

# 2014年度中間期実績の概要

2014年11月13日

株式会社 三井住友フィナンシャルグループ

# 2014年度中間期総括

- SMFG連結当期純利益は4,795億円と、高水準を確保
- 中期経営計画の初年度として、好調なスタート
- 年間の1株当たり配当予想を+10円増額
  - SMBC単体では、市場営業部門における株式インデックス投信の評価益実現や、クレジットコストの戻りもあり、当期純利益は4,082億円
  - 年度の連結当期純利益目標を7,000億円と期初目標比+200億円上方修正したことを踏まえ、年間配当予想も1株当たり+10円増額

## 1株当たり情報(SMFG連結)

|       | 14年度<br>中間期 | 前年<br>同期比 | 14年度<br>目標 |
|-------|-------------|-----------|------------|
| 当期純利益 | 350.73円     | 19.73円    | 511.97円    |
| 配当    | 60円         | +5円       | 130円       |

|     | 14/9月末    | 14/3月末比  |
|-----|-----------|----------|
| 純資産 | 5,805.99円 | +482.12円 |

● 130円  
● 期初予想の120円を130円へ

## 格付(SMBC)

| Moody's | S&P    | Fitch | R&I      | JCR     |
|---------|--------|-------|----------|---------|
| Aa3/P-1 | A+/A-1 | A-/F1 | AA-/a-1+ | AA/J-1+ |

## 中期経営計画の財務目標の進捗

|     |                                | 13年度  | 14年度<br>中間期         | 16年度<br>目標           |
|-----|--------------------------------|-------|---------------------|----------------------|
| 成長性 | 連結粗利益<br>成長率                   | -     | +0.1% <sup>*1</sup> | +15%程度 <sup>*2</sup> |
|     | 連結ROE                          | 13.8% | 14.4% <sup>*1</sup> | 10%程度                |
| 収益性 | 連結当期純利益<br>RORA                | 1.4%  | 1.5% <sup>*1</sup>  | 1%程度                 |
|     | 連結経費率                          | 54.2% | 55.5%               | 50%台半ば               |
| 健全性 | 普通株式等<br>Tier1比率 <sup>*3</sup> | 10.3% | 10.7%               | 10%程度                |

\*1 年率換算 \*2 2016年度の連結粗利益の2013年度比成長率  
\*3 パーゼルIII規制完全実施時の定義での算出(2019年3月末に適用される定義に基づく)

# 2014年度中間期業績サマリー

## P/L

| (億円)       |        | 14年度   |           | 14年度   |              |
|------------|--------|--------|-----------|--------|--------------|
|            |        | 中間期    | 前年<br>同期比 | 目標     | 14/5月<br>目標比 |
| SMFG<br>連結 | 連結粗利益  | 14,501 | 599       |        |              |
|            | 連単差    | 6,223  | 659       |        |              |
|            | 営業経費   | 8,043  | 236       |        |              |
|            | 連結業務純益 | 6,459  | 916       |        |              |
|            | 与信関係費用 | 888    | 492       | 600    | 600          |
|            | 経常利益   | 7,805  | 554       | 12,000 | +900         |
|            | 連単差    | 1,880  | 1,243     | 4,000  | +200         |
|            | 当期純利益  | 4,795  | 262       | 7,000  | +200         |
|            | 連単差    | 713    | 1,042     | 1,700  | ±0           |

|            |         |       |      |        |      |
|------------|---------|-------|------|--------|------|
| SMBC<br>単体 | 業務粗利益   | 8,278 | +60  | 15,400 | ±0   |
|            | うち資金利益  | 5,869 | +160 |        |      |
|            | 経費*1    | 3,869 | 183  | 7,900  | ±0   |
|            | 業務純益*2  | 4,409 | 123  | 7,500  | ±0   |
|            | 与信関係費用  | 1,242 | 459  | 500    | 500  |
|            | 株式等損益   | 482   | 283  |        |      |
|            | その他臨時損益 | 208   | +637 |        |      |
|            | 経常利益    | 5,925 | +689 | 8,000  | +700 |
|            | 当期純利益   | 4,082 | +780 | 5,300  | +200 |

## SMBC以外の主要グループ会社の 連結粗利益寄与(概数)

| (億円)              | 14年度<br>中間期 | 前年<br>同期比 |
|-------------------|-------------|-----------|
| SMBC日興証券          | 1,460       | 350       |
| SMBCコンシューマーファイナンス | 1,060       | +190      |
| 三井住友カード           | 950         | +30       |
| セディナ              | 830         | 20        |
| 三井住友ファイナンス&リース    | 660         | 10        |

## SMBC以外の主要グループ会社の 連結当期純利益寄与(概数)

| (億円)              | 14年度<br>中間期 | 前年<br>同期比 |
|-------------------|-------------|-----------|
| SMBCコンシューマーファイナンス | 280         | 30        |
| SMBC日興証券          | 240         | 170       |
| 三井住友ファイナンス&リース    | 150         | +0        |
| セディナ              | 150         | +0        |
| SMBC信用保証          | 90          | +20       |
| 三井住友カード           | 80          | 10        |
| SMBCフレンド証券        | 40          | 30        |

