

## 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)

項 目		2022年度中間期		2021年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,473,831		2,012,283	
資金流出額		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	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	4,172,878	317,357	4,034,437	307,836
3	うち、安定預金の額	1,436,447	43,093	1,382,908	41,487
4	うち、準安定預金の額	2,736,430	274,264	2,651,529	266,349
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,144,724	415,385	1,224,508	514,912
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およ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	1,139,982	410,643	1,217,608	508,012
8	うち、負債性有価証券の額	4,741	4,741	6,899	6,899
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	4,955		2,290	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラムおよび与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,740,641	229,269	1,716,319	177,959
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	91,981	91,981	37,533	37,533
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	1,648,660	137,288	1,678,785	140,426
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	34,558	29,397	32,134	30,224
15	偶発事象に係る資金流出額	47,577	16,693	38,792	9,779
16	資金流出合計額	1,013,059		1,043,002	
資金流入額		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	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	301,270	176,476	242,131	128,742
19	その他資金流入額	104,776	85,798	66,633	44,494
20	資金流入合計額	406,046	262,274	308,765	173,237
連結流動性カバレッジ比率					
21	算入可能適格流動資産の合計額	1,473,831		2,012,283	
22	純資金流出額	750,785		869,764	
23	連結流動性カバレッジ比率	196.3%		231.3%	
24	平均値計算用データ数	62件		61件	

## 2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位 百万円)

項目		2022年度中間期		2021年度中間期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	1,473,831		2,012,283	
資金流出額		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	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	4,172,878	317,357	4,034,499	307,842
3	うち、安定預金の額	1,436,447	43,093	1,382,911	41,487
4	うち、準安定預金の額	2,736,430	274,264	2,651,588	266,355
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	1,150,980	421,641	1,230,518	520,922
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およ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	1,145,223	415,883	1,222,437	512,841
8	うち、負債性有価証券の額	5,757	5,757	8,080	8,080
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	4,955		2,290	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラムおよび与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	1,732,318	232,883	1,706,189	181,257
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	91,981	91,981	37,533	37,533
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	1,640,336	140,902	1,668,655	143,723
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	14,272	9,112	12,452	10,542
15	偶発事象に係る資金流出額	47,566	16,683	38,777	9,764
16	資金流出合計額	1,002,633		1,032,619	
資金流入額		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	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	304,838	180,044	245,376	131,987
19	その他資金流入額	104,778	85,800	66,636	44,497
20	資金流入合計額	409,616	265,844	312,013	176,485
単体流動性カバレッジ比率					
21	算入可能適格流動資産の合計額	1,473,831		2,012,283	
22	純資金流出額	736,788		856,133	
23	単体流動性カバレッジ比率	200.0%		235.0%	
24	平均値計算用データ数	62件		61件	

