

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（1982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（2015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。

■ 単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

定性的項目は原則、2018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

「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16.8%ポイント低下の217.5%となりました。

また、単体流動性カバレッジ比率は、過去2年間にわたって規制基準を大きく上回る水準で推移しており、大きな変動はございません。

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

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。

四 その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項

「適格オペレーショナル預金に係る特例」および「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。

■ 連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

定性的項目は原則、2018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

「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15.4%ポイント低下の205.1%となりました。

また、連結流動性カバレッジ比率は、過去2年間にわたって規制基準を大きく上回る水準で推移しており、大きな変動はございません。

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

算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に、著しい変動はありません。

四 その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

「適格オペレーショナル預金に係る特例」および「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。

また、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

(単位：百万円、%、件)

項 目		2018年度第2四半期		2018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	718,080		718,773	
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	2,564,888	210,394	2,547,477	210,376
3	うち、安定預金の額	670,355	20,110	646,410	19,392
4	うち、準安定預金の額	1,894,532	190,284	1,901,066	190,984
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	614,266	241,729	616,799	238,282
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	600,088	227,551	600,763	222,246
8	うち、負債性有価証券の額	14,177	14,177	16,036	16,036
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		883	
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	787,205	84,076	788,818	82,227
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	26,399	26,399	24,390	24,390
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	760,806	57,677	764,427	57,836
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	9,704	4,370	17,907	10,449
15	偶発事象に係る資金流出額	7,135	155	7,061	141
16	資金流出合計額	540,726		542,361	
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	251,113	148,059	287,263	184,248
19	その他資金流入額	72,690	62,551	62,568	51,395
20	資金流入合計額	323,804	210,611	349,832	235,644
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	718,080		718,773	
22	純資金流出額	330,115		306,717	
23	単体流動性カバレッジ比率	217.5		234.3	
24	平均値計算用データ数	62		62	

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

(単位：百万円、%、件)

項 目		2018年度第2四半期		2018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	718,080		718,773	
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	2,564,888	210,394	2,547,477	210,376
3	うち、安定預金の額	670,355	20,110	646,410	19,392
4	うち、準安定預金の額	1,894,532	190,284	1,901,066	190,984
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	607,307	234,770	609,318	230,802
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	593,130	220,593	593,282	214,766
8	うち、負債性有価証券の額	14,177	14,177	16,036	16,036
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	—		883	
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	792,970	82,195	794,865	80,381
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	26,399	26,399	24,390	24,390
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	766,570	55,795	770,474	55,990
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	33,047	27,713	40,974	33,516
15	偶発事象に係る資金流出額	7,135	155	7,061	141
16	資金流出合計額	555,229		556,101	
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	245,762	142,708	281,808	178,793
19	その他資金流入額	72,689	62,550	62,567	51,394
20	資金流入合計額	318,452	205,259	344,376	230,187
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	718,080		718,773	
22	純資金流出額	349,970		325,913	
23	連結流動性カバレッジ比率	205.1		220.5	
24	平均値計算用データ数	62		62	

流動性に係る経営の健全性の状況