預貯金等受入系統金融機関に係る検査マニュアルの一部改正について
(バーゼルⅢの最終化を受けた自己資本比率規制の見直し等)

令和 7 年 6 月
農 林 水 産 省
大臣官房検査・監察部

I 改正概要

1 一部改正の趣旨

バーゼル銀行監督委員会において合意されたバーゼルⅢの最終化（自己資本比率規制の見直し）を受けて、健全性判断基準告示（注1）について、下記を主な内容とする改正が行われたことを踏まえ、預貯金等受入系統金融機関に係る検査マニュアルについて、当該改正を反映させるため、所要の規定の手当を行う。

（注1）「健全性判断基準告示」

農業協同組合等がその経営の健全性を判断するための基準（平成18年金融庁・農林水産省告示第2号）、漁業協同組合等がその経営の健全性を判断するための基準（平成18年金融庁・農林水産省告示第3号）及び農林中央金庫がその経営の健全性を判断するための基準（平成18年金融庁・農林水産省告示第4号）を総称していう。

（1）信用リスクの標準的手法の見直し

信用リスクの標準的手法について、リスク感応度を向上させる観点から、リスク・アセットの算出において、与信額や投資額にかけ合わせる際に用いる比率であるリスク・ウェイトを、外部格付、担保水準等に応じて細分化するなど、各種エクスポージャーに対するリスク・ウェイトの見直しを行うこと

（2）信用リスクの内部格付手法の見直し

信用リスクの内部格付手法（金融機関の内部モデルによる算出手法）について、金融機関間でのリスク計測結果の過度なばらつきを軽減する観点から、対象エクスポージャーの制限、デフォルト確率等の推計値に係る下限の設定等の見直しを行うこと

（3）マーケット・リスク規制の適用

マーケット・リスク規制について、当該リスクをより適切に捕捉する観点から、その算出対象として、農協、漁協等を追加し、自己資本比率の算式の分母となるリスク・アセットの額に「マーケット・リスク相当額の合計額を8パーセントで除して得た額」を追加するとともに、算出に係る規定を整備すること（ただし、引き続き不算入特例（注2）の適用対象となる金融機関に

については、算出不要)

(注2)「不算入特例」

以下の全てを満たす金融機関については、引き続きマーケット・リスク相当額の算出を要しない。

- ・ 特定取引資産・負債の合計額が1,000億円未満であり、かつ総資産の10%未満
- ・ 外国為替全体のネット・ポジションが1,000億円未満であり、かつリスク・アセット全体の10%未満

(4) オペレーショナル・リスクの計測手法の見直し

オペレーショナル・リスクの計測手法について、従来「基礎的手法」及び「粗利益配分手法」からなる標準的手法又は「先進的計測手法」により計測されていたところ、「先進的計測手法」を廃止し、従来の標準的手法を、事業規模と損失実績を勘案した新しい「標準的計測手法」へ一本化する見直しを行うこと

(5) 資本フロアの導入

内部モデルにより算出されたリスク・アセットの額が、全体として標準的手法により算出されたリスク・アセットの額の一定割合を下回らないようにする「資本フロア」を導入する見直しを行うこと

(6) CVA (信用評価調整) リスク計測手法の見直し

CVAリスク(注3)計測手法について、従来「標準的リスク測定方式」、「先進的リスク計測方式」(内部モデルを用いている場合)又は「簡便的リスク測定方式」により計測されていたところ、リスク感応度を向上させつつ、規模・特性等に応じた計測手法とする観点から、「標準的方式(SA-CVA)」、「基礎的方式(BA-CVA)」又は「簡便法」に再編する見直しを行うこと

(注3)「CVAリスク」

取引相手方(カウンターパーティ)の信用力を、デリバティブ取引の評価額に反映させる価格調整をいう。

2 主要該当箇所

(1) 自己資本管理態勢の確認検査用チェックリスト

- ・ IIIのIの⑤【マーケット・リスク相当額の合計額】
- ・ IIIのIの⑥【オペレーショナル・リスク相当額の合計額】
- ・ IIIのIの⑦【資本フロアの算出】

(2) 信用リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

ア 標準的手法の検証項目リスト

- ・ IIの1【エクスポージャー区分】

- ・ IIの2【オフ・バランス取引】
- ・ III【信用リスク削減手法の利用】
- ・ IV【証券化エクスポージャー】
- ・ V【CVAリスク】

イ 内部格付手法の検証項目リスト

- ・ IIIの1【信用リスク・アセット額の算出】
- ・ IIIの2【リテール向けエクスポージャー】
- ・ IIIの3【株式等エクスポージャー】
- ・ IIIの4【信用リスク・アセットのみなし計算】
- ・ IX【法的に有効な相対ネットティング契約下にあるレポ形式の取引及び信用取引その他これに類する海外の取引に対するエクスポージャー変動推計モデルの使用】
- ・ X【証券化エクスポージャー】
- ・ XI【CVAリスク】

(3) オペレーショナル・リスク管理態勢の確認検査用チェックリスト

- IIIの1【標準的計測手法を用いたオペレーショナル・リスク相当額の算出の適正性】

3 その他

繰延税金資産の回収可能性の判断について、平成27年に企業会計基準適用指針が定められたことの反映漏れ、修辭上の修正その他の技術的修正を行う。

II 施行時期

令和7年6月5日