

経営の健全性の状況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

本資料は、「銀行法施行規則（1982年大蔵省令第10号）第19条の2第1項第5号ホ等の規定に基づき、流動性に係る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（2015年2月27日付 金融庁告示第7号）」に基づいて作成したディスクロージャー資料です。

■ 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

- 定性的項目は原則、2020年度第4四半期を掲載しております。
- 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
主に「適格流動性資産の合計額」が増加したことなどから、連結流動性カバレッジ比率は前四半期比50.8ポイント上昇の234.6%、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比52.7ポイント上昇の245.4%となりました。
また、当行の流動性カバレッジ比率は、過去2年間にわたって規制基準を大きく上回る水準で推移しております。
 - 二 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項
当行の流動性カバレッジ比率は、適格流動資産の合計額が純資金流出額を大幅に上回っており、十分な水準と認識しております。
 - 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については、主に円貨建の国債や地方債などの有価証券及び日本銀行への預け金で構成されています。当該流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、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円貨のみであり、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。
 - 四 その他流動性カバレッジ比率に関する事項
「適格オペレーショナル預金に係る特例」及び「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。
また、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おります。

■ 流動性リスクに関する開示事項

- 一 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
当行では、取締役会の審議機関の位置付けとして「ALM委員会」を設置し、流動性リスクの適切な把握・管理、リスク対応方針の協議等を行っております。ALM委員会での検討内容等は定例的に取締役会に報告されており、経営陣による流動性リスクの適切なコントロール態勢が構築されております。
流動性リスクの各所管部署においては、「流動性リスク管理基本規程」に定めている流動性リスクのモニタリング、評価方法に従い、日次、月次等のサイクルで流動性リスクを把握、分析し、毎月開催されるALM委員会に報告しており、流動性リスクに対し組織的に対応できる体制が整備されております。
なお当行連結子会社に係る流動性リスクについても、連結子会社の資金繰り状況を月次管理しており、連結子会社を含めたグループ全体として適正な資金流動性の確保に努めております。
- 二 流動性に係るリスク管理上の指標に関する事項
当行では、リスク水準を4段階（平常時、注意時、警戒時、緊急時）に区分し、リスク水準ごとに流動性維持目標額を設定し、リスク水準に応じた資金繰り管理を行っております。また、オフバランス取引を含めた満期区分別の資金流入・資金流出の把握に努め、運用予定額、調達可能額など流動性の確保状況を日次で管理することにより、適切な資金繰りに努めております。加えて、資金量増減、為替決済戻、当行の株価等資金繰りに影響を及ぼすと想定される項目について日次でモニタリングを行っており、モニタリングの状況についてはALM委員会にて定期的に報告しております。
さらに、預金の流出、市場調達環境の悪化を想定したストレステストを実施しており、流動性リスク顕在時の対応策の検討に活用しております。
- 三 その他流動性に係るリスク管理に関する事項
当行では、外貨調達において、効率的・安定的な資金運用を行うために調達手段の多様化及び調達先の分散を図り、流動性リスクの削減に努めております。
また、流動性危機時には別に定める「風評等リスク対応計画及び預金流出危機管理計画（コンティンジェンシープラン）」において資金繰り対応策を策定しております。

■ 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		2020年度第4四半期		2020年度第3四半期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,112,636		865,091	
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	2,899,133	233,308	2,845,013	229,529
3	うち、安定預金の額	821,237	24,637	797,845	23,935
4	うち、準安定預金の額	2,077,896	208,671	2,047,167	205,593
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	831,804	312,290	832,954	310,421
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	819,034	299,520	822,770	300,237
8	うち、負債性有価証券の額	12,770	12,770	10,184	10,184
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		—	
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	829,238	96,050	821,688	85,485
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	33,318	33,318	22,531	22,531
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	795,919	62,731	799,157	62,954
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	11,187	7,585	11,822	3,053
15	偶発事象に係る資金流出額	5,706	260	5,188	200
16	資金流出合計額	649,495		628,691	
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	229,054	131,860	217,869	120,999
19	その他資金流入額	69,786	64,405	63,628	58,969
20	資金流入合計額	298,841	196,265	281,498	179,968
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	1,112,636		865,091	
22	純資金流出額	453,230		448,722	
23	単体流動性カバレッジ比率	245.4		192.7	
24	平均値計算用データ数	60		63	

流動性に係る経営の健全性の状況

■ 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		2020年度第4四半期		2020年度第3四半期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,112,636		865,091	
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	2,899,133	233,308	2,845,013	229,529
3	うち、安定預金の額	821,237	24,637	797,845	23,935
4	うち、準安定預金の額	2,077,896	208,671	2,047,167	205,593
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	822,373	302,859	823,993	301,460
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	809,603	290,089	813,808	291,276
8	うち、負債性有価証券の額	12,770	12,770	10,184	10,184
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		—	
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	834,552	94,575	828,158	84,402
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	33,318	33,318	22,531	22,531
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	801,233	61,256	805,627	61,871
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	36,706	33,104	36,783	28,014
15	偶発事象に係る資金流出額	5,706	260	5,188	200
16	資金流出合計額	664,108		643,608	
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	222,802	125,608	210,957	114,086
19	その他資金流入額	69,783	64,402	63,626	58,967
20	資金流入合計額	292,586	190,010	274,583	173,053
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	1,112,636		865,091	
22	純資金流出額	474,097		470,554	
23	連結流動性カバレッジ比率	234.6		183.8	
24	平均値計算用データ数	60		63	

流動性に係る経営の健全性の状況