

2010年度決算 投資家説明会

2011年5月23日

株式会社三井住友フィナンシャルグループ
取締役社長 宮田 孝一

■ 本日のアジェンダ

■ 1. 2010年度実績

| | |
|------------------------------------|----|
| 1-1. 2010年度総括 | 3 |
| 1-2. 2010年度決算サマリー | 4 |
| 1-3. トップライン収益 | |
| (1) 業務粗利益 | 5 |
| (2) 資金利益: 貸出金残高 | 6 |
| (3) 資金利益: 預貸金利鞘 | 7 |
| (参考) 国内貸出金スプレッド・預貸金利鞘他行比較 | 8 |
| (4) 部門別実績 | 9 |
| (参考) 非金利収益 | 10 |
| (5) 国債等債券損益 | 11 |
| 1-4. 経費 | 12 |
| 1-5. クレジットコスト | 13 |
| (参考) 欧州周辺国、ロシア、アラブ諸国向け エクスポージャー | 14 |
| 1-6. 連単差 | 15 |
| 1-7. 資本 | 16 |
| (参考) 保有株式 | 17 |
| (参考) ダウンサイドリスクのコントロール | 18 |
| 1-8. 2011年度業績予想 | 19 |
| 1-9. 東日本大震災への対応 | 20 |
| (参考) マクロデータ | |
| (1) 日本のGDPと企業倒産動向 | 21 |
| (2) 生産、消費、市場動向 | 22 |

■ 2. 中期経営計画

| | |
|-----------------------------|----|
| 2-1. 中期経営計画の概要 | |
| (1) 総括 | 24 |
| (2) 経営目標 | 25 |
| (3) 財務目標 | 26 |
| 2-2. 戦略事業領域におけるトップクオリティの実現 | |
| (1) 主要施策・概要 | 27 |
| (2) 銀証連携 | 28 |
| (3) グローバル展開 | 31 |
| (参考) コンシューマーファイナンス事業 | 35 |
| (参考) クレジットカード事業 | 36 |
| 2-3. 中期経営計画の増益ドライバー | 37 |
| 2-4. 新たな規制・競争環境に対応した財務体質の実現 | |
| (1) グループ経営強化 | 38 |
| (2) リスクアセット・資本 | 39 |
| (参考) 新たな自己資本規制の概要 | 40 |
| ■ 終わりに | 41 |

1. 2010年度実績

1-1. 2010年度総括

SMFG連結当期純利益は、SMBCの業績が好調に推移したことや、グループ会社の業績も堅調であったことから、前年度比+2,043億円の大幅増益となりました。

戦略面では、海外の拠点網や組織の拡充等を進めるとともに、SMBC日興証券*1ではSMBCとの連携体制やホールセール証券業務の強化を進めました。また、2010年11月にNYSEに上場しました。

強靱な資本基盤の確保

順調な業績

| | | |
|----------------------|-------------------|----------------|
| 業務純益*2 | | SMBC単体 |
| 大幅な増益 | 前年度比 +631億円 | 8,326億円 |
| 経費率 | | SMBC単体 |
| 低下 | 前年度比 △1.5% | 45.6% |
| クレジットコスト | | SMBC単体 |
| 大幅な削減 | 前年度比 △1,604億円 | ▲943億円 |
| 当期純利益 | | SMFG連結 |
| 大幅な増益 | 前年度比 +2,043億円 | 4,759億円 |
| Tier I比率(速報値) | | SMFG連結 |
| 上昇 | 10/3月末比 +1.32% | 12.47% |

NYSE上場の実現(10年11月)

着実な成長を実現する事業ポートフォリオの構築(10年度)

アジアを軸とした海外業務

中国を中心とした拠点網・組織の拡充

- ✓ 内外一体のサポート体制強化
- ✓ マレーシア現法設立認可取得、11/4月開業(海外では10年度中に4拠点開設、3拠点認可取得)

地場大手行との資本・業務提携の推進

- ✓ コタック・マヒンドラ銀行(インド)
- ✓ RHB銀行(マレーシア)
- ✓ バンコ・デ・ボゴタ(コロンビア)

ホールセール/リテール証券業務(SMBC日興証券)

SMBCとの連携強化

- ✓ プライベートバンキング: SMBC・パークレイズとの業務協働開始
- ✓ 銀行代理業開始
- ✓ SMBCフレンド証券で行っていたSMBCとの個人向け銀証協働事業を統合

エクイティ業務強化

- ✓ 新トレーディング・システム稼動
- ✓ 株式調査部新設

海外展開の推進

- ✓ ロンドン、NY、香港、上海

国債のプライマリーディーラー資格取得

セディナ連結子会社化(10年5月)、完全子会社化(11年5月)

*1 日興コーディアル証券より商号変更(11/4月) *2 一般貸倒引当金繰入前

1-2. 2010年度決算サマリー

SMBC単体は、国債等債券損益の好調を主因とする業務純益の増益や、与信関係費用の大幅改善もあり、当期純利益は前年度比+1,032億円の増益となりました。加えて、関西アーバン銀行やセディナ等の連結子会社の損益改善もあり、SMFG連結当期純利益は前年度比+2,043億円増益の4,759億円となりました。

| | | 10年度 | 前年度比 | 2010/11月 予想比 |
|------------|----------|--------|--------|-----------------|
| | | (億円) | | |
| SMBC 単体 | 業務粗利益 | 15,318 | +765 | ▲182 |
| | 経費*1 | ▲6,992 | ▲134 | △108 |
| | <経費率> | 45.6% | 1.5%低下 | 0.2%低下 |
| | 業務純益*2 | 8,326 | +631 | ▲74 |
| | 与信関係費用*3 | ▲943 | △1,604 | △357 |
| | 株式等損益 | ▲873 | ▲912 | |
| | 経常利益 | 5,957 | +1,330 | ▲243 |
| | 当期純利益 | 4,212 | +1,032 | ▲388 |
| SMFG 連結 | 経常利益 | 8,254 | +2,667 | ▲446 |
| | 当期純利益 | 4,759 | +2,043 | ▲641 |

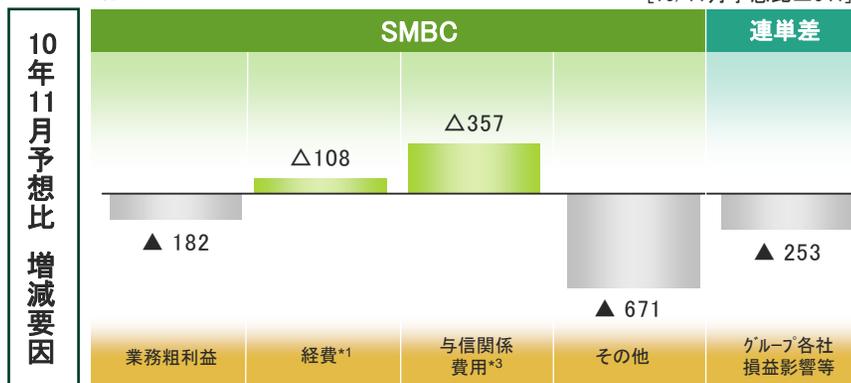
SMFG連結当期純利益: 09年度:2,716 ▶ 10年度:4,759

(億円) [前年度比+2,043]



SMFG連結当期純利益: 10/11月予想 5,400 ▶ 実績 4,759

(億円) [10/11月予想比▲641]

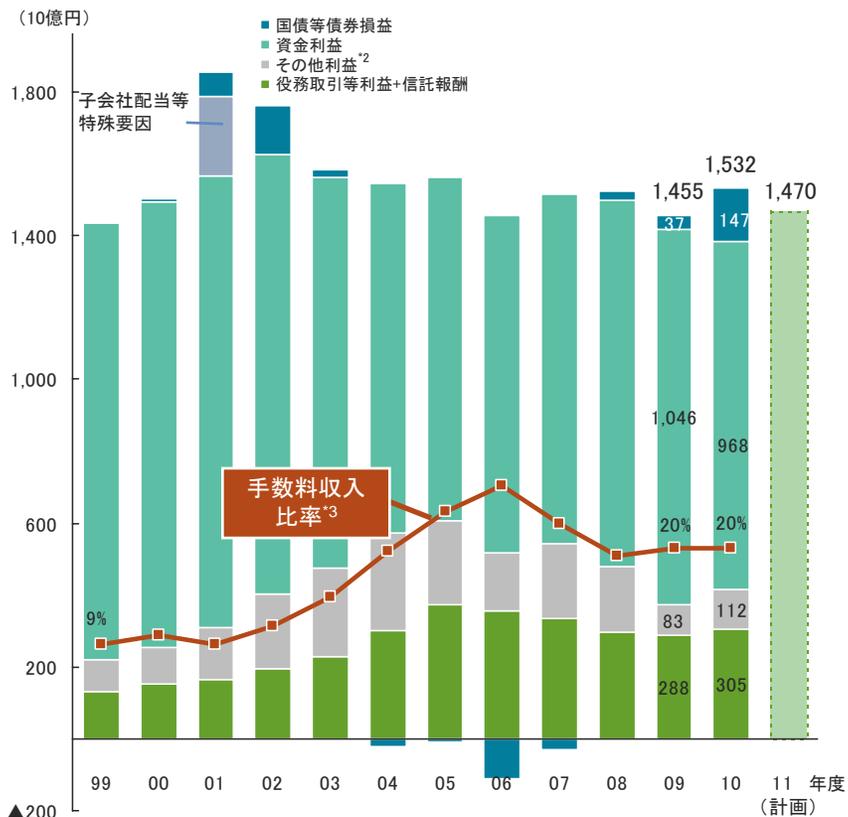


*1 臨時処理分を除く *2 一般貸倒引当金繰入前 *3 特別損益分を含む

1-3. トップライン収益 (1) 業務粗利益

国内金利の低下に伴う預貸金利鞘の縮小等により資金利益は減少したものの、金利動向を的確にとらえたオペレーションの実施により国債等債券損益が増益となったことや、個人向け投信取扱手数料の増加、国際部門のローン関連手数料の増加等により、SMBC単体の業務粗利益は前年度比+765億円増益の1兆5,318億円となりました。

業務粗利益*1



*1 00年度以前は、旧さくら銀行・旧住友銀行の合算
 *2 その他利益 = 特定取引利益 + その他業務利益 - 国債等債券損益
 *3 手数料収入比率 = (役務取引等利益 + 信託報酬) / 業務粗利益

前年度比増減益要因

| (億円) | 10年度 | 前年度比 |
|--------------------|----------|--------|
| 業務粗利益 | 15,318 | +765 |
| (除く国債等債券損益) | (13,847) | (▲333) |
| 資金利益 | 9,678 | ▲786 |
| 国内業務部門 資金利益 | 8,676 | ▲424 |
| 国際業務部門 資金利益 | 1,002 | ▲362 |
| うち 金利スワップ収支 | ▲99 | ▲382 |
| 役務取引等利益 + 信託報酬 | 3,050 | +166 |
| うち 投信取扱手数料*4 | 520 | +132 |
| うち 国際部門 ローン関連手数料*4 | 478 | +132 |
| 特定取引利益 + その他業務利益 | 2,590 | +1,385 |
| うち 国債等債券損益 | 1,471 | +1,098 |
| うち 金融派生商品収益 | 93 | +232 |

*4 管理ベース

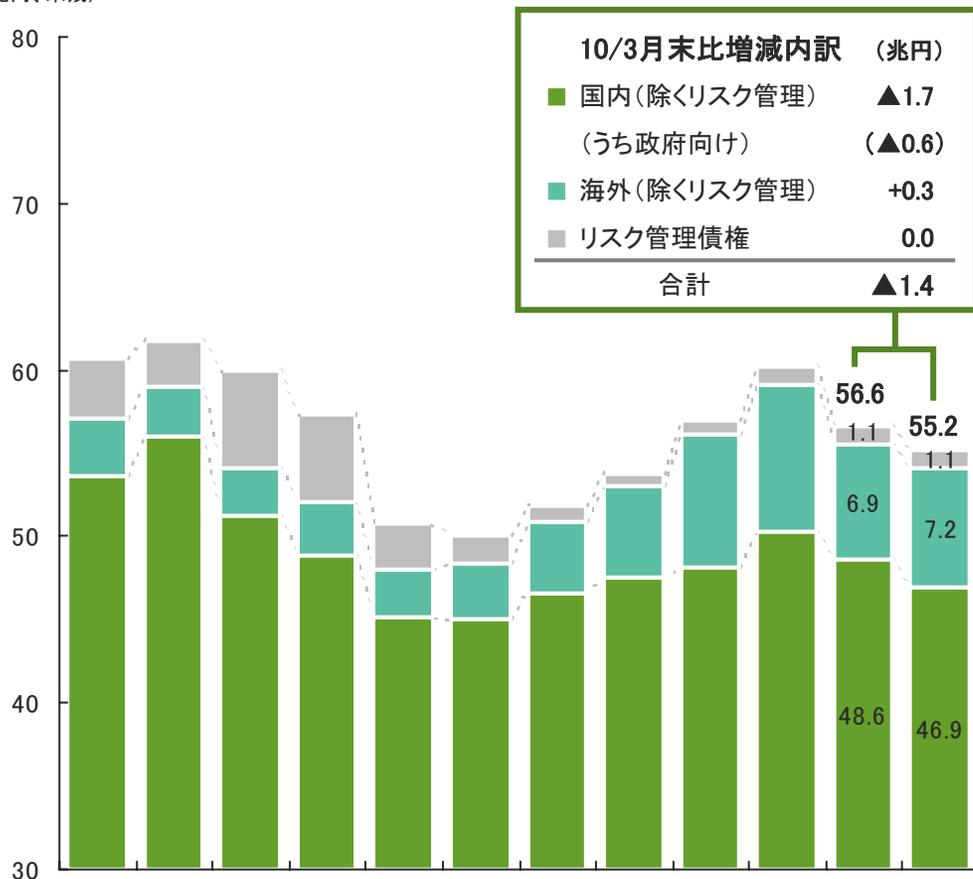
(SMBC単体)

1-3. トップライン収益 (2) 資金利益: 貸出金残高

国内では資金需要が限定的な中、11年3月末の貸出金残高は、10年3月末比▲1.7兆円の減少となった一方、海外ではアジア・米州を中心にアセットを投入し、為替影響を除くと+1.0兆円の増加となりました。

貸出金残高の推移*1

(兆円、末残)



*1 01/3月末以前は、旧さくら銀行・旧住友銀行の合算

国内部門別貸出金残高(管理ベース)

| (兆円、末残) | 11/3月末 | 10/3月末比 |
|--------------------|--------|-------------------|
| 個人部門 | 15.5 | 0.0 ^{*2} |
| 法人部門 ^{*3} | 17.1 | ▲1.2 |
| 企業金融部門 | 11.9 | ▲0.1 |

*2 10年度実施の住宅ローン証券化分の加算調整後(約500億円)

*3 国庫向け貸出を除く

海外地域別貸出金残高*4(管理ベース)

| (兆円、末残) | 11/3月末 | 10/3月末比 | 除く 為替影響 |
|---------|--------|---------|------------|
| 海外合計 | 8.6 | +0.3 | +1.0 |
| 米州 | 2.5 | +0.2 | +0.4 |
| 欧州 | 2.8 | ▲0.3 | 0.0 |
| アジア | 3.3 | +0.4 | +0.6 |

*4 拠点ベース。欧州三井住友銀行・三井住友銀行(中国)を含む

(SMBC単体)

1-3. トップライン収益 (3) 資金利益: 預貸金利鞘

国内預貸金利鞘は、市場金利低下に伴う貸出金利回りの低下により縮小しました。

預貸金利鞘(財務ベース)

(兆円、%)

| 【国内業務部門】 | 10年度 | | 前年度比 | |
|-----------------|------|------|------|-------|
| | 平 残 | 利回り | 平 残 | 利回り |
| 貸出金* (a) | 46.1 | 1.65 | ▲2.0 | ▲0.09 |
| 預金等 (b) | 69.1 | 0.09 | +1.9 | ▲0.05 |
| 預貸金利鞘 (a) - (b) | | 1.56 | | ▲0.04 |

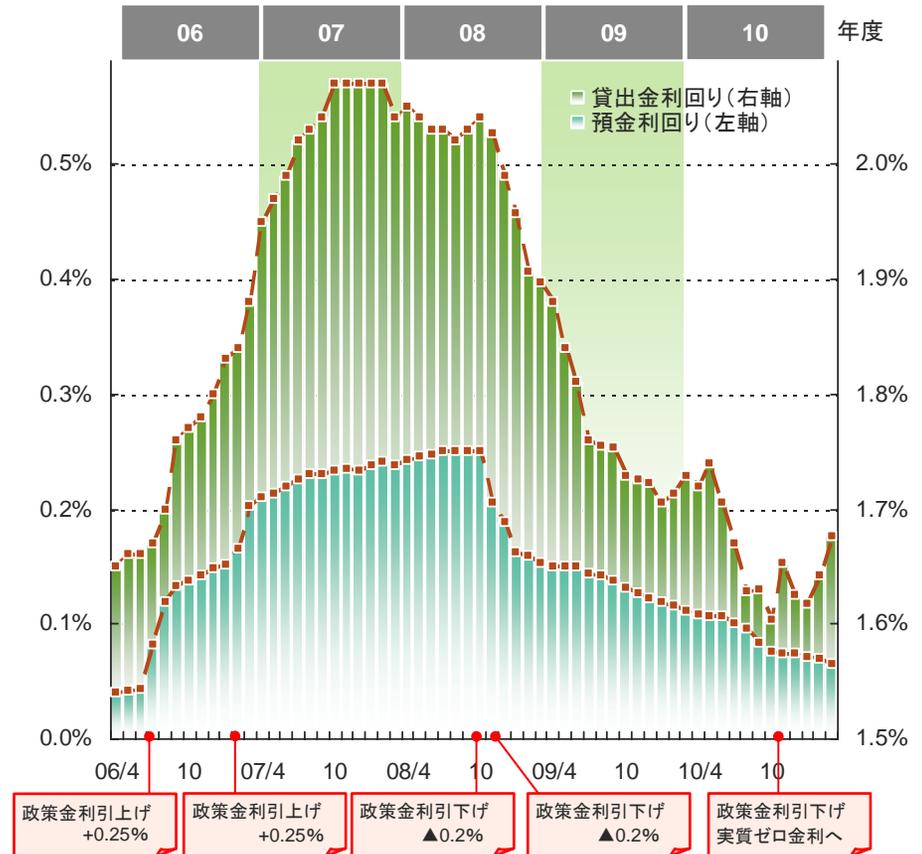
| 【国際業務部門】 | 10年度 | | 前年度比 | |
|-----------------|------|------|------|-------|
| | 平 残 | 利回り | 平 残 | 利回り |
| 貸出金 (a) | 8.7 | 1.99 | ▲0.5 | ▲0.13 |
| 預金等 (b) | 9.7 | 0.48 | ▲0.7 | 0.00 |
| 預貸金利鞘 (a) - (b) | | 1.51 | | ▲0.13 |