## 安定調達比率に関する定量的開示事項

### 1. 連結安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%)

項番		2022年度中間期					2021年度中間期				
		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年未満	1年以上		満期なし	6月末満	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	405,574	—	—	—	405,574	482,726	—	—	—	482,726
2	うち、普通株式等Tier 1 資本、その他Tier 1 資本およびTier 2 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	405,574	—	—	—	405,574	482,726	—	—	—	482,726
3	うち、上記に含まれない資本調達手段および資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人および中小企業等からの資金調達	4,164,490	—	—	—	3,818,840	4,027,233	—	—	—	3,692,913
5	うち、安定預金等の額	1,415,979	—	—	—	1,345,180	1,368,074	—	—	—	1,299,671
6	うち、準安定預金等の額	2,748,510	—	—	—	2,473,659	2,659,158	—	—	—	2,393,242
7	ホールセール資金調達	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175	1,018,436	1,387,915	261,411	84,775	845,217
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	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175	1,018,436	1,387,915	261,411	84,775	845,217
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	125,894	1,558	—	—	—	145,821	7,400	—	158	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	—	—	—	—	—	158	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	125,894	1,558	—	—	—	145,821	7,400	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	5,172,589	—	—	—	—	5,020,857
所要安定調達額(2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	96,046	—	—	—	—	40,400
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	7,722	—	—	—	3,861	10,267	—	—	—	5,133
17	貸出金またはレポ形式の取引による資産および有価証券その他これに類するものの額	355,153	604,813	324,631	3,477,156	3,759,862	438,631	538,761	303,987	3,295,328	3,643,570
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およ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およびレポ形式の取引による額	—	60,833	19,536	186,955	205,849	—	39,613	16,143	114,308	128,322
20	うち、貸出金またはレポ形式の取引による資産の額(項番18、19および22に該当する額を除く。)	24,611	501,408	261,819	2,144,651	2,225,488	35,852	461,968	249,119	2,071,097	2,146,451
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	うち、住宅ローン債権	—	23,850	23,770	926,678	811,487	—	23,635	23,553	911,133	798,057
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	330,541	18,720	19,503	218,870	517,037	402,779	13,544	15,171	198,789	570,739
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	154,255	40,615	11,209	78,831	277,587	140,335	34,455	14,278	43,978	231,551
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また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または清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。)	—	—	—	3,285	2,792	—	—	—	—	—
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	24,454	24,454	—	—	—	—	—
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	—	—	—	771	771	—	—	—	370	370
31	うち、上記に含まれない資産および資本の額	154,255	40,615	11,209	50,319	249,568	140,335	34,455	14,278	43,608	231,181
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,688,845	100,801	—	—	—	1,698,652	92,876
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	4,238,159	—	—	—	—	4,013,533
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	122.0	—	—	—	—	125.0

## 2. 単体安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%)

項番		2022年度中間期					2021年度中間期				
		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	405,574	—	—	—	405,574	482,726	—	—	—	482,726
2	うち、普通株式等Tier 1 資本、その他Tier 1 資本およびTier 2 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	405,574	—	—	—	405,574	482,726	—	—	—	482,726
3	うち、上記に含まれない資本調達手段および資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人および中小企業等からの資金調達	4,164,490	—	—	—	3,818,840	4,027,233	—	—	—	3,692,913
5	うち、安定預金等の額	1,415,979	—	—	—	1,345,180	1,368,074	—	—	—	1,299,671
6	うち、準安定預金等の額	2,748,510	—	—	—	2,473,659	2,659,158	—	—	—	2,393,242
7	ホールセール資金調達	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175	1,018,436	1,387,915	261,411	84,775	845,217
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	1,044,576	658,463	267,605	180,412	948,175	1,018,436	1,387,915	261,411	84,775	845,217
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	73,244	1,558	—	—	—	90,947	7,400	—	158	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	—	—	—	—	—	158	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	73,244	1,558	—	—	—	90,947	7,400	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	5,172,589	—	—	—	—	5,020,857
所要安定調達額(2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	96,046	—	—	—	—	40,400
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	7,722	—	—	—	3,861	10,267	—	—	—	5,133
17	貸出金またはレポ形式の取引による資産および有価証券その他これに類するものの額	355,153	604,813	324,631	3,477,156	3,759,862	438,631	538,761	303,987	3,295,328	3,643,570
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およ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およびレポ形式の取引による額	—	60,833	19,536	186,955	205,849	—	39,613	16,143	114,308	128,322
20	うち、貸出金またはレポ形式の取引による資産の額(項番18、19および22に該当する額を除く。)	24,611	501,408	261,819	2,144,651	2,225,488	35,852	461,968	249,119	2,071,097	2,146,451
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	うち、住宅ローン債権	—	23,850	23,770	926,678	811,487	—	23,635	23,553	911,133	798,057
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	330,541	18,720	19,503	218,870	517,037	402,779	13,544	15,171	198,789	570,739
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	101,605	40,615	11,209	78,831	224,937	85,461	34,455	14,278	43,978	176,677
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また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または清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。)	—	—	—	3,285	2,792	—	—	—	—	—
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	24,454	24,454	—	—	—	—	—
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	—	—	—	771	771	—	—	—	370	370
31	うち、上記に含まれない資産および資本の額	101,605	40,615	11,209	50,319	196,918	85,461	34,455	14,278	43,608	176,307
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,688,832	100,789	—	—	—	1,698,645	92,869
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	4,185,497	—	—	—	—	3,958,651
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	123.5	—	—	—	—	126.8