

2012年9月14日 全3頁

評価損を自己資本に反映しない特例の復活 (国内基準)

国内基準行、有価証券の評価損の自己資本控除を免除する特例の再導入

金融調査部 制度調査課 鈴木利光
経営企画部 金本悠希

[要約]

- 2012年6月29日、金融庁は、バーゼル規制に関して、自己資本比率規制の一部を弾力化する特例（新特例）を公表している（改正案の公表は2012年6月6日）。
- 新特例は、2008年11月12日に施行され、2012年4月1日に失効した、自己資本比率規制の一部を弾力化する特例（以下、「旧特例」）の一部を再導入するものである。
- 具体的には、国内基準行について、有価証券の評価損（その他有価証券評価差損）を、自己資本の基本的項目（Tier1）から控除しないこととしている（本則では税相当額控除後の評価損をTier1から控除）。
- 新特例は、2012年6月30日より施行されており、2014年3月30日まで効力を有する。
- このように、新特例の期限が「2014年3月30日まで」とされていることから、新特例は2014年3月末（31日）の決算には適用されない。
- そのため、各決算期時点における自己資本比率の算定における新特例の適用については、2014年3月末の決算の直前の決算期までとなる点に留意されたい。

1. はじめに

2012年6月29日、金融庁は、バーゼル規制（国際的な銀行の自己資本比率規制）に関して、自己資本比率規制の一部を弾力化する特例（以下、「新特例」）を公表している（改正案の公表は2012年6月6日）¹。

新特例は、2008年11月12日に施行され、2012年4月1日に失効した、自己資本比率規制の一部を弾力化する特例（以下、「旧特例」）の一部を再導入するものである。

新特例は、2012年6月30日より施行されており、2014年3月30日まで効力を有する。

本稿では、旧特例の内容を踏まえたうえで、新特例の内容を簡潔に紹介するものとする。

2. 自己資本比率規制の一部を弾力化する特例の概要

(1) 旧特例：国際統一基準行も選択適用可

金融庁は、自己資本比率の急激な変動により金融機関の金融仲介機能が低下することを未然に防止すべく、旧特例を制定していた。

旧特例は、国内基準行については、有価証券の評価損（その他有価証券評価差損）を、自己資本の基本的項目（Tier1）から控除しないこととしていた。

また、旧特例は、国際統一基準行については、信用リスクのない債券（標準的手法においてリスク・ウェイト0%が適用されている有価証券）の評価損益について、評価益を自己資本の補完的項目（Tier2）に算入しないとともに、その評価損もTier1から控除しない取扱いも選択的に認めることとしていた。

旧特例の概要は、図表1のとおりである。

図表1 旧特例（2012年4月1日失効）

		本則	旧特例発効期間（2008年12月12日～2012年3月31日）
国内基準行		評価益：自己資本に反映せず 評価損：Tier1控除（税相当額控除後）	（評価益：変更なし—自己資本に反映せず） 評価損：自己資本に反映せず
国際統一基準行 （特例の適用を選択した場合）	国債等	評価益：45%をTier2算入 評価損：Tier1控除（税相当額控除後）	評価益：自己資本に反映せず 評価損：自己資本に反映せず
	株式・社債等		（評価益：変更なし—45%をTier2算入） （評価損：変更なし—Tier1控除（税相当額控除後））

（出所）金融庁資料を参考に大和総研金融調査部制度調査課作成

¹ 金融庁ウェブサイト参照（<http://www.fsa.go.jp/news/23/ginkou/20120629-7.html>）

(2) 新特例：旧特例のうち国内基準行に係る部分を再導入

金融庁は、旧特例のうち、国内基準行に係る部分を再導入すべく、新特例を制定している。新特例の概要は、図表2のとおりである。

図表2 新特例（2012年6月30日より施行）

	本則	新特例発効期間（2012年6月30日～2014年3月30日）
国内基準行	評価益：自己資本に反映せず 評価損：Tier1控除（税相当額控除後）	（評価益：変更なし—自己資本に反映せず） 評価損：自己資本に反映せず

（出所）金融庁資料を参考に大和総研金融調査部制度調査課作成

新特例は、2012年6月30日より施行されており、2014年3月30日まで効力を有する。

このように、新特例の期限が「2014年3月30日まで」とされていることから、新特例は2014年3月末（31日）の決算には適用されない。

そのため、各決算期時点における自己資本比率の算定における新特例の適用については、2014年3月末の決算の直前の決算期までとなる点に留意されたい。

以上