\*1 臨時処理分を除く \*2 一般貸倒引当金繰入前

# ■ トップライン概要

## 連結粗利益の科目別内訳

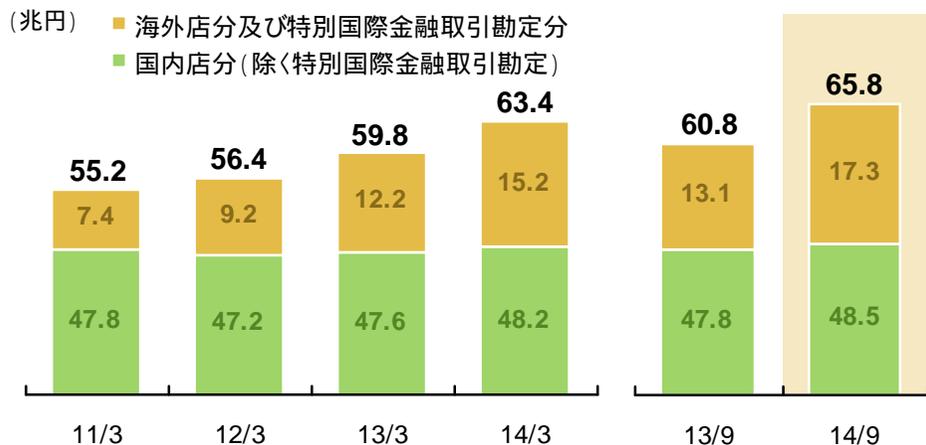
| (億円)                    | 13年度<br>中間期 | 13年度   | 14年度<br>中間期 | 前年<br>同期比 |
|-------------------------|-------------|--------|-------------|-----------|
| <b>連結粗利益*1</b>          | 15,100      | 28,982 | 14,501      | 599       |
| <b>資金利益</b>             | 7,803       | 14,842 | 7,636       | 166       |
| うちSMBC                  | 5,709       | 10,649 | 5,869       | +160      |
| うちSMBCコンシューマー<br>ファイナンス | 610         | 1,240  | 730         | +130      |
| <b>信託報酬</b>             | 11          | 25     | 14          | +3        |
| <b>役務取引等利益</b>          | 4,901       | 9,846  | 4,615       | 286       |
| うちSMBC                  | 1,638       | 3,574  | 1,571       | 67        |
| うち三井住友カード               | 840         | 1,700  | 870         | +30       |
| うちSMBC日興証券              | 1,040       | 1,890  | 770         | 260       |
| うちセディナ                  | 590         | 1,190  | 580         | 10        |
| <b>特定取引利益</b>           | 1,202       | 2,119  | 844         | 358       |
| うちSMBC                  | 255         | 368    | 51          | 204       |
| うちSMBC日興証券              | 750         | 1,340  | 660         | 100       |
| <b>その他業務利益</b>          | 1,183       | 2,151  | 1,392       | +209      |

## (参考) SMBCマーケティング部門の粗利益内訳

| (億円)                      | 13年度   | 14年度<br>中間期 | 前年<br>同期比*2 |
|---------------------------|--------|-------------|-------------|
| シンジケーション                  | 388    | 178         | +9          |
| ストラクチャードファイナンス            | 253    | 73          | 61          |
| アセットファイナンス*3              | 156    | 60          | 0           |
| デリバティブ販売                  | 204    | 83          | 16          |
| <b>国内法人ビジネス関連</b>         | 1,001  | 394         | 68          |
| 投資信託                      | 449    | 181         | 64          |
| 個人年金                      | 77     | 64          | +37         |
| 一時払終身保険                   | 83     | 42          | +9          |
| 平準払保険                     | 84     | 33          | 9           |
| <b>国内個人ビジネス関連</b>         | 693    | 320         | 27          |
| うち振込・E B                  | 919    | 459         | +2          |
| うち外為収益                    | 533    | 255         | 5           |
| <b>国内非金利収益</b>            | 3,192  | 1,360       | 126         |
| うちローン関連手数料                | 630    | 332         | +19         |
| <b>国際部門非金利収益</b>          | 1,214  | 607         | +5          |
| <b>非金利収益</b>              | 4,406  | 1,967       | 121         |
| うち国内貸出金収益                 | 4,466  | 2,136       | 117         |
| うち国内円預金収益                 | 1,208  | 606         | +5          |
| うち国際部門金利関連収益              | 1,746  | 1,060       | +120        |
| <b>金利収益</b>               | 8,193  | 4,183       | +6          |
| <b>SMBCマーケティング部門粗利益*4</b> | 12,599 | 6,150       | 115         |

