

I. 流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項【連結・単体共通】

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

当行の流動性カバレッジ比率は、連結、単体ともに、過去2年間にわたって安定的に推移しております。

2. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

連結、単体ともに、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おります。

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おりません。

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おりません。

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、当行の負債合計額の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に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 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 流動性比率告示第53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おります。

同告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、連結子会社の流動負債等を計上しております。

なお、連結流動性カバレッジ比率の算定にあたり、連結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おります。

同告示第73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おります。

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・単体共通】

1. 時系列における安定調達比率の変動に関する事項

当行の安定調達比率は、連結、単体ともに、過去2年間にわたって安定的に推移しております。

2. 流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たす場合にはその旨

流動性比率告示第101条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」は適用しておりません。

3. その他安定調達比率に関する事項

連結、単体ともに、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おりません。

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おりません。

Ⅲ. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項【連結・単体共通】

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		2024年9月期		2024年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,036,209		2,125,316	
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	5,883,772	457,134	5,847,698	456,864
3	うち、安定預金の額	2,036,203	61,086	1,988,931	59,667
4	うち、準安定預金の額	3,847,568	396,048	3,858,767	397,196
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,221,430	1,038,282	2,518,255	1,139,769
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	2,137,924	954,776	2,445,364	1,066,877
8	うち、負債性有価証券の額	83,506	83,506	72,891	72,891
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		42,710		44,492
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	1,704,144	206,105	1,682,605	203,966
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	59,710	59,710	58,839	58,839
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	1,644,433	146,394	1,623,765	145,126
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	27,515	24,760	31,024	27,116
15	偶発事象に係る資金流出額	50,931	17,936	51,324	17,635
16	資金流出合計額		1,786,929		1,889,844
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	472,802	286,482	482,366	293,833
19	その他資金流入額	127,356	107,173	124,394	109,483
20	資金流入合計額	600,158	393,655	606,760	403,316
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		2,036,209		2,125,316
22	純資金流出額		1,393,273		1,486,527
23	連結流動性カバレッジ比率		146.1		142.9
24	平均値計算用データ数	62		62	

2. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項【単体】

(単位：百万円、%、件)

項目		2024年9月期		2024年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,036,209		2,125,316	
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	5,883,772	457,134	5,847,698	456,864
3	うち、安定預金の額	2,036,203	61,086	1,988,931	59,667
4	うち、準安定預金の額	3,847,568	396,048	3,858,767	397,196
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,224,490	1,041,342	2,523,064	1,144,577
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	2,140,343	957,195	2,449,013	1,070,526
8	うち、負債性有価証券の額	84,147	84,147	74,051	74,051
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		42,710		44,492
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	1,704,144	206,105	1,682,605	203,966
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	59,710	59,710	58,839	58,839
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	1,644,433	146,394	1,623,765	145,126
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	20,536	17,781	23,406	19,498
15	偶発事象に係る資金流出額	50,931	17,936	51,324	17,635
16	資金流出合計額		1,783,011		1,887,034
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	472,802	286,482	482,366	293,833
19	その他資金流入額	127,356	107,173	124,394	109,483
20	資金流入合計額	600,158	393,655	606,760	403,316
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		2,036,209		2,125,316
22	純資金流出額		1,389,355		1,483,717
23	単体流動性カバレッジ比率		146.5		143.2
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・単体共通】

