

流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

1. 連結流動性カバレッジ比率

(単位 百万円)

項目		2023年度中間期		2022年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,635,399		1,473,831	
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	4,248,361	322,614	4,172,878	317,357
3	うち、安定預金の額	1,466,628	43,998	1,436,447	43,093
4	うち、準安定預金の額	2,781,732	278,615	2,736,430	274,264
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,455,831	715,315	1,144,724	415,385
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およ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	1,451,831	711,315	1,139,982	410,643
8	うち、負債性有価証券の額	4,000	4,000	4,741	4,741
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	3,823		4,955	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラムおよび与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,699,572	220,389	1,740,641	229,269
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	85,485	85,485	91,981	91,981
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	1,614,087	134,904	1,648,660	137,288
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	42,633	38,178	34,558	29,397
15	偶発事象に係る資金流出額	53,602	24,105	47,577	16,693
16	資金流出合計額	1,324,427		1,013,059	
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	288,125	156,691	301,270	176,476
19	その他資金流入額	98,424	85,601	104,776	85,798
20	資金流入合計額	386,550	242,292	406,046	262,274
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	1,635,399		1,473,831	
22	純資金流出額	1,082,134		750,785	
23	連結流動性カバレッジ比率	151.1%		196.3%	
24	平均値計算用データ数	62件		62件	

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位 百万円)

項 目		2023年度中間期		2022年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,635,399		1,473,831	
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	4,248,361	322,614	4,172,878	317,357
3	うち、安定預金の額	1,466,628	43,998	1,436,447	43,093
4	うち、準安定預金の額	2,781,732	278,615	2,736,430	274,264
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,462,037	721,522	1,150,980	421,641
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およ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	1,457,136	716,620	1,145,223	415,883
8	うち、負債性有価証券の額	4,901	4,901	5,757	5,757
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	3,823		4,955	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラムおよび与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,693,430	224,387	1,732,318	232,883
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	85,485	85,485	91,981	91,981
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	1,607,945	138,902	1,640,336	140,902
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	22,894	18,439	14,272	9,112
15	偶発事象に係る資金流出額	53,585	24,088	47,566	16,683
16	資金流出合計額	1,314,875		1,002,633	
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	291,654	160,219	304,838	180,044
19	その他資金流入額	98,427	85,604	104,778	85,800
20	資金流入合計額	390,081	245,824	409,616	265,844
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	1,635,399		1,473,831	
22	純資金流出額	1,069,051		736,788	
23	単体流動性カバレッジ比率	152.9%		200.0%	
24	平均値計算用データ数	62件		62件	

安定調達比率に関する定量的開示事項

1. 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年度中間期末					2022年度中間期末				
		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	435,866	—	—	—	435,866	405,574	—	—	—	405,574
2	うち、普通株式等Tier 1 資本、その他Tier 1 資本およびTier 2 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	435,866	—	—	—	435,866	405,574	—	—	—	405,574
3	うち、上記に含まれない資本調達手段および資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人および中小企業等からの資金調達	4,246,077	—	—	—	3,894,237	4,164,490	—	—	—	3,818,840
5	うち、安定預金等の額	1,455,340	—	—	—	1,382,573	1,415,979	—	—	—	1,345,180
6	うち、準安定預金等の額	2,790,737	—	—	—	2,511,663	2,748,510	—	—	—	2,473,659
7	ホールセール資金調達	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175
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	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	155,193	2,393	—	—	—	125,894	1,558	—	—	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	155,193	2,393	—	—	—	125,894	1,558	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	5,643,034	—	—	—	—	5,172,589
所要安定調達額(2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	33,355	—	—	—	—	96,046
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	6,800	—	—	—	3,400	7,722	—	—	—	3,861
17	貸出金またはレポ形式の取引による資産および有価証券その他これに類するものの額	415,604	717,299	266,048	3,617,017	3,953,381	355,153	604,813	324,631	3,477,156	3,759,862
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およ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およびレポ形式の取引による額	—	81,794	20,209	204,557	226,931	—	60,833	19,536	186,955	205,849
20	うち、貸出金またはレポ形式の取引による資産の額(項番18、19および22に該当する額を除く。)	23,955	600,285	209,521	2,215,972	2,308,842	24,611	501,408	261,819	2,144,651	2,225,488
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	うち、住宅ローン債権	—	24,268	24,217	957,689	838,279	—	23,850	23,770	926,678	811,487
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	391,649	10,950	12,100	238,797	579,328	330,541	18,720	19,503	218,870	517,037
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	186,917	32,418	11,992	95,425	319,748	154,255	40,615	11,209	78,831	277,587
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また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または清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。)	—	—	—	7,354	6,251	—	—	—	3,285	2,792
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	45,356	45,356	—	—	—	24,454	24,454
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	—	—	—	1,081	1,081	—	—	—	771	771
31	うち、上記に含まれない資産および資本の額	186,917	32,418	11,992	41,633	267,060	154,255	40,615	11,209	50,319	249,568
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,639,629	103,756	—	—	—	1,688,845	100,801
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	4,413,643	—	—	—	—	4,238,159
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	127.8	—	—	—	—	122.0

2. 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年度中間期末					2022年度中間期末				
		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	435,866	—	—	—	435,866	405,574	—	—	—	405,574
2	うち、普通株式等Tier 1 資本、その他Tier 1 資本およびTier 2 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	435,866	—	—	—	435,866	405,574	—	—	—	405,574
3	うち、上記に含まれない資本調達手段および資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人および中小企業等からの資金調達	4,246,077	—	—	—	3,894,237	4,164,490	—	—	—	3,818,840
5	うち、安定預金等の額	1,455,340	—	—	—	1,382,573	1,415,979	—	—	—	1,345,180
6	うち、準安定預金等の額	2,790,737	—	—	—	2,511,663	2,748,510	—	—	—	2,473,659
7	ホールセール資金調達	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175
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	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	101,035	2,393	—	—	—	73,244	1,558	—	—	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	101,035	2,393	—	—	—	73,244	1,558	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	5,643,034	—	—	—	—	5,172,589
所要安定調達額(2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	33,355	—	—	—	—	96,046
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	6,800	—	—	—	3,400	7,722	—	—	—	3,861
17	貸出金またはレポ形式の取引による資産および有価証券その他これに類するものの額	415,604	717,299	266,048	3,617,017	3,953,381	355,153	604,813	324,631	3,477,156	3,759,862
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およ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およびレポ形式の取引による額	—	81,794	20,209	204,557	226,931	—	60,833	19,536	186,955	205,849
20	うち、貸出金またはレポ形式の取引による資産の額(項番18、19および22に該当する額を除く。)	23,955	600,285	209,521	2,215,972	2,308,842	24,611	501,408	261,819	2,144,651	2,225,488
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	うち、住宅ローン債権	—	24,268	24,217	957,689	838,279	—	23,850	23,770	926,678	811,487
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	391,649	10,950	12,100	238,797	579,328	330,541	18,720	19,503	218,870	517,037
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	132,759	32,418	11,992	95,425	265,591	101,605	40,615	11,209	78,831	224,937
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また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または清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。)	—	—	—	7,354	6,251	—	—	—	3,285	2,792
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	45,356	45,356	—	—	—	24,454	24,454
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	—	—	—	1,081	1,081	—	—	—	771	771
31	うち、上記に含まれない資産および資本の額	132,759	32,418	11,992	41,633	212,903	101,605	40,615	11,209	50,319	196,918
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,639,610	103,737	—	—	—	1,688,832	100,789
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	4,359,466	—	—	—	—	4,185,497
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	129.4	—	—	—	—	123.5