

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およ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、2022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10.1ポイント上昇の132.5%、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比10.5ポイント上昇の137.2%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水準を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、連結、単体ともに規制水準を上回って推移しており、流動性リスク管理上問題ない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、2022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、「所要安定調達額合計」が増加したことなどから、連結安定調達比率は前四半期比1.7ポイント低下の120.8%、また、単体安定調達比率は前四半期比1.8ポイント低下の122.8%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 | | 2022年度第4四半期 | | 2022年度第3四半期 | |
|--------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 適格流動資産 | | | | | |
| 1 | 適格流動資産の合計額 | 922,803 | | 780,093 | |
| 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 | 3,013,349 | 241,677 | 3,006,686 | 241,628 |
| 3 | うち、安定預金の額 | 859,667 | 25,790 | 851,735 | 25,552 |
| 4 | うち、準安定預金の額 | 2,153,682 | 215,887 | 2,154,951 | 216,076 |
| 5 | ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額 | 1,103,039 | 504,256 | 1,041,888 | 468,510 |
| 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 | 1,087,436 | 488,652 | 1,027,839 | 454,462 |
| 8 | うち、負債性有価証券の額 | 15,603 | 15,603 | 14,048 | 14,048 |
| 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 | 828,484 | 138,271 | 844,505 | 145,337 |
| 11 | うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額 | 77,988 | 77,988 | 84,291 | 84,291 |
| 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 | 750,495 | 60,282 | 760,214 | 61,046 |
| 14 | 資金提供義務に基づく資金流出額等 | 48,721 | 48,162 | 31,614 | 30,871 |
| 15 | 偶発事象に係る資金流出額 | 6,112 | 175 | 5,226 | 134 |
| 16 | 資金流出合計額 | 932,542 | | 886,483 | |
| 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 | 216,122 | 117,829 | 202,610 | 114,345 |
| 19 | その他資金流入額 | 122,770 | 118,711 | 137,853 | 135,038 |
| 20 | 資金流入合計額 | 338,893 | 236,541 | 340,463 | 249,383 |
| 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 | 922,803 | | 780,093 | |
| 22 | 純資金流出額 | 696,001 | | 637,099 | |
| 23 | 連結流動性カバレッジ比率 | 132.5 | | 122.4 | |
| 24 | 平均値計算用データ数 | 60 | | 62 | |

■ 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 | | 2022年度第4四半期 | | 2022年度第3四半期 | |
|--------------|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 適格流動資産 | | | | | |
| 1 | 適格流動資産の合計額 | 922,803 | | 780,093 | |
| 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 | 3,013,349 | 241,677 | 3,006,686 | 241,628 |
| 3 | うち、安定預金の額 | 859,667 | 25,790 | 851,735 | 25,552 |
| 4 | うち、準安定預金の額 | 2,153,682 | 215,887 | 2,154,951 | 216,076 |
| 5 | ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額 | 1,110,399 | 511,615 | 1,049,453 | 476,076 |
| 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 | 1,094,796 | 496,012 | 1,035,405 | 462,027 |
| 8 | うち、負債性有価証券の額 | 15,603 | 15,603 | 14,048 | 14,048 |
| 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 | 825,101 | 140,594 | 841,744 | 147,974 |
| 11 | うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額 | 77,988 | 77,988 | 84,291 | 84,291 |
| 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 | 747,112 | 62,605 | 757,453 | 63,683 |
| 14 | 資金提供義務に基づく資金流出額等 | 21,492 | 20,934 | 5,054 | 4,311 |
| 15 | 偶発事象に係る資金流出額 | 6,112 | 175 | 5,226 | 134 |
| 16 | 資金流出合計額 | 914,997 | | 870,125 | |
| 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 | 222,234 | 123,941 | 207,896 | 119,631 |
| 19 | その他資金流入額 | 122,773 | 118,713 | 137,856 | 135,041 |
| 20 | 資金流入合計額 | 345,007 | 242,655 | 345,752 | 254,672 |
| 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 | 922,803 | | 780,093 | |
| 22 | 純資金流出額 | 672,341 | | 615,453 | |
| 23 | 単体流動性カバレッジ比率 | 137.2 | | 126.7 | |
| 24 | 平均値計算用データ数 | 60 | | 62 | |

