2021年度上期 投資家説明会

2021年11月17日

SMBC 三井住友フィナンシャルグループ

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

本資料には、当社グループの財政状態および経営成績に関する当社グループおよ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、保有株式に係るリスク、不良債権残高およ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、合弁事業・提携・出資・買収およ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。こうしたリスクおよ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およ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。

為替レート（月末TTM）

	20/9末	21/3末	21/9末
1ドル	105.78円	110.71円	111.95円
1ユーロ	124.18円	129.75円	129.90円

本資料における計数、表記の定義

SMFG	三井住友フィナンシャルグループ（持株会社）
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
SMCC	三井住友カード
SMBCCF	SMBCコンシューマーファイナンス
三井住友DS	三井住友DSアセットマネジメント
SMBCAC	SMBC Aviation Capital
主要現地法人	SMBCバンクインターナショナル、 SMBCバンクEU、三井住友銀行（中国）
連結	三井住友フィナンシャルグループ連結
BC単体	三井住友銀行単体
経費（BC単体）	臨時処理分を除く
業務純益	一般貸倒引当金繰入前
親会社株主純利益	親会社株主に帰属する当期純利益
リテール事業部門（RT）	国内の個人向けビジネス
ホールセール事業部門（WS）	国内の法人向けビジネス
グローバル事業部門（GB）	海外ビジネス
市場事業部門（GM）	市場関連ビジネス
OCI	その他有価証券評価差額金

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

アジェンダ

Ⅰ 上期実績 4

Ⅱ 質を伴った成長を目指す 23

Ⅲ 資本政策 30

Ⅳ 中期経営計画の進捗 36

Ⅴ サステナビリティへの取組 45

Appendix 52

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

I. 上期実績

業績サマリー

期初策定の通期業績目標比、連結業務純益52%・親会社株主純利益76%の進捗
親会社株主純利益は、通期目標を6,700億円に上方修正

	（億円）	21年度 上期	前年 同期比	通期目標
1	連結粗利益	14,313	+539	
2	営業経費	▲8,759	▲395	
	（経費率）	61.2%	▲0.5%	
3	持分法投資損益	307	+205	
4	連結業務純益 進捗率 52%	5,861	+349	11,200
5	与信関係費用	▲267	△1,735	▲3,000
6	株式等損益	812	+449	修正 ▲2,000
7	その他	▲ 106	+304	
8	経常利益	6,300	+2,837	8,800
9	特別損益	▲ 33	+11	修正 9,800
10	税コスト	▲1,674	▲960	
11	親会社株主純利益 76%	4,561	+1,859	6,000
12	ROE	9.4%	+3.7%	修正 6,700

連結粗利益
市場事業部門が債券売却益の減少で減益の一方、他3事業部門が堅調に推移し増益

営業経費
昨年度のCOVID-19影響の反動やSMCCの新規顧客獲得好調に伴い増加

持分法投資損益
SMFL（含むSMBCAC）やアジア出資先の業績回復により増益

与信関係費用
昨年度引当を計上した大口先を中心に戻入が発生し、前年同期比大幅に減少

株式等損益
関西みらいFG再編に伴う株式売却やETFの売却益増加等により増益
政策保有株式売却益：360億円、YoY+10億円

その他
昨年度に株式関連のリスクコントロールを目的とした先物取引における損失を計上した反動等により増益

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）主要グループ会社の業績

SMBC

	（億円）	21年度 上期	前年 同期比
1	**業務粗利益**	7,466	▲20
2	うち資金利益	4,886	+530
3	うち投資信託解約損益	310	+194
4	国内	2,987	+271
5	海外	1,899	+259
6	うち役務取引等利益	1,669	+227
7	国内	859	+175
8	海外	810	+52
9	うち特定取引利益+その他業務利益	901	▲778
10	うち国債等債券損益	278	▲773
11	**経費**	▲4,183	▲204
12	**業務純益**	3,283	▲224
13	**与信関係費用**	△249	△1,535
14	**株式等損益**	576	+234
15	**その他臨時損益**	50	+704
16	**当期純利益**	2,862	+1,418

SMBC以外の主要グループ会社

（左：21年度上期実績、右：前年同期比）

（億円）	SMBC日興 *1		SMCC		SMBCCF	
業務粗利益	2,057	+68	1,977	+93	1,276	▲37
経費	▲1,566	▲84	▲1,642	▲116	▲583	▲62
業務純益	491	▲16	333	▲27	693	▲99
当期純利益	362	▲40	148	▲41	321	▲117

（持分法適用）

	SMBC信託		三井住友DS 50%		SMFL *2 50%	
業務粗利益	219	+37	190	+31	1,083	+280
経費	▲219	△3	▲148	△12	▲497	▲84
業務純益	0	+40	42	+43	630	+218
当期純利益	▲2	+58	27	+33	359	+232

*1 SMBC日興の海外持分法適用関連会社（SMFGの連結子会社）の利益を含む内部管理ベース
*2 内部管理ベース

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

2021年度の業績目標

与信関係費用の下振れを主因に通期目標を上方修正

連結

（億円）	上期 期初目標	上期 実績	通期 期初目標	通期 修正目標
連結業務純益	5,500	5,861	11,200	11,200
与信関係費用	▲1,600	▲267	▲3,000	▲2,000
経常利益	4,300	6,300	8,800	9,800
親会社株主純利益	3,000	4,561	6,000	6,700

BC単体

（億円）	上期 期初目標	上期 実績	通期 期初目標	通期 修正目標
業務純益	2,900	3,283	6,150	6,750*1
与信関係費用	▲1,000	△ 249	▲1,700	▲800
経常利益	2,400	4,158	5,300	6,600*2
当期純利益	1,700	2,862	3,700	4,600

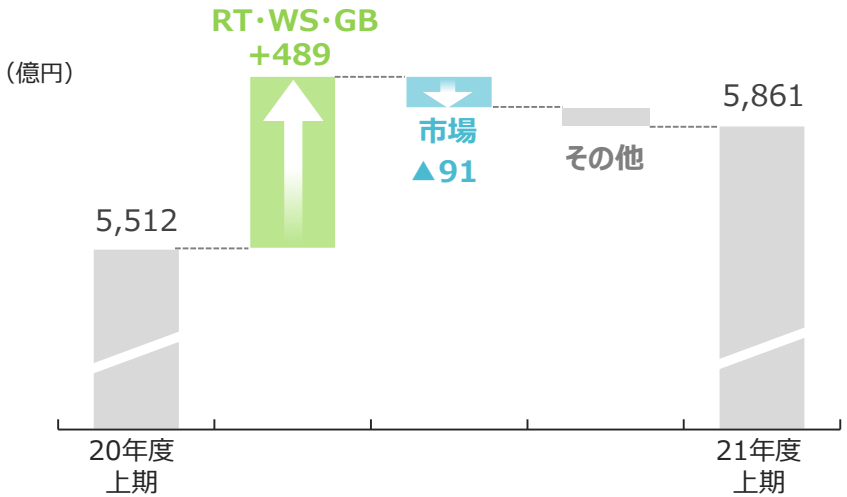
*1 下期に予定しているグループ会社からの配当を主因に上方修正（連結では消去）
*2 2Qに東亜銀行株式にかかる減損を計上（連結では消去）

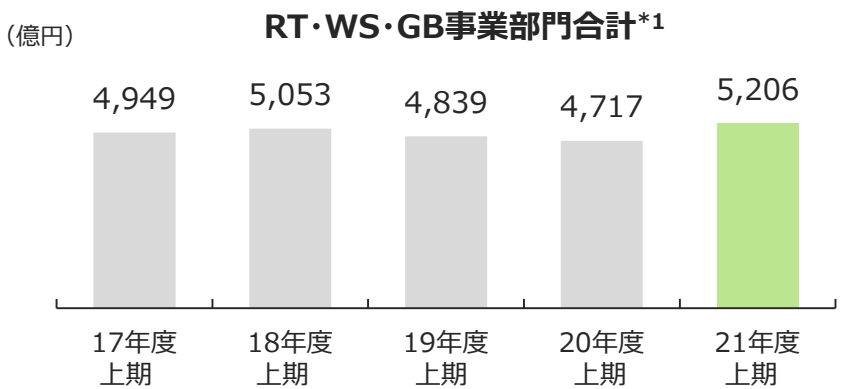
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

COVID-19影響　①連結業務純益

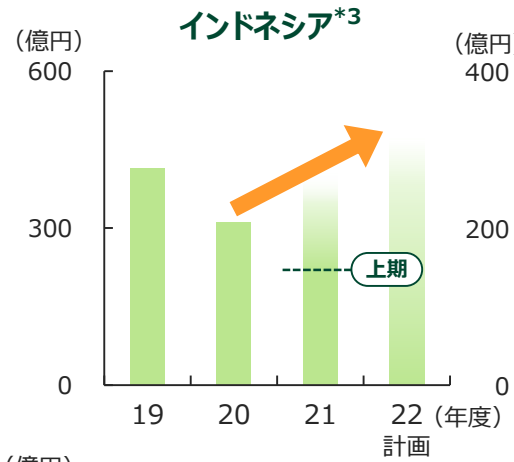
リテール・ホールセール・グローバル事業部門の回復により、連結業務純益は増益
インドネシア・航空機リースも、22年度はCOVID-19前の水準まで回復の見込み

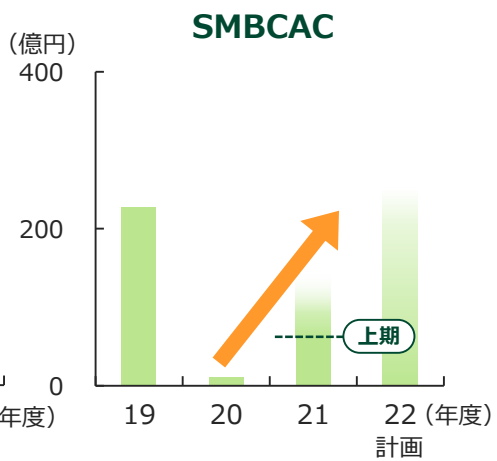
連結業務純益の推移

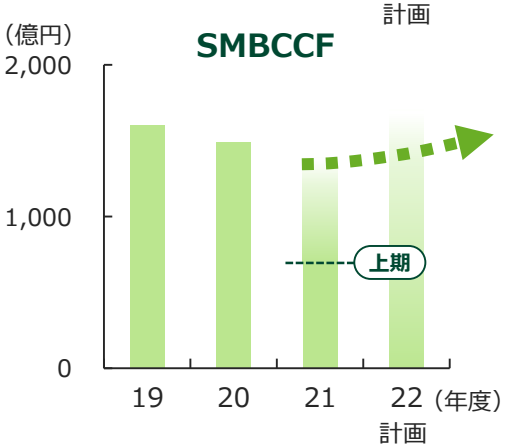




COVID-19影響の大きなビジネス*2





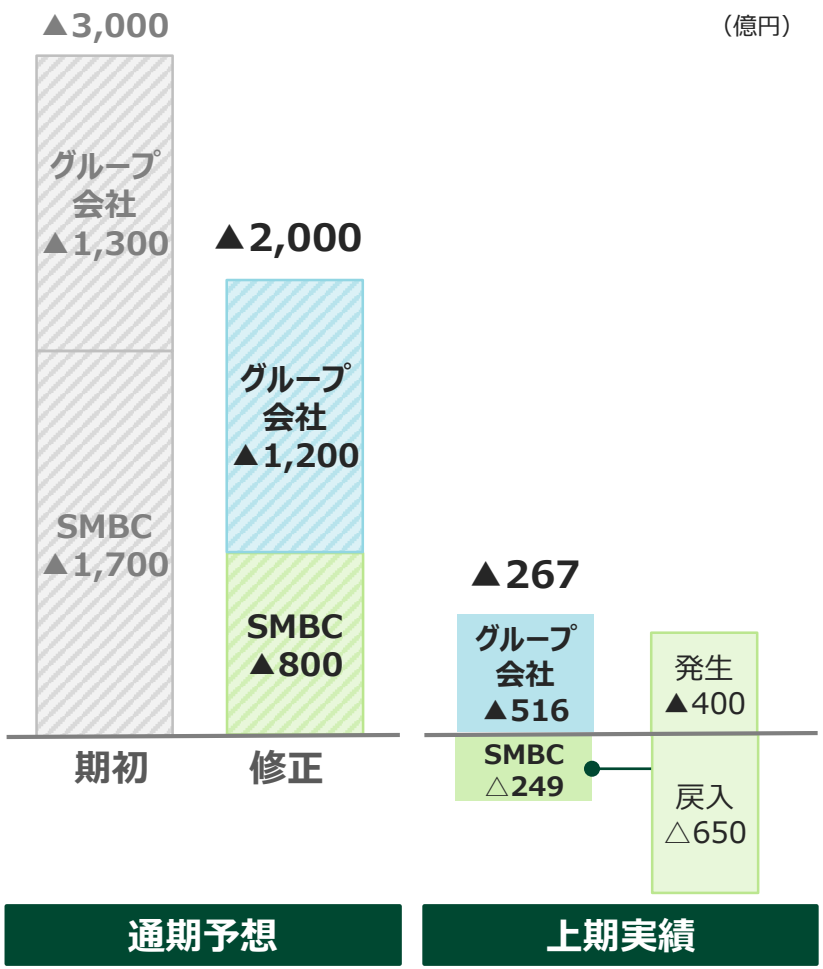


*1 過年度実績は21年度基準に引き直し　*2 連結業務純益への取込額　*3 BTPN、OTO/SOF合算

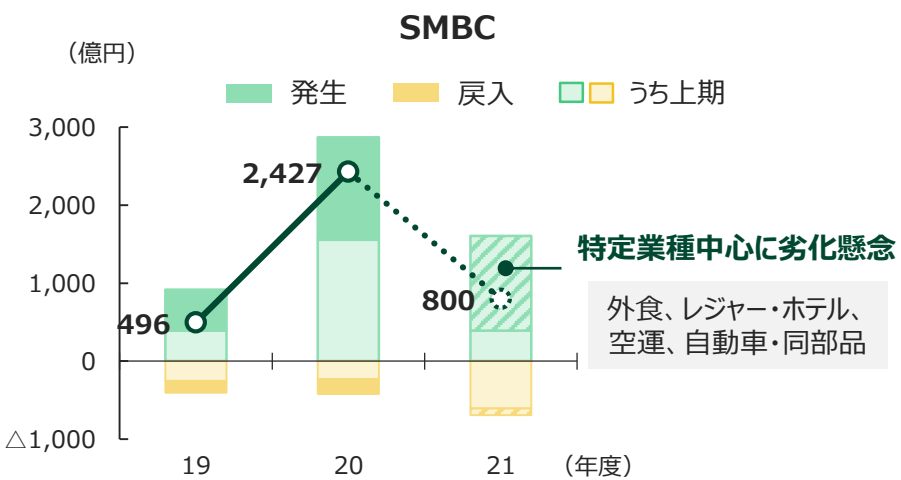
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

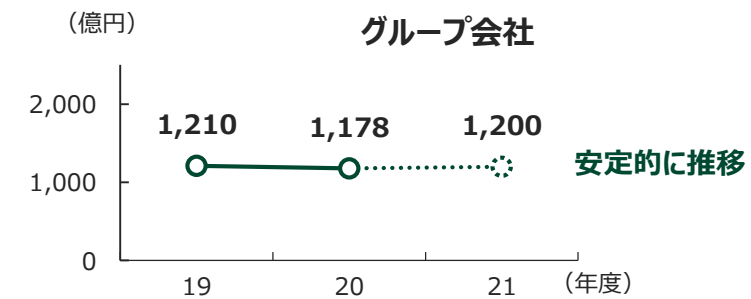
COVID-19影響　②クレジットコスト

通期予想を▲2,000億円に修正
上期は戻入影響で大幅に下振れるも、下期は特定業種を中心に劣化懸念あり



クレジットコストの推移





Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）COVID-19影響　サマリー

（億円）	21年度				（参考）20年度			
	COVID-19影響*1		実績		COVID-19影響*1		実績	
	上期		上期	（修正予想）	上期		上期	
	A	B	C	D	E	F	G	H
連結業務純益	**▲ 300**	**▲ 700**	**5,861**	**11,200**	▲ 600	▲ 1,000	5,512	10,840
与信関係費用	**△ 650**	**-**	**▲ 267**	**▲ 2,000**	▲ 1,000	▲ 1,700	▲ 2,002	▲ 3,605
親会社株主純利益	**+ 250**	**▲ 500**	**4,561**	**6,700**	▲ 1,100	▲ 1,900	2,701	5,128

