

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

2020年度中間期における連結流動性カバレッジ比率は前年同期比18.0ポイント上昇し、176.4%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16.2ポイント上昇し、179.9%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。当該項目については、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・ホールセルの判定を行う属性データ等

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年度中間期		2019年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,385,633		1,074,690	
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	3,881,315	297,384	3,647,951	283,485
3	うち、安定預金の額	1,314,696	39,440	1,178,265	35,347
4	うち、準安定預金の額	2,566,619	257,943	2,469,686	248,137
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,148,873	495,232	959,564	414,939
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	1,132,692	479,051	939,258	394,634
8	うち、負債性有価証券の額	16,181	16,181	20,305	20,305
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	3,997		2,434	
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	1,659,546	174,886	1,622,797	163,607
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	42,548	42,548	30,679	30,679
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	1,616,998	132,337	1,592,118	132,928
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	35,025	26,498	31,111	27,288
15	偶発事象に係る資金流出額	32,296	6,135	34,045	6,207
16	資金流出合計額	1,004,135		897,963	
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	312,850	168,017	318,249	175,681
19	その他資金流入額	66,334	50,785	54,749	44,021
20	資金流入合計額	379,185	218,802	372,998	219,703
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	1,385,633		1,074,690	
22	純資金流出額	785,332		678,259	
23	連結流動性カバレッジ比率	176.4%		158.4%	
24	平均値計算用データ数	61件		62件	

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位 百万円)

項目		2020年度中間期		2019年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,385,633		1,074,690	
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	3,881,411	297,394	3,648,038	283,494
3	うち、安定預金の額	1,314,698	39,440	1,178,267	35,348
4	うち、準安定預金の額	2,566,713	257,953	2,469,771	248,146
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,154,203	500,562	965,164	420,540
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	1,136,712	483,070	943,611	398,986
8	うち、負債性有価証券の額	17,491	17,491	21,553	21,553
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	3,997		2,434	
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	1,647,112	177,755	1,607,577	165,778
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	42,548	42,548	30,679	30,679
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	1,604,563	135,206	1,576,898	135,098
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	15,352	6,825	10,114	6,292
15	偶発事象に係る資金流出額	32,287	6,125	34,035	6,197
16	資金流出合計額	992,661		884,736	
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	316,749	171,916	327,151	184,584
19	その他資金流入額	66,338	50,789	54,753	44,026
20	資金流入合計額	383,088	222,705	381,905	228,610
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	1,385,633		1,074,690	
22	純資金流出額	769,956		656,125	
23	単体流動性カバレッジ比率	179.9%		163.7%	
24	平均値計算用データ数	61件		62件	