

流動性規制第3の柱に基づく開示事項

I. 流動性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

(1) 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

- ・2021年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額が増加したことを主因に、2021年6月期対比3.0ポイント低下し149.4%となりました。
- ・2020年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額が減少したことを主因に、2020年6月期対比8.2ポイント上昇し127.4%となりました。

(2) 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。

(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の通貨又は種類等の構成に著しい変動はありません。

(4) その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

- ・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。
- ・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。
- ・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であるため、簡便的な取扱いをしております。
- ・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。
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
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

(1) 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

- ・2021年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額が増加したことを主因に、2021年6月期対比3.2ポイント低下し150.6%となりました。
- ・2020年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額が減少したことを主因に、2020年6月期対比8.7ポイント上昇し128.9%となりました。

(2) 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。

(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の通貨又は種類等の構成に著しい変動はありません。

(4) その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

- ・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。
- ・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。
- ・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。
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
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

3. 連結安定調達比率に関する定性的開示事項

(1)時系列における安定調達比率の変動に関する事項

- ・2021年9月期の連結安定調達比率は、129.7%となりました。
- ・安定調達比率規制は、2021年9月期から適用されたため、時系列における安定調達比率の変動に関する記載事項はありません。

(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

- ・「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。

(3)その他安定調達比率に関する事項

- ・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大きく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。
- ・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であるため、簡便的な計算をしております。

4. 単体安定調達比率に関する定性的開示事項

(1)時系列における安定調達比率の変動に関する事項

- ・2021年9月期の単体安定調達比率は、132.5%となりました。
- ・安定調達比率規制は、2021年9月期から適用されたため、時系列における安定調達比率の変動に関する記載事項はありません。

(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

- ・「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。

(3)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大きく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。

Ⅱ. 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	2021年9月期		2021年6月期	
適格流動資産（1）				
1 適格流動資産の合計額	3,957,766		3,918,752	
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	5,613,011	427,896	5,537,685	423,564
3 うち、安定預金の額	1,971,691	59,150	1,930,410	57,912
4 うち、準安定預金の額	3,640,641	368,746	3,606,602	365,652
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,407,923	2,299,303	3,340,729	2,200,388
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	3,327,059	2,218,440	3,273,468	2,133,127
8 うち、負債性有価証券の額	80,863	80,863	67,260	67,260
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	34,104		40,202	
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	1,929,638	327,420	1,949,146	334,647
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	121,729	121,729	128,284	128,284
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	1,807,908	205,690	1,820,861	206,362
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	46,848	45,434	47,431	46,318
15 偶発事象に係る資金流出額	34,752	695	34,397	687
16 資金流出合計額	3,134,854		3,045,809	
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	514,936	307,991	509,305	300,526
19 その他資金流入額	228,634	179,000	233,506	175,360
20 資金流入合計額	743,570	486,991	742,812	475,887
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	3,957,766		3,918,752	
22 純資金流出額	2,647,863		2,569,921	
23 連結流動性カバレッジ比率	149.4		152.4	
24 平均値計算用データ数	61		61	

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		2021年9月期		2021年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	3,957,766		3,918,752	
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	5,613,014	427,897	5,537,688	423,564
3	うち、安定預金の額	1,971,691	59,150	1,930,410	57,912
4	うち、準安定預金の額	3,640,644	368,746	3,606,605	365,652
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,424,952	2,316,333	3,357,046	2,216,704
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	3,342,734	2,234,114	3,288,256	2,147,915
8	うち、負債性有価証券の額	82,218	82,218	68,789	68,789
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		34,104		40,202
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	1,969,131	343,217	1,988,122	350,237
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	121,729	121,729	128,284	128,284
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	1,847,401	221,487	1,859,837	221,953
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	9,594	8,181	9,130	8,016
15	偶発事象に係る資金流出額	34,752	695	34,397	687
16	資金流出合計額		3,130,428		3,039,415
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	530,713	323,682	525,462	316,598
19	その他資金流入額	228,646	179,012	233,518	175,373
20	資金流入合計額	759,359	502,694	758,981	491,971
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		3,957,766		3,918,752
22	純資金流出額		2,627,733		2,547,443
23	単体流動性カバレッジ比率		150.6		153.8
24	平均値計算用データ数		61		61