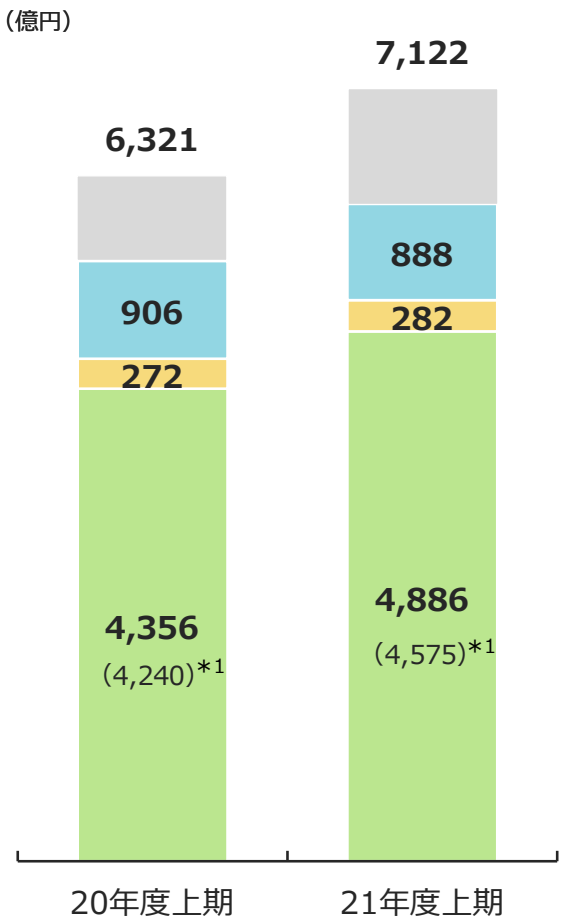
*1 概算値

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

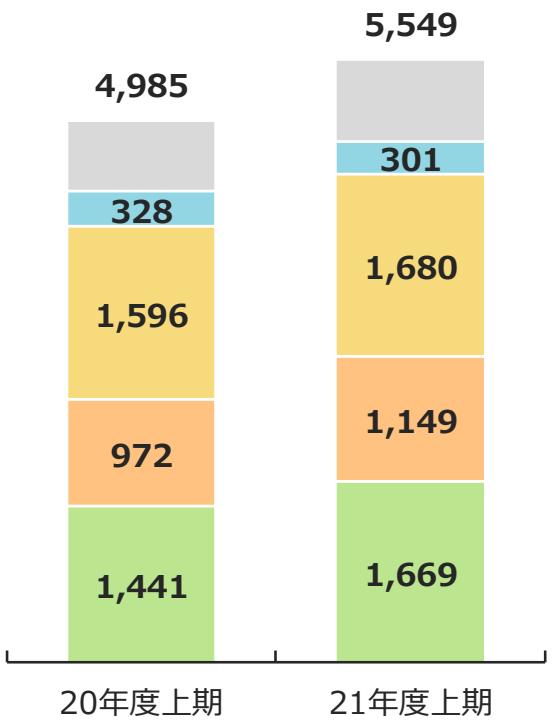
連結粗利益

SMBC　SMBC日興　SMCC　SMBCCF　その他

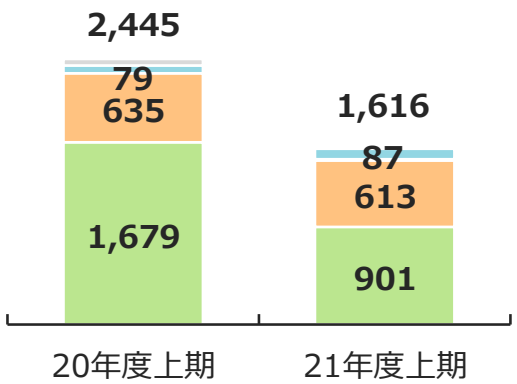
資金利益



役務取引等利益



特定取引＋その他業務利益

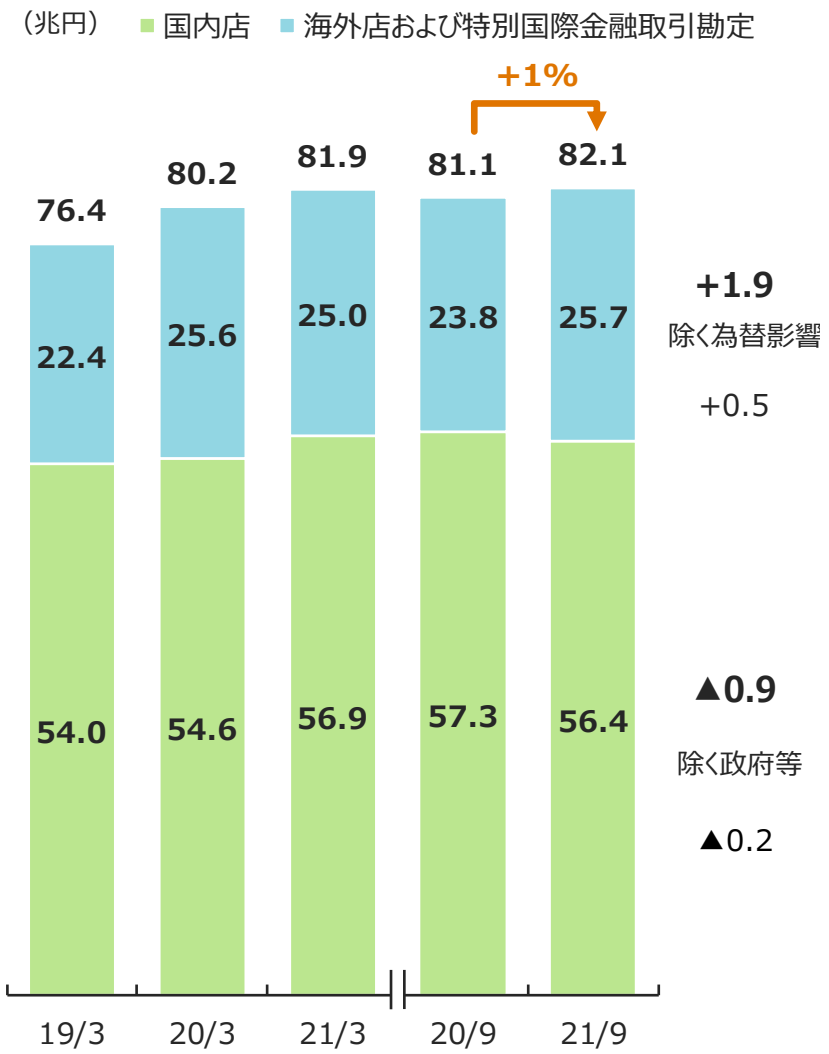


*1 投資信託解約損益を除く

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

貸出金*1

貸出金残高



国内預貸金利回差

（%）	21年度上期	前年同期比	1Q	2Q
貸出金利回	0.85	+0.02	0.85	0.85
預金等利回	0.00	▲0.00	0.00	0.00
預貸金利回差	0.85	+0.02	0.85	0.85
（参考）政府等向け貸出金控除後				
貸出金利回	0.86	+0.00	0.86	0.86
預貸金利回差	0.86	+0.00	0.86	0.86

期中平均貸出金残高・スプレッド*2

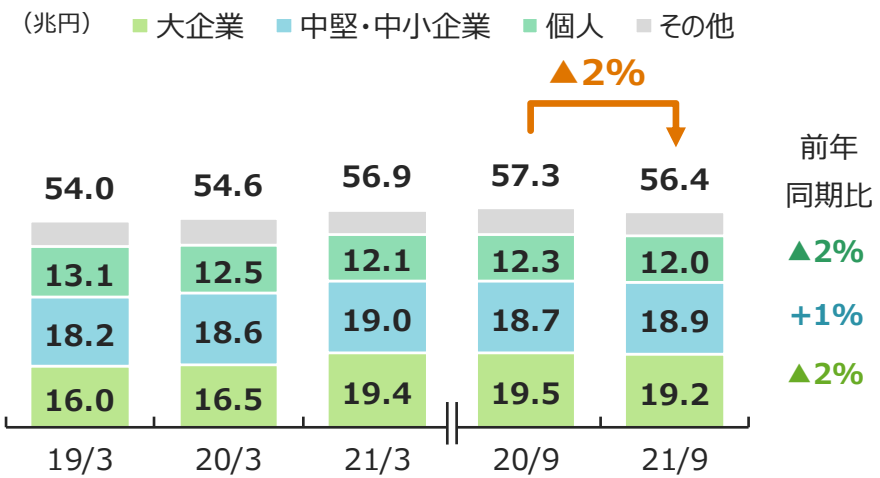
	平均残高（兆円）		スプレッド（%）	
	21年度上期	前年同期比*4	21年度上期	前年同期比
国内貸出	55.2	▲1.4	0.72	+0.02
除く政府等・SMFG向け	52.8	▲0.8	0.74	+0.01
うち大企業	18.7	▲0.3	0.53	+0.03
中堅・中小企業	19.0	+0.2	0.61	+0.00
個人	12.1	▲0.4	1.38	▲0.05
グローバル事業部門運用資産*3	3,322億ドル	▲137億ドル	1.17	+0.03

*1 BC単体　*2　内部管理ベース
*3 SMBC、主要現地法人、SMBC信託等の合算。貸出金・貿易手形・有価証券の合計　*4 為替影響等調整後ベース

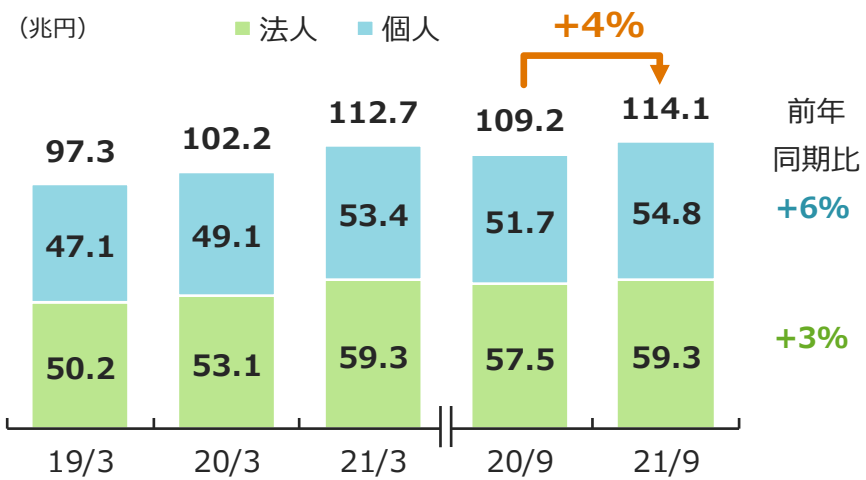
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

国内預貸金*1

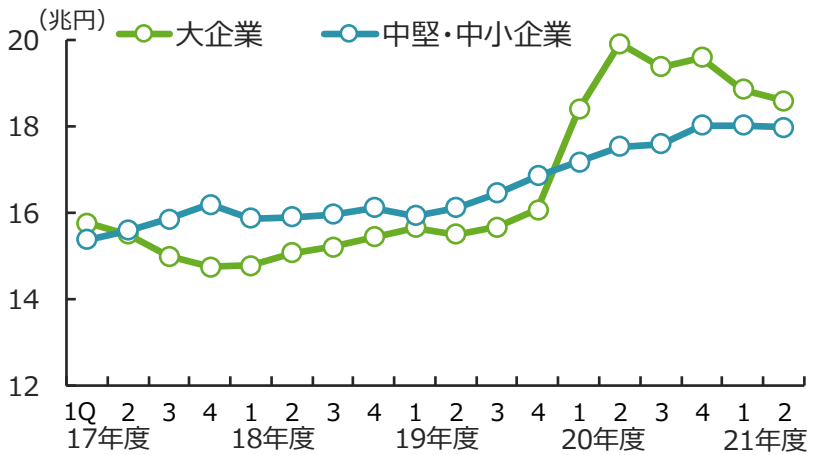
貸出金残高*2



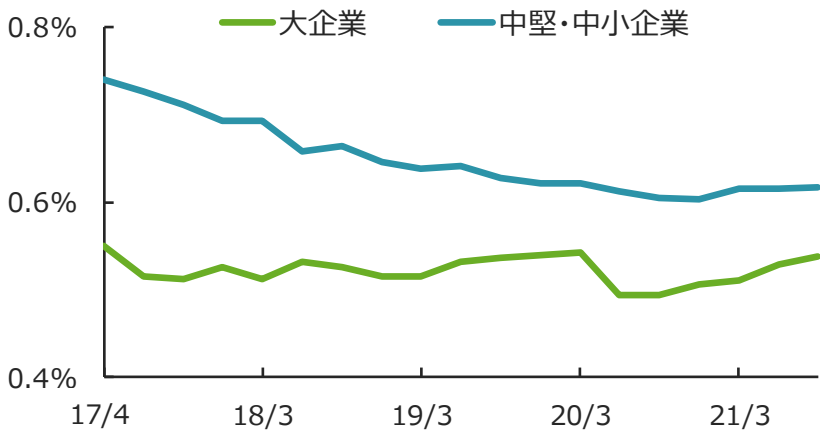
預金残高



法人向け平均貸出金残高*2,3



法人向け貸出金スプレッド*2,4

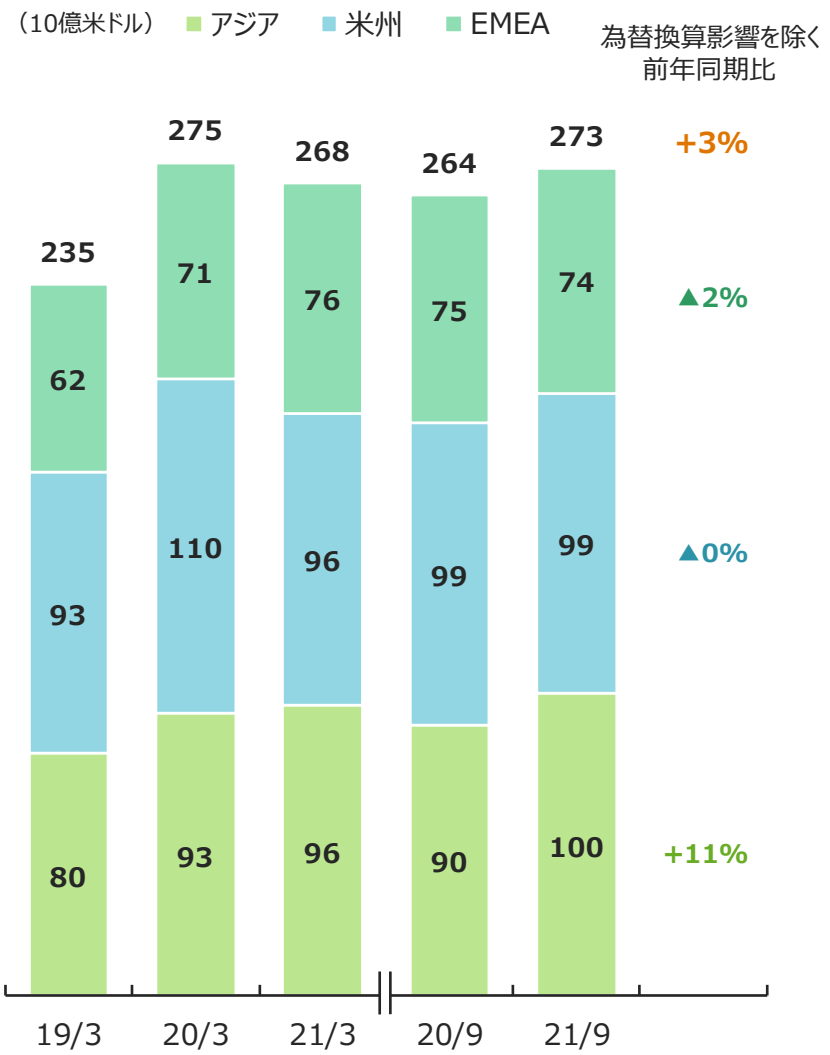


*1 BC単体　*2 内部管理ベース　*3 四半期平残、政府向け等を除く。中堅・中小企業はエリア企業向けを除く。
*4 ストックベース、政府向け等を除く

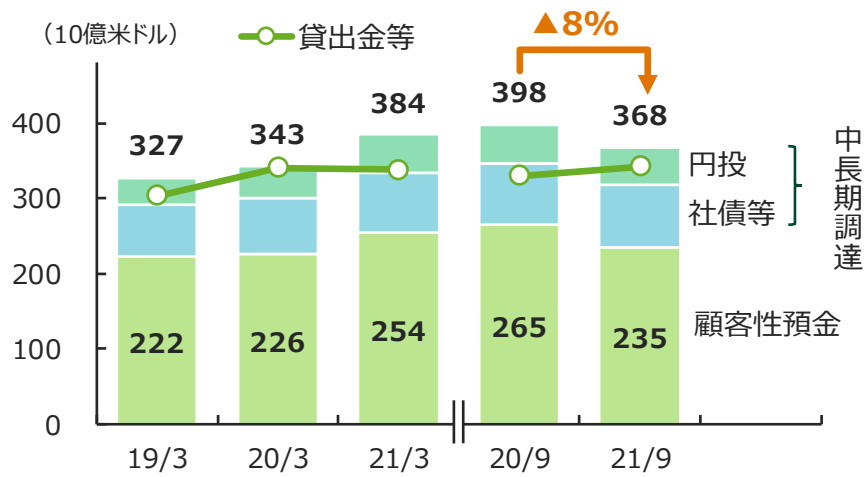
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

海外預貸金*1

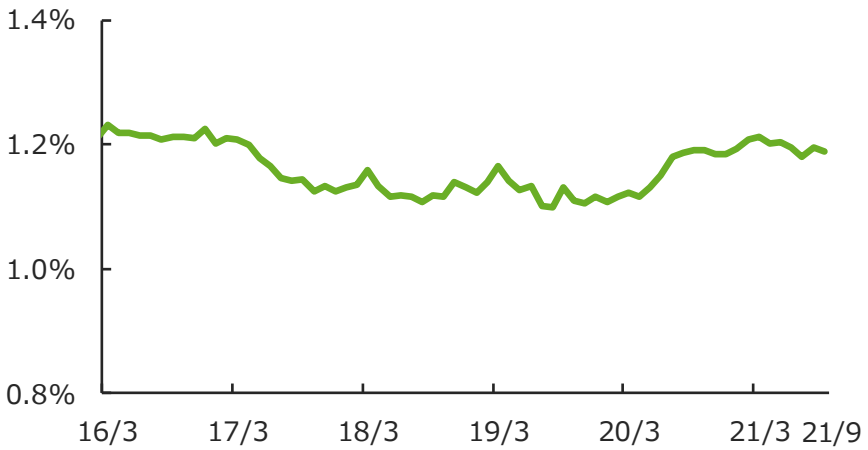
貸出金残高



外貨ファンディング



貸出金スプレッド*2

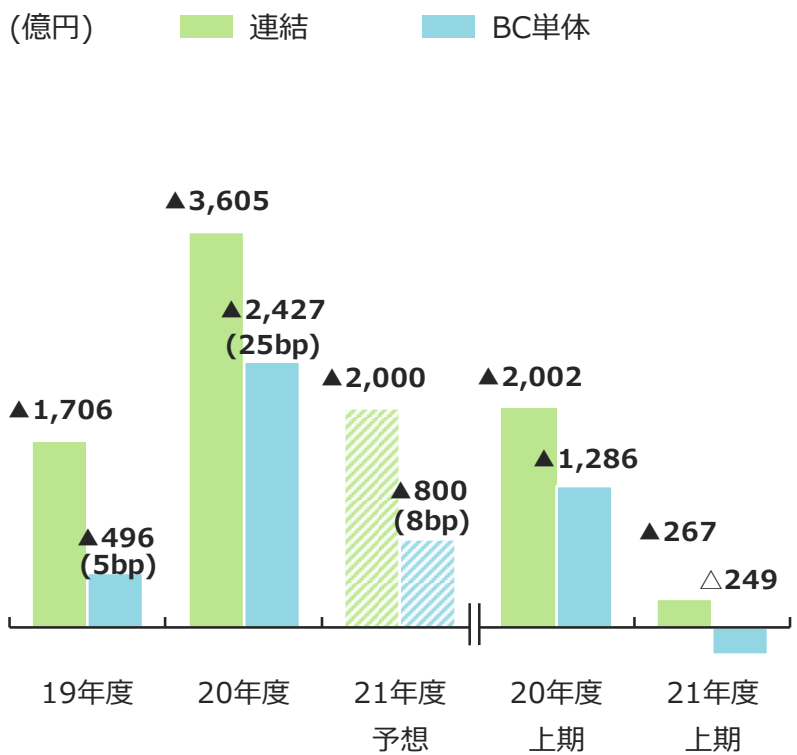


*1 内部管理ベース。SMBCと主要現地法人の合算　*2 月次、ストックベース

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

アセットクオリティ

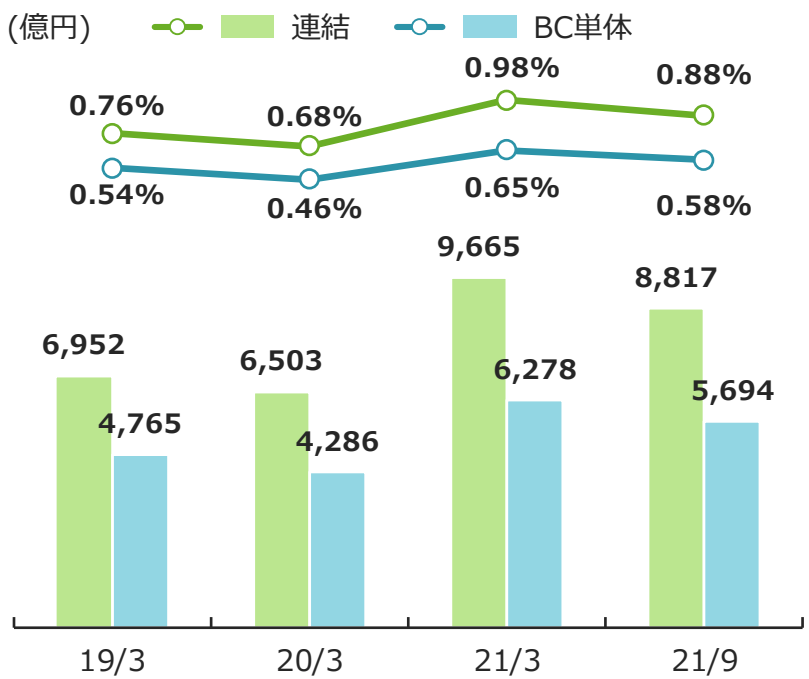
与信関係費用*1



連単差の主な内訳（概数）

(億円)	21年度上期	前年同期比
SMBCCF	▲ 300	▲ 30
SMCC	▲ 110	△ 0
海外現地法人	▲ 100	△ 130

不良債権残高*2



総与信末残

(兆円)

