

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	2022年度第2四半期		2024年度第2四半期	
適格流動資産				
1 適格流動資産の合計額	2,519,024		1,731,992	
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	7,991,393	581,578	8,102,203	584,836
3 うち、安定預金の額	3,111,649	93,349	3,222,584	96,677
4 うち、準安定預金の額	4,879,743	488,229	4,879,619	488,158
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,399,489	1,715,340	3,076,733	1,296,455
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	3,376,127	1,691,978	3,010,904	1,230,625
8 うち、負債性有価証券の額	23,362	23,362	65,829	65,829
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	—	6,075	—	—
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	576,000	315,177	555,001	304,834
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	278,175	278,175	269,267	269,267
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	297,825	37,002	285,733	35,567
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	87,443	73,300	99,442	91,836
15 偶発事象に係る資金流出額	3,496,763	37,740	3,351,425	33,389
16 資金流出合計額	—	2,729,215	—	2,311,352
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	1,038,982	641,698	1,145,432	721,160
19 その他資金流入額	353,246	327,502	366,445	339,814
20 資金流入合計額	1,392,228	969,200	1,511,877	1,060,975
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	2,519,024		1,731,992	
22 純資金流出額	1,760,014		1,250,377	
23 連結流動性カバレッジ比率	143.1		138.5	
24 平均値計算用データ数	62		62	

単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目	2022年度第2四半期		2024年度第2四半期	
適格流動資産				
1 適格流動資産の合計額	2,467,440		1,731,992	
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	7,991,393	581,578	8,102,203	584,836
3 うち、安定預金の額	3,111,649	93,349	3,222,584	96,677
4 うち、準安定預金の額	4,879,743	488,229	4,879,619	488,158
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,336,735	1,666,288	3,079,733	1,299,455
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	3,311,712	1,641,265	3,013,323	1,233,045
8 うち、負債性有価証券の額	25,023	25,023	66,409	66,409
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	—	6,075	—	—
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	589,972	329,149	555,001	304,834
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	278,317	278,317	269,267	269,267
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	311,654	50,831	285,733	35,567
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	87,312	73,266	99,449	91,843
15 偶発事象に係る資金流出額	3,481,780	37,291	3,369,225	33,923
16 資金流出合計額	—	2,693,650	—	2,314,893
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	1,071,222	678,894	1,145,436	721,164
19 その他資金流入額	350,946	325,607	366,517	339,887
20 資金流入合計額	1,422,168	1,004,501	1,511,953	1,061,051
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	2,467,440		1,731,992	
22 純資金流出額	1,689,149		1,253,842	
23 単体流動性カバレッジ比率	146.0		138.1	
24 平均値計算用データ数	62		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) 2024年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率は、2022年度第2四半期より▲4.6ポイントの138.5%、単体流動性カバレッジ比率は同▲7.9ポイントの138.1%となりました。低下の主な要因は算入可能適格流動資産の減少であります。

二. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

2024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。2022年度第2四半期から2024年度第2四半期にかけての算入可能適格流動資産の減少は、「中央銀行への預け金」の減少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ポ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	2024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	1,013,965	—	—	—	1,013,965
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	1,013,965	—	—	—	1,013,965
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	5,847,957	2,127,493	—	—	7,333,873
5	うち、安定預金等の額	2,738,694	232,785	—	—	2,822,906	2,988,783	130,568	—	—	2,963,384
6	うち、準安定預金等の額	2,484,125	2,319,837	—	—	4,323,566	2,859,174	1,996,924	—	—	4,370,489
7	ホールセール資金調達	2,458,126	2,548,036	172,734	102,930	1,591,806	2,525,306	2,412,361	237,608	1,128,649	2,719,331
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	2,525,306	2,412,361	237,608	1,128,649	2,719,331
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	—	115,999	13,094	—	9,517	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	2,592	—	—	—	—	8,249	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	264,594	55,106	—	190	—	115,999	13,094	—	1,267	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	9,780,448	—	—	—	—	11,067,170
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	35,199	—	—	—	—	241,478
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	719,417	1,978,002	631,087	8,558,401	8,902,520
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	42	319,971	72,978	853,785	938,312
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	64,031	1,447,088	469,811	3,728,594	4,050,908
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	93,800	101,560	656,365	524,317
22	うち、住宅ローン債権	—	71,550	74,179	3,010,812	2,632,055	—	79,945	82,871	3,603,643	2,960,997
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	30,441	30,766	917,541	627,005
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	655,344	130,996	5,425	372,378	952,301
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	153,842	236,090	9,244	90,273	480,714
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	—	—	—	32,928	27,988
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	—	—	—	2,520	2,520
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	153,842	236,090	9,244	54,824	450,204
32	オフ・バランス取引	—	—	—	3,844,877	188,215	—	—	—	3,599,932	177,090
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	9,194,663	—	—	—	—	9,801,804
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	106.3%	—	—	—	—	112.9%

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	2024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	1,013,965	—	—	—	1,013,965
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	1,013,965	—	—	—	1,013,965
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	5,847,995	2,127,493	—	—	7,333,908
5	うち、安定預金等の額	2,738,704	232,785	—	—	2,822,915	2,988,793	130,568	—	—	2,963,393
6	うち、準安定預金等の額	2,484,133	2,319,837	—	—	4,323,573	2,859,202	1,996,924	—	—	4,370,514
7	ホールセール資金調達	2,496,402	2,539,580	177,534	102,930	1,592,387	2,546,873	2,421,899	240,008	1,128,649	2,725,700
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	2,546,873	2,421,899	240,008	1,128,649	2,725,700
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	—	125,448	93,731	—	9,517	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	2,592	—	—	—	—	8,249	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	185,933	64,066	—	190	—	125,448	93,731	—	1,267	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	9,781,045	—	—	—	—	11,073,573
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	33,519	—	—	—	—	241,478
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	719,417	1,978,002	631,087	8,558,401	8,902,520
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	42	319,971	72,978	853,785	938,312
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	64,031	1,447,088	469,811	3,728,594	4,050,908
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	93,800	101,560	656,365	524,317
22	うち、住宅ローン債権	—	71,550	74,179	3,010,812	2,632,055	—	79,945	82,871	3,603,643	2,960,997
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	30,441	30,766	917,541	627,005
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	655,344	130,996	5,425	372,378	952,301
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	157,302	232,631	9,244	90,273	480,714
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	—	—	—	32,928	27,988
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	—	—	—	2,520	2,520
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	157,302	232,631	9,244	54,824	450,204
32	オフ・バランス取引	—	—	—	3,844,877	188,215	—	—	—	3,617,732	177,980
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	9,155,439	—	—	—	—	9,802,694
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	106.8%	—	—	—	—	112.9%

(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) 2024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+6.6ポイントの112.9%、単体安定調達比率は同+6.1ポイントの112.9%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「相互に関係する資産・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

2024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。