3　金融商品に係るリスク管理体制

⑴　信用リスクの管理

有償資金協力勘定は、統合的リスク管理規程及び信用リスクに関する管理諸規程に従い、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。これらの与信管理は、各地域部のほか審査部及び情報政策部により行われ、また、定期的にリスク管理委員会や理事会を開催し、審議・報告を行っております。さらに、与信管理の状況については、監査室がチェックしております。

投資有価証券及び関係会社株式の発行体の信用リスクに関しては、民間連携室において、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。

⑵　市場リスクの管理

ⅰ．金利リスクの管理

予め法令又は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

保有している株式は、政策目的で保有しているものであり、出資先の市場環境や財務状況などをモニタリングしております。これらの情報は、情報政策部を通じ、理事会において定期的に報告されております。

⑶　資金調達に係る流動性リスクの管理

有償資金協力勘定は、国会議決を受けた政府関係機関予算に基づき資金計画を作成し、資金調達を行っております。

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。

（単位：円）

| | 貸借対照表計上額 | 時　価 | 差　額 |
|---|---|---|---|
| ⑴貸付金 | 11,054,311,986,607 | | |
| 貸倒引当金 | △ 131,415,082,789 | | |
| | 10,922,896,903,818 | 10,653,944,057,209 | 268,952,846,609 |
| ⑵投資有価証券及び関係会社株式 | | | |
| その他有価証券 | 6,226,279,949 | 6,226,279,949 | 0 |
| 関係会社株式 | 112,521,421,261 | 112,521,421,261 | 0 |
| ⑶破産債権、再生債権、更生債権その他これらに準ずる債権 | 24,557,275,808 | | |
| 貸倒引当金 | △ 24,557,275,808 | | |
| | 0 | 0 | 0 |
| ⑷財政融資資金借入金（１年以内償還予定を含む） | (2,730,170,482,000) | (2,801,932,638,882) | (71,762,156,882) |

㈱　負債に計上されているものは、（　）で示しております。

（注１）　金融商品の時価の算定方法並びに有価証券に関する事項

①　貸付金

貸付金のうち、変動金利によるものは、短期間で政策金利を反映するため、時価は帳簿価額に近似していることから当該帳簿価額によっております。一方、固定金利によるものは、元利金の合計額をリスクフリーレートに信用リスクを加味したレートで割り引いて時価を算定しております。

②　投資有価証券及び関係会社株式

投資有価証券については、取得価額を時価としておりますが、純資産額に持分割合を乗じて算定した額が取得価額の50％未満となった場合には、下落部分について強制評価減を実施しております。

関係会社株式については、取得価額を時価としておりますが、純資産額に持分割合を乗じて算定した額が取得価額よりも下落した場合には、当該算定額をもって時価としております。

③　破産債権、再生債権、更生債権その他これらに準ずる債権

破産債権、再生債権、更生債権その他これらに準ずる債権については、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、当該価額をもって時価としております。

④　財政融資資金借入金（１年以内償還予定を含む）

財政融資資金借入金（１年以内償還予定を含む）の時価については、元利金の合計額を同様の新規借入を行った場合に想定される利率で割り引いて算定する方法によっております。

退職給付関係

⑴　退職給付債務及びその内訳　（単位：円）

| | 平成21事業年度末 |
|---|---|
| ⑴　退職給付債務 | △ 10,110,069,706 |
| ⑵　年金資産 | 2,738,842,638 |
| ⑶　未積立退職給付債務 ⑴＋⑵ | △ 7,371,227,068 |
| ⑷　会計基準変更時差異の未処理額 | 0 |
| ⑸　未認識数理計算上の差異 | 0 |
| ⑹　未認識過去勤務債務（債務の減額） | 0 |
| ⑺　貸借対照表計上額純額 ⑶＋⑷＋⑸＋⑹ | △ 7,371,227,068 |
| ⑻　前払年金費用 | 0 |
| ⑼　退職給付引当金 ⑺－⑻ | △ 7,371,227,068 |

⑵　退職給付費用の内訳　（単位：円）

| | 平成21事業年度 |
|---|---|
| ⑴　勤務費用 | 496,370,058 |
| ⑵　利息費用 | 132,602,989 |
| ⑶　期待運用収益 | 0 |
| ⑷　過去勤務債務の費用処理額 | 0 |
| ⑸　数理計算上の差異の費用処理額 | △ 244,890,607 |
| ⑹　その他（厚生年金基金加入者掛金） | △ 77,116,523 |