

## 連結安定調達比率に関する事項

本邦では2021年9月末より、バーゼルⅢの流動性比率規制である「安定調達比率(以下、「NSFR (Net Stable Funding Ratio)」という)」が導入されています。当社は国際統一基準を適用の上、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社等の経営の健全性を判断するための基準として定める流動性に係る健全性を判断するための基準であって、銀行の経営の健全性の判断のために参考となるべきもの」(平成26年金融庁告示第62号。以下、「持株流動性比率告示」という)に定められた算式に則り、連結安定調達比率を算出しております。

### ■連結安定調達比率に関する定性的開示事項

#### 1.時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項

当社グループにおける2023年度第3四半期及び第4四半期のNSFRは、次頁の「連結安定調達比率に関する定量的開示事項」に記載の通り、2021年9月末の規制適用以降、安定的に推移しております。

#### 2.相互に関係する資産・負債の特例に関する事項

当社グループのNSFRは持株流動性比率告示第99条に定める「相互に関係する資産・負債の特例」を適用しておりません。

#### 3.その他連結安定調達比率に関する事項

NSFRの最低水準は100%と持株流動性比率告示に定められております。当社グループのNSFRは最低水準を上回っており、特段の問題はないものと考えております。なお、今後のNSFRの見通しが開示された比率と大きく乖離することは想定しておりません。また、NSFRの実績値は当初の見通しと大きく異なっておりません。

