

# 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
- ・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。
  - ・2018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、2018年6月期対比15.6ポイント低下し168.7%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
- ・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。
  - ・2018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、2018年6月期対比18.0ポイント低下し171.8%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		2019年9月期		2019年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,329,524		2,254,330	
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	5,043,285	387,893	4,980,470	384,756
3	うち、安定預金の額	1,728,226	51,846	1,688,412	50,652
4	うち、準安定預金の額	3,314,026	336,046	3,291,185	334,104
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,444,082	1,632,298	2,347,439	1,483,074
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	2,258,215	1,446,432	2,131,887	1,267,522
8	うち、負債性有価証券の額	185,866	185,866	215,551	215,551
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	7,837		8,354	
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	1,989,282	324,868	2,032,519	346,786
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	115,847	115,847	133,683	133,683
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	1,873,435	209,021	1,898,836	213,103
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	53,768	39,660	50,604	42,630
15	偶発事象に係る資金流出額	36,071	721	34,138	682
16	資金流出合計額	2,393,280		2,266,286	
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	598,968	368,413	589,223	356,551
19	その他資金流入額	266,024	196,561	277,394	211,701
20	資金流入合計額	864,992	564,974	866,617	568,253
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	2,329,524		2,254,330	
22	純資金流出額	1,828,306		1,698,032	
23	連結流動性カバレッジ比率	127.4		132.7	
24	平均値計算用データ数	62		59	

## 2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		2019年9月期		2019年6月期	
<b>適格流動資産 (1)</b>					
1	適格流動資産の合計額	2,329,524		2,254,330	
<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	5,043,287	387,893	4,980,473	384,756
3	うち、安定預金の額	1,728,226	51,846	1,688,412	50,652
4	うち、準安定預金の額	3,314,028	336,046	3,291,188	334,104
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,455,835	1,644,052	2,358,131	1,493,766
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	2,268,436	1,456,653	2,141,728	1,277,363
8	うち、負債性有価証券の額	187,398	187,398	216,402	216,402
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	7,837		8,354	
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	2,025,630	339,408	2,069,268	361,486
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	115,847	115,847	133,683	133,683
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	1,909,783	223,560	1,935,585	227,803
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	27,249	13,141	23,283	15,310
15	偶発事象に係る資金流出額	36,071	721	34,138	682
16	資金流出合計額	2,393,054		2,264,357	
<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	615,656	384,971	611,903	379,054
19	その他資金流入額	266,035	196,572	275,751	210,058
20	資金流入合計額	881,691	581,544	887,655	589,112
<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	2,329,524		2,254,330	
22	純資金流出額	1,811,510		1,675,244	
23	単体流動性カバレッジ比率	128.5		134.5	
24	平均値計算用データ数	62		59	