

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	2020年度第2四半期		2022年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	1,745,263		2,519,024	
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	7,433,354	542,031	7,991,393	581,578
うち、安定預金の額	2,880,934	86,428	3,111,649	93,349
うち、準安定預金の額	4,552,285	455,603	4,879,743	488,229
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,822,509	1,369,088	3,399,489	1,715,340
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	2,773,621	1,320,200	3,376,127	1,691,978
うち、負債性有価証券の額	48,888	48,888	23,362	23,362
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	7,517	—	6,075
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	501,861	279,709	576,000	315,177
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	247,619	247,619	278,175	278,175
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	254,242	32,089	297,825	37,002
資金提供義務に基づく資金流出額等	68,908	55,180	87,443	73,300
偶発事象に係る資金流出額	3,378,292	38,111	3,496,763	37,740
資金流出合計額	—	2,291,638	—	2,729,215
資金流入額	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
有担保資金運用等に係る資金流入額	4,559	4,559	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,065,096	681,290	1,038,982	641,698
その他資金流入額	376,680	351,965	353,246	327,502
資金流入合計額	1,446,336	1,037,816	1,392,228	969,200
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	1,745,263		2,519,024	
純資金流出額	1,253,822		1,760,014	
連結流動性カバレッジ比率	139.1		143.1	
平均値計算用データ数	61		62	

単体流動性カバレッジ比率

(単位:百万円、%、件)

項目	2020年度第2四半期		2022年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	1,718,073		2,467,440	
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	7,433,354	542,031	7,991,393	581,578
うち、安定預金の額	2,880,934	86,428	3,111,649	93,349
うち、準安定預金の額	4,552,285	455,603	4,879,743	488,229
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,767,656	1,331,992	3,336,735	1,666,288
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	2,718,768	1,283,103	3,311,712	1,641,265
うち、負債性有価証券の額	48,888	48,888	25,023	25,023
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	7,517	—	6,075
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	513,019	290,866	589,972	329,149
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	248,154	248,154	278,317	278,317
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	264,865	42,712	311,654	50,831
資金提供義務に基づく資金流出額等	68,926	55,198	87,312	73,266
偶発事象に係る資金流出額	3,375,002	38,012	3,481,780	37,291
資金流出合計額	—	2,265,617	—	2,693,650
資金流入額	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
有担保資金運用等に係る資金流入額	4,559	4,559	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,095,602	696,119	1,071,222	678,894
その他資金流入額	378,561	354,221	350,946	325,607
資金流入合計額	1,478,723	1,054,900	1,422,168	1,004,501
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	1,718,073		2,467,440	
純資金流出額	1,210,717		1,689,149	
単体流動性カバレッジ比率	141.9		146.0	
平均値計算用データ数	61		62	

(1) 2016年度第4四半期より、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) 2022年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率は、2020年度第2四半期より+4.0ポイントの143.1%、単体流動性カバレッジ比率は同+4.1ポイントの146.0%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

2022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。2020年度第2四半期から2022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、「国債等の有価証券」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おりません。

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					2022年度第2四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	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	965,671	-	-	-	965,671
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	965,671	-	-	-	965,671
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	5,536,407	2,421,795	-	-	7,316,945
5	うち、安定預金等の額	2,738,694	232,785	-	-	2,822,906	2,868,676	222,575	-	-	2,936,689
6	うち、準安定預金等の額	2,484,125	2,319,837	-	-	4,323,566	2,667,730	2,199,220	-	-	4,380,255
7	ホールセール資金調達	2,458,126	2,548,036	172,734	102,930	1,591,806	2,327,212	1,504,213	224,645	812,142	2,282,888
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	2,327,212	1,504,213	224,645	812,142	2,282,888
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	-	218,739	102,073	-	20,350	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	2,592	-	-	-	-	7,514	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	264,594	55,106	-	190	-	218,739	102,073	-	12,835	-
14	利用可能安定調達額合計					9,780,448					10,565,505
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					35,199					29,701
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	貸出金又はレボ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	869,997	1,907,819	594,541	7,876,334	8,526,135
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ボ形式の取引による額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	うち、頂番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレボ形式の取引による額	16	239,679	31,135	401,921	453,458	14	318,884	87,092	730,701	822,094
20	うち、貸出金又はレボ形式の取引による資産の額(頂番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	60,264	1,381,319	410,500	3,503,150	3,924,812
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	-	76,127	78,895	3,349,606	2,698,405
23	うち、リスクウェイトが35%以下の資産の額	-	-	-	-	-	-	33,016	33,868	1,131,360	768,826
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	809,718	131,487	18,054	292,876	1,080,823
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	195,989	326,849	10,262	233,936	759,875
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				4,149	3,527
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				1,543	1,543
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	195,989	326,849	10,262	228,243	754,804
32	オフバランス取引				3,844,877	188,215				3,753,000	182,190
33	所要安定調達額合計					9,194,663					9,497,903
34	連結安定調達比率					106.3%					111.2%

項番		2021年度第2四半期					2022年度第2四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額	算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	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	965,671	-	-	-	965,671
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	965,671	-	-	-	965,671
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	5,536,424	2,421,795	-	-	7,316,961
5	うち、安定預金等の額	2,738,704	232,785	-	-	2,822,915	2,868,686	222,575	-	-	2,936,699
6	うち、準安定預金等の額	2,484,133	2,319,837	-	-	4,323,573	2,667,738	2,199,220	-	-	4,380,262
7	ホールセール資金調達	2,496,402	2,539,580	177,534	102,930	1,592,387	2,368,313	1,454,149	229,045	812,142	2,274,698
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	2,368,313	1,454,149	229,045	812,142	2,274,698
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	-	185,690	101,862	-	20,350	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	2,592	-	-	-	-	7,514	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	185,933	64,066	-	190	-	185,690	101,862	-	12,835	-
14	利用可能安定調達額合計					9,781,045					10,557,331
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					33,519					27,535
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	貸出金又はレボ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	869,997	1,933,277	595,885	7,884,362	8,533,669
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ボ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ボ形式の取引による額	16	233,657	31,135	401,361	451,995	14	358,586	88,436	738,729	836,749
20	うち、貸出金又はレボ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	60,264	1,367,076	410,500	3,503,150	3,917,690
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	-	76,127	78,895	3,349,606	2,698,405
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	-	-	-	-	-	33,016	33,868	1,131,360	768,826
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	809,718	131,487	18,054	292,876	1,080,823
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	195,989	326,535	10,262	118,633	644,258
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				4,149	3,527
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				1,543	1,543
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	195,989	326,535	10,262	112,939	639,187
32	オフバランス取引				3,844,877	188,215				3,747,740	181,927
33	所要安定調達額合計					9,155,439					9,387,390
34	単体安定調達比率					106.8%					112.4%

(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) 2022年度第2四半期の連結安定調達比率は、2021年度第2四半期より+4.9ポイントの111.2%、単体安定調達比率は同+5.6ポイントの112.4%となりました。上昇の主な要因は利用可能安定調達額の増加であります。

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

2022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。