

I. 流動性リスク管理に係る開示事項【連結・単体共通】

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

当行では、資金繰り運営の重要性を認識し、安定した資金繰り運営をおこなうことを資金繰りリスク管理の基本方針としております。また、商品ごとの市場規模、流動性等その市場特性等を勘案し、市場流動性に十分配慮することを市場流動性リスク管理の基本方針としております。

流動性リスク管理方法として、資金繰り管理部署は、早期警戒指標のモニタリングをおこなうなど日々の資金繰り状況に留意し、資金繰りリスクの抑制に努めております。資金繰りリスク管理部署は、流動性の高い資産の保有方針や運用と調達の一定期間の資金ギャップに限度額を設定するなど資金繰りリスク管理方針を定め、流動性リスク管理をおこなっております。

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、内部管理上の流動性資産として、現金、預け金、担保差入可能国債残高、共通担保余裕額等の合計を「即日資金化可能資産」と定め、日々資金繰りの管理をおこなっております。また、オンバランスおよびオフバランス項目の満期区分別の資金流入・流出に係るギャップ、主要な調達先と調達手段、流動性カバレッジ比率、安定調達比率の水準等について、定期的なモニタリングを実施しております。

なお、即日資金化可能資産、流動性カバレッジ比率、安定調達比率等については各種限度額、協議ポイント等を定め、適切な流動性リスク管理をおこなっております。

また、外貨については市場からの調達が多いことから、外貨調達環境が悪化し市場での再調達が困難となる事態を想定したストレス・テストにおいて資金繰りが可能であることを確認しているほか、外貨運用・調達の安定度合を表す外貨安定比率を計測・管理し外貨バランスシートの中長期的な安定的維持を図っております。

3. その他流動性に係るリスク管理に関する事項

当行では、流動性リスク管理の重要性を認識し、風評など不測の事態による資金繰りの逼迫が生じても、必要とされる流動性の確保が可能となるよう、運用・調達バランスのコントロールならびに資金繰り運営をおこなっております。特に、外貨調達において効率的・安定的な資金運用をおこなうために、調達先の分散と調達手段の多様化を図っております。

また、流動性危機時の対応として「危機管理マニュアル」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【連結・単体共通】

1. 時系列における流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当行の流動性カバレッジ比率は、連結、単体ともに、過去2年間にわたって安定的に推移しております。

2. 流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

連結、単体ともに、規制で求められる流動性カバレッジ比率の最低水準を上回っており、特段の問題はないものと考えております。

なお、今後の流動性カバレッジ比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっていません。

また、今後の流動性カバレッジ比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定していません。

3. 算入可能適格流動資産の合計額に関する事項

算入可能適格流動資産については、主に債券や預け金等により構成されており、通貨又は種類等の構成や所在地について、著しい変動はありません。

また、主要な通貨（当該通貨建て負債合計額が、当行の負債合計額の5%以上を占める通貨）において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間著しい通貨のミスマッチはありません。

4. その他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 流動性比率告示第53条に定める「その他偶発事象に係る資金流出額」には、投資ファンドに対する未出資金等を計上しております。

同告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、連結子会社の流動負債等を計上しております。

なお、連結流動性カバレッジ比率の算定にあたり、連結子会社の取扱いについて、当該子会社が保有する適格流動資産は零、また流動負債は全額資金流出するとみなして算出しております。

同告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、約定未受渡の無担保資金調達額等を計上しております。

④ 流動性カバレッジ比率（日次平均の値）に与える影響に鑑み、重要性が乏しいと考えられる項目については日次データを使用していない場合があります。

Ⅲ. 安定調達比率に関する定性的開示事項【連結・単体共通】

1. 時系列における安定調達比率の変動に関する事項

当行の安定調達比率は、連結、単体ともに、過去2年間にわたって、安定的に推移しております。

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にはその旨

流動性比率告示第101条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」は適用しておりません。

3. その他安定調達比率に関する事項

連結、単体ともに、規制で求められる安定調達比率の最低水準を上回っており、特段の問題はないものと考えております。

なお、安定調達比率の実績値は、当初の見通しと大きく異なっておりません。

また、今後の安定調達比率の見通しが現在の水準から大きく乖離することは想定しておりません。

IV. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項【連結・単体共通】

1. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項【連結】

(単位：百万円、%、件)

