

2017年度上期決算 投資家説明会

2017年11月17日

株式会社 三井住友フィナンシャルグループ

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、保有株式に係るリスク、不良債権残高及び与信関係費用の増加、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、最新のものを参照ください。

本資料における計数、表記の定義

- 連結：三井住友フィナンシャルグループ連結
- 単体：三井住友銀行単体
- 親会社株主純利益：親会社株主に帰属する当期純利益
- SMFG：三井住友フィナンシャルグループ
- SMBC：三井住友銀行
- SMBC信託：SMBC信託銀行
- SMFL：三井住友ファイナンス&リース
- SMBC日興：SMBC日興証券
- SMBCフレンド：SMBCフレンド証券
- SMCC：三井住友カード
- SMBCCF：SMBCコンシューマーファイナンス
- SMAM：三井住友アセットマネジメント
- SMBCAC：SMBC Aviation Capital

事業部門の主な概要

- リテール事業部門：国内の個人および中小企業向けビジネス
SMBC(RT)、SMBC日興(RT)、SMBCフレンド、
SMBC信託(RT)、SMCC、セディナ、SMBCCF他
- ホールセール事業部門：国内の大企業・中堅企業向けビジネス
SMBC(WS)、SMBC日興(WS)、SMBC信託(WS)、
SMFL(国内)他
- 国際事業部門：海外ビジネス
SMBC(国際)、SMBC日興(国際)、SMBC信託(国際)、
SMFL(海外)他
- 市場事業部門：市場関連ビジネス
SMBC(市場)、SMBC日興(商品)他

本日のアジェンダ

I. 2017年度上期決算と2017年度業績目標

| | |
|--------------------|----|
| 1. 2017年度上期決算ハイライト | 5 |
| 2. トップライン収益 | 6 |
| 3. 貸出 | 7 |
| 4. 国内貸出・国内預金 | 8 |
| 5. 海外貸出・海外預金 | 9 |
| 6. 国債等債券損益 | 10 |
| 7. 経費 | 11 |
| 8. クレジットコスト | 12 |
| 9. 不良債権残高 | 13 |
| 10. バランスシート | 14 |
| 11. 2017年度の業績目標 | 15 |

II. 中期経営計画の進捗と今後の戦略

| | |
|----------------------|----|
| 1. 中期経営計画の概要 | 17 |
| 2. 事業・アセットポートフォリオの転換 | 18 |
| 3. 経費コントロール | 20 |
| 4. 7つの戦略事業領域へのフォーカス | 22 |
| 5. 事業部門別取組 | 23 |
| 6. デジタライゼーションの推進 | 31 |
| 7. ESG | 33 |

III. 財務目標

| | |
|---------|----|
| 財務目標の進捗 | 36 |
|---------|----|

IV. 資本政策

| | |
|--------------|----|
| 1. 資本政策の基本方針 | 38 |
| 2. 資本の状況 | 39 |
| 3. 政策保有株式 | 41 |
| 4. 配当方針 | 42 |

| | |
|------------------|----|
| V. Key Takeaways | 43 |
|------------------|----|

Appendix

I. 2017年度上期決算と2017年度業績目標

1. 2017年度上期決算ハイライト

| (億円) | | 17年度 中間期 | 前年 同期比 | 17/5月 目標比 | 17年度 目標 |
|------|----------|-------------|----------------------|--------------|------------|
| 連結 | 連結粗利益 | 14,658 | +483 | | |
| | 営業経費 | ▲8,946 | ▲126 | | |
| | (経費率) | 61.0% | △1.2% | | |
| | 持分法投資損益 | 進捗率 302 | +175 | | |
| | 連結業務純益*1 | 53% 6,013 | +532 | +513 | 11,300 |
| | 与信関係費用 | ▲341 | △207 | △759 | ▲2,100 |
| | 株式等損益 | 515 | +340 | | |
| | 経常利益 | 6,155 | +1,013 | +1,555 | 9,700 |
| | 親会社株主純利益 | 67% 4,202 | +610 | +1,102 | 6,300 |
| ROE | 10.1% | +0.7% | | | |
| 単体 | 業務粗利益 | 7,091 | ▲2,049 ^{*2} | | |
| | 経費*3 | ▲4,038 | ▲18 | | |
| | 業務純益*1 | 3,053 | ▲2,067 | +253 | 6,100 |
| | 与信関係費用 | 255 | △175 | △705 | ▲800 |
| | 経常利益 | 3,685 | ▲1,118 | +1,285 | 5,800 |
| | 当期純利益 | 2,845 | ▲1,136 | +845 | 4,500 |

1株当たり情報 (連結、円/株)

| | | | | |
|----------|----------|-----------------------|--|--------|
| 配当 | 80 | +5 | | 160 |
| 親会社株主純利益 | 297.94 | +35.22 | | 446.63 |
| 純資産 | 7,211.72 | +310.05 ^{*4} | | |

前年同期比の増減要因

連結粗利益：リテール事業部門における、SMBC日興での運用商品販売やクレジットカードビジネスの好調や、海外ビジネスが堅調であったこと等から増益

営業経費：SMBC日興やSMCCのトップライン増益に伴い増加。但し、グループベースでの経費コントロール強化により、為替影響を除いた実質ベースでは微減

持分法投資損益：東亜銀行における子会社売却益計上により増加

与信関係費用：SMBCにおいて、大口先で戻りが発生したことを主因に減少

株式等損益：政策保有株式の売却損益（約400億円）を主因に増加

SMBC以外の主要グループ会社の親会社株主純利益寄与*5

| (億円) | 17年度 中間期 | 前年 同期比 | (億円) | 17年度 中間期 | 前年 同期比 |
|----------|-------------|-----------|--------|-------------|-----------|
| SMBC日興*6 | 280 | +70 | SMCC | 60 | ▲0 |
| SMBCCF | 260 | ▲20 | SMAM | 10 | +10 |
| SMFL | 170 | +20 | SMBC信託 | ▲40 | +40 |
| セディナ | 130 | ▲30 | 東亜銀行 | 170 | +120 |

*1 一般貸倒引当金繰入前 *2 うちSMBC日興からのSMFG直接子会社化に伴う配当2,000億円 *3 臨時処理分を除く *4 17/3月末比 *5 概数

*6 SMBC日興の海外持分法適用関連会社（SMFGの連結子会社）の利益を含まない

2. トップライン収益

連結粗利益の事業部門別内訳*1

| (億円) | | 16年度 | 17年度 中間期 | 前年 同期比*4 |
|------------------|------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 資産運用ビジネス | 3,208 | 1,703 | +141 |
| | クレジットカードビジネス | 3,655 | 1,842 | +61 |
| | SMBC単体貸金収益(除くCF) | 1,600 | 732 | ▲69 |
| | うち国内カードローン収益 | 2,587 | 1,345 | +68 |
| | コンシューマーファイナンス | 2,871 | 1,506 | +97 |
| | うちリテール事業部門 | 12,889 | 6,330 | +213 |
| S M B C | 貸金収益 | 1,838 | 903 | ▲24 |
| | 振込・EB | 627 | 318 | +4 |
| | 外為 | 379 | 200 | +16 |
| | シンジケーション | 487 | 221 | +25 |
| | ストラクチャードファイナンス | 352 | 73 | ▲130 |
| | 証券関連 | 937 | 356 | ▲79 |
| | リース関連 | 1,165 | 613 | +94 |
| | うちホールセール事業部門 | 7,756 | 3,620 | ▲116 |
| | アセット関連収益*2 | 3,784 | 2,059 | +79 |
| | ローン関連手数料*2 | 1,086 | 490 | +5 |
| | 証券関連 | 377 | 185 | ▲8 |
| | 航空機リース | 468 | 237 | +0 |
| | うち国際事業部門 | 5,858 | 3,110 | +175 |
| | うちSMBC市場営業部門 | 2,724 | 1,563 | ▲93 |
| | うち市場事業部門 | 3,466 | 1,964 | ▲80 |
| | 連結粗利益 | 29,207 | 14,658 | +483 |
| | うちSMBC国内預貸金収益*3 | 4,935 | 2,363 | ▲78 |
| | うち国際事業部門預貸金収益*2 | 2,499 | 1,314 | +46 |

連結粗利益の勘定科目別内訳

| (億円) | | 16年度 | 17年度 中間期 | 前年 同期比 |
|------|---------------------|---------------|---------------|-------------|
| | 連結粗利益*5 | 29,207 | 14,658 | +483 |
| | 資金利益 | 13,586 | 7,081 | +475 |
| | うちSMBC | 11,389*6 | 4,806 | ▲1,593 |
| | SMBCCF | 1,630 | 850 | +50 |
| | 信託報酬 | 38 | 19 | +2 |
| | 役務取引等利益 | 10,133 | 4,846 | +205 |
| | うちSMBC | 3,489 | 1,440 | ▲79 |
| | SMCC | 2,030 | 960 | +70 |
| | SMBC日興 | 1,760 | 850 | +70 |
| | セディナ | 1,170 | 530 | ▲10 |
| | SMBCCF | 660 | 350 | +30 |
| | 特定取引利益 + その他業務利益 | 5,450 | 2,712 | ▲200 |
| | うちSMBC | 1,739 | 835 | ▲379 |
| | SMFL | 1,490 | 810 | +150 |
| | SMBC日興 | 1,480 | 790 | +90 |

*1 内部管理ベース *2 SMBC、欧州三井住友銀行、三井住友銀行（中国）、SMBC信託の合算 *3 国内部門の円・外貨預貸金収益の合計 *4 金利・為替影響等調整後ベース

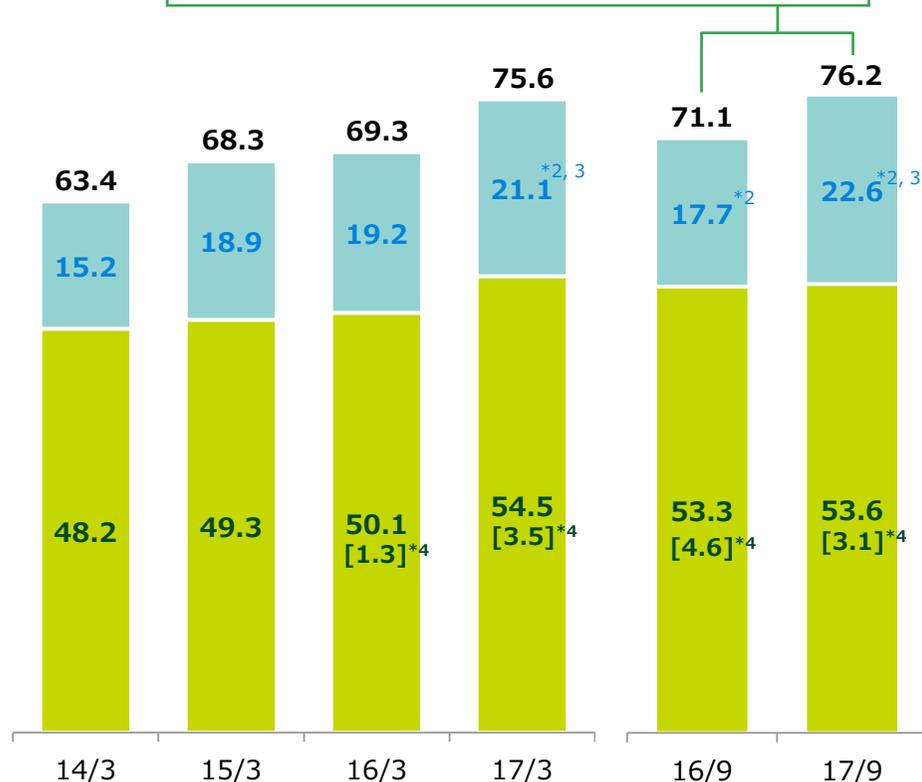
*5 SMBC以外の内訳は概数 *6 SMBC日興からの配当金2,000億円を含む（16年度第2四半期。連結では相殺消去）

3. 貸出

貸出金残高の推移*1

(兆円)

| 17/9月末残高の16/9月末比増減内訳 | | (兆円) |
|---------------------------------------|----------------|------|
| 国内店分 (除く特別国際金融取引勘定) (除く政府等・SMFG向け) | +0.3 (+1.7) | |
| 海外店分及び特別国際金融取引勘定分 (除く為替影響) | +4.9 (+2.3) | |
| 合計 | +5.2 | |



期中平均貸出残高・スプレッド*5

| (兆円、%) | 平均残高 | | スプレッド | |
|--------------|-------------|-------------|-------------|-----------|
| | 17年度 中間期 | 前年 同期比*9 | 17年度 中間期 | 前年 同期比 |
| 国内貸出*1 | 53.0 | +2.2 | 0.78 | ▲0.06 |
| 除く政府等・SMFG向け | 49.9 | +2.1 | 0.83 | ▲0.07 |
| うち大企業*6 | 15.6 | +1.5 | 0.52 | ▲0.07 |
| うち中堅・中小企業*7 | 17.2 | +0.7 | 0.71 | ▲0.07 |
| うち個人 | 13.9 | ▲0.3 | 1.47 | ▲0.02 |
| 国際事業部門運用資産*8 | 2,703億ドル | +280億ドル | 1.16 | ▲0.06 |

国内預貸金利回差*1

| (%) | 17年度 中間期 | 前年 同期比 | 4-6月 | 7-9月 |
|--------|-------------|-----------|------|------|
| 貸出金利回 | 0.99 | ▲0.10 | 0.99 | 0.98 |
| 預金等利回 | 0.00 | △0.01 | 0.00 | 0.00 |
| 預貸金利回差 | 0.99 | ▲0.09 | 0.99 | 0.98 |

(参考) 政府等向け貸出金控除後

| | | | | |
|--------|------|-------|------|------|
| 貸出金利回 | 1.03 | ▲0.10 | 1.04 | 1.02 |
| 預貸金利回差 | 1.03 | ▲0.09 | 1.04 | 1.02 |

*1 単体 *2 各月末TTM 16/9月末：101.05円/ドル、113.19円/ユーロ 17/3月末：112.19円/ドル、119.84円/ユーロ 17/9月末：112.74円/ドル、132.88円/ユーロ

*3 17/3月末より、カナダ支店（16/11月に営業開始し、全額出資現法子会社のカナダ三井住友銀行から業務を引継）の残高を含む *4 うち政府等・SMFG向け

*5 内部管理ベース *6 GCB本部 *7 CB本部、エリア企業の合算 *8 SMBC、欧州三井住友銀行、三井住友銀行（中国）、SMBC信託の合算。貸出金・貿易手形・有価証券の合計

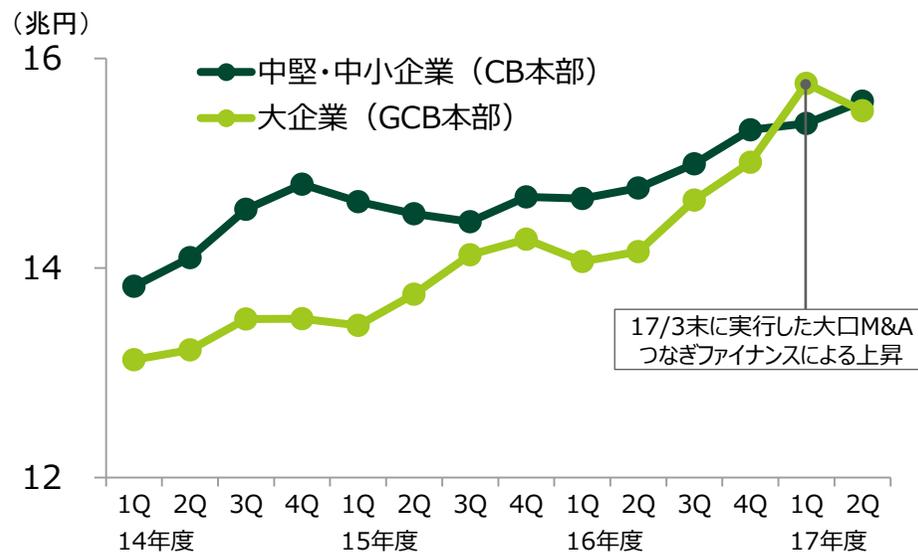
*9 為替影響等調整後ベース

4. 国内貸出・国内預金

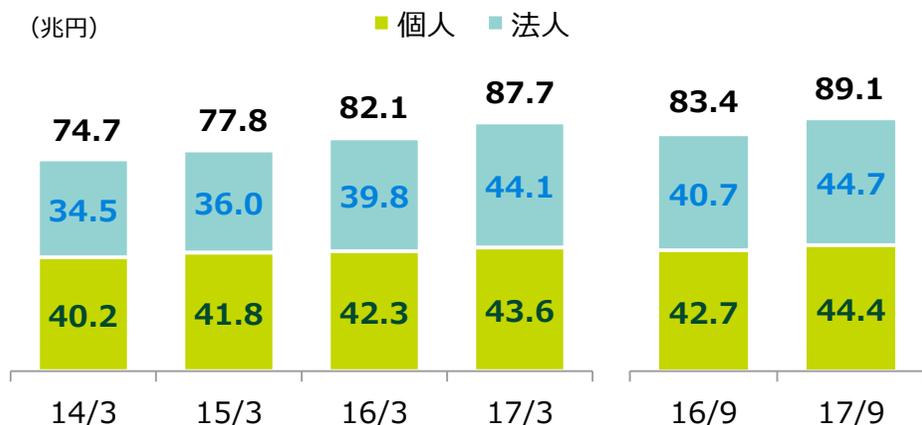
国内顧客セグメント別貸出金残高*1, 2

| (兆円) | 17/9月末 | 16/9月末比 | 17/3月末比 |
|-----------|--------|---------|---------|
| 大企業*3 | 15.3 | +1.0 | ▲0.4 |
| 中堅・中小企業*4 | 17.7 | +0.9 | +0.1 |
| 個人 | 13.8 | +0.0*5 | ▲0.1*5 |

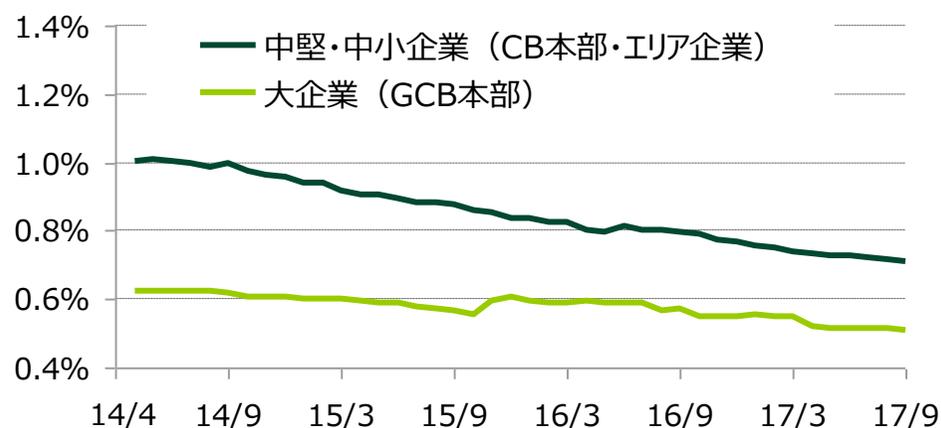
ホールセール部門貸出金残高*1, 2, 6, 7



国内預金残高*1



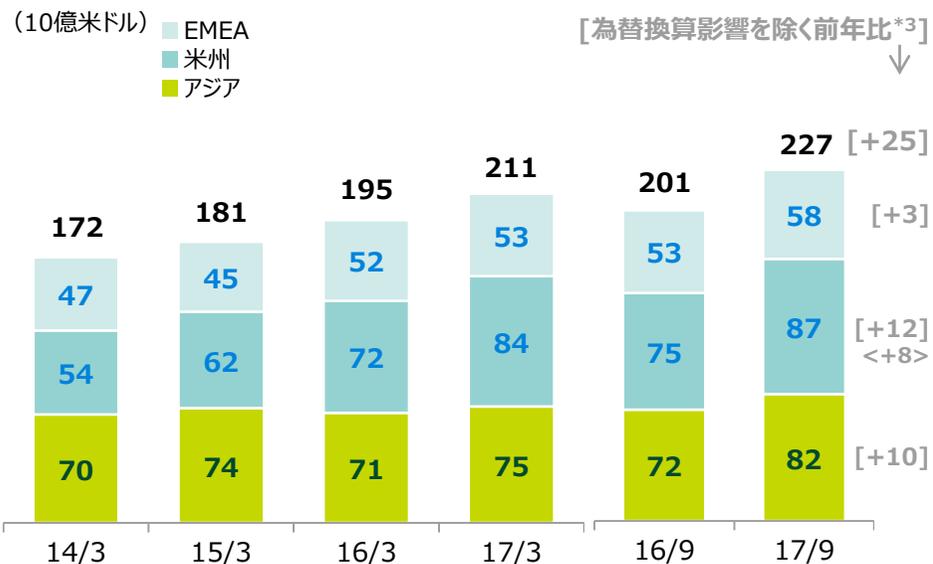
国内法人向け貸出金スプレッド*1, 2, 6, 8



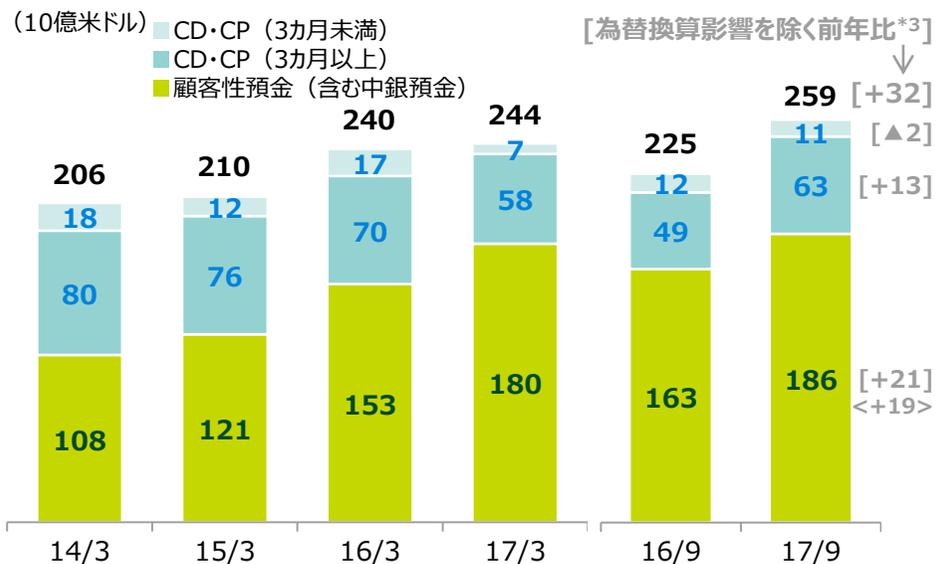
*1 単体 *2 内部管理ベース *3 GCB本部 *4 CB本部、エリア企業の合算 *5 住宅ローン証券化分（16年度下期：約1,600億円、17年度上期：約1,700億円）の加算調整後
*6 政府等向けを除く *7 四半期平残 *8 月次、ストックベース

5. 海外貸出・海外預金

海外貸出金残高*1, 2

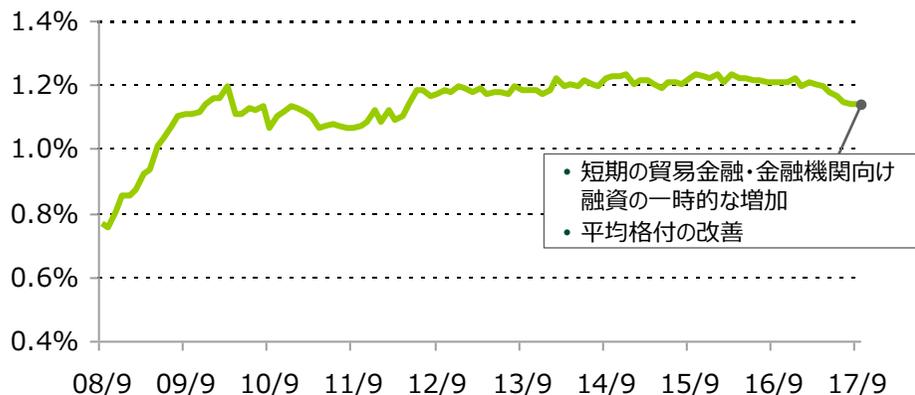


海外預金等残高*1, 2

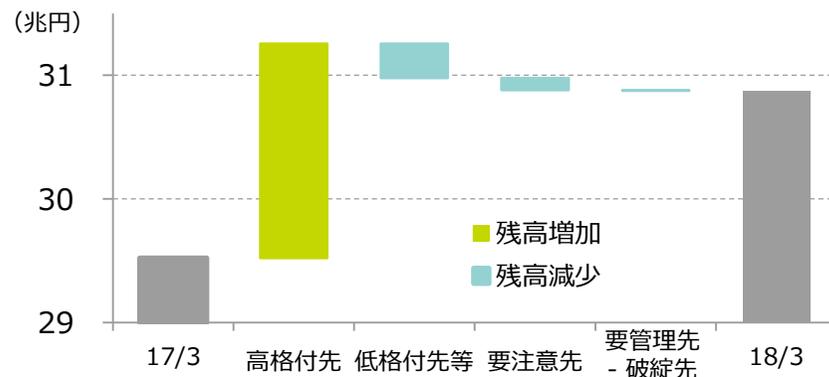


| 外貨建債券発行残高*5 (10億米ドル) | シニア | 32.9 | 44.1 | 36.6 | 46.6 |
|-------------------------|-----|------|------|------|------|
| | 劣後 | 4.1 | 4.1 | 4.1 | 4.1 |

海外貸出金スプレッド*1, 4



(参考) 内部格付別非日系エクスポージャー推移*6



*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。17/3月末より、カナダ支店（16/11月に営業開始し、全額出資現法子会社のカナダ三井住友銀行から業務を引継）の残高を含む
 *2 各期末実績レートにて換算 *3 各現地通貨の対米ドル為替換算影響を除く前年比。< >はカナダ支店化による増加影響を除くベース *4 月次、ストックベース *5 SMFG及びSMBCの発行分
 *6 内部管理ベース。高格付：債務者格付1-3、低格付等：同4-6・ソブリン等

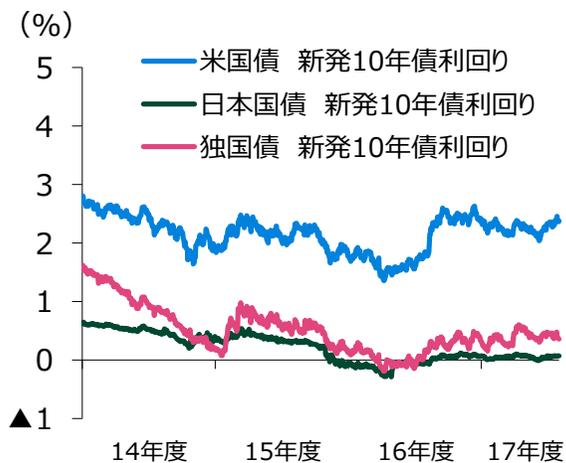
6. 国債等債券損益

国債等債券損益（単体）

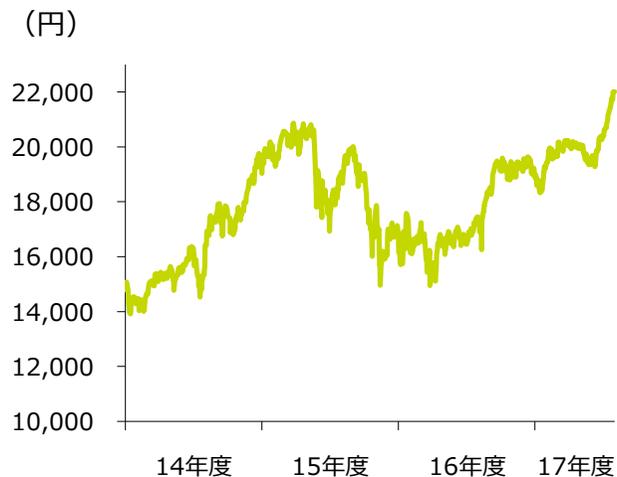
| (億円) | 16年度 | 17年度 中間期 | 前年同期比 |
|---------|------|-------------|-------|
| | | | |
| 国債等債券損益 | 437 | 197 | ▲383 |
| 国内業務部門 | 182 | 64 | ▲120 |
| 国際業務部門 | 255 | 134 | ▲264 |

金利・株価・為替

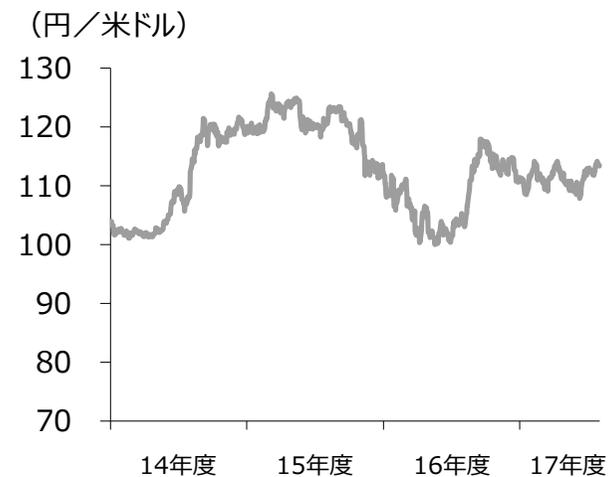
日本国債、米国債、独国債利回り



日経平均株価



為替レート（円／米ドル）



7. 経費

連結

| (億円) | 17年度 中間期 | 前年同期比 |
|------|-------------|--------|
| | 経費 | ▲8,946 |
| 経费率 | 61.0% | △1.2% |