* 除く金融機関向け

- 短期プライムレート: 1.375% → 1.625% (+ 0.250%, 06/8/21 ~) → 1.875% (+ 0.250%, 07/3/26 ~) → 1.675% (▲0.200%, 08/11/17 ~) → 1.475% (▲0.200%, 09/11/13 ~)
- 普通預金金利: 0.001% → 0.100% (+ 0.099%, 06/7/18 ~) → 0.200% (+ 0.100%, 07/2/26 ~) → 0.120% (▲0.080%, 08/11/4 ~) → 0.040% (▲0.080%, 08/12/22 ~)
- 定期預金金利(1年物、店頭): 0.150% → 0.300% (+ 0.150%, 06/7/18 ~) → 0.400% (+ 0.100%, 07/2/26 ~) → 0.300% (▲0.100%, 08/11/12 ~) → 0.250% (▲0.050%, 09/5/1 ~) → 0.200% (▲0.050%, 09/7/13 ~) → 0.170% (▲0.030%, 09/9/7 ~) → 0.140% (▲0.030%, 09/11/9 ~) → 0.100% (▲0.040%, 09/12/21 ~) → 0.080% (▲0.020%, 10/3/15 ~) → 0.060% (▲0.020%, 10/9/13 ~) → 0.040% (▲0.020%, 10/10/25 ~)

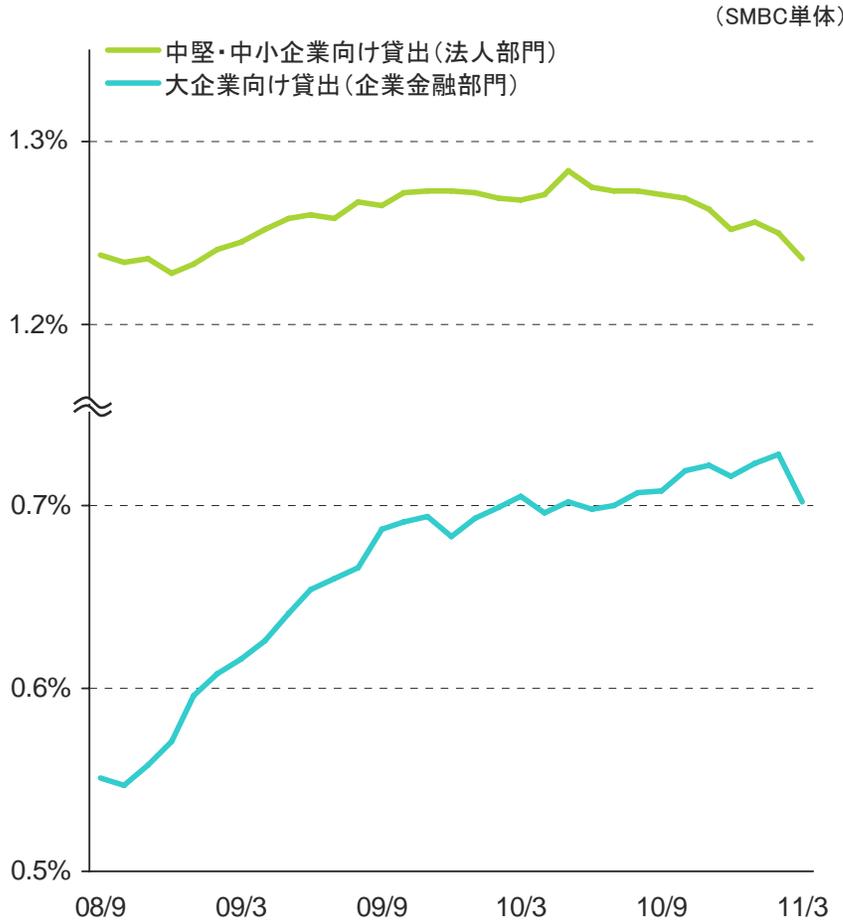
(SMBC単体)

国内預貸金の利回り推移(管理ベース)



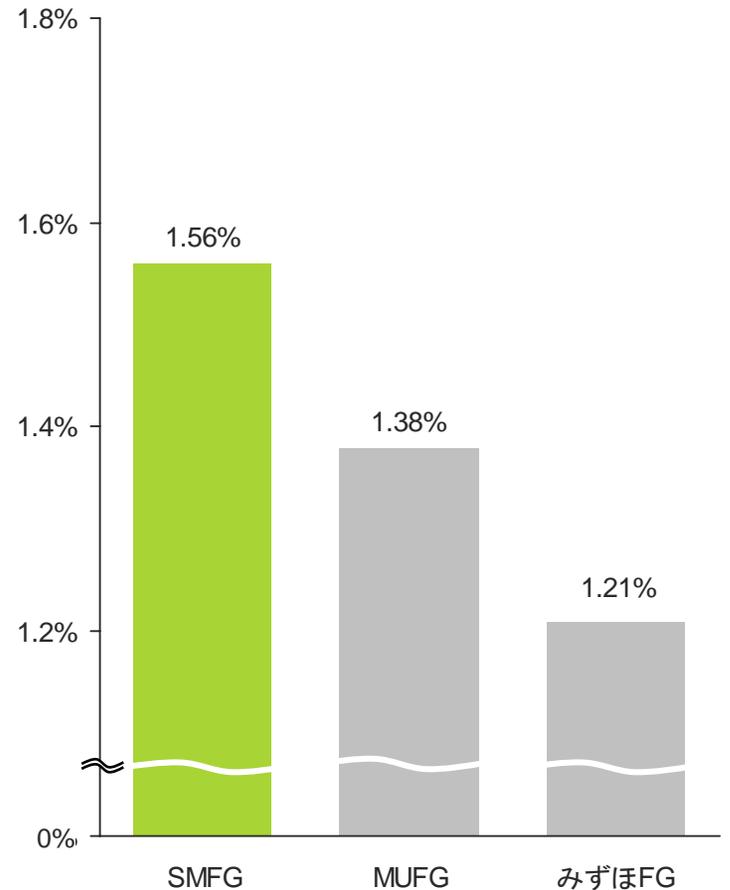
(参考)国内貸出金スプレッド・預貸金利鞘他行比較

国内貸出金スプレッド(管理ベース)



参考

国内預貸金利鞘(10年度、他行比較*)



* 各社公表資料に基づく。三井住友フィナンシャルグループ(SMFG)はSMBC単体、三菱UFJフィナンシャル・グループ(MUFG)は三菱東京UFJ銀行単体、みずほフィナンシャルグループ(みずほFG)はみずほ銀行及びみずほコーポレート銀行の2行合算

1-3. トップライン収益 (4) 部門別実績

市場営業部門の大幅増益に加え、投信販売や国際部門におけるローン関連手数料等の増加により、マーケティング部門全体でも増益を確保しました。

| | | (億円) | 09年度 | 10年度 | 前年度比*1 |
|-----------|------|------|--------|--------|--------|
| 個人部門 | 粗利益 | | 3,917 | 3,878 | +59 |
| | 経費 | | ▲2,887 | ▲2,903 | ▲23 |
| | 業務純益 | | 1,030 | 975 | +36 |
| 法人部門 | 粗利益 | | 4,729 | 4,439 | ▲205 |
| | 経費 | | ▲2,187 | ▲2,217 | ▲36 |
| | 業務純益 | | 2,542 | 2,222 | ▲241 |
| 企業金融部門 | 粗利益 | | 1,973 | 2,013 | ▲13 |
| | 経費 | | ▲333 | ▲360 | ▲17 |
| | 業務純益 | | 1,640 | 1,653 | ▲30 |
| 国際部門 | 粗利益 | | 1,691 | 1,865 | +317 |
| | 経費 | | ▲545 | ▲579 | ▲66 |
| | 業務純益 | | 1,146 | 1,286 | +251 |
| マーケティング部門 | 粗利益 | | 12,310 | 12,195 | +158 |
| | 経費 | | ▲5,952 | ▲6,059 | ▲142 |
| | 業務純益 | | 6,358 | 6,136 | +16 |
| 市場営業部門 | 粗利益 | | 2,728 | 3,307 | +579 |
| | 経費 | | ▲163 | ▲179 | ▲18 |
| | 業務純益 | | 2,565 | 3,128 | +561 |
| 本社管理 | 粗利益 | | ▲485 | ▲184 | +28 |
| | 経費 | | ▲743 | ▲754 | △26 |
| | 業務純益 | | ▲1,228 | ▲938 | +54 |
| 合計 | 粗利益 | | 14,553 | 15,318 | +765 |
| | 経費 | | ▲6,858 | ▲6,992 | ▲134 |
| | 業務純益 | | 7,695 | 8,326 | +631 |

プロダクト別粗利益(管理ベース)

| | | (億円) | 前年度比*1 |
|------------------|------------------|--------|--------|
| ウチ | 国内貸出金収益 | 5,014 | (▲170) |
| | 国内円預金収益 | 1,848 | (▲61) |
| | 国際部門金利関連収益 | 1,077 | (+50) |
| 金利収益 | | 8,495 | (▲185) |
| ウチ | 投資信託 | 520 | (+132) |
| | 個人年金 | 105 | (▲73) |
| 個人向けコンサルティング関連収益 | | 740 | (+131) |
| ウチ | シンジケーション関連 | 447 | (▲29) |
| | ストラクチャードファイナンス*2 | 531 | (+94) |
| | 不動産ファイナンス*2 | 343 | (+52) |
| 投資銀行ビジネス関連収益*2 | | 1,559 | (+140) |
| ウチ | デリバティブ販売 | 170 | (▲28) |
| | 振込・EB | 931 | (▲17) |
| | 外為収益 | 456 | (+47) |
| | 国際部門非金利収益 | 788 | (+267) |
| 非金利収益 | | 3,700 | (+343) |
| マーケティング部門粗利益 | | 12,195 | (+158) |

金利・為替影響等: ▲273億円

(表面ベース)
前年度比:
▲115億円

期中平均貸出残高・スプレッド(管理ベース)

| | 平均残高 | | スプレッド | |
|-----------|------|------|-------|-------|
| | 10年度 | 前年度比 | 10年度 | 前年度比 |
| (兆円、%) | | | | |
| 国内貸出 | 48.7 | ▲2.2 | 1.06 | +0.01 |
| ウチ 個人部門 | 15.4 | +0.2 | 1.42 | ▲0.06 |
| ウチ 法人部門 | 17.6 | ▲1.6 | 1.17 | ▲0.02 |
| ウチ 企業金融部門 | 11.7 | ▲0.5 | 0.72 | +0.05 |

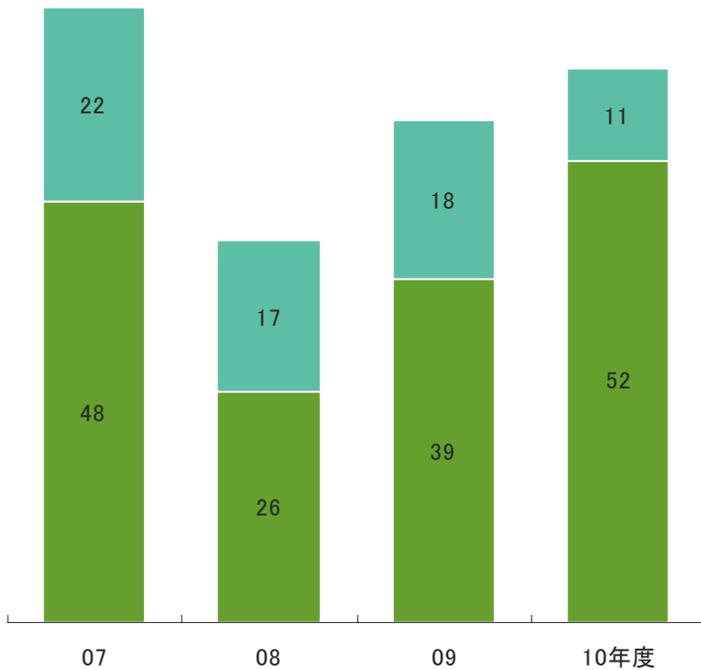
*1 金利・為替影響等を除くベース(本社管理に計上) *2 金利収益を含む

(参考)非金利収益

投資信託・個人年金保険関連収益

(10億円) (SMBC単体)

- 個人年金保険
- 投資信託



預り残高
(兆円)*1

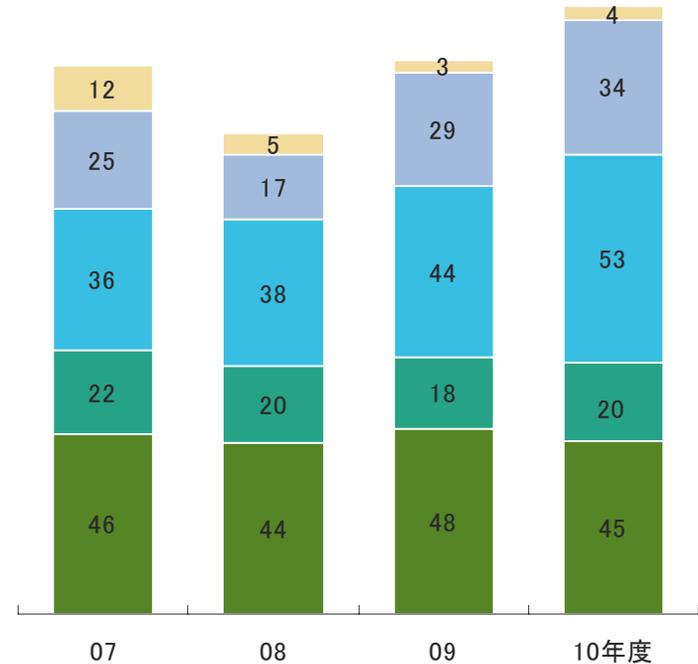
5.6 → 4.9 → 5.9 → 6.2

*1 期末時点の個人向け投資信託預り残高 + 個人年金保険販売累計金額

投資銀行ビジネス関連収益*2

(10億円) (SMBC単体)

- 証券仲介
- 不動産ファイナンス
- ストラクチャードファイナンス
- 金銭債権流動化等
- シンジケーション関連



*2 証券仲介は個人・法人合算の受入手数料。その他は、各種手数料、金利収益等を含む管理ベース

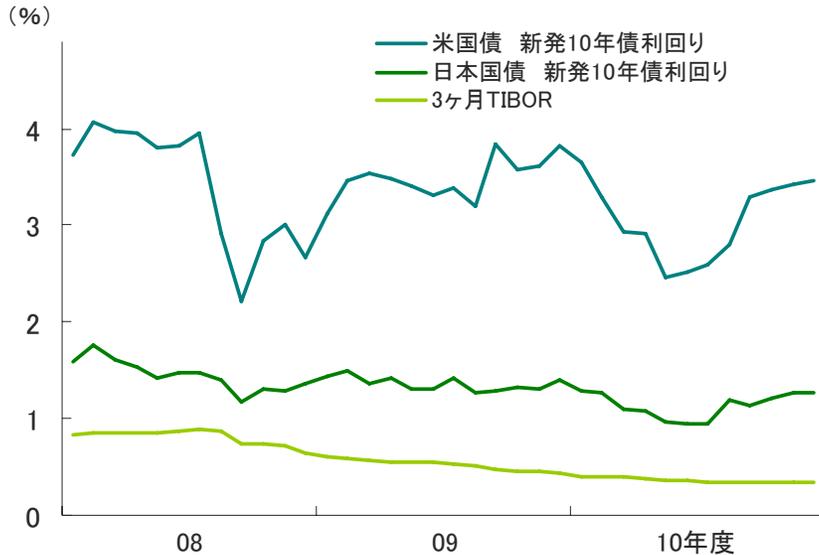
1-3. トップライン収益 (5) 国債等債券損益

リスク量をコントロールしつつ、内外の金利低下局面を的確に捉えたオペレーションを行い、国債等債券損益は大幅増益となりました。
 なお、11年3月末の円債のデュレーションは1.4年と低位に止まっております。

国債等債券損益

| (億円) | 09年度 | 上期 | 10年度 | 前年度比 |
|---------|------|-------|-------|--------|
| 国債等債券損益 | 373 | 1,512 | 1,471 | +1,098 |

内外金利動向

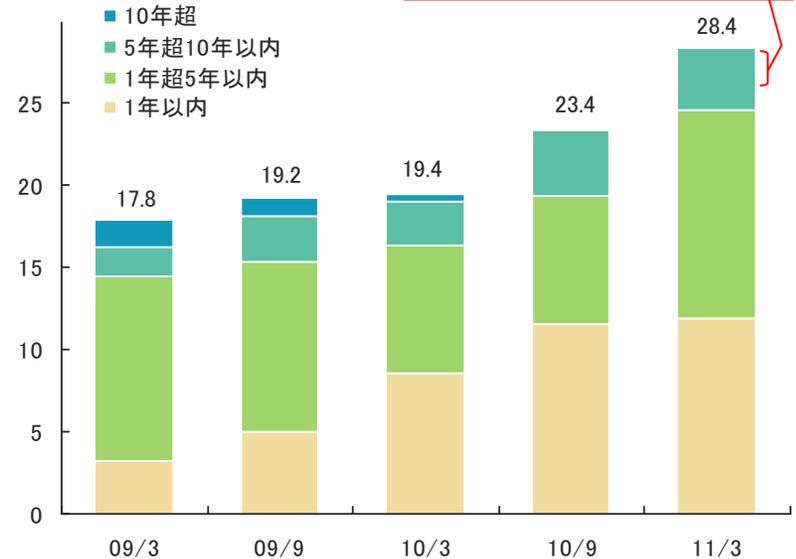


円債ポートフォリオ

(その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券)

