

# 流動性規制第3の柱に基づく開示事項

## I. 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

### 1. 連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

イ.時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

2025年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、純資金流出額の減少を主因に、2025年6月期対比4.5ポイント上昇し、190.4%となりました。なお、連結流動性カバレッジ比率は過去2年間に渡り、規制水準を上回る水準で推移しております。

ロ.連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

連結流動性カバレッジ比率の平均値は、流動性カバレッジ比率に関する基準の規制水準を上回って推移しており、流動性リスク管理上、問題ないと認識しております。

ハ.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の通貨又は種類等の構成に著しい変動はありません。

ニ.その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

- (1) 流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」は適用しておりません。
- (2) 流動性比率告示第38条に定める「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。
- (3) 連結対象子会社については、流動性カバレッジ比率の水準への影響が極めて小さい小規模の連結子法人等は、簡便的な取扱いをしております。
- (4) 平均値算出に当たり、日次データを使用せず、前月末データを使用している主な項目は以下の通りです。
  - ①安定・準安定預金の判定、リテール・ホールセールの判定を行う属性データ
  - ②個人及び中小企業等の当座貸越に係る与信ファシリティ金額

### 2. 単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

イ.時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

2025年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、純資金流出額の減少を主因に、2025年6月期対比3.4ポイント上昇し、182.3%となりました。なお、単体流動性カバレッジ比率は過去2年間に渡り、規制水準を上回る水準で推移しております。

ロ.単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

単体流動性カバレッジ比率の平均値は、流動性カバレッジ比率に関する基準の規制水準を上回って推移しており、流動性リスク管理上、問題ないと認識しております。

ハ.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の通貨又は種類等の構成に著しい変動はありません。

ニ.その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

- (1) 流動性比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」は適用しておりません。
- (2) 流動性比率告示第38条に定める「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。
- (3) 平均値算出に当たり、日次データを使用せず、前月末データを使用している項目は以下の通りです。
  - ①安定・準安定預金の判定、リテール・ホールセールの判定を行う属性データ
  - ②個人及び中小企業等の当座貸越に係る与信ファシリティ金額

## Ⅱ. 安定調達比率に関する定性的開示事項

### 1. 連結安定調達比率に関する定性的開示事項

#### イ.時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

2025年9月期の連結安定調達比率は、ホールセール資金調達額の減少を主因に、2025年6月期対比4.0ポイント低下し、134.2%となりました。また、安定調達比率規制が適用された2021年9月期以降、規制水準を上回る水準で推移しております。

#### ロ.流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たす場合

「相互に関係する資産及び負債」に計上した額は、仲介金融機関として資金を転貸する取引であり、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。

#### ハ.その他安定調達比率に関する事項

- (1) 連結安定調達比率は、安定調達比率に関する基準の規制水準を上回って推移しており、流動性リスク管理上、問題ないと認識しております。
- (2) 連結対象子会社については、安定調達比率の水準への影響が極めて小さい小規模の連結子法人等は、簡便的な取扱いをしております。

### 2. 単体安定調達比率に関する定性的開示事項

#### イ.時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項

2025年9月期の単体安定調達比率は、ホールセール資金調達額の減少を主因に、2025年6月期対比4.1ポイント低下し、137.8%となりました。また、安定調達比率規制が適用された2021年9月期以降、規制水準を上回る水準で推移しております。

#### ロ.流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たす場合

「相互に関係する資産及び負債」に計上した額は、仲介金融機関として資金を転貸する取引であり、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。