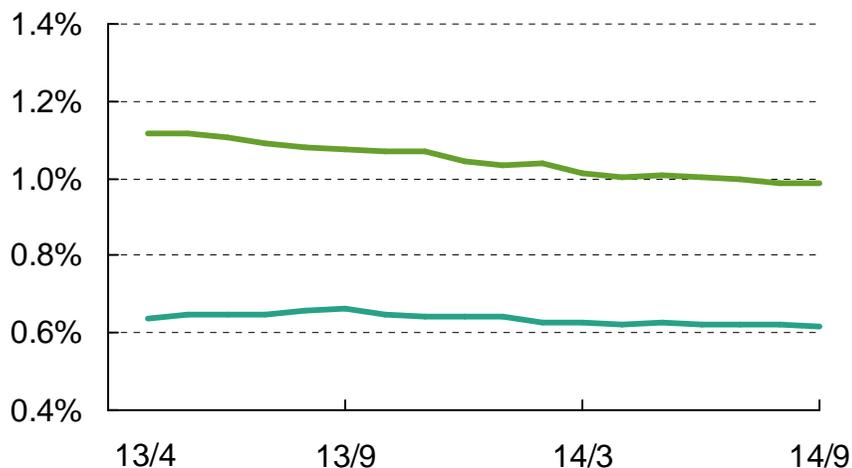
# 貸出金残高・スプレッド

## 貸出金残高の推移 (SMBC単体)



## 国内貸出金スプレッド\*1, 2, 8

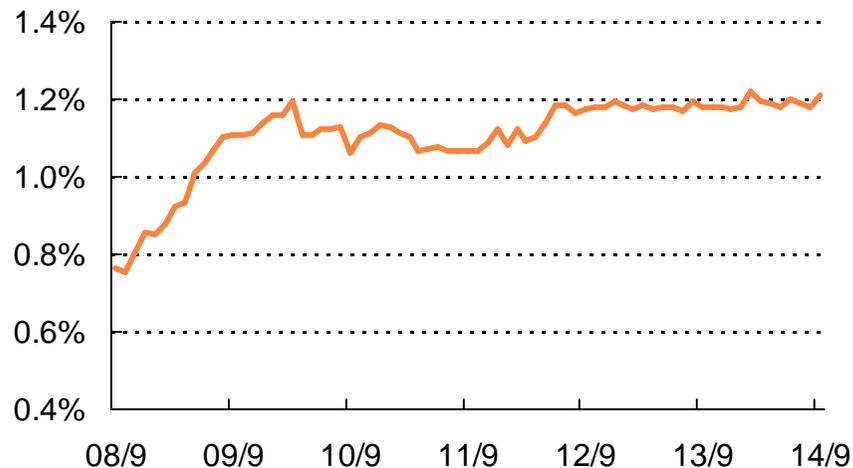
— 大企業 — 中堅・中小企業



## 期中平均貸出残高・スプレッド\*1

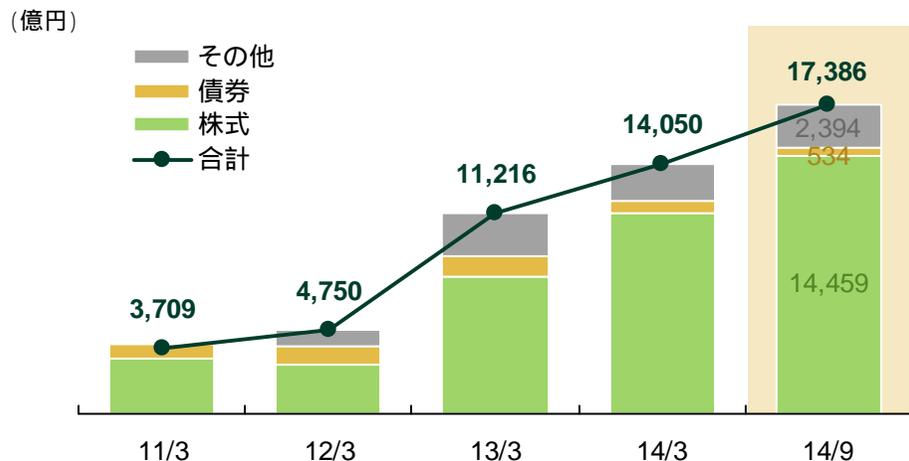
| (兆円, %)       | 平均残高        |         | スプレッド       |         |
|---------------|-------------|---------|-------------|---------|
|               | 14年度<br>中間期 | 前年同期比*7 | 14年度<br>中間期 | 前年同期比*7 |
| 国内貸出*2        | 47.2        | +0.2    | 0.93        | 0.06    |
| うち大企業*3       | 13.2        | +0.0    | 0.62        | 0.03    |
| うち中堅・中小企業*4   | 15.7        | +0.1    | 0.94        | 0.08    |
| うち個人          | 14.7        | 0.3     | 1.39        | 0.03    |
| 国際部門運用資産*5, 6 | 2,124億ドル    | +324億ドル | 1.19        | +0.01   |

