

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、2023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5.5ポイント低下の136.1%、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比5.7ポイント低下の140.4%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、2023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1.2ポイント低下の121.0%、単体安定調達比率は前四半期比1.3ポイント低下の122.9%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		2023年度第2四半期		2023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	1,092,561		1,092,689	
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	3,043,945	243,972	3,016,189	242,156
3	うち、安定預金の額	870,221	26,106	856,549	25,696
4	うち、準安定預金の額	2,173,724	217,865	2,159,639	216,460
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,268,599	619,257	1,226,665	588,780
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	1,230,628	581,286	1,208,333	570,448
8	うち、負債性有価証券の額	37,970	37,970	18,331	18,331
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		1	
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	807,929	109,044	826,531	127,793
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	47,845	47,845	66,298	66,298
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	760,084	61,199	760,233	61,494
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	42,636	41,766	39,040	38,522
15	偶発事象に係る資金流出額	7,329	151	7,223	148
16	資金流出合計額	1,014,192		997,402	
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	222,660	123,732	217,090	120,719
19	その他資金流入額	92,885	87,822	107,953	105,011
20	資金流入合計額	315,545	211,555	325,043	225,730
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	1,092,561		1,092,689	
22	純資金流出額	802,637		771,671	
23	連結流動性カバレッジ比率	136.1		141.6	
24	平均値計算用データ数	62		62	

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		2023年度第2四半期		2023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	1,092,561		1,092,689	
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	3,043,945	243,972	3,016,189	242,156
3	うち、安定預金の額	870,221	26,106	856,549	25,696
4	うち、準安定預金の額	2,173,724	217,865	2,159,639	216,460
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,277,373	628,031	1,234,604	596,719
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	1,239,402	590,060	1,216,273	578,387
8	うち、負債性有価証券の額	37,970	37,970	18,331	18,331
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		1	
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	803,665	110,889	822,842	129,928
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	47,845	47,845	66,298	66,298
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	755,820	63,044	756,543	63,629
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	14,887	14,017	11,515	10,997
15	偶発事象に係る資金流出額	7,329	151	7,223	148
16	資金流出合計額	997,062		979,951	
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	230,070	131,143	223,770	127,399
19	その他資金流入額	92,888	87,826	107,956	105,014
20	資金流入合計額	322,959	218,969	331,726	232,414
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	1,092,561		1,092,689	
22	純資金流出額	778,092		747,537	
23	単体流動性カバレッジ比率	140.4		146.1	
24	平均値計算用データ数	62		62	

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		2023年度第2四半期					2023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	257,937	10,000	-	30,000	287,937	255,766	10,000	-	30,000	285,766
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	257,937	-	-	30,000	287,937	255,766	-	-	30,000	285,766
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	3,050,336	-	-	-	2,788,797	3,047,223	1,682	-	-	2,787,646
5	うち、安定預金等の額	869,892	-	-	-	826,397	872,622	-	-	-	828,991
6	うち、準安定預金等の額	2,180,443	-	-	-	1,962,399	2,174,600	1,682	-	-	1,958,654
7	ホールセール資金調達	938,097	534,349	118,743	244,184	956,380	905,687	522,576	121,245	244,340	923,423
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	938,097	534,349	118,743	244,184	956,380	905,687	522,576	121,245	244,340	923,423
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	168	-	-	-	-	-	188
11	その他の負債	71,821	17,335	-	841	-	89,965	16,893	-	2,014	-
12	うち、デリバティブ負債の額				841					2,014	
13	うち、上記に含まれない負債の額	71,821	17,335	-	-	-	89,965	16,893	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					4,033,114					3,996,836
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					36,965					45,857
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	2,261	-	-	-	1,130	1,675	-	-	-	837
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	253,479	500,170	190,740	3,031,020	2,998,555	245,665	492,795	193,308	2,969,700	2,932,327
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	7,316	23,089	4,646	359,199	370,956	10,190	24,130	6,795	336,879	352,600
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。）	3,101	440,318	148,422	1,431,791	1,380,292	2,974	433,028	150,675	1,436,907	1,383,731
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	51,482	50,355	668,685	485,564	-	52,078	45,364	660,105	477,790
22	うち、住宅ローン債権	-	26,885	26,773	1,119,241	878,096	-	26,545	26,403	1,099,258	863,261
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	13,417	13,324	500,442	338,658	-	13,124	13,028	487,913	330,220
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	243,062	9,876	10,898	120,787	369,209	232,500	9,091	9,434	96,654	332,734
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	168	-	-	-	-	-	188
26	その他の資産等	163,012	31,472	12,294	53,497	258,822	160,740	33,312	9,840	48,487	251,030
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				121	121				161	161
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	163,012	31,472	12,294	53,376	258,700	160,740	33,312	9,840	48,326	250,869
32	オフ・バランス取引				750,040	37,286				764,816	38,023
33	所要安定調達額合計					3,332,759					3,268,076
34	連結安定調達比率					121.0%					122.2%

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		2023年度第2四半期					2023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	257,937	10,000	-	30,000	287,937	255,766	10,000	-	30,000	285,766
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	257,937	-	-	30,000	287,937	255,766	-	-	30,000	285,766
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	3,050,336	-	-	-	2,788,797	3,047,223	1,682	-	-	2,787,646
5	うち、安定預金等の額	869,892	-	-	-	826,397	872,622	-	-	-	828,991
6	うち、準安定預金等の額	2,180,443	-	-	-	1,962,399	2,174,600	1,682	-	-	1,958,654
7	ホールセール資金調達	947,718	534,359	118,743	244,184	957,235	915,306	522,581	121,250	244,340	924,175
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	947,718	534,359	118,743	244,184	957,235	915,306	522,581	121,250	244,340	924,175
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	168	-	-	-	-	188	-
11	その他の負債	21,283	17,335	-	841	-	40,181	16,893	-	2,014	-
12	うち、デリバティブ負債の額				841					2,014	
13	うち、上記に含まれない負債の額	21,283	17,335	-	-	-	40,181	16,893	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					4,033,969					3,997,588
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					36,965					45,857
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	2,261	-	-	-	1,130	1,675	-	-	-	837
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	258,141	511,520	193,140	3,040,070	3,015,169	250,368	502,245	195,858	2,979,900	2,949,923
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	7,942	34,439	7,046	368,249	383,535	10,857	33,580	9,345	347,079	366,160
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。）	3,101	440,318	148,422	1,431,791	1,380,292	2,974	433,028	150,675	1,436,907	1,383,731
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	51,482	50,355	668,685	485,564	-	52,078	45,364	660,105	477,790
22	うち、住宅ローン債権	-	26,885	26,773	1,119,241	878,096	-	26,545	26,403	1,099,258	863,261
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	13,417	13,324	500,442	338,658	-	13,124	13,028	487,913	330,220
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	247,097	9,876	10,898	120,787	373,244	236,536	9,091	9,434	96,654	336,770
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	168	-	-	-	-	188	-
26	その他の資産等	94,045	31,472	12,294	54,096	190,453	93,100	33,312	9,840	49,068	183,971
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				121	121				161	161
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	94,045	31,472	12,294	53,974	190,331	93,100	33,312	9,840	48,907	183,809
32	オフ・バランス取引				748,750	37,221				760,262	37,796
33	所要安定調達額合計					3,280,941					3,218,385
34	単体安定調達比率					122.9%					124.2%

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