債権全般に係る信用情報管理は債権回収部門が行っています。入金状況や延滞発生、延滞解消状況は月次報告として担当理事に報告し、また、定期的に理事会にも報告しております。債権管理回収に係る基本方針の策定等は、理事長を委員長とする債権管理委員会を開催し、審議することとしております。

資金調達は、主務大臣により認可された資金計画に従って行っております。資金調達に係る流動性リスクについては、月次に資金計画を作成するとともに、複数の金融機関から当座貸越枠を取得すること等により管理しております。

⑵　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。なお、時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、次表には含めておりません（（注３）参照）。

（単位：円）

	貸借対照表計上額	時　価	差　額
①現金及び預金	50,506,271,282	50,506,271,282	—
②預託金（１年以内を含む）	9,920,000,000	10,336,829,966	416,829,966
③有価証券及び投資有価証券	223,842,345,753	231,241,247,900	7,398,902,147
④割賦譲渡元金	23,109,318,555		
貸倒引当金	△ 2,347,605,987		
	20,761,712,568	22,037,830,046	1,276,117,478
⑤貸付金	2,929,653,980		
貸倒引当金	△ 664,010,043		
	2,265,643,937	2,271,511,785	5,867,848
⑥破産更生債権等	3,566,611,187		
貸倒引当金	△ 3,037,892,713		
	528,718,474	528,718,474	—
⑦環境再生保全機構債券（１年以内を含む）	(5,000,000,000)	(5,007,500,000)	(7,500,000)

（注１）負債に計上されているものは、（　）で表示しております。

（注２）金融商品の時価の算定方法並びに有価証券等に関する事項

①現金及び預金

これらは短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

②預託金（１年以内を含む）

預託金の時価については、元利金の合計額を同様の新規預託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。

③有価証券及び投資有価証券

これらの時価については、取引金融機関から提示された価格によっております。

なお、有価証券のうち譲渡性預金については、短期間で決済されるため、時価は帳簿価額にほぼ等しいことから、当該帳簿価額によっております。

④割賦譲渡元金

一般債権については、元利金の合計額を同様の新規建設譲渡をしたと仮定し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。また、貸倒懸念債権については、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。

⑤貸付金

一般債権については、元利金の合計額を同様の新規貸付をしたと仮定し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。また、貸倒懸念債権については、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。

⑥破産更生債権等

破産更生債権等については、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。

⑦環境再生保全機構債券（１年以内を含む）

発行する債券の時価は、市場価格によっております。

（注３）預り維持管理積立金（貸借対照表計上額90,119,574,654円）は、市場価格がなく、かつ、事業者に対して払い戻す時期が現時点では未確定である性質上、将来キャッシュ・フローを見積ることができず、時価を把握することが極めて困難と認められるため、上表には含めておりません。

２．有価証券関係

⑴　満期保有目的債券で時価のあるもの

（単位：円）

区　分	種　類	貸借対照表計上額	決算日における時価	差　額
時価が貸借対照表計上額を超えるもの	国　債	31,410,640,053	34,314,602,000	2,903,961,947
	地方債	7,959,675,841	8,380,804,000	421,128,159
	社　債	4,299,106,346	4,538,550,000	239,443,654
	政府関係機関債	43,022,923,513	46,857,291,900	3,834,368,387
	小　計	86,692,345,753	94,091,247,900	7,398,902,147
時価が貸借対照表計上額を超えないもの	譲渡性預金	137,150,000,000	137,150,000,000	—
	小　計	137,150,000,000	137,150,000,000	—
合　計		223,842,345,753	231,241,247,900	7,398,902,147

⑵　満期保有目的債券の決算日後における償還予定額

（単位：円）

区　分	１年以内	１年超５年以内	５年超10年以内	10　年　超
国　債	—	10,000,000,000	14,500,000,000	7,040,000,000
地方債	2,430,000,000	3,670,000,000	80,000,000	1,780,000,000
社　債	—	3,100,000,000	300,000,000	900,000,000