残高(兆円)

うち15年変動利付国債: 約1.8兆円



| 平均デュレーション(年)* | 09/3 | 09/9 | 10/3 | 10/9 | 11/3 |
|---------------|------|------|-------|-------|------|
| 平均デュレーション(年)* | 1.8 | 1.7 | 1.1 | 1.4 | 1.4 |
| 評価損益(億円) | ▲12 | 556 | 1,161 | 1,182 | 719 |

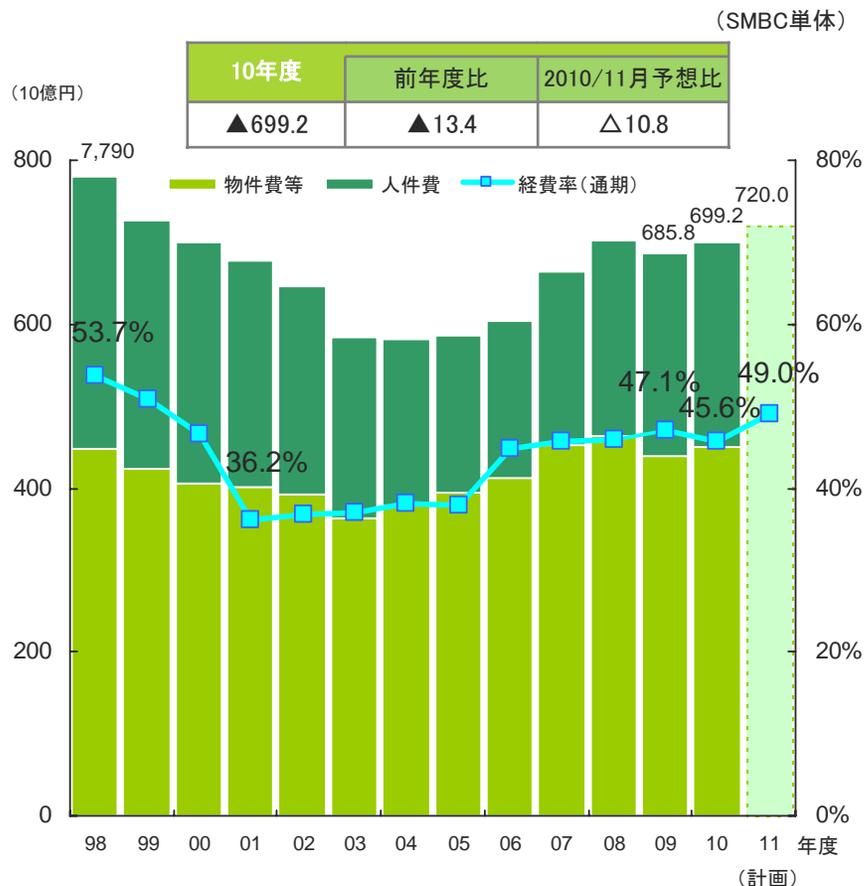
* ヘッジ会計適用分・満期保有分を除く、私募債を含まず。
 15年変動利付国債のデュレーションはゼロで計算

(SMBC単体)

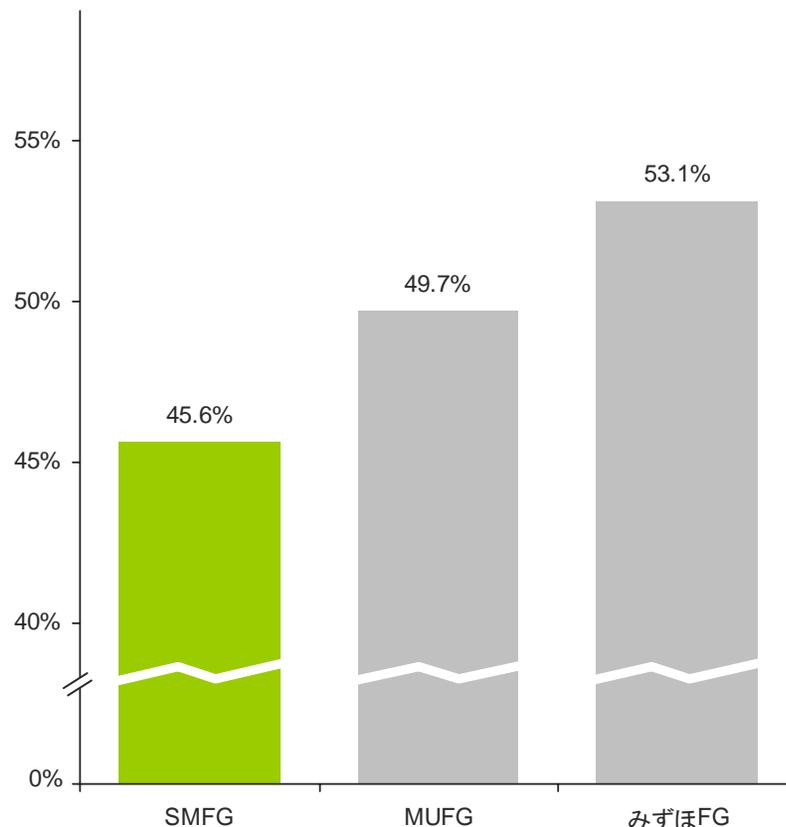
1-4. 経費

過去に実施した店舗・施設投資に伴う償却負担や海外を中心とした人員増強等による経費増加があった一方、見直しによる削減を行い、10年度の経費は11月予想を下回る水準にコントロールしました。

経費の推移*1



経費率 (10年度、他行比較*2)



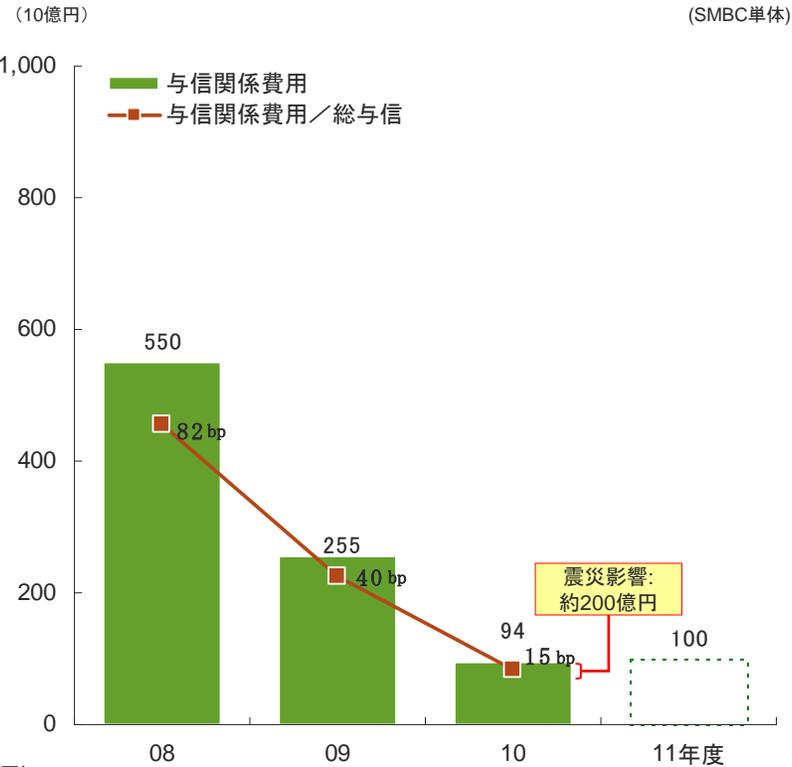
*1 臨時処理分を除く。00年度以前は、旧さくら銀行・旧住友銀行の合算

*2 各社公表資料に基づく。三井住友フィナンシャルグループ(SMFG)はSMBC単体、三菱UFJフィナンシャルグループ(MUFG)は三菱東京UFJ銀行単体、みずほフィナンシャルグループ(みずほFG)はみずほ銀行及びみずほコーポレート銀行の2行合算

1-5. クレジットコスト

取引先企業の状況に応じたきめ細かな対応に取り組んできた成果や、返済等に伴う引当金の戻り等により、前年度比大幅な減少となりました。

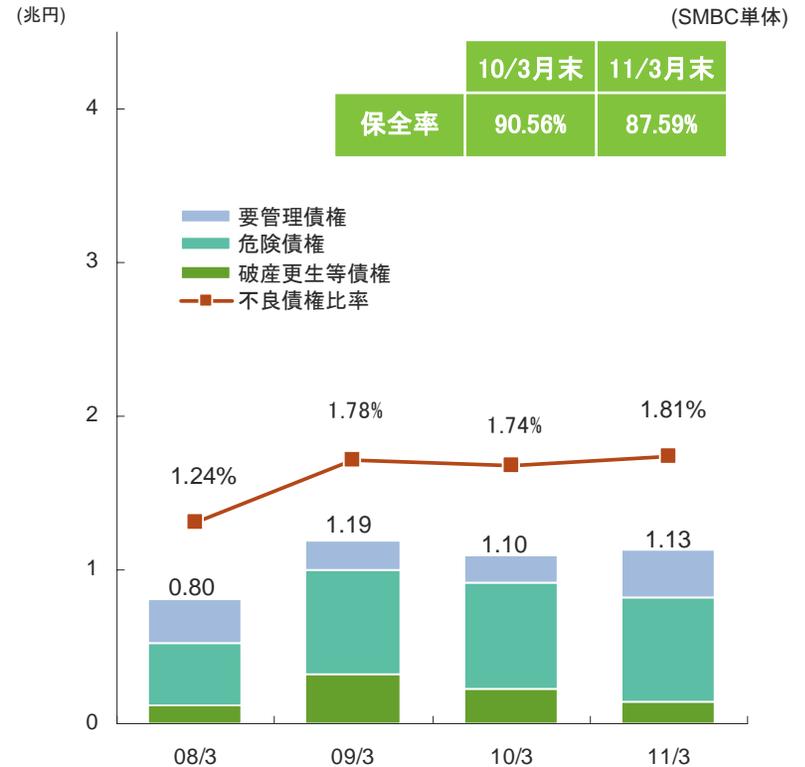
与信関係費用



| (10億円) | 08 | 09 | 10 |
|-----------------|-----|-----|-----|
| 与信関係費用 (SMFG連結) | 768 | 473 | 217 |
| 連単差 | 218 | 218 | 123 |

参考

不良債権残高

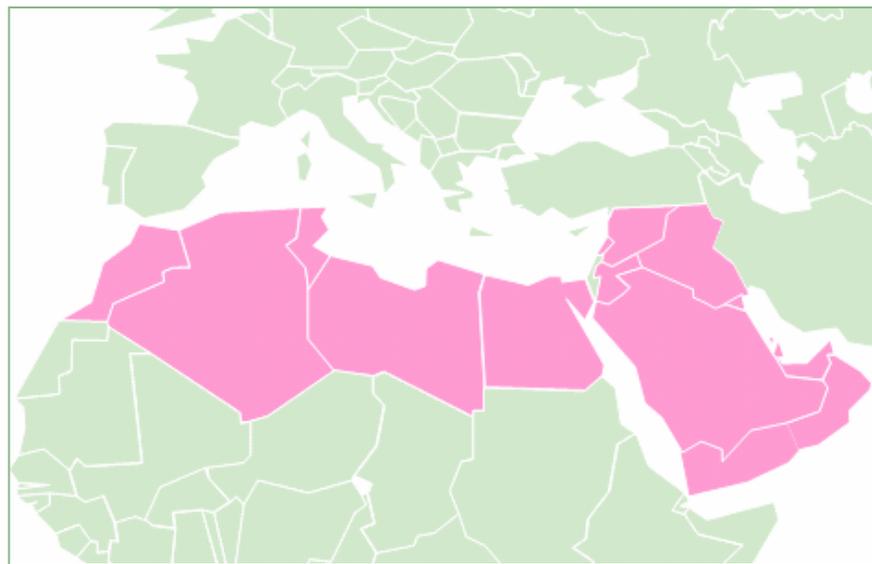


| (兆円) | 08/3 | 09/3 | 10/3 | 11/3 |
|-------------|------|------|------|------|
| その他 要注意先残高* | 2.6 | 3.7 | 3.7 | 3.1 |
| 総与信末残 | 65 | 67 | 63 | 62 |

* 除く要管理先債権

(参考) 欧州周辺国、ロシア、アラブ諸国向けエクスポージャー*1

欧州周辺国の国債保有
残高: 約0.06億ドル



| |
|--------------|
| ポルトガル |
| 約1億ドル |
| 大半が銀行向け |

| |
|------------------------|
| イタリア |
| 約25億ドル |
| 大企業向け、 プロジェクトファイナンス |

| |
|------------------|
| ロシア |
| 約39億ドル |
| 政府系、 現地大手企業向け |

| |
|------------------------|
| アイルランド |
| 約7億ドル |
| 大企業向け、 プロジェクトファイナンス |

| |
|-------------|
| ギリシャ |
| 約1億ドル |
| 大半が担保により保全 |

| |
|-----------------------------|
| スペイン |
| 約23億ドル |
| 大企業、日系企業向け、 プロジェクトファイナンス |

| | |
|----------------|----------|
| アラブ諸国*2 | 約 93 億ドル |
| UAE*3 | 35 |
| うちドバイ | 11 |
| カタール*4 | 23 |
| サウジアラビア*4 | 19 |
| その他*5 | 17 |
| うちオマーン | 5 |
| うちバーレーン | 4 |
| うちエジプト | 3 |
| うちクウェート | 3 |
| うちリビア | 1 |
| うちチュニジア | 0.2 |

*1 11/3月末時点

*2 ピンクの網掛の諸国

*3 大半が政府関連、その他地場銀行、日系企業向け

*4 プロジェクトファイナンス

*5 貿易与信、プロジェクトファイナンス

(SMFG連結)

1-6. 連単差

関西アーバン銀行やセディナの業績回復などにより、10年度の当期純利益の連単差は547億円と、前年度比+1,011億円の改善となりました。

| 10年度実績 (億円) | SMFG | | 連単差 | 前年度比 |
|-------------------|--------------------|------------------|------------|---------------|
| | 連結 | 単体 | | |
| 連結粗利益 | 25,047 | 15,318 | 9,729 | +1,916 |
| 資金利益 | 13,177 | 9,678 | 3,499 | +154 |
| 信託報酬 | 23 | 23 | 0 | ▲1 |
| 役務取引等利益 | 7,662 | 3,027 | 4,635 | +1,416 |
| 特定取引利益 | 2,371 | 1,511 | 860 | +73 |
| その他業務利益 | 1,814 | 1,079 | 735 | +274 |
| 営業経費 | ▲13,553 | *1 ▲6,992 | ▲6,561 | ▲1,806 |
| 与信関係費用*2 | ▲2,173 | ▲943 | ▲1,230 | △953 |
| 株式等損益 | ▲919 | ▲873 | ▲46 | +94 |
| 持分法による投資損益 | ▲133 | - | ▲133 | +82 |
| 経常利益 | 8,254 | 5,957 | 2,297 | +1,336 |
| 当期純利益 | 4,759 | 4,212 | 547 | +1,011 |
| 連結業務純益 | 10,020 | 8,326 | 1,694 | +1,066 |
| | 11年度 計画 | 経常利益 | 2,400 | +103 |
| | | 当期純利益 | 500 | ▲47 |

連単差内訳(10年度実績、概数)

連結子会社化影響

| | 前年度比 (億円) | SMBC日興 証券*3(連結) | セディナ |
|------------------|--------------|--------------------|--------|
| 業務粗利益 | +1,110 | | +1,140 |
| 営業経費 | ▲940 | | ▲980 |
| 持分法による投資損益 | +10 | | +360 |
| 経常利益 | +120 | | +320 |
| 与信関係費用 | | | ▲250 |
| (参考) 連結子会社化時期 | | 09年10月 | 10年5月 |

その他の影響

| | (億円) | 10年度 | 前年度比 |
|------------------|------|------|------|
| ① 関西アーバン銀行 | | ▲280 | △390 |
| ① 欧州三井住友銀行 | | ▲20 | △270 |
| ② SMBC日興証券*3 | | 240 | ▲40 |
| ② 三井住友ファイナンス&リース | | 160 | +40 |
| ② *4 三井住友カード | | 130 | +30 |
| ② 関西アーバン銀行 | | 40 | +190 |
| ② セディナ | | 0 | +330 |
| ② プロミス | | ▲210 | ▲240 |

*1 臨時処理分を除く *2 特別損益分を含む *3 日興コーディアル証券より商号変更(11/4月) *4 各社計数は、連結修正前概数値の持分勘案後の計数

1-7. 資本

着実な利益計上によるTier I 増加及び、アセットクオリティ改善によるリスクアセット減少により、11年3月末のSMFG連結Tier I比率は12.47%と、10年3月末比+1.32%上昇しました。

| (億円) | 10/3月末 (a) | 11/3月末 (速報値) (b) | (b) - (a) |
|-----------------------------|---------------|------------------------|---------------|
| Tier I | 60,323 | 63,240 | +2,917 |
| ウチ 資本金・資本剰余金 | 33,168 | 33,167 | ▲1 |
| [ウチ優先株] | [2,100] | *1 [2,100] | - |
| ウチ 利益剰余金 | 13,713 | 17,028 | +3,315 |
| ウチ 海外特別目的会社の発行する優先出資証券 | 16,333 | 15,936 | ▲397 |
| ウチ 為替換算調整勘定 | ▲1,017 | ▲1,229 | ▲212 |
| ウチ 証券化取引に伴い増加した自己資本相当額 | ▲375 | ▲363 | +12 |
| ウチ 適格引当金-EL(マイナスの場合)の50%相当額 | ▲362 | - | +362 |
| Tier II | 25,639 | 25,370 | ▲269 |
| ウチ その他有価証券含み益の45%相当額 | 2,540 | 1,693 | ▲847 |
| ウチ 一般貸倒引当金 | 694 | 1,000 | +306 |
| ウチ 適格引当金-EL(プラスの場合) | - | 217 | +217 |
| ウチ 永久劣後債務 | 4,276 | 2,430 | ▲1,846 |
| ウチ 期限付劣後債務 | 17,758 | 19,672 | +1,914 |
| 控除項目 | ▲4,679 | ▲4,281 | +398 |
| BIS自己資本 | 81,282 | 84,329 | +3,047 |
| リスクアセット | 540,845 | 506,937 | ▲33,908 |
| 自己資本比率*2 | 15.02% | 16.63% | +1.61% |
| Tier I 比率 | 11.15% | 12.47% | +1.32% |
| 繰延税金資産純額 | 7,021 | 6,242 | ▲779 |

