

TLACに関する事項

■ TLAC1 : TLACの構成

(単位：百万円、%)

国際様式の 該当番号	項目			
		イ	ロ	
		2020年3月末	2021年3月末	
想定される処理方針について(1)				
当グループについて想定される望ましい処理方針はSPE(Single Point of Entry)アプローチです。 具体的には、主要子会社である株式会社三井住友銀行又はSMBC日興証券株式会社に財務上の危機が生じた場合、当局のイニシアチブの下、持株会社である株式会社三井住友フィナンシャルグループが損失の集約先となり法的破産手続の下で処理される一方、健全性を回復した主要子会社は預金保険機構が出資する承継持株会社の傘下に移転した上で通常通り営業を続けることが想定されます。				
自己資本比率規制上の外部TLAC(2)				
1	普通株式等Tier1資本の額	(イ)	9,581,264	10,562,772
2	TLAC調整項目適用前のその他Tier1資本の額	(ロ)	668,672	636,528
3	子会社発行のTLAC非適格その他Tier1資本の額	(ハ)	-	-
4	その他のその他Tier1資本に係る調整項目	(ニ)	-	-
5	外部TLAC適格のその他Tier1資本の額((ロ)-(ハ)-(ニ))	(ホ)	668,672	636,528
6	TLAC調整項目適用前のTier2資本の額	(ヘ)	1,302,063	1,089,970
7	残存期間が1年以上5年以下のTier2資本のうち、自己資本比率の算定上控除されている額	(ト)	△249,452	△179,401
8	子会社発行のTLAC非適格Tier2資本の額	(チ)	-	-
9	その他のTier2資本に係る調整項目	(リ)	152,042	52,811
10	外部TLAC適格のTier2資本の額((ヘ)-(ト)-(チ)-(リ))	(ヌ)	1,399,473	1,216,561
11	自己資本比率規制上の外部TLACの額((イ)+(ホ)+(ヌ))	(ル)	11,649,410	12,415,862
自己資本比率規制外の外部TLAC(3)				
12	その他外部TLACの額	(ヲ)	4,972,597	5,307,262
13	特例外部TLAC調達手段(=劣後性要件を除く全ての外部TLAC適格要件を満たすもの)の総額			
14	特例外部TLAC調達手段のうち、外部TLACへの算入が認められている額			
15	TLAC完全適用以前に資金調達ビークルによって発行された外部TLAC			
16	資本再構築のための事前のコミットメント相当額	(ワ)	1,539,976	1,650,200
17	調整項目適用前の自己資本比率規制外の外部TLACの額((ヲ)+(ワ))	(カ)	6,512,574	6,957,463
自己資本比率規制外の外部TLAC(調整項目)(4)				
18	外部TLACの額(調整前)((ル)+(カ))	(ヨ)	18,161,984	19,373,325
19	破綻処理グループ間のエクスポージャー	(タ)	-	-
20	自己保有のその他TLAC負債の額	(レ)	-	-
21	その他調整項目	(ソ)	-	-
22	外部TLACの額(調整後)((ヨ)-(タ)-(レ)-(ソ))	(ツ)	18,161,984	19,373,325
リスク・アセットの額及び総エクスポージャー(5)				
23	リスク・アセットの額	(ネ)	61,599,066	66,008,023
24	総エクスポージャーの額	(ナ)	237,488,658	198,170,783
外部TLAC比率及び資本バッファ(6)				
25	資本バッファ勘案前のリスク・アセットベース外部TLAC比率((ツ)/(ネ))		29.48%	29.34%
25a	リスク・アセットベース外部TLAC比率		25.96%	25.82%
26	総エクスポージャーベース外部TLAC比率((ツ)/(ナ))		7.64%	9.77%
27	連結資本バッファ比率		10.63%	10.61%
28	最低連結資本バッファ比率		3.52%	3.52%
29	うち、資本保全バッファ比率		2.50%	2.50%
30	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率		0.02%	0.02%
31	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率		1.00%	1.00%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率(7)				
	総エクスポージャーの額	(ナ)		198,170,783
	日本銀行に対する預け金の額			61,884,206
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額	(ナ´)		260,054,990
	日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーベース外部TLAC比率((ツ)/(ナ´))			7.44%

■ TLAC2：内部TLAC等の債権者順位(主要子会社別)

株式会社三井住友銀行 (単体)

(単位：百万円)

国際様式の該当番号	項目	2020年3月末									
		債権者順位								合計	
		1		2		3		4			
		最劣後						最優先			
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1 資本調達手段		Tier2 資本調達手段※		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後) (イ)	3,545,551	—	1,185,000	—	1,010,822	770,855	5,249,352	—	11,761,581	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計(除外債務控除後) ((イ)-(ロ))	3,545,551	—	1,185,000	—	1,010,822	770,855	5,249,352	—	11,761,581	
6	うち内部TLAC適格のもの	3,545,551	—	1,185,000	—	1,010,822	531,215	4,977,327	—	11,249,916	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	258,215	708,103	—	966,318	
8		2年以上5年未満	—	—	—	303,417	98,000	1,875,138	—	2,276,555	
9		5年以上10年未満	—	—	—	664,405	155,000	2,262,344	—	3,081,749	
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	43,000	—	131,741	—	174,741
11		満期がないもの(永久債を含む)	3,545,551	—	1,185,000	—	—	20,000	—	—	4,750,551