# ■連結安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、％)

| 項番           |                                                                            | 2023年度第3四半期 |            |              |             |                  | 2023年度第4四半期 |            |              |             |                  |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|--------------|-------------|------------------|-------------|------------|--------------|-------------|------------------|
|              |                                                                            | 算入率考慮前金額    |            |              |             | 算入率<br>考慮後<br>金額 | 算入率考慮前金額    |            |              |             | 算入率<br>考慮後<br>金額 |
|              |                                                                            | 満期なし        | 6月末満       | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上        |                  | 満期なし        | 6月末満       | 6月以上<br>1年未満 | 1年以上        |                  |
| 利用可能安定調達額(1) |                                                                            |             |            |              |             |                  |             |            |              |             |                  |
| 1            | 資本の額                                                                       | 13,822,875  | 227,301    | 84,435       | 2,307,292   | 16,172,385       | 14,678,597  | 354,048    | 10,507       | 2,527,677   | 17,211,528       |
| 2            | うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本(基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。)に係る基礎項目の額 | 13,822,875  | 0          | 0            | 2,136,854   | 15,959,730       | 14,678,597  | 0          | 0            | 2,351,163   | 17,029,760       |
| 3            | うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額                                                    | 0           | 227,301    | 84,435       | 170,437     | 212,655          | 0           | 354,048    | 10,507       | 176,513     | 181,767          |
| 4            | 個人及び中小企業等からの資金調達                                                           | 63,862,701  | 0          | 0            | 104,035     | 58,633,415       | 63,920,184  | 0          | 0            | 110,462     | 58,674,024       |
| 5            | うち、安定預金等の額                                                                 | 21,058,984  | 0          | 0            | 0           | 20,006,035       | 20,707,911  | 0          | 0            | 0           | 19,672,516       |
| 6            | うち、準安定預金等の額                                                                | 42,803,716  | 0          | 0            | 104,035     | 38,627,380       | 43,212,272  | 0          | 0            | 110,462     | 39,001,507       |
| 7            | ホールセール資金調達                                                                 | 69,264,294  | 66,651,887 | 4,790,911    | 20,837,517  | 60,923,152       | 73,062,264  | 67,906,458 | 8,123,614    | 19,207,407  | 62,924,473       |
| 8            | うち、適格オペレーショナル預金の額                                                          | —           | —          | —            | —           | —                | —           | —          | —            | —           | —                |
| 9            | うち、その他のホールセール資金調達の額                                                        | 69,264,294  | 66,651,887 | 4,790,911    | 20,837,517  | 60,923,152       | 73,062,264  | 67,906,458 | 8,123,614    | 19,207,407  | 62,924,473       |
| 10           | 相互に関係する資産がある負債                                                             | —           | —          | —            | —           | —                | —           | —          | —            | —           | —                |
| 11           | その他の負債                                                                     | 1,320,308   | 16,423,735 | 0            | 465,085     | 82,293           | 1,628,865   | 15,390,181 | 0            | 940,872     | 121,370          |
| 12           | うち、デリバティブ負債の額                                                              |             |            |              | 208,433     |                  |             |            |              | 714,683     |                  |
| 13           | うち、上記に含まれない負債の額                                                            | 1,320,308   | 16,423,735 | 0            | 256,651     | 82,293           | 1,628,865   | 15,390,181 | 0            | 226,188     | 121,370          |
| 14           | 利用可能安定調達額合計                                                                |             |            |              |             | 135,811,246      |             |            |              |             | 138,931,396      |
| 所要安定調達額(2)   |                                                                            |             |            |              |             |                  |             |            |              |             |                  |
| 15           | 流動資産の額                                                                     |             |            |              |             | 3,570,396        |             |            |              |             | 4,031,515        |
| 16           | 金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額                                           | 368,701     | 26,770     | 0            | 0           | 197,735          | 489,669     | 26,418     | 0            | 0           | 258,044          |
| 17           | 貸出金又はレボ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額                                       | 1,628,107   | 44,562,102 | 10,116,348   | 74,169,086  | 82,974,029       | 1,774,362   | 42,879,327 | 12,727,224   | 78,157,384  | 87,222,465       |
| 18           | うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレボ形式の取引による額                                     | 0           | 9,196,158  | 29,672       | 9,808       | 86,158           | 0           | 9,987,432  | 0            | 23,886      | 477,337          |
| 19           | うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレボ形式の取引による額                                       | 254,113     | 6,971,101  | 2,573,220    | 11,951,296  | 14,370,245       | 316,004     | 7,043,655  | 2,901,278    | 13,311,684  | 16,046,202       |
| 20           | うち、貸出金又はレボ形式の取引による資産の額(項番18、19及び22に該当する額を除く。)                              | 906,644     | 26,608,617 | 6,512,993    | 47,984,834  | 55,936,147       | 987,153     | 23,840,359 | 8,776,190    | 50,340,832  | 57,603,768       |
| 21           | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額                                                     | 126         | 5,511,445  | 345,039      | 1,086,527   | 1,735,373        | 27,372      | 5,407,372  | 1,349,423    | 4,445,989   | 4,932,951        |
| 22           | うち、住宅ローン債権                                                                 | 0           | 291,632    | 291,587      | 10,735,116  | 8,084,114        | 0           | 293,556    | 291,659      | 10,848,709  | 8,326,334        |
| 23           | うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額                                                     | 0           | 160,668    | 160,462      | 6,661,722   | 4,490,684        | 0           | 166,109    | 165,559      | 5,938,383   | 4,025,783        |
| 24           | うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの                                               | 467,349     | 1,494,592  | 708,873      | 3,488,029   | 4,497,363        | 471,204     | 1,714,323  | 758,096      | 3,632,271   | 4,768,822        |
| 25           | 相互に関係する負債がある資産                                                             | —           | —          | —            | —           | —                | —           | —          | —            | —           | —                |
| 26           | その他の資産等                                                                    | 4,995,016   | 1,463,837  | 94,600       | 17,897,035  | 23,191,455       | 5,111,610   | 1,581,248  | 122,667      | 18,039,467  | 23,662,649       |
| 27           | うち、現物決済されるコモディティ(金を含む。)                                                    | 0           |            |              |             | 0                | 0           |            |              |             | 0                |
| 28           | うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金(連結貸借対照表に計上されないものを含む。)         |             |            |              | 770,346     | 654,794          |             |            |              | 726,037     | 617,132          |
| 29           | うち、デリバティブ資産の額                                                              |             |            |              | 0           | 0                |             |            |              | 0           | 0                |
| 30           | うち、デリバティブ負債(変動証拠金の対価の額を減ずる前)の額                                             |             |            |              | 225,905     | 225,905          |             |            |              | 264,358     | 264,358          |
| 31           | うち、上記に含まれない資産及び資本の額                                                        | 4,995,016   | 1,463,837  | 94,600       | 16,900,783  | 22,310,754       | 5,111,610   | 1,581,248  | 122,667      | 17,049,070  | 22,781,158       |
| 32           | オフ・バランス取引                                                                  |             |            |              | 123,934,595 | 2,634,347        |             |            |              | 128,609,387 | 2,688,838        |
| 33           | 所要安定調達額合計                                                                  |             |            |              |             | 112,567,965      |             |            |              |             | 117,863,513      |
| 34           | 連結安定調達比率                                                                   |             |            |              |             | 120.6%           |             |            |              |             | 117.8%           |