

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、2021年度第2四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

「算入可能適格流動資産の合計額」は増加しましたが、「純資金流出額」も増加したため、連結流動性カバレッジ比率は225.6%、単体流動性カバレッジ比率は235.2%とともに前四半期とほぼ同水準となりました。

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に着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2四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

安定調達比率は当四半期から算出を開始しております。

連結安定調達比率は121.4%、単体安定調達比率は123.5%となりました。

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

相互に関係す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2四半期		2021年度第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	1,144,157		1,094,737	
資金流出額 (2)		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	2,947,338	236,189	2,926,573	235,164
3	うち、安定預金の額	847,420	25,422	833,079	24,992
4	うち、準安定預金の額	2,099,918	210,766	2,093,494	210,172
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	865,392	346,920	850,976	323,755
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	852,939	334,466	839,996	312,776
8	うち、負債性有価証券の額	12,453	12,453	10,979	10,979
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	820,338	90,634	838,846	96,589
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	28,189	28,189	34,197	34,197
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	792,148	62,444	804,648	62,391
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	35,829	31,028	39,132	31,814
15	偶発事象に係る資金流出額	6,007	471	5,771	279
16	資金流出合計額	705,244		687,604	
資金流入額 (3)		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	206,796	117,663	209,901	120,170
19	その他資金流入額	84,454	80,466	90,729	82,318
20	資金流入合計額	291,251	198,129	300,630	202,489
連結流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	1,144,157		1,094,737	
22	純資金流出額	507,114		485,115	
23	連結流動性カバレッジ比率	225.6		225.6	
24	平均値計算用データ数	61		61	

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

■ 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2四半期		2021年度第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	1,144,157		1,094,737	
資金流出額 (2)		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	2,947,338	236,189	2,926,573	235,164
3	うち、安定預金の額	847,420	25,422	833,079	24,992
4	うち、準安定預金の額	2,099,918	210,766	2,093,494	210,172
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	875,018	356,546	860,302	333,081
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	862,565	344,092	849,322	322,102
8	うち、負債性有価証券の額	12,453	12,453	10,979	10,979
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	816,389	92,285	833,926	98,145
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	28,189	28,189	34,197	34,197
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	788,199	64,095	799,728	63,947
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	10,062	5,261	13,448	6,131
15	偶発事象に係る資金流出額	6,007	471	5,771	279
16	資金流出合計額	690,753		672,803	
資金流入額 (3)		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	213,031	123,896	216,162	126,431
19	その他資金流入額	84,457	80,469	90,731	82,321
20	資金流入合計額	297,489	204,365	306,894	208,752
単体流動性カバレッジ比率 (4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額	1,144,157		1,094,737	
22	純資金流出額	486,388		464,050	
23	単体流動性カバレッジ比率	235.2		235.9	
24	平均値計算用データ数	61		61	

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

■ 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2四半期					2021年度第1四半期				
		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	256,058	10,000	-	30,000	286,058					
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	256,058	-	-	30,000	286,058					
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	-	-	-					
4	個人及び中小企業等からの資金調達	2,949,906	-	-	-	2,696,507					
5	うち、安定預金等の額	831,837	-	-	-	790,245					
6	うち、準安定預金等の額	2,118,068	-	-	-	1,906,261					
7	ホールセール資金調達	735,587	748,177	91,509	25,010	528,906					
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	735,587	748,177	91,509	25,010	528,906					
10	相互に係る資産がある負債	-	-	-	120	0					
11	その他の負債	99,612	5,398	190	26,245	25,647					
12	うち、デリバティブ負債の額				693						
13	うち、上記に含まれない負債の額	99,612	5,398	190	25,552	25,647					
14	利用可能安定調達額合計					3,537,120					
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					46,471					
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	203,348	437,582	190,568	2,592,939	2,543,130					
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	12,831	21,522	5,367	241,209	254,501					
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。)	3,550	385,944	147,702	1,319,861	1,258,581					
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	47,339	44,389	665,707	478,574					
22	うち、住宅ローン債権	-	24,641	24,433	974,113	781,883					
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	10,550	10,475	353,253	240,127					
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	186,966	5,474	13,064	57,755	248,164					
25	相互に係る負債がある資産	-	-	-	120	-					
26	その他の資産等	216,148	25,504	9,132	31,577	282,362					
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				41	41					
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	216,148	25,504	9,132	31,535	282,320					
32	オフ・バランス取引				790,672	39,367					
33	所要安定調達額合計					2,911,331					
34	連結安定調達比率					121.4%					

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

■ 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2四半期					2021年度第1四半期				
		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	256,058	10,000	-	30,000	286,058					
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	256,058	-	-	30,000	286,058					
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	-	-	-					
4	個人及び中小企業等からの資金調達	2,949,906	-	-	-	2,696,507					
5	うち、安定預金等の額	831,837	-	-	-	790,245					
6	うち、準安定預金等の額	2,118,068	-	-	-	1,906,261					
7	ホールセール資金調達	745,443	748,187	91,509	25,010	529,441					
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	745,443	748,187	91,509	25,010	529,441					
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	120	0					
11	その他の負債	99,807	5,398	190	26,245	25,647					
12	うち、デリバティブ負債の額				693						
13	うち、上記に含まれない負債の額	99,807	5,398	190	25,552	25,647					
14	利用可能安定調達額合計					3,537,655					
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					46,471					
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	207,764	445,506	192,492	2,601,265	2,558,012					
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	13,212	29,422	7,267	249,409	265,216					
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。）	3,550	385,968	147,726	1,319,986	1,258,712					
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	47,339	44,389	665,707	478,574					
22	うち、住宅ローン債権	-	24,641	24,433	974,113	781,883					
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	10,550	10,475	353,253	240,127					
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	191,001	5,474	13,064	57,755	252,199					
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	120	-					
26	その他の資産等	152,383	25,504	9,132	32,109	219,130					
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				41	41					
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	152,383	25,504	9,132	32,068	219,088					
32	オフ・バランス取引				800,092	39,838					
33	所要安定調達額合計					2,863,452					
34	単体安定調達比率					123.5%					

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