※ 適格旧Tier2資本調達手段による発行分も含まれます。

SMBC日興証券株式会社 (単体)

(単位：百万円)

国際様式の該当番号	項目	2020年3月末						
		債権者順位						合計
		1		2		3		
		最劣後				最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	普通株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段		
3	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後) (イ)	467,714	—	—	—	—	—	467,714
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計(除外債務控除後) ((イ)-(ロ))	467,714	—	—	—	—	—	467,714
6	うち内部TLAC適格のもの	467,714	—	—	—	—	—	467,714
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	—
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	—	—
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの(永久債を含む)	467,714	—	—	—	—	—

株式会社三井住友銀行（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年3月末								合計	
		債権者順位									
		1		2		3		4			
		最劣後						最優先			
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	✓	—		
2	債権者順位に関する説明	普通株式		その他Tier1 資本調達手段		Tier2 資本調達手段※		その他内部TLAC 調達手段			
3	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後) (イ)	3,545,551	—	1,155,000	—	990,201	534,065	6,049,980	—	12,274,797	
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	資本及び負債の合計(除外債務控除後) ((イ)-(ロ))	3,545,551	—	1,155,000	—	990,201	534,065	6,049,980	—	12,274,797	
6	うち内部TLAC適格のもの	3,545,551	—	1,155,000	—	990,201	273,000	5,308,487	—	11,272,239	
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	48,000	852,490	—	900,490	
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	437,742	70,000	1,744,677	—	2,252,420
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	552,458	135,000	2,418,766	—	3,106,224
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—	—	292,553	—	292,553
11		満期がないもの(永久債を含む)	3,545,551	—	1,155,000	—	—	20,000	—	—	4,720,551

※ 適格旧Tier2資本調達手段による発行分も含みます。

SMBC日興証券株式会社（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年3月末						合計
		債権者順位						
		1		2		3		
		最劣後				最優先		
1	破綻処理対象法人が債権者か否か	✓	—	✓	—	✓	—	
2	債権者順位に関する説明	普通株式		長期劣後債務・ 短期劣後債務		その他内部TLAC 調達手段		
3	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法勘案後) (イ)	467,714	—	—	—	—	—	467,714
4	うち除外債務 (ロ)	—	—	—	—	—	—	—
5	資本及び負債の合計(除外債務控除後) ((イ)-(ロ))	467,714	—	—	—	—	—	467,714
6	うち内部TLAC適格のもの	467,714	—	—	—	—	—	467,714
7	残存期間	1年以上2年未満	—	—	—	—	—	—
8		2年以上5年未満	—	—	—	—	—	—
9		5年以上10年未満	—	—	—	—	—	—
10		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	—	—	—
11		満期がないもの(永久債を含む)	467,714	—	—	—	—	—

■ TLAC3：外部TLAC等の債権者順位

株式会社三井住友フィナンシャルグループ（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2020年3月末				合計	
		債権者順位					
		1	2	3	4		
		最劣後			最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本調達手段	Tier2 資本調達手段	無担保シニア債 ※1		
2	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法 勘案後) (イ)	3,901,407	685,000	1,010,822	5,296,468	10,893,698	
3	うち除外債務※2 (ロ)	—	—	—	47,116	47,116	
4	資本及び負債の合計(除外債務控除後) ((イ)-(ロ))	3,901,407	685,000	1,010,822	5,249,352	10,846,582	
5	うち外部TLAC適格のもの	3,901,407	685,000	1,010,822	4,977,327	10,574,557	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	708,103	708,103	
7		2年以上5年未満	—	—	303,417	1,875,138	2,178,555
8		5年以上10年未満	—	—	664,405	2,262,344	2,926,749
9		10年以上(永久債を除く)	—	—	43,000	131,741	174,741
10		満期がないもの(永久債を含む)	3,901,407	685,000	—	—	4,586,407

※1 SMFGグループ内取引を控除しております。

※2 金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。

株式会社三井住友フィナンシャルグループ（単体）

（単位：百万円）

国際様式の該当番号	項目	2021年3月末				合計	
		債権者順位					
		1	2	3	4		
		最劣後			最優先		
1	債権者の優先順位に関する説明	普通株式	その他Tier1 資本調達手段	Tier2 資本調達手段	無担保シニア債 ※1		
2	資本及び負債の合計(信用リスク削減手法 勘案後) (イ)	3,904,025	655,000	990,201	6,100,508	11,649,735	
3	うち除外債務※2 (ロ)	—	—	—	48,045	48,045	
4	資本及び負債の合計(除外債務控除後) ((イ)-(ロ))	3,904,025	655,000	990,201	6,052,462	11,601,689	
5	うち外部TLAC適格のもの	3,904,025	655,000	990,201	5,310,969	10,860,196	
6	残 存 期 間	1年以上2年未満	—	—	852,490	852,490	
7		2年以上5年未満	—	—	437,742	1,746,453	2,184,195
8		5年以上10年未満	—	—	552,458	2,418,766	2,971,224
9		10年以上(永久債を除く)	—	—	—	293,259	293,259
10		満期がないもの(永久債を含む)	3,904,025	655,000	—	—	4,559,025

※1 SMFGグループ内取引を控除しております。

※2 金額的な重要性を考慮の上で保守的に計上を行っております。