Tier I

| | |
|-----------|-----------|
| ① 連結当期純利益 | + 4,759億円 |
| 配当 | ▲1,472億円 |

繰延税金資産の対Tier I比率(SMFG連結):
11/3月末:9.9%(10/3月末比 △1.7%)

Tier II

| | |
|-------------|----------|
| ② 永久劣後債務償還等 | ▲1,846億円 |
| ③ 国内公募劣後債発行 | +1,500億円 |
| 海外劣後債発行 | +7.5億ユーロ |

リスクアセット

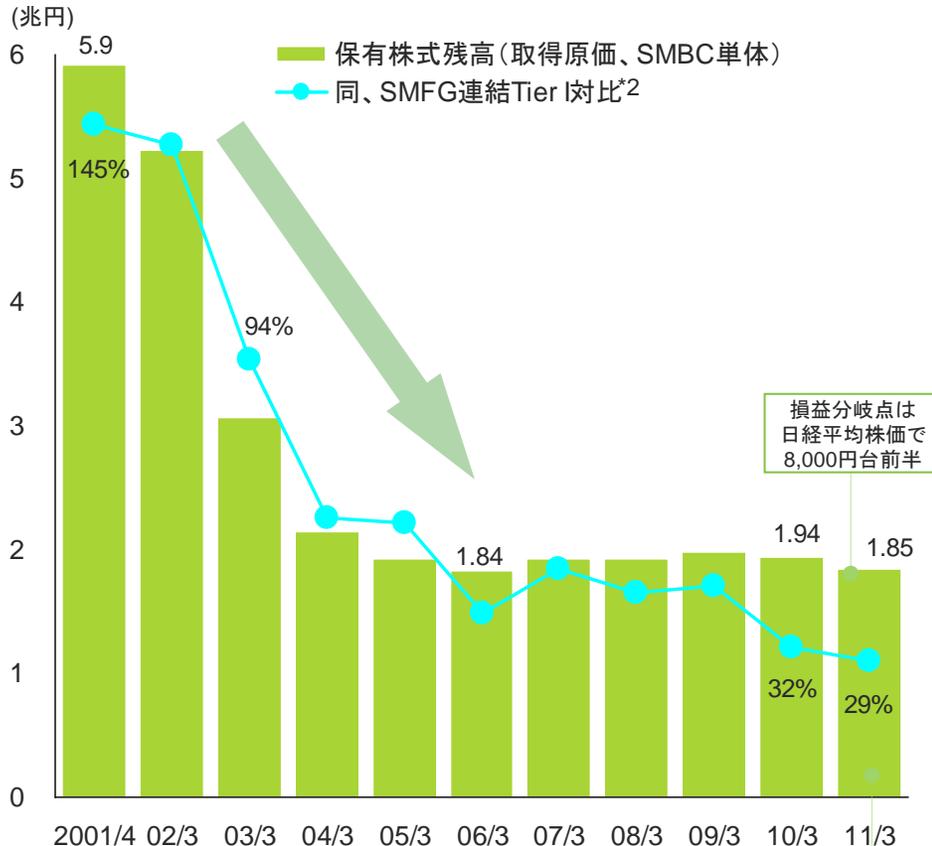
| (億円) | 10/3月末 | 11/3月末 (速報値) | 10/3月末比 |
|-----------------|---------|-----------------|---------|
| ④ 信用リスクアセットの合計額 | 505,181 | 464,186 | ▲40,995 |
| マーケットリスク相当額 | 4,484 | 5,840 | +1,356 |
| (参考)アウトライヤー比率*3 | 6.1% | 7.8% | +1.7% |
| オペレーショナルリスク相当額 | 31,180 | 36,911 | +5,731 |
| 合計 | 540,845 | 506,937 | ▲33,908 |

セディナ連結子会社化による増加の一方、アセットクオリティの改善や為替影響を主因に減少

(参考)保有株式

株価変動リスクの資本への影響を低減するため、取引採算や保有意義をこれまで以上に厳格に見直し、売却やヘッジ等を行い、13年3月末迄に非ヘッジ残高のSMFG連結Tier I に対する比率を25%程度にまで圧縮してまいります。11年3月末時点の同比率は29%となりました。

保有株式残高*1



外部環境の変化

- 自己資本規制強化の流れ
- IFRS導入

株価変動リスクの資本への影響を低減する必要性

政策保有株式の
非ヘッジ残高の
連結Tier I に対する比率を
25%程度に低減

*1 その他有価証券に含まれる国内株式のうち、時価のあるもの

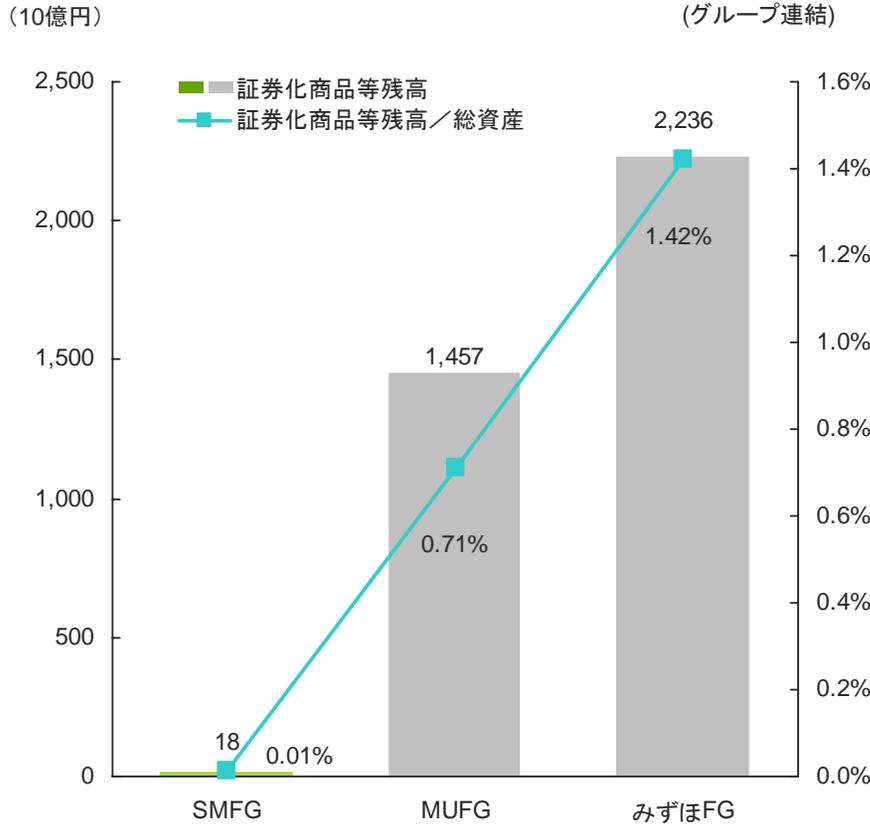
*2 02/3月末まではSMFG連結Tier I対比

10年度
売却実績:
約△250億円

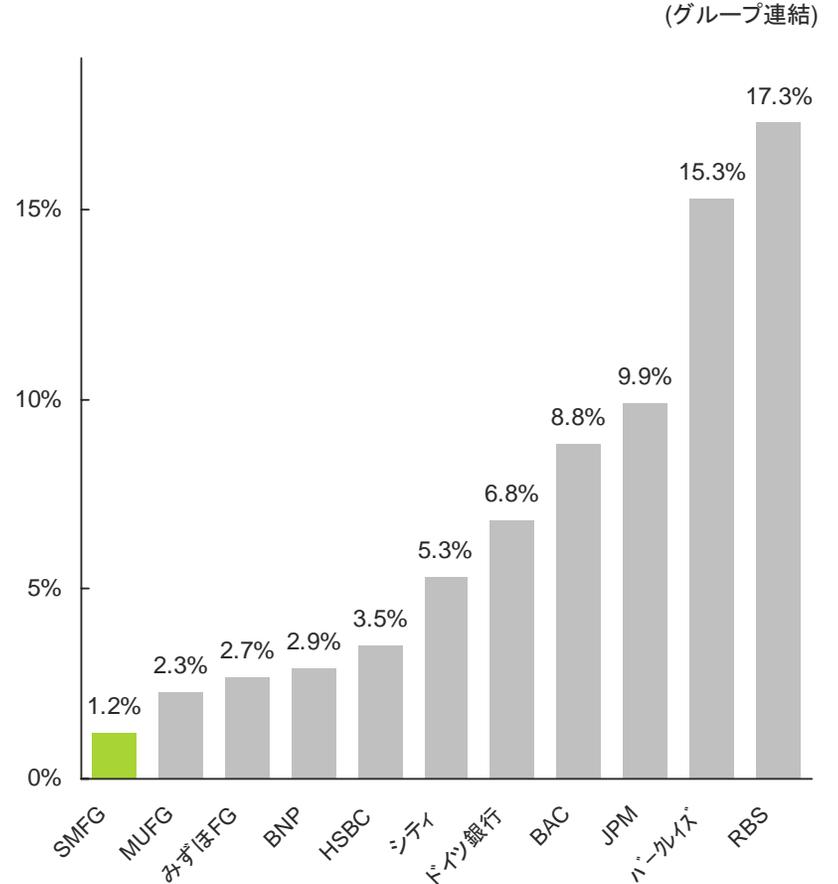
（参考）ダウンサイドリスクのコントロール

サブプライムローン関連のエクスポージャーの大半を07年度上期中に早期に売却したことから、証券化商品の残高は他社比極めて低い水準です。また、カウンターパーティーリスクも限定的で、バーゼルⅢ導入によるリスクアセット増加割合は、5~10%程度と試算しております。

証券化商品等(他行比較*1)



リスクアセット総額に占めるマーケットリスクの割合*2



*1 SMFG: 11/3月末時点。償却・引当控除後
 MUFG: 11/3月末時点。減損後、評価損控除前の残高。その他有価証券及び満期保有目的の債券に分類されているものを含む
 みずほFG: 10/9月末時点。投資損失引当金相殺後の残高。傘下銀行のバンキング勘定及びみずほ証券のトレーディング勘定分を含む
 *2 マーケットリスク相当額×12.5倍/リスクアセット総額。各社公表資料に基づく(SMFG、MUFG、みずほFGは11/3月末時点、その他は10/12月末時点)

1-8. 2011年度業績予想

SMBC単体では、前年度に計上した債券売却益で見込んでいない部分がありますが、株式等損益が改善する見込みであること等から、経常利益は増益を見込んでおりますものの、税コストの負担率が上昇する見通しで、11年度のSMBC単体の当期純利益は3,500億円と▲712億円の減益、SMFG連結当期純利益は4,000億円と前年度比▲759億円の減益を見込んでおります。

| | | 10年度 実績 | 11年度 | | 前年度比 |
|------------|----------|------------|--------|--------|--------|
| | | | 上期 | 予想 | |
| (億円) | | | | | |
| SMBC 単体 | 業務粗利益 | 15,318 | 7,250 | 14,700 | ▲618 |
| | 経費*1 | ▲6,992 | ▲3,550 | ▲7,200 | ▲208 |
| | <経费率> | 45.6% | 49.0% | 49.0% | 3.4%増加 |
| | 業務純益*2 | 8,326 | 3,700 | 7,500 | ▲826 |
| | 与信関係費用*3 | ▲943 | ▲500 | ▲1,000 | ▲57 |
| | 株式等損益 | ▲873 | | | |
| | 経常利益 | 5,957 | 2,900 | 6,000 | +43 |
| | 当期純利益 | 4,212 | 1,500 | 3,500 | ▲712 |
| SMFG 連結 | 経常利益 | 8,254 | 4,000 | 8,400 | +146 |
| | 当期純利益 | 4,759 | 1,700 | 4,000 | ▲759 |

*1 臨時処理分を除く *2 一般貸倒引当金繰入前 *3 特別損益分を含む

業績予想の前提

| | | 11/3月末 実績 | 11年度 予想 |
|------------|-------------|----------------|----------------|
| 3ヶ月TIBOR | | 0.36% | 0.34% |
| FF金利(誘導水準) | | 0.00~ 0.25% | 0.00~ 0.25% |
| 為替相場 | (円/米ドル) | 83.15 | 85 |
| | (円/ユーロ) | 117.52 | 110 |
| 参考 | 日経平均株価(円)*4 | 9,755 | |
| | 名目GDP成長率 | 0.4%*5 | ▲1.7%*6 |

*4 11/3月末スポット時価 *5 内閣府一次速報値
*6 日本総合研究所の予想値(11年5月19日時点)

普通株配当

- 11年度配当は1株当たり100円と、10年度と同水準を予定

1-9. 東日本大震災への対応

当社グループは、この未曾有の国難に対し、本邦を代表する金融グループとして、社会的使命を真摯に果たすべく、政府等とも協調しつつ、円滑な資金供給等を通じて、日本の復興を金融面から力強く支え、世界における日本の経済的地位の維持発展に尽力してまいります。

震災への対応(SMBC)

- 3月11日の東日本大震災発生直後に緊急時対策本部を立ち上げ
- 3月30日付で、「東日本大震災対策本部」を新設、今後の対応体制整備

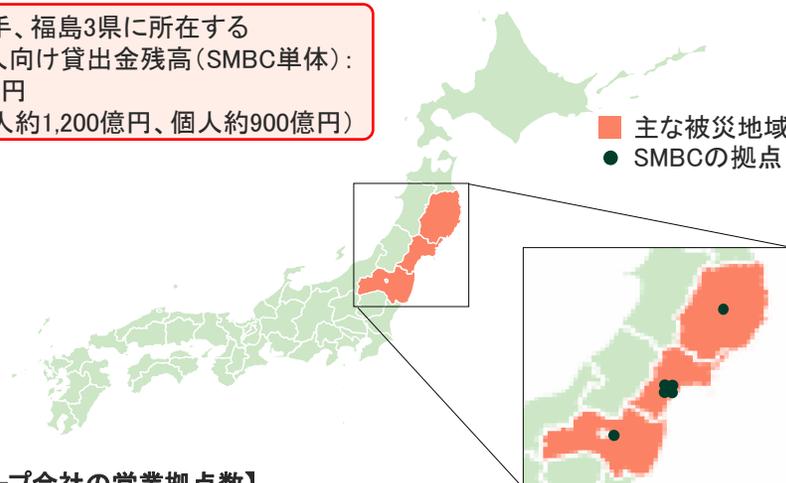
- 仙台支店の休日臨時営業の実施(3/12~4/24)
- 東京電力の計画停電に伴う店舗外ATMの営業時間短縮・休止*(3/22~5/19)
- 特別金利住宅ローン、法人向け特別金利融資を設定(3/11~)
- 義援金の寄付(グループ合算約6億円)(3/29)

- 引き続き、円滑な資金供給や決済手段の確保等を通じ、復興支援に取組み

参考

宮城、岩手、福島3県における拠点

宮城、岩手、福島3県に所在する法人・個人向け貸出金残高(SMBC単体): 約2,100億円
(うち、法人約1,200億円、個人約900億円)



【主なグループ会社の営業拠点数】

| 会社名 | 営業拠点数 | | |
|----------------|-------|----|----|
| | 宮城 | 岩手 | 福島 |
| 三井住友カード | 1 | - | - |
| セディナ | 1 | 1 | 1 |
| 三井住友ファイナンス&リース | 1 | 1 | - |
| 住友三井オートサービス | 1 | 1 | 1 |
| SMBC日興証券 | 1 | 1 | 1 |
| SMBCフレンド証券 | - | - | - |
| プロミス | 1 | 1 | - |
| SMMオートファイナンス | 1 | - | - |

