

# 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、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。

## ■ 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、2021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「ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額」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1.3ポイント低下の176.5%、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比1.0ポイント低下の181.0%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おります。

## ■ 安定調達比率に関する定性的開示事項

定性的項目は原則、2021年度第4四半期を掲載しております。

### 一 時系列における安定調達比率の変動に関する事項

主に、「ホールセール資金調達」の額が減少したことなどから、連結安定調達比率は前四半期比1.7ポイント低下の122.0%、単体安定調達比率は前四半期比1.8ポイント低下の124.1%となりました。

当行の安定調達比率は、2021年度第2四半期より算出を開始して以来、規制水準を上回る水準で推移しております。

### 二 流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たす場合はその事項

相互に係る資産及び負債には、当行が仲介金融機関として資金を転貸する取引を計上しております。

また、計上した額は、流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たしております。

### 三 その他安定調達比率に関する事項

当行の安定調達比率は、利用可能安定調達額が所要安定調達額を上回っており、問題ない水準と認識しております。

また、連結安定調達比率の算出にあたり連結子会社の取扱いについて、当該子会社のすべての負債及び資本に係る額の利用可能安定調達算入率を0%、すべての資産に係る額の所要安定調達算入率を100%として算出しております。

■ 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		2021年度第4四半期		2021年度第3四半期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,409,762		1,397,341	
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	2,979,776	239,214	2,961,367	238,154
3	うち、安定預金の額	849,294	25,478	838,728	25,161
4	うち、準安定預金の額	2,130,482	213,735	2,122,638	212,992
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,142,607	623,895	1,128,916	611,377
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	1,125,809	607,096	1,116,577	599,038
8	うち、負債性有価証券の額	16,798	16,798	12,338	12,338
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	824,598	112,964	821,191	98,018
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	51,553	51,553	35,641	35,641
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	773,044	61,411	785,549	62,377
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	33,577	29,918	39,145	30,386
15	偶発事象に係る資金流出額	5,354	113	5,562	343
16	資金流出合計額	1,006,106		978,280	
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	206,902	116,418	190,572	108,041
19	その他資金流入額	96,032	91,253	91,699	84,763
20	資金流入合計額	302,935	207,672	282,271	192,805
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	1,409,762		1,397,341	
22	純資金流出額	798,434		785,474	
23	連結流動性カバレッジ比率	176.5		177.8	
24	平均値計算用データ数	59		63	

流動性に係る経営の健全性の状況

## ■ 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		2021年度第4四半期		2021年度第3四半期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,409,762		1,397,341	
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	2,979,776	239,214	2,961,367	238,154
3	うち、安定預金の額	849,294	25,478	838,728	25,161
4	うち、準安定預金の額	2,130,482	213,735	2,122,638	212,992
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,153,434	634,722	1,139,493	621,955
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	1,136,636	617,923	1,127,154	609,616
8	うち、負債性有価証券の額	16,798	16,798	12,338	12,338
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	822,665	115,401	819,328	100,459
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	51,553	51,553	35,641	35,641
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	771,111	63,847	783,687	64,818
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	6,723	3,064	14,278	5,519
15	偶発事象に係る資金流出額	5,354	113	5,562	343
16	資金流出合計額	992,515		966,432	
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	213,097	122,611	196,676	114,143
19	その他資金流入額	96,035	91,256	91,702	84,766
20	資金流入合計額	309,132	213,867	288,378	198,910
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	1,409,762		1,397,341	
22	純資金流出額	778,647		767,522	
23	単体流動性カバレッジ比率	181.0		182.0	
24	平均値計算用データ数	59		63	

