

## I. 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項【連結】

### 1. 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

当社グループの流動性カバレッジ比率は、2022年12月31日基準の初回算出以降、安定的に推移しています。

### 2. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

規制で求められる流動性カバレッジ比率の最低水準を上回っており、特段の問題はないものと考えています。

なお、今後の流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

また、今後の流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。

### 3. 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、主に債券や預け金等により構成されており、通貨または種類等の構成や所在地について、著しい変動はありません。

また、主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当社グループの負債合計額の5%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間著しい通貨のミスマッチはありません。

### 4. その他流動性カバレッジ比率に関する事項

① 持株流動性比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」は適用していません。

② 持株流動性比率告示第37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」は適用していません。

③ 持株流動性比率告示第52条に定める「その他偶発事象に係る資金流出額」には、投資ファンドに対する未出資金等を計上していません。

同告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、子銀行を除くグループ子会社の流動負債等を計上していません。

なお、連結流動性カバレッジ比率の算定にあたり、子銀行を除くグループ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います。

同告示第72条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、約定未受渡の無担保資金調達額等を計上していません。

④ 流動性カバレッジ比率（日次平均の値）に与える影響に鑑み、重要性が乏しいと考えられる項目については日次データを使用していない場合があります。

## II. 安定調達比率に関する定性的開示事項【連結】

### 1. 時系列における安定調達比率の変動に関する事項

当社グループの安定調達比率は、2022年12月31日基準の初回算出以降、安定的に推移しております。

### 2. 持株流動性比率告示第99条各号に掲げる要件を満たす場合にはその旨

持株流動性比率告示第99条に定める「相互に係る資産・負債の特例」は適用していません。

### 3. その他安定調達比率に関する事項

規制で求められる安定調達比率の最低水準を上回っており、特段の問題はないものと考えております。

なお、安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

また、今後の安定調達比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。

### Ⅲ. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項【連結】

#### 1. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項【連結】

(単位：百万円、%、件)

項目		2023年9月期		2023年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,298,043		2,191,694	
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	5,835,205	457,152	5,792,990	455,638
3	うち、安定預金の額	1,972,624	59,178	1,935,361	58,060
4	うち、準安定預金の額	3,862,581	397,973	3,857,629	397,577
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,274,648	1,036,109	2,313,881	1,038,235
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	2,182,165	943,626	2,231,589	955,943
8	うち、負債性有価証券の額	92,483	92,483	82,291	82,291
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—	66,461	—	69,426
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	1,650,647	204,215	1,612,288	189,813
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	65,904	65,904	54,683	54,683
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	1,584,743	138,311	1,557,605	135,130
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	54,554	47,680	57,042	50,670
15	偶発事象に係る資金流出額	52,365	20,427	52,400	21,263
16	資金流出合計額	—	1,832,048	—	1,825,046
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	585,634	413,609	765,967	586,103
19	その他資金流入額	122,618	103,351	122,696	95,300
20	資金流入合計額	708,252	516,961	888,663	681,404
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	—	2,298,043	—	2,191,694
22	純資金流出額	—	1,315,086	—	1,143,642
23	連結流動性カバレッジ比率	—	174.7	—	191.6
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【連結】

### 1. 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9月期					2023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	493,008	—	—	10,000	503,008	504,343	—	—	10,000	514,343
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	493,008	—	—	10,000	503,008	504,343	—	—	10,000	514,343
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	5,827,965	—	—	—	5,344,475	5,855,235	—	—	—	5,370,809
5	うち、安定預金等の額	1,986,127	—	—	—	1,886,821	2,021,944	—	—	—	1,920,847
6	うち、準安定預金等の額	3,841,837	—	—	—	3,457,654	3,833,290	—	—	—	3,449,961
7	ホールセール資金調達	1,667,438	1,396,565	202,738	444,657	1,540,676	1,611,312	1,285,294	224,099	392,568	1,467,223
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	1,667,438	1,396,565	202,738	444,657	1,540,676	1,611,312	1,285,294	224,099	392,568	1,467,223
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	179,607	5,352	—	104,742	—	184,326	996	—	93,578	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	104,331	—	—	—	—	93,578	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	179,607	5,352	—	411	—	184,326	996	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	7,388,160	—	—	—	—	7,352,376
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	208,366	—	—	—	—	210,902
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	8,569	—	—	—	4,284	11,381	—	—	—	5,690
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	108,642	1,155,947	305,704	4,761,429	4,751,478	103,312	1,259,788	352,684	4,643,952	4,666,019
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	3,875	305,708	27,564	817,381	877,601	3,124	438,242	54,699	743,808	837,365
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。）	9,563	804,413	231,248	2,741,898	2,759,549	8,854	777,179	247,991	2,698,277	2,717,289
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	70,137	54,490	468,385	366,764	—	66,363	56,395	466,299	364,473
22	うち、住宅ローン債権	—	20,148	20,030	883,020	734,189	—	20,129	19,995	873,103	725,416
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	6,739	6,606	182,337	125,192	—	6,848	6,708	183,922	126,328
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	95,203	25,676	26,860	319,129	380,137	91,333	24,237	29,997	328,762	385,948
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	280,199	62,033	17,980	403,308	556,827	268,695	54,090	19,490	371,284	525,878
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。）	—	—	—	55,542	47,211	—	—	—	57,302	48,707
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	22,026	—	—	—	—	15,475	—
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	—	—	—	178,787	8,939	—	—	—	168,117	8,405
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	280,199	62,033	17,980	146,951	500,677	268,695	54,090	19,490	130,389	468,765
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,640,018	97,830	—	—	—	1,632,621	99,816
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	5,618,788	—	—	—	—	5,508,308
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	131.4	—	—	—	—	133.4