

流動性規制第3の柱に基づく開示事項

I. 流動性リスクに関する開示事項

1. 流動性に係るリスク管理の方針及び手続の概要に関する事項

流動性リスクは銀行が存続する上で最も基本的かつ重要なリスクであるとの認識のもと、資金繰りにおいて市場調達に過度に依存することのないよう管理するほか、速やかに資金化できる資産を一定水準以上保有する等により流動性リスクに備えることを基本方針としています。

流動性リスク管理にあたっては、当行を取巻く環境変化など流動性リスクに与える要因の特定・分析・評価をもとに、年度ごとに「流動性リスク管理方針」を策定し取締役会の承認を得ております。「流動性リスク管理方針」では、流動性リスク管理における限度枠等を定め、流動性リスク統括部署において日次で管理しています。

流動性リスクの状況については、定期的に「ALM・統合リスク管理委員会」、「ALM・統合リスク管理会議」及び取締役会に報告しています。

2. 流動性に係るリスク管理上の指標に関する事項

当行では、資金繰りの逼迫度を「通常時」「懸念時」「危機時」に区分し、資金繰り逼迫度に応じた対応策や体制を定めております。リスク管理指標としては、流動性カバレッジ比率を用いており、規制水準(100%以上)より厳しい水準を定め管理しております。また、外貨では資金繰り逼迫度区分に応じた向こう1週間と向こう4週間における調達限度額を定め、過度な市場調達や短期調達とならないように管理しております。

3. その他流動性に係るリスク管理に関する事項

特に外貨調達は市場調達の割合が高いことから、複数の取引先とコミットメント形式の通貨スワップ契約を締結し、市場環境の悪化などに備えております。

また、流動性ストレス時の対応として「非常事態マニュアル（金融危機編）」を定め、緊急時に迅速かつ適切な対応を図る体制を整備しております。

II. 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

2025年3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、2024年12月期対比1.9ポイント低下し、189.1%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、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)平均値算出にあたり、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・準安定預金の判定及びリテール・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関わ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

2025年3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、2024年12月期対比4.8ポイント低下し、179.1%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)平均値算出にあたり、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・準安定預金の判定及びリテール・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関わる与信ファシリティ金額

Ⅲ. 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

2025年3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12月期対比1.3ポイント低下し、140.4%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

「相互に係る資産及び負債」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、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

2025年3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12月期対比1.6ポイント低下し、144.2%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

「相互に係る資産及び負債」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。

Ⅳ. 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		2025年3月期		2024年12月期	
適格流動資産（１）					
1	適格流動資産の合計額	3,301,766		3,345,662	
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	6,755,830	498,860	6,715,801	496,865
3	うち、安定預金の額	2,596,602	80,300	2,566,660	79,400
4	うち、準安定預金の額	4,156,369	418,559	4,146,731	417,464
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,842,039	1,432,450	2,803,394	1,395,354
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	2,776,349	1,366,760	2,666,770	1,258,730
8	うち、負債性有価証券の額	65,690	65,690	136,624	136,624
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		2,229		7,950
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	2,205,261	469,368	2,188,088	444,558
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	263,258	263,258	234,925	234,925
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	1,942,002	206,110	1,953,163	209,633
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	50,325	51,670	54,745	57,512
15	偶発事象に係る資金流出額	68,780	1,375	64,386	1,287
16	資金流出合計額		2,455,955		2,403,529
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	717,511	412,573	719,942	413,673
19	その他資金流入額	324,816	298,219	266,905	239,094
20	資金流入合計額	1,042,327	710,793	986,848	652,767
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		3,301,766		3,345,662
22	純資金流出額		1,745,162		1,750,762
23	連結流動性カバレッジ比率		189.1		191.0
24	平均値計算用データ数		57		63

2. 単体流動性カバレッジ比率

(単位：百万円、%、件)

項目		2025年3月期		2024年12月期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	2,904,623		2,969,431	
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	6,092,065	461,161	6,045,406	458,579
3	うち、安定預金の額	2,152,597	64,577	2,121,594	63,647
4	うち、準安定預金の額	3,936,610	396,583	3,921,402	394,931
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,723,049	1,430,639	2,664,758	1,376,481
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	2,637,495	1,345,086	2,525,648	1,237,372
8	うち、負債性有価証券の額	85,553	85,553	139,109	139,109
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	2,229		7,655	
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	2,122,305	474,368	2,072,934	444,514
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	263,258	263,258	233,225	233,225
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	1,859,047	211,109	1,839,709	211,289
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	8,694	4,650	12,934	10,828
15	偶発事象に係る資金流出額	57,736	1,154	53,342	1,066
16	資金流出合計額	2,374,204		2,299,128	
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	760,274	454,751	749,768	445,904
19	その他資金流入額	323,074	297,962	265,533	238,547
20	資金流入合計額	1,083,349	752,713	1,015,302	684,451
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	2,904,623		2,969,431	
22	純資金流出額	1,621,490		1,614,676	
23	単体流動性カバレッジ比率	179.1		183.9	
24	平均値計算用データ数	57		63	