■ 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 | | 2022年度第4四半期 | | | | | 2022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 | 241,207 | － | 10,000 | 30,000 | 271,207 | 230,476 | － | 10,000 | 30,000 | 260,476 |
| 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 | 241,207 | － | － | 30,000 | 271,207 | 230,476 | － | － | 30,000 | 260,476 |
| 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 | － | － | － | － | 10,000 | － | － |
| 4 | 個人及び中小企業等からの資金調達 | 3,011,006 | － | － | － | 2,752,724 | 3,045,725 | － | － | － | 2,785,159 |
| 5 | うち、安定預金等の額 | 856,386 | － | － | － | 813,567 | 880,137 | － | － | － | 836,130 |
| 6 | うち、準安定預金等の額 | 2,154,619 | － | － | － | 1,939,157 | 2,165,588 | － | － | － | 1,949,029 |
| 7 | ホールセール資金調達 | 865,645 | 515,106 | 97,047 | 226,461 | 851,906 | 894,634 | 403,245 | 98,724 | 113,276 | 698,537 |
| 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 | 865,645 | 515,106 | 97,047 | 226,461 | 851,906 | 894,634 | 403,245 | 98,724 | 113,276 | 698,537 |
| 10 | 相互に関係する資産がある負債 | － | － | － | 183 | － | － | － | － | 201 | － |
| 11 | その他の負債 | 79,710 | 12,686 | － | 706 | － | 83,688 | 8,990 | － | － | － |
| 12 | うち、デリバティブ負債の額 | | | | 706 | | | | | － | |
| 13 | うち、上記に含まれない負債の額 | 79,710 | 12,686 | － | － | － | 83,688 | 8,990 | － | － | － |
| 14 | 利用可能安定調達額合計 | | | | | 3,875,838 | | | | | 3,744,172 |
| 所要安定調達額（2） | | | | | | | | | | | |
| 15 | 流動資産の額 | | | | | 45,429 | | | | | 46,245 |
| 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 | 3,279 | － | － | － | 1,639 | 3,382 | － | － | － | 1,691 |
| 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 | 215,704 | 489,280 | 195,477 | 2,925,222 | 2,871,951 | 208,293 | 495,724 | 199,795 | 2,775,079 | 2,723,592 |
| 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 | 5,165 | 13,840 | 14,727 | 354,288 | 367,698 | 8,942 | 21,047 | 15,166 | 269,282 | 287,282 |
| 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。） | 3,298 | 441,738 | 147,287 | 1,421,154 | 1,370,134 | 3,055 | 436,997 | 153,040 | 1,399,217 | 1,350,887 |
| 21 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | － | 51,598 | 46,785 | 675,818 | 488,474 | － | 49,166 | 47,603 | 680,321 | 490,594 |
| 22 | うち、住宅ローン債権 | － | 26,301 | 26,102 | 1,081,830 | 856,779 | － | 25,948 | 25,753 | 1,059,654 | 838,730 |
| 23 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | － | 12,304 | 12,196 | 444,889 | 301,428 | － | 12,191 | 12,077 | 439,134 | 297,571 |
| 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 | 207,240 | 7,399 | 7,358 | 67,949 | 277,338 | 196,295 | 11,730 | 5,835 | 46,924 | 246,693 |
| 25 | 相互に関係する負債がある資産 | － | － | － | 183 | － | － | － | － | 201 | － |
| 26 | その他の資産等 | 162,298 | 31,891 | 8,516 | 46,669 | 249,372 | 158,731 | 29,077 | 11,358 | 47,086 | 246,212 |
| 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 | | | | － | － | | | | 1,755 | 1,755 |
| 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 | | | | 54 | 54 | | | | 18 | 18 |
| 31 | うち、上記に含まれない資産及び資本の額 | 162,298 | 31,891 | 8,516 | 46,614 | 249,318 | 158,731 | 29,077 | 11,358 | 45,313 | 244,439 |
| 32 | オフ・バランス取引 | | | | 755,085 | 37,549 | | | | 748,914 | 37,292 |
| 33 | 所要安定調達額合計 | | | | | 3,205,942 | | | | | 3,055,034 |
| 34 | 連結安定調達比率 | | | | | 120.8% | | | | | 122.5% |