流動性に係る経営の健全性の状況

■ 連結安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第4四半期					2021年度第3四半期				
		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	249,740	-	10,000	20,000	274,740	255,265	10,000	10,000	20,000	280,265
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	249,740	-	-	20,000	269,740	255,265	-	-	20,000	275,265
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	-	10,000	-	5,000	-	10,000	10,000	-	5,000
4	個人及び中小企業等からの資金調達	2,992,572	-	-	-	2,735,889	3,005,423	-	-	-	2,748,306
5	うち、安定預金等の額	851,499	-	-	-	808,924	868,505	-	-	-	825,080
6	うち、準安定預金等の額	2,141,072	-	-	-	1,926,965	2,136,917	-	-	-	1,923,225
7	ホールセール資金調達	742,427	916,649	86,682	26,713	536,821	801,486	776,771	95,656	24,549	556,231
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	742,427	916,649	86,682	26,713	536,821	801,486	776,771	95,656	24,549	556,231
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	227	-	-	-	-	212	-
11	その他の負債	77,244	1,938	-	18,338	16,256	65,161	3,909	-	24,487	23,364
12	うち、デリバティブ負債の額				2,082					1,123	
13	うち、上記に含まれない負債の額	77,244	1,938	-	16,256	16,256	65,161	3,909	-	23,364	23,364
14	利用可能安定調達額合計					3,563,707					3,608,167
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					45,685					48,591
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	3,063	-	-	-	1,531	8,156	-	-	-	4,078
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	197,540	459,486	188,364	2,669,987	2,615,026	214,994	477,741	185,037	2,599,922	2,583,967
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	10,144	12,378	14,919	257,750	274,485	21,315	21,924	7,560	254,768	281,220
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。)	3,327	412,413	141,810	1,358,552	1,295,984	3,080	421,684	144,126	1,309,029	1,265,503
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	51,401	44,395	693,621	498,752	-	48,136	47,656	663,476	479,155
22	うち、住宅ローン債権	-	25,148	25,046	1,008,419	809,531	-	24,937	24,723	990,566	796,362
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	10,875	10,791	363,618	247,185	-	10,563	10,482	352,244	239,482
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	184,068	9,546	6,587	45,264	235,025	190,598	9,195	8,627	45,558	240,880
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	227	-	-	-	-	212	-
26	その他の資産等	147,453	35,835	7,994	35,693	219,940	170,011	28,401	9,940	32,491	240,546
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。)					-					-
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ずる前)の額				202	202				84	84
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	147,453	35,835	7,994	35,490	219,737	170,011	28,401	9,940	32,406	240,461
32	オフ・バランス取引				774,171	38,553				774,725	38,576
33	所要安定調達額合計					2,920,738					2,915,760
34	連結安定調達比率					122.0					123.7

流動性に係る経営の健全性の状況

■ 単体安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第4四半期					2021年度第3四半期				
		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	249,740	-	10,000	20,000	274,740	255,265	10,000	10,000	20,000	280,265
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	249,740	-	-	20,000	269,740	255,265	-	-	20,000	275,265
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	-	-	10,000	-	5,000	-	10,000	10,000	-	5,000
4	個人及び中小企業等からの資金調達	2,992,572	-	-	-	2,735,889	3,005,423	-	-	-	2,748,306
5	うち、安定預金等の額	851,499	-	-	-	808,924	868,505	-	-	-	825,080
6	うち、準安定預金等の額	2,141,072	-	-	-	1,926,965	2,136,917	-	-	-	1,923,225
7	ホールセール資金調達	751,007	916,654	86,687	26,713	537,485	812,518	776,781	95,656	24,549	556,820
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	751,007	916,654	86,687	26,713	537,485	812,518	776,781	95,656	24,549	556,820
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	227	-	-	-	-	212	-
11	その他の負債	34,137	1,938	-	18,338	16,256	21,250	3,909	-	24,487	23,364
12	うち、デリバティブ負債の額				2,082					1,123	
13	うち、上記に含まれない負債の額	34,137	1,938	-	16,256	16,256	21,250	3,909	-	23,364	23,364
14	利用可能安定調達額合計					3,564,372					3,608,755
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					45,685					48,591
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	3,063	-	-	-	1,531	8,156	-	-	-	4,078
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	202,026	465,610	190,438	2,677,938	2,629,413	219,735	485,865	187,161	2,608,886	2,599,944
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	10,594	18,478	16,969	265,600	284,726	22,021	30,024	9,660	263,618	293,041
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。）	3,327	412,437	141,834	1,358,653	1,296,095	3,080	421,708	144,150	1,309,142	1,265,623
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	51,401	44,395	693,621	498,752	-	48,136	47,656	663,476	479,155
22	うち、住宅ローン債権	-	25,148	25,046	1,008,419	809,531	-	24,937	24,723	990,566	796,362
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	10,875	10,791	363,618	247,185	-	10,563	10,482	352,244	239,482
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	188,104	9,546	6,587	45,264	239,060	194,634	9,195	8,627	45,558	244,916
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	227	-	-	-	-	212	-
26	その他の資産等	83,363	35,835	7,994	36,226	156,384	103,893	28,401	9,940	33,046	174,982
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（貸借対照表に計上されないものを含む。）										
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ずる前）の額				202	202				84	84
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	83,363	35,835	7,994	36,024	156,181	103,893	28,401	9,940	32,961	174,897
32	オフ・バランス取引				771,698	38,430				772,509	38,466
33	所要安定調達額合計					2,871,445					2,866,062
34	単体安定調達比率					124.1					125.9

流動性に係る経営の健全性の状況