

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

2023年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、純資金流出額の増加を主因に、2023年6月期対比9.0ポイント低下し、152.9%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、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」は適用していません。
- (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」は適用していません。
- (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は、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主な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・ホールセールの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

2023年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、純資金流出額の増加を主因に、2023年6月期対比9.6ポイント低下し、154.1%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、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」は適用していません。
- (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」は適用していません。
- (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・ホールセールの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

2023年9月期の連結安定調達比率は、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の増加を主因に、2023年6月期対比3.0ポイント低下し、138.6%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、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は、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

2023年9月期の単体安定調達比率は、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の増加を主因に、2023年6月期対比2.9ポイント低下し、143.3%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、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 | 2023年9月期 | | 2023年6月期 | |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 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 |
| 適格流動資産 (1) | | | | |
| 1 適格流動資産の合計額 | | 3,920,054 | | 3,697,611 |
| 資金流出額 (2) | | | | |
| 2 リテール無担保資金調達に係る資金流出額 | 6,639,015 | 491,783 | 6,118,618 | 461,437 |
| 3 うち、安定預金の額 | 2,540,102 | 78,573 | 2,206,498 | 67,011 |
| 4 うち、準安定預金の額 | 4,097,922 | 413,210 | 3,911,237 | 394,425 |
| 5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額 | 3,543,838 | 2,170,777 | 3,273,658 | 1,944,754 |
| 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 | 3,497,589 | 2,124,528 | 3,213,787 | 1,884,883 |
| 8 うち、負債性有価証券の額 | 46,248 | 46,248 | 59,871 | 59,871 |
| 9 有担保資金調達等に係る資金流出額 | | 15,986 | | 26,204 |
| 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 | 2,175,084 | 378,195 | 2,100,740 | 414,992 |
| 11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額 | 166,891 | 166,891 | 212,223 | 212,223 |
| 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 | 2,008,193 | 211,304 | 1,888,516 | 202,768 |
| 14 資金提供義務に基づく資金流出額等 | 62,048 | 58,875 | 66,748 | 52,063 |
| 15 偶発事象に係る資金流出額 | 60,736 | 1,214 | 52,830 | 1,056 |
| 16 資金流出合計額 | | 3,116,833 | | 2,900,509 |
| 資金流入額 (3) | | | | |
| 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 | 642,971 | 378,094 | 657,330 | 383,071 |
| 19 その他資金流入額 | 208,844 | 175,775 | 270,070 | 234,418 |
| 20 資金流入合計額 | 851,815 | 553,870 | 927,401 | 617,489 |
| 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 | | 3,920,054 | | 3,697,611 |
| 22 純資金流出額 | | 2,562,963 | | 2,283,019 |
| 23 連結流動性カバレッジ比率 | | 152.9 | | 161.9 |
| 24 平均値計算用データ数 | | 62 | | 62 |

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

| 項目 | | 2023年9月期 | | 2023年6月期 | |
|-------------------------|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 適格流動資産 (1) | | | | | |
| 1 | 適格流動資産の合計額 | 3,746,166 | | 3,635,700 | |
| 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 | 5,947,770 | 451,967 | 5,875,711 | 447,290 |
| 3 | うち、安定預金の額 | 2,087,539 | 62,626 | 2,049,925 | 61,497 |
| 4 | うち、準安定預金の額 | 3,859,241 | 389,341 | 3,824,903 | 385,792 |
| 5 | ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額 | 3,355,773 | 2,131,518 | 3,212,723 | 1,940,348 |
| 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 | 3,305,282 | 2,081,028 | 3,150,293 | 1,877,918 |
| 8 | うち、負債性有価証券の額 | 50,490 | 50,490 | 62,429 | 62,429 |
| 9 | 有担保資金調達等に係る資金流出額 | 15,986 | | 26,204 | |
| 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 | 2,004,354 | 377,025 | 2,061,254 | 424,093 |
| 11 | うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額 | 166,891 | 166,891 | 212,223 | 212,223 |
| 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 | 1,837,463 | 210,134 | 1,849,031 | 211,870 |
| 14 | 資金提供義務に基づく資金流出額等 | 19,998 | 14,854 | 31,494 | 16,883 |
| 15 | 偶発事象に係る資金流出額 | 49,692 | 993 | 48,912 | 978 |
| 16 | 資金流出合計額 | 2,992,346 | | 2,855,798 | |
| 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 | 645,174 | 386,358 | 673,331 | 401,797 |
| 19 | その他資金流入額 | 207,651 | 175,160 | 269,276 | 234,078 |
| 20 | 資金流入合計額 | 852,825 | 561,518 | 942,608 | 635,875 |
| 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 | 3,746,166 | | 3,635,700 | |
| 22 | 純資金流出額 | 2,430,827 | | 2,219,923 | |
| 23 | 単体流動性カバレッジ比率 | 154.1 | | 163.7 | |
| 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

