

流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

一.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

(単位:百万円、%、件)

項目	2019年度第2四半期		2021年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	971,223		2,298,925	
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
リテール無担保資金調達に係る資金流出額	7,120,205	528,004	7,768,309	568,411
うち、安定預金の額	2,634,257	79,027	2,982,552	89,476
うち、準安定預金の額	4,485,867	448,976	4,785,756	478,935
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,507,388	1,229,864	3,108,621	1,363,549
うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	2,366,581	1,089,057	3,031,991	1,286,919
うち、負債性有価証券の額	140,807	140,807	76,630	76,630
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	—	—	—
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	415,228	223,874	479,346	228,830
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	195,198	195,198	193,375	193,375
うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	220,030	28,676	285,971	35,455
資金提供義務に基づく資金流出額等	113,899	96,115	78,873	63,198
偶発事象に係る資金流出額	3,398,272	40,606	3,595,797	38,475
資金流出合計額	—	2,118,465	—	2,262,465
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
有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,486,710	1,093,957	1,104,925	700,547
その他資金流入額	313,658	299,164	282,786	261,853
資金流入合計額	1,800,369	1,393,121	1,387,711	962,401
連結流動性カバレッジ比率				
算入可能適格流動資産の合計額	971,223		2,298,925	
純資金流出額	734,583		1,300,064	
連結流動性カバレッジ比率	132.2		176.8	
平均値計算用データ数	62		61	

単体流動性カバレッジ比率

(単位:百万円、%、件)

項目	2019年度第2四半期		2021年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	948,662		2,259,239	
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
リテール無担保資金調達に係る資金流出額	7,120,205	528,004	7,768,309	568,411
うち、安定預金の額	2,634,257	79,027	2,982,552	89,476
うち、準安定預金の額	4,485,867	448,976	4,785,756	478,935
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,476,948	1,213,328	3,045,655	1,316,077
うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	2,336,140	1,072,520	2,967,360	1,237,783
うち、負債性有価証券の額	140,807	140,807	78,294	78,294
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	—	—	—
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	425,999	234,645	490,339	240,512
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	195,232	195,232	194,122	194,122
うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	230,767	39,413	296,217	46,390
資金提供義務に基づく資金流出額等	113,916	96,143	78,878	63,201
偶発事象に係る資金流出額	3,395,711	40,529	3,580,125	38,005
資金流出合計額	—	2,112,651	—	2,226,209
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
有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,516,516	1,108,649	1,145,130	719,934
その他資金流入額	313,063	298,715	283,013	262,779
資金流入合計額	1,829,579	1,407,364	1,428,143	982,713
単体流動性カバレッジ比率				
算入可能適格流動資産の合計額	948,662		2,259,239	
純資金流出額	717,484		1,243,495	
単体流動性カバレッジ比率	132.2		181.6	
平均値計算用データ数	62		61	

(1) 日次で計測した流動性カバレッジ比率の平均値を使用しております。

(2) 2021年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率は、2019年度第2四半期より+44.6ポイントの176.8%、単体流動性カバレッジ比率は同+49.4ポイントの181.6%となりました。上昇の主な要因は算入可能適格流動資産の増加であります。

二.流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

2021年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率、単体流動性カバレッジ比率は、純資金流出額を上回る適格流動資産を保有し規制水準を大きく上回る水準にあることから、流動性に係る健全性が確保されていると評価しております。

三.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は、現金、中央銀行への預け金のほか、保有する国債等により構成されています。2019年度第2四半期から2021年度第2四半期にかけての算入可能適格流動資産の増加は、「中央銀行への預け金」の増加を主因とするものです。

四.その他流動性カバレッジ比率に関する事項

- 流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」の適用はございません。
- 「デリバティブ取引等及びレポ形式の取引等の時価変動に伴う資金流出額」の算定には、流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法」は適用していません。
- 流動性比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、預金保険料、支払法人税等が含まれております。
- 流動性比率告示第53条に定める「その他偶発事象に係る資金流出額」、流動性比率告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、重要な項目は含まれておりません。
- 流動性カバレッジ比率に与える影響に鑑み、重要性が乏しいと考えられる項目については日次データを使用していません。

安定調達比率に関する定性的開示事項

一.時系列における安定調達比率の変動に関する事項

連結安定調達比率

(単位:百万円、%)