連結	96	99	100
BC単体	93	96	97

その他要注意先（除く要管理債権）

BC単体	0.9	1.9	2.0

*1 与信関係費用比率＝与信関係費用／総与信　*2 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

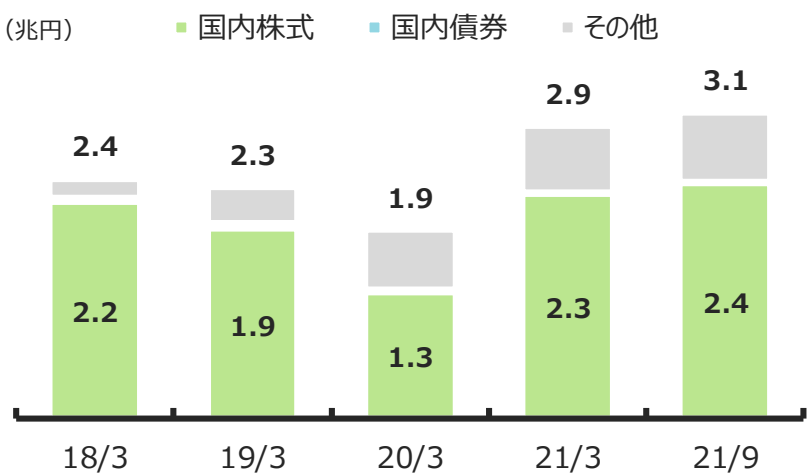
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

有価証券①

その他有価証券の内訳（連結）

（億円）	残高		評価損益	
	21/9末	21/3末比	21/9末	21/3末比
合計	360,896	▲3,216	30,722	+1,404
国内株式	37,698	+765	23,645	+1,088
国内債券	170,421	▲6,131	117	+37
うち 国債	134,460	▲8,476	▲118	+23
その他	152,777	+2,150	6,961	+279
うち 外債	121,692	+591	▲191	▲204

評価損益の推移

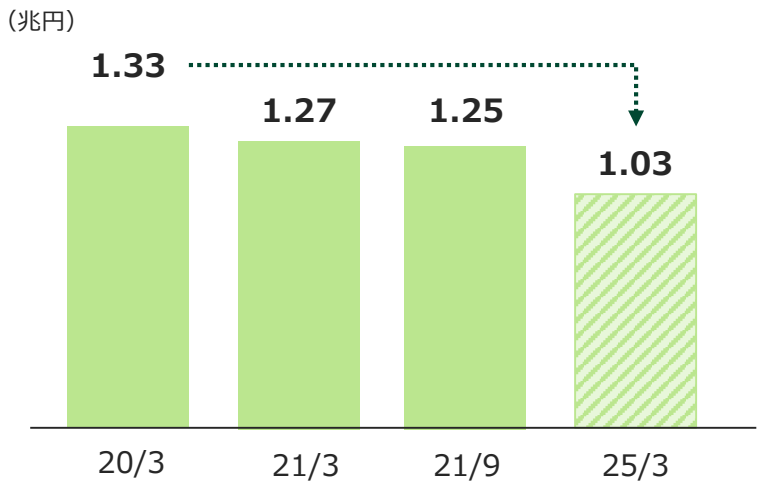


政策保有株式

削減状況（21/9末）	20年度	550億円
	21年度上期	210億円
	削減累計額	**760億円**
	未売却の売却応諾残高	480億円
	削減・応諾済総計	**1,240億円**

削減計画

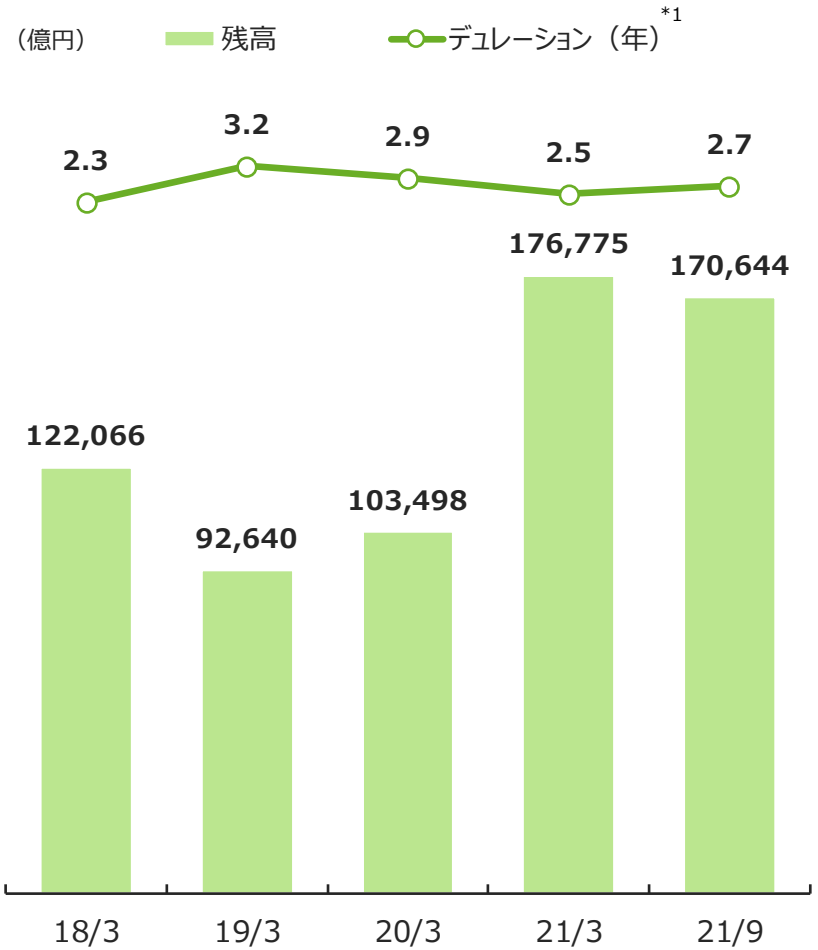
2020-24年度（５ヵ年）で△3,000億円削減



Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

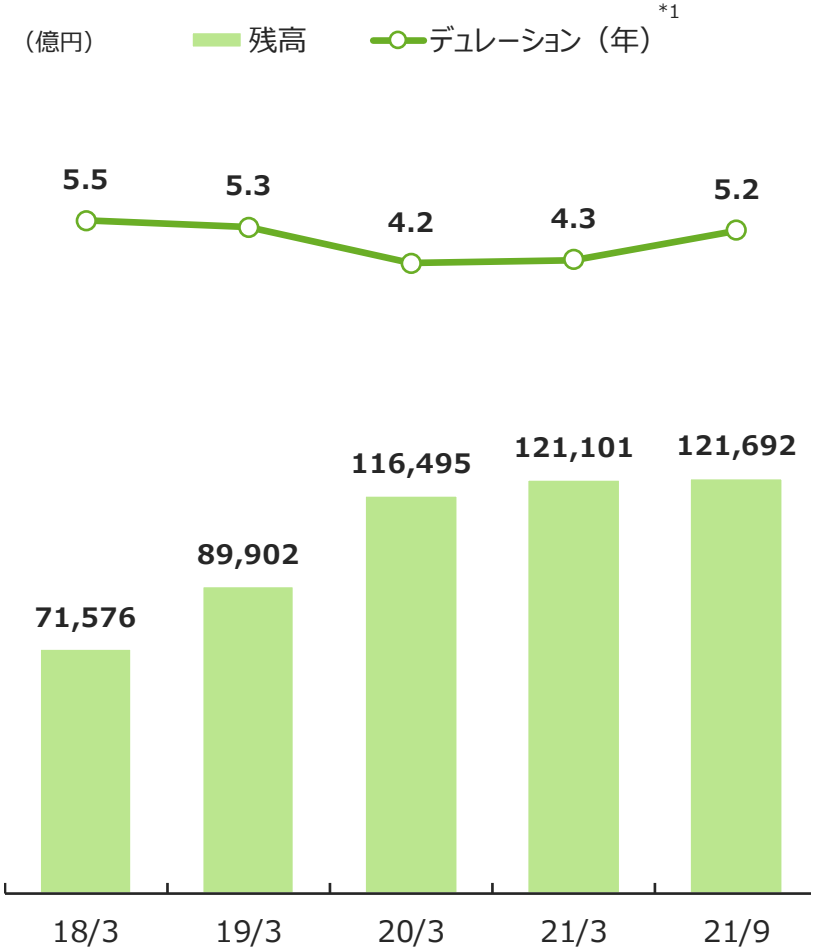
有価証券②

円債（連結）



	18/3	19/3	20/3	21/3	21/9
評価損益		613	217	80	117

外債（連結）



	18/3	19/3	20/3	21/3	21/9
評価損益		▲ 284	2,557	13	▲ 191

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

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

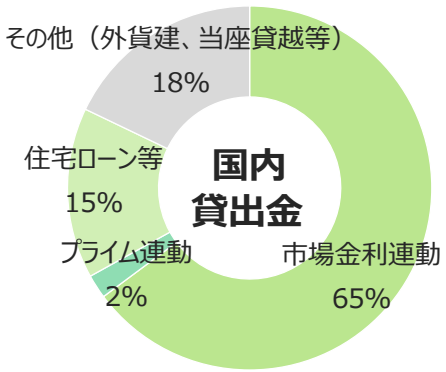
バランスシート

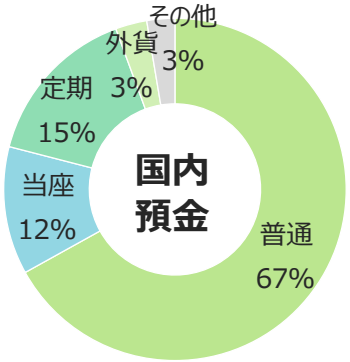
連結B/S

（兆円）	21/9末	21/3末比
資産の部合計	**241.3**	**▲ 1.2**
うち 現預金	70.9	▲ 1.6
うち 日銀当座預金（BC単体）	56.8	▲ 3.0
うち 貸出金	85.0	▲ 0.1
うち 国内貸出金（BC単体）	56.4	▲ 0.5
うち 大企業*1	19.2	▲ 0.2
中堅・中小*1	18.9	▲ 0.1
個人*1	12.0	▲ 0.2
うち 有価証券	36.3	▲ 0.3
うち その他有価証券	36.1	▲ 0.3
うち 株式	3.8	+0.1
国債	13.4	▲ 0.8
外国債券	12.2	+0.1
負債の部合計	**229.0**	**▲ 1.7**
うち 預金	141.3	▲ 0.7
うち 国内預金（BC単体）	114.1	+1.4
個人	54.8	+1.3
法人	59.3	+0.1
うち 譲渡性預金	12.0	▲ 0.6
純資産の部合計	**12.4**	**+0.5**
預貸率	**55.5%**	

*2

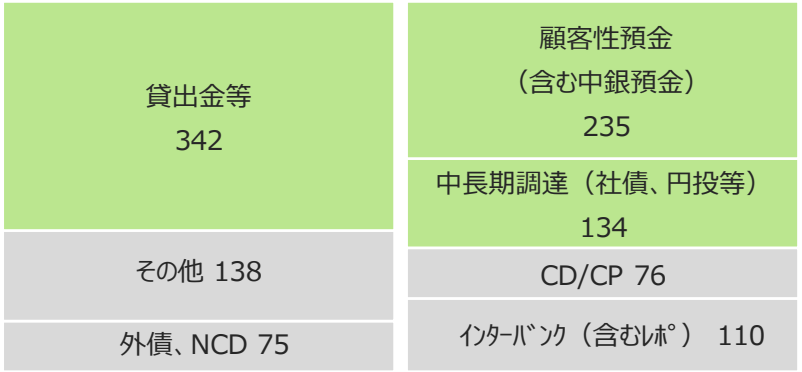
貸出金・預金の構成比（BC単体）*1





外貨B/S*1,3

（10億米ドル）



資産・負債　555

*1 内部管理ベース　*2 住宅ローン証券化分（21年度上期： 533億円）の加算調整後　*3 SMBCと主要現地法人の合算

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

資本・リスクアセット

	21/9末	所要水準*1
自己資本比率		
総自己資本比率	**18.28%**	11.5%
CET1比率（完全実施基準）	**15.92%**	8%
除くOCI	**12.7%**	-
CET1比率（バーゼルⅢ最終化）	**11.7%**	8%
除くOCI	**10.0%**	-
外部TLAC比率		
リスクアセットベース	**25.67%**	16%
レバレッジエクスポージャーベース	**10.03%**	6%
レバレッジ比率	**5.79%**	3%
LCR（21年度2Q平均）	**144.7%**	100%

（億円）	21/3末	21/9末
総自己資本	**122,893**	**125,631**
Tier1資本	111,993	115,774
うちCET1資本	105,628	109,389
Tier2資本	10,900	9,857
外部TLACの額	**193,733**	**200,529**
リスクアセット	**660,080**	**686,894**
レバレッジエクスポージャー	**1,981,708**	**1,998,525**

*1 カウンターシクリカルバッファー（CCyB）勘案せず

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

事業部門別実績①

	ROCET1*1,2			業務純益（億円）*2			リスクアセット（兆円）*2		
	21年度上期	前年同期比	22年度計画*3	21年度上期	前年同期比	22年度計画*3	21年度上期	前年同期比	20-22年度*3
リテール	8.3%	▲0.7%	12%	1,040	+1	3,050	12.5	+0.2	+0.4
ホールセール	9.7%	+5.1%	09%	2,109	+360	4,050	30.4	△0.1	+1.1
グローバル	10.2%	+3.6%	09%	2,057	+128	4,300	36.1	+1.1	+2.5
市場	21.8%	▲0.3%	17%	2,255	▲91	3,650	6.1	+0.7	+1.7

*1 利息返還損失引当金繰入等（リテール）、外貨中長期調達コスト（ホールセール・グローバル）を含まず。バンキング勘定の金利リスク見合い（市場）を含む
*2 実績および前年同期比はいずれも21年度基準での内部管理ベース、前年同期比は金利・為替影響等調整後
*3 20年度基準での内部管理ベース

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

事業部門別実績②

リテール

（億円）	21年度上期	前年比*1
業務粗利益	5,681	+209
預貸金収益*2	586	▲ 27
資産運用ビジネス	1,482	+190
決済ビジネス	1,950	+73
コンシューマーファイナンス	1,441	▲ 39
経費	▲ 4,649	▲ 204
ベース経費	▲ 3,675	▲ 12
業務純益	1,040	+1
ROCET1*3	8.3%	▲0.7%
リスクアセット（兆円）	12.5	+0.2

ホールセール

（億円）		21年度上期	前年比*1
業務粗利益		3,295	+345
SMBC	預貸金収益	1,069	+29
SMBC	外為・為替手数料	623	+60
SMBC	シンジケーション	190	▲ 13
SMBC	ストラクチャードファイナンス	68	+24
SMBC	不動産ファイナンス	75	+43
証券		286	+45
経費		▲ 1,489	▲ 44
ベース経費		▲ 1,449	▲ 31
業務純益		2,109	+360
ROCET1*4		9.7%	+5.1%
リスクアセット（兆円）		30.4	△0.1

*1 金利・為替影響等調整後ベース *2 除くコンシューマーファイナンス
*3 除く利息返還損失引当金繰入等 *4 除く外貨中長期調達コスト

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

事業部門別実績③

■ グローバル

（億円）	21年度上期	前年比*1
業務粗利益	3,945	+230
預貸金収益	1,618	+150
ローン関連手数料	726	+70
証券	349	▲ 82
経費	▲ 2,139	▲ 243
ベース経費	▲ 2,065	▲ 216
業務純益	2,057	+128
ROCET1*2	10.2%	+3.6%
リスクアセット（兆円）	36.1	+1.1

■ 市場

（億円）	21年度上期	前年比*1
業務粗利益	2,509	▲ 75
SMBC市場営業部門	1,918	▲ 22
経費	▲ 430	▲ 21
ベース経費	▲ 419	▲ 21
業務純益	2,255	▲ 91
ROCET1*3	21.8%	▲0.3%
リスクアセット（兆円）	6.1	+0.7

*1 金利・為替影響等調整後ベース　*2 除く外貨中長期調達コスト
*3 含むバンキング勘定の金利リスク見合い

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Ⅱ.質を伴った成長を目指す

第2、第3のSMBCグループを創る

マルチフランチャイズ戦略に基づき、成長ポテンシャルの高い対象各国への出資を発表
各国の成長を取り込むプラットフォームの構築を目指す

大企業 | 法人 | 中小・零細　　富裕層 | 個人 | マス・中間層

インドネシア
- SMBC 三井住友銀行
- bank btpn ● 商業銀行　Jenius ● デジタルバンク
- SMBC日興証券 ● 証券
- SMFL 三井住友ファイナンス&リース ● リース
- OTO Kredit Motor / OTO Kredit Mobil ● オートローン

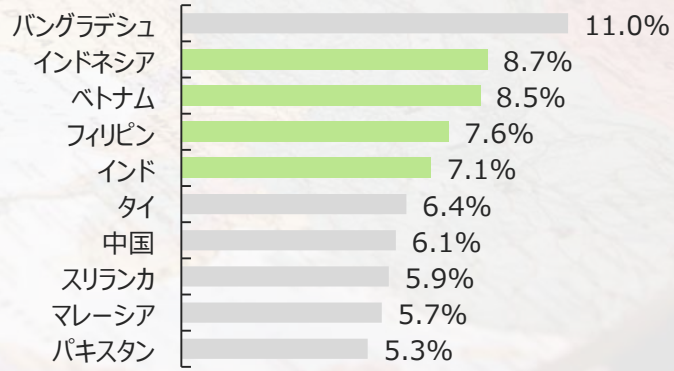
インド
- Fullerton India ● 不動産ローン ● ビジネスローン
- 74.9% 出資予定
- Fullerton India ● 無担保ローン ● 住宅ローン

ベトナム
- EXIMBANK ● 商業銀行
- FE CREDIT VAY TIÊU DÙNG TÍN CHẤP ● 無担保ローン ● クレジットカード　49%