## 海外貸出金スプレッド\*1, 5, 8

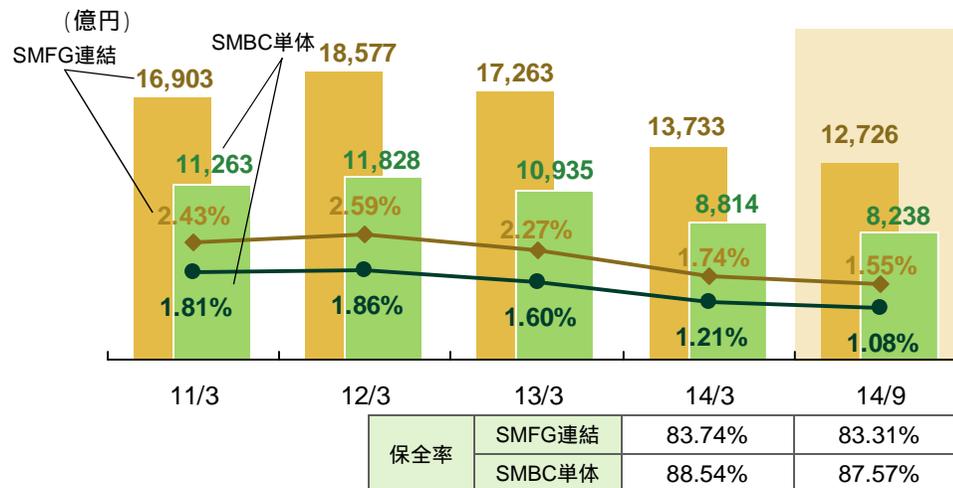


# ■ 主要項目の時系列推移

## ■ その他有価証券評価損益 (SMFG連結)



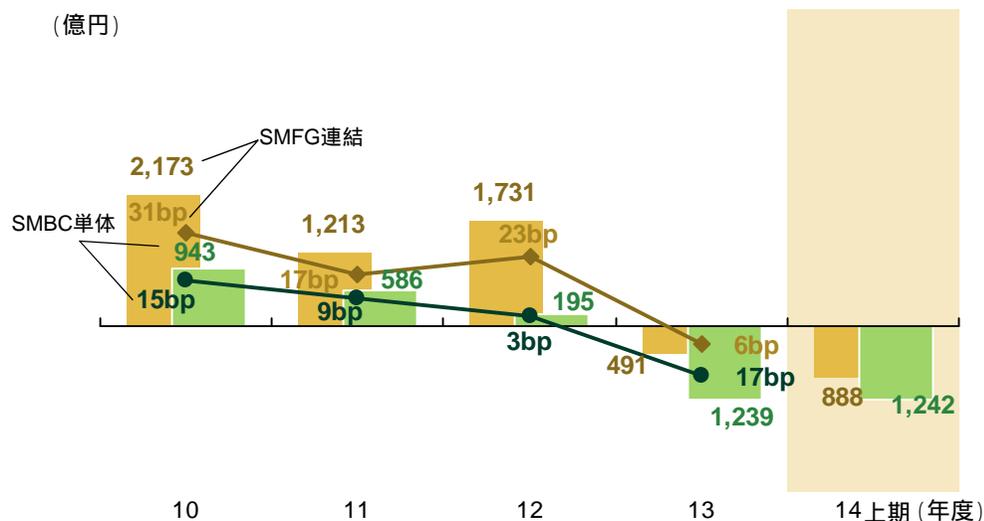
## ■ 不良債権残高及び同比率\*1



## ■ 円債ポートフォリオ

|        | (兆円)      | 14/3月末  |      | 14/9月末  |      |
|--------|-----------|---------|------|---------|------|
|        |           | B/S 計上額 | 評価損益 | B/S 計上額 | 評価損益 |
| SMFG連結 | 円債        | 17.4    | 0.10 | 15.3    | 0.08 |
|        | うち国債      | 14.2    | 0.05 | 12.5    | 0.04 |
|        | うちその他有価証券 | 9.9     | 0.02 | 8.6     | 0.02 |
| SMBC単体 | 円債        | 16.3    | 0.09 | 14.6    | 0.07 |
|        | うち国債      | 13.8    | 0.05 | 12.1    | 0.04 |
|        | うちその他有価証券 | 9.5     | 0.02 | 8.3     | 0.01 |

## ■ 与信関係費用及び同比率\*2



\*1 不良債権比率 = 金融再生法開示債権残高 (除く正常債権) / 総与信

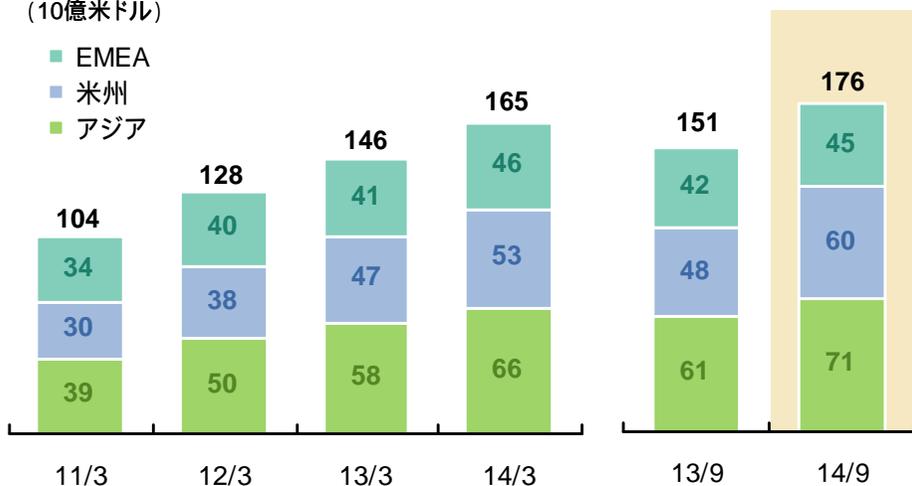
\*2 与信関係費用比率 = 与信関係費用 / 総与信

# 海外ビジネス

## 海外貸出金残高\*1, 2

(10億米ドル)

