

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、2024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

主に適格流動資産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10.8ポイント上昇の138.8%、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比10.5ポイント上昇の144.6%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に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、2024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

連結安定調達比率は前四半期比0.3ポイント低下の118.9%、単体安定調達比率は前四半期比0.3ポイント低下の121.0%となりました。

また、当行の安定調達比率は、過去3年間にわたって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

相互に関係す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		2024年度第2四半期		2024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	1,032,301		884,333	
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	3,025,207	242,941	3,022,998	243,030
3	うち、安定預金の額	857,019	25,710	852,551	25,576
4	うち、準安定預金の額	2,168,188	217,231	2,170,447	217,453
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,256,009	529,539	1,189,647	473,407
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	1,158,509	432,038	1,145,357	429,116
8	うち、負債性有価証券の額	97,500	97,500	44,290	44,290
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		—	
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	787,376	107,164	804,106	112,979
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	42,160	42,160	48,839	48,839
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	745,215	65,003	755,267	64,139
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	33,696	31,356	34,228	31,607
15	偶発事象に係る資金流出額	7,242	157	7,537	160
16	資金流出合計額	911,159		861,184	
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	210,984	114,424	204,355	112,140
19	その他資金流入額	59,048	53,111	61,851	58,555
20	資金流入合計額	270,033	167,535	266,207	170,696
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	1,032,301		884,333	
22	純資金流出額	743,623		690,487	
23	連結流動性カバレッジ比率	138.8		128.0	
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		2024年度第2四半期		2024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	1,032,301		884,333	
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	3,025,207	242,941	3,022,998	243,030
3	うち、安定預金の額	857,019	25,710	852,551	25,576
4	うち、準安定預金の額	2,168,188	217,231	2,170,447	217,453
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,262,673	536,202	1,197,073	480,833
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	1,165,173	438,702	1,152,783	436,543
8	うち、負債性有価証券の額	97,500	97,500	44,290	44,290
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		—	
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	784,535	109,361	800,206	114,799
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	42,160	42,160	48,839	48,839
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	742,375	67,200	751,367	65,960
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	6,266	3,926	6,054	3,433
15	偶発事象に係る資金流出額	7,242	157	7,537	160
16	資金流出合計額	892,590		842,257	
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	222,165	125,605	216,630	124,415
19	その他資金流入額	59,054	53,117	61,855	58,559
20	資金流入合計額	281,219	178,722	278,486	182,974
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	1,032,301		884,333	
22	純資金流出額	713,867		659,282	
23	単体流動性カバレッジ比率	144.6		134.1	
24	平均値計算用データ数	62		62	

■ 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年度第2四半期					2024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	268,372	10,000	－	30,000	298,372	279,480	10,000	－	30,000	309,480
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	268,372	－	－	30,000	298,372	279,480	－	－	30,000	309,480
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	3,017,227	－	－	－	2,758,167	3,044,206	－	－	－	2,783,198
5	うち、安定預金等の額	853,254	－	－	－	810,591	868,240	－	－	－	824,828
6	うち、準安定預金等の額	2,163,972	－	－	－	1,947,575	2,175,966	－	－	－	1,958,369
7	ホールセール資金調達	992,456	718,286	140,974	339,929	1,195,797	1,034,831	604,851	111,515	339,790	1,143,297
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	992,456	718,286	140,974	339,929	1,195,797	1,034,831	604,851	111,515	339,790	1,143,297
10	相互に関係する資産がある負債	－	－	－	120	－	－	－	－	155	－
11	その他の負債	99,478	19,150	－	－	－	76,469	24,605	－	2,756	－
12	うち、デリバティブ負債の額				－					2,756	
13	うち、上記に含まれない負債の額	99,478	19,150	－	－	－	76,469	24,605	－	－	－
14	利用可能安定調達額合計					4,252,336					4,235,975
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					68,929					68,578
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	2,089	－	－	－	1,044	1,851	－	－	－	925
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	240,821	494,188	195,790	3,233,274	3,223,963	264,699	492,034	190,580	3,168,788	3,194,289
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	4,933	23,072	12,849	419,427	433,473	5,299	18,928	15,486	407,038	422,074
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。）	2,951	433,330	148,667	1,484,598	1,426,885	2,830	434,121	140,665	1,448,140	1,396,743
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	47,456	45,891	642,658	464,401	－	52,186	40,798	619,875	449,411
22	うち、住宅ローン債権	－	27,842	27,738	1,168,746	968,351	－	27,598	27,484	1,155,349	958,405
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	9,837	9,680	264,367	181,597	－	9,584	9,439	255,913	175,856
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	232,935	9,943	6,534	160,501	395,254	256,568	11,385	6,942	158,259	417,065
25	相互に関係する負債がある資産	－	－	－	120	－	－	－	－	155	－
26	その他の資産等	155,604	28,105	10,825	50,803	245,051	151,102	37,039	9,800	55,046	250,435
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				899	899				－	－
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				12	12				279	279
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	155,604	28,105	10,825	49,891	244,139	151,102	37,039	9,800	54,767	250,155
32	オフ・バランス取引				737,016	36,637				752,580	37,413
33	所要安定調達額合計					3,575,627					3,551,642
34	連結安定調達比率					118.9%					119.2%