#### ハ.その他安定調達比率に関する事項

単体安定調達比率は、安定調達比率に関する基準の規制水準を上回って推移しており、流動性リスク管理上、問題ないと認識しております。

### Ⅲ. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

#### 1. 連結流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		2025年9月期		2025年6月期	
適格流動資産（１）					
1	適格流動資産の合計額	3,465,057		3,575,879	
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	6,757,834	500,023	6,706,256	496,515
3	うち、安定預金の額	2,580,932	79,786	2,551,111	78,909
4	うち、準安定預金の額	4,173,384	420,237	4,152,241	417,606
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,837,602	1,435,951	2,982,517	1,496,575
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	2,694,964	1,293,313	2,862,714	1,376,773
8	うち、負債性有価証券の額	142,638	142,638	119,802	119,802
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		1,584		2,272
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	2,241,269	467,087	1,647,026	378,112
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	256,894	256,894	228,298	228,298
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	1,984,374	210,193	1,418,728	149,813
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	58,956	55,028	54,054	51,034
15	偶発事象に係る資金流出額	70,291	1,405	77,119	1,542
16	資金流出合計額		2,461,082		2,426,053
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	635,108	366,797	445,403	258,147
19	その他資金流入額	306,391	274,482	274,412	244,996
20	資金流入合計額	941,499	641,280	719,815	503,143
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		3,465,057		3,575,879
22	純資金流出額		1,819,802		1,922,909
23	連結流動性カバレッジ比率		190.4		185.9
24	平均値計算用データ数		62		62

## 2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		2025年9月期		2025年6月期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	3,090,814		3,197,095	
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	6,114,359	463,649	6,054,018	459,413
3	うち、安定預金の額	2,147,617	64,428	2,115,430	63,462
4	うち、準安定預金の額	3,963,224	399,221	3,935,683	395,950
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,735,553	1,429,704	2,852,332	1,474,559
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	2,575,641	1,269,792	2,724,287	1,346,515
8	うち、負債性有価証券の額	159,912	159,912	128,044	128,044
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		1,584		2,272
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	2,189,665	476,735	1,575,873	382,732
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	256,894	256,894	228,299	228,299
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	1,932,770	219,840	1,347,574	154,433
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	19,721	12,339	12,954	5,224
15	偶発事象に係る資金流出額	59,248	1,184	66,076	1,321
16	資金流出合計額		2,385,198		2,325,524
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	685,009	416,116	489,779	294,430
19	その他資金流入額	293,455	274,328	269,519	244,934
20	資金流入合計額	978,465	690,445	759,298	539,364
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		3,090,814		3,197,095
22	純資金流出額		1,694,753		1,786,159
23	単体流動性カバレッジ比率		182.3		178.9
24	平均値計算用データ数		62		62

## Ⅳ. 安定調達比率に関する定量的開示事項

### 1. 連結安定調達比率

(単位：百万円、%)

項番		2025年9月期					2025年6月期				
		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	1,041,123	—	—	—	956,359	1,003,250	—	—	—	928,256
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	956,359	—	—	—	956,359	928,256	—	—	—	928,256
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	84,764	—	—	—	—	74,994	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	4,573,130	1,974,265	92,231	72,978	6,174,083	4,617,898	1,988,897	80,801	71,778	6,218,340
5	うち、安定預金等の額	2,268,473	181,025	59,293	43,051	2,426,404	2,311,487	191,737	51,257	42,662	2,469,420
6	うち、準安定預金等の額	2,304,657	1,793,239	32,938	29,926	3,747,679	2,306,410	1,797,159	29,544	29,116	3,748,919
7	ホールセール資金調達	1,860,247	1,984,101	393,478	937,684	2,459,290	1,978,195	1,802,766	551,030	956,524	2,540,117
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	1,860,247	1,984,101	393,478	937,684	2,459,290	1,978,195	1,802,766	551,030	956,524	2,540,117
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	4	2,984	—	—	—	4	2,902	—
11	その他の負債	453,894	167,177	—	13,954	—	345,611	230,914	—	12,806	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	13,954	—	—	—	—	12,806	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	453,894	167,177	—	—	—	345,611	230,914	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	9,589,732	—	—	—	—	9,686,713
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額	—	—	—	—	669,740	—	—	—	—	647,348
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	12,886	—	—	—	6,443	14,042	—	—	—	7,021
17	貸出金又はレボ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	250,914	1,172,014	382,662	5,156,140	5,071,534	230,514	1,164,009	405,542	5,046,953	4,966,118
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ボ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ボ形式の取引による額	3,128	172,641	50,580	413,067	467,042	6,862	174,291	66,284	389,773	455,768
20	うち、貸出金又はレボ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。）	78,872	920,860	290,529	3,020,204	3,011,672	76,747	904,263	297,678	2,948,948	2,945,425
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	6,661	163,106	87,823	1,135,141	867,637	6,300	151,271	109,081	1,131,271	869,598
22	うち、住宅ローン債権	—	32,130	31,636	1,346,796	1,092,789	—	32,278	31,422	1,338,652	1,085,696
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	14,346	14,172	419,351	286,837	—	14,608	14,067	420,044	287,366
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	168,913	46,382	9,915	376,073	500,029	146,905	53,176	10,156	369,578	479,227
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	4	2,984	—	—	—	4	2,902	—
26	その他の資産等	570,078	53,571	25,424	674,828	1,291,468	560,197	55,945	23,841	669,734	1,280,971
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。）	—	—	—	47,405	40,294	—	—	—	50,261	42,722
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	119,776	105,822	—	—	—	104,805	91,998
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	—	—	—	1,266	1,266	—	—	—	1,060	1,060
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	570,078	53,571	25,424	506,379	1,144,084	560,197	55,945	23,841	513,607	1,145,189
32	オフ・バランス取引	—	—	—	2,080,587	102,232	—	—	—	2,132,997	104,641
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	7,141,418	—	—	—	—	7,006,101
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	134.2	—	—	—	—	138.2