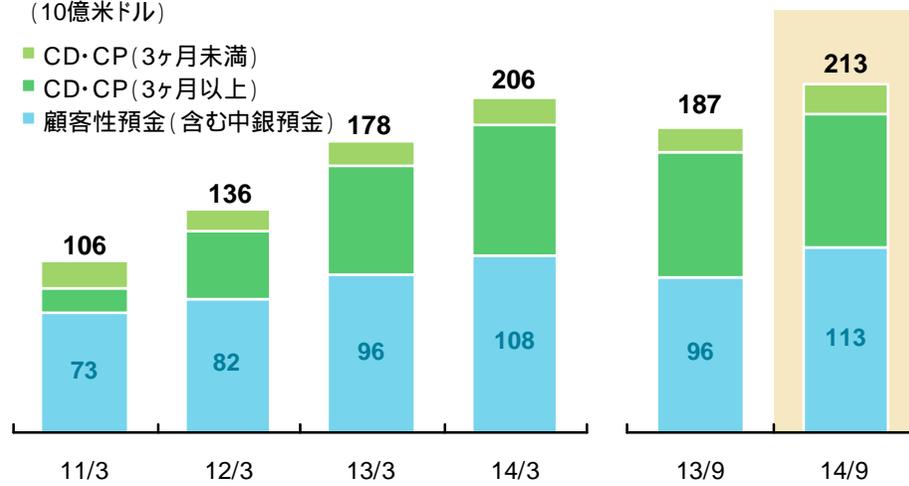
- EMEA
- 米州
- アジア



## 海外預金等残高\*1, 2

(10億米ドル)

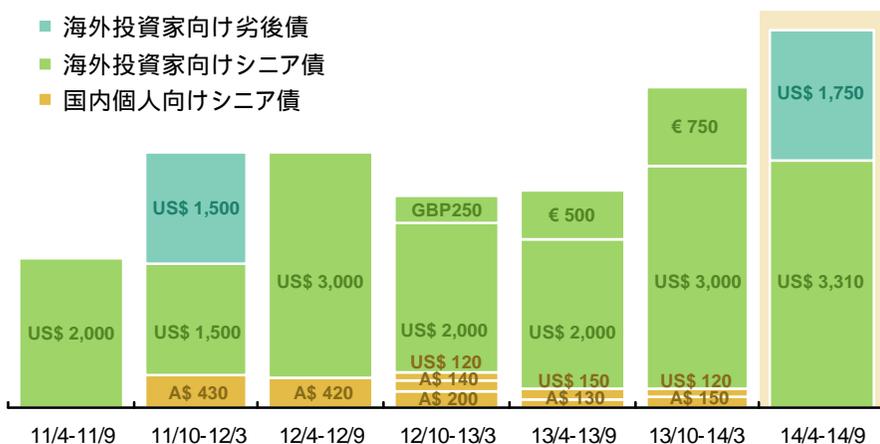
- CD・CP(3ヶ月未満)
- CD・CP(3ヶ月以上)
- 顧客性預金(含む中銀預金)



| 外貨建債券発行残高*3<br>(10億米ドル) | シニア<br>劣後 | 13/3 | 14/3 | 13/9 | 14/9 |
|-------------------------|-----------|------|------|------|------|
|                         |           | 13.6 | 19.2 | 15.6 | 21.5 |
|                         | 劣後        | 3.2  | 3.3  | 3.3  | 4.9  |

## 外貨建債券発行額(百万通貨単位)\*3

- 海外投資家向け劣後債
- 海外投資家向けシニア債
- 国内個人向けシニア債



## プロジェクトファイナンス/シンジケートローン

リーグテーブル(2014年1-9月)\*4

|              | グロ - バル | アジア*5 | 日本 |
|--------------|---------|-------|----|
| プロジェクトファイナンス | 1位      | 1位    |    |
| シンジケートローン    | 12位     | 4位    | 2位 |

\*1 内部管理ベース。SMBC、欧州三井住友銀行及び三井住友銀行(中国)の合算

\*2 各期末実績レートにて換算 \*3 SMBC及びSMFGの発行分 \*4 出所: トムソンロイター(マンデーティッド・アレンジャー)

