

# 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

- 平成29年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、貸付金等の回収に係る資金流入額が増加したことを主因に、平成29年6月期対比14.0ポイント上昇し191.7%となりました。
- 平成28年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額が減少したことを主因に、平成28年6月期対比5.9ポイント上昇し204.6%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平均値は、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」は適用していません。
- 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」は適用していません。
- 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。
- 平均値算出に当たり、日次データを使用せず、前月末データを使用している項目は以下の通りです。  
安定・準安定預金の判定、リテール・ホールセールの判定を行う属性データ  
個人及び中小企業等の当座貸越に係る与信ファシリティ金額

### 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

- 平成29年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、貸付金等の回収に係る資金流入額が増加したことを主因に、平成29年6月期対比15.9ポイント上昇し200.8%となりました。
- 平成28年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額が減少したことを主因に、平成28年6月期対比5.1ポイント上昇し215.1%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平均値は、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」は適用していません。
- 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」は適用していません。
- 平均値算出に当たり、日次データを使用せず、前月末データを使用している項目は以下の通りです。  
安定・準安定預金の判定、リテール・ホールセールの判定を行う属性データ  
個人及び中小企業等の当座貸越に係る与信ファシリティ金額

## 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29年9月期		平成29年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	1,603,210		1,620,772	
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	4,836,170	374,718	4,772,824	370,914
3	うち、安定預金の額	1,628,576	48,857	1,590,683	47,720
4	うち、準安定預金の額	3,206,968	325,861	3,181,554	323,193
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,369,854	622,389	1,424,757	650,609
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	1,194,545	447,080	1,211,692	437,543
8	うち、負債性有価証券の額	175,308	175,308	213,065	213,065
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	5,170		5,753	
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	1,993,951	331,899	2,053,346	356,356
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	127,249	127,249	145,256	145,256
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	1,866,701	204,649	1,908,089	211,099
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	65,197	49,590	54,737	42,140
15	偶発事象に係る資金流出額	31,870	637	33,296	665
16	資金流出合計額	1,384,406		1,426,440	
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	587,887	371,197	512,324	322,109
19	その他資金流入額	236,333	177,012	241,498	192,512
20	資金流入合計額	824,221	548,210	753,823	514,621
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	1,603,210		1,620,772	
22	純資金流出額	836,196		911,818	
23	連結流動性カバレッジ比率	191.7		177.7	
24	平均値計算用データ数	62		62	

## 2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		平成29年9月期		平成29年6月期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	1,603,210		1,620,772	
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	4,836,173	374,718	4,772,827	370,914
3	うち、安定預金の額	1,628,576	48,857	1,590,683	47,720
4	うち、準安定預金の額	3,206,971	325,861	3,181,557	323,194
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,383,220	635,755	1,432,730	658,582
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	1,205,685	458,220	1,219,627	445,479
8	うち、負債性有価証券の額	177,535	177,535	213,102	213,102
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		5,170		5,753
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	2,022,230	343,210	2,082,667	368,084
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	127,249	127,249	145,256	145,256
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	1,894,980	215,961	1,937,411	222,827
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	34,260	18,653	23,603	11,006
15	偶発事象に係る資金流出額	31,870	637	33,296	665
16	資金流出合計額		1,378,147		1,415,007
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	619,673	402,737	536,406	345,972
19	その他資金流入額	236,348	177,027	241,510	192,524
20	資金流入合計額	856,022	579,765	777,916	538,497
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		1,603,210		1,620,772
22	純資金流出額		798,382		876,510
23	単体流動性カバレッジ比率		200.8		184.9
24	平均値計算用データ数		62		62