

# 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	2016年度第2四半期		2018年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	1,076,274		1,053,392	
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	6,373,927	475,555	6,877,434	510,852
うち、安定預金の額	2,318,216	69,538	2,532,193	75,965
うち、準安定預金の額	4,055,711	406,017	4,345,179	434,887
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,226,370	1,191,058	2,214,334	966,858
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	2,139,368	1,104,056	2,154,962	907,485
うち、負債性有価証券の額	87,002	87,002	59,372	59,372
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	307,836	140,892	411,463	224,544
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	115,865	115,865	196,787	196,787
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	191,971	25,027	214,676	27,757
資金提供義務に基づく資金流出額等	77,215	54,162	75,104	66,781
偶発事象に係る資金流出額	3,264,525	41,932	3,389,821	40,516
資金流出合計額	—	1,903,600	—	1,809,553
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	1,000,944	694,623	1,202,836	807,002
その他資金流入額	169,526	143,111	285,480	252,976
資金流入合計額	1,170,470	837,734	1,488,317	1,059,978
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	—	1,076,274	—	1,053,392
純資金流出額	—	1,065,866	—	749,575
連結流動性カバレッジ比率	—	100.9	—	140.5
平均値計算用データ数	3		62	

## 単体流動性カバレッジ比率

(単位:百万円、%、件)

項目	2016年度第2四半期		2018年度第2四半期	
適格流動資産				
適格流動資産の合計額	1,056,318		1,043,537	
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	6,373,927	475,555	6,877,434	510,852
うち、安定預金の額	2,318,216	69,538	2,532,193	75,965
うち、準安定預金の額	4,055,711	406,017	4,345,179	434,887
ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	2,190,244	1,154,932	2,210,662	972,751
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	2,102,875	1,067,563	2,151,290	913,378
うち、負債性有価証券の額	87,369	87,369	59,372	59,372
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	307,847	140,903	422,666	235,747
うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	115,876	115,876	196,846	196,846
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	191,971	25,027	225,819	38,900
資金提供義務に基づく資金流出額等	77,220	54,167	75,152	66,836
偶発事象に係る資金流出額	3,271,872	42,153	3,383,461	40,325
資金流出合計額	—	1,867,709	—	1,826,513
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	1,032,299	709,624	1,228,767	819,068
その他資金流入額	169,022	142,809	284,250	251,798
資金流入合計額	1,201,321	852,433	1,513,018	1,070,866
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	—	1,056,318	—	1,043,537
純資金流出額	—	1,015,276	—	755,647
単体流動性カバレッジ比率	—	104.0	—	138.0
平均値計算用データ数	3		62	

(1) 2016年度第4四半期より、日次で計測した流動性カバレッジ比率の平均値を使用しております。

(2) 2018年度第2四半期の連結流動性カバレッジ比率は、2016年度第2四半期より+39.6ポイントの140.5%、単体流動性カバレッジ比率は同+34.0ポイントの138.0%となりました。改善の主な要因は、連結、単体ともに資金流入額の増加であります。

## 二.流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

2018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大きく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。2016年度第2四半期から2018年度第2四半期にかけての算入可能適格流動資産の減少は、「国債等の有価証券」の減少を主因とするものです。

## 四.その他流動性カバレッジ比率に関する事項

- 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。
- 「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」は適用していません。
- 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。
- 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いません。
- 流動性カバレッジ比率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おりません。