

流動性に係る経営の健全性の状況

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は前年同期比51.6ポイント上昇し、214.6%となりました。また単体流動性カバレッジ比率については、前年同期比50.6ポイント上昇し、218.2%となりました。
 主な上昇要因として、「適格流動資産の合計額」の増加があげられます。

(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、単体ともに、規制で求められる最低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います。

(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については、主に円貨建の国債や地方債などの有価証券および日本銀行への預け金で構成されています。また、海外拠点の流動性を確保するため、外貨建債券を中心に海外支店でも有価証券を保有しています。なお、当該流動資産の構成や所在地等について、著しい変動はありません。

主要な通貨において、算入可能適格流動資産と純資金流出額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

連結流動性カバレッジ比率の算出にあたり連結子会社の取扱いについて、当該子会社が保有する適格流動資産は零、また流動負債は全額資金流出するとみなして算出しています。

なお、流動性カバレッジ比率告示で定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」およびデリバティブ取引等の時価変動時における所要追加担保額算出に用いる「シナリオ法」は、適用していません。

流動性カバレッジ比率(日次平均の値)の算出にあたり、日次データを使用しない主な項目は以下の通りとなります。当該項目につきましては、前月末時点のデータを使用しています。

- ・与信・流動性ファシリティに係る資金流出額
- ・偶発事象に係る資金流出額
- ・安定・準安定預金の判定及びリテール・ホールセール判定を行う属性データ等

流動性リスク管理に係る開示事項

(1) 流動性に係るリスク管理の方針及び手続の概要に関する事項

流動性リスクとは、必要な資金を確保できず、資金繰りに支障をきたしたり、通常より著しく不利な価格での取引を余儀なくされて損失を被るリスクをいいます。

当行では、流動性リスクを銀行の根源的なリスクと認識し、正確な資金繰りの把握および安定的な調達・運用に努めるとともに、市場の流動性を十分に注視した厳格なリスク管理を行うことを基本方針として、「流動性リスク管理規程」に各部署の役割や責任などリスク管理体制やリスク管理の方法などを定めています。

具体的には、市場国際部が資金繰り管理部門として、市場環境、資金化可能資産残高、予想される資金流出額などの把握・管理を行うとともに、日次で資金繰り逼迫度の状況や資金ポジション等を経営陣およびリスク統轄部署である経営管理部に報告しています。経営管理部は資金繰り管理部門の管理状況をモニタリングするとともに、資金繰りの状況について定期的にALM委員会に報告しています。

また、流動性カバレッジ比率についても、その算出ならびにモニタリング体制等を構築し、月次で経営陣に報告しています。

(2) 流動性に係るリスク管理上の指標に関する事項

資金繰り管理部門では、各業務部門からの報告等に基づき、資産・負債、オフバランス取引から生じる満期区分別の資金流出・流入額の把握に努め、資金化可能資産やレポ取引による調達可能額、中央銀行からの借入可能額などを日次で管理することにより、資金繰りの状況をその逼迫度に応じて3段階(平常時、懸念時、危機時)に区分して管理しています。

加えて、資金繰りに影響を及ぼすと予想される「予兆項目」として、預金流出額、大口調達先の動向、資金調達の難易度、当行の株価・格付等に基準値を定め、日次でモニタリングしています。

資金繰り逼迫度の判定方法および予兆項目の数値基準等については、半期毎にALM委員会では協議のうえ、流動性リスクに係る各種限度額とともに業務運営計画として常務会で策定しています。

また、預金の流出や当座貸越の空枠の利用、市場調達の困難化等といった状況を想定したストレステストを定期的実施し、流動性リスク顕在時の資金繰り逼迫度の評価に活用しています。

(3) その他流動性に係るリスク管理に関する事項

当行の運用資産のうち、一部については外貨建の貸出金および債券で運用を行っています。このため、外貨調達においては調達方法の多様化を図り、流動性リスクの削減に努めています。

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)

項目		2020年度		2019年度	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	2,060,846		1,073,388	
資金流出額		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	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	3,960,413	302,797	3,696,051	286,129
3	うち、安定預金の額	1,351,751	40,552	1,209,562	36,286
4	うち、準安定預金の額	2,608,662	262,245	2,486,488	249,842
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,325,178	639,537	929,414	387,184
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	1,312,579	626,938	904,448	362,219
8	うち、負債性有価証券の額	12,599	12,599	24,965	24,965
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	5,731		6,055	
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	1,708,803	186,188	1,616,967	166,889
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	49,675	49,675	36,052	36,052
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	1,659,128	136,512	1,580,914	130,837
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	55,972	48,053	35,254	29,756
15	偶発事象に係る資金流出額	35,160	8,320	34,263	6,269
16	資金流出合計額	1,190,629		882,284	
資金流入額		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	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	292,398	156,847	322,116	174,033
19	その他資金流入額	83,478	73,718	66,480	49,988
20	資金流入合計額	375,876	230,565	388,596	224,022
連結流動性カバレッジ比率					
21	算入可能適格流動資産の合計額	2,060,846		1,073,388	
22	純資金流出額	960,063		658,262	
23	連結流動性カバレッジ比率	214.6%		163.0%	
24	平均値計算用データ数	60件		58件	

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位 百万円)

項目		2020年度		2019年度	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	2,060,846		1,073,388	
資金流出額		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	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	3,960,413	302,797	3,696,142	286,138
3	うち、安定預金の額	1,351,751	40,552	1,209,564	36,286
4	うち、準安定預金の額	2,608,662	262,245	2,486,578	249,851
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,330,983	645,342	934,642	392,412
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	1,316,785	631,144	908,067	365,838
8	うち、負債性有価証券の額	14,197	14,197	26,574	26,574
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	5,731		6,055	
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	1,697,975	189,463	1,602,777	169,262
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	49,675	49,675	36,052	36,052
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	1,648,300	139,787	1,566,725	133,209
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	34,930	27,011	14,082	8,584
15	偶発事象に係る資金流出額	35,143	8,304	34,253	6,259
16	資金流出合計額	1,178,649		868,712	
資金流入額		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	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	296,277	160,725	326,543	178,461
19	その他資金流入額	83,481	73,722	66,484	49,992
20	資金流入合計額	379,759	234,448	393,028	228,453
単体流動性カバレッジ比率					
21	算入可能適格流動資産の合計額	2,060,846		1,073,388	
22	純資金流出額	944,201		640,258	
23	単体流動性カバレッジ比率	218.2%		167.6%	
24	平均値計算用データ数	60件		58件	