

(2) 15年3月期業務改善命令への対応

〔15年3月期について当期利益の実績が経営健全化計画の計画値より下振れした理由〕

15年3月期の当期利益は、4,783億円の損失と、経営健全化計画における計画値を5,583億円下回る結果となりました。これは、金融再生プログラム等の趣旨を踏まえ、不良債権の積極的な処理を実施したことから、貸倒償却引当費用(一般貸倒引当金繰入を含む)が計画値を5,745億円上回ったこと、想定を上回る大幅な環境悪化により株式等関

係損益が計画値を5,657億円上回る損失となったこと、によるものであります。

[業務純益 R O E の状況]

15年3月期の業務粗利益は、円金利や米ドル金利等の動向を捉えたALM運営が奏効し、トレジャリー収益が好調に推移したこと等により、1兆7,606億円と計画値を2,606億円上回る結果となりました。また、経費につきましては、計画に基づく人員削減や賞与ファンドの追加カットを実施したことや、国内店舗統合の早期実現等により6,470億円と、合併した旧わかしお銀行の経費81億円の合算後で計画値を30億円上回る削減を実現いたしました。

この結果、業務純益(一般貸倒引当金繰入前)は、1兆1,136億円と計画値を2,636億円上回り、業務純益 R O E (一般貸倒引当金繰入前)は、40.52%と計画値を14.28%上回る実績となりました。

[業務改善命令について]

「経営健全化計画に係る15年3月期の収益目標と実績との乖離が相当程度にとどまらず大幅なものであり、かつ、積極的な不良債権処理を考慮してもなお大幅に乖離しており、経営健全化計画の履行を確保するための措置を講ずる必要があると認められる」ことを理由として、8月1日、金融庁より、金融機能の早期健全化のための緊急措置に関する法律第20条第2項及び銀行法第52条の33第1項の規定に基づき、行政処分(業務改善命令)を受けました。

三井住友フィナンシャルグループといたしましては、かかる処分を受けましたことを真摯に受け止め、引き続き経営努力を重ね、後述の業務再構築のための方策を通じ、収益力の強化を図り、公的資金の早期返済に向けて全力で取り組んでまいります。

(図表1 - 1)収益動向及び計画 [三井住友フィナンシャルグループ]

持株会社 平成14年12月 設立

	15/3月期 実績	16/3月期 計画	17/3月期 計画	18/3月期 計画	19/3月期 計画
(規模)<資産、負債は平残、資本勘定は未残> (億円)					
総資産	27,862	33,877	33,912	33,945	33,963
貸出金	190	400	400	400	400
有価証券	27,172	32,510	32,461	32,461	32,461
総負債	1,319	2,506	2,500	2,500	2,500
資本勘定計	31,561	31,728	31,543	31,563	31,601
資本金	12,477	12,477	12,477	12,477	12,477
資本準備金	17,473	12,478	12,478	12,478	12,478
その他資本剰余金	-	4,995	4,995	4,995	4,995
利益準備金	5	-	-	-	-
剰余金 (注)	1,610	1,782	1,597	1,617	1,655
自己株式	4	4	4	4	4
(収益) (億円)					
経常利益	1,196	500	557	584	654
受取配当金	1,283	464	522	558	627
経費	10	35	35	35	35
人件費	4	18	18	18	18
物件費	6	17	17	17	17
特別利益	-	-	-	-	-
特別損失	-	-	-	-	-
税引前当期利益	1,196	500	557	584	654
法人税、住民税及び事業税	2	0	17	24	24
法人税等調整額	53				
税引後当期利益	1,247	500	540	560	630
(配当) (億円、円、%)					
配当可能利益	1,606	6,773	6,588	6,608	6,646
配当金総額 (中間配当を含む)	333	464	522	558	627
普通株配当金	174	174	232	345	414
優先株配当金 < 公的資金分 >	145	145	145	145	145
優先株配当金 < 民間調達分 >	14	145	145	68	68
1株当たり配当金 (普通株)	3,000	3,000	4,000	5,000	6,000
同 (第一種優先株)	10,500	10,500	10,500	10,500	10,500
同 (第二種優先株)	28,500	28,500	28,500	28,500	28,500
同 (第三種優先株)	13,700	13,700	13,700	13,700	13,700
同 (第四種優先株1~12回)	19,500	135,000	135,000	135,000	135,000
同 (第四種優先株13回)	3,750	67,500	67,500	-	-
配当率 (優先株 < 公的資金分 >)	1.11	1.11	1.11	1.11	1.11
配当率 (優先株 < 民間調達分 >)	0.28	2.93	2.93	4.50	4.50
配当性向 (普通株)	15.99	82.85	92.80	99.42	99.23
(経営指標) (%)					
ROE (当期利益/資本勘定<平残>)	4.69	1.58	1.70	1.77	1.99
ROA (当期利益/総資産<平残>)	4.47	1.47	1.59	1.64	1.85

