Ⅱ　貸借対照表に関する事項

１．金融商品関係

ア．金融商品の状況に関する事項

⑴　金融商品に対する取組方針

当法人は、貸付事業などの資金供給業務を実施しております。これらの業務を実施するため、財政融資資金からの借入により資金を調達しております。

⑵　金融商品の内容及びそのリスク

当法人が保有する金融資産は、主として国内の法人に対する貸付金であり、貸付先の契約不履行によってもたらされる信用リスクにさらされております。また、有価証券は金銭信託、投資有価証券は債券であり、満期保有目的で保有しております。これらは、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さらされております。

借入金は、一定の環境の下で当法人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リスクにさらされております。

⑶　金融商品に係るリスク管理体制

①　信用リスクの管理

当法人は、当法人の融資規程及び貸付債権の自己査定基準に従い、貸付金について、個別案件ごとの与信審査、与信限度額、信用情報管理、内部格付、保証や担保の設定、問題債権への対応など与信管理に関する体制を整備し運用しております。

②　市場リスクの管理

(i)　金利リスクの管理

あらかじめ業務方法書等により定められた方法により利率を決定しております。

(ii)　価格変動リスクの管理

当法人が保有している債券は、満期保有目的で保有しているものであります。

③　資金調達に係る流動性リスクの管理

当法人は、主務大臣により認可された資金計画に従って、資金調達を行っております。

イ．金融商品の時価等に関する事項

期末日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次のとおりであります。また、現金は注記を省略しており、預金は短期間で決済されるため時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

（単位：円）

	貸借対照表計上額	時　価	差　額
⑴貸付金	474,732,730,000		
貸倒引当金	△ 2,980,893,512		
	471,751,836,488	449,621,626,538	△ 22,130,209,950
⑵有価証券	300,000,000	300,000,000	—
⑶投資有価証券			
満期保有目的債券	5,522,801,317	5,305,774,100	△ 217,027,217
⑷破産更生債権等	277,345,959	277,345,959	—
⑸長期借入金			
①１年以内返済長期借入金	(36,025,816,000)	(38,131,142,519)	(2,105,326,519)
②長期借入金	(330,995,269,000)	(316,278,930,434)	(△ 14,716,338,566)

㈱　負債に計上されているものは、(　) で示しております。

ウ．金融商品の時価のレベルごとの内訳等に関する事項

金融商品の時価を、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の３つのレベルに分類しております。

レベル１の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル２の時価：レベル１のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル３の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットが属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低い時価を分類しております。

（単位：円）

区分	時価			合計
	レベル１	レベル２	レベル３	
⑴貸付金	—	446,560,872,363	3,060,754,175	449,621,626,538
⑵有価証券	—	300,000,000	—	300,000,000
⑶投資有価証券				
満期保有目的債券				
国債	103,434,100	—	—	103,434,100
地方債	—	198,060,000	—	198,060,000
社債	—	5,004,280,000	—	5,004,280,000
⑷破産更生債権等	—	—	277,345,959	277,345,959
資産計	103,434,100	452,063,212,363	3,338,100,134	455,504,746,597
⑸長期借入金				
１年以内返済長期借入金	—	38,131,142,519	—	38,131,142,519
長期借入金	—	316,278,930,434	—	316,278,930,434
負債計	—	354,410,072,953	—	354,410,072,953

㈱　時価の算定に用いた評価技法及び時価の算定に係るインプットの説明