

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		2024年度中間期		2023年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,262,188		1,635,399	
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	4,310,635	325,283	4,248,361	322,614
3	うち、安定預金の額	1,515,919	45,477	1,466,628	43,998
4	うち、準安定預金の額	2,794,715	279,805	2,781,732	278,615
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,224,434	460,484	1,455,831	715,315
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	1,221,892	457,942	1,451,831	711,315
8	うち、負債性有価証券の額	2,541	2,541	4,000	4,000
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	1,858		3,823	
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	1,706,570	204,065	1,699,572	220,389
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	65,979	65,979	85,485	85,485
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	1,640,590	138,086	1,614,087	134,904
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	28,834	26,269	42,633	38,178
15	偶発事象に係る資金流出額	68,953	41,478	53,602	24,105
16	資金流出合計額	1,059,440		1,324,427	
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	305,585	162,652	288,125	156,691
19	その他資金流入額	61,750	52,425	98,424	85,601
20	資金流入合計額	367,336	215,077	386,550	242,292
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	1,262,188		1,635,399	
22	純資金流出額	844,362		1,082,134	
23	連結流動性カバレッジ比率	149.4%		151.1%	
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		2024年度中間期		2023年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,262,188		1,635,399	
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	4,310,635	325,283	4,248,361	322,614
3	うち、安定預金の額	1,515,919	45,477	1,466,628	43,998
4	うち、準安定預金の額	2,794,715	279,805	2,781,732	278,615
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,230,431	466,481	1,462,037	721,522
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	1,227,181	463,231	1,457,136	716,620
8	うち、負債性有価証券の額	3,250	3,250	4,901	4,901
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	1,858		3,823	
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	1,704,214	209,229	1,693,430	224,387
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	65,979	65,979	85,485	85,485
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	1,638,234	143,249	1,607,945	138,902
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	9,540	6,975	22,894	18,439
15	偶発事象に係る資金流出額	68,935	41,460	53,585	24,088
16	資金流出合計額	1,051,289		1,314,875	
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	317,173	174,239	291,654	160,219
19	その他資金流入額	61,752	52,427	98,427	85,604
20	資金流入合計額	378,926	226,666	390,081	245,824
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	1,262,188		1,635,399	
22	純資金流出額	824,622		1,069,051	
23	単体流動性カバレッジ比率	153.0%		152.9%	
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		2024年度中間期末					2023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	450,065	—	—	—	450,065	435,866	—	—	—	435,866
2	うち、普通株式等Tier 1 資本、その他Tier 1 資本及び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	450,065	—	—	—	450,065	435,866	—	—	—	435,866
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	4,288,798	—	—	—	3,934,598	4,246,077	—	—	—	3,894,237
5	うち、安定預金等の額	1,493,583	—	—	—	1,418,904	1,455,340	—	—	—	1,382,573
6	うち、準安定預金等の額	2,795,215	—	—	—	2,515,694	2,790,737	—	—	—	2,511,663
7	ホールセール資金調達	1,089,334	683,684	198,078	698,087	1,440,965	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931
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	1,089,334	683,684	198,078	698,087	1,440,965	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	158,907	70	—	—	—	155,193	2,393	—	—	—
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	158,907	70	—	—	—	155,193	2,393	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	5,825,628	—	—	—	—	5,643,034
所要安定調達額(2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	29,221	—	—	—	—	33,355
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	6,304	—	—	—	3,152	6,800	—	—	—	3,400
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	460,973	643,052	312,574	3,707,107	4,068,703	415,604	717,299	266,048	3,617,017	3,953,381
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	—	58,679	14,723	244,217	260,381	—	81,794	20,209	204,557	226,931
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。)	23,218	549,289	251,640	2,241,387	2,325,380	23,955	600,285	209,521	2,215,972	2,308,842
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	—	24,788	24,717	986,886	863,607	—	24,268	24,217	957,689	838,279
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	437,754	10,294	21,493	234,615	619,335	391,649	10,950	12,100	238,797	579,328
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	205,525	30,721	13,459	89,394	336,984	186,917	32,418	11,992	95,425	319,748
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。)	—	—	—	9,498	8,073	—	—	—	7,354	6,251
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	36,397	36,397	—	—	—	45,356	45,356
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	—	—	—	488	488	—	—	—	1,081	1,081
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	205,525	30,721	13,459	43,010	292,024	186,917	32,418	11,992	41,633	267,060
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,683,721	118,384	—	—	—	1,639,629	103,756
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	4,556,447	—	—	—	—	4,413,643
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	127.8	—	—	—	—	127.8

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		2024年度中間期末					2023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	450,065	—	—	—	450,065	435,866	—	—	—	435,866
2	うち、普通株式等Tier 1 資本、その他Tier 1 資本及び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	450,065	—	—	—	450,065	435,866	—	—	—	435,866
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	4,288,798	—	—	—	3,934,598	4,246,077	—	—	—	3,894,237
5	うち、安定預金等の額	1,493,583	—	—	—	1,418,904	1,455,340	—	—	—	1,382,573
6	うち、準安定預金等の額	2,795,215	—	—	—	2,515,694	2,790,737	—	—	—	2,511,663
7	ホールセール資金調達	1,089,334	683,684	198,078	698,087	1,440,965	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931
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	1,089,334	683,684	198,078	698,087	1,440,965	1,071,087	1,020,143	256,854	526,737	1,312,931
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	95,198	70	—	—	—	101,035	2,393	—	—	—
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	95,198	70	—	—	—	101,035	2,393	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	5,825,628	—	—	—	—	5,643,034
所要安定調達額(2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	29,221	—	—	—	—	33,355
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	6,304	—	—	—	3,152	6,800	—	—	—	3,400
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	460,973	643,052	312,574	3,707,107	4,068,703	415,604	717,299	266,048	3,617,017	3,953,381
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	—	58,679	14,723	244,217	260,381	—	81,794	20,209	204,557	226,931
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。)	23,218	549,289	251,640	2,241,387	2,325,380	23,955	600,285	209,521	2,215,972	2,308,842
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	—	24,788	24,717	986,886	863,607	—	24,268	24,217	957,689	838,279
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	437,754	10,294	21,493	234,615	619,335	391,649	10,950	12,100	238,797	579,328
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	141,816	30,721	13,459	89,394	273,275	132,759	32,418	11,992	95,425	265,591
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。)	—	—	—	9,498	8,073	—	—	—	7,354	6,251
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	36,397	36,397	—	—	—	45,356	45,356
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	—	—	—	488	488	—	—	—	1,081	1,081
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	141,816	30,721	13,459	43,010	228,315	132,759	32,418	11,992	41,633	212,903
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,683,703	118,366	—	—	—	1,639,610	103,737
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	4,492,720	—	—	—	—	4,359,466
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	129.6	—	—	—	—	129.4