V. 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		2025年3月期					2024年12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	967,658	—	—	—	879,317	1,034,043	—	—	—	954,222
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	879,317	—	—	—	879,317	954,222	—	—	—	954,222
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	88,340	—	—	—	—	79,821	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	4,558,061	1,972,633	104,421	70,457	6,167,997	4,640,436	1,968,972	126,806	70,102	6,262,263
5	うち、安定預金等の額	2,265,415	187,734	65,545	41,665	2,434,425	2,336,703	174,105	80,546	41,139	2,502,927
6	うち、準安定預金等の額	2,292,646	1,784,899	38,876	28,791	3,733,572	2,303,732	1,794,866	46,259	28,963	3,759,336
7	ホールセール資金調達	2,038,428	1,685,975	595,379	1,029,137	2,618,631	1,992,690	1,802,708	513,032	1,230,199	2,738,838
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	2,038,428	1,685,975	595,379	1,029,137	2,618,631	1,992,690	1,802,708	513,032	1,230,199	2,738,838
10	相互に関係する資産がある負債	—	15	—	3,001	—	—	15	—	3,175	—
11	その他の負債	291,928	215,876	—	16,359	—	319,414	166,480	—	6,198	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	16,359	—	—	—	—	6,198	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	291,928	215,876	—	—	—	319,414	166,480	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	9,665,947	—	—	—	—	9,955,324
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額	—	—	—	—	587,209	—	—	—	—	626,863
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	13,756	—	—	—	6,878	16,557	—	—	—	8,278
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	236,737	1,285,347	475,199	4,897,899	4,951,630	228,414	1,489,019	473,964	4,884,144	5,037,449
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	6,606	183,348	61,021	391,179	455,647	5,362	162,619	68,359	402,719	466,236
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。）	77,555	1,020,571	358,475	2,819,406	2,938,331	75,645	1,239,834	345,761	2,785,327	3,005,693
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	6,520	293,791	122,417	1,062,209	902,779	6,189	429,590	103,203	1,089,214	978,409
22	うち、住宅ローン債権	—	32,588	32,960	1,333,344	1,082,525	—	32,340	33,117	1,332,272	1,081,151
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	14,625	14,500	417,957	286,235	—	14,589	14,673	420,045	287,661
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	152,574	48,837	22,741	353,969	475,127	147,407	54,225	26,726	363,825	484,368
25	相互に関係する負債がある資産	—	15	—	3,001	—	—	15	—	3,175	—
26	その他の資産等	530,892	49,644	34,424	649,774	1,233,745	565,003	46,404	32,064	647,196	1,251,980
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。）	—	—	—	28,816	24,493	—	—	—	31,914	27,127
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	99,968	83,609	—	—	—	89,650	83,451
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	—	—	—	1,333	1,333	—	—	—	1,695	1,695
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	530,892	49,644	34,424	519,656	1,124,308	565,003	46,404	32,064	523,937	1,139,707
32	オフ・バランス取引	—	—	—	2,087,139	102,543	—	—	—	2,023,683	99,490
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	6,882,007	—	—	—	—	7,024,063
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	140.4	—	—	—	—	141.7

財務データ

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

報酬等に関する開示事項

2. 単体安定調達比率

(単位：百万円、%)

項番		2025年3月期					2024年12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	872,569	—	—	—	859,182	931,863	—	—	—	931,863
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	859,182	—	—	—	859,182	931,863	—	—	—	931,863
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	13,386	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	4,210,274	1,834,779	337	2,276	5,548,990	4,285,493	1,845,863	205	2,046	5,629,384
5	うち、安定預金等の額	2,022,388	94,845	—	50	2,011,422	2,087,581	91,057	—	39	2,069,746
6	うち、準安定預金等の額	2,187,885	1,739,933	337	2,226	3,537,567	2,197,911	1,754,805	205	2,007	3,559,638
7	ホールセール資金調達	1,928,237	1,681,121	573,499	993,702	2,493,991	1,862,984	1,763,740	486,056	1,196,733	2,585,922
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	1,928,237	1,681,121	573,499	993,702	2,493,991	1,862,984	1,763,740	486,056	1,196,733	2,585,922
10	相互に関係する資産がある負債	—	15	—	3,001	—	—	15	—	3,175	—
11	その他の負債	155,175	192,227	—	16,359	—	206,488	144,013	—	6,198	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	16,359	—	—	—	—	6,198	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	155,175	192,227	—	—	—	206,488	144,013	—	—	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	8,902,163	—	—	—	—	9,147,170
所要安定調達額（2）											
15	流動資産の額	—	—	—	—	586,741	—	—	—	—	625,692
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	13,756	—	—	—	6,878	16,557	—	—	—	8,278
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	270,338	1,323,558	465,938	4,459,131	4,627,186	262,016	1,513,008	457,629	4,429,313	4,691,129
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	6,606	242,326	62,766	391,038	465,012	5,363	217,855	69,498	402,603	474,763
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。）	77,555	1,000,051	348,161	2,396,010	2,584,076	75,645	1,209,201	328,674	2,348,305	2,632,257
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	6,520	270,127	112,068	956,962	817,362	6,189	395,922	86,088	979,753	881,868
22	うち、住宅ローン債権	—	32,414	32,708	1,326,077	1,077,588	—	32,033	32,899	1,323,182	1,074,980
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	14,450	14,247	410,691	281,298	—	14,282	14,455	410,955	281,489
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	186,175	48,767	22,302	346,005	500,508	181,008	53,917	26,556	355,223	509,128
25	相互に関係する負債がある資産	—	15	—	3,001	—	—	15	—	3,175	—
26	その他の資産等	207,642	49,644	34,424	591,744	852,465	227,151	46,404	32,064	585,788	852,720
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。）	—	—	—	28,816	24,493	—	—	—	31,914	27,127
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	99,968	83,609	—	—	—	89,650	83,451
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	—	—	—	1,333	1,333	—	—	—	1,695	1,695
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	207,642	49,644	34,424	461,626	743,029	227,151	46,404	32,064	462,528	740,446
32	オフ・バランス取引	—	—	—	2,032,191	99,828	—	—	—	1,947,166	95,704
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	6,173,100	—	—	—	—	6,273,525
34	単体安定調達比率	—	—	—	—	144.2	—	—	—	—	145.8

財務データ

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

報酬等に関する開示事項