

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

2024年9月期の連結流動性カバレッジ比率は、純資金流出額の減少を主因に、2024年6月期対比4.1ポイント上昇し、179.8%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

2024年9月期の単体流動性カバレッジ比率は、純資金流出額の減少を主因に、2024年6月期対比0.5ポイント上昇し、173.0%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、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

2024年9月期の連結安定調達比率は、ホールセール資金調達額の減少を主因に、2024年6月期対比0.9ポイント低下し、140.6%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

2024年9月期の単体安定調達比率は、ホールセール資金調達額の減少を主因に、2024年6月期対比0.8ポイント低下し、143.9%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	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	3,711,558		3,752,463	
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	6,728,107	497,278	6,654,003	493,350
3 うち、安定預金の額	2,582,545	79,891	2,531,914	78,258
4 うち、準安定預金の額	4,143,782	417,387	4,120,457	415,091
5 ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	3,137,127	1,703,300	3,206,641	1,727,788
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	3,063,999	1,630,173	3,171,048	1,692,196
8 うち、負債性有価証券の額	73,127	73,127	35,592	35,592
9 有担保資金調達等に係る資金流出額	5,436		20,264	
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	2,242,936	446,103	2,236,604	446,909
11 うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	231,028	231,028	232,813	232,813
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	2,011,908	215,075	2,003,790	214,095
14 資金提供義務に基づく資金流出額等	38,682	38,956	65,644	60,371
15 偶発事象に係る資金流出額	63,265	1,265	63,157	1,263
16 資金流出合計額	2,692,340		2,749,947	
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	657,534	377,216	657,373	376,396
19 その他資金流入額	283,005	251,399	282,679	238,412
20 資金流入合計額	940,539	628,615	940,052	614,809
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	3,711,558		3,752,463	
22 純資金流出額	2,063,724		2,135,138	
23 連結流動性カバレッジ比率	179.8		175.7	
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		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	3,355,681		3,430,547	
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	6,050,536	458,622	5,997,753	455,734
3	うち、安定預金の額	2,132,320	63,969	2,098,912	62,967
4	うち、準安定預金の額	3,916,436	394,653	3,897,209	392,766
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,984,025	1,677,712	3,045,043	1,694,038
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	2,909,120	1,602,807	3,007,673	1,656,668
8	うち、負債性有価証券の額	74,904	74,904	37,369	37,369
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		5,436		20,264
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	2,092,445	444,590	2,068,944	443,400
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	231,028	231,028	232,813	232,813
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	1,861,417	213,562	1,836,130	210,586
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	10,755	8,787	21,939	15,165
15	偶発事象に係る資金流出額	52,222	1,044	52,470	1,049
16	資金流出合計額		2,596,193		2,629,652
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	682,116	406,907	678,086	404,258
19	その他資金流入額	281,066	250,282	281,522	237,652
20	資金流入合計額	963,183	657,189	959,609	641,911
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		3,355,681		3,430,547
22	純資金流出額		1,939,003		1,987,741
23	単体流動性カバレッジ比率		173.0		172.5
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		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	1,082,849	-	-	-	997,108	1,089,559	-	-	-	1,009,452
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	997,108	-	-	-	997,108	1,009,452	-	-	-	1,009,452
3	うち、上記に含まれない資本 調達手段及び資本の額	85,741	-	-	-	-	80,106	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの 資金調達	4,519,298	1,992,867	109,006	72,657	6,157,592	4,557,960	2,023,440	91,852	72,089	6,205,734
5	うち、安定預金等の額	2,252,556	195,173	69,873	42,619	2,434,342	2,289,805	206,204	58,311	42,386	2,468,992
6	うち、準安定預金等の額	2,266,742	1,797,693	39,133	30,037	3,723,250	2,268,155	1,817,235	33,540	29,703	3,736,741
7	ホールセール資金調達	1,931,259	1,854,764	456,991	1,351,639	2,782,556	2,077,329	2,284,998	690,319	1,438,405	3,031,150
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	1,931,259	1,854,764	456,991	1,351,639	2,782,556	2,077,329	2,284,998	690,319	1,438,405	3,031,150
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	15	2,866	-	-	-	18	3,244	-
11	その他の負債	309,809	186,762	-	14,071	-	311,714	188,540	-	13,285	-
12	うち、デリバティブ負債の額	-	-	-	14,071	-	-	-	-	13,285	-
13	うち、上記に含まれない負債の額	309,809	186,762	-	-	-	311,714	188,540	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計	-	-	-	-	9,937,257	-	-	-	-	10,246,337
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	-	-	-	-	784,850	-	-	-	-	816,397
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	21,435	-	-	-	10,717	21,258	-	-	-	10,629
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	219,065	1,429,683	454,470	4,858,794	4,964,933	226,569	1,554,255	438,153	4,925,282	5,096,041
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	3,796	168,305	67,100	391,892	454,332	4,927	165,283	44,892	428,049	480,149
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。)	74,446	1,176,762	336,158	2,793,527	2,975,254	69,115	1,281,143	345,701	2,794,859	3,027,193
21	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	6,075	437,022	114,028	1,089,522	987,664	5,997	540,284	142,618	1,097,891	1,058,979
22	うち、住宅ローン債権	-	32,911	32,913	1,323,258	1,074,018	-	33,217	32,427	1,314,034	1,066,335
23	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	-	14,797	14,604	418,320	286,608	-	14,942	14,445	417,083	285,798
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	140,822	51,704	18,297	350,116	461,328	152,526	74,612	15,131	388,338	522,363
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	15	2,866	-	-	-	18	3,244	-
26	その他の資産等	536,059	46,282	28,853	624,090	1,204,816	533,072	55,037	29,496	643,500	1,212,134
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。)	-	-	-	34,704	29,498	-	-	-	28,516	24,238
29	うち、デリバティブ資産の額	-	-	-	72,299	58,227	-	-	-	82,186	68,901
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	-	-	-	1,263	1,263	-	-	-	2,234	2,234
31	うち、上記に含まれない 資産及び資本の額	536,059	46,282	28,853	515,823	1,115,826	533,072	55,037	29,496	530,563	1,116,759
32	オフ・バランス取引	-	-	-	2,047,730	100,737	-	-	-	2,072,257	101,949
33	所要安定調達額合計	-	-	-	-	7,066,056	-	-	-	-	7,237,151
34	連結安定調達比率	-	-	-	-	140.6	-	-	-	-	141.5

