

流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

一.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

連結流動性カバレッジ比率

(単位:百万円、%、件)

項目	平成27年度第1四半期		平成28年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	1,578,244		1,076,274	
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
リテール無担保資金調達に係る資金流出額	6,277,349	472,697	6,373,927	475,555
うち、安定預金の額	2,219,542	66,586	2,318,216	69,538
うち、準安定預金の額	4,055,507	406,111	4,055,711	406,017
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,235,336	1,401,684	2,226,370	1,191,058
うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	1,989,357	1,155,705	2,139,368	1,104,056
うち、負債性有価証券の額	245,980	245,980	87,002	87,002
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	—	—	—
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	404,126	210,886	307,836	140,892
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	183,448	183,448	115,865	115,865
うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	220,678	27,438	191,971	25,027
資金提供義務に基づく資金流出額等	95,465	87,060	77,215	54,162
偶発事象に係る資金流出額	2,581,017	40,832	3,264,525	41,932
資金流出合計額	—	2,213,158	—	1,903,600
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
有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,209,871	842,954	1,000,944	694,623
その他資金流入額	278,040	213,197	169,526	143,111
資金流入合計額	1,487,911	1,056,151	1,170,470	837,734
連結流動性カバレッジ比率				
算入可能適格流動資産の合計額	—	1,578,244	—	1,076,274
純資金流出額	—	1,157,008	—	1,065,866
連結流動性カバレッジ比率	—	136.4	—	100.9
平均値計算用データ数	3		3	

単体流動性カバレッジ比率

(単位:百万円、%、件)

項目	平成27年度第1四半期		平成28年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	1,564,091		1,056,318	
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
リテール無担保資金調達に係る資金流出額	6,277,361	472,698	6,373,927	475,555
うち、安定預金の額	2,219,543	66,586	2,318,216	69,538
うち、準安定預金の額	4,055,519	406,112	4,055,711	406,017
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,199,635	1,360,683	2,190,244	1,154,932
うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
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	1,952,489	1,113,537	2,102,875	1,067,563
うち、負債性有価証券の額	247,146	247,146	87,369	87,369
有担保資金調達等に係る資金流出額	—	—	—	—
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	404,126	210,886	307,847	140,903
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	183,448	183,448	115,876	115,876
うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	220,678	27,438	191,971	25,027
資金提供義務に基づく資金流出額等	95,461	87,055	77,220	54,167
偶発事象に係る資金流出額	2,598,817	41,188	3,271,872	42,153
資金流出合計額	—	2,172,510	—	1,867,709
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
有担保資金運用等に係る資金流入額	—	—	—	—
貸付金等の回収に係る資金流入額	1,229,515	851,715	1,032,299	709,624
その他資金流入額	278,038	213,195	169,022	142,809
資金流入合計額	1,507,552	1,064,910	1,201,321	852,433
単体流動性カバレッジ比率				
算入可能適格流動資産の合計額	—	1,564,091	—	1,056,318
純資金流出額	—	1,107,600	—	1,015,276
単体流動性カバレッジ比率	—	141.2	—	104.0
平均値計算用データ数	3		3	

平成28年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率は、27年度第1四半期より▲35.5ポイントの100.9%、単体流動性カバレッジ比率は同▲37.2ポイントの104.0%となりました。低下の主な要因は、連結、単体ともに適格流動資産の減少であります。

二.流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

平成28年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率、単体流動性カバレッジ比率は、純資金流出額を上回る適格流動資産を保有し規制水準を上回る水準にあることから、流動性に係る健全性が確保されていると評価しております。

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は、現金、中央銀行への預け金のほか、保有する国債等により構成されています。平成27年度第1四半期から28年度第2四半期にかけては、保有する国債、および中央銀行への預け金の減少を主因に減少しております。

四.その他流動性カバレッジ比率に関する事項

- (1) 流動性カバレッジ比率告示第29条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」の適用はございません。
- (2) 「デリバティブ取引等及びレポ形式の取引等の時価変動に伴う資金流出額」の算定には、流動性カバレッジ比率告示第38条に定める「シナリオ法」は適用しておりません。
- (3) 流動性カバレッジ比率告示第60条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、預金保険料、支払法人税等が含まれております。
- (4) 流動性カバレッジ比率告示第53条に定める「その他偶発事象に係る資金流出額」、流動性カバレッジ比率告示第73条に定める「その他契約に基づく資金流入額」には、重要な項目は含まれておりません。