

# [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		2025年3月期 第4四半期		2025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	1,527,227		1,686,153	
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	4,266,313	332,649	4,263,881	333,134
3	うち、安定預金の額	1,347,060	40,411	1,336,281	40,088
4	うち、準安定預金の額	2,919,253	292,237	2,927,599	293,046
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,988,066	944,353	1,951,918	926,354
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	1,734,971	691,258	1,705,450	679,886
8	うち、負債性有価証券の額	253,094	253,094	246,468	246,468
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		32,065		17,192
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	1,917,466	655,036	1,817,809	548,814
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	520,177	520,177	413,794	413,794
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	1,397,289	134,859	1,404,015	135,019
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	6,181	1,505	10,928	2,619
15	偶発事象に係る資金流出額	51,091	13,402	47,965	10,947
16	資金流出合計額		1,979,012		1,839,062
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	470,438	251,055	425,635	228,161
19	その他資金流入額	471,375	453,280	380,099	348,404
20	資金流入合計額	941,813	704,335	805,735	576,566
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		1,527,227		1,686,153
22	純資金流出額		1,274,676		1,262,496
23	連結流動性カバレッジ比率		119.8%		133.5%
24	平均値計算用データ数	57件		63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		2025年3月期 第4四半期		2025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	1,527,227		1,686,153	
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	4,266,313	332,649	4,263,881	333,134
3	うち、安定預金の額	1,347,060	40,411	1,336,281	40,088
4	うち、準安定預金の額	2,919,253	292,237	2,927,599	293,046
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,988,295	944,582	1,952,130	926,565
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	1,735,200	691,488	1,705,662	680,097
8	うち、負債性有価証券の額	253,094	253,094	246,468	246,468
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		32,065		17,192
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	1,917,466	655,036	1,817,809	548,814
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	520,177	520,177	413,794	413,794
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	1,397,289	134,859	1,404,015	135,019
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	6,181	1,505	10,928	2,619
15	偶発事象に係る資金流出額	51,091	13,402	47,965	10,947
16	資金流出合計額		1,979,241		1,839,274
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	470,438	251,055	425,635	228,161
19	その他資金流入額	471,375	453,280	380,099	348,404
20	資金流入合計額	941,813	704,335	805,735	576,566
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		1,527,227		1,686,153
22	純資金流出額		1,274,906		1,262,707
23	単体流動性カバレッジ比率		119.8%		133.5%
24	平均値計算用データ数	57件		63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		2025年3月期 第4四半期					2025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	742,990	—	—	—	742,990	783,061	—	—	—	783,061
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	742,990	—	—	—	742,990	783,061	—	—	—	783,061
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	4,248,984	—	—	—	3,890,875	4,307,947	—	—	—	3,945,942
5	うち、安定預金等の額	1,335,782	—	—	—	1,268,993	1,375,785	—	—	—	1,306,996
6	うち、準安定預金等の額	2,913,202	—	—	—	2,621,882	2,932,161	—	—	—	2,638,945
7	ホールセール資金調達	1,550,766	1,499,361	196,130	620,693	1,897,305	1,461,705	1,604,050	193,670	602,187	1,852,146
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	1,550,766	1,499,361	196,130	620,693	1,897,305	1,461,705	1,604,050	193,670	602,187	1,852,146
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	—	236,685	—	105,984	—	—	269,839	—	120,920	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	65,739	—	—	—	—	87,700	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	—	236,685	—	40,245	—	—	269,839	—	33,220	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	6,531,171	—	—	—	—	6,581,150
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	365,247	—	—	—	—	398,246
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	165,547	974,045	405,755	4,514,556	4,597,628	184,871	992,617	394,466	4,511,761	4,616,988
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	1,655	46,169	38,937	171,432	198,074	4,265	44,923	34,630	166,032	190,726
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。）	24,674	881,175	344,269	3,383,539	3,425,776	23,496	909,080	333,562	3,394,502	3,446,164
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	31,986	41,486	419,642	309,504	—	55,783	28,754	402,279	303,750
22	うち、住宅ローン債権	—	19,646	19,796	853,655	745,329	—	19,631	19,663	845,553	738,367
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	139,216	27,052	2,751	105,929	228,448	157,109	18,981	6,609	105,672	241,728
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	366,828	45,902	14,847	67,160	408,474	372,535	42,266	15,802	83,712	417,269
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。）	—	—	—	9,851	8,373	—	—	—	11,353	9,650
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	60,712	—	—	—	—	58,137	—
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を準ずる前）の額	—	—	—	3,286	3,286	—	—	—	4,385	4,385
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	366,828	45,902	14,847	△6,690	396,813	372,535	42,266	15,802	9,836	403,234
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,473,558	72,492	—	—	—	1,440,715	70,926
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	5,443,842	—	—	—	—	5,503,430
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	119.9%	—	—	—	—	119.5%

(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		2025年3月期 第4四半期					2025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	742,990	—	—	—	742,990	783,061	—	—	—	783,061
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	742,990	—	—	—	742,990	783,061	—	—	—	783,061
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	4,249,044	—	—	—	3,890,929	4,307,998	—	—	—	3,945,988
5	うち、安定預金等の額	1,335,782	—	—	—	1,268,993	1,375,785	—	—	—	1,306,996
6	うち、準安定預金等の額	2,913,261	—	—	—	2,621,935	2,932,212	—	—	—	2,638,991
7	ホールセール資金調達	1,551,018	1,499,361	196,130	620,693	1,897,305	1,461,923	1,604,050	193,670	602,187	1,852,146
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	1,551,018	1,499,361	196,130	620,693	1,897,305	1,461,923	1,604,050	193,670	602,187	1,852,146
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	—	224,280	—	105,984	—	—	252,530	—	120,920	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	65,739	—	—	—	—	87,700	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	—	224,280	—	40,245	—	—	252,530	—	33,220	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	6,531,224	—	—	—	—	6,581,195
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	365,247	—	—	—	—	398,246
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	165,567	974,045	405,755	4,514,556	4,597,648	184,891	992,617	394,466	4,511,761	4,617,008
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	1,655	46,169	38,937	171,432	198,074	4,265	44,923	34,630	166,032	190,726
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。）	24,674	881,175	344,269	3,383,539	3,425,776	23,496	909,080	333,562	3,394,502	3,446,164
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	31,986	41,486	419,642	309,504	—	55,783	28,754	402,279	303,750
22	うち、住宅ローン債権	—	19,646	19,796	853,655	745,329	—	19,631	19,663	845,553	738,367
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	139,236	27,052	2,751	105,929	228,468	157,129	18,981	6,609	105,672	241,748
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	354,715	45,902	14,847	67,160	396,360	355,476	42,266	15,802	83,712	400,210
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。）	—	—	—	9,851	8,373	—	—	—	11,353	9,650
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	60,712	—	—	—	—	58,137	—
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を準ずる前）の額	—	—	—	3,286	3,286	—	—	—	4,385	4,385
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	354,715	45,902	14,847	△6,690	384,700	355,476	42,266	15,802	9,836	386,174
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,473,558	72,492	—	—	—	1,440,715	70,926
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	5,431,749	—	—	—	—	5,486,391
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	120.2%	—	—	—	—	119.9%