項目		2023年度第4四半期 (2024年1月1日から2024年3月31日まで)		2023年度第3四半期 (2023年10月1日から2023年12月31日まで)	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,334,109		2,373,287	
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	5,860,220	457,799	5,830,674	456,829
3	うち、安定預金の額	1,994,031	59,820	1,967,971	59,039
4	うち、準安定預金の額	3,866,189	397,979	3,862,703	397,790
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,392,470	1,177,293	2,314,278	1,078,625
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	2,291,195	1,076,018	2,205,259	969,606
8	うち、負債性有価証券の額	101,274	101,274	109,019	109,019
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	52,172		43,217	
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	1,602,818	184,077	1,641,324	204,351
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	46,168	46,168	65,417	65,417
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	1,556,649	137,908	1,575,906	138,933
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	24,680	18,188	27,261	21,494
15	偶発事象に係る資金流出額	50,501	17,887	50,889	18,419
16	資金流出合計額	1,907,419		1,822,938	
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	487,594	291,889	459,678	280,403
19	その他資金流入額	110,683	94,445	125,126	108,883
20	資金流入合計額	598,277	386,335	584,805	389,286
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	2,334,109		2,373,287	
22	純資金流出額	1,521,083		1,433,651	
23	連結流動性カバレッジ比率	153.4		165.5	
24	平均値計算用データ数	58		62	

2. 流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項【単体】

(単位：百万円、%、件)

項目		2023年度第4四半期 (2024年1月1日から2024年3月31日まで)		2023年度第3四半期 (2023年10月1日から2023年12月31日まで)	
適格流動資産 (1)					
1	適格流動資産の合計額	2,334,109		2,373,287	
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	5,860,220	457,799	5,830,674	456,829
3	うち、安定預金の額	1,994,031	59,820	1,967,971	59,039
4	うち、準安定預金の額	3,866,189	397,979	3,862,703	397,790
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,396,450	1,181,273	2,317,417	1,081,764
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	2,294,193	1,079,015	2,207,742	972,089
8	うち、負債性有価証券の額	102,257	102,257	109,674	109,674
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		52,172		43,217
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	1,602,818	184,077	1,641,324	204,351
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	46,168	46,168	65,417	65,417
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	1,556,649	137,908	1,575,906	138,933
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	17,478	10,986	19,941	14,174
15	偶発事象に係る資金流出額	50,501	17,887	50,889	18,419
16	資金流出合計額		1,904,197		1,818,756
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	487,594	291,889	459,678	280,403
19	その他資金流入額	110,683	94,445	125,126	108,883
20	資金流入合計額	598,277	386,335	584,805	389,286
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		2,334,109		2,373,287
22	純資金流出額		1,517,861		1,429,469
23	単体流動性カバレッジ比率		153.7		166.0
24	平均値計算用データ数	58		62	

V. 安定調達比率に関する定量的開示事項【連結・単体共通】

1. 安定調達比率に関する定量的開示事項【連結】

(単位：百万円、%)

項番		2024年3月期					2023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	523,045	—	—	13,874	536,919	510,546	—	—	10,000	520,546
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	523,045	—	—	13,874	536,919	510,546	—	—	10,000	520,546
3	うち、上記に含まれない資本調 達手段及び資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	5,860,987	—	—	—	5,375,991	5,897,437	—	—	—	5,410,521
5	うち、安定預金等の額	2,022,054	—	—	—	1,920,951	2,056,568	—	—	—	1,953,739
6	うち、準安定預金等の額	3,838,933	—	—	—	3,455,040	3,840,869	—	—	—	3,456,782
7	ホールセール資金調達	1,856,910	1,474,941	201,240	588,770	1,699,324	1,621,087	1,433,130	177,753	466,805	1,525,780
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	1,856,910	1,474,941	201,240	588,770	1,699,324	1,621,087	1,433,130	177,753	466,805	1,525,780
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	107,960	815	—	90,770	—	92,746	51	—	65,294	—
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	90,770	—	—	—	—	65,081	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	107,960	815	—	—	—	92,746	51	—	212	—
14	利用可能安定調達額合計	—	—	—	—	7,612,236	—	—	—	—	7,456,848
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額	—	—	—	—	222,963	—	—	—	—	208,339
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	12,893	—	—	—	6,446	14,442	—	—	—	7,221
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	110,538	1,110,936	378,163	5,183,155	5,184,815	105,255	1,204,861	353,729	4,746,335	4,797,585
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	1,847	240,906	55,081	1,104,544	1,168,498	4,626	284,409	53,692	822,294	892,496
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。)	9,277	822,132	271,494	2,841,952	2,848,024	8,353	873,202	244,137	2,717,165	2,786,096
21	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	—	77,343	64,357	595,437	457,885	—	87,326	53,540	431,702	351,040
22	うち、住宅ローン債権	—	20,330	20,222	905,561	770,923	—	20,320	20,189	895,197	742,656
23	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	—	4,740	4,639	95,407	66,704	—	7,294	7,157	192,579	132,402
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	99,413	27,566	31,364	331,095	397,369	92,274	26,929	35,710	311,678	376,335
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	216,535	59,747	16,924	388,496	495,608	207,270	56,111	18,563	329,876	471,303
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。)	—	—	—	56,213	47,781	—	—	—	56,444	47,977
29	うち、デリバティブ資産の額	—	—	—	20,702	—	—	—	—	20,947	—
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	—	—	—	155,974	7,798	—	—	—	114,473	5,723
31	うち、上記に含まれない資産及 び資本の額	216,535	59,747	16,924	155,605	440,027	207,270	56,111	18,563	138,011	417,601
32	オフ・バランス取引	—	—	—	1,633,022	96,949	—	—	—	1,600,841	95,535
33	所要安定調達額合計	—	—	—	—	6,006,784	—	—	—	—	5,579,985
34	連結安定調達比率	—	—	—	—	126.7	—	—	—	—	133.6