\*5 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(除く日本)、国際通貨取引

# SMBC日興証券

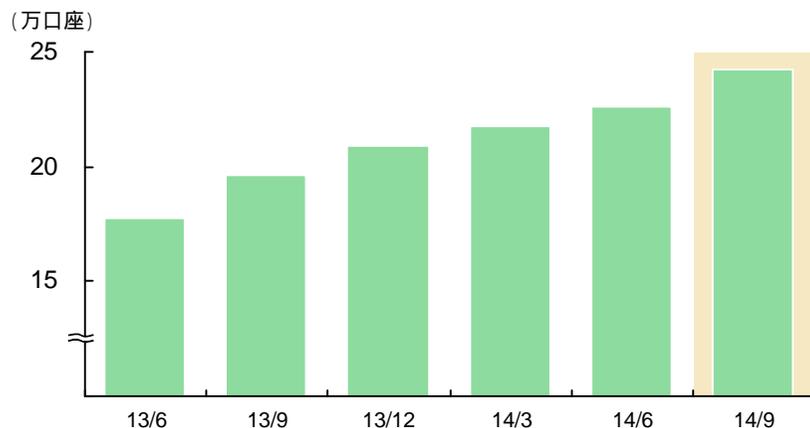
## 業績(連結)

| (億円)      | 13年度  |       | 14年度  | 前年同期比 |
|-----------|-------|-------|-------|-------|
|           | 中間期   |       | 中間期   |       |
| 純営業収益     | 1,806 | 3,279 | 1,452 | 354   |
| 販売費・一般管理費 | 1,161 | 2,278 | 1,100 | 61    |
| 経常利益      | 653   | 1,021 | 365   | 288   |
| 当期純利益     | 412   | 646   | 240   | 172   |

## 銀証連携

- 14/7月より銀証リテール一体化ビジネスを全店展開

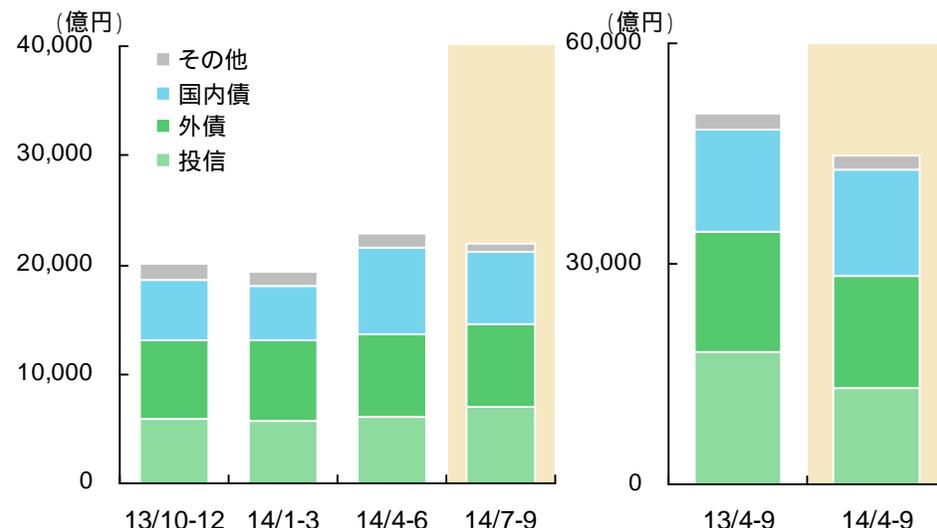
銀証連携を通じてSMBC日興証券に開設された個人口座数<sup>\*1</sup>



## リーグテーブル(14年4月-14年9月)

|  | 順位  | シェア   |
|--|-----|-------|
| 株式関連 (ブックランナー、引受金額) <sup>*2</sup>        | 2位  | 17.8% |
| 円債総合 (主幹事、引受金額) <sup>*3</sup>            | 4位  | 16.1% |
| ファイナンシャル・アドバイザー (M&A、案件数) <sup>*4</sup>  | 7位  | 1.8%  |
| ファイナンシャル・アドバイザー (M&A、取引金額) <sup>*4</sup> | 14位 | 6.4%  |

## 商品販売額



- <sup>\*1</sup> SMBCからSMBC日興証券への紹介及び、SMBCの金融商品仲介業務を通じ、SMBC日興証券で口座を開設された個人のお客さまの各四半期末時点の口座数。2011年1月にSMBCフレンド証券のリテール銀証協働事業をSMBC日興証券へ統合した際の移管口座を含む
- <sup>\*2</sup> 出所: トムソンロイターの情報を基にSMBC日興証券が作成(日本企業関連、グループ合算ベース)
- <sup>\*3</sup> 出所: トムソンロイターの情報を基にSMBC日興証券が作成(事業債、財投機関債・地方債[主幹事方式]、サムライ債)
- <sup>\*4</sup> 出所: トムソンロイター(日本企業関連公表案件(不動産案件除外))

# SMBCコンシューマーファイナンス

## 業績(連結)

| (億円)          | 13年度<br>中間期 | 13年度  | 14年度<br>中間期 | 前年<br>同期比 |
|---------------|-------------|-------|-------------|-----------|
| 営業収益          | 955         | 1,948 | 1,122       | +167      |
| 営業費用のうち利息返還費用 | -           | 387   | -           | -         |
| 経常利益          | 325         | 265   | 298         | 27        |
| 当期純利益         | 307         | 294   | 275         | 32        |