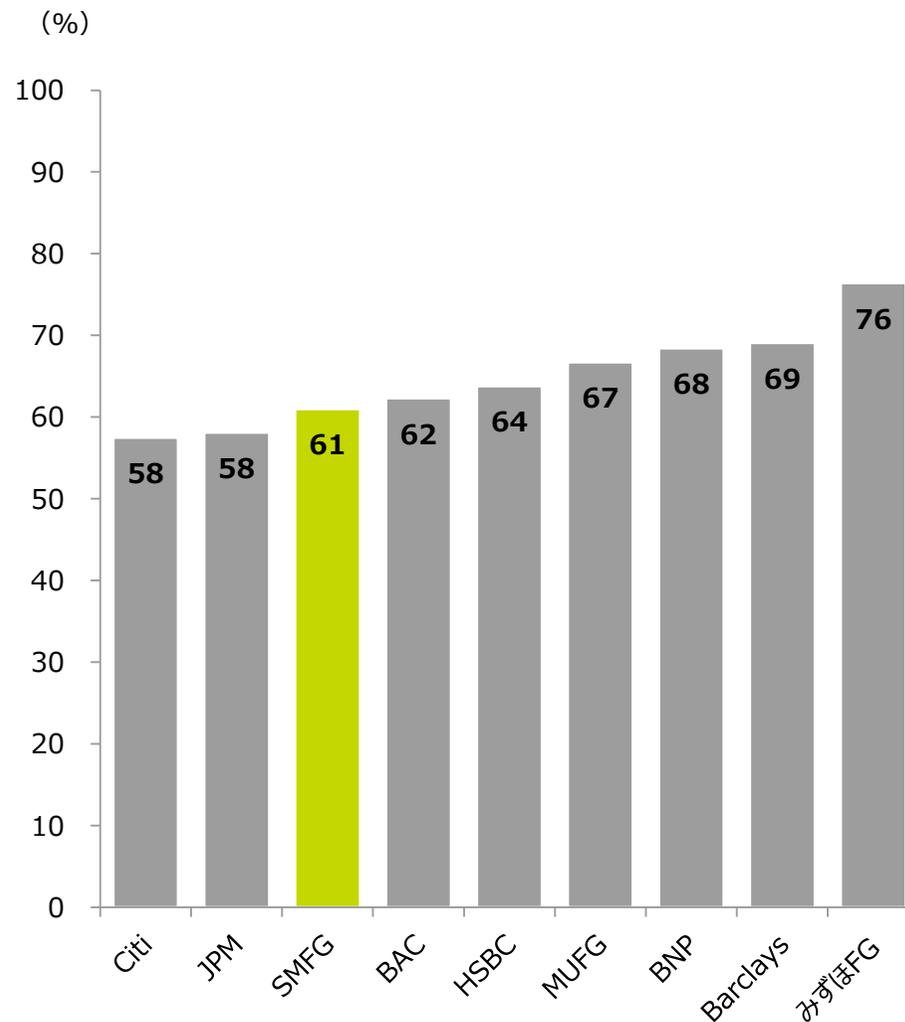
主な内訳 (SMBC以外は概数)

| (億円) | 17年度 中間期 | 前年同期比 |
|--------|-------------|-------|
| SMBC*1 | ▲4,038 | ▲18 |
| SMBC日興 | ▲1,250 | ▲50 |
| SMCC | ▲830 | ▲50 |
| セディナ | ▲570 | △10 |
| SMBCCF | ▲530 | ▲20 |
| SMFL | ▲430 | ▲60 |
| SMBC信託 | ▲250 | △0 |
| SMAM | ▲80 | ▲40 |

*1 臨時処理分を除く

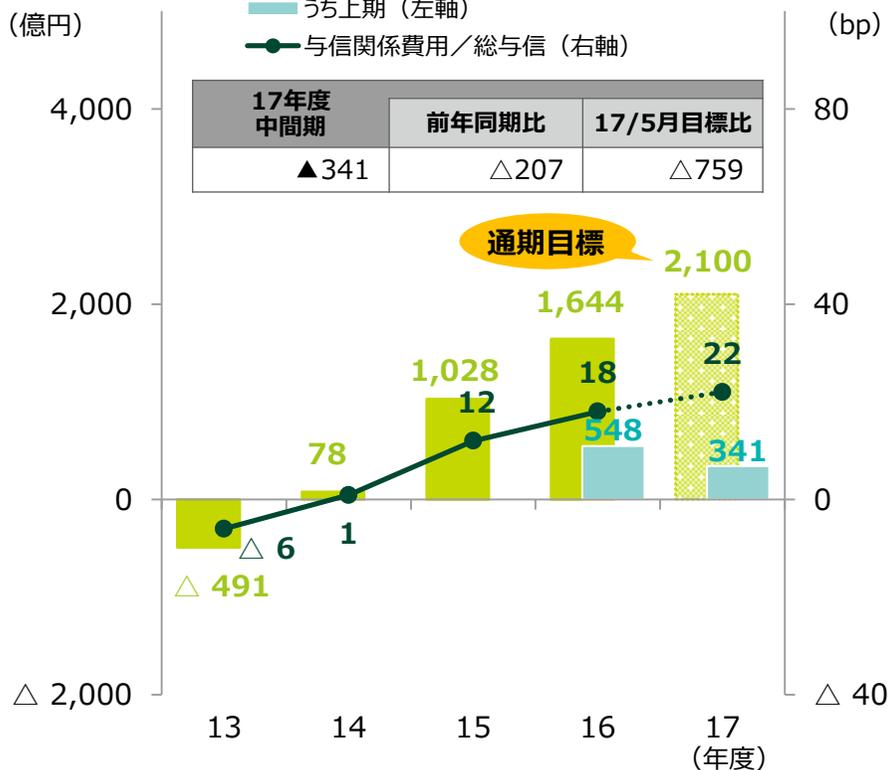
*2 各社公表データに基づき、営業経費（邦銀は傘下銀行の臨時処理分を含む）をトップライン収益（保険契約に基づく保険金及び給付金純額を除く）で除したものの、SMFG、MUFG、みずほFGは2017年度上期実績、その他は2017年1-9月実績

連結経费率の国内外主要行比較*2

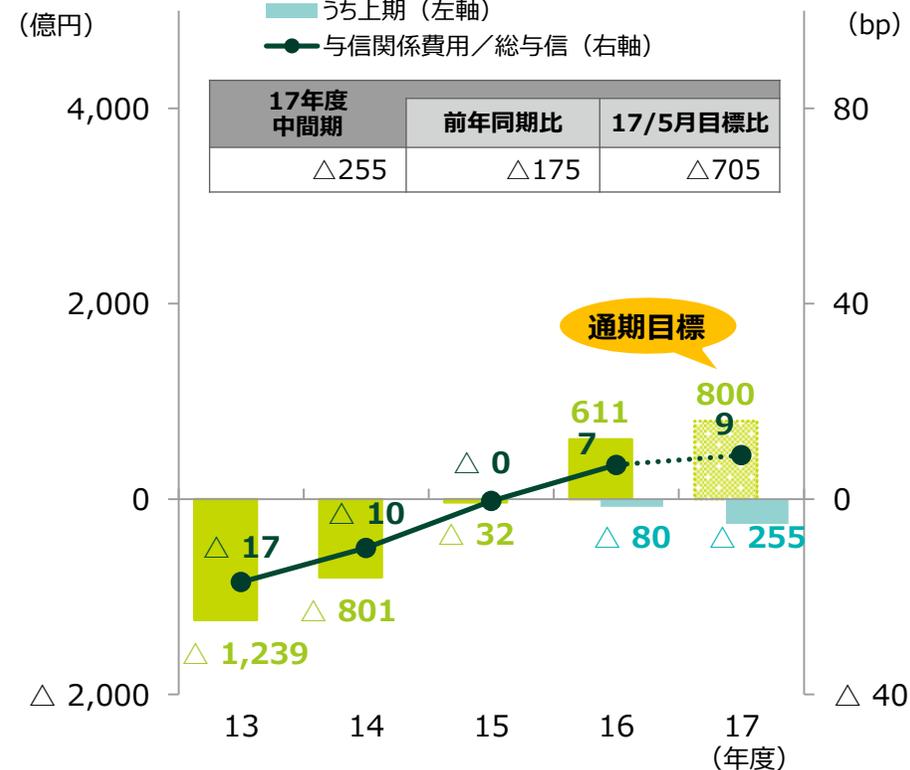


8. クレジットコスト

連結



単体



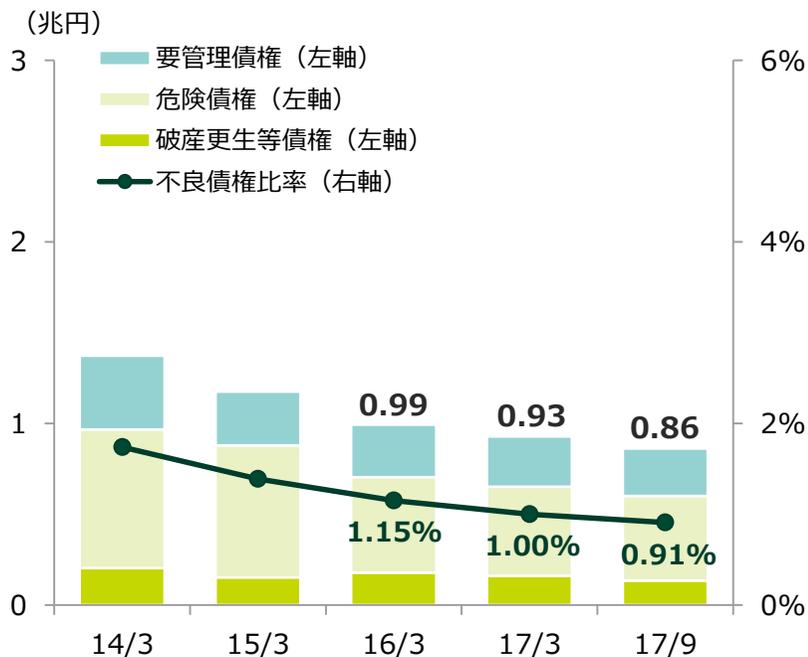
主な内訳 (SMBC以外は概数)

| (億円) | 17年度 中間期 | 前年同期比 |
|--------|-------------|-------|
| SMBC | 255 | △175 |
| SMBCCF | ▲420 | ▲30 |
| SMCC | ▲90 | ▲30 |
| セディナ | ▲70 | ▲10 |

9. 不良債権残高

連結

| | 17/3月末 | 17/9月末 |
|-----|--------|--------|
| 保全率 | 77.68% | 76.12% |

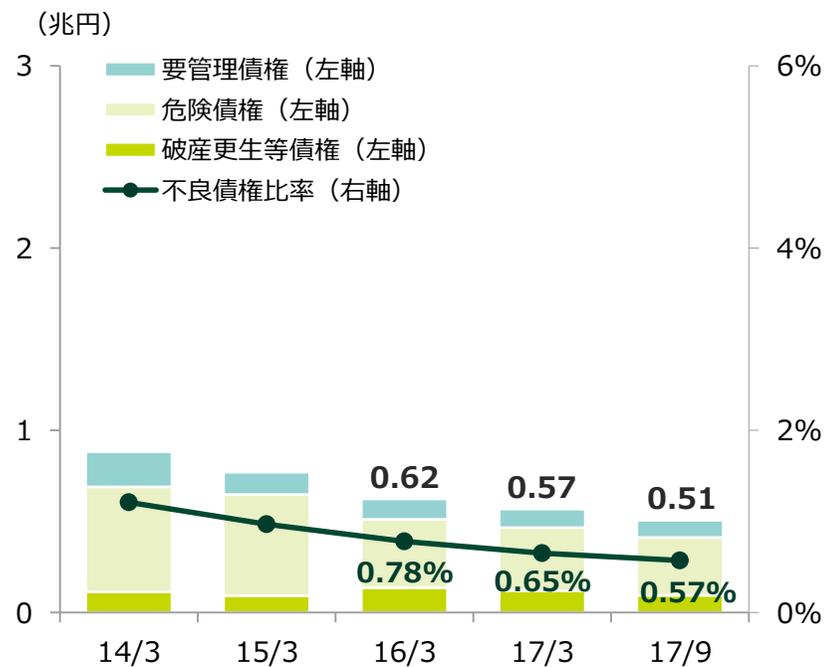


(兆円)

| | | | | | |
|-------|----|----|----|----|----|
| 総与信末残 | 79 | 85 | 87 | 93 | 94 |
|-------|----|----|----|----|----|

単体

| | 17/3月末 | 17/9月末 |
|-----|--------|--------|
| 保全率 | 85.46% | 84.62% |



(兆円)

| | | | | | |
|----------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| その他要注意 先残高* | 1.6 | 1.6 | 1.4 | 1.6 | 1.6 |
| 総与信末残 | 73 | 79 | 80 | 87 | 89 |

* 除く要管理先債権

10. バランスシート

連結B/S (2017/9月末) [17/3月末比]

(兆円)

単体

● 日銀当座預金残高
17/9月末 37.8兆円

単体

● 国内貸出金残高 53.6兆円

その他 (外貨建貸金、当座貸越等) 20%

スプレッド貸出 (金利更改1年以内) 46%

プライム 連動ローン 18%

スプレッド貸出 (長期市場連動貸金等) 12%

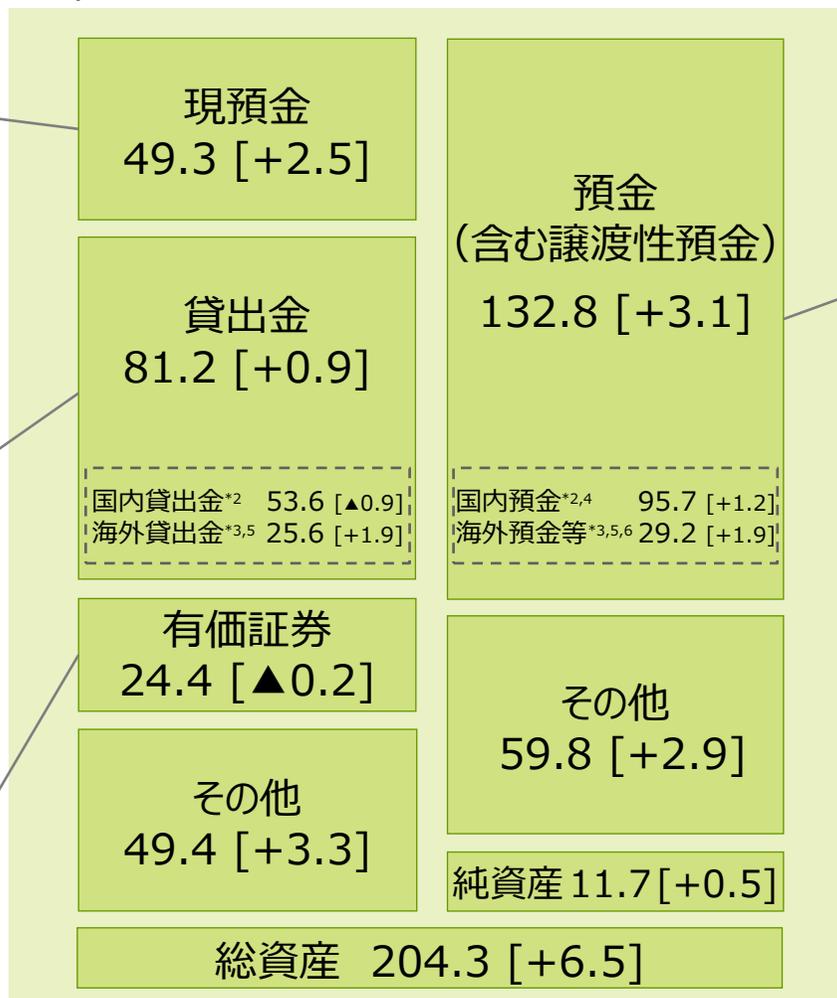
プライム 貸出 5%

連結

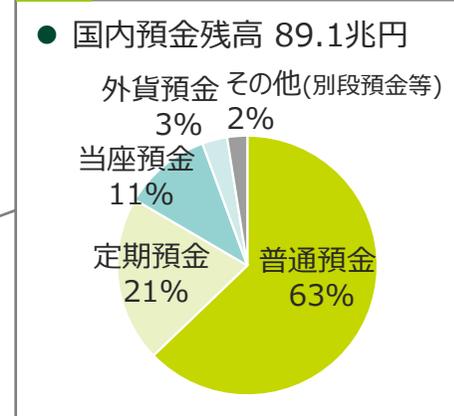
● うち株式*1 3.9兆円

● うち国債*1 8.1兆円

● うち外国債券*1 6.5兆円



単体



(参考) 外貨B/S*3,5

(10億米ドル)

| | |
|---------------|-----------------------------|
| 貸出金等*7 302 | 顧客性預金 (含む中銀預金) 211 |
| | 中長期調達 (社債、通貨スワップ等) 97 |
| その他*8 87 | CD・CP 69 |
| 外債、NCD 42 | インターバンク (含レポ) 52 |

資産・負債 430

預貸率 61.1 %

*1 その他有価証券 *2 単体 *3 内部管理ベース *4 譲渡性預金を含む *5 SMBC、欧州三井住友銀行、三井住友銀行 (中国) の合算 *6 CD・CPを含む
*7 マーケティング部門における貸出金・貿易手形・有価証券の合計 *8 中央銀行預け金等を含む

11. 2017年度の業績目標

| | | (億円) | 16年度実績 | 中間期実績 | 17年度目標 | 前年比 |
|----|----------|------|--------|-------|--------|------|
| | | | | | | |
| 連結 | 連結業務純益*1 | | 11,329 | 6,013 | 11,300 | ▲29 |
| | 与信関係費用 | | ▲1,644 | ▲341 | ▲2,100 | ▲456 |
| | 経常利益 | | 10,059 | 6,155 | 9,700 | ▲359 |
| | 親会社株主純利益 | | 7,065 | 4,202 | 6,300 | ▲765 |

| | | | | | | |
|----|--------|--|---------------------|-------|-------|--------|
| 単体 | 業務純益*1 | | 8,467 ^{*2} | 3,053 | 6,100 | ▲2,367 |
| | 与信関係費用 | | ▲611 | 255 | ▲800 | ▲189 |
| | 経常利益 | | 8,640 ^{*2} | 3,685 | 5,800 | ▲2,840 |
| | 当期純利益 | | 6,818 ^{*2} | 2,845 | 4,500 | ▲2,318 |

| | | | | |
|-------------|-----|----|-----|-----|
| 1株当たり配当 (円) | 150 | 80 | 160 | +10 |
|-------------|-----|----|-----|-----|

連結業務純益

円金利低下や国内貸出利鞘低下等の構造的な減益要因を、非金利収益増強や海外ビジネス拡大等により打ち返し、前年比略横這いを確保

与信関係費用

上期実績は期初見通しのペースを下回ったものの、国内外の不透明な業務環境を踏まえ、期初見通しは変更せず

親会社株主純利益

上期の通期業績目標比進捗率は高いものの、業務環境が変化する可能性も考慮し、年度目標は修正せず

業績目標の前提*3

| | | 16年度実績 | 17年度 |
|-------------|---------|--------|--------|
| 3ヶ月TIBOR | | 0.06% | 0.06% |
| FF金利 (誘導水準) | | 1.00% | 1.25% |
| 為替相場 | (円/米ドル) | 112.19 | 110.00 |
| | (円/ユーロ) | 119.84 | 125.00 |

期初予想の115円/ユーロを修正

*1 一般貸倒引当金繰入前 *2 SMBC日興からの配当金2,000億円を含む (連結では相殺消去)

*3 (参考) 名目GDP成長率 16年度実績: +1.1%、17年度予測 (日本総合研究所の予想値) 17年5月時点: +1.6%、17年11月時点: +1.5%
日経平均株価 17年3月末: 18,909.26円、17年9月末: 20,356.28円

Ⅱ. 中期経営計画の進捗と今後の戦略

1. 中期経営計画（2017年度～19年度）の概要



新体制の下、グループ総合力の結集と
構造改革の推進により、持続的成長を実現

基本方針

1 Discipline
ディシプリンを重視した事業展開

2 Focus
強みにフォーカスした成長戦略

3 Integration
持続的成長を支える
グループ・グローバルベースの運営高度化

2019年度財務目標

| 環境認識 | 重視する考え方 | 資本効率 | ROE | 7～8%程度 | 資本蓄積を進める中で 少なくとも7%を確保 |
|--|--|------|----------------------|--------------------|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ➢ 厳しい収益環境が継続 ➢ 国際金融規制強化 ➢ 新たなトレンドによるビジネスチャンス | <ul style="list-style-type: none"> ➢ 資本・資産・経費効率の向上 － 収益性の向上 ➢ 健全なリスクテイクと クレジットコストコントロール ➢ 健全性確保、株主還元強化、 成長投資をバランスよく実現 | 経費効率 | 経費率 | 2016年度比 △1%程度低下 | 早期に60%程度へ (2016年度62.1%) |
| | | 健全性 | 普通株式等 Tier1比率*1,2 | 10%程度 | 規制強化*1に対応した 資本水準を早期に確保 (2016年度8.3%) |

*1 国際金融規制強化の最終的な影響として、2020年度にリスクアセットが17/3末比+25%程度増加する前提で、最終化時ベースの目標を設定

*2 普通株式等Tier1からその他有価証券評価差額金、リスクアセットから株式評価益見合い分を控除

株主還元方針

配当は累進的とし、配当性向は40%を目指す

2017年度の1株当たり配当予想は、10円増配の160円とする

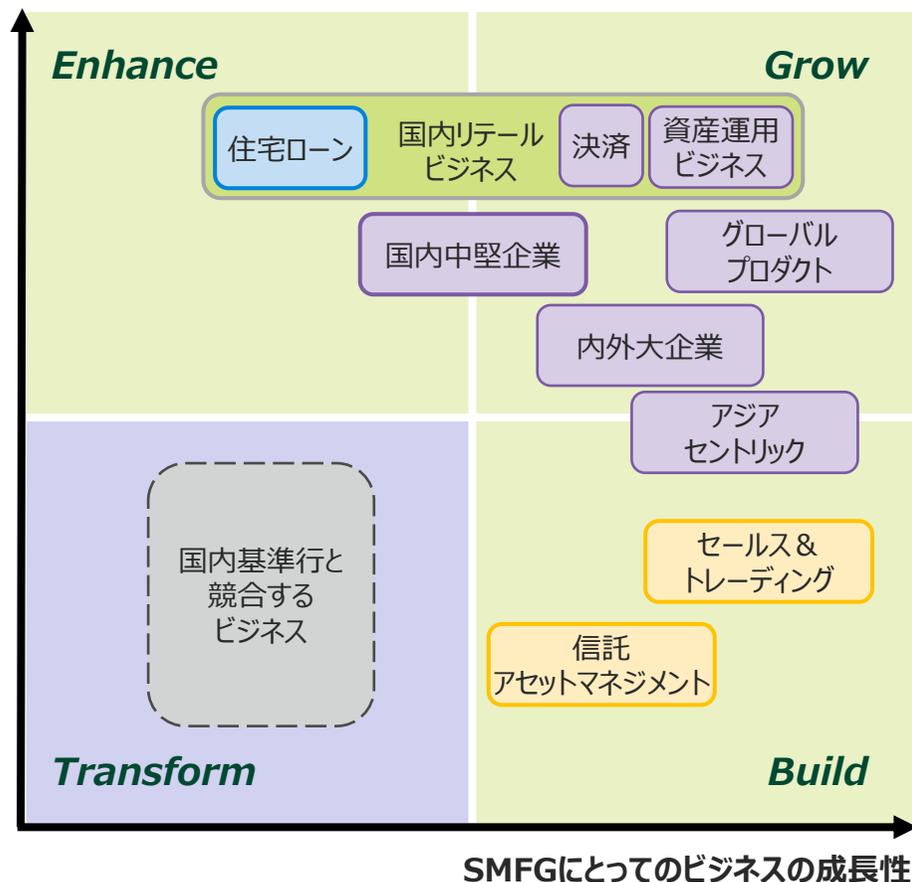
自己株取得は、国際金融規制の明確化後に方針決定

2. 事業・アセットポートフォリオの転換

- 優先的に資源投入するビジネスを選別し、資本効率の良い収益構造へ転換
- 安定的な収益基盤である国内リテール・ホールセールビジネスにおける競争優位性を維持

事業ポートフォリオの転換

SMFGの競争優位性



グループ運営の再編

(発表)

17年3月 関西アーバン銀行、みなと銀行の持分法適用会社化

8月 ジャパンネット銀行のヤフーによる連結子会社化

8月 ポケットカードの資本構成変更
(伊藤忠商事、ファミリーマートの持分引上げ)

11月 リース共同事業の再編
(SMFLに対する出資比率をSMFGと住友商事で各50%とし、SMFLを持分法適用会社化)

SMFLの持分法適用会社化（18年度4Q頃）

- SMFLを、SMFGと住友商事との戦略的リース共同事業のプラットフォームとし、SMFLに対する出資比率を各50%に
- SMBCACを持分法適用会社とするが、SMFGの出資比率は不変（SMBC32%、SMFL68%出資）
- 財務影響（バーゼルⅢ最終化ベース）
 - リスクアセット 約△3兆円
 - CET1比率 +40bp程度
 - PL影響 年間約▲40億円

2. 事業・アセットポートフォリオの転換

- 現行規制ベースのリスクアセットは横這いでコントロール。更にインオーガニックによる削減も追求
- 既存アセットの採算性向上、資産効率の良いビジネスへのアセット投入と低採算アセットの削減を推進し、全体としての資産効率を改善

地銀・リース持分法適用会社化による SMFGの収益性改善（概数、バーゼルⅢ最終化ベース）

現状

| | | |
|-----------|---------|-----------------------|
| ➤ 当期純利益 | 6,300億円 | } RORA 0.7% |
| ➤ リスクアセット | 90兆円前後 | |

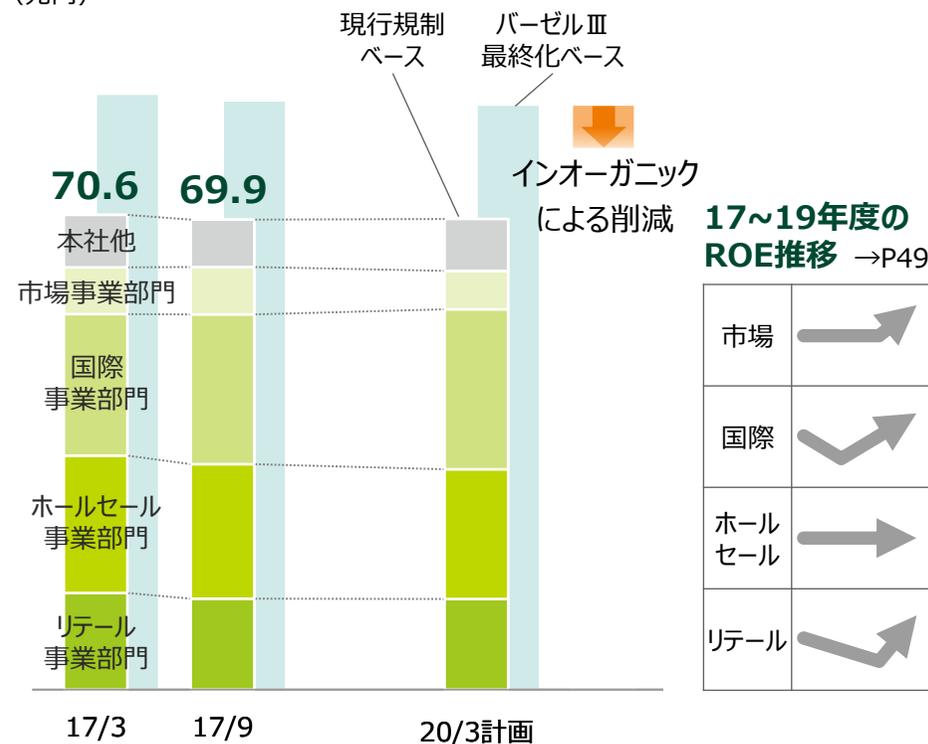


持分法適用会社化後

| | | |
|-----------|-----------|-------------------------|
| ➤ 当期純利益 | 6,250億円 | } RORA 0.8% ↑ |
| ➤ リスクアセット | 80～85兆円程度 | |

リスクアセット

(兆円)



3. 経費コントロール：生産性の向上・効率化の推進

- 主要施策は着実に進展。特にRPA（Robotic Process Automation）を活用した業務量の削減は順調に進捗
- 効率化効果を確実に刈り取り、グループベースで圧倒的な生産性向上を目指す

主要施策の取り組み状況

3か年計画：経費△500億円

業務改革による効率性向上

△200億円

- 本部業務の可視化を実施し、業務を廃止・集約・簡素化。自動化できる業務はRPAを活用して業務量を削減

➡ 上期迄に約200業務・40万時間（200人）分の業務についてRPAによる自動化を完了

RPAによる
業務削減計画

今年度：100万時間（500人分）

3か年：300万時間（1,500人分）

- グループベースの機能集約・シェアード化では、購買・支払、倉庫・物流、給与事務、電算センター等に最優先で取り組み

リテール店舗改革

△200億円

- 上期までに11拠点を移転・改装 ⇒ 今年度計画：100拠点
- 33拠点の後方事務を集約済 ⇒ " : 100拠点

グループ内事業再編

△100億円

- SMBC日興とSMBCフレンドの統合準備は順調に進展

上期中に目処をつけた経費削減額

約△200億円

主要施策による人員面の効率化効果

△4,000人分の業務量削減（人員余力の捻出）

効率化効果の刈り取りに向けた取り組み

付加価値業務の拡大

（収益 ↑）

- 営業力・企画力の強化（職員の業務内容のレベルアップ）
- 戦略事業領域への人員再配置

時間外労働の削減

（経費 ↓）

退職者補充の抑制

（経費 ↓）

- 新卒採用の抑制（SMBC:18年度採用を前年比△4割削減）
- パート・派遣職員の補充抑制
- グループ各社間での人材交流拡大

グループベースで圧倒的な生産性向上を実現

3. 経費コントロール：RPA(Robotic Process Automation)の活用

- 上期迄に、SMBC本部業務を中心に40万時間（200人分）の業務について、RPAによる自動化を完了
- 今年度中に100万時間（500人分）、3年以内に300万時間（1,500人分）以上の業務量を削減

上期

SMBC本部の大量・定型業務を中心にRPAを活用して自動化

- 複数のコンサルファームを招聘した共同推進体制*を構築
- デスクトップ型とサーバー型の併用が可能なUiPath社のRPA製品を採用

下期

本部業務以外への本格展開とNew Technologyの取込み

- 適用対象を事務センターや営業店業務に本格的に拡大
- OCR等の先端技術とRPAを組み合わせる自動化業務の領域を拡大

下期

グループベースへの横展開と内製化による適用領域の拡大

- SMBCで蓄積したノウハウ等をグループ全体に展開
- 従業員による積極的なRPA活用に向けて研修体制を拡充

導入業務例

コンプライアンス・リスク関連（疑わしい取引の確認、内部損失の検証・計測等）
 各種情報収集（業界情報やお客さまの取引情報の収集・加工等）
 営業店サポート（お客さま宛運用報告資料作成、住宅ローンチラシ作成等）
 事務センターの大量処理や本部の高頻度業務（計数集計、各種申請事務等）

自動化済

約200業務
40万時間
 (200人分)

上期迄実績

約340業務
65万時間
 (325人分)

3Q迄見込

100万時間
 (500人分)

17年度計画

上期迄に**260万時間**の
 材料を積み上げ済み

...

