉	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
サービス業	120	120	-	-	-	-	-	-	-	-	120	120	-	-
国・地方公共団体	135,673	128,749	32,299	30,063	103,076	98,376	-	-	-	-	297	309	-	-
個人	1,569,104	1,570,240	1,568,082	1,569,026	-	-	-	-	-	-	1,021	1,214	883	1,010
その他(注4)	55,436	56,554	1,031	964	-	-	-	-	-	-	54,404	55,590	-	-
合計	2,272,013	2,262,258	1,601,413	1,600,054	112,476	109,876	-	-	-	-	558,123	552,327	883	1,010

残存期間別

(単位：百万円)

期間区分	エクスポージャー区分		合計										延滞エクスポージャー(注3)	
			貸出金等取引(注1)		債券		店頭デリバティブ取引		複数の資産を裏付とする資産(ファンド等)		その他の資産等(注2)			
	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末
期間の定めのないもの(注5)	278,512	239,324	136,834	132,417	-	-	-	-	-	-	141,677	106,907	883	1,010
1年以下	221,673	236,867	9,334	7,861	7,349	350	-	-	-	-	204,989	228,655	-	-
1年超3年以下	119,901	133,771	20,883	21,591	700	700	-	-	-	-	98,317	111,479	-	-
3年超5年以下	163,571	156,026	43,169	43,092	14,248	15,199	-	-	-	-	106,153	97,735	-	-
5年超7年以下	79,290	79,467	49,907	52,140	28,590	26,472	-	-	-	-	791	854	-	-
7年超10年以下	131,665	125,739	91,797	92,336	38,797	32,239	-	-	-	-	1,070	1,164	-	-
10年超	1,277,398	1,291,061	1,249,485	1,250,615	22,790	34,914	-	-	-	-	5,122	5,531	-	-
合計	2,272,013	2,262,258	1,601,413	1,600,054	112,476	109,876	-	-	-	-	558,123	552,327	883	1,010

(注) 1. エクスポージャー区分の「貸出金等取引」は、コミットメントおよびその他のデリバティブ以外のオフ・バランス取引を含みます。

2. エクスポージャー区分の「その他の資産等」とは、預け金、株式および未収利息・仮払金等です。

3. エクスポージャー区分の「延滞エクスポージャー」とは、元本または利息の支払が約定支払日の翌日から三年以上延滞しているエクスポージャーのことで、貸出金のほかに未収利息も含んでいます。

4. 業種区分の「その他」とは、会員団体融資および投資信託等有価証券で区分が困難なものです。

5. 期間区分の「期間の定めのないもの」には当座貸越を含んでいます。

6. CVAリスク相当額および中央清算機関関連エクスポージャーは含まれていません。

■一般貸倒引当金、個別貸倒引当金の期末残高および期中の増減額

(単位：百万円)

項目	期首残高	当期増加額	当期減少額		期末残高	
			目的使用	その他		
一般貸倒引当金	2022年度	5	4	—	5	4
	2023年度	4	2	—	4	2
個別貸倒引当金	2022年度	39	38	0	39	38
	2023年度	38	159	—	38	159
合計	2022年度	44	42	0	44	42
	2023年度	42	161	—	42	161

用語の解説

◆「一般貸倒引当金」とは

将来、貸出金やそれに準じた債権が回収できなくなる可能性に備えて計上する引当金のことです。過去の貸倒実績から求めた予想損失率に基づいて算定した金額です。引当基準については、貸借対照表に注記していますのでご参照ください。

◆「個別貸倒引当金」とは

借り手の資産状況や支払い能力からみて、貸出金やそれに準じた債権の相当部分が回収できないと見込まれることが明らかになった場合、その債権額の一部または全部に相当する金額を計上する引当金のことです。引当基準については、貸借対照表に注記していますのでご参照ください。

■個別貸倒引当金および貸出金償却の残高等

業種別

(単位：百万円)

業種区分	個別貸倒引当金										貸出金償却		
	期首残高		当期増加額		当期減少額				期末残高				
	2022年度	2023年度	2022年度	2023年度	目的使用		その他		2022年度	2023年度	2022年度	2023年度	
製造業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
農業、林業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
建設業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
情報通信業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
運輸業、郵便業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
卸売業、小売業、宿泊業、飲食サービス業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
金融業、保険業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
不動産業、物品賃貸業	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
医療、福祉	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
サービス業	2	0	0	0	—	—	2	0	0	0	—	—	
国・地方公共団体	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
個人	5	4	4	3	0	—	5	4	4	3	—	—	
その他	31	33	33	155	—	—	31	33	33	155	—	—	
合計	39	38	38	159	0	—	39	38	38	159	—	—	

