

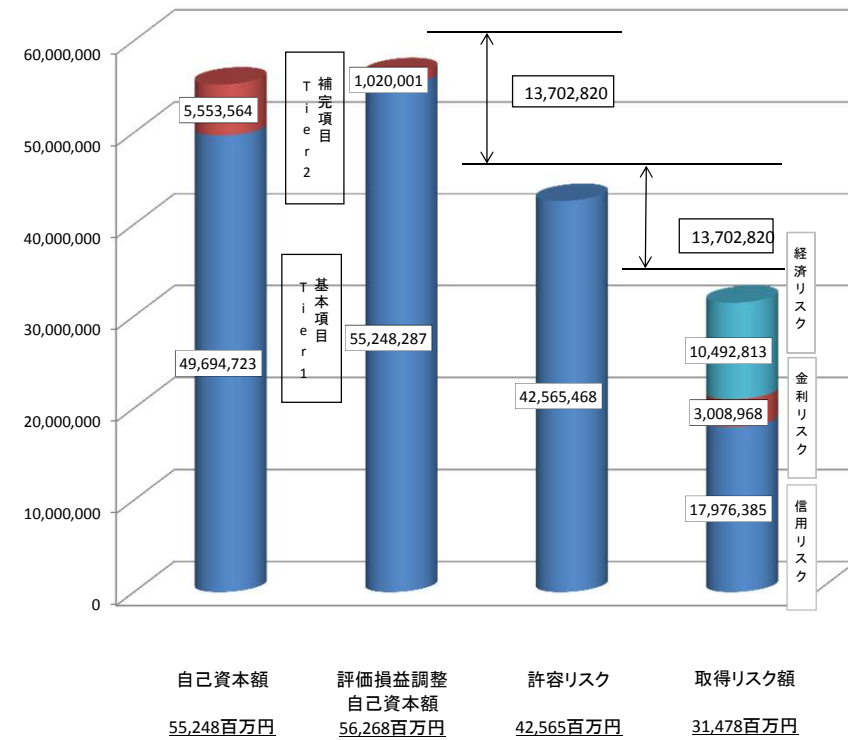
# 【リスクモニタリング資料】

(単位:百万円)

		23年3月末	23年6月末	23年9月末	23年12月末	24年3月末	23年6月末	23年7月末	前期末 対比	リスク枠 (2)	リスク枠対比(%) (1)/(2)	1次ALRM 【(2)の85%】	2次ALRM 【(2)の95%】
自己資本		55,248	55,248				55,248	55,248					
評価損益	※1	748	1,020				1,020	1,020					
<b>A 評価損益調整後自己資本</b>		<b>55,997</b>	<b>56,268</b>				<b>56,268</b>	<b>56,268</b>					
①金利リスク	※2	4,511	3,355				3,355	3,009	-1,502	6,000	50.1%		
貸出金		1,753	1,170				1,170	998	-755	2,600	38.4%		
有価証券		989	784				784	740	-249	1,300	56.9%		
預金		1,769	1,400				1,400	1,272	-498	2,100	60.6%		
②株式リスク	※2	-	-				-	-	-				
③外貨リスク	※2	-	-				-	-	-				
④信用リスク		17,987	17,976				17,976	17,976	-11	21,500	83.6%		
貸出金	※3	17,974	17,974				17,974	17,974	0	21,400	84.0%		
有価証券	※4	13	2				2	2	-11	100	2.0%		
預金	※5	0	0				0	0	-0	1	0.0%		
⑤経済リスク	※6	10,493	10,493				10,493	10,493	-0	12,500	83.9%		
<b>B 取得リスク</b>	(=①+②+③+④+⑤)	<b>32,991</b>	<b>31,824</b>				<b>31,824</b>	<b>31,478</b>	<b>-1,513</b>	<b>40,000</b>	<b>78.7%</b>		
<b>C バッファ(自己資本6%)</b>		<b>13,703</b>	<b>13,703</b>				<b>13,703</b>	<b>13,703</b>					
<b>D 許容リスク</b>	(=A-C)	<b>42,294</b>	<b>42,565</b>				<b>42,565</b>	<b>42,565</b>	<b>272</b>				
<b>E リスク余裕額</b>	(=D-B)	<b>9,302</b>	<b>10,742</b>				<b>10,742</b>	<b>11,087</b>	<b>1,785</b>				

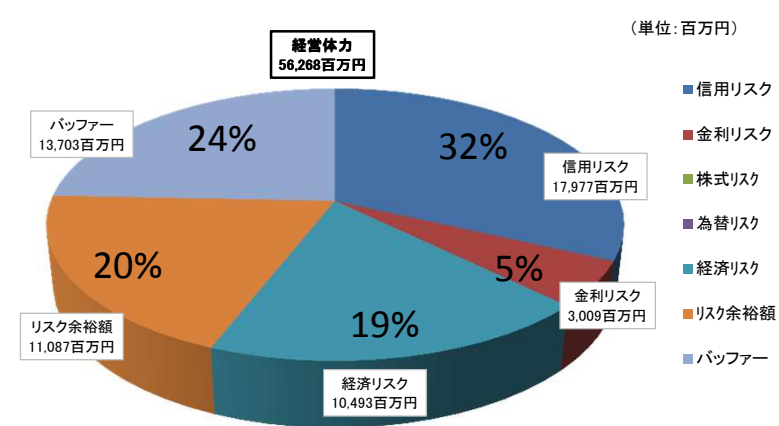
- (※1) 有価証券のうち債券の評価損益
- (※2) VaRによる計測(信頼区間99.0%、保有期間240日)
- (※3) 地公体や農中劣後ローン以外について、資産査定データから担保・保証・個別貸倒引当金を除いて信用リスク量を算出
- (※4) 有価証券は6月末基準より、1年後のデフォルト率と標準偏差から信頼区間99%による信用リスク量を算出
- (※5) 預金の信用リスクは考慮しない
- (※6) 経済リスクは過去10年間の事業実績(供給高・事業総利益・事業管理費)により、今後10年間のキャッシュフローの予測により計測している。

## ①許容リスクに対する取得リスク量



取得リスクに基づく自己資本比率  
10.41%  
経済リスクを除く自己資本比率  
15.00%

## ②評価損益調整後自己資本に対する取得リスク量の内訳



(単位:百万円)

- 信用リスク
- 金利リスク
- 株式リスク
- 為替リスク
- 経済リスク
- リスク余裕額
- バッファ

## ③各リスク量の推移

