

# 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、2025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25.1ポイント上昇の159.0%、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比26.7ポイント上昇の163.6%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、2025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0.2ポイント上昇の119.7%、単体安定調達比率は前四半期比0.2ポイント低下の121.3%となりました。

また、当行の安定調達比率は、2021年度第2四半期より算出を開始して以来、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		2025年度第2四半期		2025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	1,330,421		1,198,401	
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	3,028,931	243,805	3,011,109	242,476
3	うち、安定預金の額	849,730	25,491	843,248	25,297
4	うち、準安定預金の額	2,179,201	218,313	2,167,860	217,178
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,360,696	572,277	1,398,155	626,778
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	1,273,791	485,372	1,232,930	461,554
8	うち、負債性有価証券の額	86,904	86,904	165,224	165,224
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	806,322	113,309	790,046	106,531
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	46,822	46,822	40,824	40,824
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	759,500	66,487	749,221	65,706
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	44,740	38,975	39,816	36,134
15	偶発事象に係る資金流出額	7,667	174	7,989	168
16	資金流出合計額	968,542		1,012,089	
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	157,530	86,576	139,997	78,574
19	その他資金流入額	49,309	45,690	43,840	39,101
20	資金流入合計額	206,839	132,267	183,838	117,676
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	1,330,421		1,198,401	
22	純資金流出額	836,274		894,413	
23	連結流動性カバレッジ比率	159.0		133.9	
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に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%、件)

項 目		2025年度第2四半期		2025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	1,330,421		1,198,401	
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	3,028,931	243,805	3,011,109	242,476
3	うち、安定預金の額	849,730	25,491	843,248	25,297
4	うち、準安定預金の額	2,179,201	218,313	2,167,860	217,178
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,368,288	579,869	1,405,891	634,514
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	1,281,384	492,964	1,240,666	469,290
8	うち、負債性有価証券の額	86,904	86,904	165,224	165,224
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	804,181	115,593	788,694	109,175
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	46,822	46,822	40,824	40,824
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	757,358	68,770	747,869	68,350
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	16,693	10,928	10,436	6,754
15	偶発事象に係る資金流出額	7,667	174	7,989	168
16	資金流出合計額	950,371		993,090	
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	162,814	91,861	140,470	79,048
19	その他資金流入額	49,325	45,707	43,858	39,119
20	資金流入合計額	212,140	137,568	184,329	118,167
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	1,330,421		1,198,401	
22	純資金流出額	812,803		874,923	
23	単体流動性カバレッジ比率	163.6		136.9	
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		2025年度第2四半期					2025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	289,129	－	－	30,000	319,129	275,908	－	－	30,000	305,908
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	289,129	－	－	30,000	319,129	275,908	－	－	30,000	305,908
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	3,030,158	－	－	－	2,769,657	3,039,275	－	－	－	2,778,348
5	うち、安定預金等の額	850,310	－	－	－	807,794	860,012	－	－	－	817,011
6	うち、準安定預金等の額	2,179,847	－	－	－	1,961,863	2,179,262	－	－	－	1,961,336
7	ホールセール資金調達	979,476	1,061,799	241,539	342,461	1,423,540	1,012,737	826,643	207,980	361,178	1,311,537
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	979,476	1,061,799	241,539	342,461	1,423,540	1,012,737	826,643	207,980	361,178	1,311,537
10	相互に関係する資産がある負債	－	－	－	73	－	－	－	－	95	－
11	その他の負債	98,979	26,922	－	442	－	96,710	19,837	－	50	－
12	うち、デリバティブ負債の額				442					50	
13	うち、上記に含まれない負債の額	98,979	26,922	－	－	－	96,710	19,837	－	－	－
14	利用可能安定調達額合計					4,512,327					4,395,794
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					45,278					48,471
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	1,904	－	－	－	952	1,863	－	－	－	931
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	249,886	461,319	256,424	3,474,231	3,444,118	235,132	445,196	248,547	3,390,133	3,354,451
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	4,655	26,563	13,221	484,320	498,099	4,590	26,668	10,893	466,176	479,215
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。）	4,865	395,490	208,929	1,617,300	1,547,723	2,813	378,636	201,318	1,562,922	1,488,389
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	49,142	47,805	666,637	481,788	－	53,671	46,568	662,320	480,628
22	うち、住宅ローン債権	－	26,891	26,818	1,216,391	1,004,450	－	26,614	26,507	1,203,584	994,034
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	10,474	10,304	281,687	193,486	－	10,282	10,109	277,865	190,808
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	240,365	12,373	7,455	156,219	393,844	227,728	13,277	9,827	157,449	392,812
25	相互に関係する負債がある資産	－	－	－	73	－	－	－	－	95	－
26	その他の資産等	160,697	27,264	9,647	43,425	239,284	156,609	28,876	7,428	42,902	235,327
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				－	－				－	－
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				115	115				59	59
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	160,697	27,264	9,647	43,310	239,169	156,609	28,876	7,428	42,843	235,267
32	オフ・バランス取引				763,761	37,960				757,463	37,648
33	所要安定調達額合計					3,767,593					3,676,830
34	連結安定調達比率					119.7%					119.5%