* 2011年5月20日に休止中の店舗外ATMを全て再開

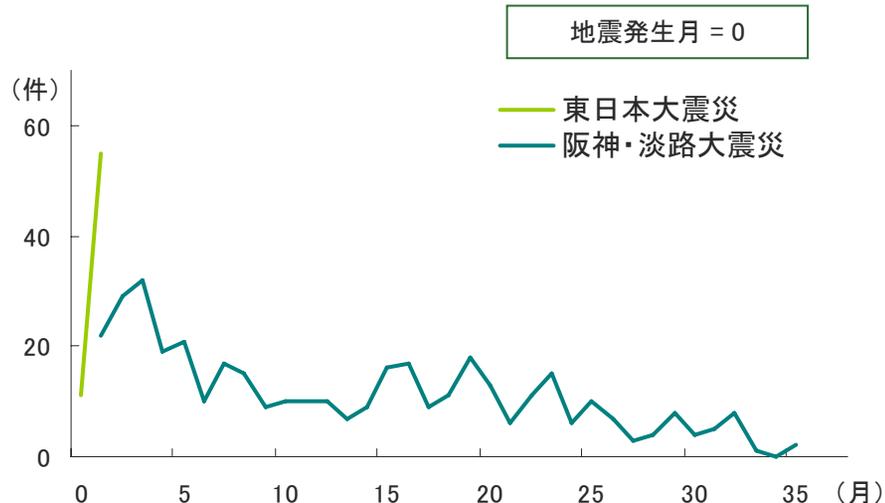
(参考)マクロデータ (1) 日本のGDPと企業倒産動向

日本のGDP

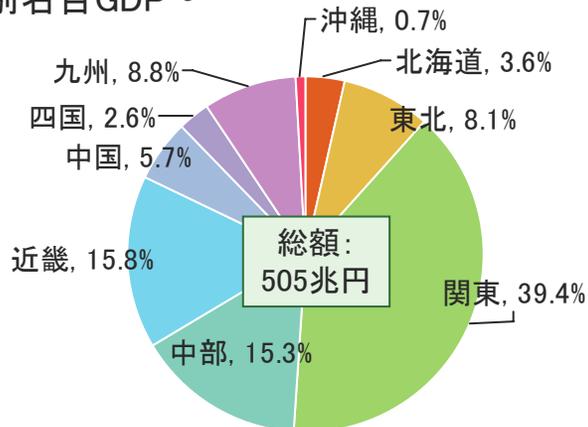
名目GDP成長率



企業倒産動向*4



地域別名目GDP*3



東日本大震災

11年3月12日～5月17日：累計102件

- 広域且つ消費関連の広い業種
- 間接的被災による倒産が9割

阪神・淡路大震災

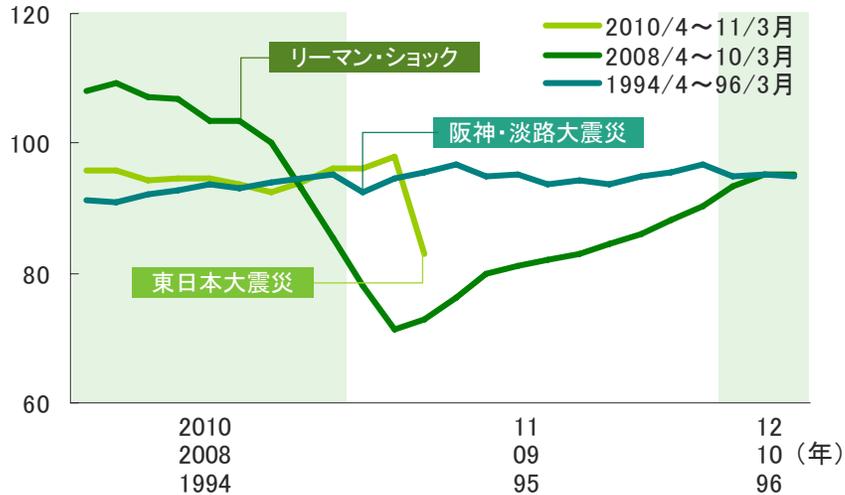
約3年で累計394件

- 兵庫県内に集中
- 直接的被災による倒産が5割

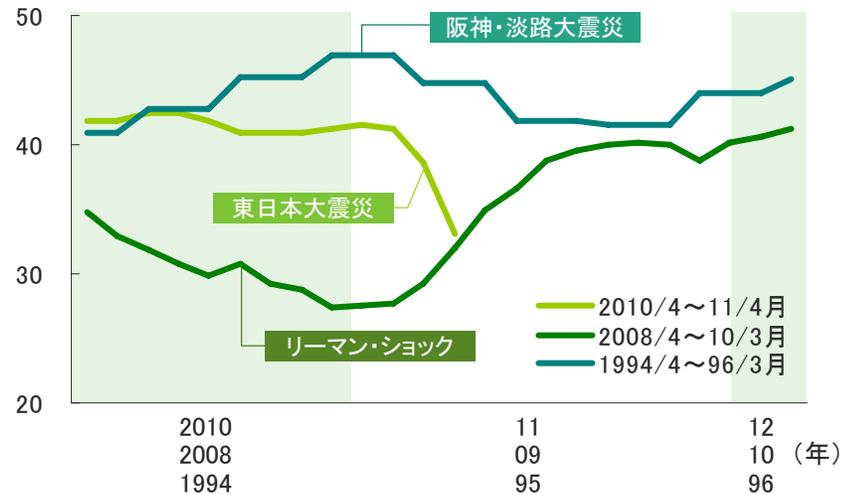
*1 内閣府一次速報値 *2 日本総合研究所の予測値(11年5月19日時点) *3 出所:内閣府「県民経済計算」(08年度) *4 出所:帝国データバンク

(参考)マクロデータ (2) 生産、消費、市場動向

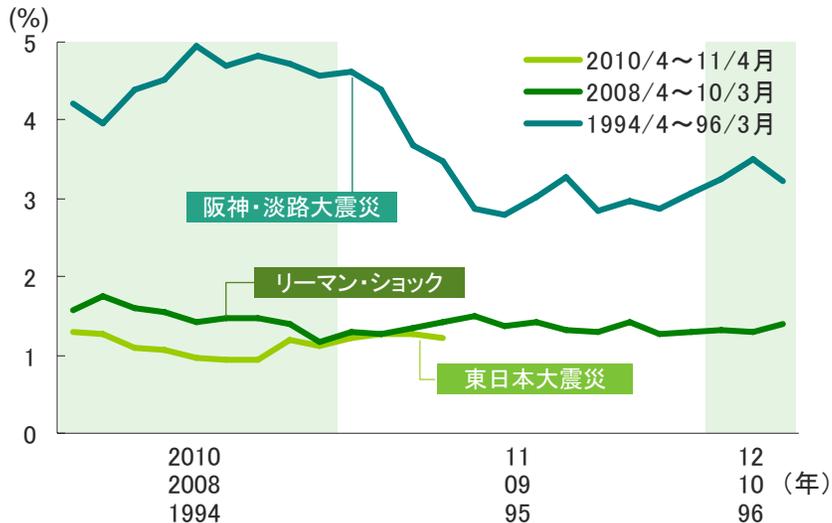
鉱工業生産指数(05年 = 100)*1



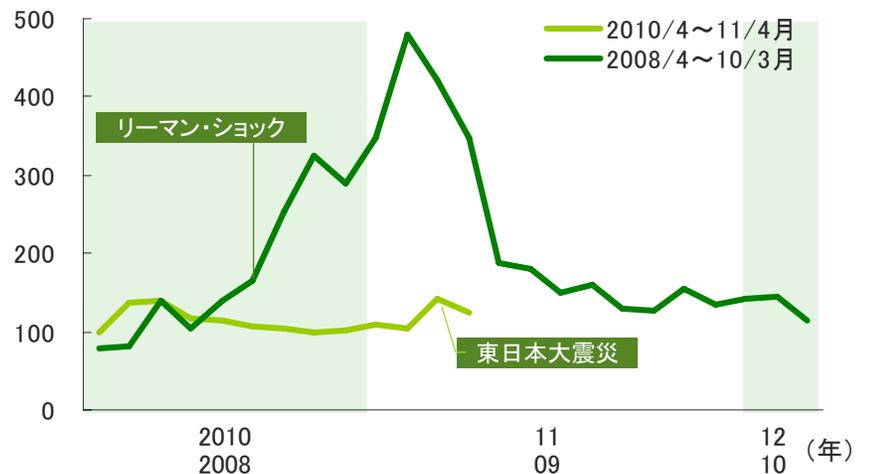
消費者態度指数*2



日本国債 新発10年債利回り



CDSスプレッド*3



*1 出所: 経済産業省

*2 出所: 内閣府 *3 出所: Markit iTraxx Japan

2. 中期経営計画

2-1. 中期経営計画の概要 (1) 総括

経営方針

「先進性」「スピード」「提案・解決力」の極大化により
「最高の信頼を得られ世界に通じる金融グループ」を目指す。

コーポレートスローガン
LEAD THE VALUE

今後3年間で目指すべき方向性

金融面でのプロアクティブな支援を通じ日本の復興に貢献

中期経営計画 (2011～2013年度)

経営目標

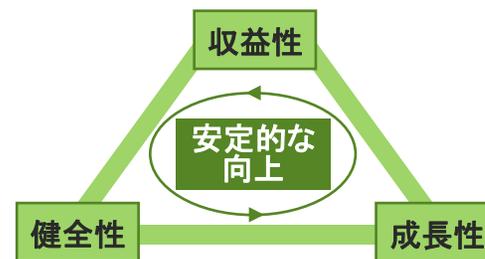
- 戦略事業領域におけるトップクオリティの実現
- 新たな規制・競争環境に対応した財務体質の実現

財務目標

「健全性」「収益性」「成長性」のバランスの取れた安定的な向上を図る。

- グローバル金融グループに相応しいコアTier I 比率
- アセットクオリティを高め、リスク・リターンの更なる向上を実現
- グローバル金融グループの中でトップレベルの効率性を追求
- アジアを中心とする海外の成長を捕捉し、海外収益力を増強

| | | |
|---------------|-------------|--------|
| 2013年度 目標値 | コアTier I 比率 | 8%程度 |
| | 連結当期純利益RORA | 0.8%程度 |
| | 連結経費率 | 50%台前半 |
| | 単体経費率 | 40%台後半 |
| | 海外収益比率 | 30%程度 |



経営目標、財務目標実現のための方策

戦略施策

戦略事業領域

- 個人向け金融コンサルティングビジネス
- 法人向けトータルソリューションビジネス
- アジアを含む新興国における商業銀行業務
- 証券・投資銀行業務
- 非アセットビジネス(決済・アセットマネジメント等)

企業基盤

- グループ経営強化
- グローバル化推進
- 業務効率化

2-1. 中期経営計画の概要 (2) 経営目標

従来以上に不透明、不確実、不安定な経営環境にありますが、現行の経営方針の下、ポートフォリオ・人材・経営等あらゆる面でクオリティを高め、新たな規制・競争環境に対応した業務戦略の推進及び企業基盤の強化を通じ、グローバルにもトップティアの金融グループを目指してまいります。

経営方針

「先進性」「スピード」「提案・解決力」の極大化により
「最高の信頼を得られ世界に通じる金融グループ」を目指す。

経営目標

戦略事業領域における
トップクオリティの実現

新たな規制・競争環境に対応した
財務体質の実現

経営環境

マクロ経済動向

- 国内低成長の長期化、円高進行
- アジアを含む新興国の高成長持続
- 欧米等先進諸国の財政問題、新興国のインフレ懸念等のリスク

金融マーケット動向

- 日本企業の資金需要減少、海外展開加速
- 新興国を中心とした海外の金融ニーズ拡大
- 国内人口の高齢化進展等に伴う個人の運用調達構造の変化

グローバルな金融規制動向

- 新たな自己資本規制（バーゼルⅢ規制）の導入
- 「システム上重要な金融機関」に対する追加的資本賦課の議論

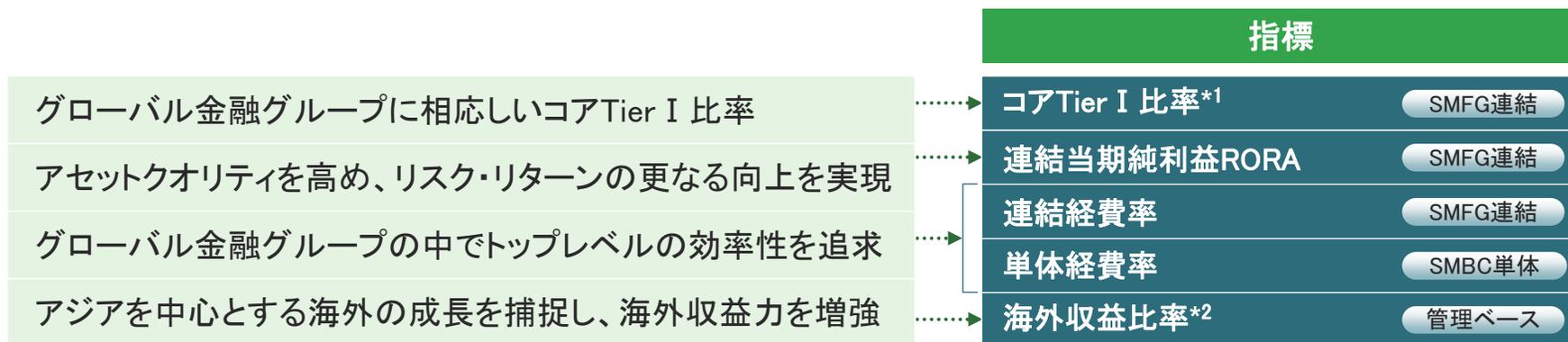
2-1. 中期経営計画の概要 (3) 財務目標

グローバルな金融規制強化の動きに対応するため、従来以上にリスク・リターン、コスト・リターンを重視し、安定してボトムライン利益を維持・拡大してまいります。

また、日本国内に確固たる事業基盤を確保した上で、高成長が見込まれるアジアを中心とする海外での収益機会の拡大に対応してまいります。

財務目標

「健全性」「収益性」「成長性」のバランスの取れた安定的な向上を図る。



数値目標

| | | 2010年度 (実績) | 2013年度 目標値 |
|-----|-------------|----------------|---------------|
| 健全性 | コアTier I 比率 | 6%弱 | 8%程度 |
| 収益性 | 連結当期純利益RORA | 0.8% | 0.8%程度 |
| | 連結経費率 | 52.5% | 50%台前半 |
| | 単体経費率 | 45.6% | 40%台後半 |
| 成長性 | 海外収益比率 | 23.3% | 30%程度 |

*1 バーゼルⅢ規制完全実施時の定義
(控除項目をすべて控除)での算出

*2 マーケティング部門の業務純益に占める国際部門
(含む海外現法)の割合

健全性の観点からの補完的目標

預貸率: 80%以下

政策保有株式/SMFG連結Tier I :
25%程度*3

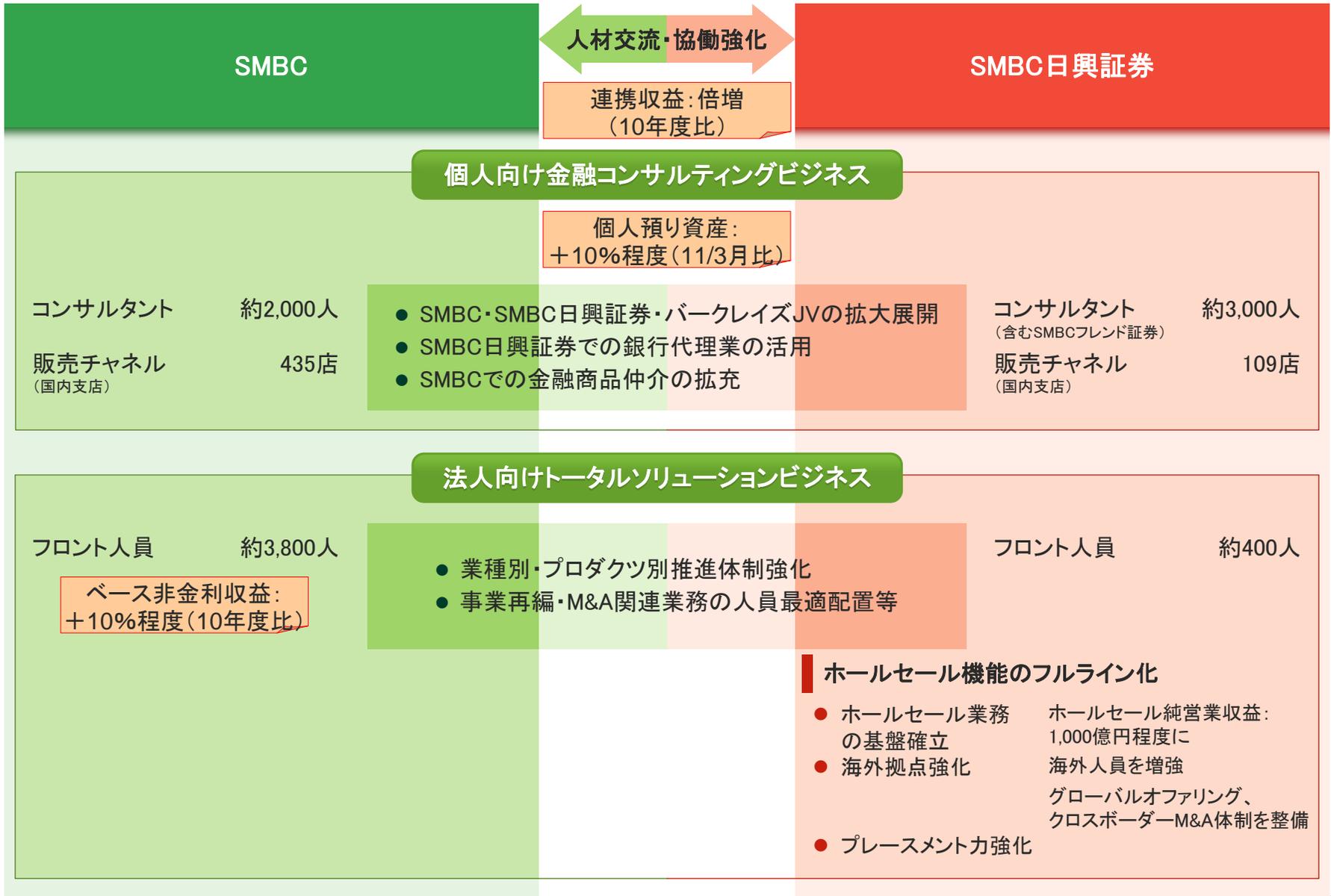
*3 13/3月末迄

2-2. 戦略事業領域におけるトップクオリティの実現 (1) 主要施策・概要

各戦略事業領域における銀行と証券の連携強化及び更なるグローバル展開（内外連携）を軸に、成長を追求してまいります。

| 戦略事業領域 | | 業務戦略 | | |
|--------|-------------------------------|--|---|--|
| | | 銀証連携 | グローバル展開 (内外連携) | その他 |
| 1 | 個人向け金融 コンサルティングビジネス | <ul style="list-style-type: none"> 銀行・証券間の人材交流・業務協働を積極展開し、個人預り資産を拡大 | | <ul style="list-style-type: none"> 法人オーナー・地権者ビジネスの強化 複合取引推進、コンシューマーファイナンス事業の連携強化 |
| 2 | 法人向け トータルソリューションビジネス | <ul style="list-style-type: none"> 銀行・証券のソリューション提供体制構築 | <ul style="list-style-type: none"> 国内外拠点の一体的運営強化 欧米・アジアの多国籍企業との取引の継続推進 | <ul style="list-style-type: none"> 産業特性・経済状況を踏まえた地域戦略の徹底 |
| 3 | アジアを含む新興国における 商業銀行業務 | <ul style="list-style-type: none"> 銀行・証券の海外拠点での連携強化 | <ul style="list-style-type: none"> 新興国のネットワーク拡充、アセット・人員の積極投入 トレードファイナンス・インフラファイナンスの強化 SME・リテール分野への参入検討 | |
| 4 | 証券・投資銀行業務 | <ul style="list-style-type: none"> SMBC日興証券のホールセール機能のフルライン化 | <ul style="list-style-type: none"> SMBC日興証券の体制整備（グローバルオファリング・海外M&A等） 海外投資家へのプレースメント力強化 | |
| 5 | 非アセットビジネス (決済・アセットマネジメント等) | <ul style="list-style-type: none"> 信託ビジネスでの銀行・証券の連携強化 | <ul style="list-style-type: none"> CMS等、アジアの決済ビジネスを強化 海外アセットマネジメント会社とのアライアンス強化 | <ul style="list-style-type: none"> アセットマネジメントビジネスのグループ内連携強化 |