300万時間
 (1,500人分)
 以上

19年度計画

4. 7つの戦略事業領域へのフォーカス

| コンセプト | | 戦略事業領域 | |
|---|---|------------------------------------|-------------|
| Enhance 国内事業の基盤強化 | 1 | 本邦No.1のリテール金融ビジネスの実現 | デジタルライゼーション |
| | 2 | 本邦中堅企業マーケットにおける優位性拡大 | |
| | 3 | 内外大企業ビジネスにおけるプレゼンス拡大 | |
| Grow 欧米事業の持続的成長 アジアを第二の マザーマーケットに | 4 | グローバル・プロダクトにおけるトップティア・プレゼンスの確立 | |
| | 5 | アジア・セントラルの進化 | |
| Build 将来の成長に向けた 新たな強みの構築 | 6 | セールス&トレーディング業務の収益力強化 | |
| | 7 | SMFG独自の付加価値の高い信託・アセットマネジメントビジネスの構築 | |

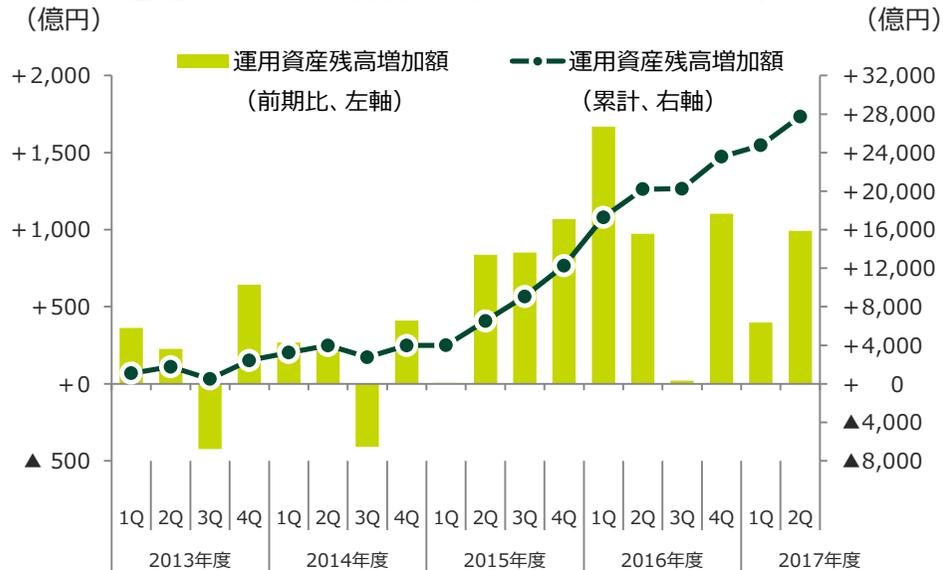
5. 事業部門別取組：リテール①

- 銀証一体での資産管理型運用ビジネス推進により、中長期分散投資を軸とした運用商品販売が好調
- デジタルを活用したビジネスモデル改革は、「SMBCデビット」とスマートフォンアプリを軸に推進

資産管理型運用ビジネスの推進

- リテール事業部門における「お客さま本位の業務運営に関する取組方針」を策定・公表
- ファンドラップ残高（SMBC日興・SMBC）：1.5兆円を突破
- 日本初のプロテクトライン付投資信託を17/7月に取扱開始
純資産総額：1,498億円（2017年11月15日時点）

運用資産残高増加額（SMBC + SMBC日興）*1



*1 SMBC：リテール部門（個人）、SMBC日興：営業部門（個人）。時価変動を除くベース *2 公共団体法人企業情報化協会

デジタル技術の活用によるビジネスモデル改革

キャッシュレス

- 日本初、2つのタッチ機能を搭載した「SMBCデビット」をリリース



- SMBC Webチャネルでのクレジットカード販売開始

店頭サービスデジタル化

- 「サービス・ホスピタリティ・アワード2017」優秀賞*2を受賞



住宅ローンweb申込

- スマートフォンアプリで審査ができる「WEB申込専用住宅ローン」をリリース



5. 事業部門別取組：リテール②

- 店舗改革は、今年度上期までに11カ店の次世代店舗化が完了。あわせて後方事務の集約も実施
- 今年度中での100カ店の導入に向け、下期は改革を加速

店舗改革

➤ 上期に改革を実施した店舗では、当初想定に近い効果が見られ、お客さまからの反応も良好

銀座支店（次世代店舗基幹店）へのお客さまの反応

| | | |
|-------|-----------------|---------------------------------|
| 来店顧客数 | 前年同期比 (4~8月) | アンケート結果 銀座支店の印象は？ |
| 事務手続 | 約2割減 | |
| 運用相談 | 約1.8倍 | |

次世代店舗の展開

| | 2017年度 | 2018年度 | 2019年度 |
|------------|----------------------------|-------------|---------------|
| 次世代店舗の導入 | 100店舗 | 280店舗 | 430店舗 全店完了 |
| プロセスのデジタル化 | インターフェイスのデジタル化 | 内部プロセスのSTP化 | |
| コスト削減 | | | 200億円～ |
| | 2021年度：300億円（店頭窓口関連経費2割削減） | | |

個人専用店舗の導入

導入目的

- 近隣大型店への法人事務集約により、事務人員・スペースを一層効率化し、個人のお客さまの相談スペースを拡充

店内



個人専用店舗
SMBC The PERSONAL

中野坂上支店

笹塚支店

店舗面積

△65%

△47%

顧客ゾーン比率

18%⇒54%
(50坪⇒52坪)

20%⇒56%
(47坪⇒68坪)

5. 事業部門別取組：ホールセール①

- 貸出スプレッドの低下が続く中、採算改善や非金利収益増強の取組を推進
- グローバル大企業に対するグループベース・国内外一体となったアプローチを強化

資産効率向上の取組

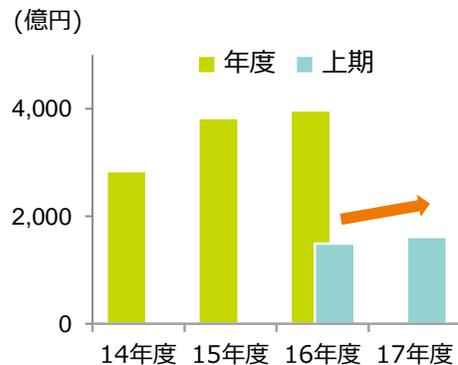
採算改善への取組を本格化

- 高付加価値貸金への取組
- 個社別採算管理の強化、採算改善に向けた個社別計画の策定
- 採算改善を反映した営業店業績評価

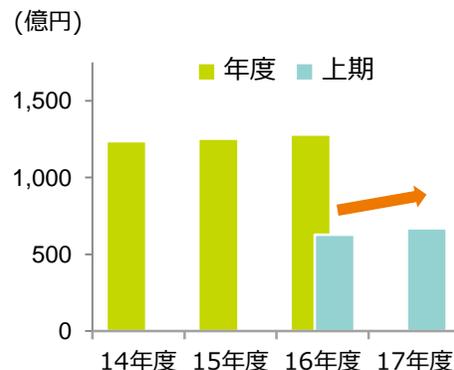
非金利収益の増強

- お客さまとの取引拡大によるベース非金利収益（為替・EB、外為等）の安定的な増強

承継貸金実行額



ベース非金利収益（管理ベース）

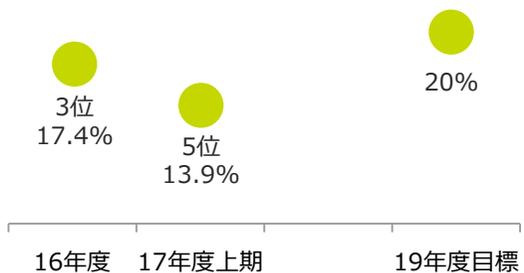


内外大企業ビジネスにおけるプレゼンス拡大

国内外におけるCIBモデルの深化

- SMBC、SMBC日興、SMFL、SMBC信託でチームアップ。一体となったアカウントプラン策定と、ターゲット先への戦略的資源配分

国内事業債（主幹事、引受金額シェア）



リーグテーブル（17年4月-9月）*1

| | 順位 | シェア |
|-----------------------------|----|-------|
| 株式関連（ブックランナー、引受金額）*2 | 6位 | 6.2% |
| 円債総合（主幹事、引受金額）*3 | 5位 | 16.1% |
| ファイナンシャル・アドバイザー（M&A、案件数）*4 | 1位 | 6.1% |
| ファイナンシャル・アドバイザー（M&A、取引金額）*4 | 5位 | 9.1% |
| IPO（主幹事、案件数）*5 | 3位 | 14.3% |

*1 株式関連、円債総合はSMBC日興、ファイナンシャル・アドバイザー、IPOはSMFG。出所：トムソンロイターの情報を基にSMBC日興が作成 *2 日本企業関連、海外拠点を含む
*3 事業債、財投機関債・地方債（主幹事方式）、サムライ債 *4 日本企業関連公表案件、グループ合算 *5 REITのIPOを除く、海外拠点を含む

5. 事業部門別取組：ホールセール②

- 強みのある中堅企業マーケットにおいて、グループベースで多面的なソリューションを提供

本邦中堅企業マーケットにおける優位性の拡大

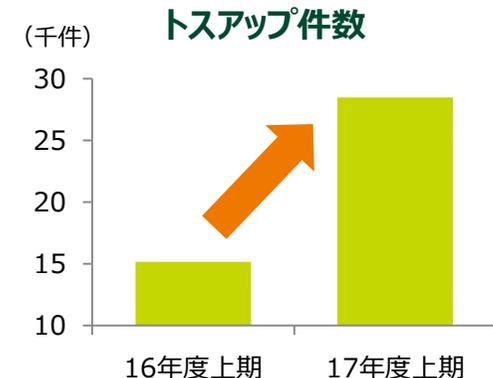
| 注力分野 | 取組内容 |
|----------------|--|
| ベンチャー支援・成長産業支援 | ▶ 成長分野における更なるグループ連携強化と金融ソリューション開発を推進し、テーマ毎のイベントを開催 |
| PBアプローチ | ▶ オーナー系上場企業に、オーナーの資産運用、法人へのソリューション等、複線的にアプローチ |
| 企業価値向上（PEファンド） | ▶ 案件のオリジネーションを強化し、カーブアウトや事業承継案件を推進 |
| 不動産ビジネス | ▶ SMBC、SMBC日興、SMBC信託、SMFLの連携を加速、お客さまへのCRE*提案を推進 |

グループベースでの成長分野への取組

| テーマ | 取組内容 |
|----------|--|
| IT | ▶ 渋谷オープンイノベーション拠点「 <i>hoops link tokyo</i> 」での各種イベント開催 ▶ イスラエル×ヘルステックセミナー開催 |
| ヘルスケア | ▶ SIB（ソーシャル・インパクト・ボンド）1号案件（本邦初）成約、SIBセミナー開催 |
| 農業 | ▶ みらい共創ファームの活用 |
| 環境・エネルギー | ▶ グリーンボンド（東京都）認証受託 |
| 観光 | ▶ 古民家・地方創生セミナー開催 |

グループ連携の推進

- ▶ グループ各社で、お客さまのニーズをトスアップする件数が大きく増加



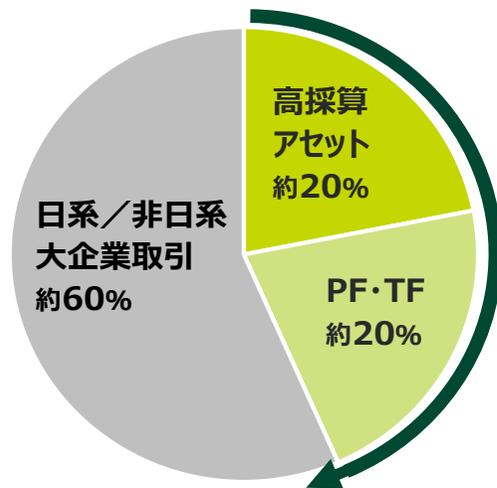
* Corporate Real Estateの略。企業が事業のために保有している不動産のこと

5. 事業部門別取組：国際①

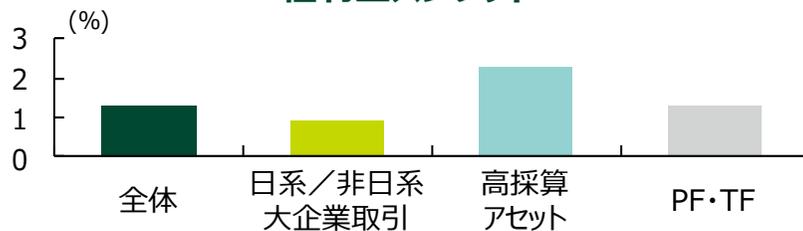
- 銀証一体運営により取引複合化を推進（債券引受、FX、デリバティブ等）
- 資産回転ビジネス(O&D)の推進により、強みを持つグローバル・プロダクトの資産効率を更に引上げ

国際事業部門のポートフォリオ構成

- ディシプリンを利かせた運営の下、高採算アセット、PF・TFの比率は、45%程度を展望



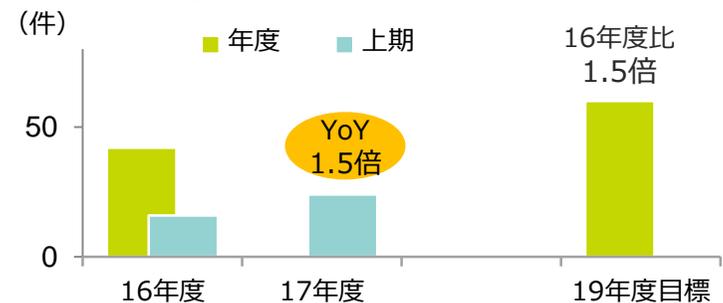
粗利益スプレッド*1



銀証一体運営

- 証券アクティブブックランナー案件数（債券）が前年同期比1.5倍増加
- 証券関連の付帯取引（FX・デリバティブ等）の増加

証券アクティブブックランナー件数*2



強みを有するグローバル・プロダクト

| 対象ビジネス | ランキング | プロダクトラインナップ拡充とO&Dの推進 |
|------------------|--------------|--|
| 航空機リース | 4位 (グローバル) | <ul style="list-style-type: none"> ➢ AFIC*5を活用した航空機ファイナンス（世界初） ➢ ミドルマーケットLBOローンに投資するファンド設立 |
| 北米貨車リース | 6位 (全米) | |
| サブスクリプション・ファイナンス | 5位*3 (全米) | |
| プロジェクトファイナンス | 2位*4 (グローバル) | |

*1 アップフロントフィーを含まず *2 除く当社グループ発行案件 *3 取組金額ベース（当社推定） *4 トムソンロイター 2017年度1-6月

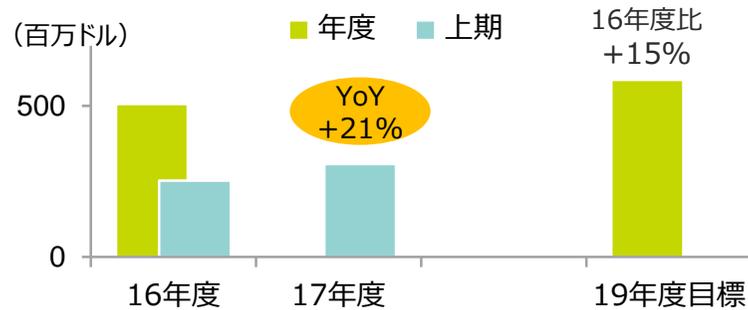
*5 Aircraft Finance Insurance Consortiumは、民間保険会社（Allianz Risk Transfer, Axis Insurance, Sompo International, Fidelisの4社）のコンソーシアムが保険を提供する融資

5. 事業部門別取組：国際②

- アジア・コアクライアントとの関係深化による収益拡大、マルチフランチャイズ戦略を通じた中長期成長の捕捉
- 外貨ファンディングでは、安定性、コスト、多様化に拘った調達を実施

アジア・セントリック

非アセット収益（アジア）



- 地場優良企業・成長企業や欧米グローバル企業との関係深化による取引複合化の進展
- トランザクションバンキングビジネスの強化

アジアでの経営基盤の拡充

- インドネシアにおけるマルチフランチャイズ戦略の推進
 - ・ 日系・非日系のサプライヤー・ディストリビューター向けファイナンスで、BTPNと連携
 - ・ リテール向けデジタルバンキング事業の強化・拡大
- アジア投資家へのアプローチ強化

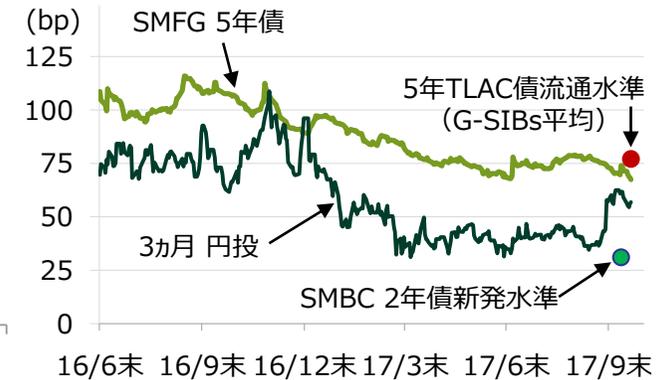
外貨ファンディング

- 海外での顧客性預金の獲得及び、定期的な外貨建債券発行により、安定性、コスト、通貨・期間の多様化に拘った調達を実行

海外預金等残高



シニア債流通スプレッド等推移*1



外貨建てシニア債券の発行*2

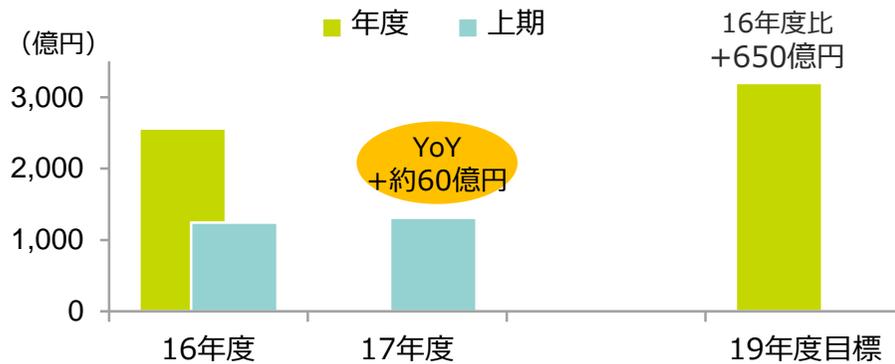
- 米ドル建
 - ・ SMFG*3：17/7月、10月 計6,750百万ドル（5年、10年）
 - ・ SMBC：17/10月、1,500百万ドル（2年債）
- ユーロ建
 - ・ SMFG*3：17/6月、10月 計1,750百万ユーロ*4（5年、7年、10年）
- 豪ドル建
 - ・ SMFG*3：17/9月 750百万豪ドル（5.5年）

*1 対3M USD LIBORスプレッド *2 17/4月以降、海外市場、機関投資家向け *3 TLAC債 *4 うち500百万ユーロはグリーンボンド

5. 事業部門別取組：市場

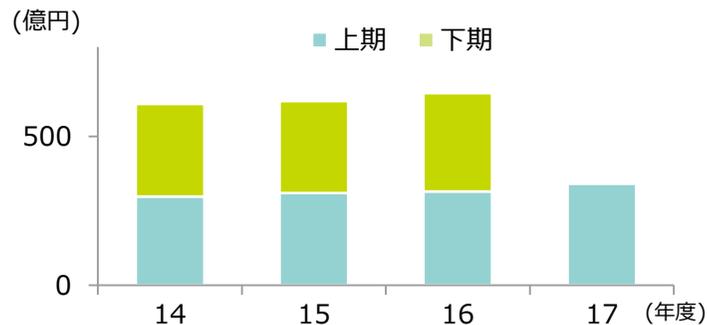
- 為替やデリバティブの取引ボリューム拡大
- 収益力の底上げと安定性を向上させるため、セールス&トレーディング(S&T)を強化

セールス&トレーディング収益

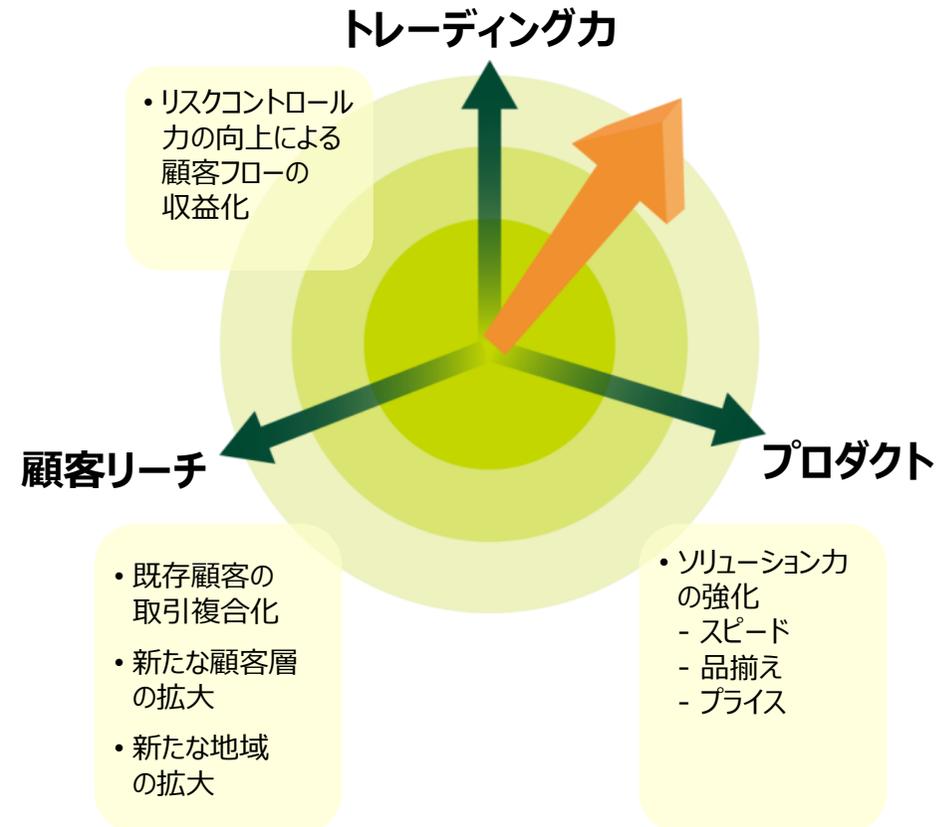


- クロスセルの推進 (為替・デリバティブ・運用)
- 企業が抱えるマーケットリスクに対するソリューション提供
- SMBC日興での株式トレーディング力の強化

外為収益 (管理ベース)



セールス&トレーディングの強化



(参考) 事業部門別業務純益・ROE・リスクアセット

| | | (億円) | 16年度 | 16年度*1 | 17年度 | 前年 同期比*2 |
|------------|--------------------|------|--------|---------|--------|-------------|
| | | | 中間期*1 | | 中間期 | |
| リテール事業部門 | 業務粗利益 | | 6,282 | 12,889 | 6,330 | +213 |
| | 経費 | | ▲5,148 | ▲10,154 | ▲5,061 | ▲42 |
| | (経費率) | | 82.0% | 78.8% | 80.0% | △2.1% |
| | その他 | | 33 | 122 | 56 | +24 |
| | 業務純益 | | 1,166 | 2,857 | 1,325 | +195 |
| | ROE*3, 4 | | - | - | 6.5% | - |
| | リスクアセット (兆円) *3, 5 | | - | - | 13.5 | - |
| ホールセール事業部門 | 業務粗利益 | | 3,717 | 7,756 | 3,620 | ▲116 |
| | 経費 | | ▲1,662 | ▲3,467 | ▲1,710 | ▲16 |
| | (経費率) | | 44.7% | 44.7% | 47.2% | ▲1.9% |
| | その他 | | 201 | 441 | 238 | +42 |
| | 業務純益 | | 2,256 | 4,730 | 2,148 | ▲90 |
| | ROE*3, 4 | | - | - | 10.4% | - |
| | リスクアセット (兆円) *3, 5 | | - | - | 20.0 | - |
| 国際事業部門 | 業務粗利益 | | 2,592 | 5,858 | 3,110 | +175 |
| | 経費 | | ▲1,123 | ▲2,519 | ▲1,392 | ▲97 |
| | (経費率) | | 43.3% | 43.0% | 44.8% | ▲0.6% |
| | その他 | | 216 | 302 | 303 | +151 |
| | 業務純益 | | 1,684 | 3,641 | 2,021 | +229 |
| | ROE*3, 4 | | - | - | 10.4% | - |
| | リスクアセット (兆円) *3, 5 | | - | - | 22.3 | - |
| 市場事業部門 | 業務粗利益 | | 2,031 | 3,466 | 1,964 | ▲80 |
| | 経費 | | ▲256 | ▲503 | ▲266 | 0 |
| | (経費率) | | 12.6% | 14.5% | 13.5% | ▲0.5% |
| | その他 | | 34 | 81 | 85 | +19 |
| | 業務純益 | | 1,810 | 3,044 | 1,783 | ▲61 |
| | ROE*3, 4 | | - | - | 35.9% | - |
| | リスクアセット (兆円) *3, 5 | | - | - | 7.0 | - |

*1 2016年度の収益管理制度に基づき、2017年度からの事業部門ベースに組換えた実績 *2 金利・為替影響等調整後 *3 速報値

*4 規制強化を踏まえたリスクアセットに基づく内部管理ベース。国際事業部門のROEは外貨中長期調達コストを除くベース。市場事業部門は、バンキング勘定の金利リスク見合いを含まず

*5 現行規制ベース

6. デジタルイノベーションの推進

- 様々なテクノロジーの進化を積極的に取り込み、デジタルイノベーションを推進

お客さまの
利便性向上



キャッシュレス
ペーパーレス



スマホアプリ

新規ビジネス
の創造



プラットフォーム



B2B

生産性・効率性
の向上



RPA



働き方改革
(パブリッククラウド)