2. 単体安定調達比率

(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	979,786	-	-	-	973,585	985,770	-	-	-	985,770
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	973,585	-	-	-	973,585	985,770	-	-	-	985,770
3	うち、上記に含まれない資本 調達手段及び資本の額	6,201	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	個人及び中小企業等からの 資金調達	4,171,775	1,847,773	198	1,501	5,524,781	4,208,066	1,853,480	320	874	5,563,557
5	うち、安定預金等の額	2,011,503	98,620	-	17	2,004,635	2,046,898	93,171	-	-	2,033,065
6	うち、準安定預金等の額	2,160,271	1,749,153	198	1,484	3,520,145	2,161,168	1,760,309	320	874	3,530,491
7	ホールセール資金調達	1,799,545	1,813,887	426,392	1,317,728	2,626,292	1,924,624	2,251,956	646,150	1,406,057	2,866,079
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	1,799,545	1,813,887	426,392	1,317,728	2,626,292	1,924,624	2,251,956	646,150	1,406,057	2,866,079
10	相互に関係する資産がある負債	-	-	15	2,866	-	-	-	18	3,244	-
11	その他の負債	210,493	160,111	-	14,071	-	202,637	164,492	-	13,285	-
12	うち、デリバティブ負債の額				14,071					13,285	
13	うち、上記に含まれない負債の額	210,493	160,111	-	-	-	202,637	164,492	-	-	-
14	利用可能安定調達額合計					9,124,658					9,415,407
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					779,581					808,904
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	21,435	-	-	-	10,717	21,258	-	-	-	10,629
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	252,666	1,435,464	433,705	4,384,910	4,592,666	260,370	1,534,501	411,505	4,433,172	4,695,444
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	3,796	222,859	68,172	391,845	462,792	5,127	216,110	46,564	428,238	488,786
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。)	74,446	1,128,623	314,676	2,338,614	2,576,938	69,115	1,222,123	318,051	2,324,651	2,608,831
21	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	6,075	388,373	92,517	973,665	877,277	5,997	480,735	114,957	974,642	935,262
22	うち、住宅ローン債権	-	32,696	32,665	1,313,798	1,067,637	-	33,041	32,139	1,304,426	1,059,857
23	うち、リスク・ウェイト が35%以下の資産の額	-	14,581	14,357	408,859	280,228	-	14,766	14,157	407,475	279,321
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	174,423	51,285	18,190	340,651	485,296	186,127	63,225	14,750	375,856	537,969
25	相互に関係する負債がある資産	-	-	15	2,866	-	-	-	18	3,244	-
26	その他の資産等	249,480	46,282	28,853	563,514	857,661	282,838	55,037	29,496	576,831	895,231
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。)				34,704	29,498				28,516	24,238
29	うち、デリバティブ資産の額				72,299	58,227				82,186	68,901
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				1,263	1,263				2,234	2,234
31	うち、上記に含まれない 資産及び資本の額	249,480	46,282	28,853	455,247	768,671	282,838	55,037	29,496	463,893	799,857
32	オフ・バランス取引				1,952,054	96,013				1,955,151	96,173
33	所要安定調達額合計					6,336,639					6,506,383
34	単体安定調達比率					143.9					144.7

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