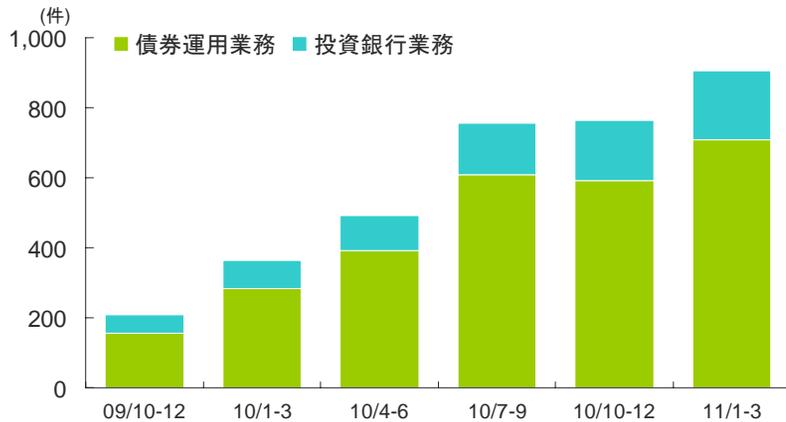
2-2. 戦略事業領域におけるトップクオリティの実現 (2) 銀証連携



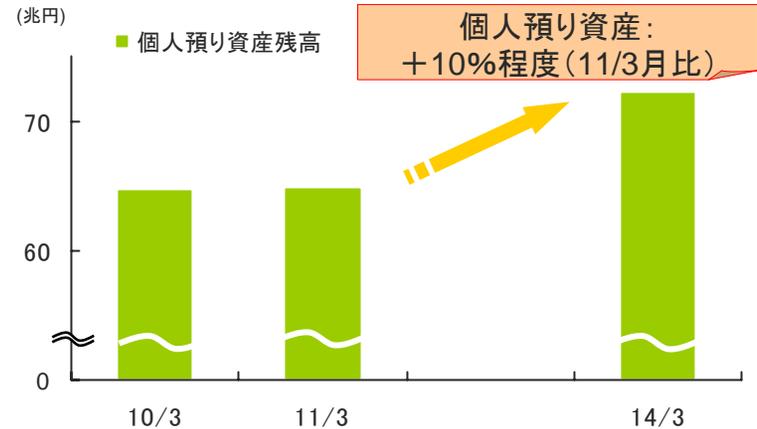
2-2. 戦略事業領域におけるトップクオリティの実現 (2) 銀証連携

銀証連携の更なる推進により、グループ全体の、個人向けビジネスにおけるコンサルティング力と、法人向けビジネスにおけるソリューション提供力を更に強化してまいります。

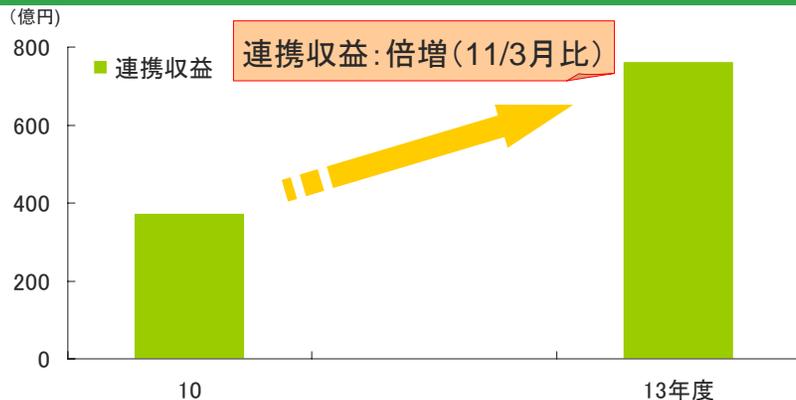
SMBCからSMBC日興証券への紹介案件数



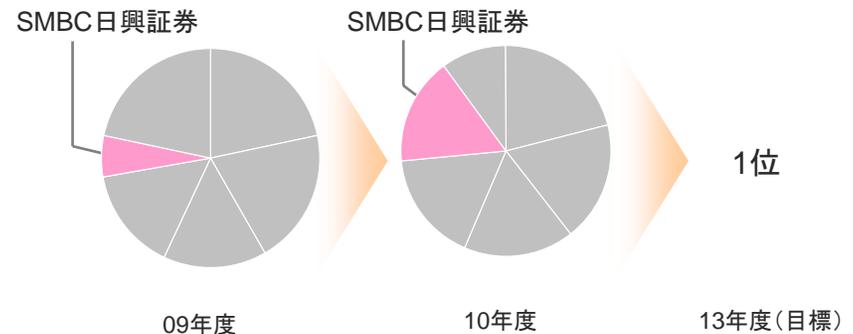
個人預り資産残高*2



連携収益*1



債券引受実績*3



*1 管理ベース *2 管理ベース(SMBC、SMBC日興証券、SMBCフレンド証券の合計) *3 出所:トムソンロイター(日本社債・引受金額)。09年度は、分割承継前後を通算

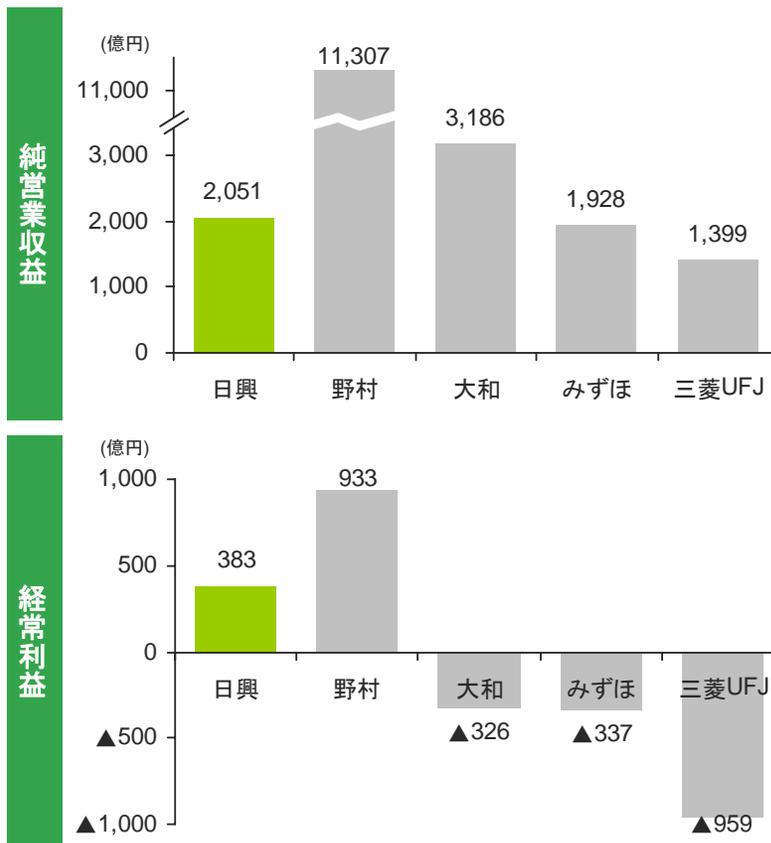
2-2. 戦略事業領域におけるトップクオリティの実現 (2) 銀証連携

SMBC日興証券の強みであるリテール業務の持続的拡大と、ホールセール業務の機能拡充・連携強化を通じた収益力引上げにより、当社グループの中核証券会社として強化してまいります。

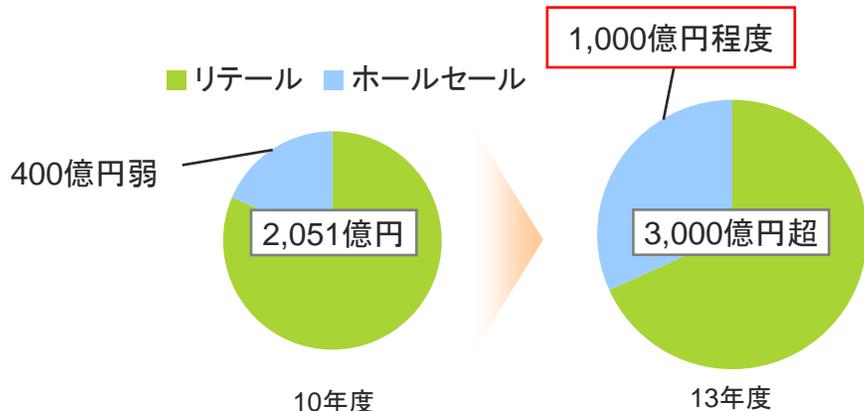
SMBC日興証券の単体業績(2010年度)

| (億円) | 下期*1 | 09年度*2 (a) | 10年度 (b) | 前年度比 (b) - (a) | 13年度目標 |
|-----------|-------|------------|----------|----------------|---------|
| | | | | | |
| 純営業収益 | 1,005 | 1,849 | 2,051 | + 202 | 3,000超 |
| 販売費・一般管理費 | ▲769 | ▲1,404 | ▲1,666 | ▲262 | — |
| 経常利益 | 241 | 453 | 383 | ▲70 | 1,000程度 |
| 当期純利益 | 267 | *3 583 | 235 | ▲348 | — |

他社比較(10年度)*4



業務別構成(純営業収益ベース)



*1 SMBC日興証券完全子会社化後の計数 *2 09年度における分割承継前後を通算した値

*3 再編の影響により、税務上の一時差異に対して繰延税金資産を計上することが可能となったため税金費用が減少

*4 各社公表資料に基づく。野村は野村ホールディングス連結(米国会計基準、収益合計(金融費用控除後)及び税引前四半期純利益を比較)、大和は大和証券グループ本社連結、みずほはみずほ証券連結、三菱UFJは三菱UFJ証券ホールディングス連結

2-2. 戦略事業領域におけるトピックの実現 (3) グローバル展開

法人向けトータルソリューションビジネス

非日系グローバル企業

- ・欧米、アジアのグローバル企業との取引を継続的に推進

- ・グローバルコア営業部設置

日系企業

- ・中国大陸に続き、香港・台湾の日系企業取引の内外一体運営強化

- ・SMBC日興証券のグローバルオフリング体制整備

● 貸出金投入

✓海外業務に+6兆円投入
(うちアジアで+3.5兆円)

● 人員投入

✓海外業務に人員を投入
(SMBC、11年度計画は+400人)

● 企業基盤強化

✓グローバル人材育成
✓与信運営体制強化

海外収益比率:30%程度

アジアを含む新興国における商業銀行業務

アジア収益:1.5倍(10年度比+約500億円)

現地企業

- ・トレードファイナンス、インフラファイナンスを一段と強化(トレードファイナンス収益倍増)

- ・CMS等の決済ビジネス強化(アジア地域CMS:外銀トップ3)

- ・新興国営業拠点を1.5倍に拡充(24拠点→36拠点程度)

- ・新興国専担部署設置

SME・リテール

- ・SME・リテール金融分野への参入検討(国際業務開発室の設置)

- －戦略提携先とのアライアンス強化、地場金融機関への出資・提携等

- ・海外アセットマネジメント会社とのアライアンス強化

2-2. 戦略事業領域におけるトップクオリティの実現 (3) グローバル展開

海外収益比率30%の達成に向けて、海外で積極的な貸出金の投入や人員投入を行い、事業基盤を強化してまいります。

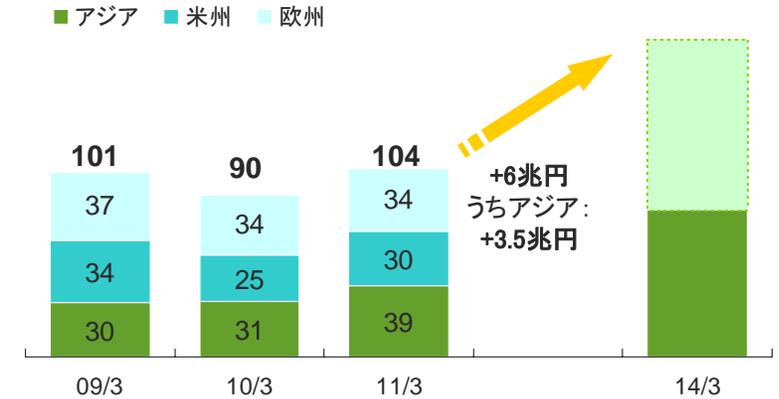
海外業務 業務純益推移*1

(10億円)

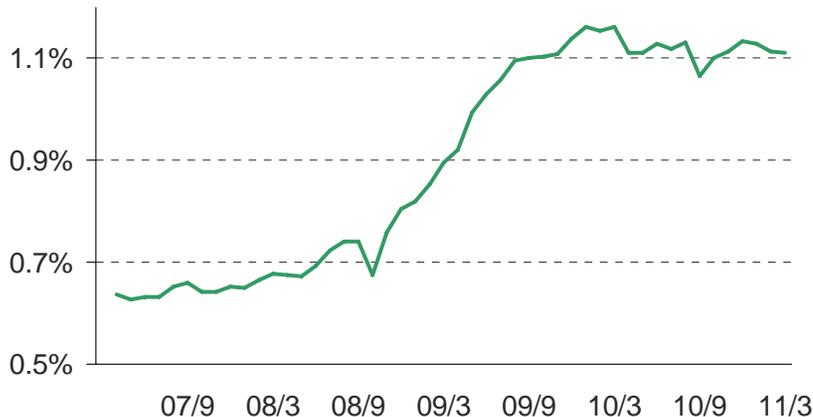


海外貸出金残高推移*2,3

(10億米ドル)

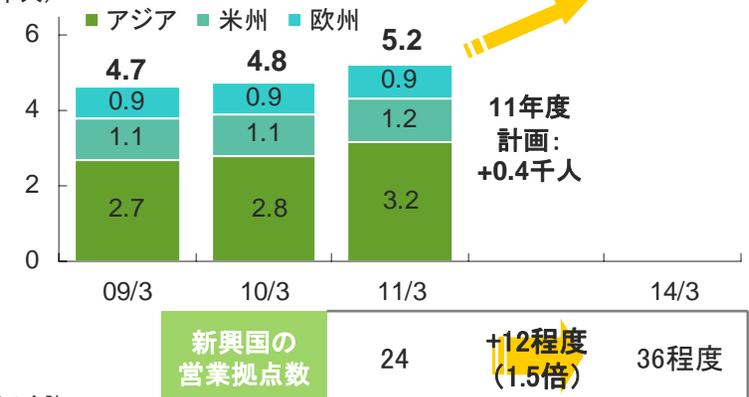


参考 海外貸出スプレッド (ストックベース)*2



従業員数*4

(千人)

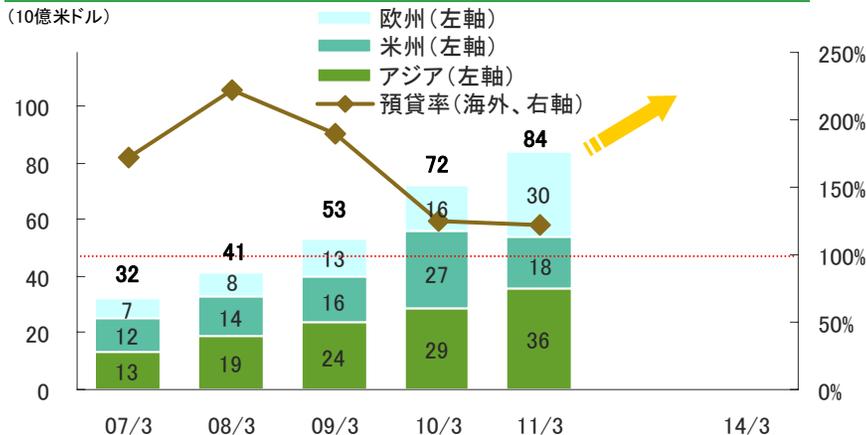


*1 管理ベース。SMBC及び海外現法の合計 *2 管理ベース。SMBC、欧州三井住友銀行及び三井住友銀行(中国)の合計
 *3 拠点ベース。円換算残高を、全て米ドル建てであったものとして、各期末換算レートにて割り戻して表記。 *4 拠点ベース

2-2. 戦略事業領域におけるトピックオリティの実現 (3) グローバル展開

アジアを中心に拡大する、預金、決済、為替等の決済関連ニーズおよび付随するファイナンスニーズに的確に応えるとともに、インフラの新設・更新に伴う資金ニーズに対応するため、トレードファイナンスやインフラファイナンスを一段と強化してまいります。