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		2024年度第2四半期					2024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	268,372	10,000	－	30,000	298,372	279,480	10,000	－	30,000	309,480
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	268,372	－	－	30,000	298,372	279,480	－	－	30,000	309,480
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	3,017,227	－	－	－	2,758,167	3,044,206	－	－	－	2,783,198
5	うち、安定預金等の額	853,254	－	－	－	810,591	868,240	－	－	－	824,828
6	うち、準安定預金等の額	2,163,972	－	－	－	1,947,575	2,175,966	－	－	－	1,958,369
7	ホールセール資金調達	998,621	718,296	140,974	339,929	1,196,616	1,041,375	604,856	111,520	339,790	1,144,151
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	998,621	718,296	140,974	339,929	1,196,616	1,041,375	604,856	111,520	339,790	1,144,151
10	相互に関係する資産がある負債	－	－	－	120	－	－	－	－	155	－
11	その他の負債	44,984	19,150	－	－	－	22,297	24,605	－	2,756	－
12	うち、デリバティブ負債の額				－					2,756	
13	うち、上記に含まれない負債の額	44,984	19,150	－	－	－	22,297	24,605	－	－	－
14	利用可能安定調達額合計					4,253,156					4,236,829
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					68,929					68,578
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	2,089	－	－	－	1,044	1,851	－	－	－	925
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	245,379	508,363	198,190	3,244,524	3,243,097	269,356	504,909	193,180	3,181,188	3,214,577
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	5,455	37,247	15,249	430,677	448,571	5,920	31,803	18,086	419,438	438,326
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。）	2,951	433,330	148,667	1,484,598	1,426,885	2,830	434,121	140,665	1,448,140	1,396,743
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	47,456	45,891	642,658	464,401	－	52,186	40,798	619,875	449,411
22	うち、住宅ローン債権	－	27,842	27,738	1,168,746	968,351	－	27,598	27,484	1,155,349	958,405
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	9,837	9,680	264,367	181,597	－	9,584	9,439	255,913	175,856
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	236,971	9,943	6,534	160,501	399,289	260,604	11,385	6,942	158,259	421,101
25	相互に関係する負債がある資産	－	－	－	120	－	－	－	－	155	－
26	その他の資産等	74,252	28,105	10,825	51,454	164,349	70,319	37,039	9,800	55,680	170,285
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				899	899				－	－
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				12	12				279	279
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	74,252	28,105	10,825	50,541	163,437	70,319	37,039	9,800	55,400	170,006
32	オフ・バランス取引				736,508	36,612				750,316	37,299
33	所要安定調達額合計					3,514,033					3,491,667
34	単体安定調達比率					121.0%					121.3%