1. 連結安定調達比率

(単位：百万円、%)

| 項番 | | 2023年9月期 | | | | | 2023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 | 969,959 | - | - | - | 898,138 | 1,002,853 | - | - | - | 936,454 |
| 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 | 898,138 | - | - | - | 898,138 | 936,454 | - | - | - | 936,454 |
| 3 | うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額 | 71,820 | - | - | - | - | 66,399 | - | - | - | - |
| 4 | 個人及び中小企業等からの資金調達 | 4,392,464 | 2,047,782 | 121,014 | 75,381 | 6,104,953 | 4,378,414 | 2,074,695 | 100,661 | 81,744 | 6,104,908 |
| 5 | うち、安定預金等の額 | 2,205,085 | 205,616 | 78,040 | 44,398 | 2,408,703 | 2,215,256 | 216,467 | 63,687 | 48,582 | 2,419,224 |
| 6 | うち、準安定預金等の額 | 2,187,378 | 1,842,165 | 42,974 | 30,983 | 3,696,250 | 2,163,157 | 1,858,227 | 36,973 | 33,161 | 3,685,684 |
| 7 | ホールセール資金調達 | 1,870,095 | 2,803,771 | 316,499 | 1,652,071 | 2,978,087 | 1,983,408 | 2,353,341 | 302,128 | 1,524,888 | 2,879,349 |
| 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 | 1,870,095 | 2,803,771 | 316,499 | 1,652,071 | 2,978,087 | 1,983,408 | 2,353,341 | 302,128 | 1,524,888 | 2,879,349 |
| 10 | 相互に関係する資産がある負債 | - | - | 18 | 3,033 | - | - | - | 20 | 2,941 | - |
| 11 | その他の負債 | 268,979 | 132,289 | - | 7,147 | - | 264,091 | 146,066 | - | 9,005 | - |
| 12 | うち、デリバティブ負債の額 | | | | 7,147 | | | | | 9,005 | |
| 13 | うち、上記に含まれない負債の額 | 268,979 | 132,289 | - | - | - | 264,091 | 146,066 | - | - | - |
| 14 | 利用可能安定調達額合計 | | | | | 9,981,180 | | | | | 9,920,712 |
| 所要安定調達額 (2) | | | | | | | | | | | |
| 15 | 流動資産の額 | | | | | 779,526 | | | | | 730,342 |
| 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 | 20,551 | - | - | - | 10,275 | 26,648 | - | - | - | 13,324 |
| 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 | 207,423 | 1,982,858 | 348,533 | 4,971,273 | 5,253,810 | 192,767 | 1,826,987 | 477,558 | 4,902,965 | 5,179,713 |
| 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 | 6,748 | 197,566 | 39,903 | 403,807 | 459,992 | 5,609 | 182,504 | 63,819 | 395,139 | 460,044 |
| 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。) | 69,493 | 1,554,679 | 252,980 | 2,997,388 | 3,260,592 | 66,850 | 1,460,107 | 324,887 | 2,965,616 | 3,229,417 |
| 21 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | 6,225 | 769,622 | 106,188 | 1,245,112 | 1,251,275 | 5,936 | 675,540 | 130,455 | 1,198,365 | 1,185,794 |
| 22 | うち、住宅ローン債権 | - | 29,331 | 29,292 | 1,216,831 | 983,837 | - | 29,620 | 28,781 | 1,207,247 | 972,641 |
| 23 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | - | 13,061 | 12,871 | 398,909 | 272,257 | - | 13,578 | 13,049 | 413,599 | 282,153 |
| 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 | 131,181 | 201,281 | 26,358 | 353,245 | 549,387 | 120,307 | 154,755 | 60,070 | 334,962 | 517,610 |
| 25 | 相互に関係する負債がある資産 | - | - | 18 | 3,033 | - | - | - | 20 | 2,941 | - |
| 26 | その他の資産等 | 467,873 | 45,106 | 34,661 | 543,809 | 1,054,731 | 446,556 | 42,317 | 33,167 | 499,550 | 980,863 |
| 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。) | | | | 24,578 | 20,891 | | | | 23,950 | 20,357 |
| 29 | うち、デリバティブ資産の額 | | | | 75,598 | 68,450 | | | | 47,630 | 38,624 |
| 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 | | | | 1,651 | 1,651 | | | | 1,856 | 1,856 |
| 31 | うち、上記に含まれない資産及び資本の額 | 467,873 | 45,106 | 34,661 | 441,981 | 963,737 | 446,556 | 42,317 | 33,167 | 426,112 | 920,023 |
| 32 | オフ・バランス取引 | | | | 1,998,967 | 98,299 | | | | 2,064,941 | 101,658 |
| 33 | 所要安定調達額合計 | | | | | 7,196,642 | | | | | 7,005,901 |
| 34 | 連結安定調達比率 | | | | | 138.6 | | | | | 141.6 |

