

# 流動性に係る経営の健全性の状況

本資料は、「銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号）第19条の2第1項第5号ホ等の規定に基づき、流動性に係る経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項（平成27年2月27日付 金融庁告示第7号）」に基づいて作成したディスクロージャー資料です。  
なお、各項目に付した第○条第○項第○号等は平成27年2月27日付 金融庁告示第7号の条文番号を記載しています。

## ■ 単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項（第3条）

定性的項目は原則、平成28年度第2四半期を掲載しております。

- 一 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  
主に「貸付金等の回収に係る資金流入額」が減少し純資金流出額が増加したことなどから、単体流動性カバレッジ比率は前四半期比14.8%ポイント、前年同期比50.6%ポイント低下し、234.0%となりました。
- 二 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は、適格流動資産の合計額が純資金流出額を大幅に上回っており、十分な水準と認識しております。
- 三 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項  
該当ありません。
- 四 その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項  
該当ありません。

## ■ 連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項（第5条）

定性的項目は原則、平成28年度第2四半期を掲載しております。

- 一 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  
主に「貸付金等の回収に係る資金流入額」が減少し純資金流出額が増加したことなどから、連結流動性カバレッジ比率は前四半期比13.3%ポイント、前年同期比44.9%ポイント低下し、226.6%となりました。
- 二 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は、適格流動資産の合計額が純資金流出額を大幅に上回っており、十分な水準と認識しております。
- 三 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項  
該当ありません。
- 四 その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項  
連結流動性カバレッジ比率の算出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。

■ 単体流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項（第6条第1項第1号）

（単位：百万円、%、件）

項 目		平成28年度第2四半期		平成28年度第1四半期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	793,838		807,069	
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	2,472,192	205,005	2,463,712	205,015
3	うち、安定預金の額	612,830	18,384	600,108	18,003
4	うち、準安定預金の額	1,859,362	186,620	1,863,604	187,011
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	560,255	213,201	568,923	218,311
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	545,268	198,213	556,156	205,544
8	うち、負債性有価証券の額	14,987	14,987	12,766	12,766
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		—	
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	764,377	75,318	773,693	78,957
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	19,825	19,825	24,144	24,144
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	744,551	55,492	749,548	54,812
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	1,874	374	3,144	979
15	偶発事象に係る資金流出額	8,428	168	8,558	171
16	資金流出合計額	494,067		503,434	
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	182,318	99,739	204,946	115,469
19	その他資金流入額	66,220	55,142	75,284	63,616
20	資金流入合計額	248,538	154,882	280,231	179,085
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	793,838		807,069	
22	純資金流出額	339,184		324,348	
23	単体流動性カバレッジ比率	234.0		248.8	
24	平均値計算用データ数	3		3	

流動性に係る経営の健全性の状況

■ 連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項（第6条第1項第2号）

（単位：百万円、%、件）

項 目		平成28年度第2四半期		平成28年度第1四半期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	793,838		807,069	
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	2,472,192	205,005	2,463,712	205,015
3	うち、安定預金の額	612,830	18,384	600,108	18,003
4	うち、準安定預金の額	1,859,362	186,620	1,863,604	187,011
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	553,853	206,799	562,332	211,720
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	538,866	191,811	549,565	198,953
8	うち、負債性有価証券の額	14,987	14,987	12,766	12,766
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		—	
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	772,292	73,715	783,252	77,952
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	19,825	19,825	24,144	24,144
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	752,466	53,890	759,108	53,808
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	19,086	17,585	20,266	18,101
15	偶発事象に係る資金流出額	8,428	168	8,558	171
16	資金流出合計額	503,274		512,960	
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	180,393	97,814	202,521	113,044
19	その他資金流入額	66,219	55,142	75,284	63,615
20	資金流入合計額	246,613	152,957	277,805	176,660
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	793,838		807,069	
22	純資金流出額	350,317		336,300	
23	連結流動性カバレッジ比率	226.6		239.9	
24	平均値計算用データ数	3		3	

流動性に係る経営の健全性の状況