(注) 当金庫では国外への融資を行っていないため、個別貸倒引当金および貸出金償却とも、すべて国内の残高です。

■リスク・ウェイトの区分ごとのエクスポージャーの額等

(単位：百万円)

リスク・ウェイト区分	エクスポージャーの額					
	2022年度末			2023年度末		
	格付有り	格付無し	合計	格付有り	格付無し	合計
0%	267	225,274	225,541	2,531	214,632	217,163
10%	—	902	902	—	901	901
20%	2,203	488,859	491,062	4,507	481,593	486,100
35%	—	285,090	285,090	—	281,502	281,502
50%	6,909	—	6,909	7,012	—	7,012
75%	—	1,218,881	1,218,881	—	1,224,920	1,224,920
100%	300	37,800	38,101	—	39,483	39,483
150%	—	823	823	—	891	891
200%	—	—	—	—	—	—
250%	—	5,584	5,584	—	5,293	5,293
1250%	—	—	—	—	—	—
その他	—	—	—	—	—	—
合計	9,681	2,263,216	2,272,897	14,050	2,249,218	2,263,268

(注) 1. 格付は、適格格付機関が信用供与に付与したものを使用しています。
 2. エクスポージャーは、信用リスク削減手法勘案後のリスク・ウェイトに区分しています。
 3. 国債等のあらかじめリスク・ウェイトが定められたエクスポージャーについては、格付の有無にかかわらず「格付無し」に分類しています。
 4. コア資本に係る調整項目となったエクスポージャー（経過措置による不算入分を除く）、CVAリスクおよび中央清算機関関連エクスポージャーは含まれていません。

信用リスクに関するリスク管理の方針および手続きの概要

当金庫の信用リスクに関するリスク管理の方針および手続きの概要は、「リスク管理の体制 各種リスクへの取り組み 1.信用リスク」(23頁)に示すとおりです。

なお、信用リスクの管理状況および今後の対応については、経営委員会で定期的に協議しています。また、常務会および理事会に対する報告事項を設定し、定期的に報告しています。

貸倒引当金は、「資産査定規程」に基づき以下に示すとおり計上しています。

- 正常先債権および要注意先債権
一定の種類ごとに分類し、過去の一定期間における各々の貸倒実績から算出した予想損失額を引き当てています。
- 破綻懸念先債権
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、その残額のうち必要と認める額を引き当てています。
- 破綻先債権および実質破綻先債権
償却する債権を除き、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た残額を引き当てています。

リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関の名称

リスク・ウェイトの判定に使用する適格格付機関は以下に示すとおりです。

なお、当金庫ではエクスポージャーの種類による適格格付機関の使い分けは行っておりません。

- 株式会社格付投資情報センター (R&I)
- ムーディーズ・インベスターズ・サービス・インク (Moody's)
- 株式会社日本格付研究所 (JCR)
- S&Pグローバル・レーティング (S&P)

4 信用リスク削減手法に関する事項

信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー

(単位：百万円)

ポートフォリオ	信用リスク削減手法	適格金融資産担保		保証		クレジット・デリバティブ	
		2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末	2022年度末	2023年度末
信用リスク削減手法が適用されたエクスポージャー		1,928	1,823	477	1,978	—	—
ソブリン向け		—	—	477	1,978	—	—
金融機関向け		—	—	—	—	—	—
事業法人等向け		—	—	—	—	—	—
中小企業等・個人向け		1,928	1,823	—	—	—	—
抵当権付住宅ローン		—	—	—	—	—	—
不動産取得等事業向け		—	—	—	—	—	—
その他		—	—	—	—	—	—
延滞		—	0	—	—	—	—

信用リスク削減手法に関するリスク管理の方針および手続きの概要

当金庫では、「自己資本比率算出規程」において信用リスク削減手法を適用することを定めており、告示で定められた条件を満たしているエクスポージャーに対して、「適格金融資産担保」および「保証」を信用リスク削減手法として用いています。

