

# [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、%、件)

項目		2023年3月期 第4四半期		2023年3月期 第3四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	1,762,847		1,821,692	
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	4,208,442	330,114	4,189,265	329,014
3	うち、安定預金の額	1,301,709	39,051	1,289,781	38,693
4	うち、準安定預金の額	2,906,709	291,062	2,898,958	290,320
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,873,642	941,039	1,890,195	956,030
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	1,615,680	683,078	1,643,520	709,355
8	うち、負債性有価証券の額	257,961	257,961	246,674	246,674
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		11,575		6,442
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	1,821,244	581,923	1,715,403	504,360
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	451,832	451,832	378,073	378,073
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	1,369,411	130,090	1,337,330	126,287
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	7,840	3,061	10,565	5,945
15	偶発事象に係る資金流出額	39,171	7,265	38,046	7,865
16	資金流出合計額		1,874,980		1,809,659
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	11,686	—	—	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	432,682	245,810	383,017	223,609
19	その他資金流入額	428,541	410,262	353,689	327,568
20	資金流入合計額	872,910	656,072	736,706	551,177
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		1,762,847		1,821,692
22	純資金流出額		1,218,907		1,258,481
23	連結流動性カバレッジ比率		144.6%		144.7%
24	平均値計算用データ数	60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、%、件)

項目		2023年3月期 第4四半期		2023年3月期 第3四半期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	1,762,847		1,821,692	
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	4,208,442	330,114	4,189,265	329,014
3	うち、安定預金の額	1,301,709	39,051	1,289,781	38,693
4	うち、準安定預金の額	2,906,709	291,062	2,898,958	290,320
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,873,847	941,245	1,883,484	949,319
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	1,615,885	683,283	1,636,809	702,644
8	うち、負債性有価証券の額	257,961	257,961	246,674	246,674
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		11,575		6,442
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	1,821,244	581,923	1,715,403	504,360
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	451,832	451,832	378,073	378,073
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	1,369,411	130,090	1,337,330	126,287
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	7,840	3,061	10,565	5,945
15	偶発事象に係る資金流出額	39,171	7,265	38,046	7,865
16	資金流出合計額		1,875,185		1,802,948
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	11,686	—	—	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	432,682	245,810	383,017	223,609
19	その他資金流入額	428,541	410,262	353,689	327,568
20	資金流入合計額	872,910	656,072	736,706	551,177
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		1,762,847		1,821,692
22	純資金流出額		1,219,112		1,251,770
23	単体流動性カバレッジ比率		144.6%		145.5%
24	平均値計算用データ数	60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		2023年3月期 第4四半期					2023年3月期 第3四半期				
		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	697,127	—	—	—	697,127	667,683	—	—	—	667,683
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	697,127	—	—	—	697,127	667,683	—	—	—	667,683
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	4,196,845	—	—	—	3,841,806	4,236,846	—	—	—	3,879,489
5	うち、安定預金等の額	1,292,924	—	—	—	1,228,278	1,326,554	—	—	—	1,260,226
6	うち、準安定預金等の額	2,903,920	—	—	—	2,613,528	2,910,292	—	—	—	2,619,263
7	ホールセール資金調達	1,514,744	1,150,200	292,279	428,978	1,592,924	1,417,890	1,202,161	212,610	308,873	1,416,184
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	1,514,744	1,150,200	292,279	428,978	1,592,924	1,417,890	1,202,161	212,610	308,873	1,416,184
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	—	166,749	—	65,938	—	—	171,955	—	73,810	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	58,512	—	—	—	—	53,713	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	—	166,749	—	7,425	—	—	171,955	—	20,096	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	6,131,859	—	—	—	—	5,963,357
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	380,496	—	—	—	—	341,821
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	172,485	973,828	317,628	4,014,400	4,118,627	168,192	988,001	333,408	3,936,976	4,098,653
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	—	50,085	—	—	—	—	—	—	—	—
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	3,701	52,756	15,311	150,725	166,850	1,742	47,585	19,243	146,001	163,022
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。）	26,238	843,071	276,166	2,977,605	3,046,202	25,547	868,416	289,601	2,879,164	2,988,036
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	31,740	32,685	333,421	248,936	—	47,444	26,122	299,888	231,710
22	うち、住宅ローン債権	—	19,298	19,408	840,495	733,774	—	19,483	19,485	844,402	737,226
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	142,545	8,615	6,740	45,573	171,799	140,902	52,515	5,077	67,407	210,367
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	315,326	42,967	18,801	132,770	456,927	274,574	40,511	20,240	138,769	410,996
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。）	—	—	—	12,263	10,424	—	—	—	6,938	5,897
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	34,472	—	—	—	—	47,320	—
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	—	—	—	2,925	2,925	—	—	—	2,685	2,685
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	315,326	42,967	18,801	83,108	443,577	274,574	40,511	20,240	81,825	402,412
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,412,571	69,707	—	—	—	1,416,357	69,836
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	5,025,758	—	—	—	—	4,921,307
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	122.0%	—	—	—	—	121.1%

(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		2023年3月期 第4四半期					2023年3月期 第3四半期				
		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	697,127	—	—	—	697,127	667,683	—	—	—	667,683
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	697,127	—	—	—	697,127	667,683	—	—	—	667,683
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	4,196,882	—	—	—	3,841,840	4,236,881	—	—	—	3,879,520
5	うち、安定預金等の額	1,292,924	—	—	—	1,228,278	1,326,554	—	—	—	1,260,226
6	うち、準安定預金等の額	2,903,958	—	—	—	2,613,562	2,910,327	—	—	—	2,619,294
7	ホールセール資金調達	1,514,984	1,150,200	292,279	428,978	1,592,924	1,418,098	1,202,161	212,610	308,873	1,416,184
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	1,514,984	1,150,200	292,279	428,978	1,592,924	1,418,098	1,202,161	212,610	308,873	1,416,184
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	—	154,739	—	65,938	—	—	162,514	—	73,810	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	58,512	—	—	—	—	53,713	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	—	154,739	—	7,425	—	—	162,514	—	20,096	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	6,131,893	—	—	—	—	5,963,388
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	380,496	—	—	—	—	341,821
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	172,505	973,828	317,628	4,014,400	4,118,647	168,212	988,001	333,408	3,936,976	4,098,673
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	—	50,085	—	—	—	—	—	—	—	—
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	3,701	52,756	15,311	150,725	166,850	1,742	47,585	19,243	146,001	163,022
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。）	26,238	843,071	276,166	2,977,605	3,046,202	25,547	868,416	289,601	2,879,164	2,988,036
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	31,740	32,685	333,421	248,936	—	47,444	26,122	299,888	231,710
22	うち、住宅ローン債権	—	19,298	19,408	840,495	733,774	—	19,483	19,485	844,402	737,226
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	142,565	8,615	6,740	45,573	171,819	140,922	52,515	5,077	67,407	210,387
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	303,574	42,967	18,801	132,770	445,174	265,356	40,511	20,240	138,769	401,777
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。）	—	—	—	12,263	10,424	—	—	—	6,938	5,897
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	34,472	—	—	—	—	47,320	—
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減する前）の額	—	—	—	2,925	2,925	—	—	—	2,685	2,685
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	303,574	42,967	18,801	83,108	431,824	265,356	40,511	20,240	81,825	393,194
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,412,571	69,707	—	—	—	1,416,357	69,836
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	5,014,026	—	—	—	—	4,912,109
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	122.2%	—	—	—	—	121.4%