海外預金残高*1

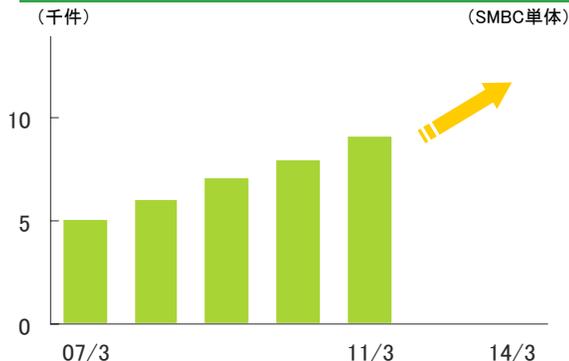


決済サービス

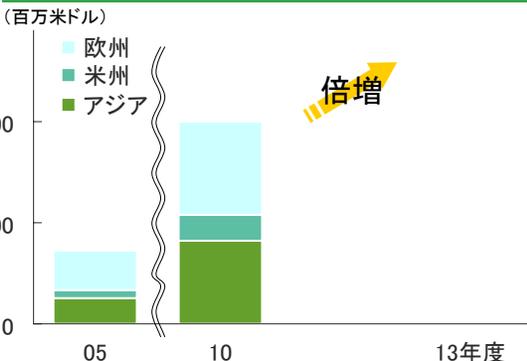
顧客アンケート調査(アジア・パシフィック総合ランキング)*2

| | | | | |
|-------------------|------|----|------------|------------------|
| キャッシュ・マネジメント・サービス | 大企業 | 4位 | 邦銀中、5年連続1位 | アジア地域CMS: 外銀トップ3 |
| | 中堅企業 | 4位 | | |
| | 中小企業 | 3位 | | |
| 円決済サービス | | 1位 | 5年連続1位 | |

海外拠点におけるエレクトロニック・バンキング契約数*3



トレードファイナンス関連収益*4



インフラファイナンス

| | グローバル | アジア*7 |
|----------------|-------|-------|
| プロジェクトファイナンス*5 | 8位 | 6位 |
| シンジケートローン*6 | 9位 | 9位 |

*1 SMBC、欧州三井住友銀行及び三井住友銀行(中国)の合計。管理ベース(管理ベースの円建てで数値を、全て米ドル建てであったものとして、各期末換算レートにて割り戻して表記)

*2 出所:「ASIAMONEY」誌キャッシュ・マネジメント・サービス調査10/8月号 *3 海外拠点における各種エレクトロニック・バンキングサービスの合計

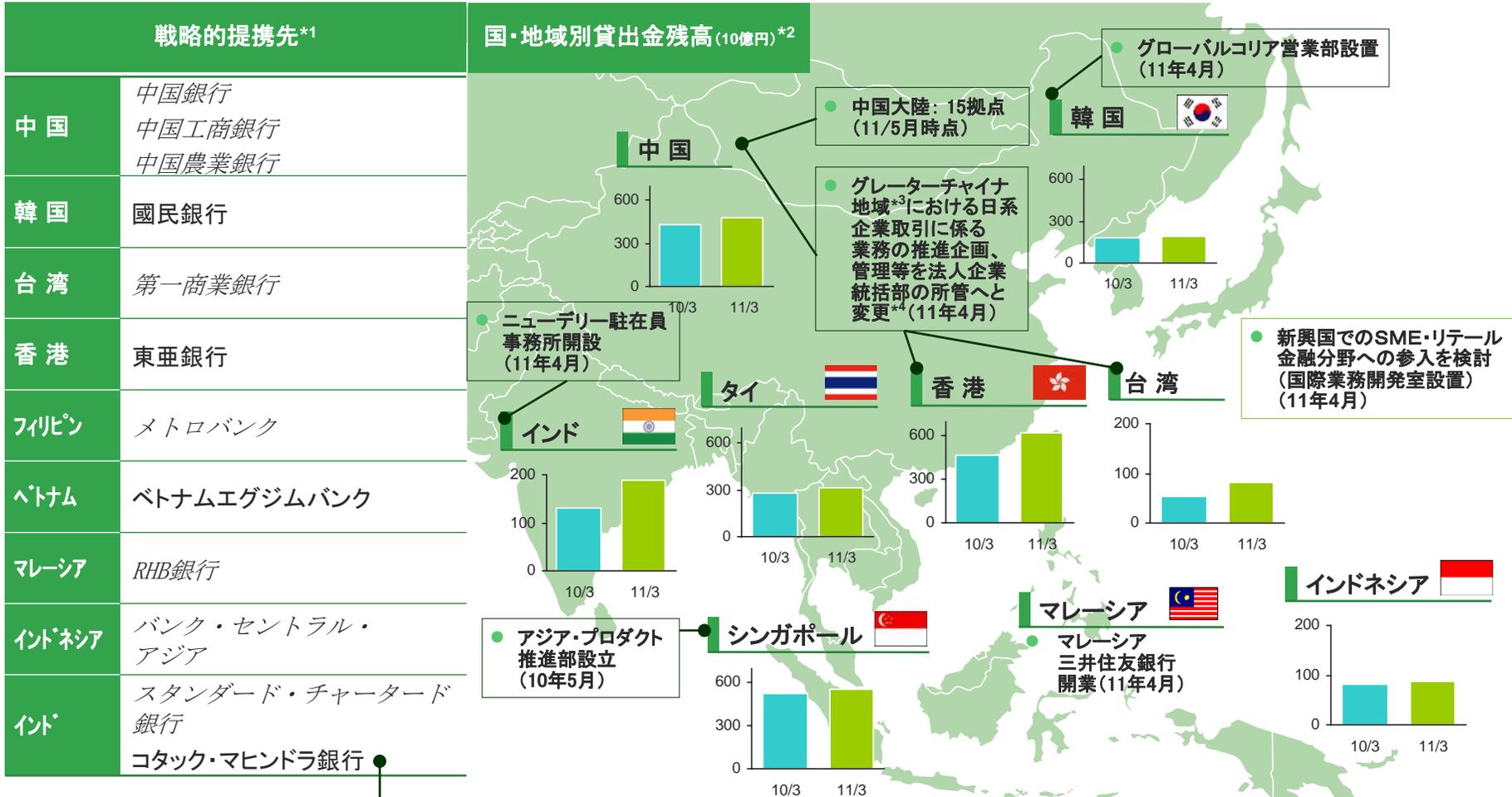
*4 管理ベース(各期末換算レートにて換算)。SMBC及び海外現法の合計。管理ベース

*5 10年実績、出所:インフラストラクチャージャーナル(マンデーティッド・リードアレンジャー・ランキング) *6 出所 トムソンロイター(マンデーティッド・アレンジャー・ランキング)

*7 プロジェクトファイナンス:アジア大洋州、シンジケートローン:アジア、

2-2. 戦略事業領域におけるトピックオリティの実現 (3) グローバル展開

独自の拠点網の拡充を進めつつ、地場大手銀行との戦略的提携も梃子に、プロダクツやサービスを強化し、アジアを含む新興国の成長を捕捉してまいります。また、日本における当社グループのノウハウや経験を活かし、新興国でのSME・リテール金融分野への参入も検討いたします。



● 資本業務提携(10年6月)
資産運用業務、証券・投資銀行業務、
非日系企業向け商業銀行業務の協働を推進

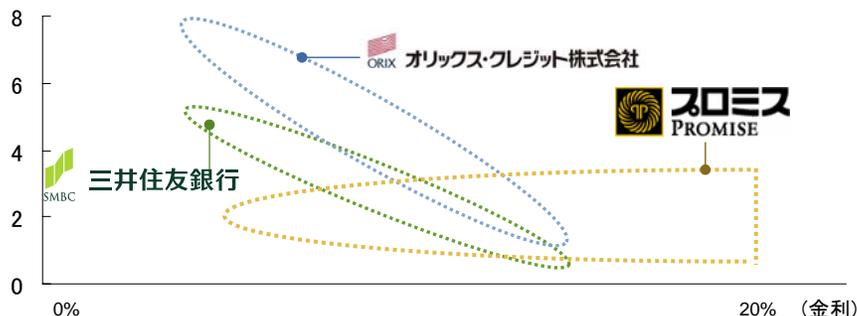
*1 ゴシック体は、SMBCが出資している提携先
*2 債務者所在国・地域ベース(拠点別ではない)。中国には、三井住友銀行(中国)の貸出金残高を含む。
10/3月末残高は、11/3月末の期末為替値で割戻して表記
*3 中国大陸、香港、台湾 *4 中国大陸は10/4月に、香港・台湾は11/4月に所管変更

(参考)コンシューマーファイナンス事業

過払利息返還請求の先行指標には足許で減少の兆しが見えておりますが、状況は引き続き不透明です。一方で、依然として相対的に利鞘が厚く、中長期的には安定した収益水準が見込める事業であり、グループ内の連携を強化しつつ、引き続きリテールビジネスのラインナップの一つとして注力してまいります。

SMFGにおけるコンシューマーファイナンス事業の概観(イメージ)

(借入限度額、百万円)



プロミスとの協働事業(ローン残高)

05/4月開始

(10億円)

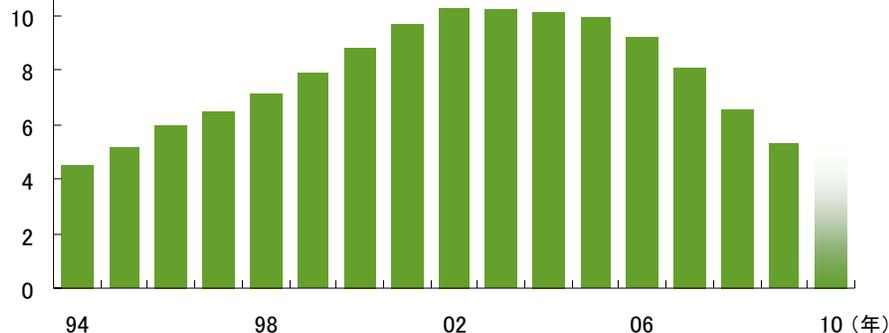


プロミスの事業構造改革(10/1月公表)

| | |
|------------|---|
| 営業変革と組織再編 | <ul style="list-style-type: none"> ● 新営業体制スタート(10年7月) ● 有人店舗全廃(10年10月) 等 |
| コスト構造改革 | <ul style="list-style-type: none"> ● 人員削減:(連結)09/3月比▲2,500人 等 |
| グループ戦略の見直し | <ul style="list-style-type: none"> ● 三洋信販との統合(10年10月) ● ポケットカード株式の売却(11年2月) ● アットローンとの統合(11年4月) 等 |
| 営業戦略の見直し | <ul style="list-style-type: none"> ● SMBCからの顧客紹介開始(10年10月) ● プロミス店舗にSMBCのローン契約機、ATM設置(10年10月) ● オリックス・クレジットのカードローンの一部に対する保証業務開始(11年4月) 等 |

消費者金融会社の供与する消費者ローン残高*2

(兆円)



*1 旧アットローン債権(提携開始以前の旧債権を含む)。10/5月末より新規貸出停止

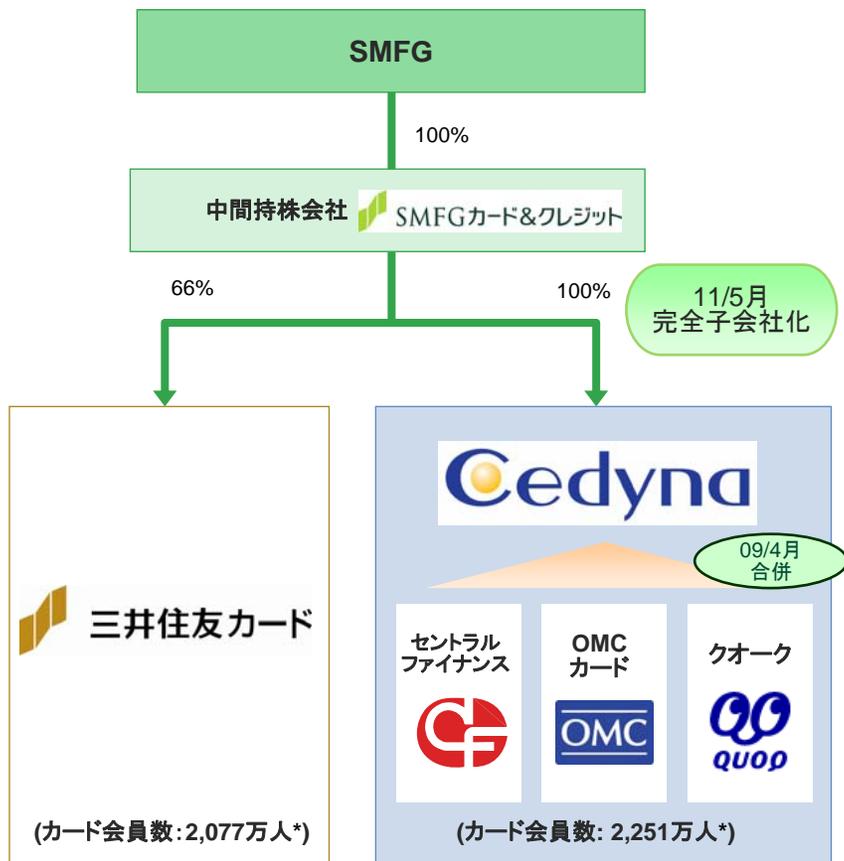
*2 出所:日本の消費者信用統計(平成23年版)

▶ 事業構造改革を10年度で終え、次のステージへ

(参考)クレジットカード事業

当社グループのクレジットカード事業戦略をスピードアップするため、11年5月にセディナを完全子会社化しました。引き続き、トップラインシナジーとスケールメリットを追求してまいります。

クレジットカード事業推進体制



* 11/3月末現在

セディナ完全子会社化の狙い

Cedyna

- クレジットカード事業における中核会社としての位置付けをより一層明確化
- 経営構造変革の一段のスピードアップ
 - 新規事業(海外の金融事業展開を含む)への投資
 - システムへの投資
 - コスト構造変革 等
- 財務基盤強化
 - ✓ より迅速かつ機動的な意思決定が可能となる体制の整備
 - ✓ 今後の更なる経営環境の変化によっては、財務基盤の強化や当社グループ内の事業再編等を実施する可能性

【トップラインシナジー・スケールメリットの追求】



三井住友銀行

- 現場レベルでの連携の更なる強化
- セディナの注力市場における協働強化 (EC市場・教育市場等)
- 人材派遣・交流等の人事面の更なる連携強化

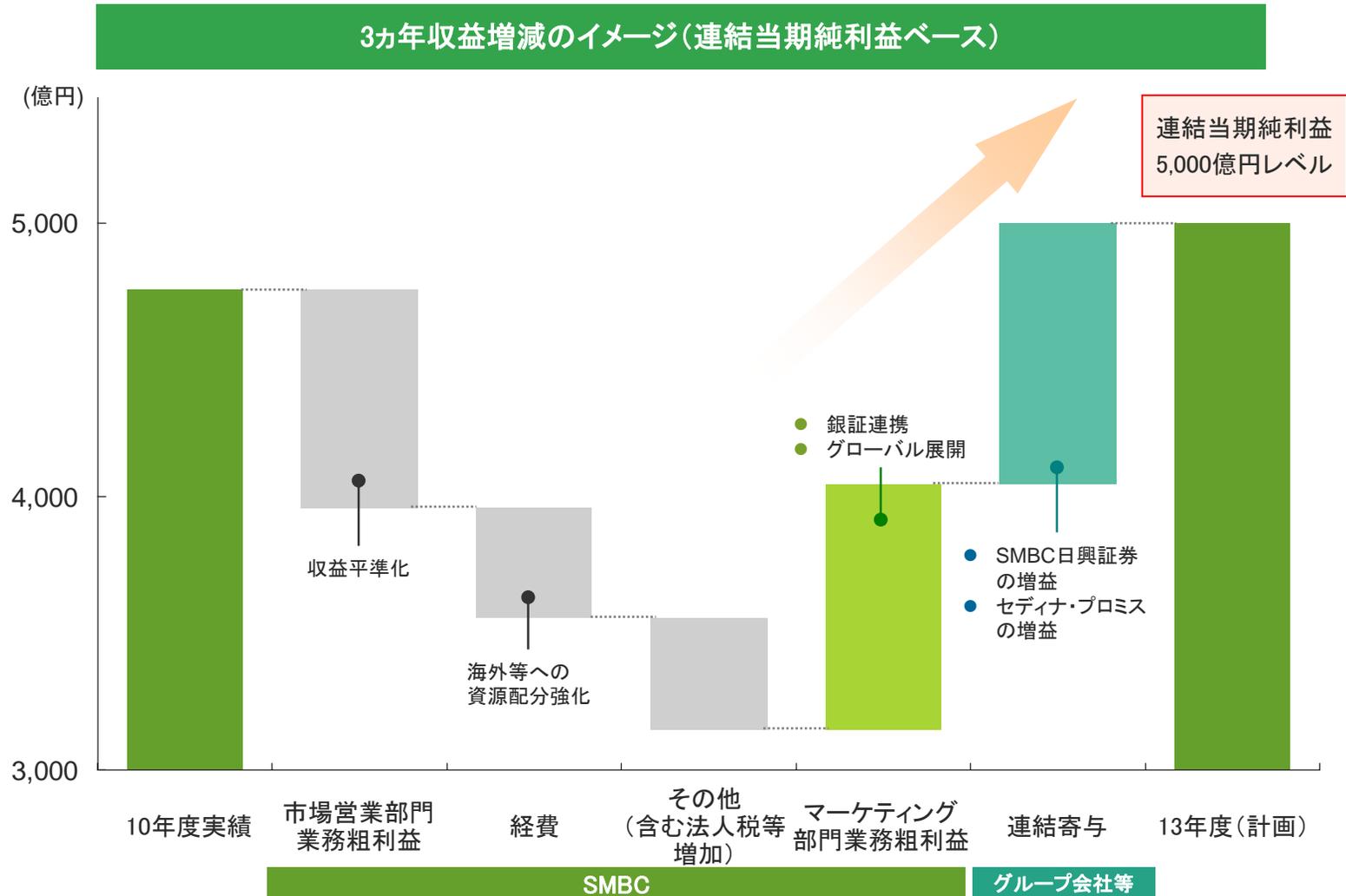


三井住友カード

- 次世代システム等の具体的な検討
- 顧客ニーズに応じた提携先企業の相互紹介や協働キャンペーンの実施

2-3. 中期経営計画の増益ドライバー

銀証協働の推進やグローバル展開を通じたSMBCのマーケティング部門における増益に加えて、グループ各社の増益を通じて、2013年度にはSMFG連結当期純利益5,000億円レベルを展望しております。