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		2024年9月期					2024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	510,383	-	-	17,746	528,129	518,925	-	-	14,767	533,693
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	510,383	-	-	17,746	528,129	518,925	-	-	14,767	533,693
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	5,838,193	-	-	-	5,355,993	5,926,977	-	-	-	5,438,680
5	うち、安定預金等の額	2,032,394	-	-	-	1,930,774	2,088,017	-	-	-	1,983,616
6	うち、準安定預金等の額	3,805,799	-	-	-	3,425,219	3,838,960	-	-	-	3,455,064
7	ホールセール資金調達	1,631,330	1,530,398	279,482	584,996	1,647,948	1,798,879	1,607,908	254,060	584,278	1,731,835
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	1,631,330	1,530,398	279,482	584,996	1,647,948	1,798,879	1,607,908	254,060	584,278	1,731,835
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	151,606	4,115	-	55,994	-	122,539	371	-	133,463	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	55,866	-	-	-	-	133,003	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	151,606	4,115	-	127	-	122,539	371	-	459	-
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	7,532,071	-	-	-	-	7,704,209
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	-	-	-	-	284,537	-	-	-	-	295,357
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	8,947	-	-	-	4,473	13,604	-	-	-	6,802
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	126,497	1,084,979	407,555	5,254,569	5,236,548	114,370	1,223,574	338,531	5,255,869	5,249,139
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	1,775	282,068	56,582	1,084,886	1,155,761	1,752	354,019	42,476	1,132,789	1,207,398
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。)	9,270	753,545	289,165	2,959,887	2,916,351	8,290	809,866	254,911	2,901,119	2,881,078
21	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	-	69,724	74,378	627,721	480,070	-	68,915	62,009	607,033	460,034
22	うち、住宅ローン債権	-	20,361	20,254	919,840	782,279	-	20,378	20,254	912,873	776,749
23	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	-	4,865	4,733	99,465	69,452	-	4,807	4,682	97,550	68,152
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	115,451	29,003	41,552	289,954	382,156	104,327	39,310	20,889	309,087	383,912
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	172,056	54,820	21,807	326,857	441,261	174,821	58,834	17,928	468,021	468,454
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。)	-	-	-	55,561	47,227	-	-	-	55,940	47,549
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	27,245	-	-	-	-	24,596	-
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	-	-	-	99,249	4,962	-	-	-	228,832	11,441
31	うち、上記に含まれない資産及 び資本の額	172,056	54,820	21,807	144,801	389,071	174,821	58,834	17,928	158,652	409,463
32	オフ・バランス取引	-	-	-	1,689,927	99,006	-	-	-	1,693,363	100,222
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	6,065,829	-	-	-	-	6,119,976
34	連結安定調達比率	-	-	-	-	124.1	-	-	-	-	125.8

2. 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9月期					2024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	510,383	-	-	17,746	528,129	518,925	-	-	14,767	533,693
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	510,383	-	-	17,746	528,129	518,925	-	-	14,767	533,693
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	5,838,193	-	-	-	5,355,993	5,926,977	-	-	-	5,438,680
5	うち、安定預金等の額	2,032,394	-	-	-	1,930,774	2,088,017	-	-	-	1,983,616
6	うち、準安定預金等の額	3,805,799	-	-	-	3,425,219	3,838,960	-	-	-	3,455,064
7	ホールセール資金調達	1,633,877	1,535,898	282,482	584,996	1,650,093	1,801,126	1,610,408	260,060	584,278	1,735,436
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	1,633,877	1,535,898	282,482	584,996	1,650,093	1,801,126	1,610,408	260,060	584,278	1,735,436
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	138,099	4,115	-	55,994	-	109,151	371	-	133,463	-
12	うち、デリバティブ負債の額				55,866					133,003	
13	うち、上記に含まれない負債の額	138,099	4,115	-	127	-	109,151	371	-	459	-
14	利用可能安定調達額合計					7,534,216					7,707,810
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					284,537					295,357
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	8,947	-	-	-	4,473	13,604	-	-	-	6,802
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	126,497	1,084,979	407,555	5,254,569	5,236,548	114,370	1,223,574	338,531	5,255,869	5,249,139
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	1,775	282,068	56,582	1,084,886	1,155,761	1,752	354,019	42,476	1,132,789	1,207,398
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。）	9,270	753,545	289,165	2,959,887	2,916,351	8,290	809,866	254,911	2,901,119	2,881,078
21	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	-	69,724	74,378	627,721	480,070	-	68,915	62,009	607,033	460,034
22	うち、住宅ローン債権	-	20,361	20,254	919,840	782,279	-	20,378	20,254	912,873	776,749
23	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	-	4,865	4,733	99,465	69,452	-	4,807	4,682	97,550	68,152
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	115,451	29,003	41,552	289,954	382,156	104,327	39,310	20,889	309,087	383,912
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	158,550	54,820	21,807	326,857	427,754	161,433	58,834	17,928	468,021	455,066
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。）				55,561	47,227				55,940	47,549
29	うち、デリバティブ資産の額				27,245	-				24,596	-
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				99,249	4,962				228,832	11,441
31	うち、上記に含まれない資産及 び資本の額	158,550	54,820	21,807	144,801	375,564	161,433	58,834	17,928	158,652	396,075
32	オフ・バランス取引				1,689,927	99,006				1,693,363	100,222
33	所要安定調達額合計					6,052,322					6,106,587
34	単体安定調達比率					124.4					126.2