フィリピン
- RCBC ● 商業銀行業務 ● オートローン ● クレジットカード ● 無担保ローン ● デジタルバンク　4.99%

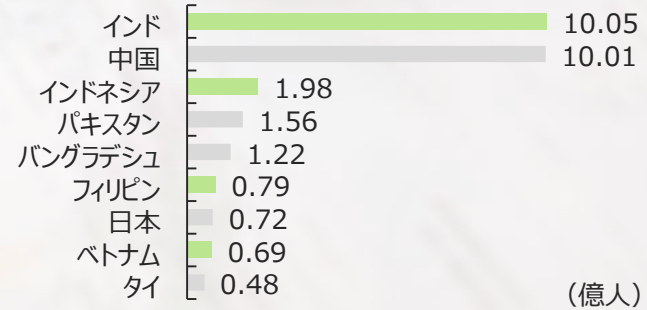
高い経済成長*1

一人当たりGDPの年平均成長率予測（2021-30年）



経済成長を支える生産年齢人口*1

15歳以上65歳未満人口予想（2027年）



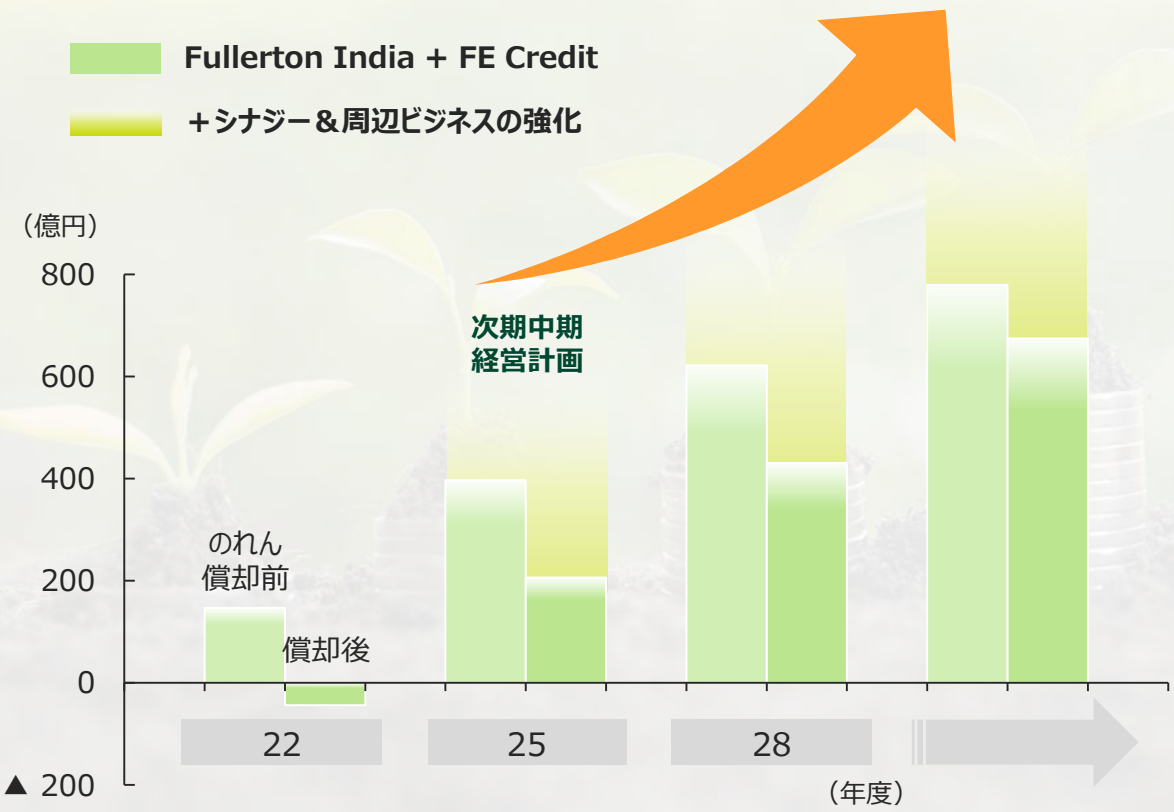
*1 BMI Research、FiinResearch、S&P Global Market Intelligence

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

アジアの成長を取り込む

シナジー追求や周辺ビジネスの強化もあわせ、ボトムラインのJカーブ成長を目指す

中長期的なボトムライン貢献



インド

Fullerton India

投資額	約2,200億円
議決権	74.9%

ベトナム

FE CREDIT
VAY TIÊU DÙNG TÍN CHẤP

投資額	最大1,500億円
議決権	49%

フィリピン

RCBC
We believe in you.

投資額	約100億円
議決権	4.99%

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

海外CIBビジネスの強化　-Jefferiesとの提携-

フィープール・成長性ともに圧倒的な米国証券マーケットでのプレゼンス向上に向けてJefferiesと提携
まずは、「Sub-IG」「クロスボーダーM&A」「ヘルスケア」の3分野からスタート

1 Sub-IG

LBOの共同引受やIB案件でのJefferiesとの協働を通じ、Sub-IG企業向けビジネスを拡大

ファイナンス収益＋IB業務収益拡大

2 クロスボーダーM&A

Jefferiesのグローバル知見とネットワークを活用したアドバイスを日本企業に提供

大型の日系クロスボーダーM&A案件で共同FAを獲得

3 ヘルスケア

Jefferiesが持つ業界屈指のカバレッジとSMBCの顧客基盤・バランスシートを活用

大型案件でのM&Aアドバイザリー・ECM獲得

リーグテーブル*1　Jefferies

Global M&A

Rank	Investment Bank	Fee Market Share	Δ since FY 2016
1	Goldman Sachs	11.5%	
2	JPMorgan	9.5%	
3	Morgan Stanley	7.4%	
4	BofA Securities	5.4%	
5	Citi	3.9%	
6	**Jefferies**	**3.8%**	**↑from 13**
7	Barclays	3.4%	
8	Credit Suisse	3.2%	

U.S. Sponsor Backed LBO Financings

Rank	Investment Bank	Fee Market Share	# of transactions
1	Credit Suisse	8.1%	100
2	BofA Securities	6.9%	81
3	**Jefferies**	**6.6%**	**79**
4	JPMorgan	6.3%	43
5	Barclays	6.1%	85
6	Antares Capital	5.6%	66
7	Deutsche Bank	5.0%	71
8	Goldman Sachs	4.7%	60

*1 2021年1-9月（出典：Jefferies公表資料）

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

質を伴った成長を目指す

当面は既存出資先のPMIや提携強化に注力しつつ、ディシプリンの利いた質の高い成長機会も検討

ディシプリン徹底

投資規準の遵守

- 戦略に合致
- ROCET1：8.5%以上
- リスクマネジャブル

既存ポートフォリオの見直し

これまでの取組例

- 関西地銀非連結化
- SMFL非連結化

ターゲット

1 資産・資本効率の高い事業・資産

- 航空機リース
- LBO
- 新規領域（ESG等）

2 将来のプラットフォーム創り

- アジア
- デジタル
- 証券
- 信託

- アセットマネジメント

当面の方向性

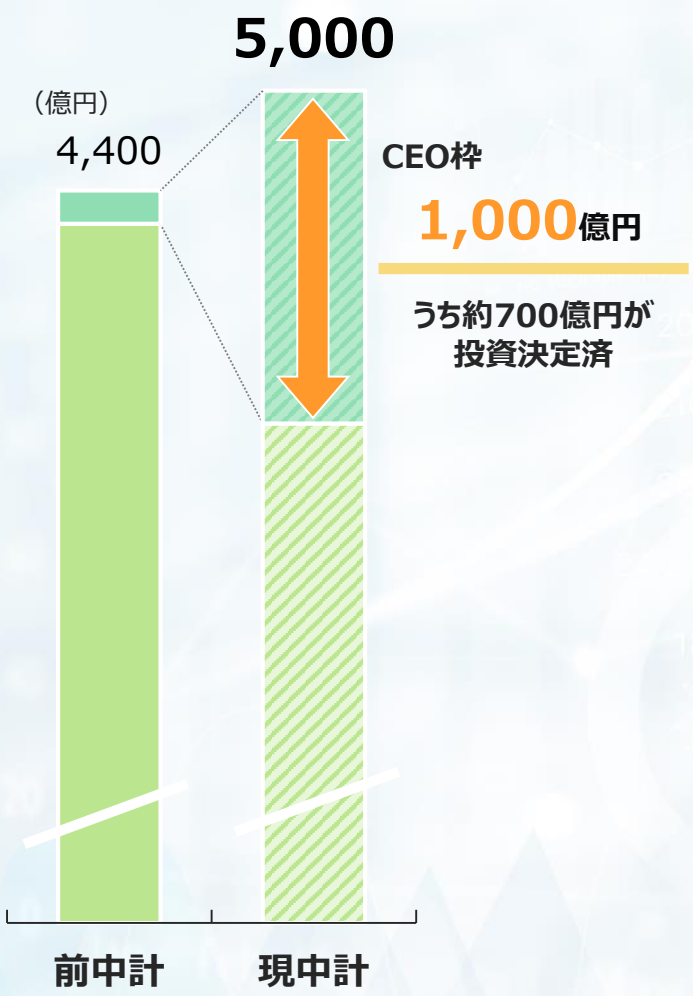
- **アジア出資先のPMIに注力**
  追加出資・関連ビジネスへの出資も検討
- **出資先との提携を通じたグループ機能強化**
- **機動的なアセット買収の検討**

Fullerton India
RCBC
FE CREDIT
Jefferies
ARES
KENEDIX
ARA

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

将来の成長のためのIT投資

中期経営計画におけるIT投資額とCEO枠の使用例



経営基盤強化　500億円

- グループ統一会計システム
- 生産性向上

デジタル・新規事業　300億円

- 法人向けデジタルサービス
- GHG排出量可視化ツール

PlariTown Amulet　Biz-Create　Sustana

事業戦略　200億円

- リテール店舗改革
- リモート営業ツール

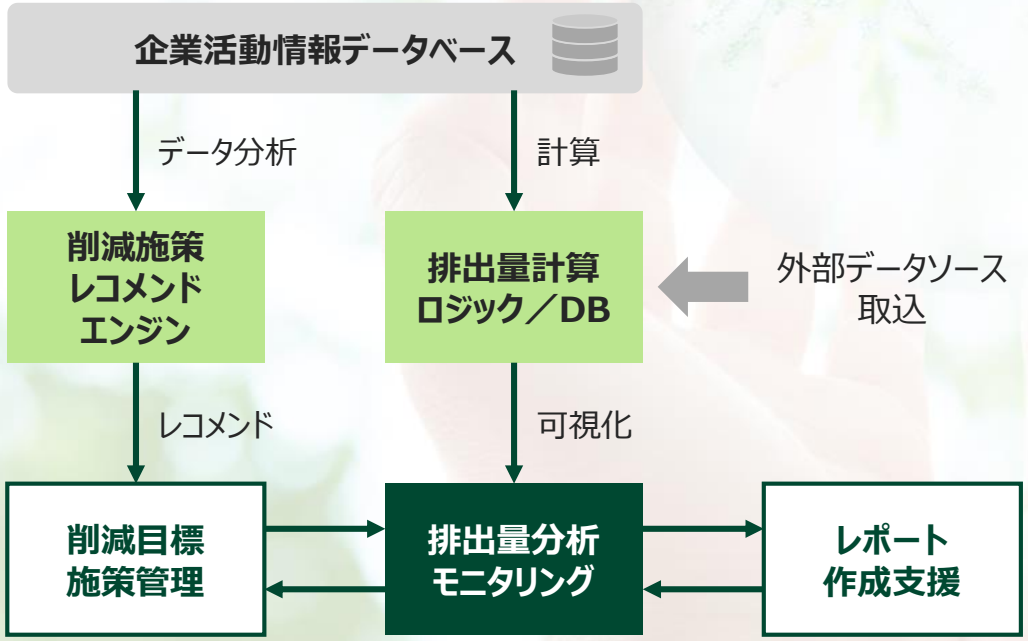
SMBC The PERSONAL

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Green × Digital Transformation

GHG排出量可視化クラウドサービス

Sustainability + Analyze = Sustana



画面イメージ

*近日中にプレスリリース予定

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Ⅲ. 資本政策

資本政策の基本方針

株主還元

配当を基本に、
機動的な自己株取得も実施

- 累進的配当
- 22年度までに配当性向40%

- **配当予想引き上げ　210円**
- **自己株取得　1,000億円**

成長投資

投資規準

- 戦略に合致
- シナジー後ROCET1で8.5%以上を展望可能
- リスクがマネジャブル

FE CREDIT VAY TIÊU DÙNG TÍN CHẤP
Fullerton India
RCBC We believe in you.
Jefferies

持続的な株主価値の向上

ROCET1目標
8.5%以上

健全性

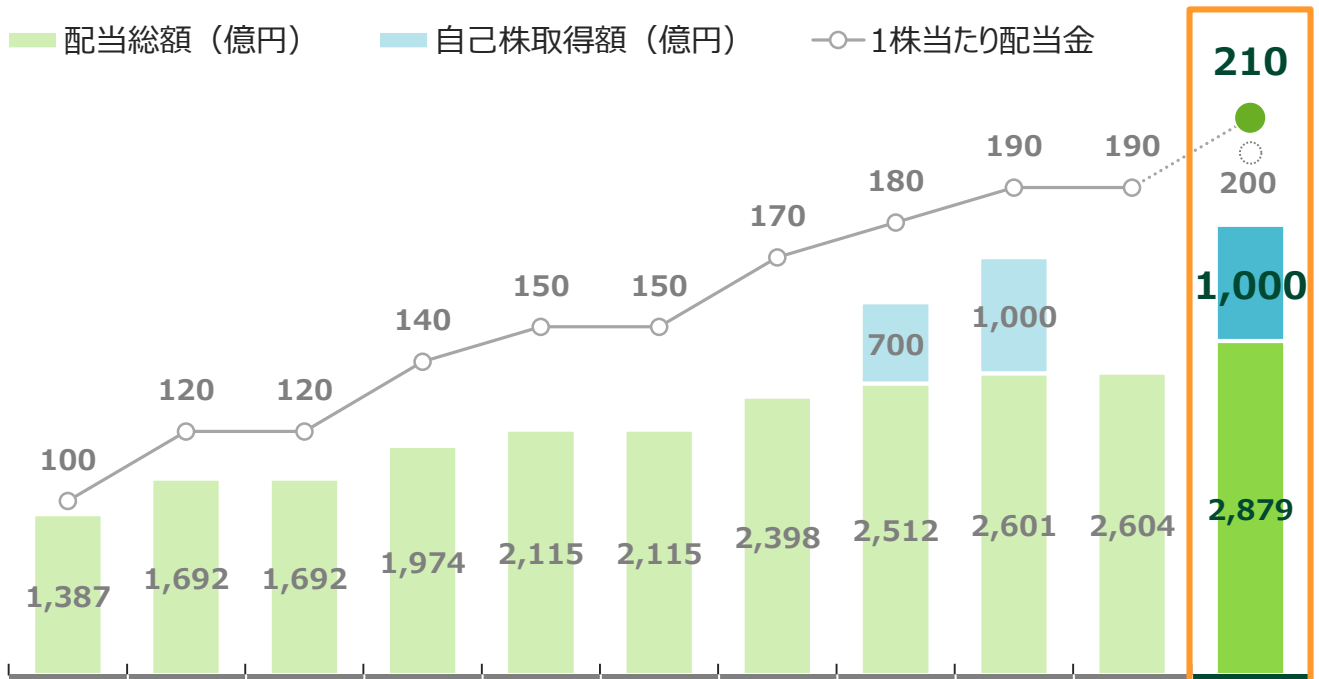
CET1比率目標：10%程度

- **21/9月末　10.0%**

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

株主還元策

配当予想を210円に引き上げ（中間配当・期末配当をそれぞれ前年比10円、合計20円増配）
総額1,000億円を上限とする自己株取得を決議、全株消却予定



（年度）	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21E
配当性向 (%)	27	21	20	26	33	30	33	35	37	51	**43**
総還元性向 (%)	-	-	-	-	-	-	-	44	51	-	**58**
親会社株主純利益 (億円)	5,185	7,941	8,354	7,536	6,467	7,065	7,344	7,267	7,039	5,128	**6,700**

配当予想引き上げ

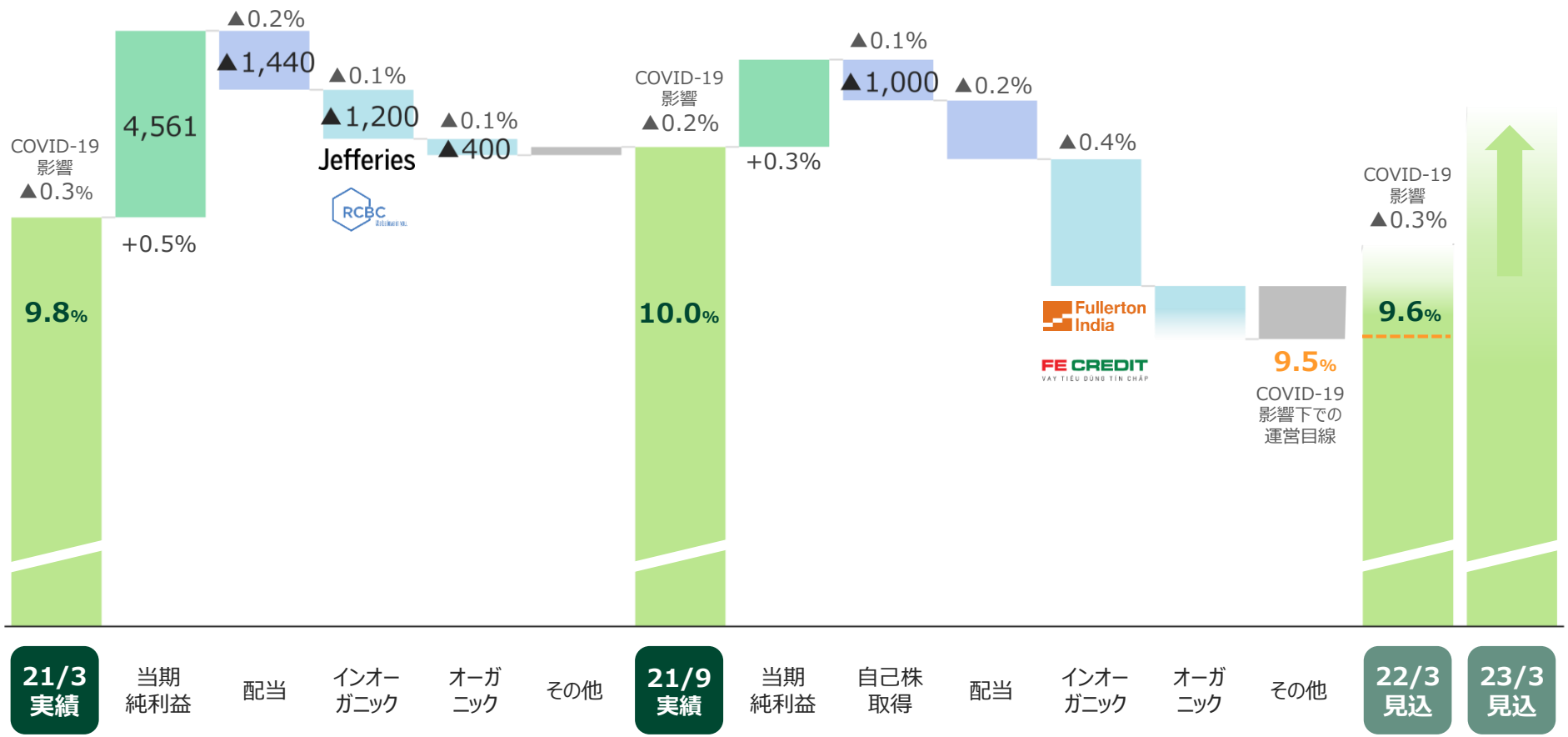
- 前年比：**+20**
- 予想比：**+10**

自己株取得決議

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

キャピタルアロケーション

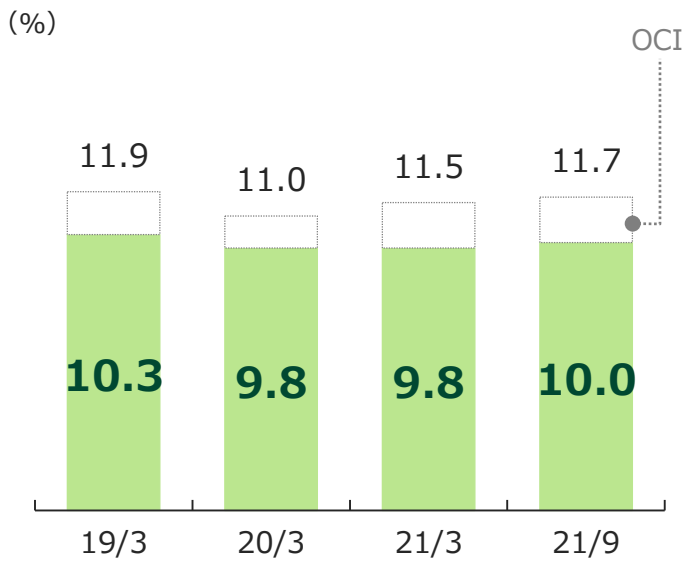
成長投資・株主還元実施後も資本余力に問題なし
CET1比率は、22/3末は今期の運営目線内に収束、23/3末は本来の目標水準まで回復の見込み



Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）CET1比率

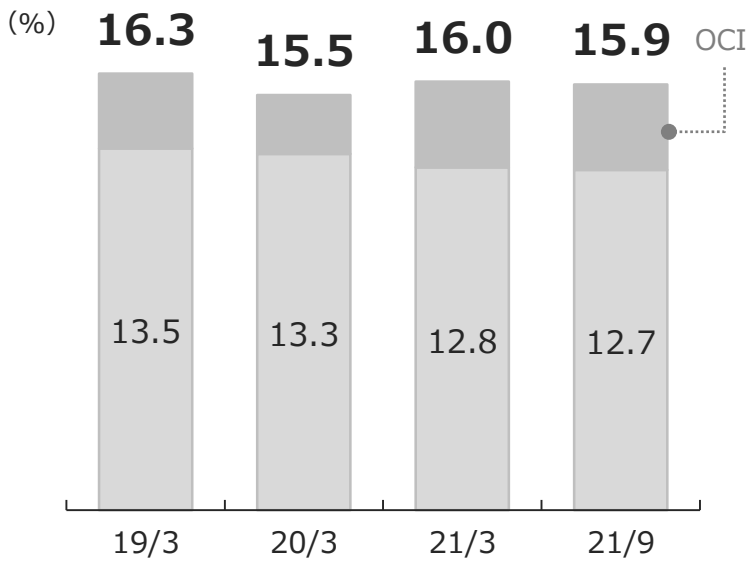
財務目標：バーゼルⅢ最終化・除くOCI



（兆円）

リスクアセット	76.8	83.5	86.4	87.4
CET1資本	8.0	8.2	8.5	8.7

現行規制基準

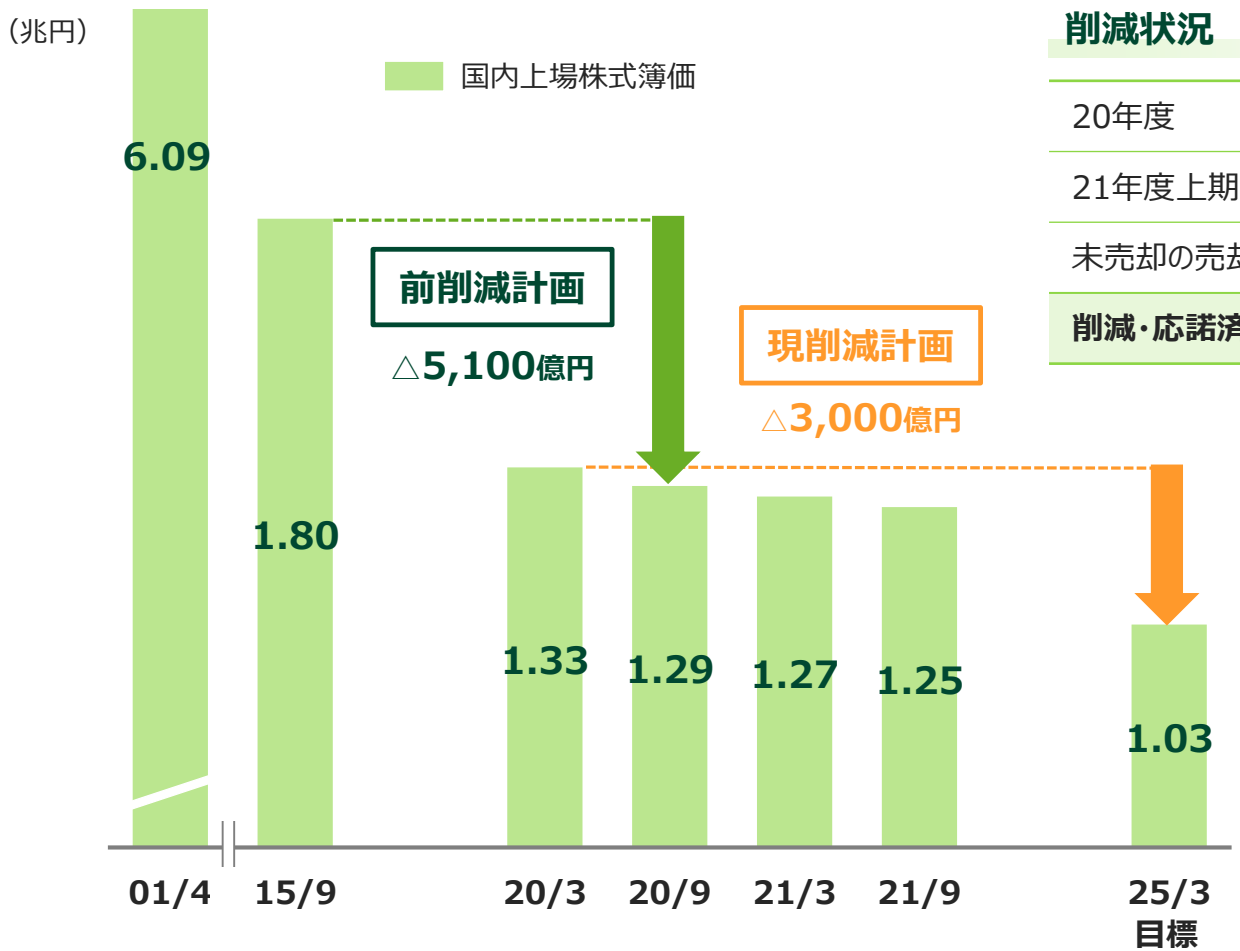


（兆円）

58.9	61.6	66.0	68.7
9.7	9.6	10.6	10.9

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

政策保有株式



削減状況

20年度	550億円
21年度上期	210億円
未売却の売却応諾残高	480億円
削減・応諾済総計	**1,240億円**

CET1*1に対する株式の比率	149%	28%	16%	16%	15%	15%	------→ 次期中計期間中に10%へ

*1 バーゼルⅢ完全実施基準、除くOCI。2001年4月はTier1（SMBC連結）

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Ⅳ. 中期経営計画の進捗

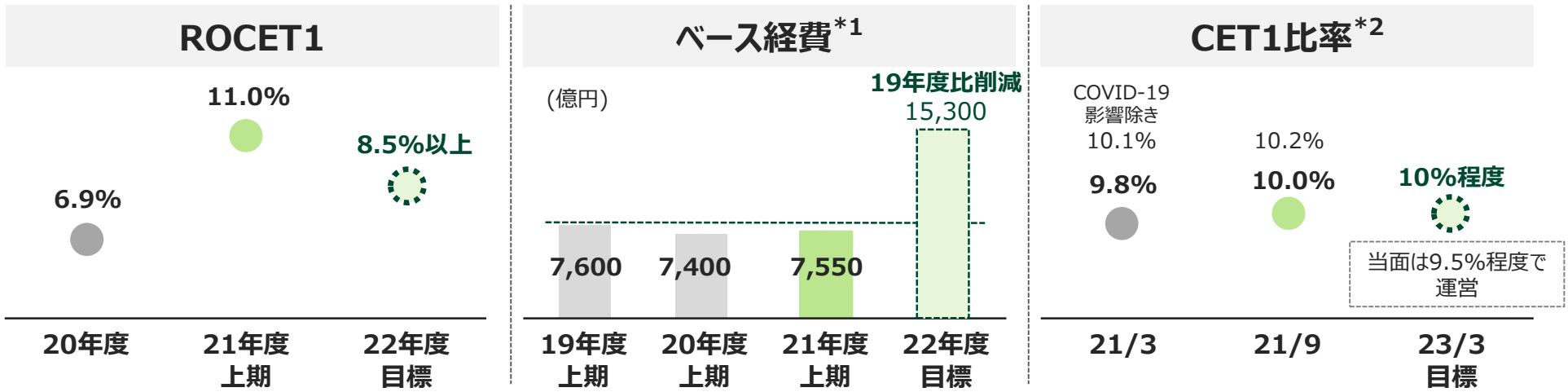
財務目標

中期経営計画（20-22年度）

基本方針

Transformation	Growth	Quality
既存ビジネスのモデル改革	新たなビジネス領域への挑戦	あらゆる面での質の向上

財務目標



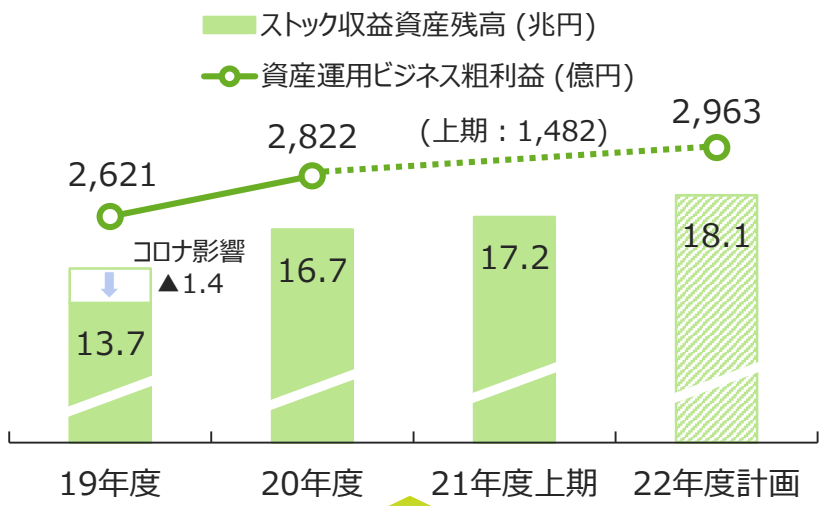
*1 営業経費から「収益連動経費」「先行投資にかかる経費」等を除いたもの。為替は1米ドル=105円で固定
*2 バーゼルⅢ最終化・除くOCI

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

資産運用ビジネス

グループ一体アプローチや新たな顧客層の獲得により、資産運用ビジネスは堅調に推移

グループ間連携による収益拡大



デジタル販売の強化

グループ連携商品企画

第1号案件

PIMCO グローバル・ターゲット戦略債券ファンド

2021/06

新たな顧客層の獲得

富裕層

地域PB	グループ各社連携の上、法人オーナーへの対応力を強化
新設 証券営業部	SMBC日興の担当者がSMBCへ出向して新規先を開拓

若年層・投資初心者

SBI証券 × SMBC 三井住友カード

クレジットカード積立

- Vポイントが貯まる
- 100円から
- つみたてNISAにも対応

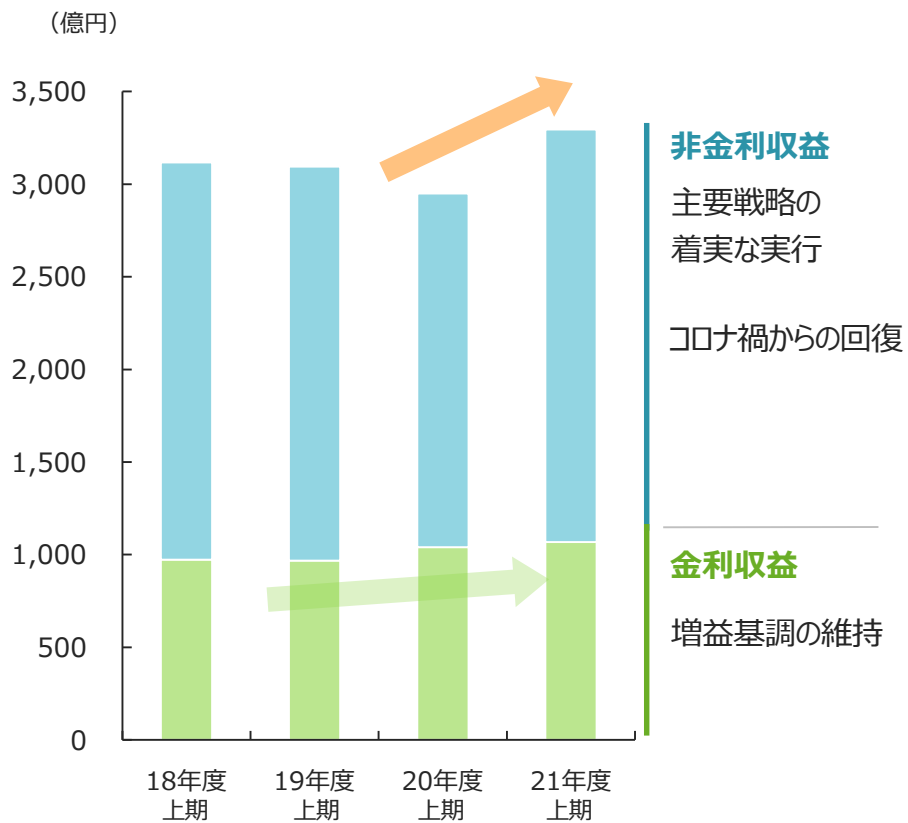
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

国内法人ビジネス

金利収益の増益トレンドは継続、非金利収益も中堅・中小企業ビジネスの好調により増益

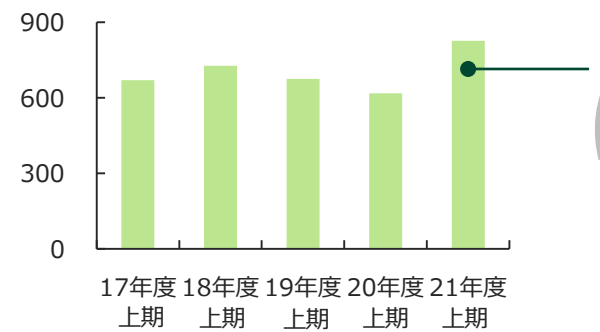
収益構造の推移

WS事業部門　連結粗利益

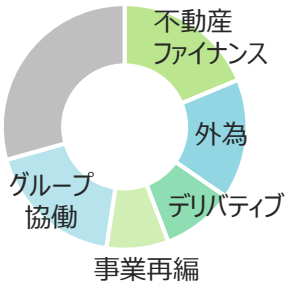


中堅・中小企業のビジネスが活況

非金利収益*1

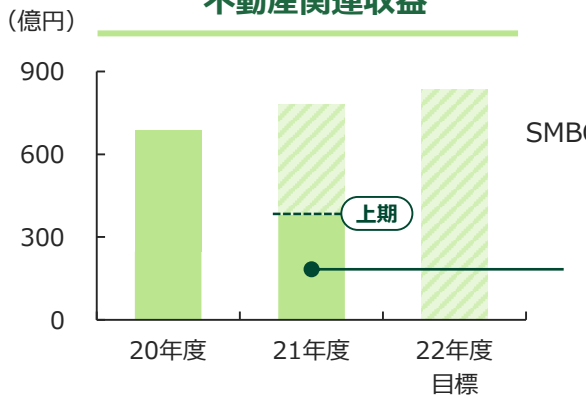


YoY増加額内訳

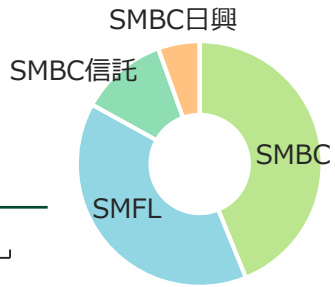


グループ一体での不動産案件アプローチ

不動産関連収益



21年度上期内訳



*1 CB本部

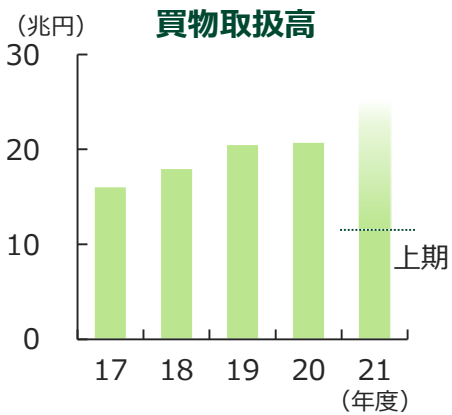
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

