

経営の健全性の状況のうち流動性に係る健全性を判断するための基準に係る事項

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、2019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

「算入可能適格流動資産の合計額」は減少しましたが、「純資金流出額」も減少したため、単体流動性カバレッジ比率は前四半期とほぼ同水準の206.2%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」は適用していません。

■ 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、2019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

「算入可能適格流動資産の合計額」は減少しましたが、「純資金流出額」も減少したため、連結流動性カバレッジ比率は前四半期とほぼ同水準の192.0%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」は適用していません。

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		2019年度第2四半期		2019年度第1四半期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	665,173		698,562	
資金流出額		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	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	2,612,060	213,296	2,595,648	212,499
3	うち、安定預金の額	696,945	20,908	684,284	20,528
4	うち、準安定預金の額	1,915,115	192,387	1,911,364	191,970
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	650,435	246,753	655,143	249,903
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	636,921	233,239	639,721	234,481
8	うち、負債性有価証券の額	13,514	13,514	15,422	15,422
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	788,136	79,522	794,833	77,805
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	21,632	21,632	19,101	19,101
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	766,503	57,890	775,732	58,703
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	16,586	11,643	15,082	8,604
15	偶発事象に係る資金流出額	7,187	548	7,329	417
16	資金流出合計額	551,764		549,230	
資金流入額		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	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	292,328	187,563	276,489	173,183
19	その他資金流入額	48,623	41,647	46,023	36,261
20	資金流入合計額	340,952	229,211	322,512	209,444
単体流動性カバレッジ比率					
21	算入可能適格流動資産の合計額	665,173		698,562	
22	純資金流出額	322,553		339,786	
23	単体流動性カバレッジ比率	206.2		205.5	
24	平均値計算用データ数	62		59	

経営の健全性の状況のうち流動性に係る健全性を判断するための基準に係る事項

■ 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		2019年度第2四半期		2019年度第1四半期	
適格流動資産					
1	適格流動資産の合計額	665,173		698,562	
資金流出額		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	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	2,612,060	213,296	2,595,648	212,499
3	うち、安定預金の額	696,945	20,908	684,284	20,528
4	うち、準安定預金の額	1,915,115	192,387	1,911,364	191,970
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	641,850	238,168	646,099	240,859
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	628,336	224,654	630,677	225,437
8	うち、負債性有価証券の額	13,514	13,514	15,422	15,422
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	795,600	78,565	802,421	76,833
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	21,632	21,632	19,101	19,101
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	773,967	56,932	783,319	57,732
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	43,052	38,109	41,474	34,997
15	偶発事象に係る資金流出額	7,187	548	7,329	417
16	資金流出合計額	568,687		565,607	
資金流入額		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	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	285,501	180,737	269,599	166,292
19	その他資金流入額	48,622	41,645	46,021	36,260
20	資金流入合計額	334,124	222,383	315,621	202,552
連結流動性カバレッジ比率					
21	算入可能適格流動資産の合計額	665,173		698,562	
22	純資金流出額	346,304		363,054	
23	連結流動性カバレッジ比率	192.0		192.4	
24	平均値計算用データ数	62		59	

経営の健全性の状況のうち流動性に係る健全性を判断するための基準に係る事項