「適格金融資産担保」については、告示で定められた条件を満たしている自金庫預金としています。なお、信用リスク削減手法の適用にあたり、簡便手法を用いています。

「保証」については、告示で定められた条件を満たしている中央政府による保証としています。

クレジット・デリバティブの取り扱いはありません。

5 派生商品取引および長期決済期間取引の取引相手のリスクに関する事項

派生商品取引および長期決済期間取引に該当する取引はありません。

6 証券化エクスポージャーに関する事項

証券化エクスポージャーは保有しておらず、オリジネーターの場合および投資家の場合のいずれにおいても取り扱いはありません。

7 出資等エクスポージャーに関する事項

貸借対照表計上額および時価

(単位：百万円)

	2022年度末		2023年度末	
	貸借対照表計上額	時価	貸借対照表計上額	時価
上場株式等	85	85	109	109
非上場株式等	132	132	132	132
その他	20,179	20,179	21,728	21,728
合計	20,398	20,398	21,970	21,970

- (注) 1. 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格等に基づいて算定しています。
 2. 「非上場株式等」には、子会社株式およびその他有価証券のうち非上場株式を計上しています。
 3. 「その他」には、労働金庫連合会出資金、ETF、REITを計上しています。

出資等エクスポージャーの売却および償却に伴う損益の額

(単位：百万円)

	2022年度末	2023年度末
売却益	79	31
売却損	—	—
償却	—	—

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：百万円)

	2022年度末	2023年度末
評価損益	652	1,393

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

該当がありません。

出資等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きの概要

子会社株式および非上場株式については、有価証券に占める割合がごくわずかであり、リスクは限定されています。「その他有価証券」については、期初に策定する「資金運用方針」で運用対象の購入計画等を設定しており、この内容については、経営委員会で確認するとともに常務会および理事会への報告を行っています。
 また、時価および適格格付機関の格付等を定期的に取得することにより、リスクの把握に努めています。
 会計処理については、「決算経理規程」および日本公認会計士協会の「金融商品会計に関する実務指針」に基づき、適切に処理しています。

8 リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーに関する事項

■ リスク・ウェイトのみなし計算が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2022年度末	2023年度末
リスク・スルー方式を適用するエクスポージャー	29,797	28,284
マンドレート方式を適用するエクスポージャー	—	—
蓋然性方式(250%)を適用するエクスポージャー	—	—
蓋然性方式(400%)を適用するエクスポージャー	—	—
フォールバック方式(1250%)を適用するエクスポージャー	—	—

9 金利リスクに関する事項

■ 金利リスク量

(単位：百万円)

	2022年度末	2023年度末
VaR	44,085	24,950

■ IRRBB（銀行勘定の金利リスク）

(単位：百万円)

IRRBB1：金利リスク		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE				△NII			
		当期末		前期末		当期末		前期末	
1	上方パラレルシフト	0	0	0	0	220	0	0	0
2	下方パラレルシフト	23,897	40,770	23,897	40,770	530	688	530	688
3	スティープ化	0	0	0	0	—	—	—	—
4	フラット化	10,985	23,039	10,985	23,039	—	—	—	—
5	短期金利上昇	0	0	0	0	—	—	—	—
6	短期金利低下	2,222	530	2,222	530	—	—	—	—
7	最大値	23,897	40,770	23,897	40,770	530	688	530	688
		ホ				ヘ			
8	自己資本の額	当期末		100,645		前期末		99,002	

- (注) 1. 金利リスクの算定手法は、「金利リスクの算定手法の概要」の項目に記載しています。
2. 「金利リスクに関する事項」は、平成31年金融庁・厚生労働省告示第1号（2019年2月18日）による改正を受け、2019年3月末から金利リスクの定義と計測方法等が変更になりました。ここに掲載した「IRRBB（銀行勘定の金利リスク）」を含めた「金利リスクに関する事項」はこの告示の定めに基づき記載しています。なお、表中のイ、ロ、ハ、ニ、ホ、ヘの記号は告示の様式上に定められているものです。
3. 「△EVE」とは、金利リスクのうち、金利ショック（金利リスク量を算定する時の市場金利の変動）に対する経済的価値の減少額として計測されるものです。経済的価値が減少する場合にプラスで表示します。
4. 「△NII」とは、金利リスクのうち、金利ショックに対する算出基準日から12ヶ月を経過する日までの間の金利収益の減少額として計測されるものです。金利収益が減少する場合にプラスで表示します。