ペイメントビジネス

新サービスの投入で決済ビジネスを加速

アクワイアリング

決済プラットフォーム



イシュイング

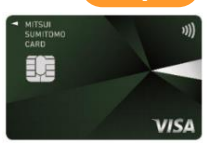
次世代カードの発行

ナンバーレスカード

8月末までに
約**70**万枚発行

ゴールドの申込は
従来比**10倍**超

21/2



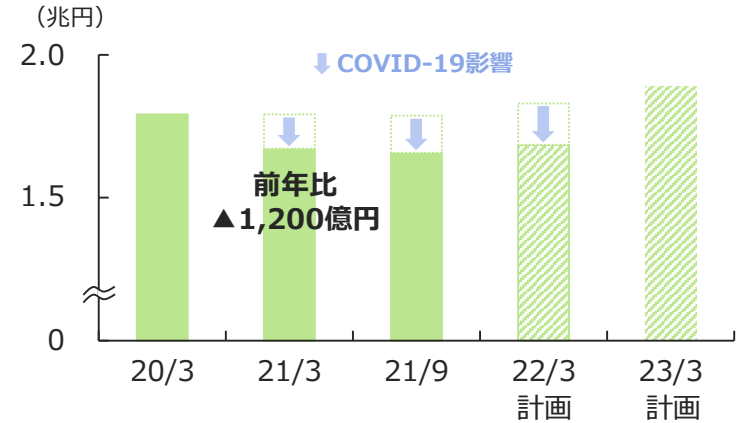
21/7

カードレスカード

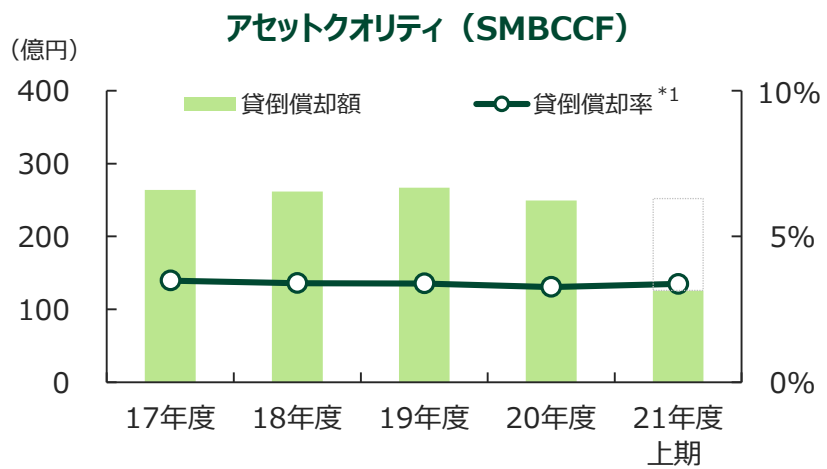
21/10

CFビジネスの回復には一定の時間が必要

カードローン残高



ローンの質には大きな変化なし



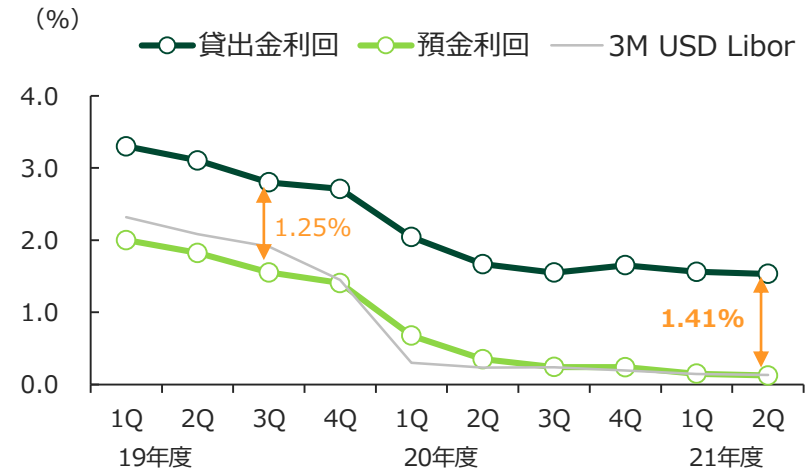
*1 21年度上期の貸倒償却率は、貸倒償却額を倍にして算出

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

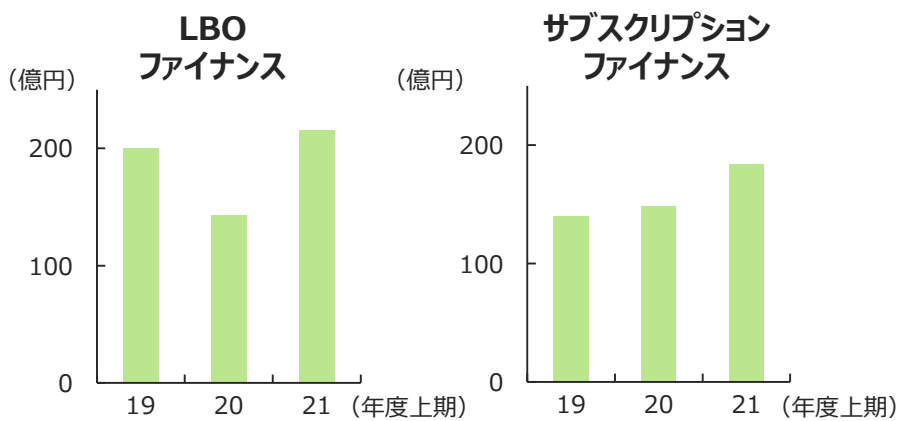
資産・資本効率の向上

取引採算の改善

海外預貸金利回差の改善

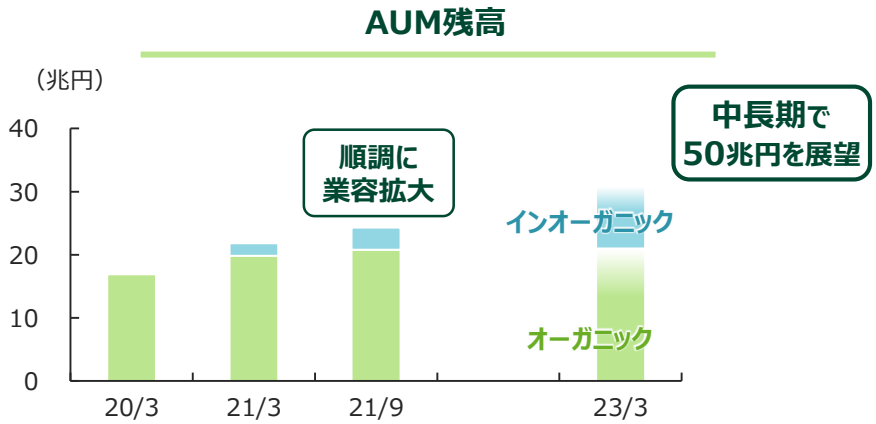


高採算プロダクツの強化（海外）



アセットライトビジネスの強化

アセットマネジメントビジネス*1



	米州	欧州	アジア	日本
株式		TT International 100%	中郵創業基金 23.7%	三井住友DS 50.1%
債券	ESG債 AIM 15.6%			
オルタナティブ	ARES Management 5.9% ARA Asset Management *2 10%			エー・アイ・キャピタル 60% ケネディクス 70%*3

*1 網掛けは20年以降に出資した先
*2 ESR Cayman Limitedが100%買収予定、買収後のSMBCの持分は4.6%となる見込み　*3 SMFLの出資比率

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

コストコントロール

削減目標△1,000億円＋αに対し、順調に削減施策を推進

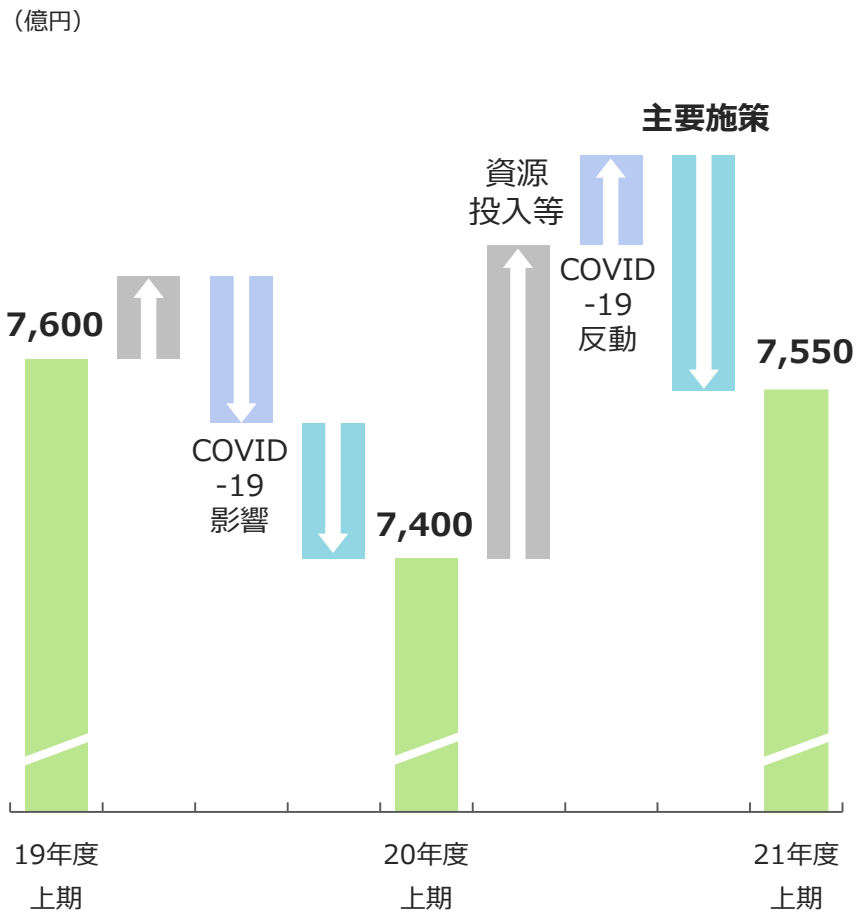
主要施策	削減目標	実績	取組状況
国内のビジネスモデル改革	△500億円	△310億円	● リテールのビジネスモデル改革、国内法人の戦力再配置、本部業務の効率化によって、△2,300人の業務量を削減
リテール店舗改革	△250億円	△110億円	● 個人専用店舗への転換：94拠点完了 21年度中に250拠点完了の見込み ● 60拠点で現金管理を廃止
グループベースの業務集約	△250億円	△130億円	● SMCC・FSの一体運営 ● 海外の人件費・物件費の見直し
コロナ禍を受けたデジタルシフトの加速 △100-200億円		△550億円	

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）ベース経費・人員計画

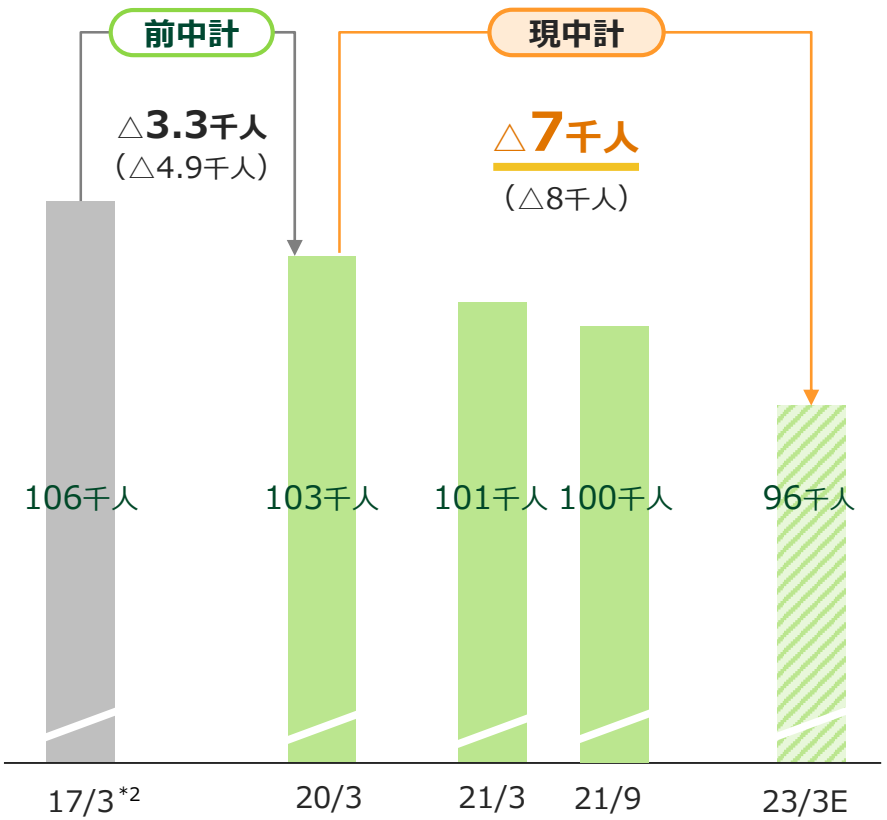
ベース経費はCOVID-19影響の反動で増加するも、19年度上期比では減少
資源投入の増加も、20年度の遅れを取り戻して巡航速度を回復したことによるもの

ベース経費*1



人員計画

（ ）は国内人員



*1 営業経費から「収益連動経費」「先行投資にかかる経費」等を除いたもの。為替は1米ドル=105円で固定
*2 再編影響を遡及処理

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

デジタルプラットフォームの活用

UI／UX改革

個人向け

メガ初

- オンライン24時間365日化
- Web完結の手続拡大

GOOD DESIGN AWARD
2021年度受賞

法人向け

- インターネットバンキングを標準搭載
- Web通帳開始

広告ビジネス

SMBCデジタルマーケティング

金融データによるニーズ分析 → 配信先決定

受注事例

SHISEIDO

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Ⅴ. サステナビリティへの取組

サステナビリティ経営体制の高度化

取締役会

- 指名委員会
- 報酬委員会
- 監査委員会
- リスク委員会

21/7新設

サステナビリティ委員会

↑ 報告

21/4新設

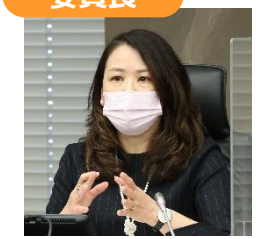
グループCSuO (Chief Sustainability Officer)

- ビジネス含む気候変動対応
- コーポレート施策（社会貢献等）
- 評価機関対応・非財務情報開示

第1回サステナビリティ委員会

- 初回は問題意識や価値観を共有
- 今後、気候変動や人権問題等の具体的な事項を審議予定

委員長



取締役
桜井　恵理子

取締役
河野　雅治

東京大学 教授
高村　ゆかり

取締役会長
國部　毅

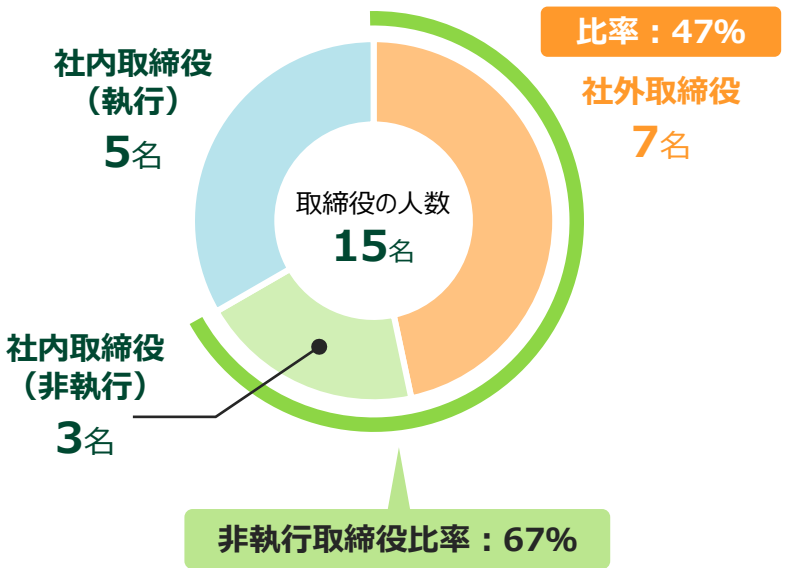
取締役
太田　純

JRI常務理事
足達　英一郎

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）ガバナンス

取締役会の構成



女性 2名　　外国籍 1名

		当社が特に期待する知見・経験				
		企業経営	金融	グローバル	法律	財務会計
松本 正之		●				
アーサーM. ミッチェル		●	●	●	●	
山崎 彰三						●
河野 雅治				●		
筒井 義信		●	●			
新保 克芳					●	
桜井 恵理子		●		●		

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

気候変動対応

2050年までにScope3[*1]のGHG排出量ネットゼロ実現を新たにコミット
グローバルなイニシアチブ参加も通じ、気候変動対応を加速

Scope 3 のGHG排出量算定

セクター	対象資産
● 電力	● プロジェクトファイナンス
今後、対象セクター拡大	● コーポレートファイナンス 邦銀初

今後、ネットゼロと整合的な削減目標を策定

イニシアチブへの加盟

UN environment programme finance initiative
Net-Zero Banking Alliance

PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials

TASKFORCE ON SCALING VOLUNTARY CARBON MARKETS
Integrity Council on Voluntary Carbon Markets

*1 投融資ポートフォリオ

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

気候変動リスクの管理

シナリオ分析の高度化

物理的リスク

累計　約550~650億円
（2050年まで）

ハザードマップ（国内）　＋　衛星画像含むAI分析（海外）　New

移行リスク

単年度　20~240億円
（2050年まで）

CO2排出量の抑制

資源価格変化	エネルギー需要変化	炭素価格上昇

NGFS*1 /IEA*2の1.5℃シナリオ　New

セクター・事業別ポリシーの厳格化

石炭火力発電	石油・ガス	水力発電
炭鉱採掘	タバコ製造	自然保護地域
パーム油農園開発	森林伐採	武器製造

21年度見直し

石炭火力発電

石炭火力発電所の新設および拡張案件への支援は行いません

- お客さまがカーボンニュートラルに伴う長期戦略を策定・公表するなど、気候変動への対応を進めていくことを期待します。
- また、脱炭素社会への移行と実現に資するお客さまの取組を支援します。

パーム油農園開発・森林伐採

「NDPE*3の遵守を顧客に求める」旨追加

*1 気候変動リスク等に係る金融当局ネットワーク（Network for Greening the Financial System）
*2 国際エネルギー機関（International Energy Agency）
*3 No Deforestation, No Peat, No Exploitation（森林破壊ゼロ、泥炭地開発ゼロ、搾取ゼロ）

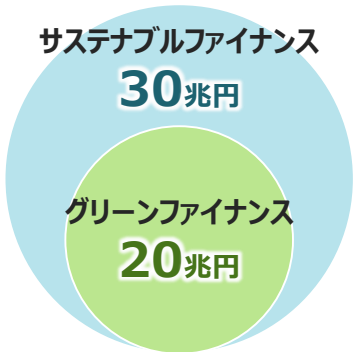
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

