

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、純資金流出額が増加したことを要因に、前四半期対比24.5%ポイント低下し、189.4%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、流動性カバレッジ比率に関する基準の規制水準を大きく上回って推移しております。
- (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26.9%ポイント低下し、200.4%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、流動性カバレッジ比率に関する基準の規制水準を大きく上回って推移しております。
- (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. 流動性リスクに関する開示事項

1. 流動性に係るリスク管理の方針及び手続の概要に関する事項

流動性リスクは銀行が存続する上で最も基本的かつ重要なリスクであるとの認識のもと、資金繰りにおいて市場調達に過度に依存することのないよう管理するほか、速やかに資金化できる資産を一定水準以上保有する等により流動性リスクに備えることを基本方針としています。

流動性リスク管理にあたっては、当行を取巻く環境変化など流動性リスクに与える要因の特定、分析、評価をもとに、年度ごとに「流動性リスク管理方針」を策定し、取締役会の承認を得ております。「流動性リスク管理方針」では、支払準備資産の最低保有額、資金繰りの状況に応じて設定している「通常時」、「懸念時」、「危機時」の3区分の逼迫度の判定基準に使用する限度枠等を定めています。流動性リスクの状況については、定期的にALM・統合リスク管理委員会、ALM・統合リスク管理会議及び取締役会に報告しています。

2. 流動性に係るリスク管理上の指標に関する事項

該当事項はございません。

3. その他流動性に係るリスク管理に関する事項

該当事項はございません。

Ⅲ. 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28年3月期		平成27年12月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	1,641,776		1,583,995	
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	4,596,033	358,485	4,602,531	359,457
3	うち、安定預金の額	1,512,928	45,387	1,510,936	45,328
4	うち、準安定預金の額	3,082,804	313,097	3,091,280	314,129
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,368,029	671,320	1,253,096	560,661
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	1,147,135	450,426	1,064,289	371,854
8	うち、負債性有価証券の額	220,893	220,893	188,806	188,806
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		10,223		16,296
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	1,836,157	360,442	1,840,490	364,268
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	170,496	170,496	176,949	176,949
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	1,665,661	189,945	1,663,541	187,318
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	60,790	53,626	58,127	56,729
15	偶発事象に係る資金流出額	35,510	710	33,508	670
16	資金流出合計額	1,454,807		1,358,082	
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	509,641	341,065	581,149	396,970
19	その他資金流入額	288,698	247,261	232,396	220,720
20	資金流入合計額	798,340	588,326	813,545	617,691
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	1,641,776		1,583,995	
22	純資金流出額	866,481		740,391	
23	連結流動性カバレッジ比率	189.4%		213.9%	
24	平均値計算用データ数	3		3	

財務データ

自己資本の充実の状況

流動性に係る経営の健全性の状況

報酬等に関する開示事項

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		平成28年3月期		平成27年12月期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	1,641,776		1,583,995	
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	4,596,036	358,485	4,602,536	359,457
3	うち、安定預金の額	1,512,928	45,387	1,510,936	45,328
4	うち、準安定預金の額	3,082,807	313,097	3,091,285	314,129
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,376,224	678,969	1,263,019	570,038
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	1,154,493	457,239	1,074,078	381,097
8	うち、負債性有価証券の額	221,730	221,730	188,940	188,940
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	10,223		16,296	
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	1,862,881	371,167	1,865,915	374,473
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	170,556	170,556	177,009	177,009
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	1,692,325	200,611	1,688,906	197,464
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	30,113	22,949	28,931	27,533
15	偶発事象に係る資金流出額	35,510	710	33,508	670
16	資金流出合計額	1,442,506		1,348,470	
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	544,653	376,077	615,336	431,156
19	その他資金流入額	288,714	247,276	232,401	220,725
20	資金流入合計額	833,367	623,353	847,737	651,882
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	1,641,776		1,583,995	
22	純資金流出額	819,152		696,588	
23	単体流動性カバレッジ比率	200.4%		227.3%	
24	平均値計算用データ数	3		3	