2-4. 新たな規制・競争環境に対応した財務体質の実現 (1) グループ経営強化

シナジーの実現により連結ベースの利益の極大化を図りつつ、従来以上にリスク管理、経費コントロール等、グループベースで経営管理の高度化を進めてまいります。



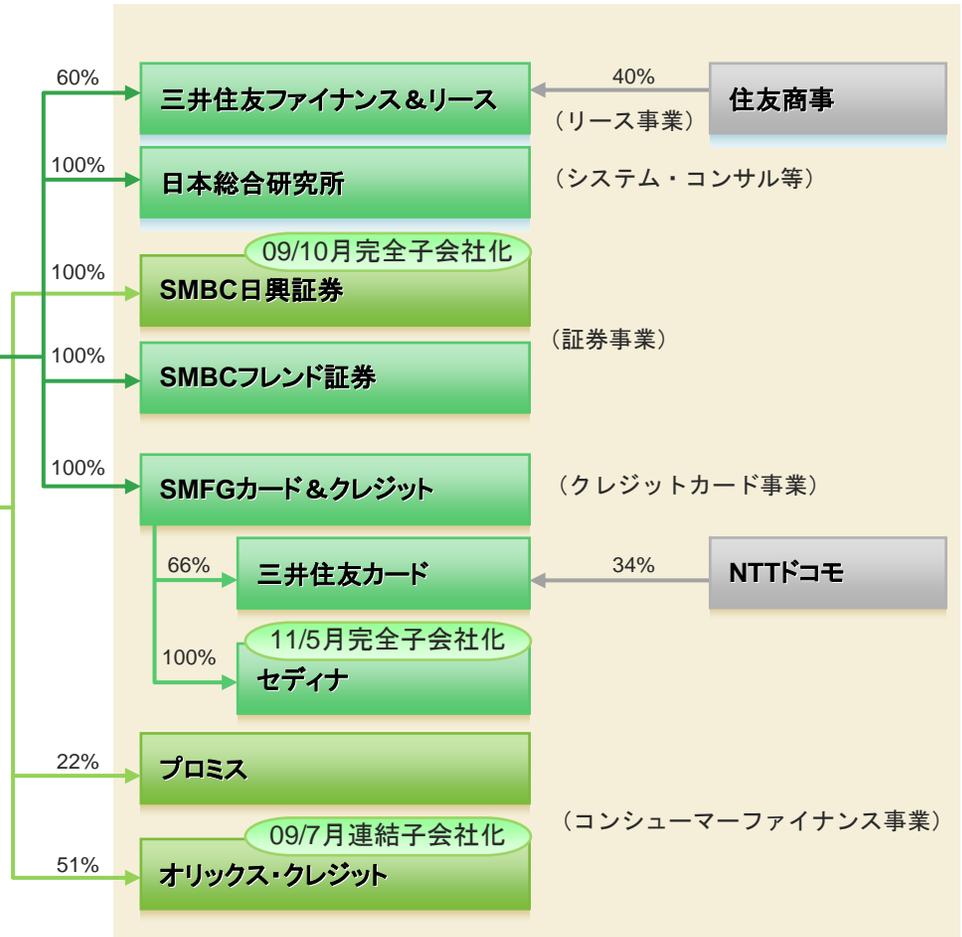
三井住友フィナンシャルグループ

| | |
|-----------------|--------|
| 連結総資産 | 138兆円 |
| 連結Tier I比率(速報値) | 12.47% |



三井住友銀行

| | |
|--------|---------|
| 総資産 | 115兆円 |
| 預金 | 74兆円 |
| 貸出金 | 55兆円 |
| 個人口座数 | 約26百万口座 |
| 法人貸出先数 | 約11.9万社 |

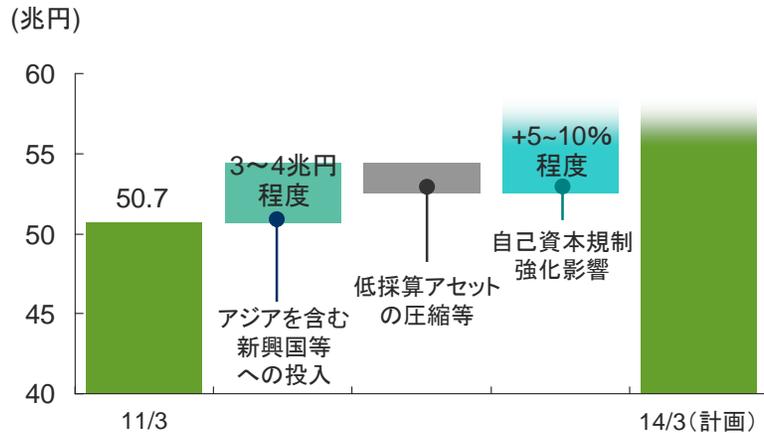


* 出資比率は11年5月23日現在、その他の各種計数は11/3月末現在

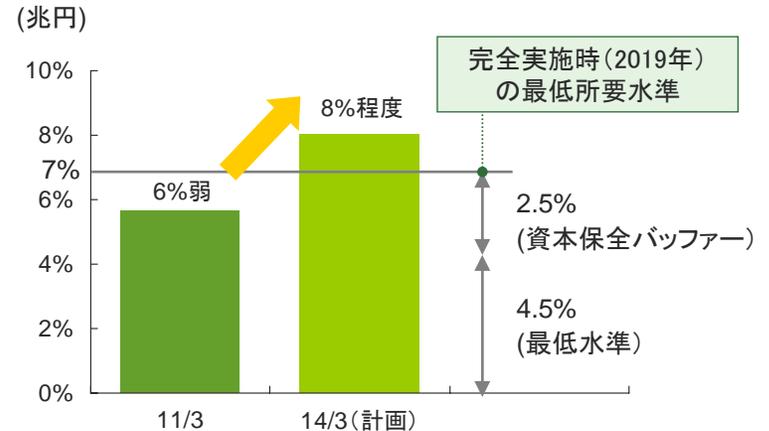
2-4. 新たな規制・競争環境に対応した財務体質の実現 (2) リスクアセット・資本

戦略事業領域への積極的なリスクアセット投入を行いつつ、低採算アセットの圧縮と着実な利益蓄積により、2014年3月末のコアTier I比率（完全実施時基準）は8%と、バーゼルⅢの完全実施時である2019年の最低所要水準7%を超える水準を、前倒し達成することを目指します。

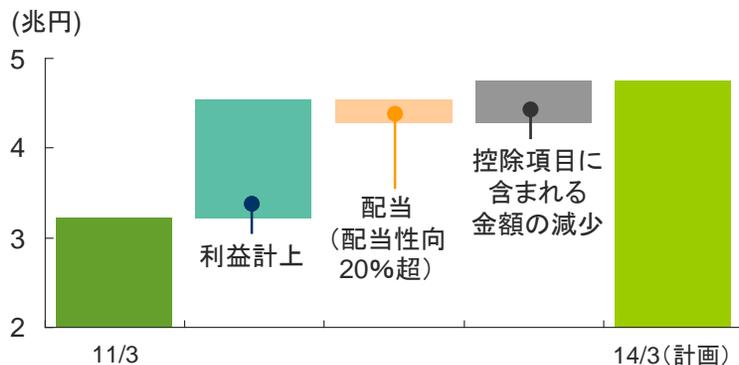
リスクアセット投入



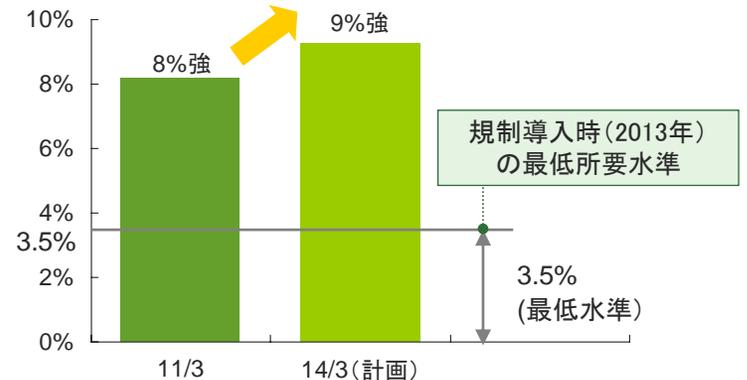
コアTier I比率 (完全実施時基準)



利益蓄積 (コアTier I資本、完全実施時基準)



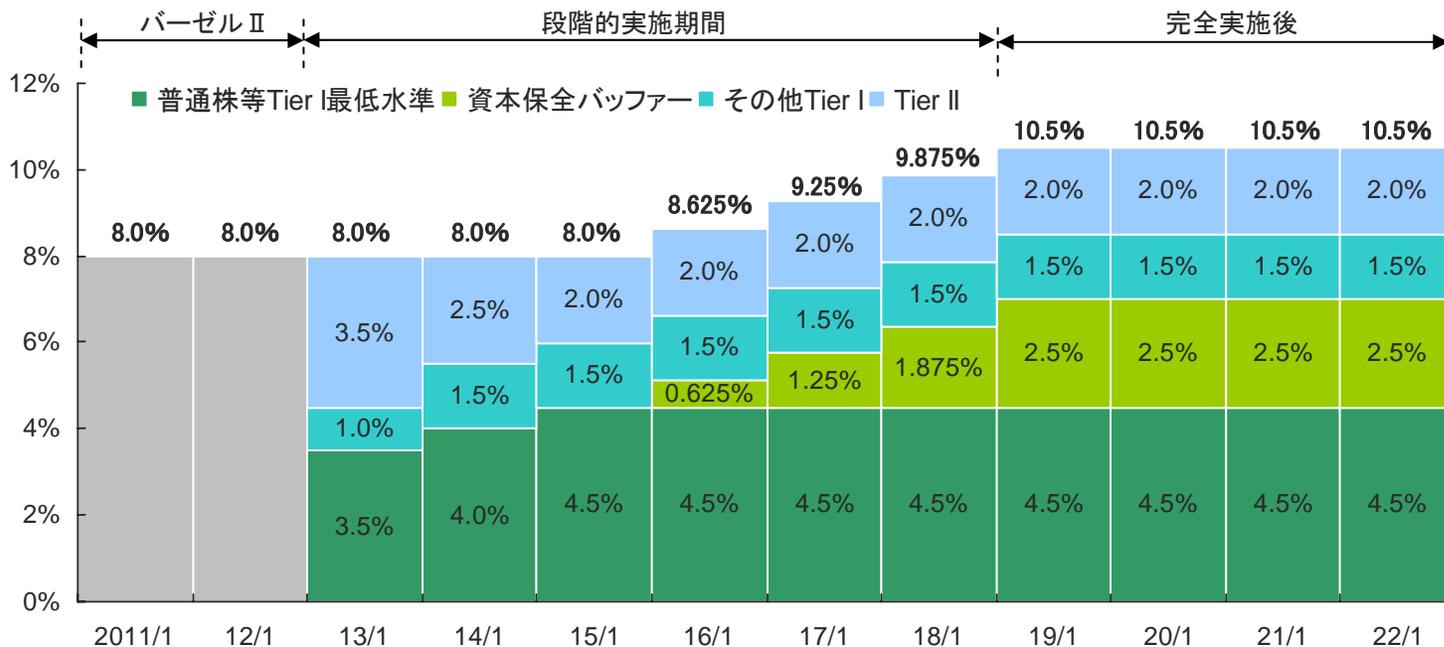
(参考) 規制導入時基準



* バーゼルⅢ規制における控除項目を全て控除し、有価証券評価差額金を含まないベース

（参考）新たな自己資本規制の概要*1

新基準の導入のための移行措置



普通株等Tier Iからの段階的控除*2

| | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|
| - | - | - | 20% | 40% | 60% | 80% | 100% | 100% | 100% | 100% | 100% |
|---|---|---|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|------|

その他Tier I又はTier IIに算入できなくなる資本のグランドファザリング

| | | | | | | | | | | | |
|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---|
| 100% | 100% | 90% | 80% | 70% | 60% | 50% | 40% | 30% | 20% | 10% | - |
|------|------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|---|

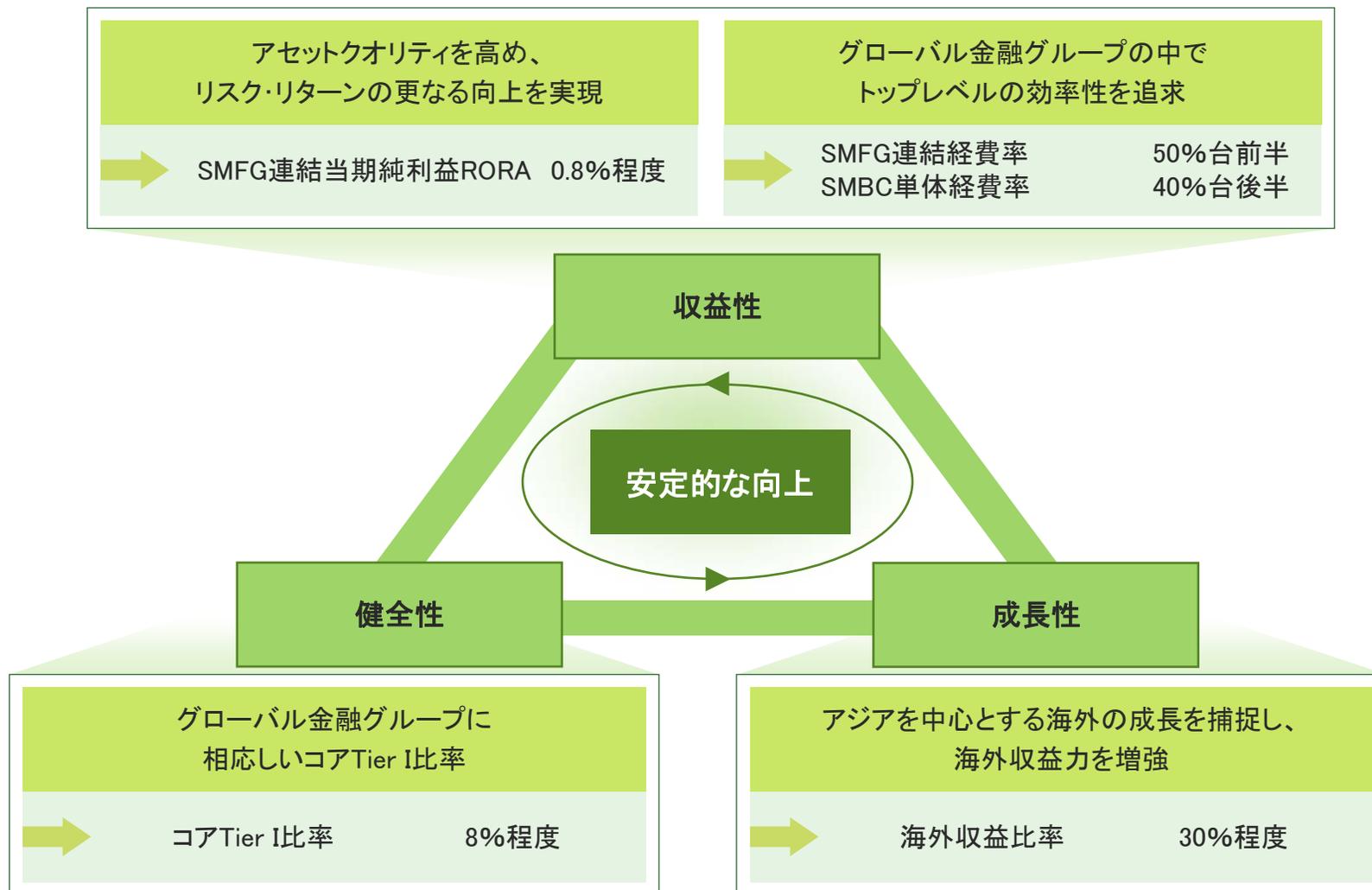
*1 2010年9月にバーゼル銀行監督委員会の上位機関である中央銀行総裁・銀行監督当局長官グループより公表された内容に基づく

*2 繰延税金資産、モーゲージ・サービシング・ライツ及び金融機関に対する出資を含む

終わりに

- 持続的成長に向けた経営管理の考え方 -

「健全性」「収益性」「成長性」のバランスの取れた安定的な向上を図るという考え方に基づき、従来以上にリスク・リターン、コスト・リターンを重視し、安定したボトムライン利益の維持・拡大を目指してまいります。



本資料には、当社グループの財政状態及び経営成績に関する当社グループ及びグループ各社経営陣の見解、判断または現在の予想に基づく、「将来の業績に関する記述」が含まれております。多くの場合、この記述には、「予想」、「予測」、「期待」、「意図」、「計画」、「可能性」やこれらの類義語が含まれますが、この限りではありません。また、これらの記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクと不確実性を内包するものであり、実際の業績は、本資料に含まれるもしくは、含まれるとみなされる「将来の業績に関する記述」で示されたものと異なる可能性があります。実際の業績に影響を与えるリスクや不確実性としては、以下のようなものがあります。国内外の経済金融環境の悪化、当社グループのビジネス戦略が奏功しないリスク、合併事業・提携・出資・買収及び経営統合が奏功しないリスク、海外における業務拡大が奏功しないリスク、不良債権残高及び与信関係費用の増加、保有株式に係るリスクなどです。こうしたリスク及び不確実性に照らし、本資料公表日現在における「将来の業績に関する記述」を過度に信頼すべきではありません。当社グループは、いかなる「将来の業績に関する記述」について、更新や改訂をする義務を負いません。当社グループの財政状態及び経営成績や投資者の投資判断に重要な影響を及ぼす可能性がある事項については、本資料のほか、有価証券報告書等の本邦開示書類や、当社が米国証券取引委員会に提出したForm 20-F、当社グループが公表いたしました各種開示資料のうち、最新のものをご参照ください。