(注)利益剰余金のうち、利益準備金以外のものを表示しております。

(図表 1 - 1)収益動向及び計画[三井住友銀行(単体)]

	15/3月期 実績	16/3月期 計画	17/3月期 計画	18/3月期 計画	19/3月期 計画
(規模)＜資産、負債は平残、資本勘定は未残＞ (億円)					
総資産	989,227	930,000	913,000	907,000	905,000
貸出金	593,914	567,000	557,000	557,000	557,000
有価証券	231,304	208,000	201,000	195,000	194,000
特定取引資産	11,856	12,000	12,000	12,000	12,000
繰延税金資産<未残>	18,146	18,146	16,400	13,600	10,300
総負債	953,962	907,000	890,000	881,000	876,000
預金・NCD	645,765	639,000	589,000	594,000	600,000
債券	-	-	-	-	-
特定取引負債	2,424	2,000	2,000	2,000	2,000
繰延税金負債<未残>	-	-	-	-	-
再評価に係る繰延税金負債<未残>	579	556	536	516	496
資本勘定計	22,792	22,986	24,964	28,406	32,479
資本金	5,600	5,600	5,600	5,600	5,600
資本準備金	8,797	8,797	8,797	8,797	8,797
その他資本剰余金	3,576	3,576	3,576	3,576	3,576
利益準備金	-	-	-	-	-
剰余金 (注1)	4,145	4,716	6,724	10,196	14,299
土地再評価差額金	853	818	788	758	728
その他有価証券評価差額金	179	521	521	521	521
自己株式	-	-	-	-	-
(収益) (億円)					
業務粗利益	17,606	16,000	16,000	16,750	18,000
資金運用収益	16,471	16,600	18,400	20,200	22,100
資金調達費用	4,238	5,200	6,800	8,150	9,200
役務取引等利益	1,947	2,300	2,600	2,900	3,300
特定取引利益	1,960	1,700	1,700	1,700	1,700
その他業務利益	1,466	600	100	100	100
国債等債券関係損()益	1,357	500	0	0	0
業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	11,136	10,000	10,000	10,800	12,100
業務純益	8,755	10,000	10,000	10,800	12,100
一般貸倒引当金繰入額	2,381	0	0	0	0
経費	6,470	6,000	6,000	5,950	5,900
人件費	2,539	2,370	2,340	2,310	2,280
物件費	3,577	3,330	3,330	3,310	3,290
不良債権処理損失額	8,364	6,500	4,500	3,000	3,000
株式等関係損()益	6,357				
株式等償却	5,275	1,100	0	0	0
経常利益	5,972	1,700	4,800	7,100	8,400
特別利益	60				
特別損失	798	500	300	100	100
法人税、住民税及び事業税	403				
法人税等調整額	2,330	200	2,000	3,000	3,600
税引後当期利益	4,783	1,000	2,500	4,000	4,700
(配当) (億円、円、%)					
配当可能利益	6,295	6,523	8,531	12,003	16,106
配当金総額 (中間配当を含む)					
普通株配当金					
優先株配当金 < 公的資金分 >					
優先株配当金 < 民間調達分 >					
1株当たり配当金(普通株)					
配当率 (優先株 < 公的資金分 >)					
配当率 (優先株 < 民間調達分 >)					
配当性向					