■金利リスクに関するリスク管理の方針および手続きの概要

当金庫は、会員および間接構成員向け貸出金、労働金庫連合会への預け金、国債・地方債を中心とした有価証券運用を主として資金運用を行っています。また、預金による調達を主として資金調達を行っています。これらの運用・調達から発生するリスクには、市場リスク（金利リスク・価格変動リスク・為替リスク）および信用リスクなどがあります。このうち、金利リスクについては、預金・貸出金、有価証券等の金利感応資産・負債および金利スワップ等のオフバランス取引を対象にリスク量を計測しています。

金利リスクを含めた市場リスクはVaR計測等による計量化を行い、配賦されたリスク資本額を超過することのないようモニタリングを行うとともに、市場リスクの管理状況および今後の対応を定期的に経営委員会で協議し、常務会および理事会に報告しています。さらに、金利リスクについてはVaRのほか、銀行勘定の金利リスク（IRRBB）について経済的価値の変動額である Δ EVEおよび金利収益の変動額である Δ NIIを計測しています。

また、金利リスクの削減策として金利スワップ等デリバティブを活用したALMヘッジに係る方針を策定し、金利上昇に備えた態勢を整備しています。

VaRによるリスク計測の頻度は、月次ペースで実施しています。加えて、IRRBBは Δ EVEおよび Δ NIIを月次ペースで計測しています。この計測結果は経営委員会で協議し、常務会および理事会に報告しております。

■金庫が内部管理上使用した金利リスクの算定手法の概要

- 開示告示に基づく定量的開示の対象となる Δ EVEおよび Δ NII（銀行勘定の金利リスクのうち、金利ショックに対する算出基準日から12ヶ月を経過する日までの間の金利収益の減少額として計測されるものであって、開示告示に定められた金利ショックにより計算されるものをいう。）ならびに当金庫がこれらに追加して自ら開示を行う金利リスクに関する以下の事項
 - 流動性預金に割り当てられた金利改定の平均満期
2024年3月末における流動性預金全体の金利改定の平均満期は5.4年です。
 - 流動性預金に割り当てられた最長の金利改定満期
10年としております。
 - 流動性預金への満期の割り当て方法（コア預金モデル等）およびその前提
コア預金内部モデル（Kijima Model）を用いて、2024年3月末の流動性預金のうち79.6%を市場金利に連動しない預金（コア預金）と判定し、0ヶ月から120ヶ月に計上しています。
 - 貸出の期限前償還や定期預金の期限前解約に関する前提
保守的な前提の反映により考慮しています。
 - 複数通貨の集計方法およびその前提
保守的に通貨毎に算出した Δ EVEおよび Δ NIIが正となる通貨のみを対象としています。
 - スプレッドに関する前提
スプレッドおよびその変動は考慮していません。
 - 内部モデルの使用等、 Δ EVEおよび Δ NIIに重大な影響を及ぼすその他の前提
コア預金や貸出の期限前返済、定期預金の早期解約については、過去の実績データを用いて推計しているため、実績値が大きく変動した場合、 Δ EVEおよび Δ NIIに重大な影響を及ぼす可能性があります。
 - 前事業年度末の開示からの変動に関する説明
当期末の Δ EVEは23,897百万円（前期末比16,873百万円減）となり、コア預金内部モデルの精緻化等を要因として減少しました。当期末の Δ NIIは530百万円（前期末158百万円減）となりました。
 - 計測値の解釈や重要性に関する説明
 Δ EVEの計測値は、当金庫における自己資本比率や保有有価証券の含み損益、期間収益の状況等、他の経営指標とのバランスを総合的に勘案し、健全性に問題のない水準にあるものと判断しています。
- 当金庫が、自己資本の充実度の評価、ストレステスト、リスク管理、収益管理、経営上の判断その他の目的で、開示告示に基づく定量的開示の対象となる Δ EVEおよび Δ NII以外の金利リスクを計測している場合における、当該金利リスクに関する以下の事項
 - 金利ショックに関する説明
当金庫ではVaR（バリュー・アット・リスク）をリスク管理の主たる指標としています。金利ショックとして、過去一定期間の金利データから算出した想定最大変化幅を採用しています。
 - 金利リスク計測の前提およびその意味
VaRは、有価証券については、「信頼区間99%」「観測期間240日」「保有期間20日」の条件で測定し、有価証券以外については、「信頼区間99%」「観測期間250日」「保有期間120日」の条件でVaRを測定しています。