2. 単体安定調達比率

(単位：百万円、%)

| 項番 | | 2023年9月期 | | | | | 2023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 | 878,427 | - | - | - | 873,512 | 903,438 | - | - | - | - | 903,438 |
| 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 | 873,512 | - | - | - | 873,512 | 903,438 | - | - | - | - | 903,438 |
| 3 | うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額 | 4,914 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 | 個人及び中小企業等からの資金調達 | 4,055,056 | 1,891,487 | 160 | 270 | 5,456,147 | 4,047,681 | 1,897,999 | 280 | 90 | 5,456,057 | |
| 5 | うち、安定預金等の額 | 1,974,222 | 102,630 | - | 3 | 1,973,014 | 1,991,227 | 100,793 | - | - | 1,987,420 | |
| 6 | うち、準安定預金等の額 | 2,080,833 | 1,788,857 | 160 | 266 | 3,483,132 | 2,056,454 | 1,797,205 | 280 | 90 | 3,468,636 | |
| 7 | ホールセール資金調達 | 1,705,076 | 2,691,191 | 289,237 | 1,616,691 | 2,776,533 | 1,817,325 | 2,298,556 | 236,873 | 1,483,805 | 2,681,143 | |
| 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 | 1,705,076 | 2,691,191 | 289,237 | 1,616,691 | 2,776,533 | 1,817,325 | 2,298,556 | 236,873 | 1,483,805 | 2,681,143 | |
| 10 | 相互に関係する資産がある負債 | - | - | 18 | 3,033 | - | - | - | 20 | 2,941 | - | |
| 11 | その他の負債 | 148,403 | 119,650 | - | 7,147 | - | 191,290 | 130,698 | - | 9,005 | - | |
| 12 | うち、デリバティブ負債の額 | | | | 7,147 | | | | | 9,005 | | |
| 13 | うち、上記に含まれない負債の額 | 148,403 | 119,650 | - | - | - | 191,290 | 130,698 | - | - | - | |
| 14 | 利用可能安定調達額合計 | | | | | 9,106,192 | | | | | 9,040,639 | |
| 所要安定調達額 (2) | | | | | | | | | | | | |
| 15 | 流動資産の額 | | | | | 767,448 | | | | | 717,592 | |
| 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 | 20,551 | - | - | - | 10,275 | 26,648 | - | - | - | 13,324 | |
| 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 | 237,515 | 1,817,147 | 321,121 | 4,368,250 | 4,688,606 | 222,862 | 1,655,734 | 446,162 | 4,292,686 | 4,609,484 | |
| 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 | 7,037 | 223,997 | 42,525 | 377,604 | 439,141 | 5,901 | 194,841 | 66,441 | 370,597 | 438,529 | |
| 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。) | 69,493 | 1,482,954 | 223,181 | 2,496,941 | 2,818,754 | 66,850 | 1,395,532 | 291,130 | 2,456,087 | 2,782,092 | |
| 21 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | 6,225 | 697,322 | 76,389 | 1,073,596 | 1,088,740 | 5,936 | 610,465 | 96,698 | 1,023,662 | 1,022,821 | |
| 22 | うち、住宅ローン債権 | - | 29,305 | 29,228 | 1,205,588 | 976,483 | - | 29,570 | 28,732 | 1,195,500 | 964,956 | |
| 23 | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額 | - | 13,035 | 12,807 | 387,665 | 264,903 | - | 13,529 | 13,000 | 401,852 | 274,468 | |
| 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 | 160,984 | 80,889 | 26,186 | 288,115 | 454,226 | 150,110 | 35,789 | 59,858 | 270,500 | 423,905 | |
| 25 | 相互に関係する負債がある資産 | - | - | 18 | 3,033 | - | - | - | 20 | 2,941 | - | |
| 26 | その他の資産等 | 267,610 | 45,106 | 34,661 | 480,932 | 791,591 | 269,829 | 42,317 | 33,167 | 439,659 | 744,245 | |
| 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は清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。) | | | | 24,578 | 20,891 | | | | 23,950 | 20,357 | |
| 29 | うち、デリバティブ資産の額 | | | | 75,598 | 68,450 | | | | 47,630 | 38,624 | |
| 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 | | | | 1,651 | 1,651 | | | | 1,856 | 1,856 | |
| 31 | うち、上記に含まれない資産及び資本の額 | 267,610 | 45,106 | 34,661 | 379,104 | 700,597 | 269,829 | 42,317 | 33,167 | 366,222 | 683,406 | |
| 32 | オフ・バランス取引 | | | | 1,880,263 | 92,474 | | | | 1,944,201 | 95,750 | |
| 33 | 所要安定調達額合計 | | | | | 6,350,396 | | | | | 6,180,398 | |
| 34 | 単体安定調達比率 | | | | | 143.3 | | | | | 146.2 | |

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