	15/3月期 実績	16/3月期 計画	17/3月期 計画	18/3月期 計画	19/3月期 計画
(経営指標)					(%)
資金運用利回(A)	1.86	1.99	2.25	2.49	2.73
貸出金利回(B)	1.84	1.98	2.30	2.59	2.88
有価証券利回	1.11	1.18	1.33	1.47	1.60
資金調達原価(C)	1.22	1.18	1.37	1.50	1.60
預金利回(含むNCD)(D)	0.23	0.23	0.34	0.46	0.56
経費率(E)	0.99	0.93	1.01	1.00	0.98
人件費率	0.39	0.36	0.39	0.38	0.38
物件費率	0.55	0.52	0.56	0.55	0.54
総資金利鞘(A)-(C)	0.64	0.81	0.88	0.99	1.13
預貸金利鞘(B)-(D)-(E)	0.61	0.82	0.95	1.13	1.34
非金利収入比率	11.05	14.37	16.25	17.31	18.33
O H R (経費/業務粗利益)	36.74	37.50	37.50	35.52	32.77
R O E (一般貸引前業務純益/資本勘定<平残>)	40.52	43.68	41.71	40.47	39.74
R O A (注2)	1.12	1.12	1.15	1.25	1.40

(注1)利益剰余金のうち、利益準備金以外のものを表示しております。

(注2)15/3月期は(一般貸引前業務純益/総資産<平残>)、16/3～19/3月期は(一般貸引前業務純益/(総資産 - 支払承諾見返)<平残>)。

(参考)収益動向及び計画[4社合算ベース：三井住友銀行＋三井住友カード＋三井住友銀リース＋日本総合研究所]

	15/3月期 実績	16/3月期 計画	17/3月期 計画	18/3月期 計画	19/3月期 計画
(規模)＜資産、負債は平残、資本勘定は末残＞ (億円)					
総資産	1,013,261	954,100	938,600	934,000	933,600
総負債	975,280	928,500	912,800	905,000	901,200
資本勘定計	25,417	25,638	27,870	31,636	36,103
資本金	6,626	6,626	6,626	6,626	6,626
資本準備金	9,612	9,612	9,612	9,612	9,612
その他資本剰余金	4,138	3,989	3,989	3,989	3,989
利益準備金	10	10	10	10	10
剰余金（注1）	4,366	5,129	7,391	11,187	15,684
土地再評価差額金	853	818	788	758	728
その他有価証券評価差額金	188	546	546	546	546
自己株式	0	0	0	0	0
(収益) (億円)					
合算業務純益（注2）	11,578	10,480	10,580	11,480	12,880
経常利益	5,637	2,090	5,310	7,730	9,130
特別損益	663	500	300	100	100
法人税、住民税及び事業税	1,767	370	2,220	3,270	3,900
法人税等調整額					
税引後当期利益	4,533	1,220	2,790	4,360	5,130
(配当) (億円、%)					
配当可能利益＜含む持株会社＞	8,668	14,099	16,176	19,991	24,525
配当性向（持株会社 普通株）	-	18.70	9.28	8.31	8.41
(経営指標) (%)					
ROE（合算業務純益/資本勘定<平残>）	45.55	41.05	39.54	38.58	38.02
ROA（合算業務純益/総資産<平残>）	1.14	1.09	1.12	1.22	1.37

(注1)利益剰余金のうち、利益準備金以外のものを表示しております。

(注2)三井住友銀行の業務純益、他3社の営業利益を合算しております。

(図表1 - 2) 収益動向 [三井住友フィナンシャルグループ(連結)]