10

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きの概要

当金庫では、オペレーショナル・リスクを①事務リスク②システムリスク③法務リスク④風評リスク⑤人的リスク⑥有形資産リスクに区分し、管理しています。

オペレーショナル・リスク管理については、「リスク管理方針」の中で上記①～⑥の各リスクの管理方針等を定めています。

オペレーショナル・リスクの管理にあたっては、統括部署である企画部がオペレーショナル・リスク全体を管理し、各リスクの管理部署がそれぞれのリスクを管理しています。

管理状況および今後の対応については、定期的に経営委員会で協議し、常務会および理事会に報告しています。

■オペレーショナル・リスク相当額の算出に使用する手法の名称

当金庫は、基礎的手法によりオペレーショナル・リスク相当額を算出しています。

◆開示債権等の状況

■労働金庫法に基づく開示債権及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく開示債権

2024年3月31日現在の開示債権等の状況は以下のとおりです。

(単位:百万円)

項目	2022年度末	2023年度末
労働金庫法及び金融再生法上の開示債権 合計 (注1) (A)	7,643	7,949
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,524	2,929
危険債権	4,613	4,497
要管理債権	506	522
三月以上延滞債権	506	522
貸出条件緩和債権	—	—
保全額 (B)	7,643	7,949
担保・保証等による回収見込み額	7,605	7,912
貸倒引当金	38	36
保全率 (B) / (A)	100.00%	100.00%
正常債権 (C)	1,532,481	1,532,350
総与信残高 (D) = (A) + (C)	1,540,124	1,540,298
(A) / (D)	0.50%	0.52%

- (注) 1. 「労働金庫法及び金融再生法上の開示債権」とは、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」および「要管理債権」の合計額のことです。
 2. 保全率は100%を上限として記載しています。
 3. 金額は決算後(償却後)の計数です。
 4. 単位未満および諸比率は小数点第3位以下を四捨五入して記載しています。

用語の解説

◆「破産更生債権及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に準ずる債権のことです。

◆「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ものの、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の回収および利息の受け取りができない可能性の高い債権で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」に該当しない債権のことです。

◆「要管理債権」とは

上記の「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」と「危険債権」を除いた「三月以上延滞債権」と「貸出条件緩和債権」の合計額のことです。

◆「三月以上延滞債権」とは

元本または利息の支払いが約定の支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」および「危険債権」に該当しない貸出金です。

◆「貸出条件緩和債権」とは

債務者の経営再建等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り決めを行った貸出金で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」および「三月以上延滞債権」に該当しない貸出金です。

貸し出したお金は回収されることを前提としている点で、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」と異なります。

◆「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債権のことです。「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」および「要管理債権」以外の債権です。

◆「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」および「正常債権」の対象となる債権とは

貸借対照表の貸出金、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債務保証見返の各勘定に計上されるものならびに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借または賃貸借契約によるものに限る。)です。

◆「担保・保証等による回収見込み額」とは

「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」、「危険債権」および「要管理債権(「三月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」)」のうち、預金、有価証券および不動産等の確実な担保ならびに保証機関等確実な保証先による保証により回収が可能と見込まれる金額です。

◆「貸倒引当金」とは

将来、債権が回収できなくなる可能性に備えて計上する引当金のことです。「個別貸倒引当金」と「一般貸倒引当金」があります。貸借対照表上の資産の部に予め控除項目として表示(△)します。

「個別貸倒引当金」とは、「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」と「危険債権」について、債務者の資産状況や支払い能力からみて債権の相当部分が回収できないと見込まれることが明らかになった場合、債権額の一部または全部に相当する金額を計上する貸倒引当金のことです。

「一般貸倒引当金」とは、「要管理債権(「三月以上延滞債権」、「貸出条件緩和債権」)」について、過去の貸倒実績から求めた予想損失率に基づいて算定した金額を計上する貸倒引当金のことです。

なお、引当基準については、貸借対照表に注記していますのでご参照ください。

■資産査定に係る各種基準の比較表

当金庫の「資産査定の債務者区分」「償却・引当基準」「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権区分」「労金法施行規則に基づく開示債権」の各種基準を比較すると以下のとおりとなります。

