

<バーゼルⅢ 第3の柱に基づく開示事項>

(連結貸借対照表の科目が「自己資本の構成に関する開示項目」のいずれに相当するかの説明)

「国際様式番号」とは、バーゼル銀行監督委員会により2012年6月26日に公表された資本構成の開示要件と題する文書の別紙1における表に記載された番号を指します。

【2018年6月期(連結)】

◇ 連結貸借対照表

(単位:百万円)

科 目	公表 貸借対照表	規制上の連結対象に 基づいた貸借対照表	付表 参照番号	「資本構成の開示」 国際様式番号
	金額	金額		
(資産の部)				
現金預け	960,538	960,538		
コールローン及び買入手形	10,501	10,501		
買入先勘定	-	-		
債券貸借取引支払保証金	21,692	21,692		
買入金銭債権	9,821	9,821	6-a	
商品の価値証券	462	462		
金銭の信託	6,829	6,829		
有価証券	1,748,035	1,747,940	6-b	
貸出金	4,318,885	4,318,885	6-c	
外債及びリース投資	8,286	8,286		
リース債権及びリース投資	30,672	30,672		
その他の資産	102,376	102,377	6-d	
有形固定資産	72,579	72,579		
無形固定資産	6,395	6,395	2	
退職給付に係る資産	23,746	23,746	3	
繰延税金資産	181	181	4-a	
支払引当	31,527	31,527		
貸倒引当金	△ 23,629	△ 23,629		
資産の部合計	7,328,903	7,328,808		
(負債の部)				
預渡性預金	5,042,984	5,042,889		
コールマネー及び売渡手形	499,409	499,409		
売却先勘定	215,461	215,461		
債券貸借取引受入担保金	68,982	68,982		
借入金	272,068	272,068	8	
外国為替	416,145	416,145		
信託勘定	43	43		
その他の負債	34	34		
その他の負債	42,916	42,916	6-e	
賞与引当	-	-		
退職給付に係る負債	12,515	12,515		
睡眠預金戻り損失引当金	2,645	2,645		
偶発損失引当金	2,645	2,645		
特別法上の引当金	441	441		
繰延税金負債	1	1		
繰延税金負債	61,599	61,599	4-b	
再評価に係る繰延税金負債	9,800	9,800	4-c	
支払引当	31,527	31,527		
負債の部合計	6,676,579	6,676,484		
(純資産の部)				
資本	20,948	20,948	1-a	
資本剰余金	11,570	11,570	1-b	
利益剰余金	410,222	410,222	1-c	
自己株式	△ 5,255	△ 5,255	1-d	
株主資本合計	437,486	437,486		
その他の有価証券評価差額金	167,469	167,469		
繰延ヘッジ損益	△ 1,219	△ 1,219	5	
土地再評価差額金	19,579	19,579		
退職給付に係る調整累計額	6,547	6,547		
その他の包括利益累計額合計	192,376	192,376		3
新株予約権	498	498		1b
非支配株主持分	21,963	21,963	7	
純資産の部合計	652,324	652,324		
負債及び純資産の部合計	7,328,903	7,328,808		

(注) 「いよざん愛媛大学発ベンチャー応援ファンド投資事業有限責任組合」(以下、IEUP)は、会計上、非連結の子会社
 ではありますが、自己資本比率告示第三条の規定に従い、規制上の連結対象には含まれております。
 そのため、「バーゼルⅢ第3の柱に基づく開示事項」における連結貸借対照表は、IEUPを含めて作成した規制上の
 連結対象に基づいた貸借対照表であり、会計上の公表貸借対照表とは相違します。

◇ 連結貸借対照表 付表

「自己資本の構成に関する開示事項」の金額には、経過措置勘案前の数値を記載しているため、自己資本に算入されている金額に加え、「自己資本の構成に関する事項」における「経過措置に関する不算入額」の金額が含まれています。また、経過措置により自己資本に算入されている項目については本表には含んでおりません。

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	20,948		1-a
資本剰余金	11,570		1-b
利益剰余金	410,222		1-c
自己株式	△ 5,255		1-d
株主資本合計	437,486		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	437,486	普通株式にかかる株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	32,519		1a
うち、利益剰余金の額	410,222		2
うち、自己株式の額（△）	5,255		1c
うち、上記以外に該当するものの額	-		
その他Tier1資本調達手段に係る額	-	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式にかかる株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	6,395		2
上記に係る税効果	1,950		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	-		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	4,444	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	-		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
退職給付に係る資産	23,746		3
上記に係る税効果	-		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
退職給付に係る資産の額	23,746		15

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金資産	181		4-a
繰延税金負債	61,599		4-b
再評価に係る繰延税金負債	9,800		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	1,950		
退職給付に係る資産の税効果勘案分	-		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	-	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	17,585	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	-		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考
繰延ヘッジ損益	△ 1,219	

参照番号
5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考
繰延ヘッジ損益の額	-	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの

国際様式の 該当番号
11

6. 金融機関向け出資等の対象科目

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考
商品有価証券	462	
有価証券	1,747,940	
貸出金	4,318,885	劣後ローン等を含む
その他資産	102,377	金融派生商品、出資金等を含む
その他負債	42,916	金融派生商品等を含む

参照番号
6-a
6-b
6-c
6-d
6-e

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考
自己保有資本調達手段の額	0	
普通株式等Tier1相当額	0	
その他Tier1相当額	-	
Tier2相当額	-	
意図的に保有している他の金融機関等の資本調達手段の額	-	
普通株式等Tier1相当額	-	
その他Tier1相当額	-	
Tier2相当額	-	
少数出資金融機関等の資本調達手段の額	65,854	
普通株式等Tier1相当額	2,853	
その他Tier1相当額	3,125	
Tier2相当額	1,403	
少数出資金融機関等の対象資本調達手段に係る調整項目不算入額	58,472	
その他金融機関等（十パーセント超出資）	3	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	-	
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	-	
その他Tier1相当額	-	
Tier2相当額	-	
その他金融機関等に係る対象資本調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	3	

国際様式の 該当番号
16
37
52
17
38
53
18
39
54
72
19
23
40
55
73

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考
非支配株主持分	21,963	

参照番号
7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考
普通株式等Tier1資本に係る額	-	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	-	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後
その他Tier1資本に係る額	3,945	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段	-	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後
Tier2資本に係る額	928	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後

国際様式の 該当番号
5
30-31ab-32
34-35
46
48-49

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考
借入金	416,145	

参照番号
8

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示事項	金額	備考
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	-	
Tier2資本調達手段に係る負債の額	-	

国際様式の 該当番号
32
46