	14/3月期 実績	15/3月期 実績	16/3月期 見込み
(規模)<未残> (億円)			
総資産	1,080,050	1,046,074	
貸出金	636,456	610,829	
有価証券	206,946	241,185	
特定取引資産	32,781	44,954	
繰延税金資産	18,825	19,561	
少数株主持分	9,838	9,967	
総負債	1,041,085	1,011,867	
預金・NCD	716,481	677,840	
債券	-	-	
特定取引負債	23,315	28,514	
繰延税金負債	392	439	
再評価に係る繰延税金負債	640	588	
資本勘定計	29,126	24,241	
資本金	13,267	12,477	
資本剰余金(注1)	16,844	8,562	
利益剰余金(注2)	1,177	3,117	
土地再評価差額金	1,212	1,014	
その他有価証券評価差額金	3,048	242	
為替換算調整勘定	152	535	
自己株式(注3)	175	152	

	(収益) (億円)		
経常収益	37,797	35,064	33,000
資金運用収益	21,767	18,169	
役務取引等収益	3,873	4,242	
特定取引収益	1,295	2,065	
その他業務収益	8,456	9,470	
その他経常収益	2,407	1,118	
経常費用	43,603	40,221	
資金調達費用	7,269	4,174	
役務取引等費用	677	713	
特定取引費用	-	7	
その他業務費用	6,667	7,211	
営業経費	9,356	8,892	
その他経常費用	19,635	19,223	
貸出金償却	3,919	3,646	
貸倒引当金繰入額	12,043	6,547	
一般貸倒引当金繰入額	5,274	2,506	
個別貸倒引当金繰入額	6,815	4,080	
経常利益	5,806	5,157	3,200
特別利益	294	119	
特別損失	531	871	
税金等調整前当期純利益	6,043	5,909	
法人税、住民税及び事業税	1,019	661	
法人税等調整額	2,893	2,252	
少数株主利益	470	336	
当期純利益	4,639	4,654	1,500

(注1)14/3月期は資本準備金に資本準備金減少差益を加算した額を表示しております。
(注2)14/3月期は連結剰余金から資本準備金減少差益を控除した額を表示しております。
(注3)14/3月期の自己株式には子会社の所有する親会社株式を含んでおります。

(図表 2 - 1)自己資本比率の推移 ... 採用している基準(国際統一基準)

[三井住友フィナンシャルグループ(連結)]

(億円)

	15/3月期 実績	16/3月期 計画	17/3月期 計画	18/3月期 計画	19/3月期 計画
資本金	12,477	12,477	12,477	12,477	12,477
うち非累積的永久優先株	-	-	-	-	-
資本剰余金	8,562	8,584	8,584	8,584	8,584
利益剰余金	2,784	3,855	6,513	10,765	15,768
連結子会社の少数株主持分	9,969	10,152	10,172	10,222	10,292
うち優先出資証券	8,401	8,398	8,398	8,398	8,398
その他有価証券の評価差損	242	584	584	584	584
自己株式	152	50	0	0	0
為替換算調整勘定	535	535	535	535	535
営業権相当額	3	3	3	3	3
連結調整勘定相当額	300	273	178	83	0
その他	-	-	-	-	-
Tier 計	32,559	33,623	36,446	40,843	45,999
(うち税効果相当額)	(19,122)	(19,000)	(17,200)	(14,400)	(11,100)
有価証券含み益	-	-	-	-	-
土地再評価益	717	691	668	645	622
一般貸倒引当金	7,396	7,438	7,313	7,225	7,163
永久劣後債務	5,691	6,464	6,014	3,949	3,659
その他	-	-	-	-	-
Upper Tier 計	13,804	14,593	13,995	11,819	11,444
期限付劣後債務・優先株	15,813	15,137	15,635	16,235	16,120
その他	-	-	-	-	-
Lower Tier 計	15,813	15,137	15,635	16,235	16,120
Tier 計	29,616	29,729	29,629	28,053	27,563
(うち自己資本への算入額)	(29,616)	(29,729)	(29,629)	(28,053)	(27,563)
Tier	-	-	-	-	-
控除項目	2,386	2,487	2,607	2,727	2,847
自己資本合計	59,789	60,865	63,468	66,169	70,715

(億円)