■資産査定の債務者区分

区分単位	債務者単位
対象債権	債権
定義	労働金庫の資産査定規程
破綻優先	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している先をいい、例えば、破産、清算、会社整理、会社更生、再生手続、手形交換所の取引停止処分等の事由により経営破綻に陥っている債務者
実質破綻優先	法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、深刻な経営難の状態にあり、再建の見通しが無い状況にあると認められるなど実質的に経営破綻に陥っている債務者
破綻懸念優先	現状、経営破綻の状況にはないが、経営難の状態にあり、経営改善計画などの進捗状況が芳しくなく、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
要注意優先	金利減免・棚上げを行っているなど貸出条件に問題のある債務者、元本返済もしくは利息支払いが事実上延滞しているなど履行状況に問題がある債務者のほか、業況が低調ないしは不安定な債務者または財務内容に問題がある債務者など今後の管理に注意を要する債務者
正常優先	業況が良好であり、かつ、財務内容にも特段の問題がないと認められる債務者
その他	国および地方公共団体に対する債権および被管理金融機関に対する債権

■償却・引当基準

区分単位	債務者単位	債権
対象債権	債権	債権
定義	処理基準分類	労働金庫の資産査定規程
破綻優先	IV分類	全額を直接償却、あるいは個別貸倒引当金に繰り入れる。
	III分類	全額を個別貸倒引当金に繰り入れる。
	非・II分類	
実質破綻優先	IV分類	全額を直接償却、あるいは個別貸倒引当金に繰り入れる。
	III分類	全額を個別貸倒引当金に繰り入れる。
	非・II分類	
破綻懸念優先	III分類	必要額（合理的に見積もられたキャッシュフローにより回収可能な部分を除いた残額）を個別貸倒引当金に繰り入れる。
	非・II分類	
要注意優先	要管理債権 II分類	予想損失率により今後3年間の予想損失額を見積り、一般貸倒引当金に繰り入れる。 (注1)
	要管理債権以外(注4) 非分類	
要注意優先	要管理先以外の要注意優先 II分類	予想損失率により今後1年間の予想損失額を見積り、一般貸倒引当金に繰り入れる。 (注1)
	非分類	
正常優先	非分類	予想損失率により今後1年間の予想損失額を見積り、一般貸倒引当金に繰り入れる。 (注1)
その他	—	引当は行わない。

■債権の区分 (金融再生法に基づく報告・公表)

区分単位	債務者単位	
対象債権	総与信	
債権区分	定義 労働金庫等に係る金融機能の再生のための緊急措置に関する法律施行規則第2条	
(注2)		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	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って経営破綻に陥っている債務者に対する債権およびこれに準ずる債権	
(注2)		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権		
危険債権	債務者が経営破綻の状況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の回収および利息の受け取りができない可能性の高い債権	
要管理債権 (債権単位)	三月以上延滞債権	元本または利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上延滞している貸出金
	貸出条件緩和債権	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り決めを行った貸出金
正常債権 (注3)	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、要管理債権、危険債権、破産更生債権及びこれらに準ずる債権以外のものに区分される債権	

■債権の区分 (労金法に基づく開示)

区分単位	債務者単位	
対象債権	総与信	
債権区分	定義 労働金庫法施行規則第114条	
(注2)		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	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って経営破綻に陥っている債務者に対する債権およびこれに準ずる債権	
(注2)		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権		
危険債権	債務者が経営破綻の状況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の回収および利息の受け取りができない可能性の高い債権	
要管理債権 (債権単位)	三月以上延滞債権	元本または利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上延滞している貸出金
	貸出条件緩和債権	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り決めを行った貸出金
正常債権 (注3)	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、要管理債権、危険債権、破産更生債権及びこれらに準ずる債権以外のものに区分される債権	

- (注) 1. 一般貸倒引当金は、過去の貸倒実績から求めた予想損失率に基づいて算定しています。
 2. 償却・引当基準と金融再生法および労金法に基づく開示債権の差(網かけ部分)は、直接償却額分です。
 3. 総与信のうち要管理債権にかかる貸出金以外の債権(未収利息等)については、正常債権に含まれます。
 4. 要管理債権を有する債務者の、三月以上延滞債権あるいは貸出条件緩和債権以外の債権が、これに該当します。これらと要管理債権を合計したものが、要管理先です。