

流動性規制第3の柱に基づく開示事項

I. 流動性カバレッジ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

イ.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

2022年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、適格流動資産の減少を主因に、2022年6月期対比2.7ポイント低下し、153.0%となりました。なお、連結流動性カバレッジ比率は過去2年間に渡り、大幅な変動はなく、規制水準を上回る水準で推移しております。

ロ.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。

ハ.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。

ニ.その他連結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) 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。
- (4) 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。
 - ①安定・準安定預金の判定、リテール・ホールセール判定を行う属性データ
 - ②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

イ.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

2022年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、適格流動資産の減少を主因に、2022年6月期対比2.7ポイント低下し、154.0%となりました。なお、単体流動性カバレッジ比率は過去2年間に渡り、大幅な変動はなく、規制水準を上回る水準で推移しております。

ロ.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。

ハ.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。

ニ.その他単体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) 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。
 - ①安定・準安定預金の判定、リテール・ホールセール判定を行う属性データ
 - ②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

Ⅱ. 安定調達比率に関する定性的開示事項

1. 連結安定調達比率に関する定性的開示事項

イ.時系列における安定調達比率の変動に関する事項

2022年9月期の連結安定調達比率は、流動資産の額の減少を主因に、2022年6月期対比0.7ポイント上昇し、138.2%となりました。また、安定調達比率規制が適用された2021年9月期以降大幅な変動はなく、規制水準を大きく上回る水準で推移しております。

ロ.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。

ハ.その他安定調達比率に関する事項

- (1) 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。
- (2) 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。

2. 単体安定調達比率に関する定性的開示事項

イ.時系列における安定調達比率の変動に関する事項

2022年9月期の単体安定調達比率は、流動資産の額の減少を主因に、2022年6月期対比0.8ポイント上昇し、140.8%となりました。また、安定調達比率規制が適用された2021年9月期以降大幅な変動はなく、規制水準を大きく上回る水準で推移しております。

ロ.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。

ハ.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。

Ⅲ. 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		2022年9月期		2022年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	3,859,204		4,345,389	
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	5,815,898	442,066	5,740,315	437,629
3	うち、安定預金の額	2,048,021	61,440	2,006,953	60,208
4	うち、準安定預金の額	3,767,279	380,626	3,732,825	377,421
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,359,856	2,187,104	3,657,641	2,441,320
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	3,288,725	2,115,974	3,599,693	2,383,373
8	うち、負債性有価証券の額	71,130	71,130	57,947	57,947
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	15,191		38,539	
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	2,014,010	428,246	2,030,428	416,848
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	226,865	226,865	213,721	213,721
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	1,787,144	201,381	1,816,707	203,127
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	41,232	39,703	40,924	38,557
15	偶発事象に係る資金流出額	48,627	972	45,331	906
16	資金流出合計額	3,113,286		3,373,802	
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	591,029	345,664	554,974	324,489
19	その他資金流入額	258,530	245,683	285,834	258,626
20	資金流入合計額	849,559	591,348	840,808	583,116
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	3,859,204		4,345,389	
22	純資金流出額	2,521,938		2,790,686	
23	連結流動性カバレッジ比率	153.0		155.7	
24	平均値計算用データ数	62		61	

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		2022年9月期		2022年6月期	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	3,859,204		4,345,389	
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	5,815,903	442,067	5,740,321	437,630
3	うち、安定預金の額	2,048,021	61,440	2,006,953	60,208
4	うち、準安定預金の額	3,767,284	380,626	3,732,831	377,421
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,375,801	2,203,050	3,673,134	2,456,813
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	3,302,142	2,129,391	3,613,793	2,397,472
8	うち、負債性有価証券の額	73,659	73,659	59,341	59,341
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	15,191		38,539	
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	2,053,864	444,188	2,070,761	432,982
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	226,865	226,865	213,721	213,721
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	1,826,998	217,322	1,857,040	219,260
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	7,896	6,367	6,181	3,815
15	偶発事象に係る資金流出額	48,627	972	45,331	906
16	資金流出合計額	3,111,837		3,370,687	
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	606,485	361,036	569,758	339,190
19	その他資金流入額	258,678	245,832	285,844	258,637
20	資金流入合計額	865,164	606,868	855,602	597,828
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	3,859,204		4,345,389	
22	純資金流出額	2,504,969		2,772,859	
23	単体流動性カバレッジ比率	154.0		156.7	
24	平均値計算用データ数	62		61	

