

流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

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

連結流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目	2021年度第2四半期		2023年度第2四半期	
適格流動資産	2,298,925		2,681,553	
適格流動資産の合計額	2,298,925		2,681,553	
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
リテール無担保資金調達に係る資金流出額	7,768,309	568,411	8,061,854	587,019
うち、安定預金の額	2,982,552	89,476	3,133,973	94,019
うち、準安定預金の額	4,785,756	478,935	4,927,881	492,999
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,108,621	1,363,549	4,057,590	2,302,024
うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	3,031,991	1,286,919	3,969,787	2,214,221
うち、負債性有価証券の額	76,630	76,630	87,802	87,802
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	—	—	305
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	479,346	228,830	501,919	260,349
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	193,375	193,375	224,977	224,977
うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	285,971	35,455	276,941	35,371
資金提供義務に基づく資金流出額等	78,873	63,198	112,038	101,861
偶発事象に係る資金流出額	3,595,797	38,475	3,394,353	35,690
資金流出合計額	—	2,262,465	—	3,287,249
資金流入額	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
有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,104,925	700,547	1,164,080	757,204
その他資金流入額	282,786	261,853	344,490	295,964
資金流入合計額	1,387,711	962,401	1,508,570	1,053,169
連結流動性カバレッジ比率	—		—	
算入可能適格流動資産の合計額	2,298,925		2,681,553	
純資金流出額	1,300,064		2,234,080	
連結流動性カバレッジ比率	176.8		120.0	
平均値計算用データ数	61		62	

単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目	2021年度第2四半期		2023年度第2四半期	
適格流動資産	2,259,239		2,675,919	
適格流動資産の合計額	2,259,239		2,675,919	
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
リテール無担保資金調達に係る資金流出額	7,768,309	568,411	8,061,854	587,019
うち、安定預金の額	2,982,552	89,476	3,133,973	94,019
うち、準安定預金の額	4,785,756	478,935	4,927,881	492,999
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,045,655	1,316,077	4,057,893	2,302,903
うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	2,967,360	1,237,783	3,970,090	2,215,100
うち、負債性有価証券の額	78,294	78,294	87,802	87,802
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	—	—	305
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	490,339	240,512	516,383	274,813
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	194,122	194,122	224,977	224,977
うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	296,217	46,390	291,405	49,835
資金提供義務に基づく資金流出額等	78,878	63,201	112,003	101,834
偶発事象に係る資金流出額	3,580,125	38,005	3,387,637	35,489
資金流出合計額	—	2,226,209	—	3,302,365
資金流入額	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
有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,145,130	719,934	1,163,664	756,800
その他資金流入額	283,013	262,779	341,889	295,961
資金流入合計額	1,428,143	982,713	1,505,554	1,052,762
単体流動性カバレッジ比率	—		—	
算入可能適格流動資産の合計額	2,259,239		2,675,919	
純資金流出額	1,243,495		2,249,602	
単体流動性カバレッジ比率	181.6		118.9	
平均値計算用データ数	61		62	

(1) 2016年度第4四半期より、日次で計測した流動性カバレッジ比率の平均値を使用しております。

(2) 2023年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率は、2021年度第2四半期より△56.8ポイントの120.0%、単体流動性カバレッジ比率は同△62.7ポイントの118.9%となりました。低下の主な要因は純資金流出額の増加であります。

二. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

2023年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率、単体流動性カバレッジ比率は、純資金流出額を上回る適格流動資産を保有し規制水準を上回る水準にあることから、流動性に係る健全性が確保されていると評価しております。

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は、現金、中央銀行への預け金のほか、保有する国債等により構成されています。2021年度第2四半期から2023年度第2四半期にかけての増加は、「中央銀行への預け金」の増加を主因とするものです。

四. その他流動性カバレッジ比率に関する事項

- (1) 流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」の適用はございません。
- (2) 「デリバティブ取引等及びレボ形式の取引等の時価変動に伴う資金流出額」の算定には、流動性比率告示第38条に定める「シナリオ法」は適用しておりません。
- (3) 流動性比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、預金保険料、支払法人税等が含まれております。
- (4) 流動性比率告示第53条に定める「その他偶発事象に係る資金流出額」、流動性比率告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、重要な項目は含まれておりません。
- (5) 流動性カバレッジ比率に与える影響に鑑み、重要性が乏しいと考えられる項目については日次データを使用しておりません。

