

# バーゼルⅢ 流動性規制 第3の柱に基づく開示

「銀行法施行規則第19条の2第1項第5号ホ等の規定に基づき、経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項のうち、流動性に係る健全性を判断するための基準に係る事項」（平成27年金融庁告示第7号）として、中間事業年度に係る説明書類に記載すべき事項を当該告示に則り、開示するものです。

## I 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

### 1. 時系列における流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

(連結流動性カバレッジ比率)

主に適格流動性資産の増加により、前年比40.7%増加し、178.5%となりました。

(単体流動性カバレッジ比率)

主に適格流動性資産の増加により、前年比40.7%増加し、178.7%となりました。

### 2. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項（連結・単体共通）

・120～270%台で推移しており、規制水準の100%を上回っております。

### 3. 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項（連結・単体共通）

- ・レベル1資産は9割以上を占めます。
- ・通貨又は種類等の構成に著しい変動はありません。
- ・負債合計額の5%以上を占める通貨については2020年9月末時点で円貨のみであり、純資金流出額との間に著しい通貨のミスマッチはありません。

### 4. その他流動性カバレッジ比率に関する事項（連結・単体共通）

- ・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」及び第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、簡便的な取扱いをしております。

## 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に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%、件)

項 目		2019年度第2四半期		2020年度第2四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	867,244		1,107,639	
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	2,637,025	203,155	2,831,953	214,965
3	うち、安定預金の額	874,550	26,236	984,546	29,539
4	うち、準安定預金の額	1,762,474	176,902	1,847,406	185,389
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,623,607	1,160,146	1,541,775	990,925
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	1,514,456	1,050,995	1,444,771	893,922
8	うち、負債性有価証券の額	109,151	109,151	97,003	97,003
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	10,053		43,636	
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	59,206	45,755	60,654	45,311
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	43,879	43,879	43,437	43,437
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	15,326	1,875	17,217	1,874
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	60,036	39,022	71,895	51,934
15	偶発事象に係る資金流出額	584,732	17,353	578,896	17,182
16	資金流出合計額	1,475,486		1,363,956	
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	—	—	43,770	43,770
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	804,137	737,005	670,986	607,550
19	その他資金流入額	121,606	109,626	103,898	92,202
20	資金流入合計額	925,744	846,631	818,655	743,524
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	867,244		1,107,639	
22	純資金流出額	629,258		620,432	
23	連結流動性カバレッジ比率	137.8		178.5	
24	平均値計算用データ数	62		61	

・上記は、平成27年金融庁告示第7号の別紙様式第2号に基づく開示事項です。

## 2. 単体流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%、件)

項 目		2019年度第2四半期		2020年度第2四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	867,244		1,107,639	
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	2,637,025	203,155	2,831,953	214,965
3	うち、安定預金の額	874,550	26,236	984,546	29,539
4	うち、準安定預金の額	1,762,474	176,902	1,847,406	185,389
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,625,978	1,162,517	1,544,349	993,499
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	1,516,826	1,053,365	1,447,345	896,496
8	うち、負債性有価証券の額	109,151	109,151	97,003	97,003
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	10,053		43,636	
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	59,206	45,755	60,654	45,311
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	43,879	43,879	43,437	43,437
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	15,326	1,875	17,217	1,874
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	58,288	37,273	70,807	50,846
15	偶発事象に係る資金流出額	569,318	16,880	564,521	16,739
16	資金流出合計額	1,475,636		1,364,999	
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	-	-	43,770	43,770
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	803,891	738,365	671,634	609,522
19	その他資金流入額	121,616	109,635	103,908	92,212
20	資金流入合計額	925,507	848,000	819,313	745,504
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	867,244		1,107,639	
22	純資金流出額	628,044		619,494	
23	単体流動性カバレッジ比率	138.0		178.7	
24	平均値計算用データ数	62		61	

・上記は、平成27年金融庁告示第7号の別紙様式第1号に基づく開示事項です。