経営インフラ
の高度化



MIS



サイバーセキュリティ



スマホ



SNS



生体認証



AI



API



IoT



ビックデータ



ブロックチェーン

6. デジタルイノベーションの推進

- 「プラットフォーム」ビジネスの新規創造に注力し、具体的に事業化
- 国内外の多様なプレイヤーとの提携・協働を通じ、オープンイノベーションを推進

新規ビジネスの創造

生体認証仲介プラットフォーム (17/7月事業開始)



改正銀行法 認可第一号案件



3つの認証方法

さまざまな
スマホアプリ
に共通で
使える

全キャリア・
デバイスに対応



電子バーコードによるコンビニ収納 (17/9月事業開始)

brees



利用者

- 携帯性・利便性改善
- 払い忘れの防止



請求
事業者

- 印刷・郵送コスト削減
- 収納業務の効率化



コンビニ

- レジ待ち時間短縮
- 店頭業務の効率化



サービス名称: PAYSLE

- 2020年度にはコンビニ収納市場約10兆円の取扱シェア2割を目指す

オープンイノベーションの推進

ヤフーとの包括的な業務提携 (17/8月)

- SMFGとヤフーが有するノウハウやリソースを活用し、JVを通じて両グループのお客さまに付加価値の高い金融サービスを提供

「hoops link tokyo」を渋谷に開設 (17/9月)

- SMFGの継続的な事業創出のため、多様なプレイヤーのリアルな接点の場として渋谷に開設



- ・幅広い分野のイベントを開催中
 - ベンチャー企業のピッチイベント (サイバーエージェントベンチャーズ主催等)
 - 人工知能やブロックチェーンの技術者向け勉強会
- ・開設2か月でのべ1千人参加

新技術の追求

顔認証決済サービス

- 経済産業大臣賞受賞



コンタクトセンター(SMBC)でAI活用

- 「コンタクトセンターワールドアワード2017」「テクノロジーイノベーション」、「アウトバウンド」の2部門で金賞



7. ESG①

- 指名委員会等設置会社へ移行し、ガバナンス態勢を高度化。株主目線を意識した役員報酬制度見直し
- 環境ビジネス強化に向けグリーンボンドを発行
- GPIFが選定したESG指数への組入れ

ガバナンス

指名委員会等設置会社へ移行

- G-SIFIsスタンダードのガバナンス態勢構築
- 取締役会の監督機能の強化
- 業務執行の迅速化

社外取締役

- 社外取締役の人数を5名から7名へ増加
(全取締役に占める割合は36%から41%へ上昇)
- 社外取締役と投資家とのスモールミーティングを開催

譲渡制限付株式による株式報酬制度の導入

- 中期経営計画の財務目標及び株式指標を評価指標とする株式報酬制度
- 株式報酬比率の引上げ
- 賞与の一部繰延、支払済報酬の減額・返還制度の導入を通じたリスクマネジメント強化

顧問制度

- SMFG・SMBCの会長・社長・頭取経験者において、SMFGに1名、SMBCに8名の顧問。相談役制度は2002年に廃止
- 経営のいかなる意思決定にも関与せず

環境、社会

ユーロ建グリーンボンドを発行（17/10月、5億ユーロ）

- 概要**
- SMFGとして初のTLAC適格ユーロ建グリーンボンド*1
 - グリーンボンドガイドライン*2に沿った第一号案件
 - Sustainalytic社よりSecond Opinionを取得
- 発行意義**
- 持続可能な開発目標（SDGs）の実現をサポート
 - 環境ビジネス強化に貢献
 - 投資家ニーズへの対応

「なでしこ銘柄」への選定（2013年、2015年、2017年）



GPIFが選定したESG指数への組入れ



MSCI



2017 Constituent
MSCI Japan ESG
Select Leaders Index

*1 SMBCから2015年にグリーンボンドを発行 *2「グリーンボンドガイドライン 2017年版」（2017年3月、環境省が新たに策定）

7. ESG②

- 「環境」「次世代」「コミュニティ」を重点課題とした活動の推進により、Society5.0の実現を通じた「持続可能な開発目標（SDGs）」の達成に貢献

| | 重点課題 (マテリアリティ) | 関連するSDGs目標 | 取組事例 |
|---|-------------------|--|--|
| E | 環境 |        | <ul style="list-style-type: none"> ➢ 再生可能エネルギー支援 ➢ エクイター原則の遵守 ➢ グリーンボンド、環境評価型融資 |
| S | 次世代 |      | <ul style="list-style-type: none"> ➢ 国内外における金融教育 ➢ 人材育成支援 ➢ 留学生支援 ➢ 女性活躍推進 |
| | コミュニティ |        | <ul style="list-style-type: none"> ➢ 働き方改革 ➢ LGBTに関する取組み |
| G | 経営基盤 |    | <ul style="list-style-type: none"> ➢ ガバナンス強化 ➢ コンプライアンス遵守 |

注力目標

Ⅲ. 財務目標

財務目標の進捗

| | | 16年度 | 17年度中間期 | (参考) 17年度目標*4 | 19年度目標 |
|------|--------------------|--------|---------|------------------------|-----------------|
| 資本効率 | ROE | 7.8%*1 | 10.1%*2 | 略16年度並 | 7~8%程度 |
| 経費効率 | 経費率 | 62.1% | 61.0% | 62%台半ば 目標比改善を 追求 | 16年度比 1%程度低下 |
| 健全性 | 普通株式等 Tier1比率*3 | 8.3% | 8.8% | 9%弱 | 10%程度 |

*1 連結納税導入による影響等特殊要因を除いたもの *2 年率換算

*3 バーゼルⅢ最終化時ベース。資本フロア70%を前提にリスクアセットが17/3末比+25%増加する想定。普通株式等Tier1からその他有価証券評価差額金、リスクアセットから株式評価益見合い分を控除

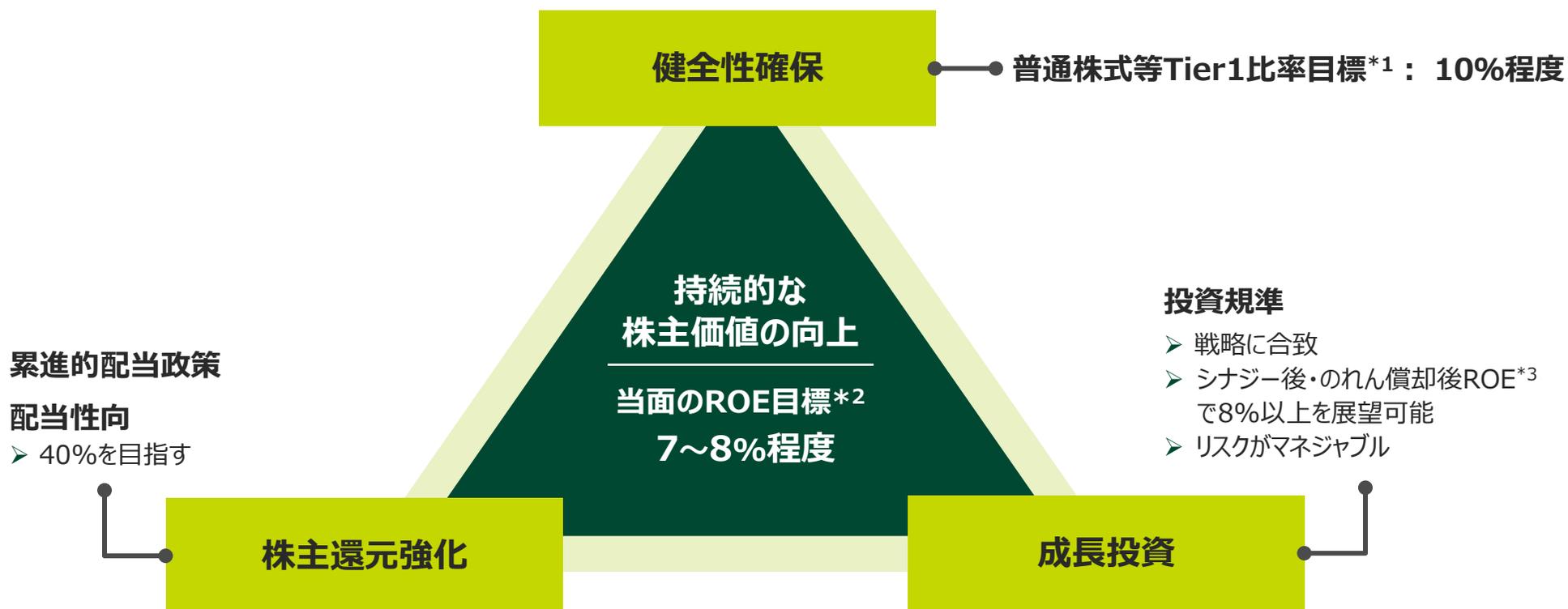
*4 17年度の業績目標及び、中期経営計画における計画値を前提に、計算した数値

IV. 資本政策

1. 資本政策の基本方針

- 健全性確保、株主還元強化、成長投資をバランスよく実現
- 配当は累進的とし、配当性向は40%を目指す
- 自己株取得は、バーゼルⅢ最終化決定後に精査・議論のうえ、方針決定

※資本の状況、業績見通し、株価水準、成長投資機会を考慮



*1 国際金融規制強化の最終的な影響として、資本フロア70%の下、2020年度にリスクアセットが17/3末比+25%程度増加する前提。分子からその他有価証券評価差額金、分母から株式評価益見合分を除くベース。なお、2019年1月導入予定のバーゼルⅢ完全実施基準（含むその他有価証券評価差額金）は、現状、これを4%程度上回る水準

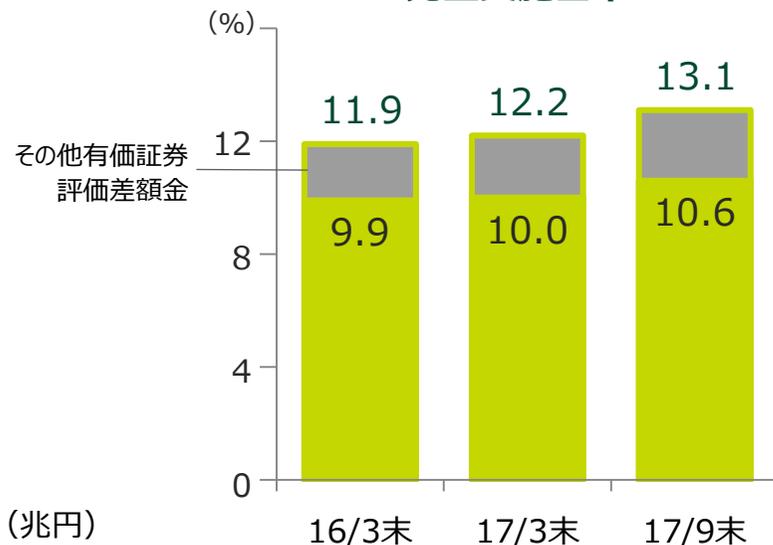
*2 株主資本ベース *3 規制強化を踏まえた規制リスクアセットに基づく内部管理ベース

2. 資本の状況

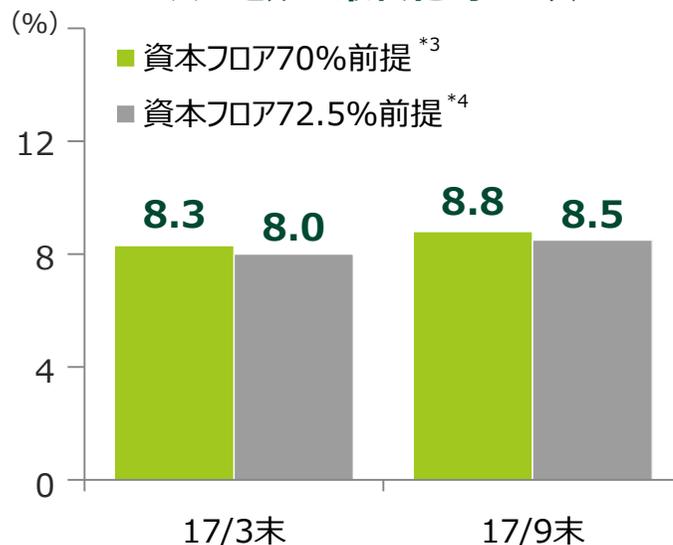
- 普通株式等Tier1 (CET1) 比率目標 (バーゼルⅢ最終化時ベース) 10%程度
- 資本フロアが中期経営計画の想定より厳しい72.5%となるケースでも、業務環境に大きな変化がなければ、利益確保とリスクアセットコントロールを確り行うことにより、目標を達成できる見通し

CET1比率

完全実施基準*1



バーゼルⅢ最終化時ベース*2



目標
10%程度

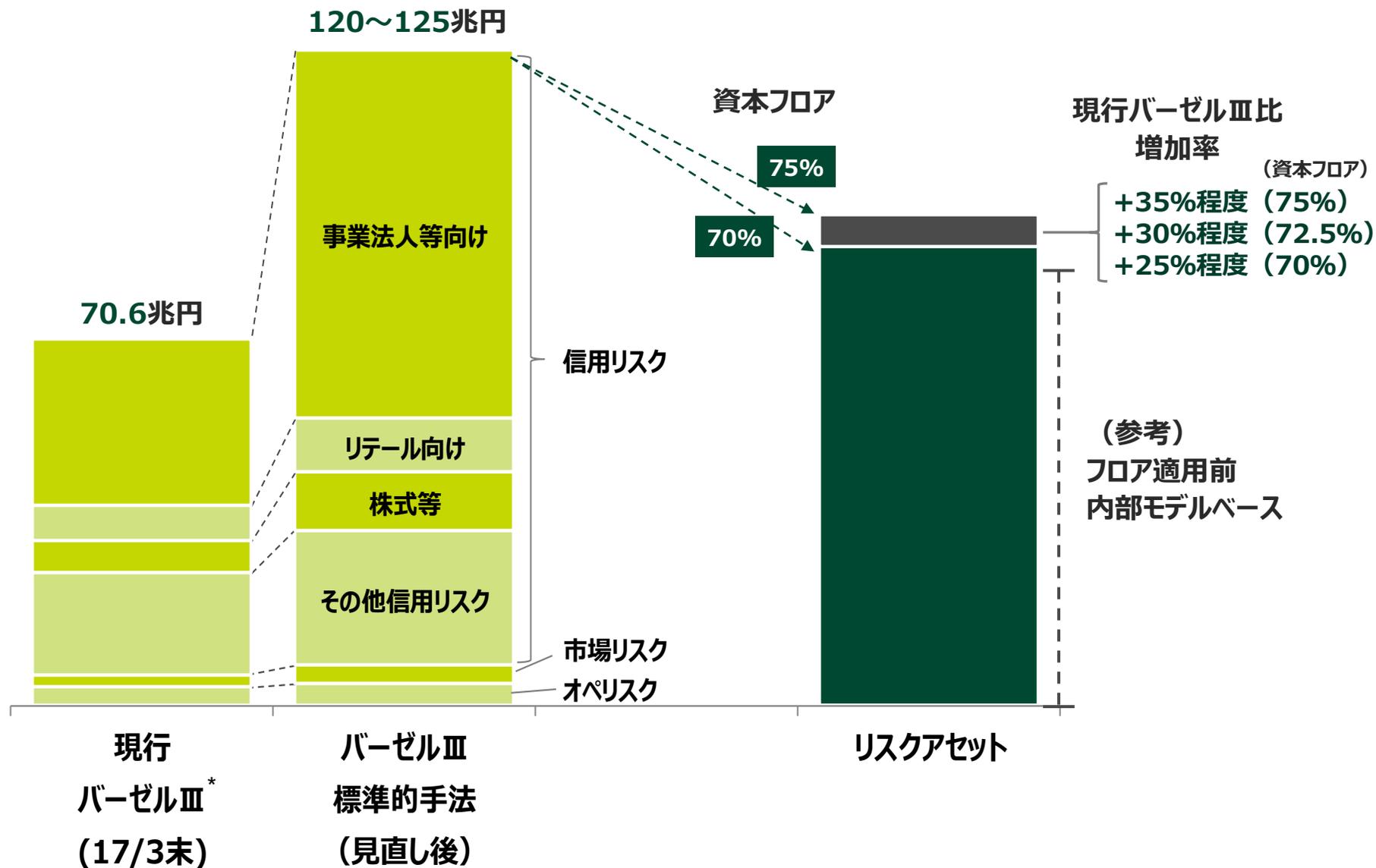
| (兆円) | 16/3末 | 17/3末 | 17/9末 |
|---------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| リスクアセット [株式評価益見合い分を控除] | 65.9 | 70.6 | 69.9 |
| 普通株式等Tier1 (うちその他有価証券評価差額金) | 7.90 (1.35) | 8.68 (1.54) | 9.16 (1.69) |

| | 17/3末 | 17/9末 |
|----------------|-------|----------------|
| 88.6 [85.5] | | 87.9 [84.4] |
| 8.68 (1.54) | | 9.16 (1.69) |

- CET1比率の積み上がり**
- 年間利益蓄積 +45~50bp程度
 - 地銀持分法適用関連会社化 +30bp程度
 - リース持分法適用関連会社化 +40bp程度

*1 19年3月末に適用される定義に基づく *2 CET1からその他有価証券評価差額金、リスクアセットから株式評価益見合い分を控除
*3 リスクアセットが17/3末比+25%程度増加する想定 *4 リスクアセットが17/3末比+30%程度増加する想定

(参考) バーゼルⅢ最終化時のリスクアセット増加試算 (概数)



* 当社はFIRBベースのフロアを適用。現状、資本フロア調整はない

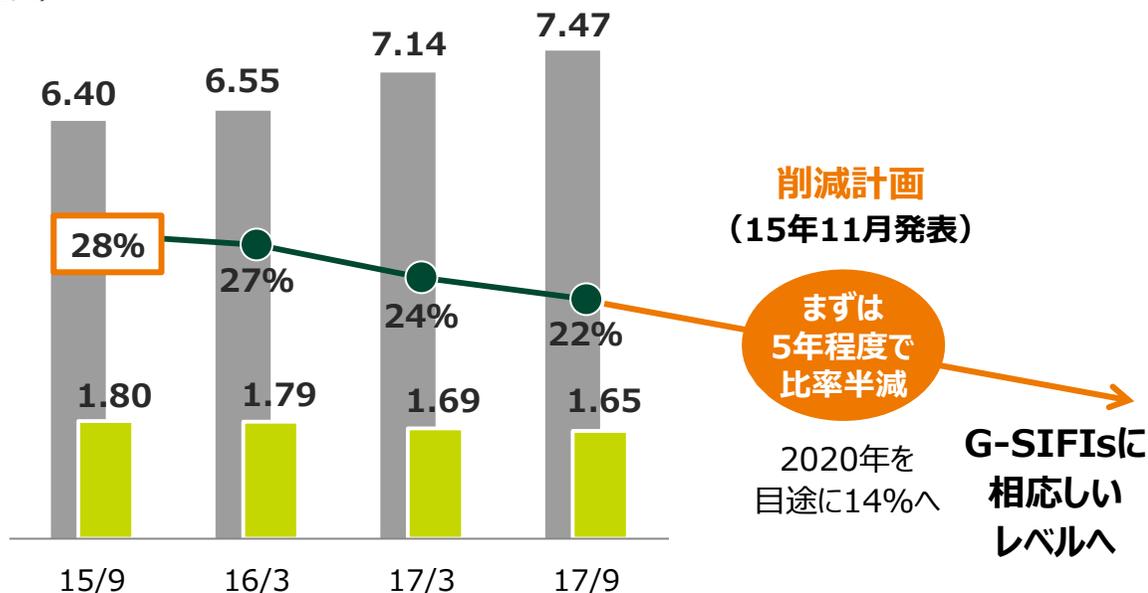
3. 政策保有株式

- 2015年9月末を起点に、まずは5年程度で株式の普通株式等Tier1に対する比率*の半減を目指す
 - 国内上場株式簿価残高の最大3割程度、金額では約5,000億円（単年度1,000億円）の削減
 - 年間1,000億円の削減に向けて、下期は売却の執行と更なる応諾の積上げを進めていく

* 連結ベース 国内上場株式簿価／CET1（CET1は、バーゼルⅢ完全実施基準、その他有価証券評価差額金を除く）

政策保有株式の推移及び削減計画（連結）

(兆円)



- CET1（バーゼルⅢ完全実施基準、その他有価証券評価差額金を除くベース）
- その他有価証券の「株式」のうち国内上場株式簿価
- 株式のCET1に対する比率

削減実績

17年度上期 約400億円
(15/9末～17/9末の累計：約1,550億円)

未売却の売却応諾残高

17年9月末 約1,200億円
(15/9末比の売却応諾累計：約2,800億円)

削減計画
(15年11月発表)

まずは
5年程度で
比率半減

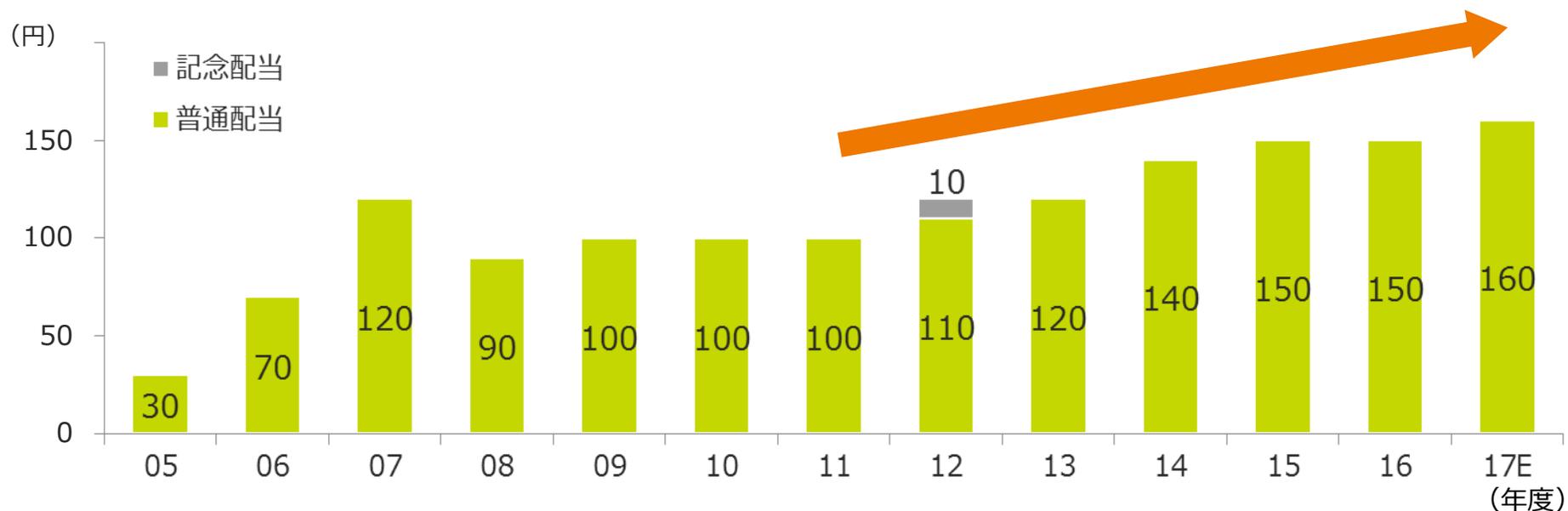
2020年を
目途に14%へ

G-SIFIsに
相応しい
レベルへ

4. 配当方針

- 配当は累進的とし、配当性向は40%を目指す
※累進的配当とは、減配せず、配当維持もしくは増配を実施すること
- 2017年度の1株当たり配当は、10円増配の160円を予想

1株当たり配当の推移*1, 2



| | | | | | | | | | | | | | |
|--------|-------|-------|-------|---|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 配当性向*3 | 3.4% | 12.5% | 20.5% | - | 46.8% | 30.0% | 26.8% | 21.3% | 20.3% | 26.2% | 32.7% | 29.9% | 35.8% |
| ROE*4 | 22.8% | 13.8% | 15.8% | - | 7.5% | 9.9% | 10.4% | 14.8% | 13.8% | 11.2% | 8.9% | 9.1% | |

*1 2009年1月4日付で実施した株式分割（1株につき100株の割合をもって分割）が05年度期首に行われたと仮定した場合の計数を記載

*2 普通株式のみ *3 普通株連結配当性向 *4 株主資本ベース

効率性を重視し、質の高い金融グループを目指す 中期経営計画は、順調なスタート

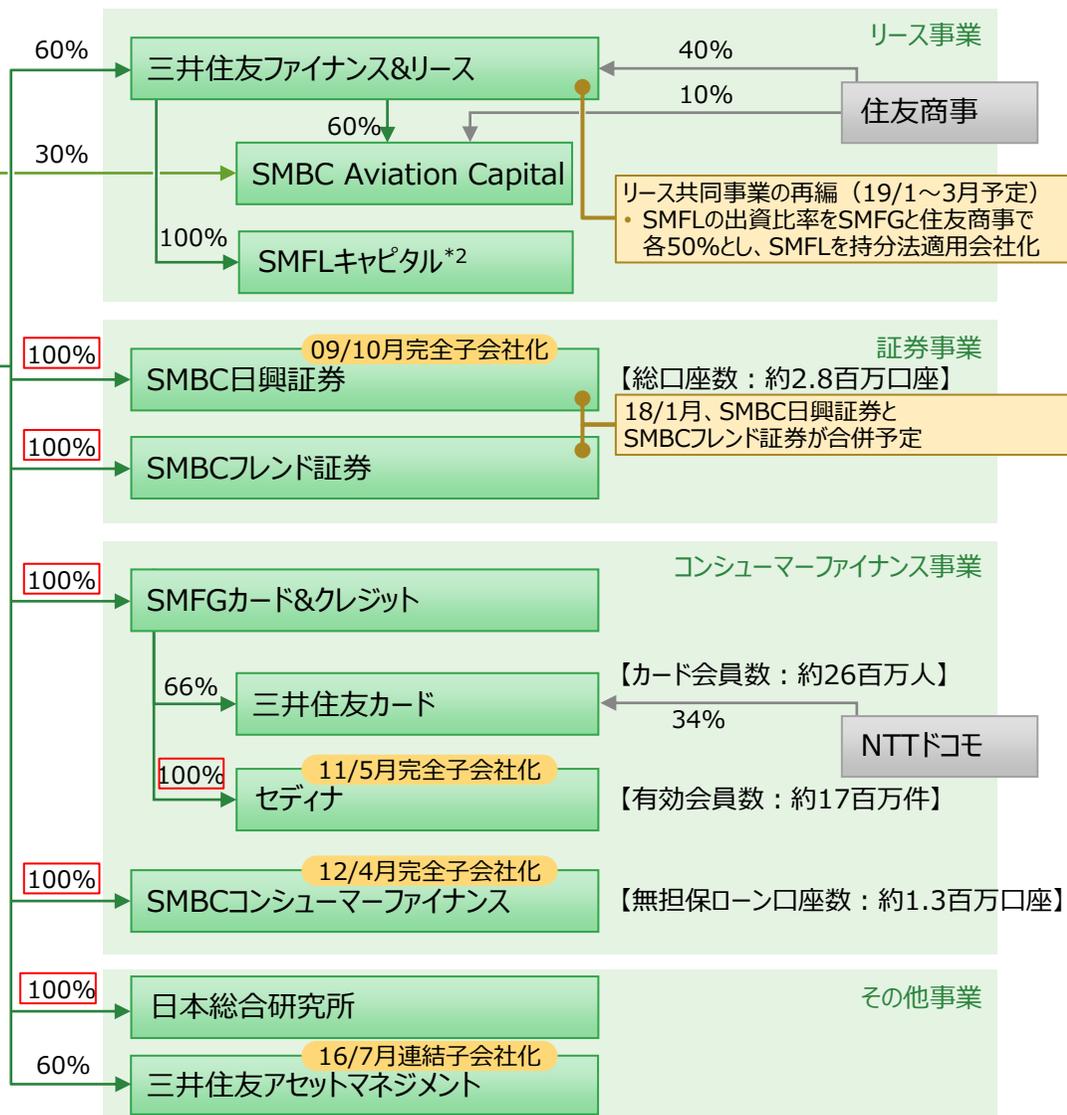
- 新たな経営・組織体制の下、各事業部門において、収益性向上に向けた取組みを推進。事業・アセットポートフォリオの見直し、グループ連携の強化、デジタルイゼーションの推進等、具体的な施策を実行
- 17年度上期業績の連結ボトムラインは年度目標比67%と高進捗。年度目標については、業務環境が変化する可能性も考慮し、修正せず
- 今後も、資本・資産・経費効率に拘った運営を継続
- バーゼルⅢ最終化の議論を注視しているが、資本フロア72.5%のケースでも、業務環境に大きな変化がなければ、ディシプリンを利かせた運営により、CET1比率目標は計画通り達成できる見通し

