

# [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<定量的開示事項>]

## (流動性カバレッジ比率に関する定量的事項【連結】)

(単位：百万円)

項目		2024年3月期 第2四半期		2024年3月期 第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,050,256		2,011,958	
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	4,240,624	332,471	4,212,671	331,020
3	うち、安定預金の額	1,313,545	39,406	1,294,543	38,836
4	うち、準安定預金の額	2,927,078	293,064	2,918,128	292,184
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,209,877	1,247,203	2,113,104	1,123,880
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	1,961,057	998,383	1,838,791	849,567
8	うち、負債性有価証券の額	248,820	248,820	274,312	274,312
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		4,457		18,388
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	1,885,229	651,485	1,932,269	694,447
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	521,303	521,303	564,083	564,083
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	1,363,926	130,182	1,368,186	130,364
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	19,643	3,252	15,237	2,305
15	偶発事象に係る資金流出額	45,763	8,202	40,351	7,689
16	資金流出合計額		2,247,071		2,177,732
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	22	—	—	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	418,255	226,058	404,153	220,545
19	その他資金流入額	504,716	471,308	554,774	529,413
20	資金流入合計額	922,994	697,366	958,927	749,958
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		2,050,256		2,011,958
22	純資金流出額		1,549,705		1,427,773
23	連結流動性カバレッジ比率		132.2%		140.9%
24	平均値計算用データ数	62件		62件	

## (流動性カバレッジ比率に関する定量的事項【単体】)

(単位：百万円)

項目		2024年3月期 第2四半期		2024年3月期 第1四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,050,256		2,011,958	
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	4,240,624	332,471	4,212,671	331,020
3	うち、安定預金の額	1,313,545	39,406	1,294,543	38,836
4	うち、準安定預金の額	2,927,078	293,064	2,918,128	292,184
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,210,039	1,247,365	2,113,269	1,124,045
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	1,961,219	998,545	1,838,956	849,732
8	うち、負債性有価証券の額	248,820	248,820	274,312	274,312
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—	4,457	—	18,388
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	1,885,229	651,485	1,932,269	694,447
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	521,303	521,303	564,083	564,083
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	1,363,926	130,182	1,368,186	130,364
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	19,643	3,252	15,237	2,305
15	偶発事象に係る資金流出額	45,763	8,202	40,351	7,689
16	資金流出合計額	—	2,247,233	—	2,177,897
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	22	—	—	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	418,255	226,058	404,153	220,545
19	その他資金流入額	504,716	471,308	554,774	529,413
20	資金流入合計額	922,994	697,366	958,927	749,958
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	—	2,050,256	—	2,011,958
22	純資金流出額	—	1,549,867	—	1,427,938
23	単体流動性カバレッジ比率	—	132.2%	—	140.8%
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【連結】)

(単位：百万円)

