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

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、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おります。

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】

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「相互に関係する資産・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		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	2,207,575	1,024,427	2,501,142	1,122,655
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	2,123,581	940,433	2,428,356	1,049,870
8	うち、負債性有価証券の額	83,993	83,993	72,785	72,785
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	1,693,345	203,471	1,670,027	201,194
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	59,650	59,650	58,797	58,797
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	1,633,694	143,820	1,611,229	142,397
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	56,951	54,196	57,407	53,500
15	偶発事象に係る資金流出額	50,963	17,969	51,357	17,668
16	資金流出合計額	—	1,799,909	—	1,896,375
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	469,978	285,070	481,323	293,271
19	その他資金流入額	127,284	107,102	124,340	109,430
20	資金流入合計額	597,263	392,172	605,663	402,701
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	—	1,407,736	—	1,493,674
23	連結流動性カバレッジ比率	—	144.6	—	142.2
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】

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	5,838,135	—	—	—	5,355,941	5,926,917	—	—	—	5,438,626
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	3,805,741	—	—	—	3,425,167	3,838,900	—	—	—	3,455,010
7	ホールセール資金調達	1,617,867	1,530,313	279,353	584,996	1,645,203	1,782,052	1,607,908	254,060	584,278	1,729,191
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	1,617,867	1,530,313	279,353	584,996	1,645,203	1,782,052	1,607,908	254,060	584,278	1,729,191
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	236,733	4,115	—	56,008	—	203,801	371	—	133,508	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	55,881	—	—	—	—	133,049	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	236,733	4,115	—	127	—	203,801	371	—	459	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	7,529,275	—	—	—	—	7,701,512
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	1,079,435	405,356	5,237,353	5,218,043	114,370	1,219,434	336,546	5,242,162	5,234,425
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	748,001	286,966	2,942,672	2,897,846	8,290	805,726	252,926	2,887,412	2,866,365
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	257,231	54,820	21,807	326,871	526,437	256,130	58,834	17,928	468,067	549,766
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	—	—	—	99,263	4,963	—	—	—	228,878	11,443
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	257,231	54,820	21,807	144,801	474,246	256,130	58,834	17,928	158,652	490,773
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,680,258	98,554	—	—	—	1,682,395	99,704
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	6,132,046	—	—	—	—	6,186,055
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	122.7	—	—	—	—	124.4