## 2. 単体安定調達比率

(単位：百万円、%)

項番		2025年9月期					2025年6月期				
		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	944,901	—	—	—	935,760	907,907	—	—	—	907,907
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	935,760	—	—	—	935,760	907,907	—	—	—	907,907
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	9,140	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	4,230,434	1,842,567	246	2,911	5,574,822	4,269,039	1,836,395	366	2,521	5,605,514
5	うち、安定預金等の額	2,026,383	93,330	—	55	2,013,783	2,065,037	90,370	—	30	2,047,667
6	うち、準安定預金等の額	2,204,051	1,749,237	246	2,855	3,561,038	2,204,002	1,746,025	366	2,491	3,557,846
7	ホールセール資金調達	1,753,622	1,991,889	375,044	908,010	2,347,071	1,860,679	1,805,132	534,756	925,139	2,421,448
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	1,753,622	1,991,889	375,044	908,010	2,347,071	1,860,679	1,805,132	534,756	925,139	2,421,448
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	4	2,984	—	—	—	4	2,902	—
11	その他の負債	279,871	145,188	—	13,954	—	196,062	208,193	—	12,806	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	13,954	—	—	—	—	12,806	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	279,871	145,188	—	—	—	196,062	208,193	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	8,857,653	—	—	—	—	8,934,870
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額	—	—	—	—	669,214	—	—	—	—	646,763
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	12,886	—	—	—	6,443	14,042	—	—	—	7,021
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	284,629	1,222,762	372,652	4,748,161	4,777,092	264,229	1,204,647	396,946	4,626,742	4,659,019
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	3,128	234,936	51,877	414,179	478,147	6,862	232,921	67,958	391,533	466,947
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。）	78,872	909,848	279,740	2,626,882	2,685,746	76,747	886,612	288,214	2,542,733	2,606,748
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	6,661	149,069	76,923	1,038,650	792,449	6,300	130,552	99,547	1,030,456	788,941
22	うち、住宅ローン債権	—	31,942	31,386	1,338,336	1,087,072	—	32,048	31,162	1,330,043	1,079,854
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	14,158	13,922	410,891	281,120	—	14,378	13,806	411,434	281,525
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	202,627	46,035	9,647	368,763	526,126	180,619	53,064	9,611	362,433	505,467
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	4	2,984	—	—	—	4	2,902	—
26	その他の資産等	201,682	53,571	25,424	625,559	873,803	212,947	55,945	23,841	616,555	880,541
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。）	—	—	—	47,405	40,294	—	—	—	50,261	42,722
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	119,776	105,822	—	—	—	104,805	91,998
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	—	—	—	1,266	1,266	—	—	—	1,060	1,060
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	201,682	53,571	25,424	457,111	726,420	212,947	55,945	23,841	460,427	744,760
32	オフ・バランス取引	—	—	—	2,037,499	100,107	—	—	—	2,085,024	102,274
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	6,426,661	—	—	—	—	6,295,620
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	137.8	—	—	—	—	141.9