リスクアセット	591,669	595,000	585,000	578,000	573,000
オンバランス項目	554,177	557,000	547,000	540,000	535,000
オフバランス項目	35,254	35,500	35,500	35,500	35,500
その他(注)	2,238	2,500	2,500	2,500	2,500

(%)

自己資本比率	10.10	10.22	10.84	11.44	12.34
Tier 比率	5.50	5.65	6.23	7.06	8.02

(注)マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額を表示しております。

<前提>

為替：120.00円/ドル

(図表 2 - 2)自己資本比率の推移 ... 採用している基準(国際統一基準)

[三井住友銀行(単体)]

(億円)

	15/3月期 実績	16/3月期 計画	17/3月期 計画	18/3月期 計画	19/3月期 計画
資本金	5,600	5,600	5,600	5,600	5,600
うち非累積的永久優先株	-	-	-	-	-
資本準備金	8,797	8,797	8,797	8,797	8,797
その他資本剰余金	3,576	3,576	3,576	3,576	3,576
利益準備金	-	-	-	-	-
任意積立金	2,215	2,215	2,215	2,215	2,215
次期繰越利益	1,915	2,486	4,494	7,966	12,069
その他	7,390	7,466	8,135	8,459	8,459
うち優先出資証券	7,328	7,405	8,074	8,398	8,398
その他有価証券の評価差損	179	521	521	521	521
自己株式	-	-	-	-	-
営業権相当額	-	-	-	-	-
Tier 計	29,314	29,619	32,296	36,092	40,195
(うち税効果相当額)	(18,146)	(18,146)	(16,400)	(13,600)	(10,300)
有価証券含み益	-	-	-	-	-
土地再評価益	644	618	595	572	549
一般貸倒引当金	6,726	6,725	6,600	6,513	6,450
永久劣後債務	5,691	6,464	6,014	3,949	3,659
その他	-	-	-	-	-
Upper Tier 計	13,061	13,807	13,209	11,034	10,658
期限付劣後債務・優先株	15,576	14,993	15,447	16,047	15,832
その他	-	-	-	-	-
Lower Tier 計	15,576	14,993	15,447	16,047	15,832
Tier 計	28,637	28,800	28,656	27,081	26,490
(うち自己資本への算入額)	(27,718)	(28,616)	(28,656)	(27,080)	(26,490)
Tier	-	-	-	-	-
控除項目	554	554	554	554	554
自己資本合計	56,478	57,681	60,398	62,618	66,131

(億円)

リスクアセット	538,071	538,000	528,000	521,000	516,000
オンバランス項目	502,977	503,000	493,000	486,000	481,000
オフバランス項目	33,225	33,000	33,000	33,000	33,000
その他(注)	1,870	2,000	2,000	2,000	2,000

(%)

自己資本比率	10.49	10.72	11.43	12.01	12.81
Tier 比率	5.44	5.50	6.11	6.92	7.78

(注)マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額を表示しております。

<前提>

為替：120.00円/ドル

(図表5)部門別純収益動向 [三井住友銀行(単体)]

(億円)

	14/3月期 実績	15/3月期 実績	16/3月期 見込み
資金関係損益	2,778	2,783	2,780
手数料 + 外為	377	344	480
個人部門	3,155	3,127	3,260
資金関係損益	4,254	3,372	3,690
手数料 + 外為	1,584	2,318	2,120
法人部門	5,838	5,690	5,810
資金関係損益	1,155	1,017	1,050
手数料 + 外為	508	611	760
企業金融部門	1,663	1,628	1,810
ウチマーケティング業務	884	876	910
トレンジャー業務	15	13	15
国際部門	784	864	910
資金関係損益	---	94	101
手数料 + 外為	---	2	2
コミュニティバンク本部	---	96	103
ウチバンク業務	4,566	5,211	3,370
トレーディング業務	543	638	670
市場営業部門	5,077	5,815	4,000
本社管理	2,018	386	107
業務粗利益	18,535	17,606	16,000
経費	6,701	6,470	6,000
業務純益 (除く一般貸倒引当金繰入)	11,834	11,136	10,000