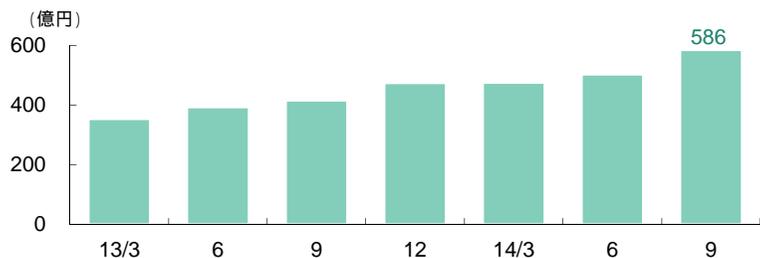
|           |       |       |       |
|-----------|-------|-------|-------|
| 営業貸付金残高   | 7,444 | 9,376 | 9,623 |
| 利息返還損失引当金 | 1,543 | 1,528 | 1,171 |
| 保証残高      | 7,022 | 7,526 | 8,264 |
| うち地方銀行等向け | 2,527 | 2,743 | 3,145 |

保証事業  
提携先数  
189社  
(14/9月)

## 海外事業

- 上海にて開業(14/10月)

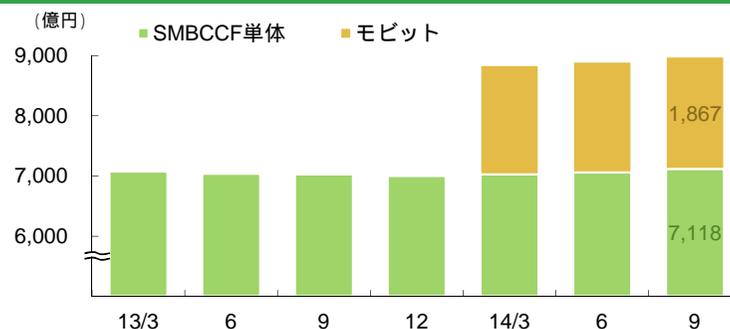
### 営業貸付金残高(海外)\*



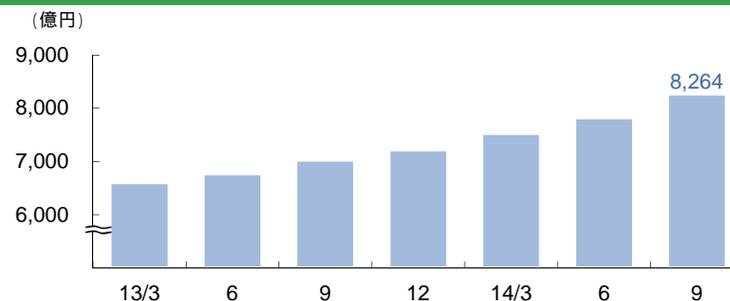
\* 現地通貨建を円換算

## 金融事業・保証事業

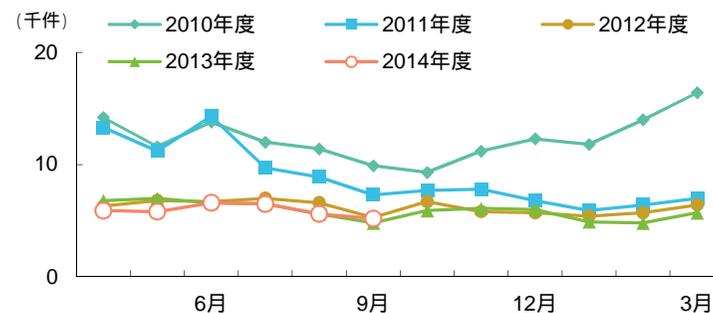
### 営業貸付金残高



### 保証残高



### 利息返還請求件数



# ■ 資本・リスクアセット (SMFG連結)

## 自己資本比率(規制基準)

|                                     | (億円) | 14/3月末         | 14/9月末<br>(速報値) |
|-------------------------------------|------|----------------|-----------------|
| <b>普通株式等Tier1資本</b>                 |      | <b>65,508</b>  | <b>69,894</b>   |
| うち普通株式に係る株主資本                       |      | 63,123         | 67,441          |
| うちその他の包括利益累計額 <sup>*1</sup>         |      | 1,756          | 2,224           |
| うち調整項目 <sup>*1</sup>                |      | 1,938          | 2,142           |
| <b>Tier1資本</b>                      |      | <b>75,143</b>  | <b>79,573</b>   |
| うち適格旧Tier1資本調達手段 <sup>*3</sup>      |      | 12,121         | 12,273          |
| うち調整項目 <sup>*1, 2</sup>             |      | 4,154          | 4,299           |
| <b>Tier2資本</b>                      |      | <b>20,471</b>  | <b>23,856</b>   |
| うちTier2資本調達手段                       |      | -              | 3,189           |
| うち適格旧Tier2資本調達手段 <sup>*3</sup>      |      | 16,274         | 15,442          |
| うちその他有価証券及び土地の含み益の45% <sup>*2</sup> |      | 5,066          | 6,284           |
| うち調整項目 <sup>*1, 2</sup>             |      | 1,821          | 1,985           |
| <b>総自己資本</b>                        |      | <b>95,614</b>  | <b>103,430</b>  |
| <b>リスクアセット</b>                      |      | <b>616,233</b> | <b>647,135</b>  |
| <b>普通株式等Tier1比率</b>                 |      | <b>10.63%</b>  | <b>10.80%</b>   |
| <b>Tier1比率</b>                      |      | <b>12.19%</b>  | <b>12.29%</b>   |
| <b>総自己資本比率</b>                      |      | <b>15.51%</b>  | <b>15.98%</b>   |