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		2025年度第2四半期					2025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	289,129	－	－	30,000	319,129	275,908	－	－	30,000	305,908
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	289,129	－	－	30,000	319,129	275,908	－	－	30,000	305,908
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	3,030,158	－	－	－	2,769,657	3,039,275	－	－	－	2,778,348
5	うち、安定預金等の額	850,310	－	－	－	807,794	860,012	－	－	－	817,011
6	うち、準安定預金等の額	2,179,847	－	－	－	1,961,863	2,179,262	－	－	－	1,961,336
7	ホールセール資金調達	986,973	1,062,109	241,539	342,461	1,424,399	1,022,272	826,648	207,985	361,178	1,312,437
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	986,973	1,062,109	241,539	342,461	1,424,399	1,022,272	826,648	207,985	361,178	1,312,437
10	相互に関係する資産がある負債	－	－	－	73	－	－	－	－	95	－
11	その他の負債	45,839	26,922	－	442	－	45,141	19,837	－	50	－
12	うち、デリバティブ負債の額				442					50	
13	うち、上記に含まれない負債の額	45,839	26,922	－	－	－	45,141	19,837	－	－	－
14	利用可能安定調達額合計					4,513,187					4,396,694
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額					45,278					48,471
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	1,904	－	－	－	952	1,863	－	－	－	931
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	254,502	463,744	259,274	3,502,256	3,478,548	239,829	462,621	251,397	3,403,683	3,376,737
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	5,236	28,988	16,071	512,345	528,494	5,252	44,093	13,743	479,726	497,465
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。）	4,865	395,490	208,929	1,617,300	1,547,723	2,813	378,636	201,318	1,562,922	1,488,389
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	49,142	47,805	666,637	481,788	－	53,671	46,568	662,320	480,628
22	うち、住宅ローン債権	－	26,891	26,818	1,216,391	1,004,450	－	26,614	26,507	1,203,584	994,034
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	－	10,474	10,304	281,687	193,486	－	10,282	10,109	277,865	190,808
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	244,401	12,373	7,455	156,219	397,880	231,764	13,277	9,827	157,449	396,847
25	相互に関係する負債がある資産	－	－	－	73	－	－	－	－	95	－
26	その他の資産等	76,713	27,264	9,647	44,160	156,035	75,355	28,876	7,428	43,610	154,780
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				－	－				－	－
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				115	115				59	59
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	76,713	27,264	9,647	44,045	155,920	75,355	28,876	7,428	43,550	154,720
32	オフ・バランス取引				764,808	38,013				756,311	37,590
33	所要安定調達額合計					3,718,827					3,618,511
34	単体安定調達比率					121.3%					121.5%