気候変動に対するソリューション

お客さまの脱炭素への取組をグループ一体でサポートするとともに、デジタルを活用した新たなビジネスも推進

グループ一体でのソリューション提供

KPI（2030）



20-21年度上期

4.6 兆円*1

SMBC

- **水素関連事業へのグリーンローン**
- **トランジションファイナンス**
- **グリーン預金**

SMBC日興

- **サステナビリティ・リンク・ボンド（寄付型）**
- **トランジションボンド**

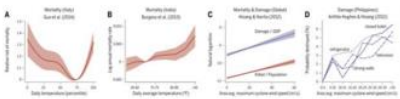
SMFL

- **SDGsリース（寄付型）**
- **移動式水素ステーションリース**

デジタルソリューション

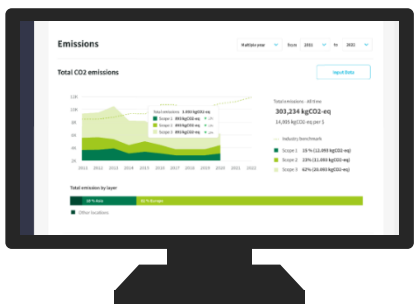
TCFD開示支援ツール

- 気候変動リスク分析
- 財務影響の可視化



GHG排出量可視化ツール

Sustana



*1 20年度のサステナブルファイナンスは含まれず

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

サステナビリティの実現に向けて

現代の世代の誰もが経済的繁栄と幸福を享受できる社会を創り、将来の世代に受け渡していく

脚本家／倉本聰氏が主宰する
富良野自然塾の「地球の道」
に置かれた石碑

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Appendix

グループ概要　①組織図

三井住友フィナンシャルグループ

連結総資産					241 兆円
格付	Moody's	S&P	Fitch	R&I	JCR
	A1/P-1	A-/ -	A/F1	A+/ -	AA-/ -

連結子会社　持分法適用関連会社

銀行

三井住友銀行

Moody's	S&P	Fitch
A1	A	A

SMBC信託銀行

【92%】

PT Bank BTPN Tbk

リース

【50%】
三井住友ファイナンス&リース

【SMBC 32%、SMFL 68%】
SMBC Aviation Capital

証券

SMBC日興証券

コンシューマーファイナンス

三井住友カード

SMBC コンシューマーファイナンス

その他事業

日本総合研究所

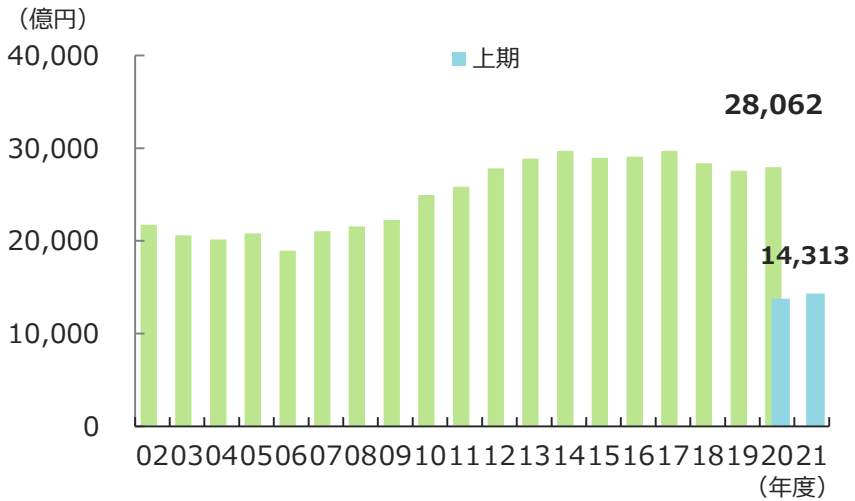
【50.1%】
三井住友DS アセットマネジメント

*21/9末現在

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

グループ概要　②業績推移

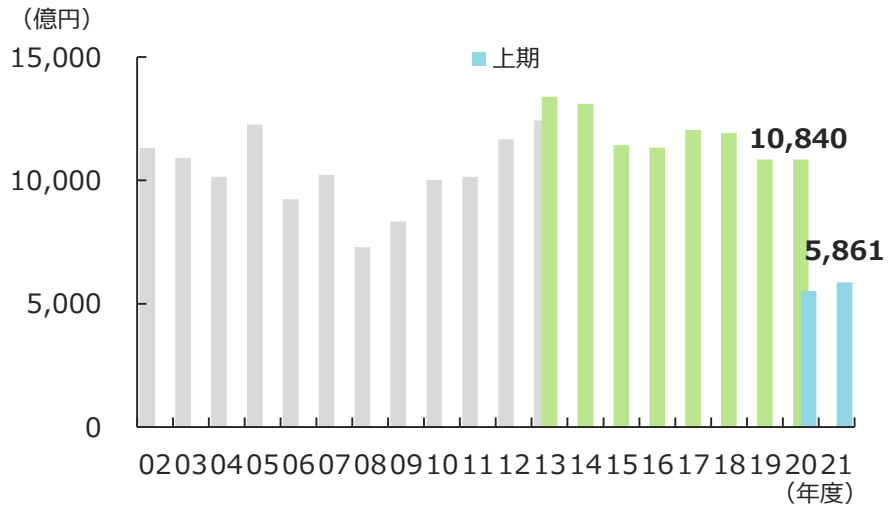
連結粗利益



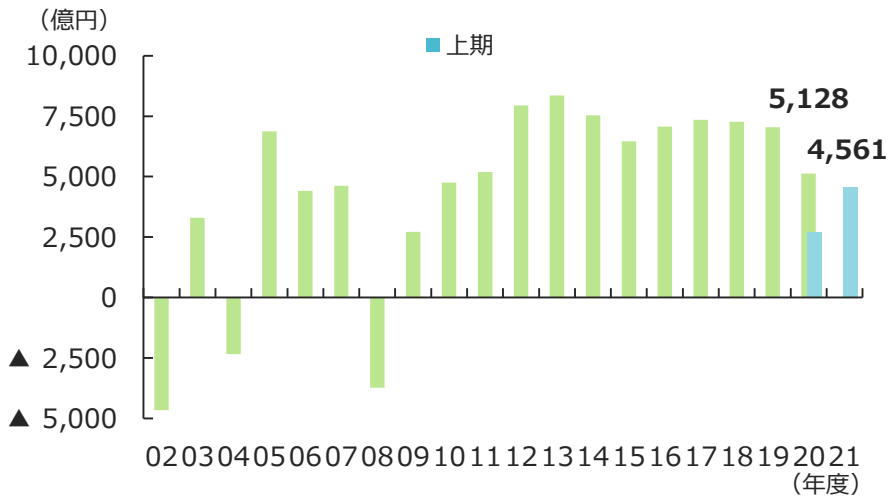
連結粗利益の内訳

	02年度	21年度 上期
国内貸出金・預金関連（BC単体）	35%	15%
海外ビジネス（銀行業）	5%	25%
SMBC以外のグループ会社	18%	38%

連結業務純益*1



親会社株主純利益



*1 14年度より連結業務純益の定義を変更、13年度について遡求処理を実施

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

中期経営計画　①基本方針

中長期ビジョン

最高の信頼を通じて、お客さま・社会とともに発展する
グローバルソリューションプロバイダー

3つの方向性　1 情報産業化　2 プラットフォーマー　3 ソリューションプロバイダー

新中期経営計画　**基本方針**

事業戦略	**Transformation**	**既存ビジネスのモデル改革**
	Growth	**新たなビジネス領域への挑戦**
経営基盤	**Quality**	**あらゆる面での質の向上**