## 普通株式等Tier1比率(完全実施基準<sup>\*4</sup>(試算値))

|                             | (億円) | 14/3月末         | 14/9月末         |
|-----------------------------|------|----------------|----------------|
| 規制基準との差異 <sup>*5</sup>      |      | 1,776          | 529            |
| うちその他の包括利益累計額               |      | 7,024          | 8,897          |
| うちその他有価証券評価差額金              |      | 7,596          | 9,305          |
| うち少数株主持分(経過措置対象分)           |      | 1,048          | 857            |
| うち普通株式等Tier1資本に係る調整項目       |      | 7,751          | 8,569          |
| <b>普通株式等Tier1資本(完全実施基準)</b> |      | <b>63,732</b>  | <b>69,365</b>  |
| <b>リスクアセット(完全実施基準)</b>      |      | <b>613,392</b> | <b>644,321</b> |
| <b>普通株式等Tier1比率(完全実施基準)</b> |      | <b>10.3%</b>   | <b>10.7%</b>   |

## 14年度中に任意償還日が到来する優先出資証券

|                                      | 発行時期  | 発行総額  | 配当率 <sup>*6</sup> | 任意償還 <sup>*7</sup> | ステップアップ |
|--------------------------------------|-------|-------|-------------------|--------------------|---------|
| SMFG Preferred Capital JPY 3 Limited |       |       |                   |                    |         |
| シリーズC                                | 09/9  | 795億円 | 3.98%             | 15/1以降             | なし      |
| シリーズD                                | 09/10 | 450億円 | 3.94%             | 15/1以降             | なし      |

## レバレッジ比率(14/9月末)

- 4.4%程度 (規制基準ベース(試算値))

\*1~3 経過措置の対象項目(Tier1及びTier2の調整項目は\*1と\*2の両方の項目を含む) \*1 総額の20%が資本算入  
 \*2 総額の20%分の算入除外反映後の金額 \*3 算入上限80% \*4 19/3月末に適用される定義に基づく  
 \*5 経過措置により総額の20%相当が規制基準で調整されているため、本欄には総額の80%相当額を記載  
 \*6 任意償還日以降の配当率は変動配当率 \*7 予め金融庁長官の確認を受けた上で、各配当支払日に任意償還可能

# ■ 中間期のトピックス

## 国内ビジネス

- SMBCにおいて、発足以来となる大規模な国内営業体制の見直しを実施

## 法人ビジネス

- ヘルスケアREIT立上げに向けた準備や再生可能エネルギー向けファイナンスの組成等、成長産業支援に向けた取組みを推進
- 日本銀行の貸出支援基金を活用した設備投資支援や評価型融資の推進等、顧客基盤拡充に繋がる貸出を増強
- SMBC日興証券が引受業務のリーグテーブルにおいて株式関連で2位<sup>\*1</sup>、円債総合で4位<sup>\*2</sup>

## 個人ビジネス

- 銀証リテール一体化ビジネスモデルを全店展開(14/7月~)。SMBC日興証券では連携強化に向け7支店を開設(14/4月以降)
- SMBCがJ.D. パワー アジア・パシフィックによる日本投資サービス顧客満足度調査で、3年連続でお客さま満足度No.1を受賞
- SMBCがFacebookおよびLINEにおいて公式アカウントを開設。新テレビCM放映等、広告キャンペーンを開始(14/10月)
- SMBC日興証券が「コンタクトセンター・ワールドアワード2014」アジア・パシフィック大会に5部門で同時受賞、うち3部門にて金賞。SMBCコンシューマーファイナンスが「COPC® CSP規格」(コンタクトセンター業務の国際的な品質保証規格)認証を2年連続で取得

## 海外ビジネス

- 欧州三井住友銀行がプラハ、三井住友ファイナンス&リースがニューヨーク、三井住友カードがシンガポールに拠点を開設
- SMBCがアクレダ銀行(カンボジア)に出資。また、東亜銀行(香港)宛追加出資に関する基本合意を締結
- SMBCがミャンマーにおける外資銀行免許の仮認可を取得(14/10月)
- プロジェクトファイナンスのリーグテーブル<sup>\*3</sup>において、グローバル、アジア大洋州で首位
- SMBC Aviation Capitalが仏エアバス社との間で計115機(14/7月)、米ボーイング社との間で計80機(14/11月)の新型航空機を購入する契約を締結

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う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等の米国開示書類、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。