■ 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 | | 2022年度第4四半期 | | | | | 2022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 | 241,207 | － | 10,000 | 30,000 | 271,207 | 230,476 | － | 10,000 | 30,000 | 260,476 |
| 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 | 241,207 | － | － | 30,000 | 271,207 | 230,476 | － | － | 30,000 | 260,476 |
| 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 | － | － | － | － | 10,000 | － | － |
| 4 | 個人及び中小企業等からの資金調達 | 3,011,006 | － | － | － | 2,752,724 | 3,045,725 | － | － | － | 2,785,159 |
| 5 | うち、安定預金等の額 | 856,386 | － | － | － | 813,567 | 880,137 | － | － | － | 836,130 |
| 6 | うち、準安定預金等の額 | 2,154,619 | － | － | － | 1,939,157 | 2,165,588 | － | － | － | 1,949,029 |
| 7 | ホールセール資金調達 | 874,172 | 515,111 | 97,052 | 226,461 | 852,694 | 901,976 | 403,255 | 98,724 | 113,276 | 699,183 |
| 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 | 874,172 | 515,111 | 97,052 | 226,461 | 852,694 | 901,976 | 403,255 | 98,724 | 113,276 | 699,183 |
| 10 | 相互に関係する資産がある負債 | － | － | － | 183 | － | － | － | － | 201 | － |
| 11 | その他の負債 | 37,974 | 12,686 | － | 706 | － | 41,170 | 8,990 | － | － | － |
| 12 | うち、デリバティブ負債の額 | | | | 706 | | | | | － | |
| 13 | うち、上記に含まれない負債の額 | 37,974 | 12,686 | － | － | － | 41,170 | 8,990 | － | － | － |
| 14 | 利用可能安定調達額合計 | | | | | 3,876,626 | | | | | 3,744,818 |
| 所要安定調達額（2） | | | | | | | | | | | |
| 15 | 流動資産の額 | | | | | 45,429 | | | | | 46,245 |
| 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 | 3,279 | － | － | － | 1,639 | 3,382 | － | － | － | 1,691 |
| 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 | 220,290 | 497,630 | 197,827 | 2,933,972 | 2,887,715 | 213,062 | 502,974 | 202,045 | 2,783,229 | 2,738,724 |
| 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 | 5,716 | 22,190 | 17,077 | 363,038 | 379,426 | 9,675 | 28,297 | 17,416 | 277,432 | 298,377 |
| 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。） | 3,298 | 441,738 | 147,287 | 1,421,154 | 1,370,134 | 3,055 | 436,997 | 153,040 | 1,399,217 | 1,350,887 |
| 21 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | － | 51,598 | 46,785 | 675,818 | 488,474 | － | 49,166 | 47,603 | 680,321 | 490,594 |
| 22 | うち、住宅ローン債権 | － | 26,301 | 26,102 | 1,081,830 | 856,779 | － | 25,948 | 25,753 | 1,059,654 | 838,730 |
| 23 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | － | 12,304 | 12,196 | 444,889 | 301,428 | － | 12,191 | 12,077 | 439,134 | 297,571 |
| 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 | 211,276 | 7,399 | 7,358 | 67,949 | 281,374 | 200,331 | 11,730 | 5,835 | 46,924 | 250,728 |
| 25 | 相互に関係する負債がある資産 | － | － | － | 183 | － | － | － | － | 201 | － |
| 26 | その他の資産等 | 95,987 | 31,891 | 8,516 | 47,169 | 183,563 | 92,378 | 29,077 | 11,358 | 47,614 | 180,386 |
| 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 | | | | － | － | | | | 1,755 | 1,755 |
| 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 | | | | 54 | 54 | | | | 18 | 18 |
| 31 | うち、上記に含まれない資産及び資本の額 | 95,987 | 31,891 | 8,516 | 47,115 | 183,508 | 92,378 | 29,077 | 11,358 | 45,840 | 178,612 |
| 32 | オフ・バランス取引 | | | | 751,459 | 37,368 | | | | 745,867 | 37,139 |
| 33 | 所要安定調達額合計 | | | | | 3,155,715 | | | | | 3,004,187 |
| 34 | 単体安定調達比率 | | | | | 122.8% | | | | | 124.6% |

流動性に係る経営の健全性の状況