Appendix

当社グループ概要*1

| 三井住友フィナンシャルグループ | | | | | |
|-----------------|---------|------|-------|------|-------|
| 連結総資産 | 204兆円 | | | | |
| 連結普通株式等Tier1比率 | 13.11% | | | | |
| 格付 | Moody's | S&P | Fitch | R&I | JCR |
| | A1/P-1 | A-/- | A/F1 | A+/- | AA-/- |

| 三井住友銀行 | | | | | |
|--------|---------|-------|-------|----------|---------|
| 総資産 | 166兆円 | | | | |
| 預金 | 107兆円 | | | | |
| 貸出金 | 76兆円 | | | | |
| 個人口座数 | 約28百万口座 | | | | |
| 法人貸出先数 | 約8.2万社 | | | | |
| 格付 | Moody's | S&P | Fitch | R&I | JCR |
| | A1/P-1 | A/A-1 | A/F1 | AA-/a-1+ | AA/J-1+ |



100%

100%

100%

100%

66%

100%

100%

100%

60%

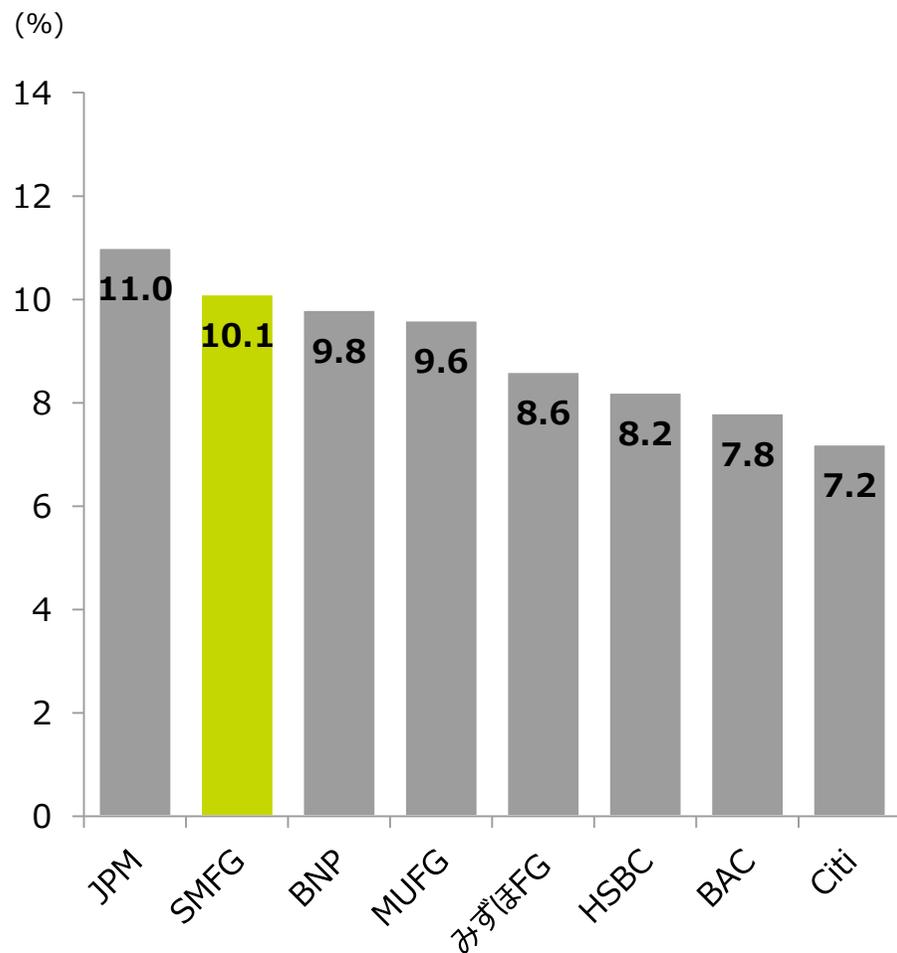
100%

15/11月、シティバンク銀行のリテールバンク事業取得

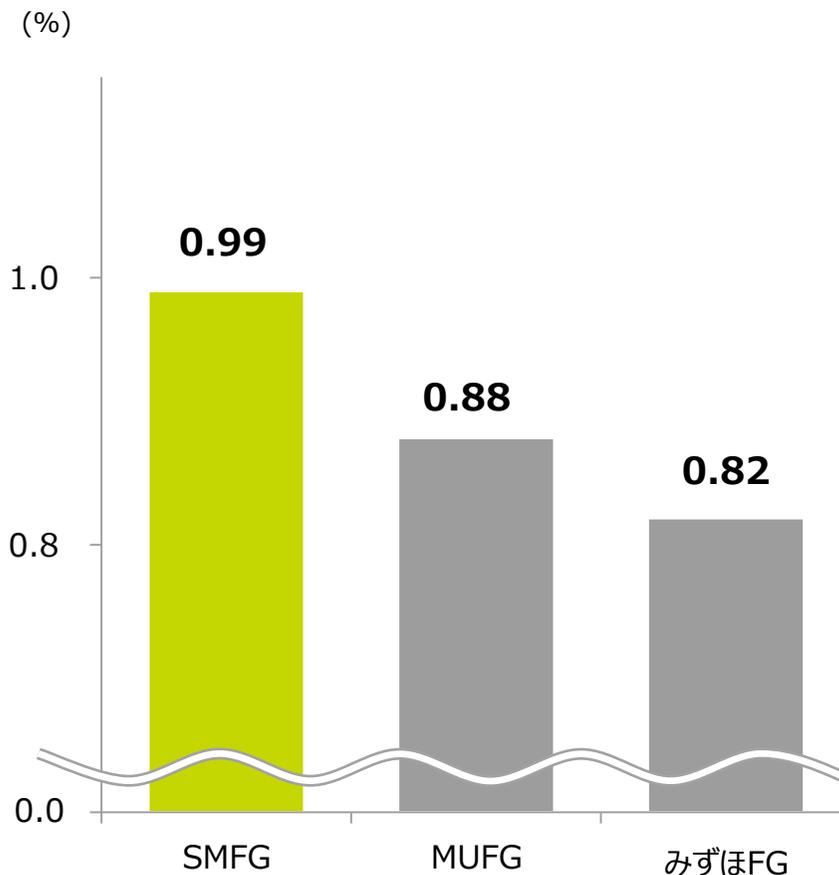
*1 各種計数は17/9月末現在

*2 16/9月、日本GE合同会社からSMFLキャピタル株式会社に商号変更

ROEの国内外主要行比較*1



国内預貸金利回差*2



| 個人・中小企業の構成 | SMFG | MUFG | みずほFG |
|------------|-----------|-------|-------|
| | 63.2% (※) | 62.7% | 59.3% |

(※) 政府等向け貸出の増加及び、定義上、持株会社のSMFGが中小企業から大企業に変更となったことから、構成比が低下。

なお、16/3期のSMFG向け貸出を除く個人・中小企業の構成は65.2%

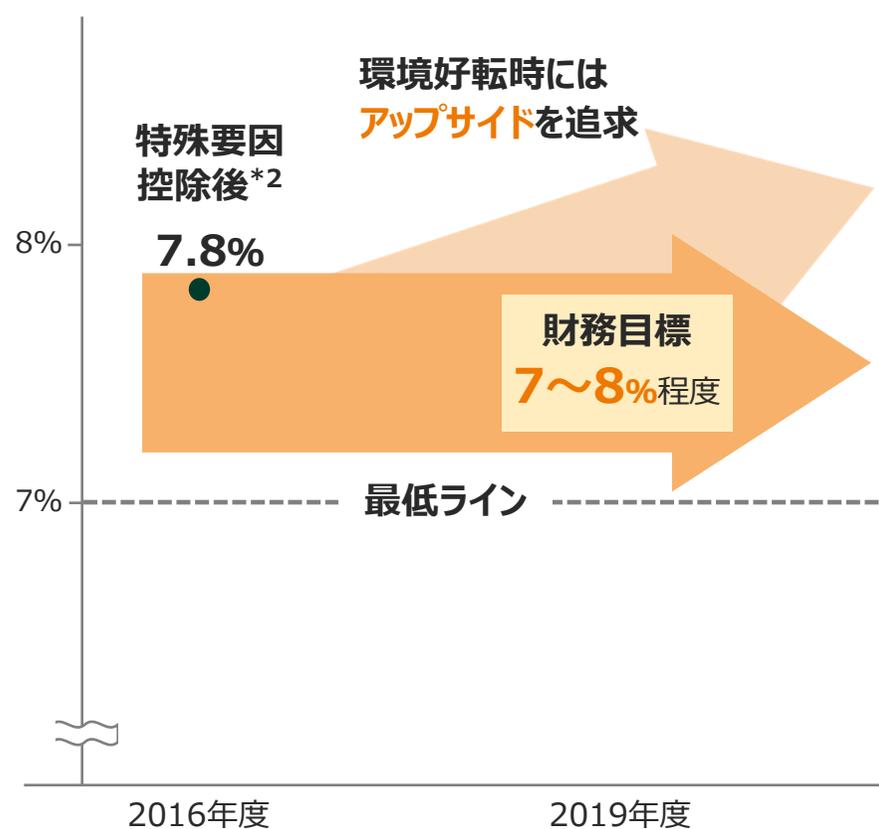
*1 各社公表データに基づく。SMFG、MUFG、みずほFGは2017年度中間期実績、その他は2017年1-9月実績

*2 2017年度中間期実績。各社公表資料に基づく。SMFGはSMBC単体、MUFGは三菱東京UFJ銀行単体、みずほFGはみずほ銀行単体

ROE目標

- 規制対応のため当面は資本蓄積を優先するが、ROEは7%を最低ラインとして確保。また、中計施策の着実な実行に加え、規制を含む環境好転時にはアップサイドを追求
- ボトムライン収益は、構造的な減益要因を打ち返して着実な増加を実現

ROE*1

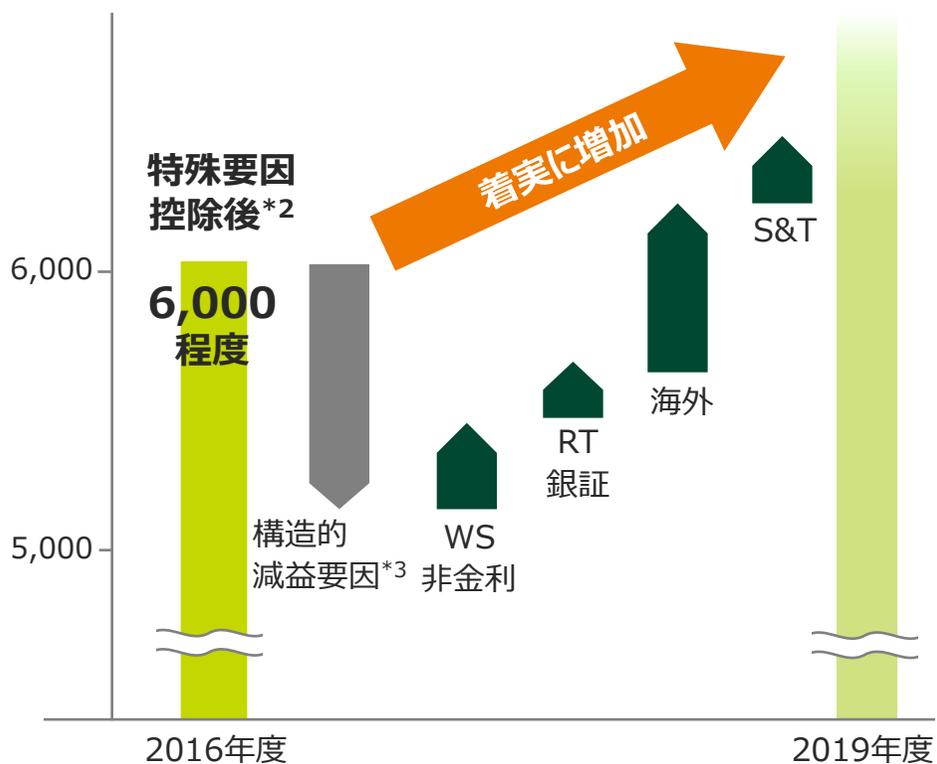


*1 株主資本ベース

*2 連結納税導入による影響等特殊要因を除いたもの

当期純利益

(億円)

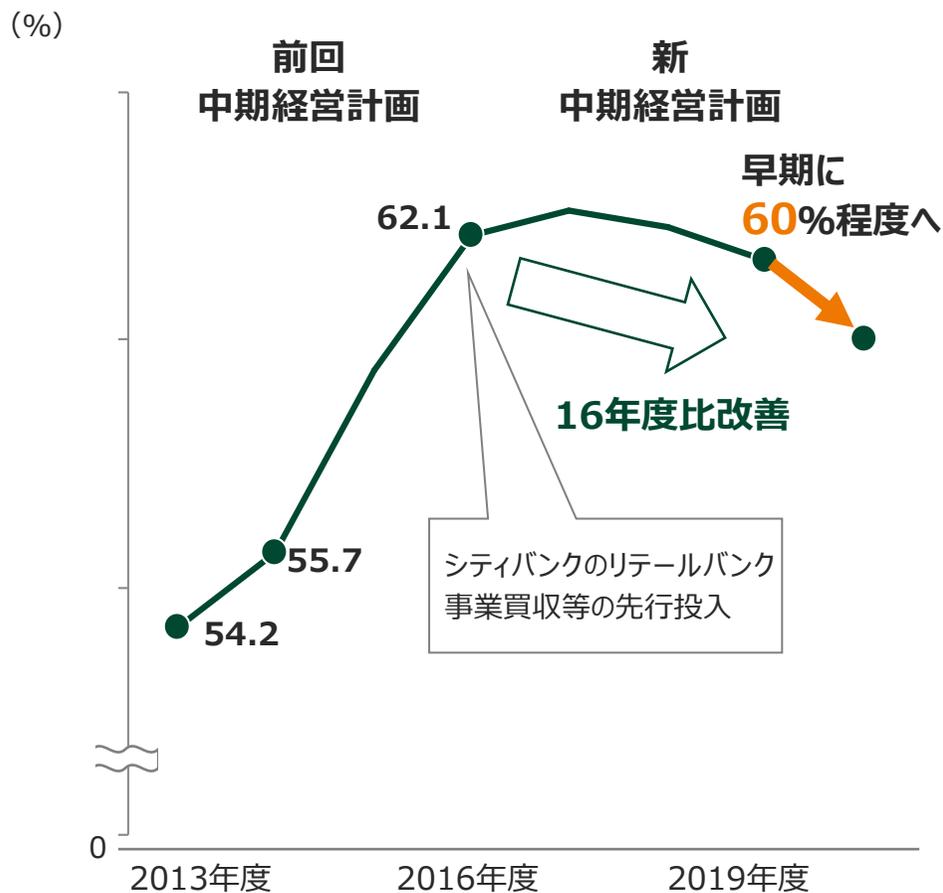


*3 円金利影響、国内貸出利鞘低下、外貨調達コスト増加等の減益要因

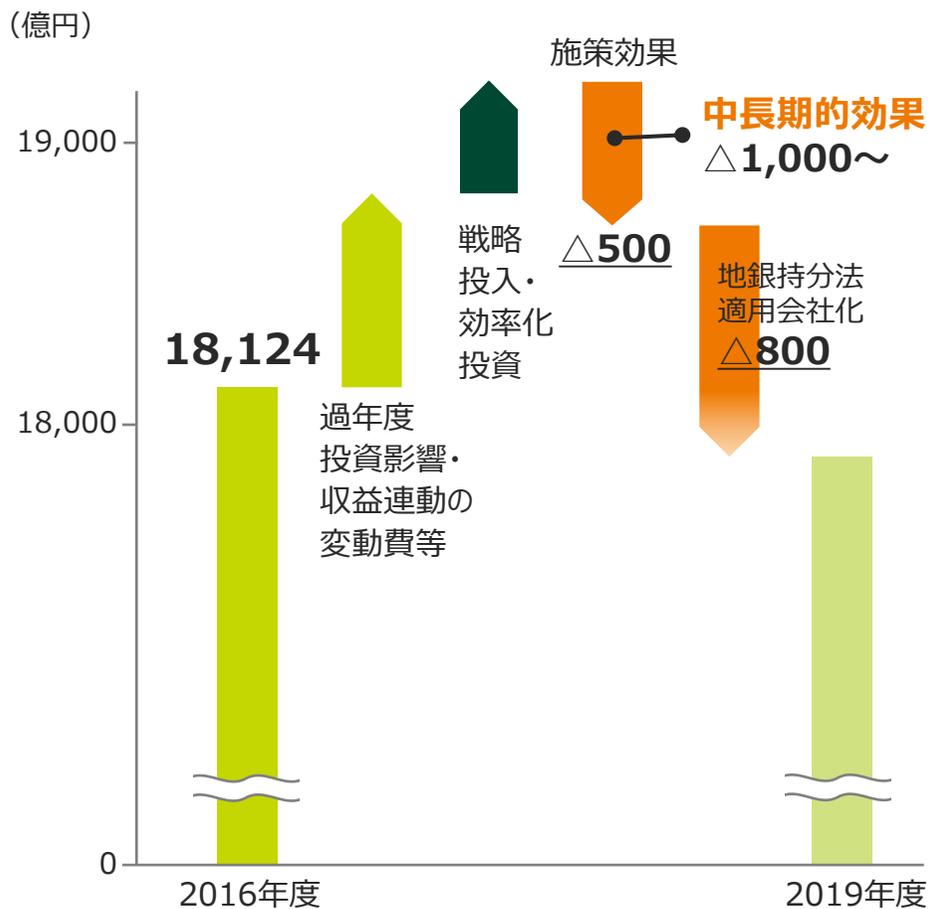
経費率目標

- グループベースで生産性改革に取り組み、経費率を下方へ反転
- 改善トレンドを定着させ、2020年度以降早期に60%程度への改善を目指す

経費率



経費増減イメージ



事業部門別計画

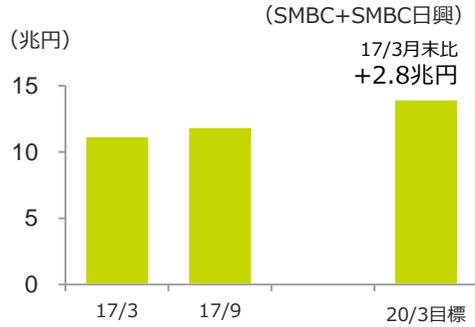
| | ROE | | | 業務純益（億円） | | リスク アセット （兆円） |
|----------------|--------------|---|---|--------------|-------------|-----------------------------|
| | 2019年度 計画 | 2016 年度比 (中計策定時) | 中計3か年の考え方 | 2019年度 計画 | 2016 年度比 | 2016年度 [うち信用 リスクアセット] |
| リテール 事業部門 | 7% |  | <ul style="list-style-type: none"> 当初は店舗改革等の一時費用が発生するものの、後年度は日興・フレンド統合や店舗改革の効果が顕在化 リスクアセットは、カード・CF等の強化を図りつつ、全体では減少 | 2,850 | +150 | 13.6 [12.8] |
| ホールセール 事業部門 | 10% |  | <ul style="list-style-type: none"> 業務純益は、証券業務強化等により増益の一方、クレジットコスト平準化により当期純利益は微減 リスクアセットは、政策保有株式売却等により削減 | 4,750 | +100 | 20.8 [20.4] |
| 国際 事業部門 | 9% |  | <ul style="list-style-type: none"> 当初は過年度投資や証券強化等の経費影響があるものの、後年度は成果刈取りにより増益を実現 3か年のリスクアセットの増加率は前3年（+22%）比約5割。後年度にかけ増加額を抑制 | 4,150 | +500 | 21.9 [20.4] |
| 市場 事業部門 | 39% |  | <ul style="list-style-type: none"> セールス&トレーディング強化により増益を実現 機動的なポートフォリオマネジメントでリスクアセットを削減 | 3,350 | +200 | 6.9 [4.6] |

注：

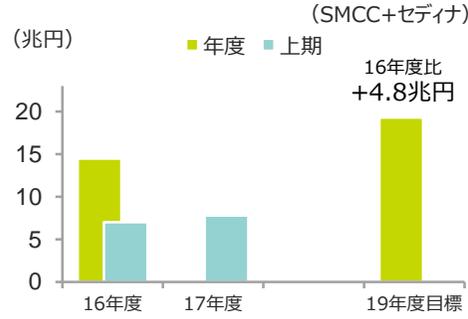
- 各事業部門のROEは規制強化を踏まえたリスクアセットに基づく内部管理ベース。
国際事業部門のROEは外貨中長期調達コストを除くベース。市場事業部門は、バンキング勘定の金利リスク見合いを含まず。
各事業部門の中計3か年の考え方に記載するリスクアセットの投入方針は、現行規制ベース
- 各事業部門の16年度比は金利・為替影響等調整後
- 各事業部門の16年度実績は現行規制に基づく内部管理ベース

リテール

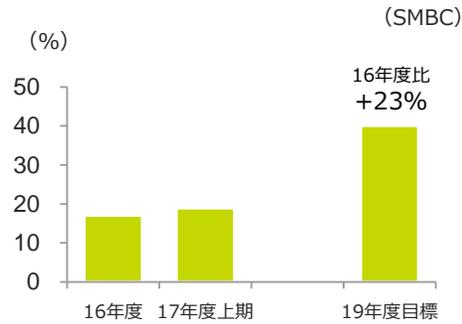
ストック収益資産残高



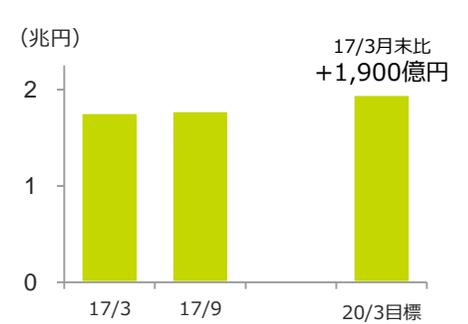
クレジットカード買物取扱高



デジタルチャネル利用率

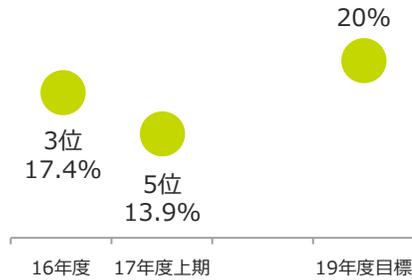


カードローン残高

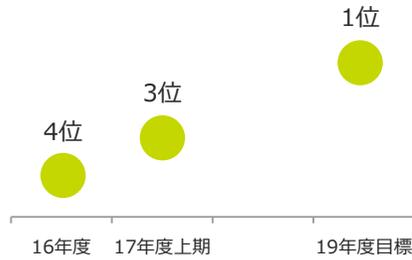


ホールセール

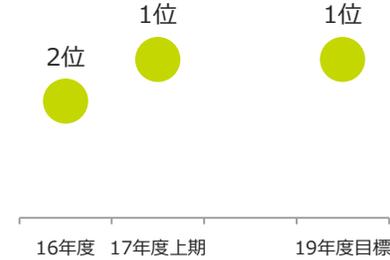
事業債主幹事シェア



IPO主幹事件数

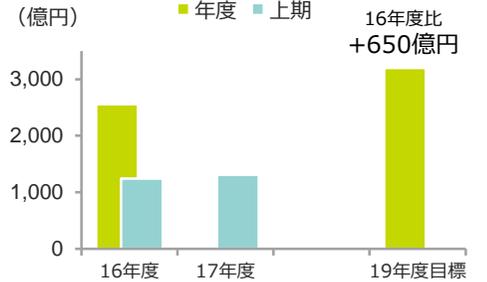


M&Aアドバイザリー件数



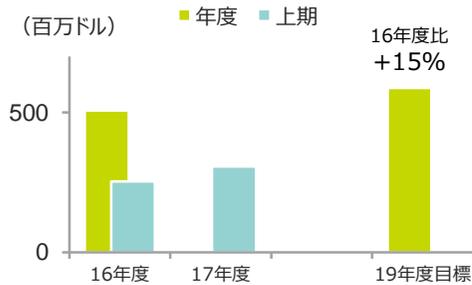
市場

セールス&トレーディング収益

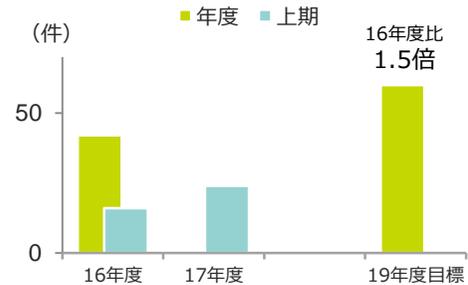


国際

非アセット収益 (アジア)

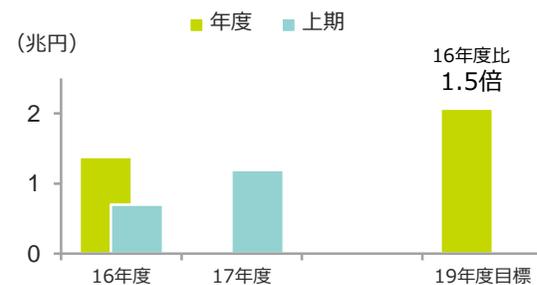


証券アクティブブックランナー件数



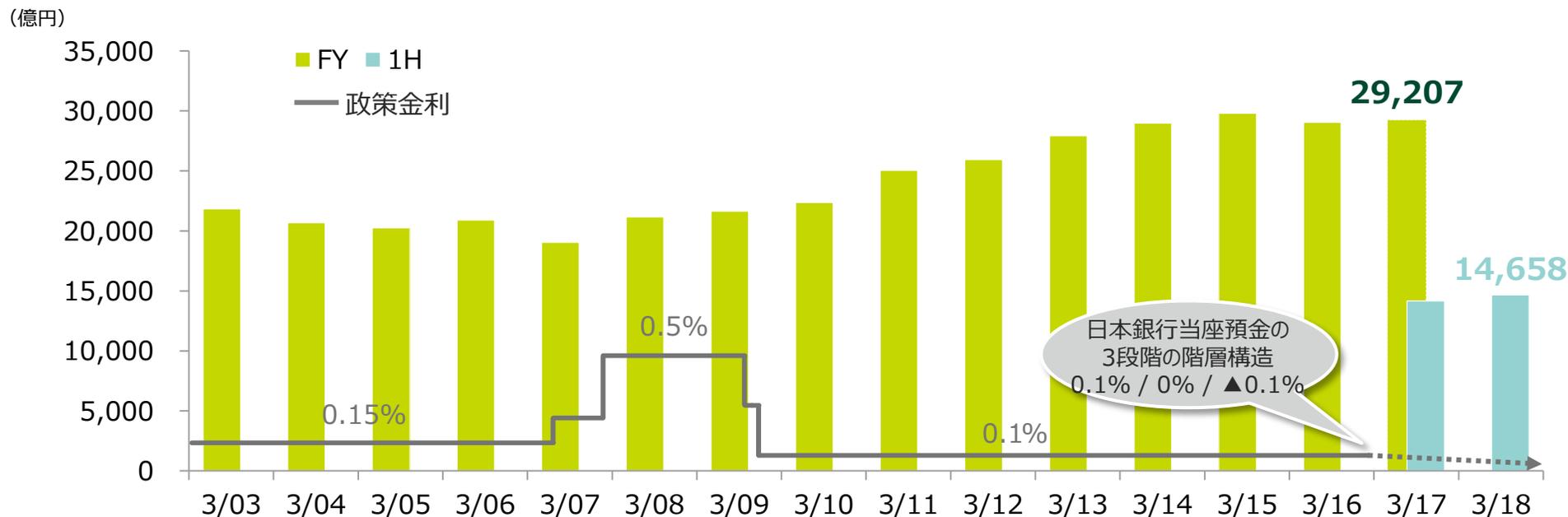
O&D

Distribution取組額



収益源の多様化

連結粗利益



連結粗利益に占める割合

| | 02年度 | 17年度上期 |
|-------------------|------|--------|
| 国内貸出金・預金関連収益 (単体) | 35% | 18% |
| 海外ビジネス (銀行業) | 5% | 18% |
| グループ会社 | 18% | 47% |

Callout: 連結業務純益に占める国際事業部門の割合: 34%

マイナス金利政策への対応

預金残高のコントロール

- 円預金の金利引下げ
 - 普通預金 0.001% (16/2/16~)
 - 定期預金 0.01% (16/3/1~)
- 法人（特に金融機関）の大口預金流入への対応
 - 外国銀行のドルレス口座への手数料賦課

貯蓄から資産形成へのシフトを促進

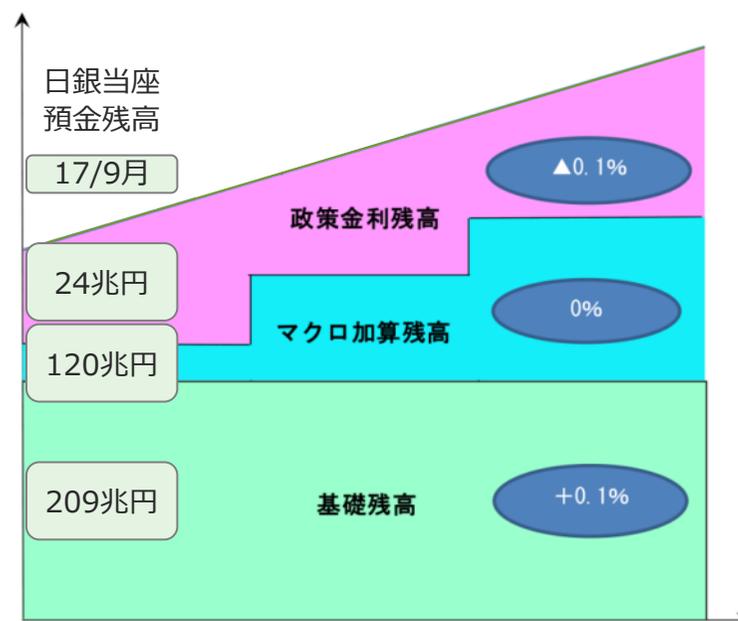
- 外貨預金の金利引上げ、キャンペーン
- ファンドラップやローリスク・ローリターン運用商品の販売強化

