

オペレーショナル・リスクに関する事項

イ リスク管理の方針及び手続きの概要
〈にっしん〉では、オペレーショナル・リスクを「役職員が正確な事務を怠る、あるいは事故・不正などを起こすことにより損失を被るリスク及び金庫業務を遂行する中で発生する恐れのある種々のリスク」と定義し、理事会構成員全員が委員である「オペレーショナル・リスク管理部会」において、各部門が所管するオペレーショナル・リスクについて、

定期的に「リスク管理計画」に基づく改善対策を実施し、その改善状況を評価・検討しています。

ロ 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
〈にっしん〉ではオペレーショナル・リスクを算出する方法として、基礎的手法を採用しています。

出資等または株式等エクスポージャーに関する事項

出資等または株式等エクスポージャーにあたるものは、上場株式、非上場株式、子会社・関連会社株式、政策投資株式、上場優先出資証券が該当します。

そのうち、上場株式、上場優先出資証券にかかるリスクの認識については、時価評価及び最大予想損失額 (VaR) によるリスク計測によって把握するとともに、運用状況に応じて理事会、市場リスク管理部会に諮り投資継続の是非を協議するなど、適切なリスク管理に努めています。また、株式関連商品への投資は有価証券にかかる投資方針の中で定める投資枠内での取引に限定するとともに、基本的には債券投資のヘッジ資産として位置づけしており、ポートフォリオ全体のリスク・バランスに配慮した運用を心がけています。なお、取引にあたっては、

〈にっしん〉が定める「資金運用規程」や毎期定める「余資運用の基本方針」に基づいた厳格な運用・管理を行っています。また、非上場株式、子会社・関連会社株式、政策投資株式に関しては、〈にっしん〉が定める「資金運用規程」などに基づいた適切な運用・管理を行っています。

リスクの状況は、財務諸表や運用報告を基にした評価による定期的なモニタリングを実施するとともに、その状況については、適宜、経営陣へ報告を行うなど、適切なリスク管理に努めています。

なお、当該取引にかかる会計処理については、〈にっしん〉が定める「有価証券会計処理規程」及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」に従った、適切な処理を行っています。

イ 貸借対照表計上額及び時価

単体		(単位:百万円)			
区 分		2024年度		2025年度	
		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		3,449	3,449	2,543	2,543
非 上 場 株 式 等		4,722	—	4,722	—
合 計		8,171	3,449	7,266	2,543

連結		(単位:百万円)			
区 分		2024年度		2025年度	
		連結貸借対照表計上額	時価	連結貸借対照表計上額	時価
上 場 株 式 等		3,449	3,449	2,543	2,543
非 上 場 株 式 等		4,563	—	4,563	—
合 計		8,013	3,449	7,107	2,543

(注) 1. 貸借対照表計上額は、期末日における市場価格などに基いています。
2. 非上場株式等には、信金中央金庫及びその他の出資金などを含めて記載しています。

ロ 出資等または株式等エクスポージャーの売却及び償却に伴う損益の額

単体		連結		(単位:百万円)	
		2024年度		2025年度	
		売却益	売却損	売却益	売却損
売却益		302	—	626	—
売却損		71	—	39	—
償却		—	—	—	—

(注) 損益計算書における損益の額を記載しています。

ハ 貸借対照表で認識され、且つ、損益計算書で認識されない評価損益の額

単体		連結		(単位:百万円)	
		2024年度		2025年度	
		評価損	評価益	評価損	評価益
評価損		880	—	877	—

二 貸借対照表及び損益計算書で認識されない評価損益の額

単体		連結		(単位:百万円)	
		2024年度		2025年度	
		評価損	評価益	評価損	評価益
評価損		—	—	—	—

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

単体		(単位:百万円)	
		2024年度	2025年度
		123,818	122,877
ルック・スルー方式を適用するエクスポージャー		—	—
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		—	—

		(単位:百万円)	
		2024年度	2025年度
		—	—
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		—	—