項番		2021年度第2四半期				算入率 考慮後金額
		算入率考慮前金額				
		満期なし	6月末満	6月以上1年末満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)						
1	資本の額	1,042,168	—	—	—	1,042,168
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本(基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。)に係る基礎項目の額	1,042,168	—	—	—	1,042,168
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	5,222,820	2,552,622	—	—	7,146,473
5	うち、安定預金等の額	2,738,694	232,785	—	—	2,822,906
6	うち、準安定預金等の額	2,484,125	2,319,837	—	—	4,323,566
7	ホールセール資金調達	2,458,126	2,548,036	172,734	102,930	1,591,806
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—	—
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	2,458,126	2,548,036	172,734	102,930	1,591,806
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—
11	その他の負債	264,594	55,106	—	2,783	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	2,592	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	264,594	55,106	—	190	—
14	利用可能安定調達額合計					9,780,448
所要安定調達額 (2)						
15	流動資産の額					35,199
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	—	—	—	—	—
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	821,853	1,860,716	576,080	7,422,595	8,279,848
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	—	—	—	—	—
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	16	239,679	31,135	401,921	453,458
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額(項番18、19及び22に該当する額を除く。)	57,783	1,329,174	460,972	3,781,360	4,158,346
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—
22	うち、住宅ローン債権	—	71,550	74,179	3,010,812	2,632,055
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	764,053	220,311	9,792	228,501	1,035,988
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	255,253	296,015	11,959	129,512	691,399
27	うち、現物決済されるコモディティ(金を含む。)	—	—	—	—	—
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。)	—	—	—	4,733	4,023
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	—	—
30	うち、デリバティブ負債(変動証拠金の対価の額を減する前)の額	—	—	—	792	792
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	255,253	296,015	11,959	123,986	686,583
32	オフバランス取引	—	—	—	3,844,877	188,215
33	所要安定調達額合計					9,194,663
34	連結安定調達比率					106.3%

単体安定調達比率

(単位:百万円、%)

項番		2021年度第2四半期				算入率 考慮後金額
		算入率考慮前金額				
		満期なし	6月末満	6月以上1年末満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)						
1	資本の額	1,042,168	—	—	—	1,042,168
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本(基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。)に係る基礎項目の額	1,042,168	—	—	—	1,042,168
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	5,222,838	2,552,622	—	—	7,146,489
5	うち、安定預金等の額	2,738,704	232,785	—	—	2,822,915
6	うち、準安定預金等の額	2,484,133	2,319,837	—	—	4,323,573
7	ホールセール資金調達	2,496,402	2,539,580	177,534	102,930	1,592,387
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—	—
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	2,496,402	2,539,580	177,534	102,930	1,592,387
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—
11	その他の負債	185,933	64,066	—	2,783	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	2,592	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	185,933	64,066	—	190	—
14	利用可能安定調達額合計					9,781,045
所要安定調達額 (2)						
15	流動資産の額					33,519
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	—	—	—	—	—
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	833,315	1,895,433	576,624	7,426,851	8,312,862
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	—	—	—	—	—
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	16	233,657	31,135	401,361	451,995
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額(項番18、19及び22に該当する額を除く。)	57,783	1,369,914	461,516	3,786,176	4,183,081
21	うち、リスクウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—
22	うち、住宅ローン債権	—	71,550	74,179	3,010,812	2,632,055
23	うち、リスクウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	775,514	220,311	9,792	228,501	1,045,730
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	255,253	295,519	11,959	59,450	620,841
27	うち、現物決済されるコモディティ(金を含む。)	—	—	—	—	—
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。)	—	—	—	4,733	4,023
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	—	—
30	うち、デリバティブ負債(変動証拠金の対価の額を減する前)の額	—	—	—	792	792
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	255,253	295,519	11,959	53,924	616,026
32	オフバランス取引	—	—	—	3,844,877	188,215
33	所要安定調達額合計					9,155,439
34	単体安定調達比率					106.8%

(1) 2021年度第2四半期より、流動性比率規制(第1の柱・第3の柱)に関する告示等の一部改正に伴い安定調達比率の計測を開始しております。

(2) 2021年度第2四半期の連結安定調達比率は106.3%、単体安定調達比率は同106.8%となりました。

二.流動性比率告示第百一条各号に掲げる要件に関する該当事項

流動性比率告示第101条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」への適用はございません。

三.その他安定調達比率に関する事項

2021年度第2四半期の連結安定調達比率、単体安定調達比率は、安定的な資金調達構造の下、規制水準を上回る水準にあることから、中長期の流動性に係る健全性が確保されていると評価しております。