安定調達比率に関する定性的開示事項

一. 時系列における安定調達比率の変動に関する事項

連結安定調達比率

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第2四半期				算入率考慮後金額	2023年度第2四半期				算入率考慮後金額
		算入率考慮前金額					算入率考慮前金額				
		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	1,042,168	—	—	—	1,042,168	969,339	—	—	—	969,339
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	1,042,168	—	—	—	1,042,168	969,339	—	—	—	969,339
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	5,222,820	2,552,622	—	—	7,146,473	5,724,344	2,316,140	—	—	7,393,015
5	うち、安定預金等の額	2,738,694	232,785	—	—	2,822,906	2,920,644	210,938	—	—	2,975,003
6	うち、準安定預金等の額	2,484,125	2,319,837	—	—	4,323,566	2,803,700	2,105,201	—	—	4,418,011
7	ホールセール資金調達	2,458,126	2,548,036	172,734	102,930	1,591,806	2,498,361	2,829,665	139,681	957,775	2,458,990
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	2,458,126	2,548,036	172,734	102,930	1,591,806	2,498,361	2,829,665	139,681	957,775	2,458,990
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	264,594	55,106	—	2,783	—	134,667	36,797	—	10,769	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	2,592	—	—	—	—	9,442	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	264,594	55,106	—	190	—	134,667	36,797	—	1,326	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	9,780,448	—	—	—	—	10,821,345
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	35,199	—	—	—	—	56,323
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	821,853	1,860,716	576,080	7,422,595	8,279,848	913,551	2,105,869	652,227	8,157,811	8,832,496
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	239,679	31,135	401,921	453,458	13	379,111	77,945	775,615	871,468
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。）	57,783	1,329,174	460,972	3,781,360	4,158,346	61,471	1,449,502	489,182	3,558,708	3,911,747
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	112,405	85,845	673,738	537,055
22	うち、住宅ローン債権	—	71,550	74,179	3,010,812	2,632,055	—	80,856	80,977	3,483,622	2,863,880
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	30,394	29,892	890,577	609,018
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	764,053	220,311	9,792	228,501	1,035,988	852,066	196,398	4,122	339,865	1,185,400
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	255,253	296,015	11,959	129,512	691,399	161,135	359,117	9,905	62,129	554,524
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。）	—	—	—	4,733	4,023	—	—	—	6,612	5,620
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する前）の額	—	—	—	792	792	—	—	—	1,927	1,927
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	255,253	296,015	11,959	123,986	686,583	161,135	359,117	9,905	53,589	546,976
32	オフ・バランス取引	—	—	—	3,844,877	188,215	—	—	—	3,589,143	176,153
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	9,194,663	—	—	—	—	9,619,498
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	106.3%	—	—	—	—	112.4%

単体安定調達比率

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第2四半期				算入率考慮後金額	2023年度第2四半期				算入率考慮後金額
		算入率考慮前金額					算入率考慮前金額				
		満期なし	6月末満	6月以上1年未満	1年以上		満期なし	6月末満	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	1,042,168	—	—	—	1,042,168	969,339	—	—	—	969,339
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	1,042,168	—	—	—	1,042,168	969,339	—	—	—	969,339
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	5,222,838	2,552,622	—	—	7,146,489	5,724,368	2,316,140	—	—	7,393,037
5	うち、安定預金等の額	2,738,704	232,785	—	—	2,822,915	2,920,654	210,938	—	—	2,975,013
6	うち、準安定預金等の額	2,484,133	2,319,837	—	—	4,323,573	2,803,714	2,105,201	—	—	4,418,024
7	ホールセール資金調達	2,496,402	2,539,580	177,534	102,930	1,592,387	2,518,988	2,839,261	142,081	957,775	2,465,068
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	2,496,402	2,539,580	177,534	102,930	1,592,387	2,518,988	2,839,261	142,081	957,775	2,465,068
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	185,933	64,066	—	2,783	—	134,667	83,400	—	10,769	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	2,592	—	—	—	—	9,442	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	185,933	64,066	—	190	—	134,667	83,400	—	1,326	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	9,781,045	—	—	—	—	10,827,445
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	33,519	—	—	—	—	56,323
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	833,315	1,895,433	576,624	7,426,851	8,312,862	913,551	2,104,968	652,227	8,157,811	8,832,361
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	233,657	31,135	401,361	451,995	13	378,211	77,945	775,615	871,333
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。）	57,783	1,369,914	461,516	3,786,176	4,183,081	61,471	1,449,502	489,182	3,558,708	3,911,747
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	112,405	85,845	673,738	537,055
22	うち、住宅ローン債権	—	71,550	74,179	3,010,812	2,632,055	—	80,856	80,977	3,483,622	2,863,880
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	30,394	29,892	890,577	609,018
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	775,514	220,311	9,792	228,501	1,045,730	852,066	196,398	4,122	339,865	1,185,400
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	255,253	295,519	11,959	59,450	620,841	164,510	355,701	9,905	62,129	554,483
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。）	—	—	—	4,733	4,023	—	—	—	6,612	5,620
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する前）の額	—	—	—	792	792	—	—	—	1,927	1,927
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	255,253	295,519	11,959	53,924	616,026	164,510	355,701	9,905	53,589	546,935
32	オフ・バランス取引	—	—	—	3,844,877	188,215	—	—	—	3,621,901	177,791
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	9,155,439	—	—	—	—	9,620,960
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	106.8%	—	—	—	—	112.5%

(1) 2021年度第2四半期より、流動性比率規制（第1の柱・第3の柱）に関する告示等の一部改正に伴い安定調達比率の計測を開始しております。

(2) 2023年度第2四半期の連結安定調達比率は、2021年度第2四半期より+6.1ポイントの112.4%、単体安定調達比率は同+5.7ポイントの112.5%となりました。上昇の主な要因は利用可能安定調達額の増加であります。

二. 流動性比率告示第百一条各号に掲げる要件に関する該当事項

流動性比率告示第101条に定める「相互に係る資産・負債の特例」への適用はございません。

三. その他安定調達比率に関する事項

2023年度第2四半期の連結安定調達比率、単体安定調達比率は、安定的な資金調達構造の下、規制水準を上回る水準にあることから、中長期の流動性に係る健全性が確保されていると評価しております。