2. 安定調達比率に関する定量的開示事項【単体】

(単位：百万円、%)

項番		2024年3月期					2023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	523,045	—	—	13,874	536,919	510,546	—	—	10,000	520,546
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	523,045	—	—	13,874	536,919	510,546	—	—	10,000	520,546
3	うち、上記に含まれない資本調 達手段及び資本の額	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	個人及び中小企業等からの資金調達	5,860,987	—	—	—	5,375,991	5,897,437	—	—	—	5,410,521
5	うち、安定預金等の額	2,022,054	—	—	—	1,920,951	2,056,568	—	—	—	1,953,739
6	うち、準安定預金等の額	3,838,933	—	—	—	3,455,040	3,840,869	—	—	—	3,456,782
7	ホールセール資金調達	1,860,627	1,478,941	206,240	588,770	1,702,476	1,624,194	1,439,730	180,253	466,805	1,527,643
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	1,860,627	1,478,941	206,240	588,770	1,702,476	1,624,194	1,439,730	180,253	466,805	1,527,643
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	その他の負債	92,596	815	—	90,770	—	78,812	51	—	65,294	—
12	うち、デリバティブ負債の額				90,770					65,081	
13	うち、上記に含まれない負債の額	92,596	815	—	—	—	78,812	51	—	212	—
14	利用可能安定調達額合計					7,615,388					7,458,711
所要安定調達額 (2)											
15	流動資産の額					222,963					208,339
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	12,893	—	—	—	6,446	14,442	—	—	—	7,221
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	110,538	1,110,936	378,163	5,183,155	5,184,815	105,255	1,204,861	353,729	4,746,335	4,797,585
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	1,847	240,906	55,081	1,104,544	1,168,498	4,626	284,409	53,692	822,294	892,496
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。）	9,277	822,132	271,494	2,841,952	2,848,024	8,353	873,202	244,137	2,717,165	2,786,096
21	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	—	77,343	64,357	595,437	457,885	—	87,326	53,540	431,702	351,040
22	うち、住宅ローン債権	—	20,330	20,222	905,561	770,923	—	20,320	20,189	895,197	742,656
23	うち、リスク・ウェイトが 35%以下の資産の額	—	4,740	4,639	95,407	66,704	—	7,294	7,157	192,579	132,402
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	99,413	27,566	31,364	331,095	397,369	92,274	26,929	35,710	311,678	376,335
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	201,171	59,747	16,924	388,496	480,243	193,336	56,111	18,563	329,876	457,369
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。）				56,213	47,781				56,444	47,977
29	うち、デリバティブ資産の額				20,702	—				20,947	—
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				155,974	7,798				114,473	5,723
31	うち、上記に含まれない資産及 び資本の額	201,171	59,747	16,924	155,605	424,663	193,336	56,111	18,563	138,011	403,668
32	オフ・バランス取引				1,633,022	96,949				1,600,841	95,535
33	所要安定調達額合計					5,991,419					5,566,051
34	単体安定調達比率					127.1					134.0