IV. 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		2022年9月期					2022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	851,590	-	-	-	767,759	868,367	-	-	-	789,602
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	767,759	-	-	-	767,759	789,602	-	-	-	789,602
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	83,831	-	-	-	-	78,765	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの資金調達	3,872,662	1,919,468	161	60	5,314,329	3,885,992	1,924,850	65	-	5,332,302
5	うち、安定預金等の額	1,914,615	109,514	-	-	1,922,923	1,944,113	105,584	-	-	1,947,213
6	うち、準安定預金等の額	1,958,046	1,809,953	161	60	3,391,406	1,941,879	1,819,266	65	-	3,385,089
7	ホールセール資金調達	1,584,277	2,036,030	329,388	839,256	2,008,752	1,685,157	3,064,663	310,501	809,753	2,017,999
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	1,584,277	2,036,030	329,388	839,256	2,008,752	1,685,157	3,064,663	310,501	809,753	2,017,999
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	25	2,956	-	-	-	25	2,793	-
11	その他の負債	287,200	80,809	-	5,006	-	257,592	90,109	-	7,678	-
12	うち、デリバティブ負債の額				5,006					7,678	
13	うち、上記に含まれない負債の額	287,200	80,809	-	-	-	257,592	90,109	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					8,090,841					8,139,904
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					465,022					505,297
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	28,042	-	-	-	14,021	20,000	-	-	-	10,000
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	178,351	1,430,111	530,360	4,163,421	4,399,438	188,329	1,533,057	465,104	4,169,875	4,433,759
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	8,132	186,699	48,023	357,019	415,348	7,424	159,754	54,678	329,483	387,514
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。)	66,506	1,193,421	416,044	2,373,189	2,686,746	66,412	1,322,504	349,850	2,402,316	2,740,139
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	5,845	451,311	167,597	955,987	934,646	5,683	570,684	150,039	972,664	996,288
22	うち、住宅ローン債権	-	28,923	28,864	1,171,702	944,484	-	29,092	28,288	1,156,907	929,055
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	-	13,479	13,254	401,787	274,528	-	13,944	13,414	415,034	283,451
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	103,713	21,066	37,428	261,509	352,859	114,492	21,704	32,287	281,167	377,050
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	25	2,956	-	-	-	25	2,793	-
26	その他の資産等	402,793	36,591	29,591	450,136	878,081	396,239	38,985	21,942	450,494	876,332
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。)				18,516	15,738				20,493	17,419
29	うち、デリバティブ資産の額				67,808	62,801				59,665	51,986
30	うち、デリバティブ負債(変動証拠金の対価の額を減する前)の額				1,912	1,912				1,412	1,412
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	402,793	36,591	29,591	361,899	797,628	396,239	38,985	21,942	368,922	805,514
32	オフ・バランス取引				1,930,772	95,016				1,900,194	93,671
33	所要安定調達額合計					5,851,580					5,919,061
34	連結安定調達比率					138.2					137.5

2. 単体安定調達比率

(単位：百万円、%)

項番		2022年9月期					2022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	772,592	-	-	-	767,759	789,602	-	-	-	-	789,602
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	767,759	-	-	-	767,759	789,602	-	-	-	-	789,602
3	うち、上記に含まれない資本 調達手段及び資本の額	4,832	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの 資金調達	3,872,667	1,919,468	161	60	5,314,334	3,885,997	1,924,850	65	-	-	5,332,307
5	うち、安定預金等の額	1,914,615	109,514	-	-	1,922,923	1,944,113	105,584	-	-	-	1,947,213
6	うち、準安定預金等の額	1,958,051	1,809,953	161	60	3,391,410	1,941,884	1,819,266	65	-	-	3,385,094
7	ホールセール資金調達	1,600,646	2,045,275	344,765	841,756	2,020,343	1,699,389	3,079,263	319,724	812,653	2,027,394	2,027,394
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	1,600,646	2,045,275	344,765	841,756	2,020,343	1,699,389	3,079,263	319,724	812,653	2,027,394	2,027,394
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	25	2,956	-	-	-	25	2,793	-	-
11	その他の負債	193,606	80,809	-	5,006	-	170,534	90,109	-	7,678	-	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	5,006	-	-	-	-	7,678	-	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	193,606	80,809	-	-	-	170,534	90,109	-	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	8,102,436	-	-	-	-	-	8,149,304
所要安定調達額 (2)												
15	流動資産の額	-	-	-	-	465,022	-	-	-	-	-	505,297
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	28,042	-	-	-	14,021	20,000	-	-	-	-	10,000
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	192,834	1,459,768	533,030	4,175,376	4,431,835	202,804	1,562,839	467,599	4,180,615	4,464,864	4,464,864
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	8,537	215,856	50,693	368,974	433,417	7,820	189,036	57,173	340,223	404,290	404,290
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。)	66,506	1,193,921	416,044	2,373,189	2,686,996	66,412	1,323,004	349,850	2,402,316	2,740,389	2,740,389
21	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	5,845	451,311	167,597	955,987	934,646	5,683	570,684	150,039	972,664	996,288	996,288
22	うち、住宅ローン債権	-	28,923	28,864	1,171,702	944,484	-	29,092	28,288	1,156,907	929,055	929,055
23	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	-	13,479	13,254	401,787	274,528	-	13,944	13,414	415,034	283,451	283,451
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	117,791	21,066	37,428	261,509	366,937	128,570	21,704	32,287	281,167	391,128	391,128
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	25	2,956	-	-	-	25	2,793	-	-
26	その他の資産等	269,923	36,591	29,591	450,136	745,210	263,512	38,985	21,942	450,494	743,606	743,606
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。)	-	-	-	18,516	15,738	-	-	-	20,493	17,419	17,419
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	67,808	62,801	-	-	-	59,665	51,986	51,986
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	-	-	-	1,912	1,912	-	-	-	1,412	1,412	1,412
31	うち、上記に含まれない 資産及び資本の額	269,923	36,591	29,591	361,899	664,757	263,512	38,985	21,942	368,922	672,787	672,787
32	オフ・バランス取引	-	-	-	1,970,555	97,005	-	-	-	1,939,786	95,651	95,651
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	5,753,096	-	-	-	-	-	5,819,418
34	単体安定調達比率	-	-	-	-	140.8	-	-	-	-	-	140.0