収益源の更なる多様化 預貸金利鞏固の取組み

- 手数料ビジネスの強化
- 銀行以外のビジネスの強化
- ソリューションを伴う高付加価値貸金への取組

日本銀行によるマイナス金利政策

- 「マイナス金利付き量的・質的金融緩和」導入 (16/2月) *1



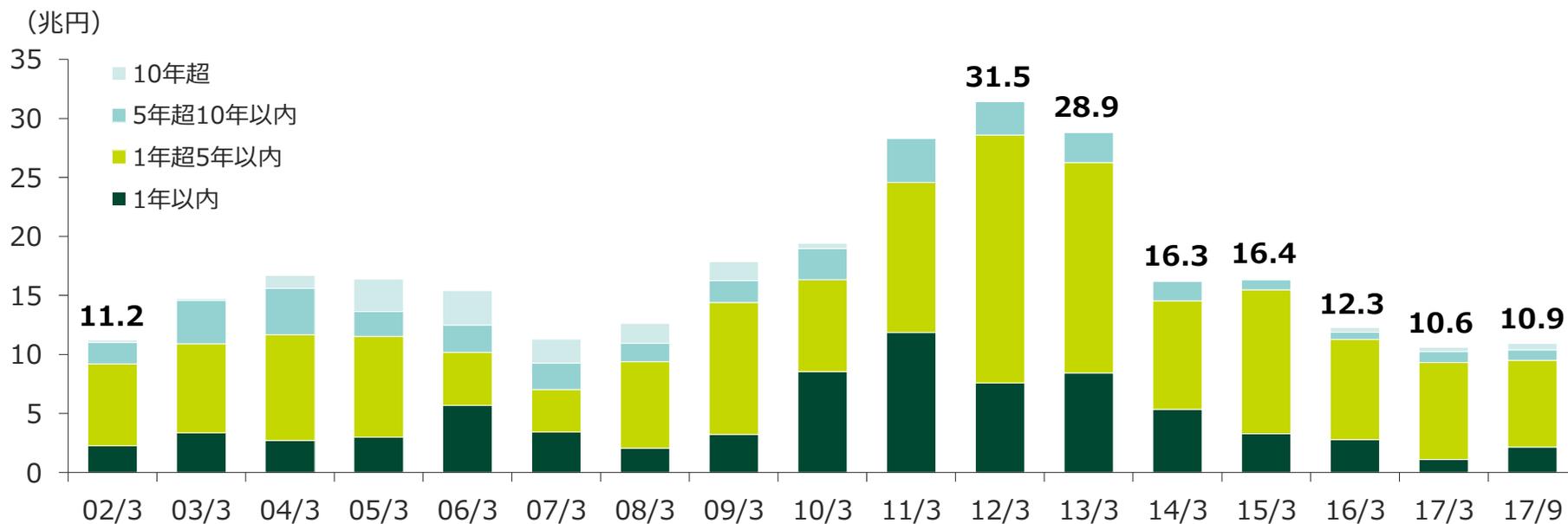
- 「長短金利操作付き量的・質的金融緩和」導入 (16/9月) *2
 - イールドカーブ・コントロール
 - オーバーシュート型コミットメント

*1 出典：日本銀行「本日の決定のポイント」(2016年1月29日)。日銀当座預金残高は日本銀行「業態別の日銀当座預金残高(2017年9月)」(2017年10月16日)より

*2 出典：日本銀行「金融緩和強化のための新しい枠組み：「長短金利操作付き量的・質的金融緩和」」(2016年9月21日)

円債ポートフォリオ

単体 (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 : 国債・地方債・社債の合計)



| | | | | | | |
|------------------|------|------|------|-----|-----|-----|
| うちJGBの残高 (兆円) | 26.2 | 13.8 | 14.0 | 9.8 | 8.0 | 8.4 |
|------------------|------|------|------|-----|-----|-----|

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------------|-----|-------|--------|-----|--------|--------|--------|-----|-------|-----|-------|-----|-----|-----|-------|-----|-----|
| 平均 デュレーション (年) *1 | 2.7 | 3.6 | 3.4 | 2.3 | 1.5 | 1.7 | 2.4 | 1.8 | 1.1 | 1.4 | 1.9 | 1.8 | 1.1 | 1.8 | 2.8 | 2.9 | 2.5 |
| 評価損益 (億円) *2 | 376 | 1,087 | ▲1,019 | 77 | ▲2,822 | ▲1,514 | ▲1,295 | ▲12 | 1,161 | 719 | 1,044 | 953 | 600 | 459 | 1,038 | 575 | 394 |

*1 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 (02/3月末は国債ポートフォリオのデュレーション)

*2 09/3月末以降、15年変動利付国債は合理的な見積り価額を用いて評価

債券ポートフォリオ

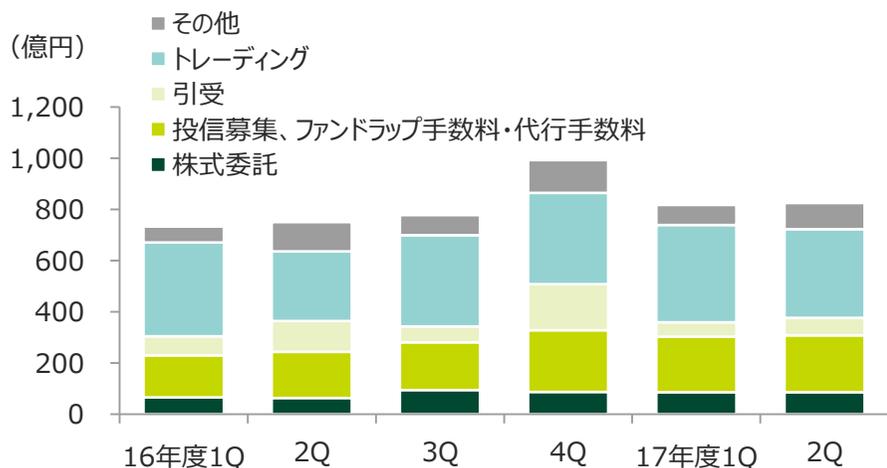
| | | 13/3月末 | | 16/3月末 | | 17/3月末 | | 17/9月末 | |
|----|-----------------|--------|------|--------|------|--------|-------|--------|-------|
| | | B/S計上額 | 評価損益 | B/S計上額 | 評価損益 | B/S計上額 | 評価損益 | B/S計上額 | 評価損益 |
| 連結 | 円債 | 30.4 | 0.17 | 13.2 | 0.13 | 11.4 | 0.07 | 11.6 | 0.05 |
| | うち 国債 | 27.0 | 0.12 | 10.3 | 0.08 | 8.5 | 0.03 | 8.8 | 0.01 |
| | 満期保有目的 | 5.5 | 0.06 | 2.2 | 0.02 | 1.2 | 0.01 | 0.7 | 0.00 |
| | その他 有価証券 | 21.5 | 0.06 | 8.1 | 0.06 | 7.3 | 0.02 | 8.1 | 0.01 |
| | 外債 (その他有価証券) | | | 6.5 | 0.03 | 7.1 | ▲0.11 | 6.5 | ▲0.10 |

| | | | | | | | | | |
|----|-----------------|------|------|------|------|------|-------|------|-------|
| 単体 | 円債 | 28.9 | 0.16 | 12.3 | 0.12 | 10.6 | 0.06 | 10.9 | 0.04 |
| | うち 国債 | 26.2 | 0.11 | 9.8 | 0.07 | 8.0 | 0.03 | 8.4 | 0.01 |
| | 満期保有目的 | 5.5 | 0.06 | 2.0 | 0.01 | 0.9 | 0.01 | 0.4 | 0.00 |
| | その他 有価証券 | 20.7 | 0.06 | 7.8 | 0.06 | 7.1 | 0.02 | 7.9 | 0.01 |
| | 外債 (その他有価証券) | | | 5.2 | 0.02 | 5.6 | ▲0.10 | 5.0 | ▲0.09 |

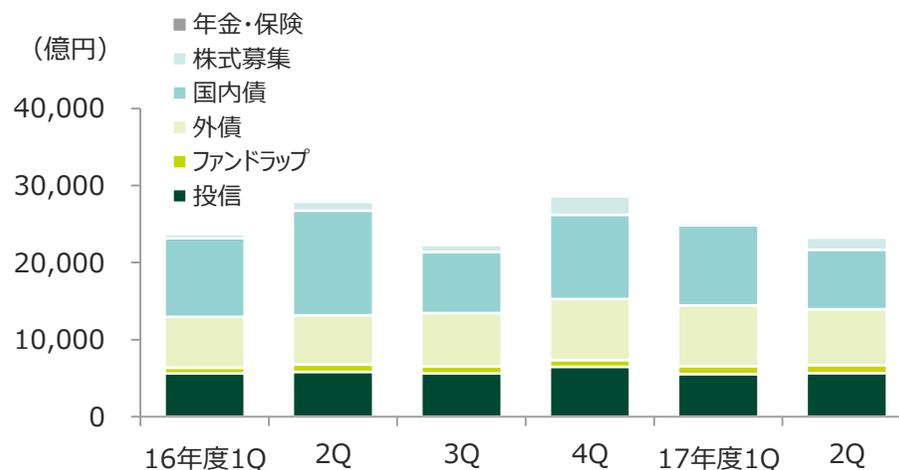
業績（連結）

| (億円) | 16年度 中間期 | 16年度 | 17年度 中間期 | 前年 同期比 |
|--------------|-------------|--------|-------------|-----------|
| 純営業収益 | 1,491 | 3,267 | 1,648 | +157 |
| 販売費・一般管理費 | ▲1,195 | ▲2,509 | ▲1,247 | ▲52 |
| 経常利益*1 | 315 | 800 | 418 | +103 |
| 親会社株主純利益*1,2 | 220 | 469 | 288 | +68 |

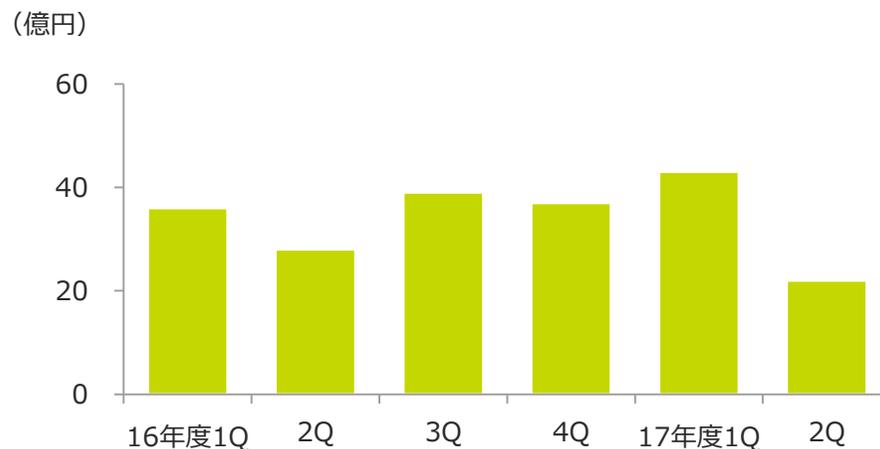
純営業収益*3



商品販売額*4



海外拠点の収支（海外4拠点合計）*5



*1 SMBC日興の海外持分法適用関連会社（SMFGの連結子会社）の利益等を含む *2 パークレイズとの提携事業再編清算金120億円を16年度下期に特別損失に計上

*3 2017年度第1四半期より、ファンドラップ手数料をその他からファンドラップ手数料・代行手数料へ組み替えて表示（2016年度も遡及して変更）

*4 2017年度第1四半期より、ファンドラップ販売額を商品販売額に含めて集計

*5 内部管理ベース。海外4拠点合計は、下記の合計値

- SMBC日興の連結子会社であるSMBC日興セキュリティーズ(香港)及びSMBC日興セキュリティーズ(シンガポール)の収支
- SMBC日興の持分法適用関連会社である英国SMBC日興キャピタル・マーケット会社のうち証券業務に係る収支及びSMBC日興セキュリティーズ・アメリカ会社の収支

業績（連結）

| (億円) | 16年度 中間期 | 16年度 | 17年度 中間期 | 前年 同期比 |
|----------|-------------|--------|-------------|-----------|
| 営業収益 | 1,270 | 2,588 | 1,363 | +93 |
| 営業費用 | ▲966 | ▲1,916 | ▲1,014 | ▲49 |
| うち貸倒費用 | ▲328 | ▲546 | ▲348 | ▲21 |
| 経常利益 | 305 | 674 | 350 | +45 |
| 親会社株主純利益 | 281 | 1,114 | 263 | ▲18 |

| | | | | |
|-----------|--------|--------|--------|----------------------------------|
| 営業貸付金残高 | 10,436 | 10,746 | 11,042 | 17年度からの連結納税制度導入に伴う税効果 +約500億円 |
| 利息返還損失引当金 | 1,534 | 1,216 | 919 | |
| 保証残高 | 11,545 | 12,117 | 12,499 | 保証事業提携先数 (17/9月) 189社 |
| うち地方銀行等向け | 5,188 | 5,618 | 5,979 | |

金融・保証・海外事業

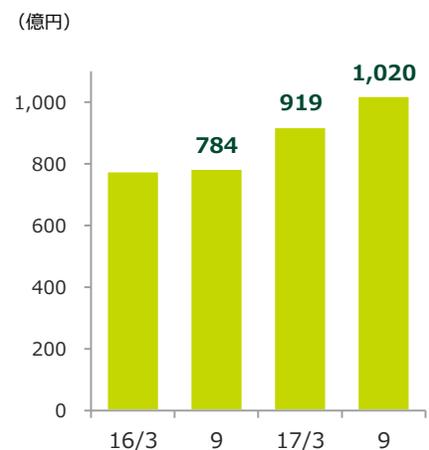
営業貸付金残高



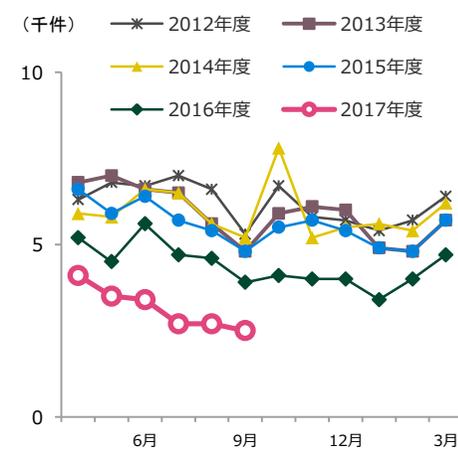
保証残高



営業貸付金残高（海外）*



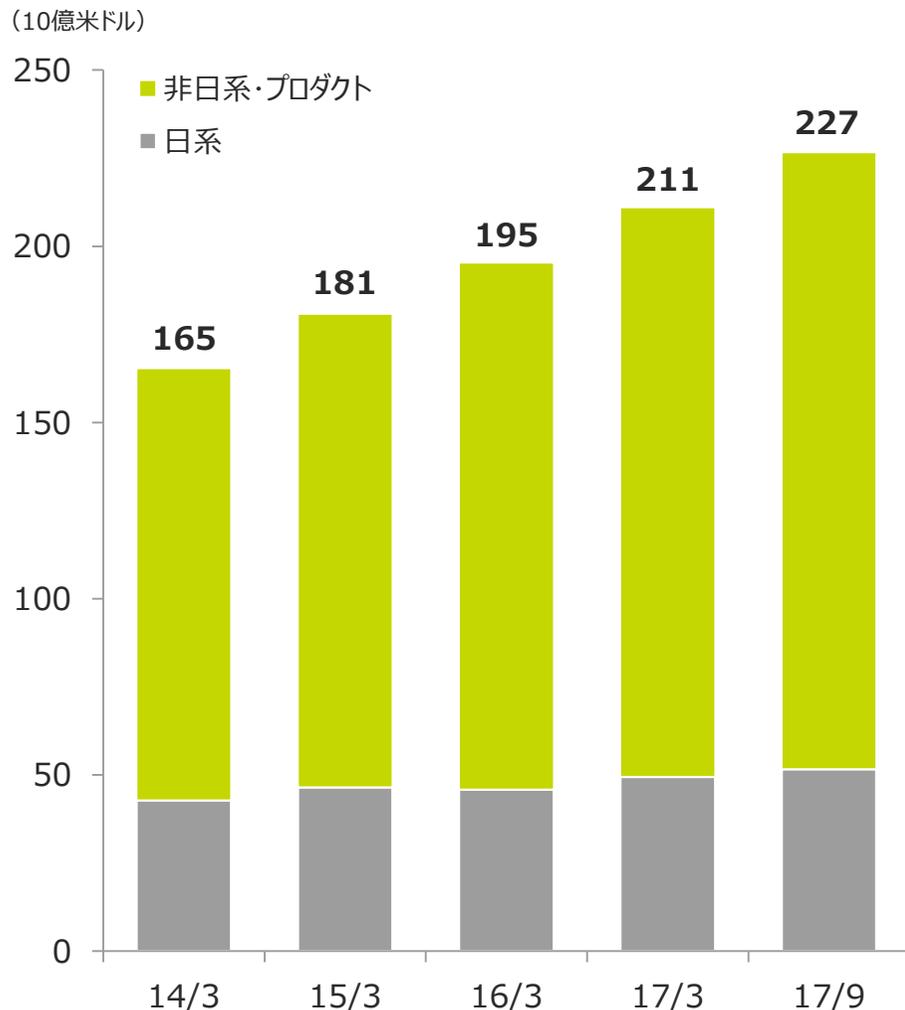
利息返還請求件数



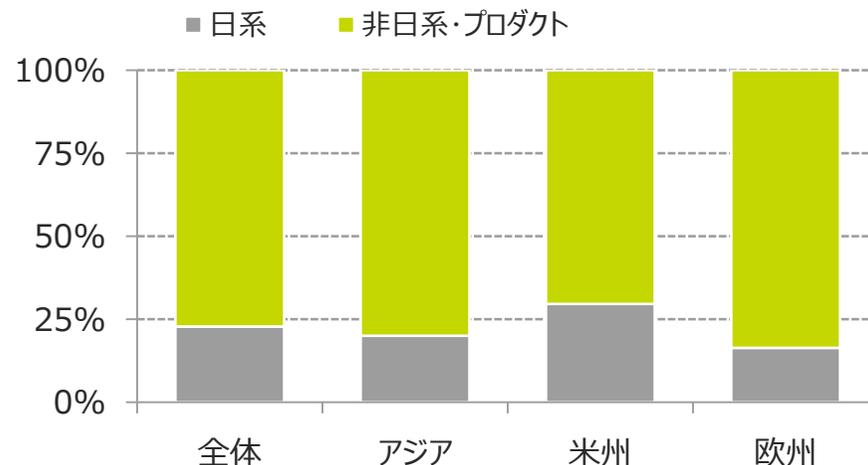
* 現地通貨建を円換算

海外貸出金の顧客別構成（拠点ベース）

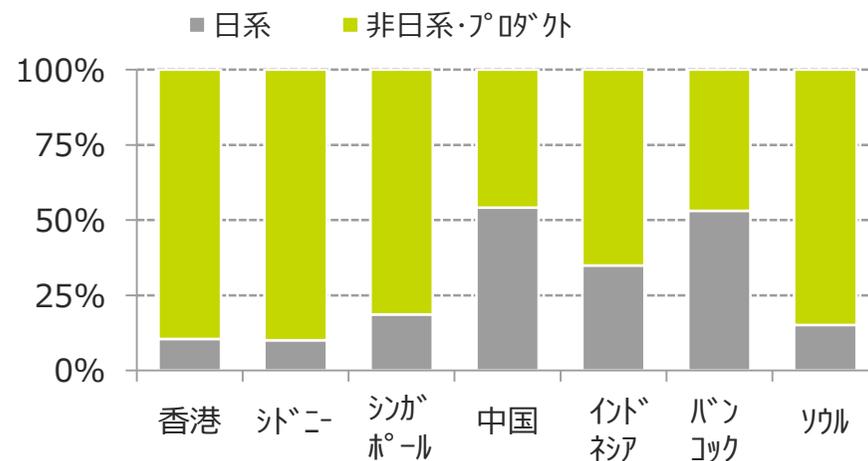
全体*1



地域別(17/9月末)*1



アジア主要拠点(17/9月末)*1, 2

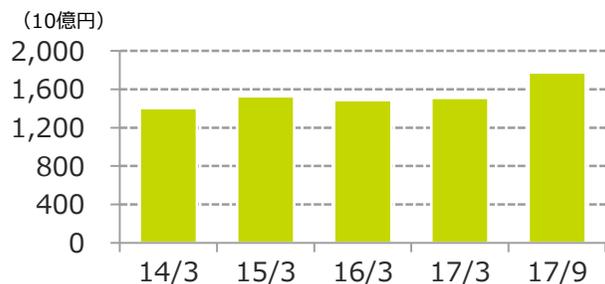


*1 内部管理ベース。SMBC、欧州三井住友銀行、三井住友銀行（中国）の合算。15/3月末以降は貿易手形を含むベース

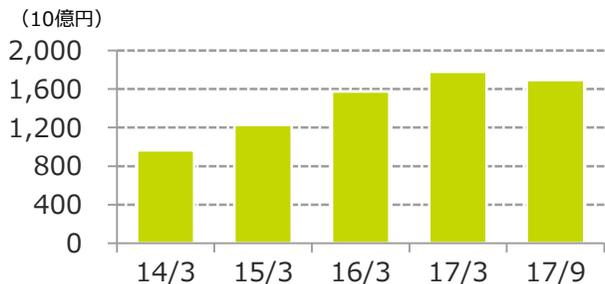
*2 インドネシアの顧客別構成は、SMBC、インドネシア三井住友銀行の合算

アジアの主要国・地域別貸出金残高（債務者所在国ベース）*

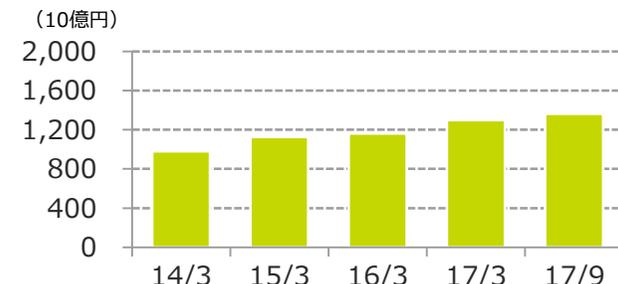
香港



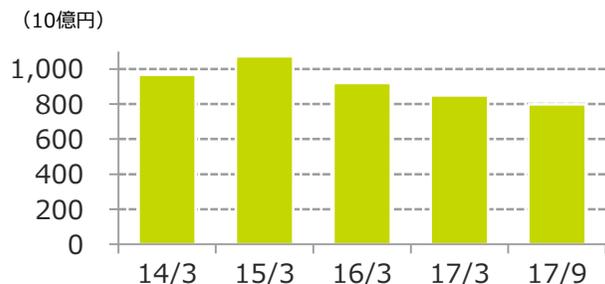
オーストラリア



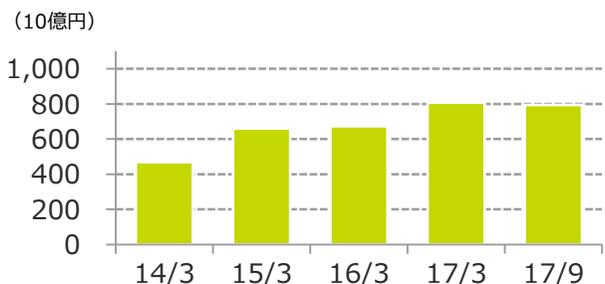
シンガポール



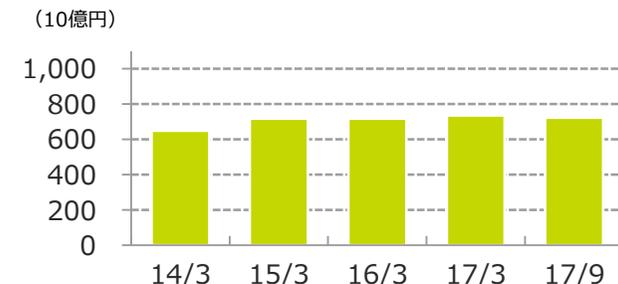
中国



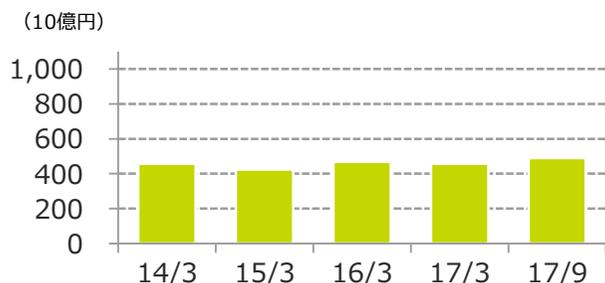
インドネシア



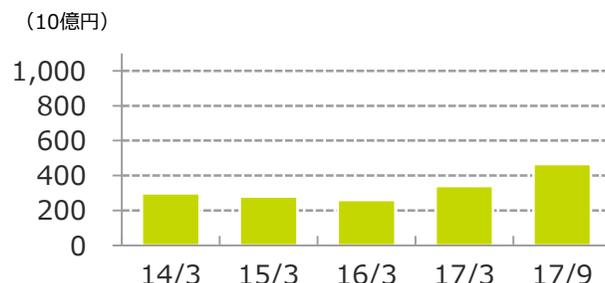
タイ



インド



台湾



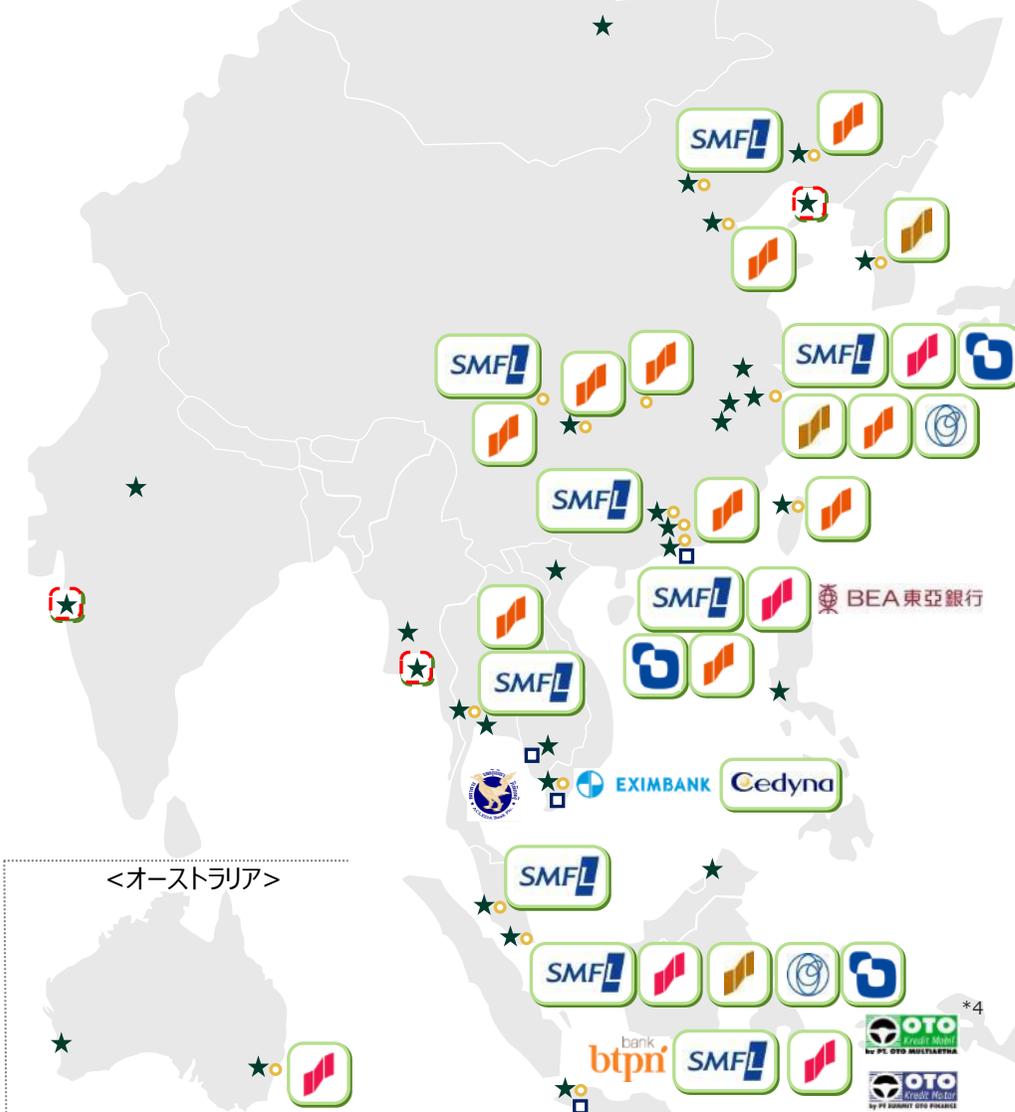
韓国



* 内部管理ベース。SMBC、欧州三井住友銀行、三井住友銀行（中国）、インドネシア三井住友銀行の合算。各期末残高は、17/9月末の期末為替仲値で割戻して表記

SMFGのアジア展開

- ★：銀行業務を行う拠点（持分法適用会社を除く）
 - ：銀行業以外のSMFG連結子会社の拠点
 - ：持分法適用会社
- 2016年4月以降に営業を開始した拠点、持分法適用会社化した会社を赤枠（点線）で表示



| | | |
|--|-----------------|---|
| 三井住友銀行 | 銀行業 | (アジア・オセアニア) 14ヶ国・地域、42拠点*1 |
| 三井住友ファイナンス&リース | リース業 | <ul style="list-style-type: none"> • 北京 • 上海 • 成都 • 広州 • 香港 • バンコク • クアラルンプール • シンガポール • ジャカルタ |
| SMBC日興証券 | 証券業 | <ul style="list-style-type: none"> • 香港 • シドニー • シンガポール • ジャカルタ |
| | M&Aアドバイザー 関連 | <ul style="list-style-type: none"> • 上海 • 香港 • シンガポール • ジャカルタ |
| 三井住友カード | プリペイドカード事業 | • ソウル*2 |
| | コンサルティング | • 上海 |
| | 市場調査 | • シンガポール |
| Cedyne | オートローン事業 | • ホーチミン*3 |
| SMBCコンシューマーファイナンス | 消費者金融 | <ul style="list-style-type: none"> • 香港 • 深圳 • 瀋陽 • 天津 • 重慶 • 成都 • 武漢 • 上海 • バンコク |
| | 債権回収 | • 台北 |
| 日本総研 <small>The Japan Research Institute, Limited</small> | コンサルティング | • 上海 |
| | システム開発・保守 | <ul style="list-style-type: none"> • 上海 • シンガポール |
| 三井住友アセットマネジメント | アセットマネジメント | <ul style="list-style-type: none"> • 上海 • 香港 • シンガポール |

