

# 流動性規制第3の柱に基づく開示事項

## 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

- ・2020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、2020年6月期対比8.2ポイント上昇し127.4%となりました。
- ・2019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増加したことを主因に、2019年6月期対比5.3ポイント低下し127.4%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上回って推移しており、流動性リスク管理上、問題ないと認識しております。

#### (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

- ・2020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、2020年6月期対比8.7ポイント上昇し128.9%となりました。
- ・2019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増加したことを主因に、2019年6月期対比6.0ポイント低下し128.5%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上回って推移しており、流動性リスク管理上、問題ないと認識しております。

#### (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		2020年9月期		2020年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,342,185		2,336,381	
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	5,395,460	411,218	5,186,642	398,356
3	うち、安定預金の額	1,899,685	56,990	1,783,691	53,510
4	うち、準安定預金の額	3,494,908	354,227	3,402,108	344,845
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,482,679	1,515,904	2,727,986	1,716,776
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	2,423,061	1,456,286	2,638,203	1,626,992
8	うち、負債性有価証券の額	59,618	59,618	89,783	89,783
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	32,580		14,255	
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	2,017,247	318,841	1,962,317	327,066
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	105,013	105,013	125,082	125,082
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	1,912,233	213,828	1,837,235	201,983
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	39,479	37,104	52,469	44,517
15	偶発事象に係る資金流出額	32,677	653	33,217	664
16	資金流出合計額	2,316,303		2,501,635	
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	555,629	330,815	584,385	348,502
19	その他資金流入額	213,480	148,325	264,805	193,808
20	資金流入合計額	769,109	479,140	849,191	542,310
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	2,342,185		2,336,381	
22	純資金流出額	1,837,162		1,959,324	
23	連結流動性カバレッジ比率	127.4		119.2	
24	平均値計算用データ数	61		61	

## 2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		2020年9月期		2020年6月期	
<b>適格流動資産（1）</b>					
1	適格流動資産の合計額	2,342,185		2,336,381	
<b>資金流出額（2）</b>					
		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	5,395,464	411,218	5,186,646	398,356
3	うち、安定預金の額	1,899,685	56,990	1,783,691	53,510
4	うち、準安定預金の額	3,494,911	354,227	3,402,113	344,845
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,497,130	1,530,355	2,741,221	1,730,011
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	2,435,884	1,469,109	2,650,584	1,639,374
8	うち、負債性有価証券の額	61,246	61,246	90,636	90,636
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	32,580		14,255	
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	2,056,315	334,469	2,000,311	342,263
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	105,013	105,013	125,082	125,082
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	1,951,302	229,456	1,875,229	217,181
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	8,820	6,446	20,145	12,194
15	偶発事象に係る資金流出額	32,677	653	33,217	664
16	資金流出合計額	2,315,723		2,497,744	
<b>資金流入額（3）</b>					
		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	575,314	350,340	597,239	361,282
19	その他資金流入額	213,495	148,340	264,818	193,821
20	資金流入合計額	788,809	498,681	862,058	555,104
<b>単体流動性カバレッジ比率（4）</b>					
21	算入可能適格流動資産の合計額	2,342,185		2,336,381	
22	純資金流出額	1,817,042		1,942,640	
23	単体流動性カバレッジ比率	128.9		120.2	
24	平均値計算用データ数	61		61	