

連結流動性カバレッジ比率に関する事項

本邦では平成27年3月末より、パーゼルⅢの流動性規制である「流動性カバレッジ比率(以下、「LCR(Liquidity Coverage Ratio)」という)」が導入されております。当社は国際統一基準を適用のうえ、「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、「流動性カバレッジ比率告示」という)に定められた算式に則り、当社連結ベースについて算出しております。また、「銀行法施行規則第19条の2第1項第5号ホ等の規定に基づき、流動性に係る経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項」(平成27年金融庁告示第7号)に則り、開示しております。

■ 連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

1. 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項

当社連結における平成28年度第1四半期及び第2四半期のLCRは、次頁の「連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項」に記載しておりますとおり、平成27年3月末の規制適用以降、大きく変動することなく安定的に推移しております。

2. 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項

LCRの最低水準は、平成28年は70.0%に設定されており、以後段階的に10.0%ずつ引き上げられ、平成31年以降は100.0%となる旨が流動性カバレッジ比率告示に定められております(下表ご参照)。

	平成27年	平成28年	平成29年	平成30年	平成31年以降
LCRの最低水準	60.0%	70.0%	80.0%	90.0%	100.0%

当社連結のLCRは、平成28年の最低水準である70.0%及び平成31年以降の最低水準である100.0%をそれぞれ上回っており、特段の問題はないものと考えております。なお、今後のLCR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、LCRの実績値は当初の見通しと大きく異なってございません。

3. 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項

当社連結の算入可能適格流動資産には、中央銀行への預け金、高格付の債券、現金等が含まれており、次頁の「連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項」に記載のとおり、純資金流出額を上回る額を保有しております。なお、算入可能適格流動資産の通貨又は種類等の構成や所在地に著しい変動はありません。また、主要な通貨(通貨建て負債合計額が当社の負債合計額の5.0%以上を占める通貨)において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に着しい通貨のミスマッチはありません。

4. その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項

当社連結のLCRは、流動性カバレッジ比率告示第28条に定める「適格オペレーショナル預金に係る特例」及び同告示第37条に定める「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用しておりません。また、同告示第59条に定める「その他契約に基づく資金流出額」には、「小規模連結子法人に係る資金流出額」等を計上しております。

■連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%、件)

項目		平成28年度第1四半期		平成28年度第2四半期	
適格流動資産(1)					
1	適格流動資産の合計額	50,899,172		48,677,915	
資金流出額(2)		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
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	49,926,381	3,851,660	50,221,885	3,872,998
3	うち、安定預金の額	16,313,606	489,577	16,432,201	493,128
4	うち、準安定預金の額	33,612,775	3,362,083	33,789,684	3,379,870
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	56,627,773	30,582,252	55,761,275	29,668,620
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	-	-	-	-
7	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	49,962,812	23,917,290	49,796,453	23,703,798
8	うち、負債性有価証券の額	6,664,962	6,664,962	5,964,822	5,964,822
9	有担保資金調達等に係る資金流出額		74,190		78,383
10	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	19,212,831	6,480,208	18,142,553	5,868,692
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	1,644,335	1,644,335	1,274,802	1,274,802
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	491,192	491,192	345,192	345,192
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	17,077,304	4,344,681	16,522,559	4,248,698
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	9,122,086	5,610,168	8,432,304	5,345,317
15	偶発事象に係る資金流出額	66,103,369	952,364	66,760,225	1,157,392
16	資金流出合計額		47,550,842		45,991,401
資金流入額(3)		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
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	4,592,857	212,043	4,774,691	399,102
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	4,260,999	2,755,411	3,847,994	2,500,122
19	その他資金流入額	4,282,704	2,114,959	3,992,478	2,102,994
20	資金流入合計額	13,136,560	5,082,414	12,615,163	5,002,217
連結流動性カバレッジ比率(4)					
21	算入可能適格流動資産の合計額		50,899,172		48,677,915
22	純資金流出額		42,468,428		40,989,183
23	連結流動性カバレッジ比率		119.8%		118.7%
24	平均値計算用データ数		3件		3件

平成27年3月末の規制適用以降のデータは、三井住友フィナンシャルグループのホームページに掲載しております。
(http://www.smfg.co.jp/investor/financial/basel_3.html)