*1 2017年9月30日現在。SMBCの他に、銀行業務を行うSMBCの子会社及び持分法適用会社を含む（但し、閉鎖予定の拠点は除く）

*2 ハナSKカードと提携し、日本からの韓国渡航者向けプリペイドカードを発行（2012年11月～） *3 ベトナムエグジムバンクと業務提携、オートローン事業の取扱拡大（2013年5月～）

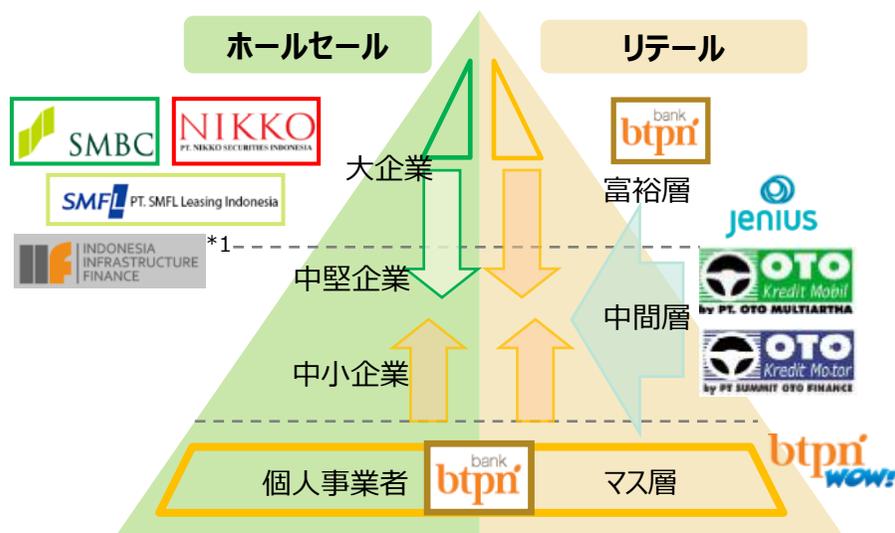
*4 2016年3月、OTO/SOFを持分法適用会社化

インドネシア戦略（マルチフランチャイズ戦略）

インドネシアにおけるグループ各社間の協働を加速
アジアリテールイノベーション室をシンガポールに設置し、デジタルバンキングを推進

フルバンキングの基盤拡充

- BTPN (Bank Tabungan Pensiunan Nasional)
 - マス層向モバイルバンキングBTPN Wow!の顧客数は約4百万人（2017年9月末）に到達
 - 2016年8月、富裕層/中間層向デジタルバンキング Jeniusのサービス開始、2017年9月末時点で約36万顧客獲得
- OTO/SOF（四輪、二輪車の販売金融）
 - SMBCから取締役1名（OTO）及び非常勤監査役1名（OTO/SOF兼務）を派遣



*1 インドネシア政府系金融会社、インドネシアインフラストラクチャーファイナンス

*2 各月末TTM 15/12月末：0.0088円/IDR、16/12月末：0.0087円/IDR、17/9月末：0.0083円/IDR

*3 各社公表データ（2017年6月実績）に基づく

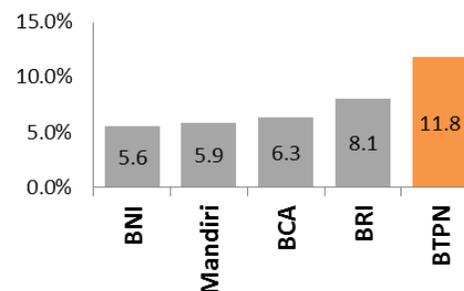
BTPN 業績*2

| (10億IDR) | 2015 | 2016 | 2017 1-9月 | 前年同期比 |
|----------|--------|--------|--------------|--------|
| 業務粗利益 | 8,401 | 9,464 | 7,491 | +7.7% |
| 経費 | ▲5,156 | ▲5,984 | ▲4,709 | +8.2% |
| 純利益 | 1,702 | 1,752 | 1,367 | ▲2.3%* |
| ROE | 13.3% | 11.7% | 11.3% | - |
| 貸出金 | 58,587 | 63,168 | 65,764 | +5.1% |
| 顧客預金 | 60,273 | 66,202 | 69,611 | +6.7% |
| 総資産 | 81,040 | 91,371 | 93,788 | +8.9% |

* デジタルバンキング事業の先行費用を除いた既存事業の純利益は前年比10%増加

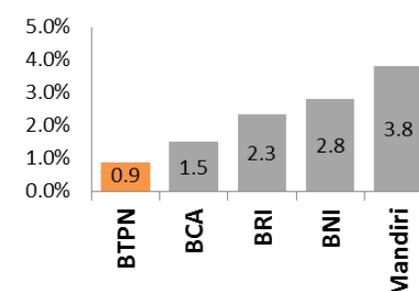
預貸金利鞘*3

他社比高い預貸金利鞘



不良債権比率*3

健全な与信運営



海外で強みを持つプロダクト

航空機関連ビジネス

- SMBC Aviation Capital (SMBC AC) を中心に、グループ一体となった国内外航空機投資家宛ソリューション営業、エアライン宛リースの組成

SMBC Aviation Capital の実績 / 機体数ランキング*1

| (百万米ドル) | 17年度 中間期 | 16年度 |
|---------|-------------|--------|
| 総収入*2 | 552 | 1,086 |
| 当期純利益 | 145 | 298 |
| 航空機資産 | 11,245 | 10,963 |
| 純資産 | 2,107 | 1,967 |

| 航空機リース会社 | 国 | 機体数 |
|---------------------------|---------------|------------|
| 1 GECAS | 米国 | 1,363 |
| 2 AerCap | アイルランド | 1,122 |
| 3 Avolon | アイルランド | 589 |
| 4 SMBC AC | アイルランド | 440 |
| 5 Nordic Aviation Capital | デンマーク | 409 |

*1 2017年9月11日時点 (出所: Ascend/Airline Business誌) における保有・管理機体数

*2 リース料収入 + 航空機売却損益等 (リース満期調整額を控除)

*3 取得時期・契約条件に基づく調整等により、変更の可能性あり

貨車リース

SMBC Rail Services (米国・全額出資連結子会社)

- 米國中堅処、リース資産 約40億ドル (2017/6末) *3
- 保有・管理貨車: 約56,000両 (2017/6末)*3
- 当社事業の強み
 - 車種別に分散したポートフォリオ運営
 - 車齢の若さ
 - 業種分散の効いた顧客基盤

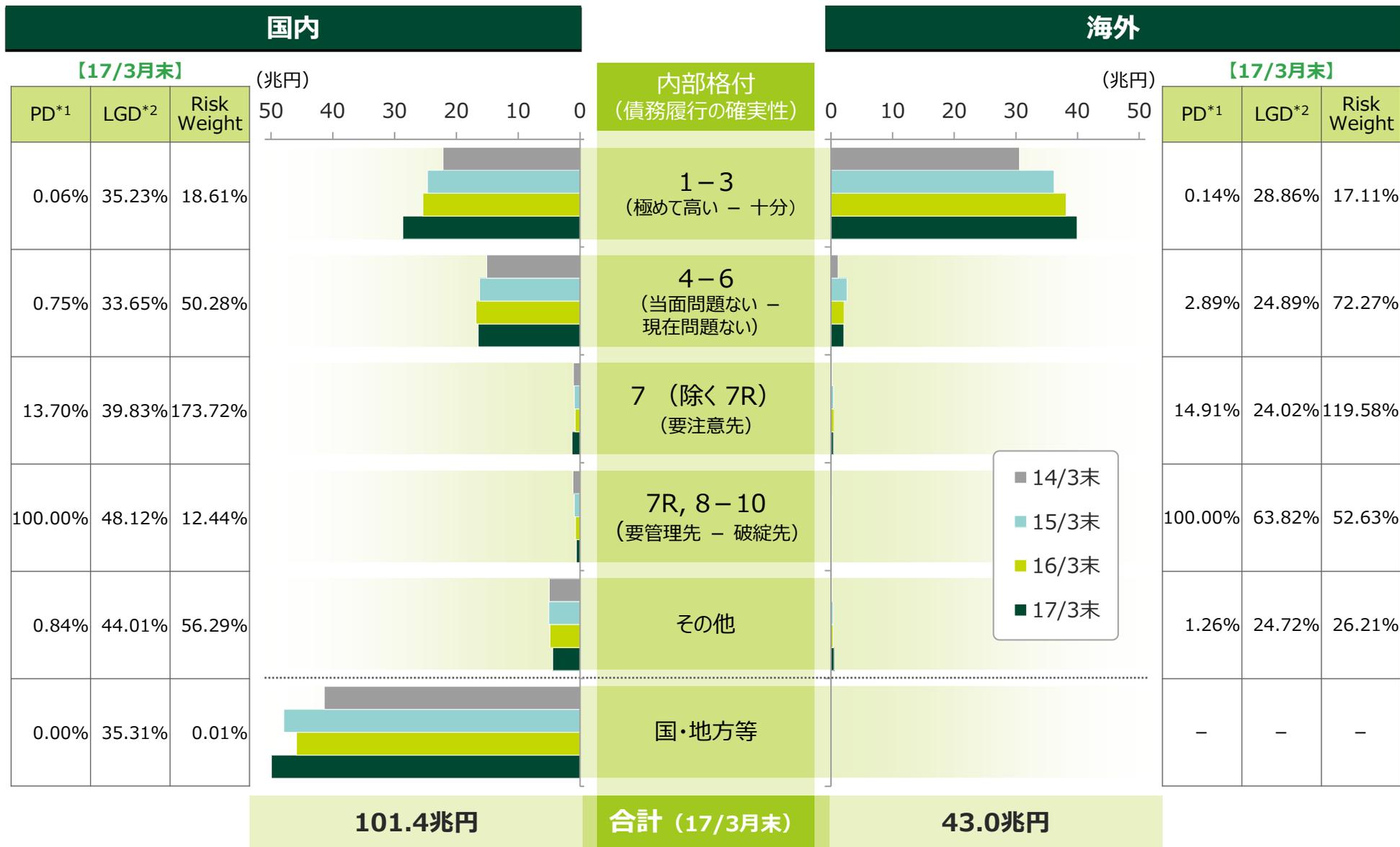
American Railcar Leasing (ARL)の買収完了

- SMBC Rail Servicesが全米第6位の貨車リース会社であるARLの全持分の取得を完了
- 取得価格は貨車リース資産の第三者鑑定評価を下回り、買収に伴うSMFGの普通株式等Tier1比率への影響は軽微

サブスクリプション・ファイナンス、欧米ミドルマーケット

- ファンド投資家の出資コミットメントを拠り所にしたファンド宛与信
 - 与信残高: 約230億ドル
 - スプレッド: 約150bp
- 中堅企業向けスポンサーファイナンス、LBOローン
 - 海外貸出の約2%。案件を厳選して取組み
 - スプレッド: 約350bp~約450bp

事業法人、ソブリン、金融機関等向けエクスポージャー



*1 Probability of Defaultの略。一年の間に債務者がデフォルトする確率

*2 Loss Given Default の略。債務者がデフォルトした場合に想定される損失率。デフォルト時の債権額に対する回収不能額の割合

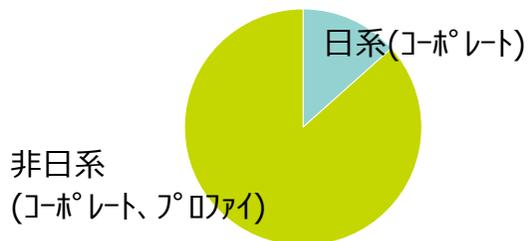
(連結)

英国、中国、ロシア向け貸出／エクスポージャー

英国向け貸出*1, 2, 3

(兆円)

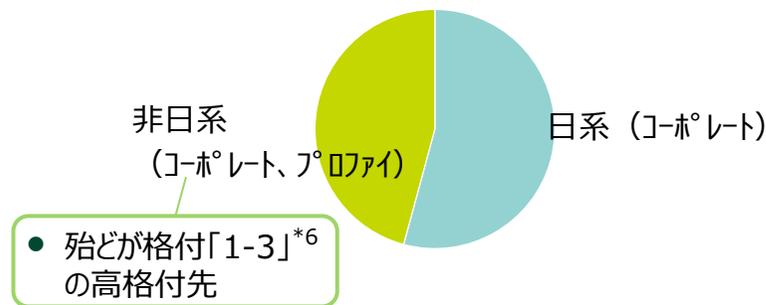
| 17/3月末 | 17/9月末 |
|--------|--------|
| 1.4 | 1.6 |



中国向け貸出*1, 2, 3, 5

(兆円)

| 17/3月末 | 17/9月末 |
|--------|--------|
| 0.8 | 0.8 |



欧州地域のオペレーション

● 英国及びEU拠点*4

- 三井住友銀行
ブリッセル、デュッセルドルフ、フランクフルトの3拠点
欧州三井住友銀行（ロンドン、ダブリン、アムステルダム、パリ、プラハ、ミラノ、マドリードの7拠点）等

- SMBC日興証券
ロンドン、ルクセンブルクの2拠点
- 三井住友ファイナンス&リース
ダブリン、フランクフルトの2拠点

Brexit対応

関係当局の認可を前提として、ドイツ・フランクフルト市における銀行、証券現地法人の設立に向けて対応中

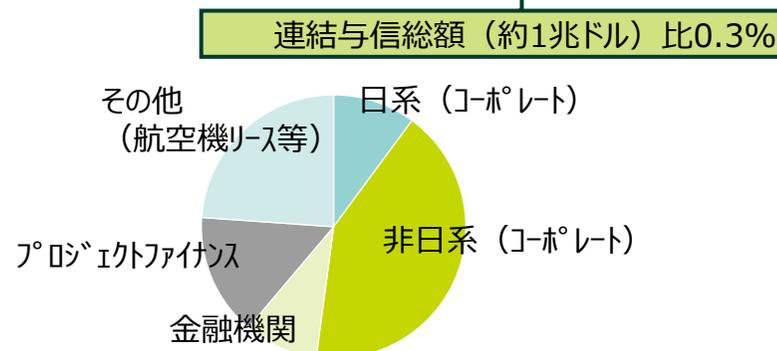
● 貸出の記帳

- EMEA地域の貸出残高6.5兆円、うち欧州三井住友銀行ロンドンのブックは約2割

ロシア向けエクスポージャー*7, 8

(10億米ドル)

| 17/3月末 | 17/9月末 |
|--------|--------|
| 3.2 | 2.9 |



*1 SMBC、欧州三井住友銀行、三井住友銀行（中国）の合算 *2 債務者所在国ベース *3 各期末残高は、17/9月末の期末為替仲値で割戻して表記 *4 主要グループ会社の拠点について記載
*5 貸出先の内訳は中国拠点ベース *6 債務履行の確実性が「十分にある」又は、確実性がより高い先 *7 貸出金、コミットメントライン、保証取引、出資金等 *8 連結ベース

資源セクター関連エクスポージャー*1

| | | (兆円) | 16/3月末 | 総与信対比 | 17/3月末 | 総与信対比 | 17/9月末 | 総与信対比 |
|-------------------|-----------------|------------|---------------|------------|---------------|------------|---------------|-------|
| 資源セクター関連 | 総合石油・ガス*2 | | 1.5 | 1.3% | 1.3 | 1.1% | 1.5 | 1.2% |
| | サービス（掘削、サービス） | | 0.5 | 0.4% | 0.4 | 0.4% | 0.4 | 0.3% |
| | 上流（開発（E&P*3）） | | 1.7 | 1.4% | 1.5 | 1.2% | 1.6 | 1.3% |
| | 中流（貯蔵・輸送） | | 1.4 | 1.2% | 1.4 | 1.1% | 1.3 | 1.1% |
| | 下流（精製販売） | | 0.7 | 0.6% | 0.9 | 0.7% | 0.9 | 0.7% |
| | 石油・ガス | | 5.8 | 5.0% | 5.5 | 4.4% | 5.7 | 4.6% |
| | その他資源（鉱業） | | 1.1 | 1.0% | 0.9 | 0.8% | 1.0 | 0.8% |
| | 非日系*4（資源セクター関連） | | 6.9 | 6.0% | 6.4 | 5.2% | 6.7 | 5.4% |
| | うち上流 | | 0.2 | 0.2% | 0.2 | 0.2% | 0.2 | 0.1% |
| | 石油・ガス | | 1.6 | 1.4% | 1.3 | 1.1% | 1.1 | 0.9% |
| その他資源（鉱業） | | 0.2 | 0.2% | 0.2 | 0.2% | 0.2 | 0.2% | |
| 日系（資源セクター関連） | | 1.8 | 1.6% | 1.5 | 1.2% | 1.4 | 1.1% | |
| 資源セクター関連合計 | | 8.8 | 7.6% | 7.9 | 6.4% | 8.0 | 6.5% | |
| 石油・ガス合計 | | 7.4 | 6.4% | 6.8 | 5.5% | 6.9 | 5.5% | |
| その他資源（鉱業）合計 | | 1.3 | 1.1% | 1.1 | 0.9% | 1.2 | 1.0% | |
| 非日系*4 | | 38 | 32.9% | 41 | 33.5% | 43 | 34.9% | |
| 日系 | | 77 | 67.1% | 82 | 66.5% | 81 | 65.1% | |
| 連結総与信 | | 115 | 100.0% | 123 | 100.0% | 124 | 100.0% | |

- 石油・ガスに石油化学、日系のその他資源に総合商社を含まない
- 非日系（資源セクター関連）：コーポレートファイナンス 約70%、プロジェクトファイナンス 約30%
- 日系（資源セクター関連）：コーポレートファイナンス100%。不良債権なし
- 資源価格変動の影響を受けないプロジェクトファイナンスを除いた17/9月末の資源セクター関連合計は6.9兆円、同EADは6.1兆円

*1 貸出金、コミットメントライン、保証取引、出資金等 *2 オイルメジャー、国営石油会社等 *3 Exploration & Production

*4 ドル建エクスポージャーを各月末TTMで円換算（16/3月末112.62円/ドル、17/3月末112.19円/ドル、17/9月末112.74円/ドル）

非日系石油・ガス・その他資源関連エクスポージャーの内訳（17/9月末）

| (億ドル) | ① エクスポージャー | | ② 引出残高 | | ③ 不良債権*1,2 | ④ 引出残高 対比 ③/② | ⑤ 貸倒引当金 | ⑥ 担保・ 保証等 | ⑦ 保全率 (⑤+⑥) / ③ |
|---|----------------|----------------|-----------|-----|---------------|------------------------|------------|-----------------|-----------------------|
| | 格付「1-3」 の割合 | 格付「1-3」 の割合 | | | | | | | |
| アジア | 174 | 87% | 148 | 88% | 0.48 | 0.3% | 0.13 | - | 26% |
| 米州 | 205 | 78% | 76 | 77% | 3.43 | 4.5% | 0.32 | 2.43 | 80% |
| EMEA | 209 | 84% | 98 | 75% | 3.70 | 3.8% | 1.11 | 1.74 | 77% |
| 合計 | 588 | 83% | 322 | 81% | 7.61 | 2.4% | 1.56 | 4.17 | 75% |
| 石油・ガス | 503 | 83% | 283 | 82% | 4.95 | 1.8% | 1.06 | 2.60 | 74% |
| 総合石油・ガス （オイルメジャー、国営石油会社等） | 134 | 98% | 75 | 97% | - | - | - | - | - |
| サービス （掘削、サービス） | 37 | 41% | 20 | 30% | 2.53 | 12.5% | 0.97 | 1.09 | 81% |
| 上流 （開発（Exploration & Production）） | 139 | 74% | 86 | 77% | 1.84 | 2.1% | 0.08 | 1.51 | 87% |
| 中流 （貯蔵・輸送） | 116 | 88% | 50 | 88% | 0.58 | 1.2% | 0.00 | - | 0% |
| 下流 （精製販売） | 77 | 85% | 52 | 85% | - | - | - | - | - |
| その他資源（鉱業） | 85 | 83% | 39 | 75% | 2.66 | 6.8% | 0.50 | 1.57 | 78% |

- 石油・ガス : コーポレートファイナンス 約70%、プロジェクトファイナンス 約30%
- その他資源（鉱業） : コーポレートファイナンス 約85%、プロジェクトファイナンス 約15%

*1 正常債権以外の金融再生法開示債権

*2 その他要注意先は石油・ガスを中心に、アジア：約2億ドル、米州：約20億ドル、EMEA：約7億ドル

ESG – 社外からの評価、イニシアチブへの賛同

SRIインデックスへの組み入れ

GPIFが選定したESG指数（総合型）



FTSE Blossom
Japan

MSCI



2017 Constituent
MSCI Japan ESG
Select Leaders Index



FTSE4Good



Member of SNAM
Sustainability Index
2017

国内外のイニシアチブへの賛同

国連グローバル・コンパクト



国連環境計画・
金融イニシアチブ



UNEP **Finance Initiative**
Innovative financing for sustainability

CDP



エクエーター原則



「持続可能な社会の形成に向けた金融
行動原則（21世紀金融行動原則）」

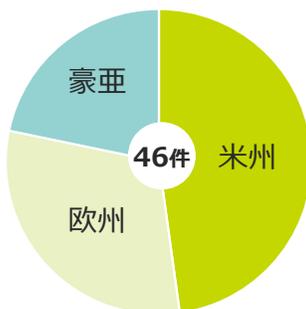


環境ビジネスの推進

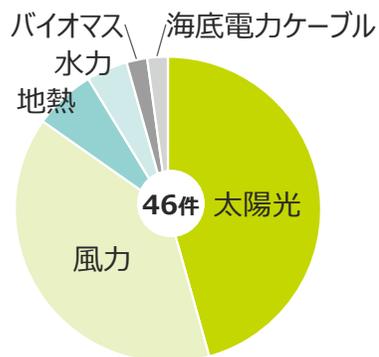
ユーロ建グリーンボンドを発行（17/10月、5億ユーロ）

再生可能エネルギー関連のプロジェクトファイナンス（2016年度）

➤ 地域別



➤ セクター別



* SMBC、SMFL、SMBC日興、SMBCフレンド、SMCC、セディナ、SMBCCF、日本総合研究所

環境リスクへの対応

エクエーター原則への取組み

- 2006年6月より行内ルールの利用を開始。随時見直しを実施

気候関連財務情報開示タスクフォース（TCFD）

- 金融安定理事会による「気候関連財務情報開示タスクフォースによる最終報告書」への対応を検討するワーキンググループを設置

環境負荷軽減への対応

環境データにおける第三者保証取得

- グループ主要10社にて、温室効果ガス排出量に対して第三者による検証を実施

環境マネジメントシステム

- 「ISO14001」をグループ主要8社*が取得



成長産業分野への支援

日本の成長戦略の基盤となる「事業化」支援

- 「Incubation & Innovation Initiative」
(異業種連携の事業コンソーシアム)



新興国での人材育成

インドネシアにおけるCSR活動の推進

- 地場財閥Djarum Groupと覚書

ミャンマーにおけるCSR活動の推進

- 教員研修プログラムへの支援



ミャンマーにおける人材育成支援

金融リテラシーの向上

SMFG各社が実施する 金融経済教育の受講者数

(延べ数) :

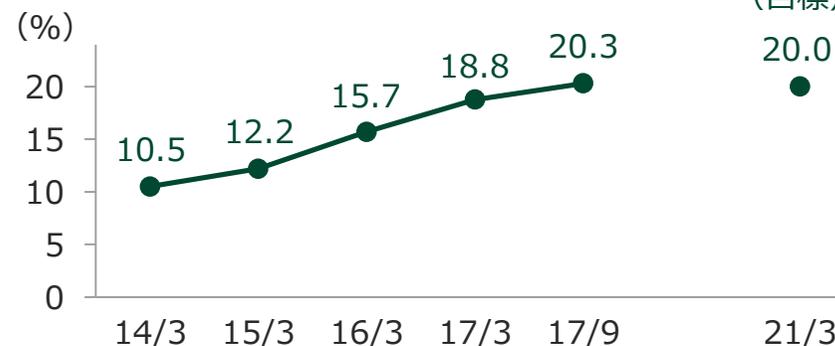
約13万名 (SMFG、2016年度)



銀行見学会「夏休み！こども銀行たんけん隊」

ダイバーシティの推進

女性管理職比率目標の前倒し達成*



海外現地採用従業員の登用

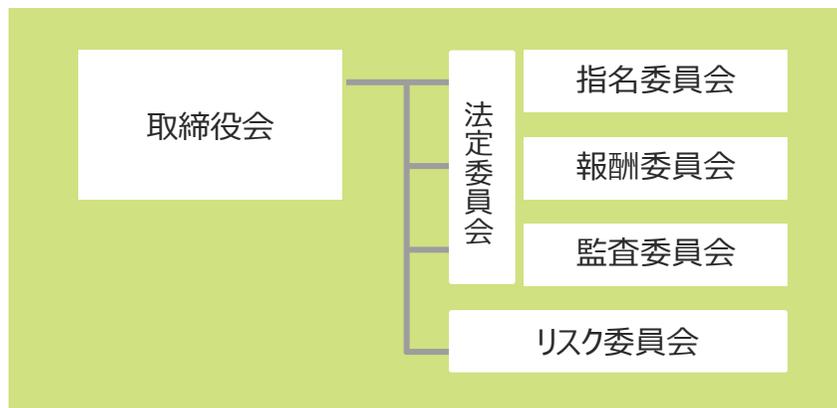
- 銀行海外拠点の部店長ポストにおける現地採用従業員の比率：33% (17/9月末現在)

企業主導型保育事業への取組み*

LGBTに関する取組評価「PRIDE指標」で最高評価を取得*

* SMBC

指名委員会等設置会社への移行



執行

狙い

- G-SIFIsスタンダードのガバナンス態勢構築
- 取締役会の監督機能の強化
- 業務執行の迅速化

社外取締役の充実

社外取締役

- 社外取締役の人数を5名から7名へ増加、監督機能を強化（全取締役に占める割合は36%から41%へ上昇）
- 社外取締役と投資家とのスモールミーティングを開催

内部委員会

- 委員の過半数が社外（指名、報酬、監査は委員長も社外）

◎：委員長、○：委員

| 委員会 (社内：社外) | | 指名 (1：5) | 報酬 (2：4) | 監査 (2：3) | リスク (1：4) |
|---------------------|---------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 松本 正之 | 社外取締役 | ○ | | ◎ | |
| アーサーM.ミッチェル | 社外取締役 | ○ | ○ | | |
| 山崎 彰三 | 社外取締役 | | | ○ | ○ |
| 河野 雅治 | 社外取締役 | ○ | | | ○ |
| 筒井 義信 | 社外取締役 | ◎ | ○ | | |
| 新保 克芳 | 社外取締役 | | ◎ | ○ | |
| 桜井 恵理子 | 社外取締役 | ○ | ○ | | |
| 宮田 孝一 | 取締役会長 | ○ | ○ | | |
| 國部 毅 | 取締役 執行役社長 | | ○ | | |
| 太田 純 | 取締役 執行役副社長 | | | | ◎ |
| 寺本 敏之 | 取締役 | | | ○ | |
| 三上 徹 | 取締役 | | | ○ | |
| 山口 廣秀 ^{*1} | 外部有識者 | | | | ○ |
| 木下 信行 ^{*2} | 外部有識者 | | | | ○ |

