

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、2022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

主に「適格流動資産の合計額」が減少したことなどから、連結流動性カバレッジ比率は前四半期比29.1ポイント低下の139.6%、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比30.0ポイント低下の143.5%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

主に、「貸出金の額」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1.5ポイント低下の118.5%、単体安定調達比率は前四半期比1.5ポイント低下の120.5%となりました。

また、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2四半期		2022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	1,116,418		1,328,046	
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	2,994,705	240,553	2,966,718	238,776
3	うち、安定預金の額	849,986	25,499	835,528	25,065
4	うち、準安定預金の額	2,144,719	215,053	2,131,190	213,710
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,201,318	628,582	1,195,347	630,498
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	1,187,429	614,694	1,183,832	618,983
8	うち、負債性有価証券の額	13,888	13,888	11,514	11,514
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	850,354	142,496	841,889	126,479
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	80,700	80,700	64,115	64,115
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	769,653	61,796	777,774	62,364
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	36,155	32,390	37,050	32,038
15	偶発事象に係る資金流出額	5,166	113	5,074	107
16	資金流出合計額	1,044,136		1,027,900	
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	205,036	120,033	204,647	118,761
19	その他資金流入額	129,481	124,723	127,591	122,343
20	資金流入合計額	334,517	244,757	332,239	241,104
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	1,116,418		1,328,046	
22	純資金流出額	799,379		786,795	
23	連結流動性カバレッジ比率	139.6		168.7	
24	平均値計算用データ数	62		61	

■ 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2四半期		2022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	1,116,418		1,328,046	
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	2,994,705	240,553	2,966,718	238,776
3	うち、安定預金の額	849,986	25,499	835,528	25,065
4	うち、準安定預金の額	2,144,719	215,053	2,131,190	213,710
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,209,444	636,709	1,202,727	637,877
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	1,195,555	622,820	1,191,212	626,363
8	うち、負債性有価証券の額	13,888	13,888	11,514	11,514
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	847,338	145,020	839,566	129,363
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	80,700	80,700	64,115	64,115
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	766,637	64,319	775,450	65,248
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	9,122	5,358	9,883	4,871
15	偶発事象に係る資金流出額	5,166	113	5,074	107
16	資金流出合計額	1,027,753		1,010,997	
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	210,251	125,248	209,341	123,454
19	その他資金流入額	129,483	124,726	127,594	122,345
20	資金流入合計額	339,735	249,975	336,936	245,800
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	1,116,418		1,328,046	
22	純資金流出額	777,778		765,196	
23	単体流動性カバレッジ比率	143.5		173.5	
24	平均値計算用データ数	62		61	

■ 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2四半期					2022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	232,366	10,000	－	20,000	252,366	243,776	10,000	－	20,000	263,776
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	232,366	－	－	20,000	252,366	243,776	－	－	20,000	263,776
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	2,996,616	－	－	－	2,739,393	2,992,478	－	－	－	2,735,704
5	うち、安定預金等の額	848,771	－	－	－	806,332	849,446	－	－	－	806,974
6	うち、準安定預金等の額	2,147,844	－	－	－	1,933,060	2,143,031	－	－	－	1,928,730
7	ホールセール資金調達	831,202	312,084	156,714	24,626	596,926	846,192	505,584	84,955	25,245	578,733
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	831,202	312,084	156,714	24,626	596,926	846,192	505,584	84,955	25,245	578,733
10	相互に係る資産がある負債	－	－	－	216	－	－	－	－	240	－
11	その他の負債	79,274	9,425	－	1,931	－	86,665	14,628	－	1,153	－
12	うち、デリバティブ負債の額				1,931					1,153	
13	うち、上記に含まれない負債の額	79,274	9,425	－	－	－	86,665	14,628	－	－	－
14	利用可能安定調達額合計					3,588,685					3,578,214
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					48,893					50,179
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	4,562	－	－	－	2,281	3,846	－	－	－	1,923
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	216,934	462,063	195,509	2,754,772	2,697,926	217,068	477,021	176,723	2,706,400	2,653,791
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	16,925	20,947	7,709	275,091	297,556	17,006	16,411	12,449	263,327	286,773
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。）	3,401	407,733	156,400	1,390,917	1,330,706	3,282	407,151	132,069	1,373,741	1,301,894
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	49,886	47,008	682,657	492,175	－	54,928	42,333	690,928	497,734
22	うち、住宅ローン債権	－	25,587	25,460	1,042,634	826,017	－	25,350	25,283	1,024,690	810,903
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	12,094	11,987	428,731	290,716	－	12,024	11,935	427,002	289,531
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	196,607	7,795	5,939	46,128	243,646	196,779	28,108	6,922	44,640	254,220
25	相互に係る負債がある資産	－	－	－	216	－	－	－	－	240	－
26	その他の資産等	156,426	28,159	12,779	42,782	238,994	158,856	32,961	8,178	38,786	236,783
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				168	168				239	239
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	156,426	28,159	12,779	42,613	238,825	158,856	32,961	8,178	38,547	236,543
32	オフ・バランス取引				760,903	37,890				774,320	38,564
33	所要安定調達額合計					3,025,987					2,981,241
34	連結安定調達比率					118.5%					120.0%

■ 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2四半期					2022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	232,366	10,000	-	20,000	252,366	243,776	10,000	-	20,000	263,776
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	232,366	-	-	20,000	252,366	243,776	-	-	20,000	263,776
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	2,996,616	-	-	-	2,739,393	2,992,478	-	-	-	2,735,704
5	うち、安定預金等の額	848,771	-	-	-	806,332	849,446	-	-	-	806,974
6	うち、準安定預金等の額	2,147,844	-	-	-	1,933,060	2,143,031	-	-	-	1,928,730
7	ホールセール資金調達	839,331	312,094	156,714	24,626	597,509	854,700	505,589	84,960	25,245	579,388
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	839,331	312,094	156,714	24,626	597,509	854,700	505,589	84,960	25,245	579,388
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	216	-	-	-	-	240	-
11	その他の負債	37,165	9,425	-	1,931	-	44,927	14,628	-	1,153	-
12	うち、デリバティブ負債の額				1,931					1,153	
13	うち、上記に含まれない負債の額	37,165	9,425	-	-	-	44,927	14,628	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					3,589,268					3,578,869
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					48,893					50,179
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	4,562	-	-	-	2,281	3,846	-	-	-	1,923
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	221,536	469,213	197,609	2,762,322	2,712,200	221,736	484,221	178,873	2,715,000	2,669,214
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	17,491	28,097	9,809	282,641	307,795	17,638	23,611	14,599	271,927	298,160
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。）	3,401	407,733	156,400	1,390,917	1,330,706	3,282	407,151	132,069	1,373,741	1,301,894
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	49,886	47,008	682,657	492,175	-	54,928	42,333	690,928	497,734
22	うち、住宅ローン債権	-	25,587	25,460	1,042,634	826,017	-	25,350	25,283	1,024,690	810,903
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	12,094	11,987	428,731	290,716	-	12,024	11,935	427,002	289,531
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	200,643	7,795	5,939	46,128	247,682	200,814	28,108	6,922	44,640	258,255
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	216	-	-	-	-	240	-
26	その他の資産等	92,647	28,159	12,779	43,294	175,728	94,847	32,961	8,178	39,309	173,297
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				168	168				239	239
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	92,647	28,159	12,779	43,126	175,559	94,847	32,961	8,178	39,070	173,058
32	オフ・バランス取引				757,801	37,735				770,898	38,393
33	所要安定調達額合計					2,976,839					2,933,008
34	単体安定調達比率					120.5%					122.0%

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