

# 流動性規制第3の柱に基づく開示事項

平成27年3月末から新たに流動性規制（バーゼルⅢ）が国際統一基準行に対し適用されております。当行は国際統一基準行であるため、平成27年3月末から流動性に係る健全性を判断するための基準である、流動性カバレッジ比率（LCR）を算出しております。

## I. 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

### 1. 連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

#### (1) 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当四半期の連結流動性カバレッジ比率は、純資金流出額が減少したことを要因に、前四半期対比9.2ポイント上昇し、216.9%となりました。

#### (2) 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

連結流動性カバレッジ比率の月次平均は、200%台で推移しており、流動性カバレッジ比率に関する基準の規制水準60%を大きく上回っております。

#### (3) 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成に著しい変動はありません。

#### (4) その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

- ・流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」は適用しておりません。
- ・流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」は適用しておりません。
- ・連結対象子会社については、流動性カバレッジ比率の水準への影響が極めて小さい小規模の連結子法人等とし、簡便的な取扱いをしております。

### 2. 単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

#### (1) 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当四半期の単体流動性カバレッジ比率は、純資金流出額が減少したことを要因に、前四半期対比12.0ポイント上昇し、232.6%となりました。

#### (2) 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

単体流動性カバレッジ比率の月次平均は、200%台で推移しており、流動性カバレッジ比率に関する基準の規制水準60%を大きく上回っております。

#### (3) 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成に著しい変動はありません。

#### (4) その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

- ・流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」は適用しておりません。
- ・流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」は適用しておりません。

## Ⅱ. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

### 1. 連結流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		平成27年9月期		平成27年6月期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	1,547,929		1,719,343	
資金流出額（2）					
		資金流出率を 乗じる前の額	資金流出率を 乗じた後の額	資金流出率を 乗じる前の額	資金流出率を 乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	4,582,635	358,675	4,575,173	358,933
3	うち、安定預金の額	1,496,087	44,882	1,487,310	44,619
4	うち、準安定預金の額	3,085,965	313,792	3,087,247	314,313
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,172,217	519,927	1,327,212	603,094
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	1,007,146	354,856	1,119,069	394,951
8	うち、負債性有価証券の額	165,070	165,070	208,143	208,143
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	22,661		15,359	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,815,506	344,598	1,786,319	304,822
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	158,833	158,833	115,649	115,649
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,656,673	185,764	1,670,670	189,173
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	34,295	34,061	61,758	58,119
15	偶発事象に係る資金流出額	33,067	661	33,866	677
16	資金流出合計額	1,280,584		1,341,006	
資金流入額（3）					
		資金流入率を 乗じる前の額	資金流入率を 乗じた後の額	資金流入率を 乗じる前の額	資金流入率を 乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	526,216	361,541	514,209	360,196
19	その他資金流入額	217,942	205,431	172,849	153,351
20	資金流入合計額	744,159	566,973	687,059	513,547
連結流動性カバレッジ比率（4）					
21	算入可能適格流動資産の合計額	1,547,929		1,719,343	
22	純資金流出額	713,610		827,459	
23	連結流動性カバレッジ比率	216.9		207.7	
24	平均値計算用データ数	3		3	

## 2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		平成27年9月期		平成27年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	1,547,929		1,719,343	
資金流出額 (2)					
		資金流出率を 乗じる前の額	資金流出率を 乗じた後の額	資金流出率を 乗じる前の額	資金流出率を 乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	4,582,639	358,675	4,575,178	358,933
3	うち、安定預金の額	1,496,087	44,882	1,487,310	44,619
4	うち、準安定預金の額	3,085,968	313,792	3,087,253	314,314
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,178,802	526,512	1,334,080	609,962
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	1,013,298	361,008	1,125,837	401,719
8	うち、負債性有価証券の額	165,504	165,504	208,243	208,243
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	22,661		15,359	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,841,760	355,099	1,812,552	315,316
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	158,833	158,833	115,649	115,649
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,682,926	196,265	1,696,903	199,666
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	2,135	1,901	29,171	25,532
15	偶発事象に係る資金流出額	33,067	661	33,866	677
16	資金流出合計額	1,265,511		1,325,781	
資金流入額 (3)					
		資金流入率を 乗じる前の額	資金流入率を 乗じた後の額	資金流入率を 乗じる前の額	資金流入率を 乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	559,469	394,793	547,062	393,048
19	その他資金流入額	220,007	205,437	174,918	153,355
20	資金流入合計額	779,477	600,230	721,980	546,404
単体流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	1,547,929		1,719,343	
22	純資金流出額	665,281		779,377	
23	単体流動性カバレッジ比率	232.6		220.6	
24	平均値計算用データ数	3		3	