*1 日興リサーチセンター株式会社 理事長、元日本銀行副総裁

*2 アフラック シニアアドバイザー

資本・リスクアセット (連結)

自己資本比率 (規制基準)

| (億円) | 17/3月末 | 17/9月末 (速報値) |
|-------------------------|----------------|-----------------|
| 普通株式等Tier1資本 | 86,085 | 90,604 |
| うち普通株式に係る株主資本 | 80,133 | 83,230 |
| うちその他の包括利益累計額*1 | 12,900 | 13,894 |
| うち調整項目*1 | ▲8,981 | ▲8,603 |
| Tier1資本 | 99,462 | 103,840 |
| うちその他Tier1資本調達手段 | 4,499 | 4,500 |
| うち適格旧Tier1資本調達手段*3 | 8,129 | 8,129 |
| うち調整項目*1, 2 | ▲1,729 | ▲1,675 |
| Tier2資本 | 20,275 | 19,885 |
| うちTier2資本調達手段 | 8,989 | 9,015 |
| うち適格旧Tier2資本調達手段*3 | 8,731 | 8,108 |
| うちその他有価証券及び土地の含み益の45%*2 | 1,974 | 2,165 |
| うち調整項目*1, 2 | ▲706 | ▲672 |
| 総自己資本 | 119,737 | 123,725 |
| リスクアセット | 706,835 | 699,056 |
| 普通株式等Tier1比率 | 12.17% | 12.96% |
| Tier1比率 | 14.07% | 14.85% |
| 総自己資本比率 | 16.93% | 17.69% |

普通株式等Tier1比率 (完全実施基準*4 (試算値))

| (億円) | 17/3月末 | 17/9月末 |
|---|---------------|---------------|
| 規制基準との差異*5 | 702 | 1,015 |
| うちその他の包括利益累計額 | 3,225 | 3,473 |
| うちその他有価証券評価差額金 | 3,085 | 3,375 |
| うち非支配株主持分 (経過措置対象分) | ▲278 | ▲308 |
| うち普通株式等Tier1資本に係る調整項目 | ▲2,245 | ▲2,151 |
| 普通株式等Tier1資本 (完全実施基準) | 86,787 | 91,619 |
| リスクアセット (完全実施基準) | 706,447 | 698,657 |
| 普通株式等Tier1比率 (完全実施基準) | 12.2% | 13.1% |
| (参考) 普通株式等Tier1比率 (完全実施基準、 その他有価証券評価差額金除く) | 10.0% | 10.6% |

17年度中に任意償還日が到来する優先出資証券

| | 発行 時期 | 発行残高 | 配当率*6 | 任意 償還*7 | ステップ アップ |
|---|----------|--------------|-------|------------|-------------|
| SMFG Preferred Capital JPY 1 Limited | 08/2 | JPY 135.0 bn | 3.52% | 18/1以降 | なし |

レバレッジ比率 (規制基準 (速報値))

| (億円) | 17/9月末 |
|----------------|--------------|
| Tier1資本 | 103,840 |
| レバレッジエクスポージャー | 2,173,874 |
| レバレッジ比率 | 4.77% |

LCR (規制基準)

| 17/7~9月平均 |
|---------------|
| 127.4% |

*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80%が資本算入 *2 総額の80%分の算入除外反映後の金額
*3 算入上限50% *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80%相当が規制基準で調整されているため、本欄には総額の20%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

TLAC規制のポイント

外部TLACの最低所要比率（SMFGの場合）

| | 2019年～ 2021年 | 2022年 以降 |
|---------------------------------|-----------------|--------------|
| リスクアセットベース | 16% | 18% |
| （含む各種資本バッファ ^{*1} ） | （19.5%） | （21.5%） |
| 預金保険制度に基づく 事前積立分の勘案後 | 17.0% | 18.0% |
| レバレッジエクスポージャーベース | 6% | 6.75% |

- 現状、リスクアセットベースの所要水準がレバレッジエクスポージャーベースの所要水準より多くなると試算

預金保険制度に基づく事前積立分の寄与

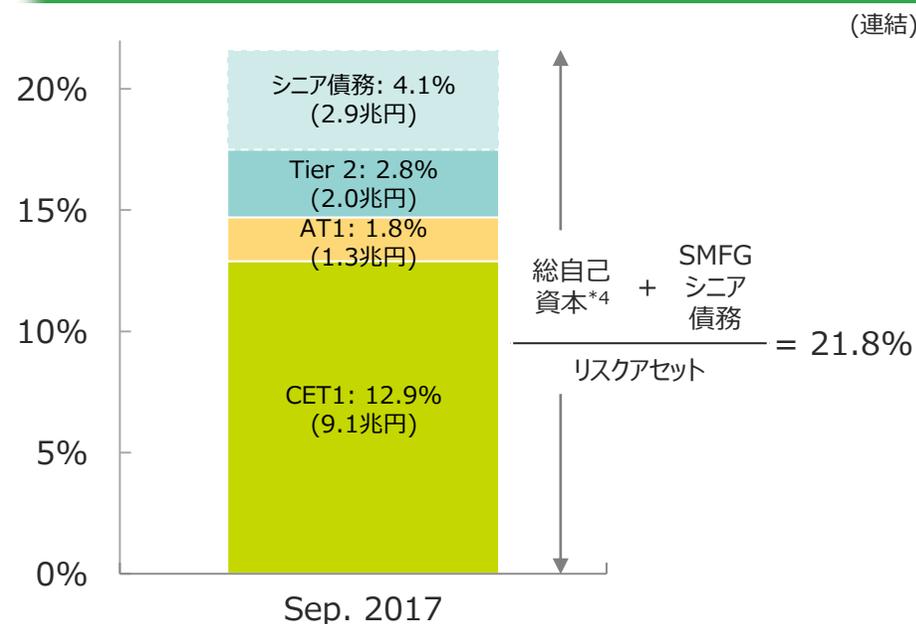
- 金融庁は、日本のG-SIBに対して、2019年3月以降はリスクアセットの2.5%、2022年3月以降はリスクアセットの3.5%相当の金額を外部TLACとして算入することを認める方針

TLAC規制への対応

SMFGによる無担保シニア債務調達状況^{*2}

| | （兆円） | 15年度 | 16年度 | 17年度 上期 |
|-------|------|------|------|------------|
| 期中調達額 | | 0.5 | 1.6 | 0.8 |
| 期末残高 | | 0.5 | 2.1 | 2.9 |

総自己資本 + SMFGシニア債務の対リスクアセット比率^{*3}

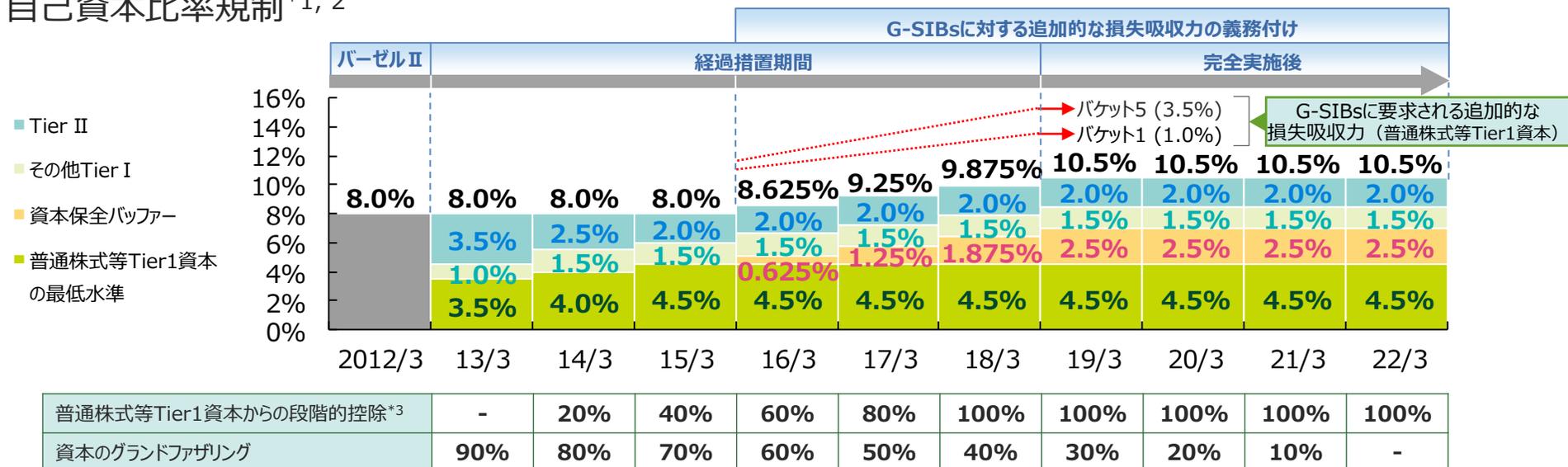


^{*1} カウンターシクリカルバッファを除く。G-SIBバッファにつき、SMFGは2016年11月にFSBより公表されたリストにおいてバケット1（1.0%）に割当てられている。各種資本バッファは2019年より完全施行される予定 ^{*2} 各期末実績レートにて換算 ^{*3} TLAC比率とは一致しない ^{*4} 規制基準。国内におけるTLAC規制が最終化された際に、TLAC比率の計算と自己資本比率の計算には違いがあり、総自己資本には算入される項目が外部TLACに算入されなかったり、その逆が生じたりする見込み

バーゼルⅢの導入スケジュール

- 自己資本比率規制、流動性カバレッジ比率規制は、国際合意に沿って段階適用開始
- レバレッジ比率規制、安定調達比率規制は、国内施行に向けた検討が進められている状況

自己資本比率規制*1, 2



レバレッジ比率規制及び流動性規制*1

| | | | | | | |
|------------------|-------------------|------------------|-------------|---------------|-------------|--------------|
| レバレッジ比率 | 2015/3 告示公布 | 2015 : 開示開始 (3%) | | 2018 : 適用開始予定 | | |
| 流動性カバレッジ比率 (LCR) | 2014/10 告示公布 | 2015 60% | 2016 70% | 2017 80% | 2018 90% | 2019 100% |
| 安定調達比率 (NSFR) | 2014/10 国際合意文書 | 2018 : 適用開始予定 | | | | |

*1 バーゼル委公表の直近の規則文書、本邦告示に基づくスケジュール

*2 カウンターシクリカルバッファ (CCyB) は省略。発動される場合には、資本保全バッファと同様のスケジュールで導入

*3 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

国際的な金融規制への対応

G20

米国

欧州

| | | 主要規制 | 規制の概要 | 導入時期 | 現状 | SMFGへの影響・対応 |
|------------------------------|-----------|----------------------------------|---|----------------|------------------------------------|---|
| G-SIFIs に対する 規制・ 監督 | | G-SIBsへの 追加的資本賦課 | バーゼルⅢ規制に上乗せした資本賦課（いわゆるG-SIBバッファ） | 2016年 | 段階導入中 | ◎ SMFGへの上乗せ幅は+1.0%、完全実施基準のCET1比率要件*は8%。2019年度CET1比率目標10%程度 *カウンターシクリカルバッファ除く |
| | | 損失吸収力(TLAC)の 最低水準導入 | 破綻時の損失吸収力として、規制自己資本と特定の負債を一定水準保持することを義務付け | 2019年 | 2015年11月 最終規則公表 | ○ 継続対応中 |
| | | 再建・破綻処理計画 | グループベースのリカバリープラン策定 | 導入済 | 対応済 | ○ 年次アップデート要 |
| 健全性 規制 | バーゼル Ⅲ | 自己資本規制 | 最低所要自己資本比率の引上げ、資本の質の向上 | 2013年 | 段階導入中 | ◎ 2019年度CET1比率目標10%程度 |
| | | | トレーディング勘定の抜本的な見直し | 2019年 | 2016年1月 最終規則公表 | ○ 国内施行について継続注視 |
| | | | 標準的手法の見直し | 未定 | 2015年12月(信用)、 2016年3月(枠)、市中協議文書 | △ 最終規則未確定。継続注視 |
| | | | 内部モデルの見直し | 未定 | 2016年3月 市中協議文書 | △ 最終規則未確定。継続注視 |
| | | | 資本フロア | 未定 | 2014年12月 市中協議文書 | △ 最終規則未確定。継続注視 |
| | | | CVAリスク | 未定 | 2015年7月 市中協議文書 | △ 最終規則未確定。継続注視 |
| | | | 銀行勘定の金利リスク | 2018年 | 2016年4月 最終規則公表 | ○ 国内施行について継続注視 |
| | | レバレッジ規制 | ノンリスクベースのレバレッジ比率規制 レバレッジ比率 $\geq 3\%$ （試行期間中の水準） | 2018年 | 2016年4月 市中協議文書 | ○ G-SIB向け追加的の要件等について継続注視 |
| | | 流動性規制 | LCR：ストレス時の預金流出や短期調達 の困難化等への対応力を強化 LCR $\geq 100\%$ | 2015年 | 段階導入中 | ◎ |
| | | | NSFR：長期の運用資産に対応する長期・安定的な 調達源の確保 NSFR $\geq 100\%$ | 2018年 | 2014年10月 最終規則公表 | ○ 国内施行について継続注視 |
| | 大口信用供与規制 | 一社与信上限の厳格化（Tier1の25%）や対象与信範囲の拡大等 | 2019年 | 2014年12月一部導入済 | ○ 国内施行について継続注視 | |
| 金融市場/ 金融制度 改革 | | デリバティブ規制 | 清算機関への取引集中義務 非集中取引のマージン規制 | 2012年 2016年 | 国内導入済み、対象拡大中 段階導入中 | △ 継続対応中 |
| | | シャドーバンキング 規制 | 銀行のシャドーバンキングへの関与やMMF・証券化商品 等への規制強化 | - | 一部最終規則公表 | ○ 最終規則化・各国施行について継続注視 |
| | | リングフェンス規制 | 外国銀行への資本・流動性規制（米国FBO規制） | 2016年 | 対応済 | ◎ |
| | | | 外国銀行への資本・流動性規制（欧州IPU規制） | 未定 | 2016年11月 欧州委員会改正案公表 | △ 審議の状況について継続注視 |

◎ 規制水準十分達成可能 ○ 規制水準達成可能 △ 影響不透明

国際金融規制を巡る足許の主な議論

| 規制 | | 規制の概要 | | 規制最終化 | 国内法制化 |
|-----------|-------------|---|---|-------|-------|
| 自己資本規制 | 信用リスク | 標準的手法見直し | <ul style="list-style-type: none"> 外部格付依存低下、リスク感応度向上、各国裁量抑制、標準的手法と内部格付手法の整合性強化、銀行間の資本要件の比較可能性向上等を目的とする、標準的手法の見直し | 未済 | 未済 |
| | | CVAリスク | <ul style="list-style-type: none"> デリバティブ取引におけるカウンターパーティーの信用力の変動リスク（CVAリスク）の計測手法、パラメータの水準等の見直し | 未済 | 未済 |
| | 市場リスク | 銀行勘定の金利リスク | <ul style="list-style-type: none"> 現行の枠組み（「第2の柱」）に関し、①銀行のリスク管理プロセスに関する詳細なガイダンス、②開示基準の強化、③リスク計測に係る標準的手法の改訂、④アウトライヤー行の特定のための閾値設定の強化、等を規定 | 済 | 未済 |
| | オペレーショナルリスク | 標準的手法見直し | <ul style="list-style-type: none"> ①事業規模に基づくビジネス指標、及び、②銀行のオペレーショナル損失実績を活用した計測手法を検討 先進的手法は廃止予定 | 未済 | 未済 |
| | 全般 | 内部モデルの見直し | <ul style="list-style-type: none"> ①金融機関及び大企業向け与信、株式エクスポージャーに対する標準的手法適用、②中堅企業向け与信に対する基礎的の内部格付手法適用、③プロジェクトファイナンスに対する標準的手法またはスロットティングクライテリア方式の適用、④PD/LGDの最低フロア導入・引上げや推計手法の見直しを検討 | 未済 | 未済 |
| | | 標準的手法に基づく資本フロア | <ul style="list-style-type: none"> バーゼル I ベースの暫定的な資本フロアから、バーゼル II/IIIの標準的手法（信用、市場、オペリスク）ベースの恒久的なフロアへの移行 枠組や水準は現在検討中 | 未済 | 未済 |
| レバレッジ比率規制 | レバレッジ比率 | <ul style="list-style-type: none"> 2018年から最低水準3%で適用予定 G-SIBs向け最低水準の上乗せ要件やエクスポージャーの算出方法の見直しを検討 | 一部済 | 一部済 | |
| G-SIFIs規制 | TLAC | <ul style="list-style-type: none"> 最低所要水準は、 <ul style="list-style-type: none"> ①2019年からリスクアセット比16%かつバーゼルIIIレバレッジ比率の分母比6%以上 ②2022年以降はリスクアセット比18%かつバーゼルIIIレバレッジ比率の分母比6.75%以上 預金保険制度の下での事前積立ファンドに限り、当局裁量により①2019年からリスクアセット比2.5%、②2022年以降同3.5%相当に換算可 破綻処理エンティティでの発行・保持が必要 | 済 | 未済 | |

公的サポートの枠組み及び実質破綻事由

| | 枠組み | システミック リスク | 対象 金融機関 | 要件 | 実質 破綻 |
|-----------------|------------------|---------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------|
| 既存の枠組み | 金融機能強化法 資本増強 | 無 | 銀行 | 破綻*1 でも 債務超過 でもない | 該当せず |
| | 預金保険法 第102条 | 有 (我が国又は 地域の 信用秩序) | 資本増強は 銀行持株 会社経由も 可能 | 過小資本 | 該当せず |
| | | | | 銀行のみ | 破綻 または 債務超過 |
| | | | 破綻 かつ 債務超過 | | |
| 新しく導入 された枠組み | 預金保険法 第126条の2 | 有 (我が国の 金融市場 その他の金融 システム) | 銀行および 銀行持株 会社を含む 金融機関 | 債務超過 でない | 該当せず |
| | | | | 支払停止 または 債務超過*2 | 該当*3 |

*1 破綻：預金の払戻しを停止した、または、その恐れ *2 支払停止または債務超過の恐れを含む

*3 金融庁「自己資本比率規制に関するQ&A」(2014年3月6日修正)に基づく

G-SIBsの格付推移（コア銀行、Moody's）*

| | 2001年4月 | 2007年7月 | 2017年10月 |
|------|---|--|---|
| Aaa | | <ul style="list-style-type: none"> ● Bank of America ● Bank of New York Mellon ● Citibank ● JPMorgan Chase Bank | <ul style="list-style-type: none"> ● Royal Bank of Scotland ● UBS ● Wells Fargo Bank |
| Aa1 | <ul style="list-style-type: none"> ● Bank of America ● Crédit Agricole | <ul style="list-style-type: none"> ● UBS ● Wells Fargo Bank | <ul style="list-style-type: none"> ● Banco Santander ● Barclays Bank ● BNP Paribas ● Crédit Agricole ● Credit Suisse ● Deutsche Bank |
| Aa2 | <ul style="list-style-type: none"> ● Bank of New York Mellon ● Barclays Bank ● Citibank ● HSBC Bank | <ul style="list-style-type: none"> ● ING Bank ● JPMorgan Chase Bank ● Royal Bank of Scotland ● State Street Bank & Trust | <ul style="list-style-type: none"> ● SMBC ● BPCE(Banque Populaire) ● BTMU |
| Aa3 | <ul style="list-style-type: none"> ● Banco Santander ● BNP Paribas ● BPCE(Banque Populaire) | <ul style="list-style-type: none"> ● Deutsche Bank ● Société Générale ● UniCredit | <ul style="list-style-type: none"> ● Goldman Sachs Bank ● Morgan Stanley Bank |
| A1 | <ul style="list-style-type: none"> ● Credit Suisse | <ul style="list-style-type: none"> ● Agricultural Bank of China ● Bank of China | <ul style="list-style-type: none"> ● ICBC |
| A2 | <ul style="list-style-type: none"> ● BTMU | <ul style="list-style-type: none"> ● Standard Chartered | <ul style="list-style-type: none"> ● SMBC ● Bank of America ● Bank of China ● Barclays Bank ● BTMU ● China Construction Bank ● Citibank ● Crédit Agricole |
| A3 | <ul style="list-style-type: none"> ● SMBC | <ul style="list-style-type: none"> ● Mizuho Bank | <ul style="list-style-type: none"> ● Credit Suisse ● Goldman Sachs Bank ● ICBC ● Mizuho Bank ● Morgan Stanley Bank ● Standard Chartered ● UBS |
| Baa1 | <ul style="list-style-type: none"> ● Agricultural Bank of China ● Bank of China | <ul style="list-style-type: none"> ● China Construction Bank ● ICBC | <ul style="list-style-type: none"> ● Agricultural Bank of China ● BPCE(Banque Populaire) ● Banco Santander ● UniCredit |
| Baa2 | | | <ul style="list-style-type: none"> ● Deutsche Bank |

* コア銀行の長期発行体格付(存在しない場合は長期預金格付)

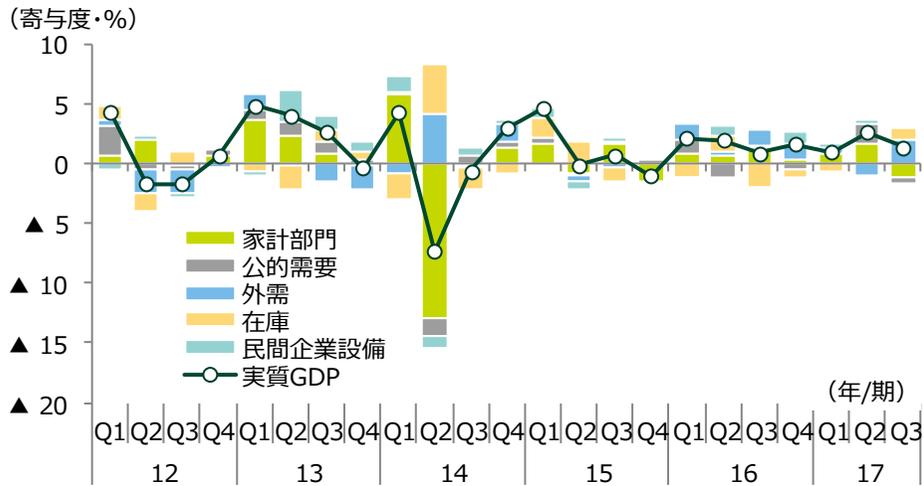
G-SIBsの格付（持株会社、Moody's / S&P）*

| 2017年10月 | | | | |
|----------|---|---------------------------------|--|---|
| | Moody's | | S&P | |
| Aaa | | | AAA | |
| Aa1 | | | AA+ | |
| Aa2 | | | AA | |
| Aa3 | | | AA- | |
| A1 | SMFG ● Bank of New York Mellon ● Mizuho | ● MUFG ● State Street | A+ | |
| A2 | ● HSBC ● Standard Chartered | ● Wells Fargo | ● Bank of New York Mellon ● HSBC ● MUFG | ● State Street ● Wells Fargo A |
| A3 | ● Goldman Sachs ● JPMorgan | ● Morgan Stanley | SMFG ● ING ● JPMorgan | ● Mizuho ● UBS A- |
| Baa1 | ● Bank of America ● Citigroup | ● ING ● UBS | ● Bank of America ● Citigroup ● Credit Suisse | ● Goldman Sachs ● Morgan Stanley ● Standard Chartered BBB+ |
| Baa2 | ● Barclays | ● Credit Suisse | ● Barclays | BBB |
| Baa3 | ● RBS | | ● RBS | BBB- |
| Ba1 | | | | BB+ |

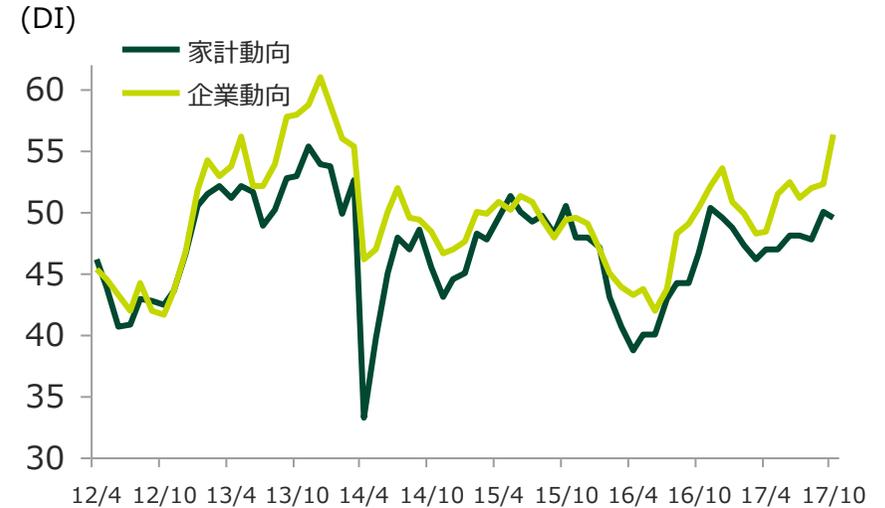
* 持株会社の長期発行体格付(存在しない場合は長期無担保シニア債務格付)

国内経済動向

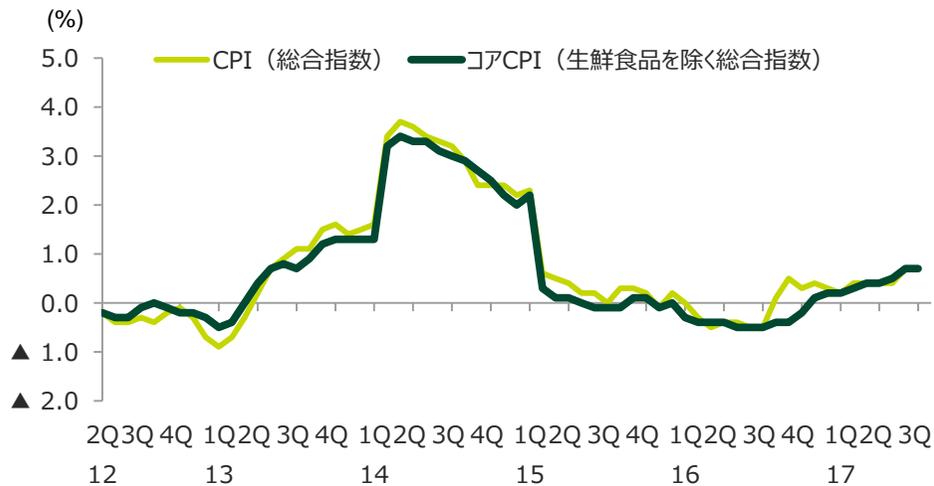
実質GDP成長率（前期比年率）*1



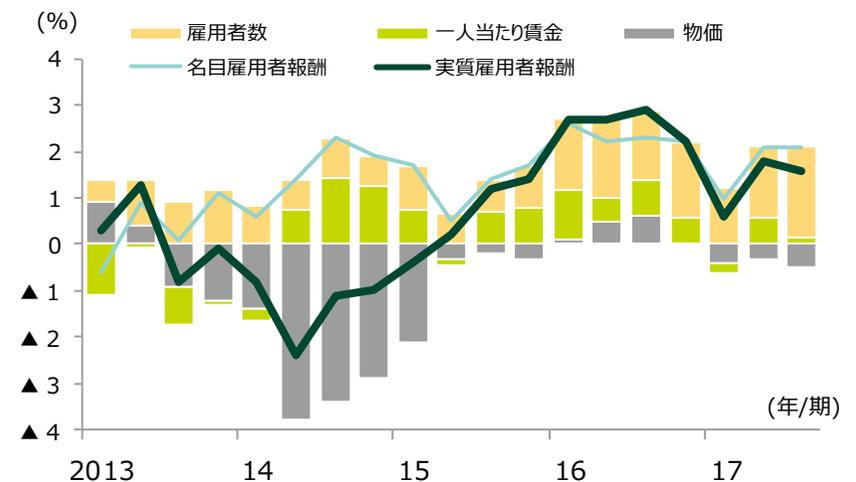
景気ウォッチャー調査*2



消費者物価指数（前年比）*3



実質雇用者報酬（前年比）*4



*1 出所：内閣府。季節調整系列。家計部門＝民間最終消費支出＋民間住宅、在庫＝民間在庫品増加＋公的在庫品増加、公的需要＝政府最終消費支出＋公的固定資本形成

*2 出所：内閣府。景気の現状判断DI *3 出所：総務省統計局。コアCPI：生鮮食品を除く総合指数

*4 出所：内閣府、総務省