Ⅲ. 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		2021年9月期					2021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	933,141	-	-	-	847,257	-	-	-	-	-
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	847,257	-	-	-	847,257	-	-	-	-	-
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	85,884	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	3,668,961	1,932,504	86	5	5,137,447	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	1,813,045	107,833	-	-	1,824,835	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	1,855,915	1,824,670	86	5	3,312,611	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	1,504,740	4,011,958	311,731	519,069	1,626,608	-	-	-	-	-
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	1,504,740	4,011,958	311,731	519,069	1,626,608	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	27	2,324	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	199,914	120,686	-	12,379	-	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	12,379	-	-	-	-	-	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	199,914	120,686	-	-	-	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	7,611,312	-	-	-	-	-
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	-	-	-	-	598,367	-	-	-	-	-
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	23,140	-	-	-	11,570	-	-	-	-	-
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	196,249	1,329,399	452,833	4,144,782	4,313,349	-	-	-	-	-
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	8,902	152,285	47,187	311,620	365,587	-	-	-	-	-
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。)	65,865	1,125,663	351,740	2,428,754	2,664,779	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	5,784	450,407	129,029	973,522	926,267	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	-	27,985	27,949	1,105,948	886,310	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	13,731	13,535	408,564	279,200	-	-	-	-	-
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	121,481	23,465	25,957	298,459	396,673	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	27	2,324	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	398,702	64,671	29,280	382,969	846,844	-	-	-	-	-
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。)	-	-	-	28,479	24,207	-	-	-	-	-
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	16,010	3,631	-	-	-	-	-
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	-	-	-	1,147	1,147	-	-	-	-	-
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	398,702	64,671	29,280	337,331	817,858	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引	-	-	-	1,898,076	93,854	-	-	-	-	-
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	5,863,987	-	-	-	-	-
34	連結安定調達比率	-	-	-	-	129.7	-	-	-	-	-

2. 単体安定調達比率

(単位：百万円、%)

項番		2021年9月期					2021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	854,787	-	-	-	847,257	-	-	-	-	-
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	847,257	-	-	-	847,257	-	-	-	-	-
3	うち、上記に含まれない資本 調達手段及び資本の額	7,530	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの 資金調達	3,668,964	1,932,504	86	5	5,137,449	-	-	-	-	-
5	うち、安定預金等の額	1,813,046	107,833	-	-	1,824,835	-	-	-	-	-
6	うち、準安定預金等の額	1,855,918	1,824,670	86	5	3,312,613	-	-	-	-	-
7	ホールセール資金調達	1,519,984	4,022,003	322,909	521,969	1,636,411	-	-	-	-	-
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	1,519,984	4,022,003	322,909	521,969	1,636,411	-	-	-	-	-
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	27	2,324	-	-	-	-	-	-
11	その他の負債	165,436	120,686	-	12,379	-	-	-	-	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額				12,379						
13	うち、上記に含まれない負債の額	165,436	120,686	-	-	-	-	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					7,621,118					
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					598,367					
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	23,140	-	-	-	11,570	-	-	-	-	-
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 の他にこれに類するものの額	210,743	1,363,555	455,103	4,154,652	4,342,035	-	-	-	-	-
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	9,317	185,941	49,457	321,490	382,055	-	-	-	-	-
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。)	65,865	1,126,163	351,740	2,428,754	2,665,029	-	-	-	-	-
21	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	5,784	450,407	129,029	973,522	926,267	-	-	-	-	-
22	うち、住宅ローン債権	-	27,985	27,949	1,105,948	886,310	-	-	-	-	-
23	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	-	13,731	13,535	408,564	279,200	-	-	-	-	-
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	135,559	23,465	25,957	298,459	408,639	-	-	-	-	-
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	27	2,324	-	-	-	-	-	-
26	その他の資産等	255,265	64,671	29,280	382,969	703,408	-	-	-	-	-
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。)				28,479	24,207					
29	うち、デリバティブ資産の額				16,010	3,631					
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				1,147	1,147					
31	うち、上記に含まれない 資産及び資本の額	255,265	64,671	29,280	337,331	674,421	-	-	-	-	-
32	オフ・バランス取引				1,937,624	95,832					
33	所要安定調達額合計					5,751,213					
34	単体安定調達比率					132.5					

自己資本の充実の状況

流動性に係る経営の健全性の状況

地域密着型金融の推進