項番		2024年3月期 第2四半期					2024年3月期 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月末満	6月以上1年末満	1年以上		満期なし	6月末満	6月以上1年末満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)											
1	資本の額	722,509	—	—	—	722,509	732,044	—	—	—	732,044
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	722,509	—	—	—	722,509	732,044	—	—	—	732,044
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	4,226,821	—	—	—	3,869,408	4,257,020	—	—	—	3,897,514
5	うち、安定預金等の額	1,305,376	—	—	—	1,240,107	1,323,918	—	—	—	1,257,722
6	うち、準安定預金等の額	2,921,445	—	—	—	2,629,300	2,933,101	—	—	—	2,639,791
7	ホールセール資金調達	1,525,058	1,172,044	295,618	510,552	1,682,694	1,506,071	1,168,907	390,297	481,226	1,691,504
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	1,525,058	1,172,044	295,618	510,552	1,682,694	1,506,071	1,168,907	390,297	481,226	1,691,504
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	—	214,655	—	100,295	—	—	222,100	—	94,565	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	79,034	—	—	—	—	89,922	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	—	214,655	—	21,260	—	—	222,100	—	4,642	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	6,274,613	—	—	—	—	6,321,063
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	392,228	—	—	—	—	370,277
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	182,833	961,940	319,339	4,191,365	4,298,978	180,600	943,785	313,190	4,143,349	4,243,388
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	2,968	50,317	14,087	157,022	172,058	3,672	48,385	13,516	151,465	166,032
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。）	25,783	879,079	279,230	3,155,916	3,215,263	25,045	860,054	269,817	3,109,622	3,161,367
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	46,274	23,736	341,683	257,099	—	47,183	31,458	340,181	260,438
22	うち、住宅ローン債権	—	19,465	19,332	834,198	728,467	—	19,248	19,327	837,231	730,934
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	154,081	13,079	6,688	44,228	183,188	151,881	16,097	10,530	45,029	185,054
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	307,900	44,833	19,024	158,987	446,876	310,609	46,645	18,542	165,536	448,171
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。）	—	—	—	9,445	8,028	—	—	—	8,700	7,395
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	50,318	—	—	—	—	36,175	—
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	—	—	—	3,951	3,951	—	—	—	4,496	4,496
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	307,900	44,833	19,024	95,272	434,896	310,609	46,645	18,542	116,164	436,280
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,422,655	69,968	—	—	—	1,434,367	70,618
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	5,208,051	—	—	—	—	5,132,456
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	120.4%	—	—	—	—	123.1%

(安定調達比率に関する定量的開示事項【単体】)

(単位：百万円)

項番		2024年3月期 第2四半期					2024年3月期 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	722,509	—	—	—	722,509	732,044	—	—	—	732,044
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	722,509	—	—	—	722,509	732,044	—	—	—	732,044
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	4,226,858	—	—	—	3,869,441	4,257,054	—	—	—	3,897,545
5	うち、安定預金等の額	1,305,376	—	—	—	1,240,107	1,323,918	—	—	—	1,257,722
6	うち、準安定預金等の額	2,921,481	—	—	—	2,629,333	2,933,136	—	—	—	2,639,822
7	ホールセール資金調達	1,525,273	1,172,044	295,618	510,552	1,682,694	1,506,267	1,168,907	390,297	481,226	1,691,504
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	1,525,273	1,172,044	295,618	510,552	1,682,694	1,506,267	1,168,907	390,297	481,226	1,691,504
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	—	203,766	—	100,295	—	—	210,682	—	94,565	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	79,034	—	—	—	—	89,922	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	—	203,766	—	21,260	—	—	210,682	—	4,642	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	6,274,645	—	—	—	—	6,321,094
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	392,228	—	—	—	—	370,277
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	182,853	961,940	319,339	4,191,365	4,298,998	180,620	943,785	313,190	4,143,349	4,243,408
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	2,968	50,317	14,087	157,022	172,058	3,672	48,385	13,516	151,465	166,032
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。）	25,783	879,079	279,230	3,155,916	3,215,263	25,045	860,054	269,817	3,109,622	3,161,367
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	46,274	23,736	341,683	257,099	—	47,183	31,458	340,181	260,438
22	うち、住宅ローン債権	—	19,465	19,332	834,198	728,467	—	19,248	19,327	837,231	730,934
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	154,101	13,079	6,688	44,228	183,208	151,901	16,097	10,530	45,029	185,074
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	297,242	44,833	19,024	158,987	436,218	299,401	46,645	18,542	165,536	436,964
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。）	—	—	—	9,445	8,028	—	—	—	8,700	7,395
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	50,318	—	—	—	—	36,175	—
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	—	—	—	3,951	3,951	—	—	—	4,496	4,496
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	297,242	44,833	19,024	95,272	424,237	299,401	46,645	18,542	116,164	425,073
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,422,655	69,968	—	—	—	1,434,367	70,618
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	5,197,413	—	—	—	—	5,121,269
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	120.7%	—	—	—	—	123.4%