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

中期経営計画　②事業戦略　– Transformation & Growth –

厳しい競争を勝ち抜くための改革と、将来の成長に向けた新たな付加価値創出に挑戦

Copyright © 2020 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

中期経営計画　③経営基盤　– Quality –

Quality

あらゆる面での質の向上

ESG

- 持続可能な社会の実現に貢献
- グローバルバンクに相応しいガバナンス構築

経営資源

- 従業員の能力発揮を支える人材マネジメント
- 柔軟かつ堅牢なIT/サイバーインフラの構築

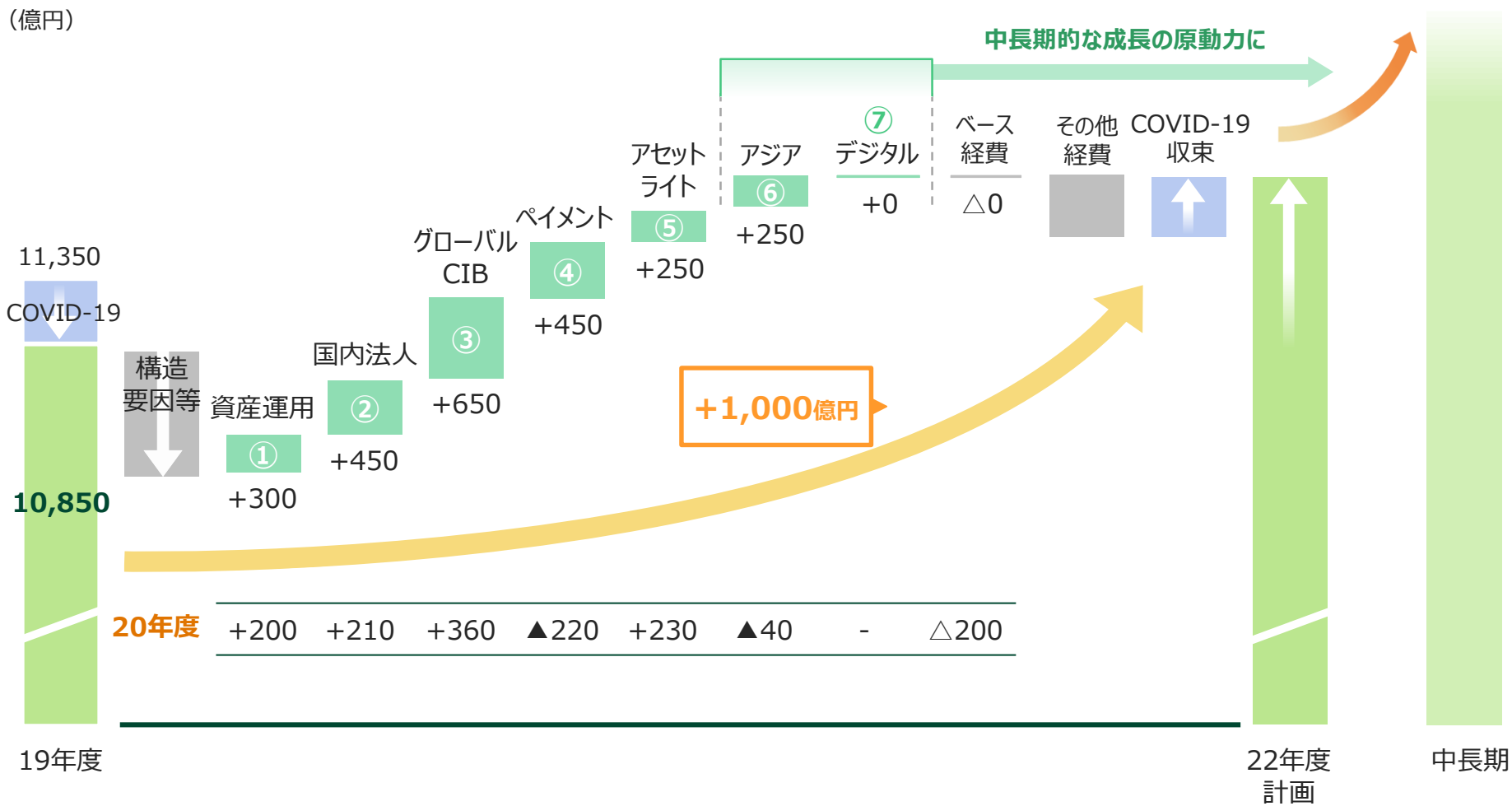
経営管理

- 健全なリスクテイクの促進
- 効率性・科学的経営の追求

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

2022年へのロードマップ　①連結業務純益

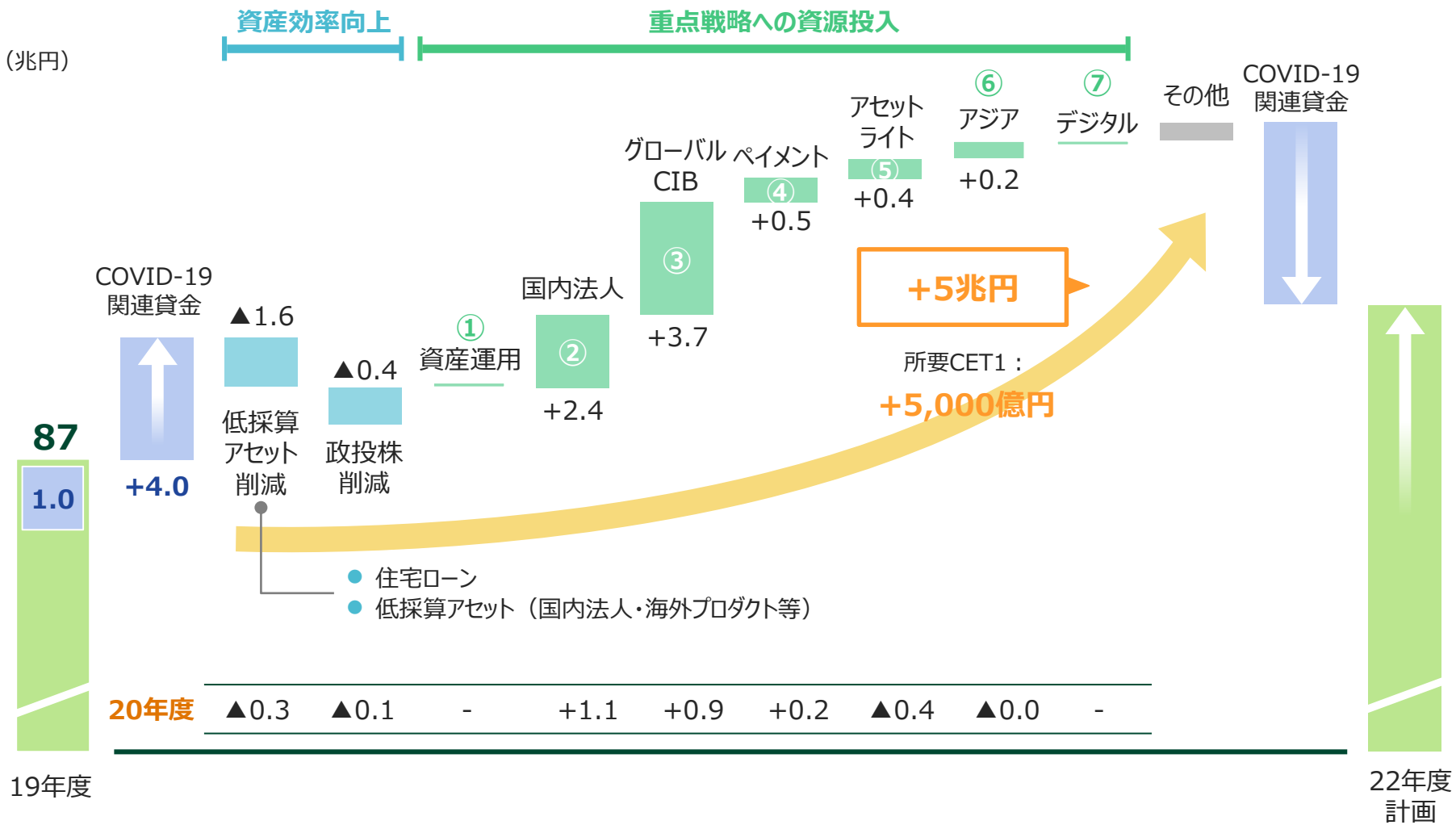
ペイメントやアジア等、一部COVID-19影響を受けるも全体としては順調に進捗



Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

2022年へのロードマップ　②リスクアセット

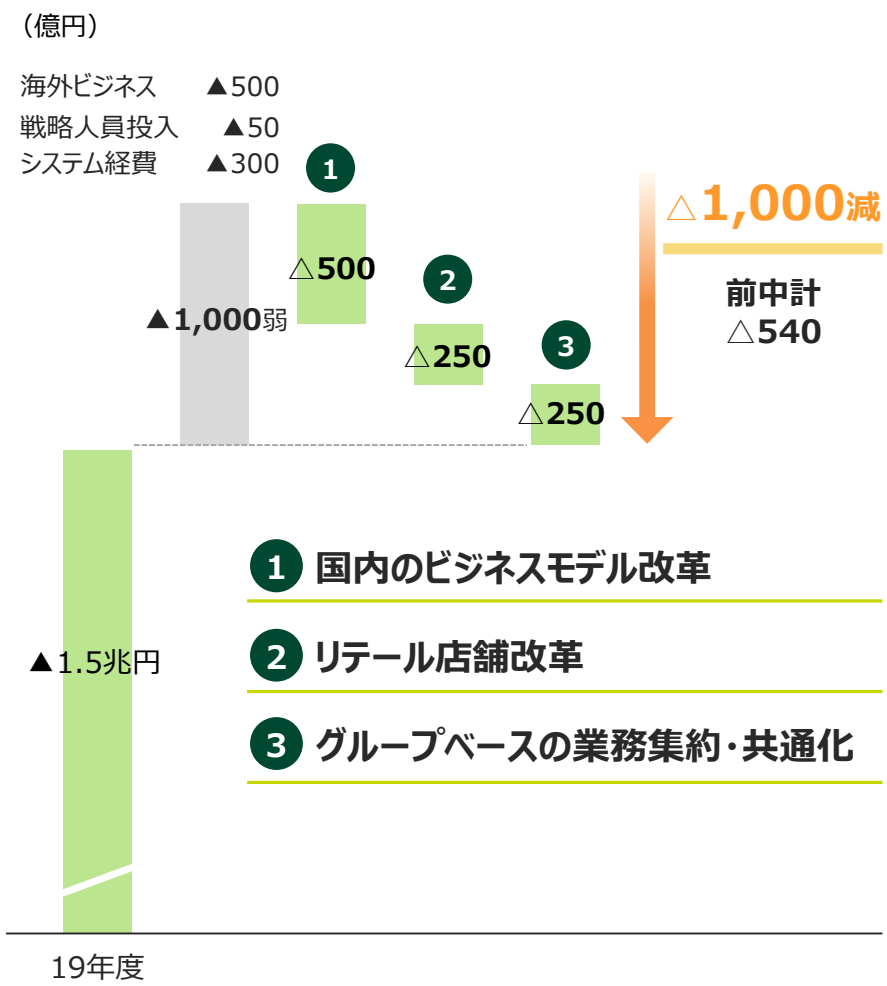
低採算のアセットを削減しつつ、成長分野には資本を投入



Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

2022年へのロードマップ　③コスト

ベース経費の管理

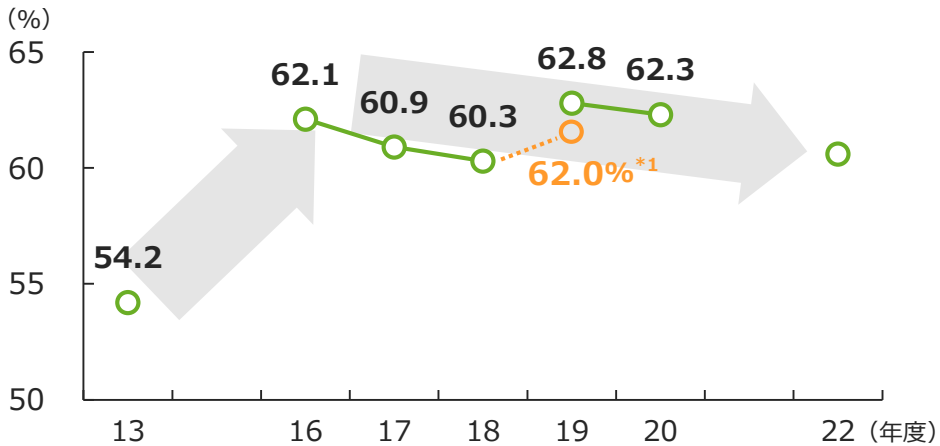


1 国内のビジネスモデル改革

2 リテール店舗改革

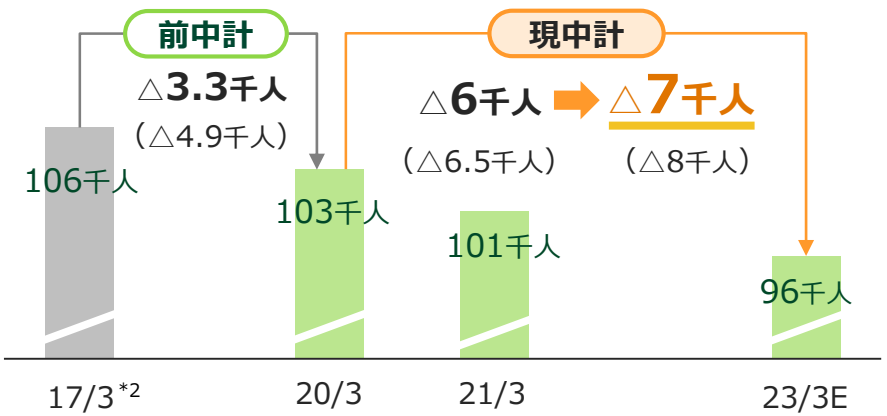
3 グループベースの業務集約・共通化

経費率



人員

（）は国内人員



*1 除く再編影響 *2 再編影響を遡及

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

2022年へのロードマップ　③コスト

コスト削減の主要施策

1 国内のビジネスモデル改革

コスト △500億円　業務量 △5,000人分

リテールビジネスモデル改革
資産運用ビジネスの資源配分見直し
住宅ローン推進のデジタル化

国内法人の戦力再配置

本部人員削減
△3割削減

2 リテール店舗改革　△250億円

次世代店舗
フルサービス店舗
軽量店舗（21）
438拠点

△2,600人分

次世代店舗
フルサービス店舗
軽量店舗（300）
●個人専用店舗 250
●その他 50

3 グループベースの業務集約・共通化　△250億円

SMCC・SMBCCFの豊洲移転・本部機能一体化

アセットマネジメント事業の統合効果

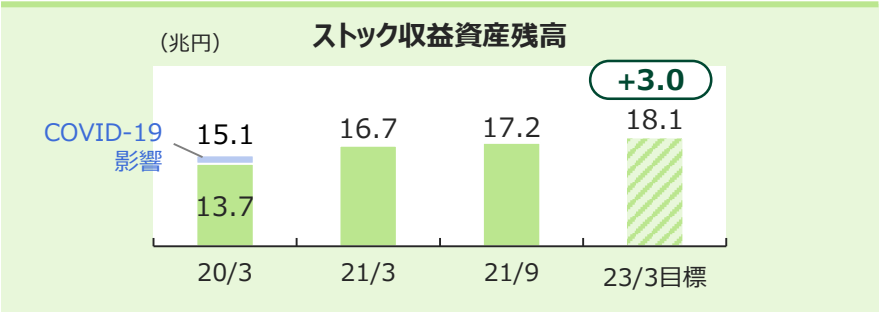
データセンターや基盤システム共通化

△1,900人分

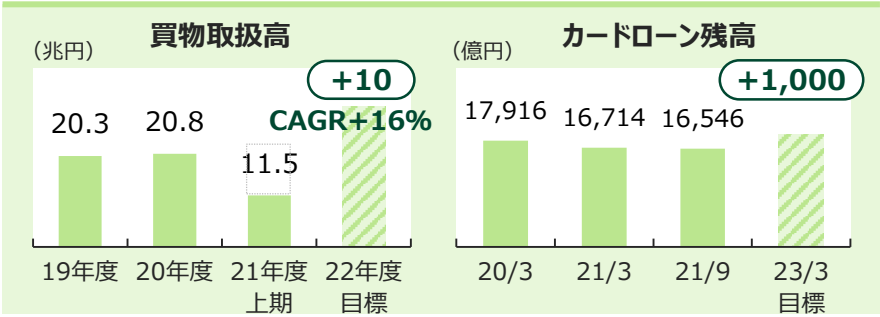
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

2022年へのロードマップ ④ KPIの進捗

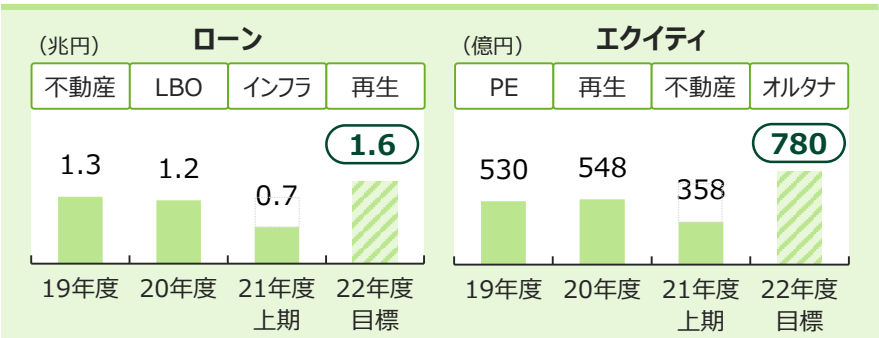
資産運用ビジネス



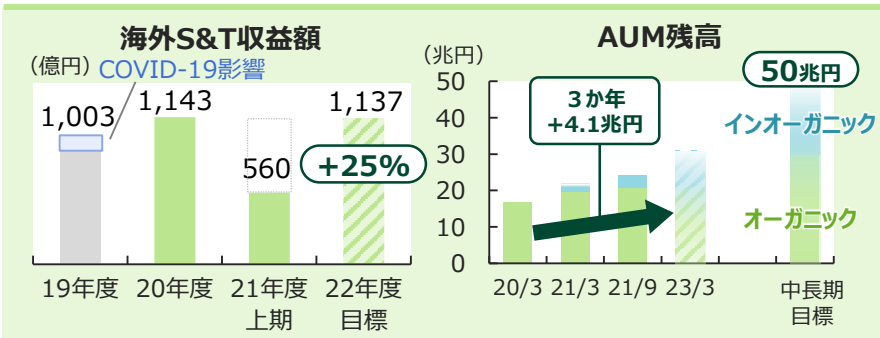
ペイメントビジネス



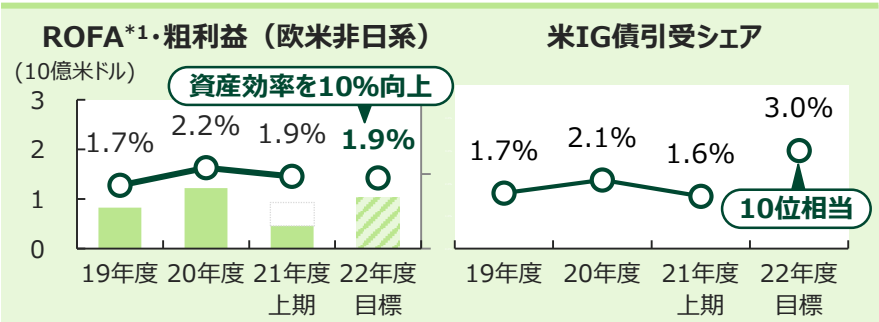
国内法人ビジネス



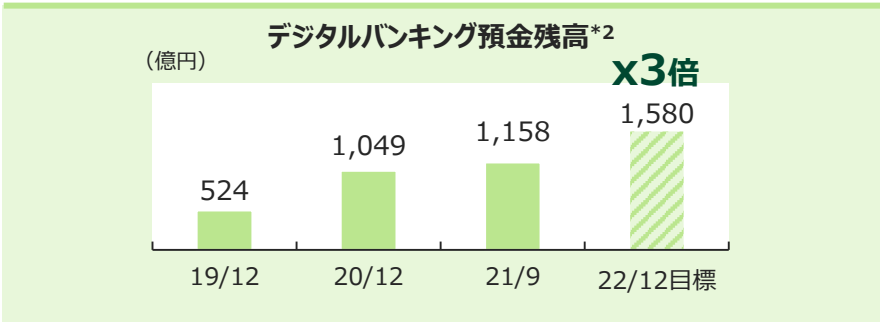
アセットライトビジネス



海外CIBビジネス



アジア戦略



*1 Return on Funded Asset（粗利益÷（アセット＋コミットメントライン））
*2 0.0079円/IDRで換算

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

ESG　①ステークホルダーとのコミュニケーション

サステナビリティ関連主要KPI

	ESG主要KPI	目標	実績
環境	グリーンファイナンス取組額	20 兆円 20-29年度	4.6 兆円 -21年度上期
	グリーンボンド発行	年1回以上	-
コミュニティ	アジアリテール預金残高	19/12比 3 倍 22/12まで	2.3 倍 21/9
次世代	金融リテラシー教育	150 万人 20-29年度	13.2 万人 -20年度
人材	女性管理職比率	20 % 25年度まで	15.8 % 20年度
	育児休業取得率	100 %	100 % 20年度

エンゲージメントを通じた企業価値向上プロセス

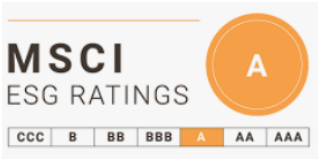
非財務情報の開示充実

適切なエンゲージメント

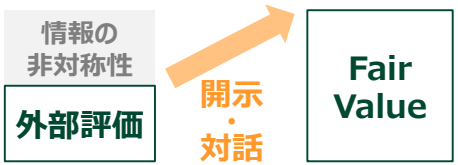
情報の非対称性緩和（資本コストの低下）

持続的な企業価値向上

ESG格付の改善



企業価値



Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

ESG　②インデックスへの組入・イニシアティブ

ESGインデックスへの組入

FTSE Blossom Japan

S&P/JPX Carbon Efficient Index

2021 CONSTITUENT MSCI JAPAN ESG SELECT LEADERS INDEX

GPIF 選定インデックス

FTSE4Good

2021 MSCI ESG Leaders Indexes Constituent

2021 Sompo Sustainability Index

Bloomberg Gender-Equality Index 2021

国内外イニシアティブへの賛同

WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

TCFD TASK FORCE ON CLIMATE-RELATED FINANCIAL DISCLOSURES

UNEP FINANCE INITIATIVE PRINCIPLES FOR RESPONSIBLE BANKING

Signatory of: PRI Principles for Responsible Investment

EQUATOR PRINCIPLES

21世紀金融行動原則

CDP DISCLOSURE INSIGHT ACTION

UN environment programme finance initiative
Net-Zero Banking Alliance

PCAF Partnership for Carbon Accounting Financials

TASKFORCE ON SCALING VOLUNTARY CARBON MARKETS
Integrity Council on Voluntary Carbon Markets

We Support WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES EQUALITY MEANS BUSINESS UN WOMEN UNITED NATIONS GLOBAL COMPACT www.weprinciples.org

30% Club GROWTH THROUGH DIVERSITY

The Valuable 500

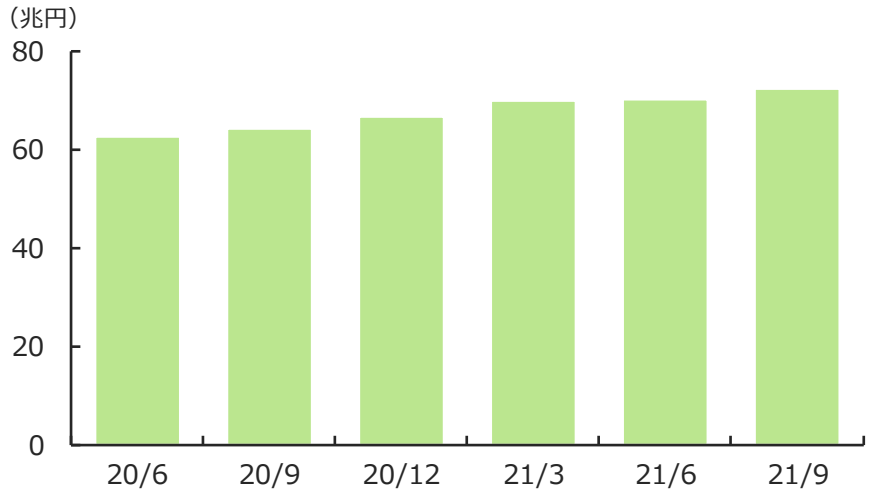
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

主なグループ会社　①SMBC日興

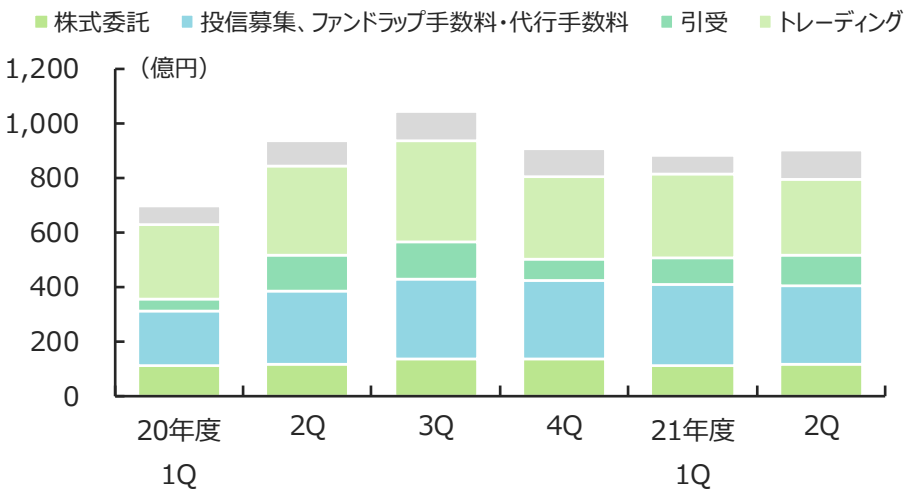
業績

（億円）	20年度	21年度上期	前年同期比
純営業収益	3,579	1,783	+154
販売費・一般管理費	▲2,734	▲1,382	▲77
経常利益	907	438	+79
親会社株主純利益	717	326	+43

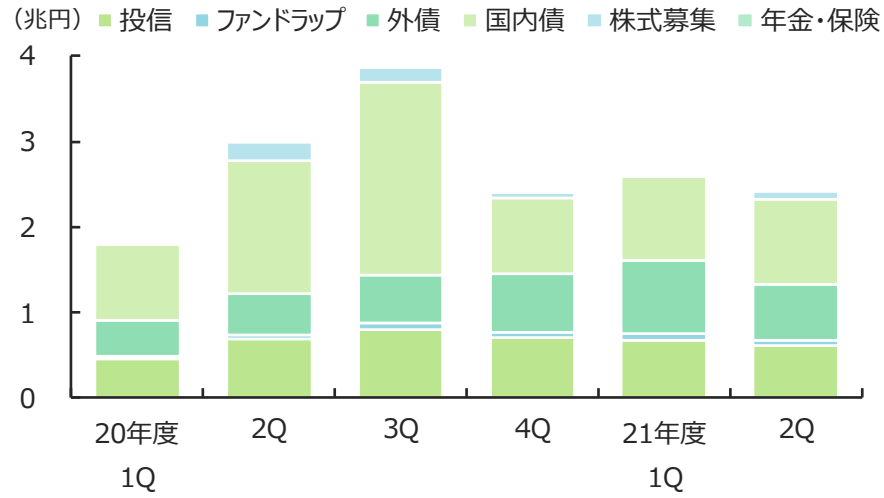
預り資産残高



純営業収益



商品販売額



Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

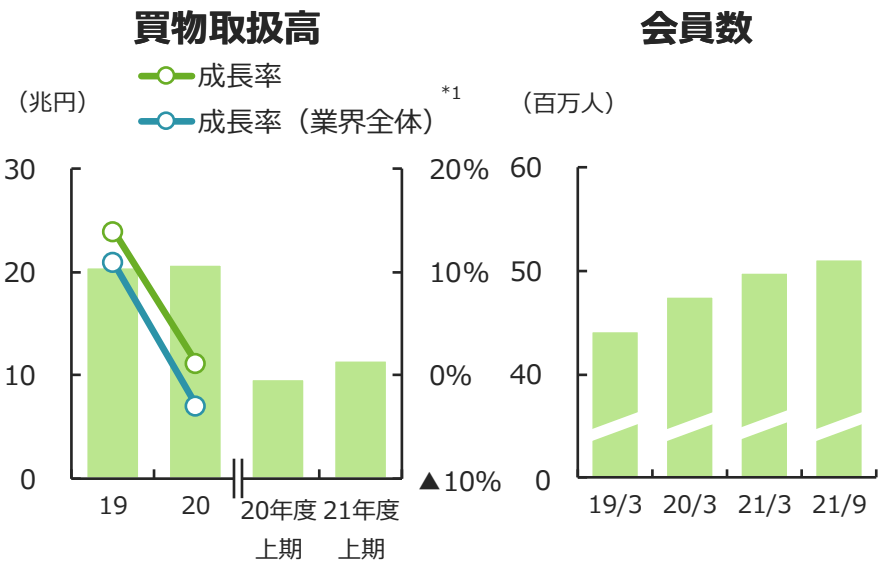
主なグループ会社　②SMCC

業績

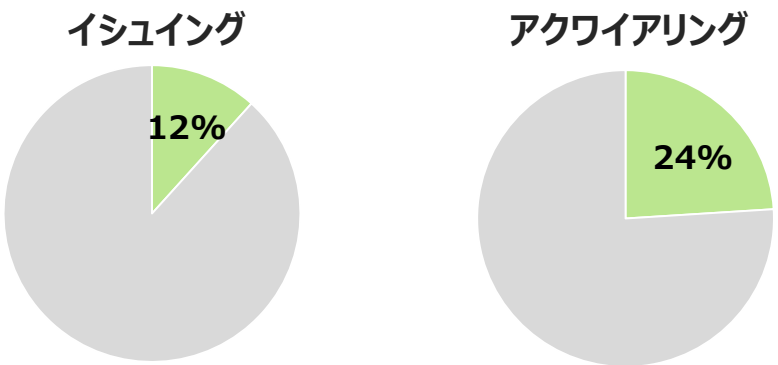
（億円）	20年度	21年度 上期	前年 同期比
営業収益	4,475	2,270	+102
うち買物手数料	1,437	771	+100
ファイナンス	1,015	490	▲31
信販	323	151	▲15
収納代行	481	250	+13
営業費用	▲4,130	▲2,069	▲148
うち貸倒費用	▲227	▲116	▲0
利息返還費用	▲144	-	-
経常利益	353	232	▲21
親会社株主純利益	358	148	▲41

ファイナンス残高	6,675	6,624

事業の状況



マーケットシェア*2



*1 日本クレジット協会「クレジットカード動態調査」ショッピング信用供与額
*2 経産省「特定サービス産業動態統計調査」販売信用業務取扱高（2020年暦年，約62兆円）に占める割合

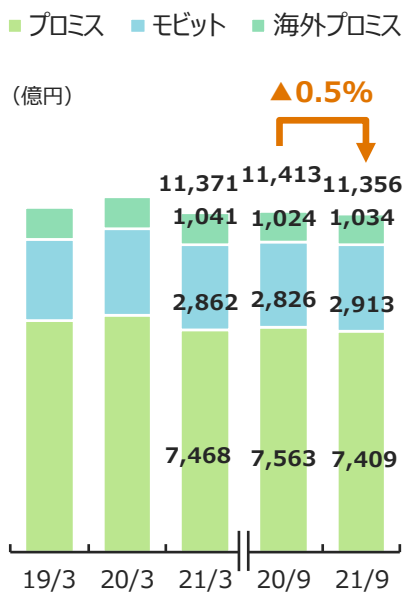
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

主なグループ会社　③SMBCCF

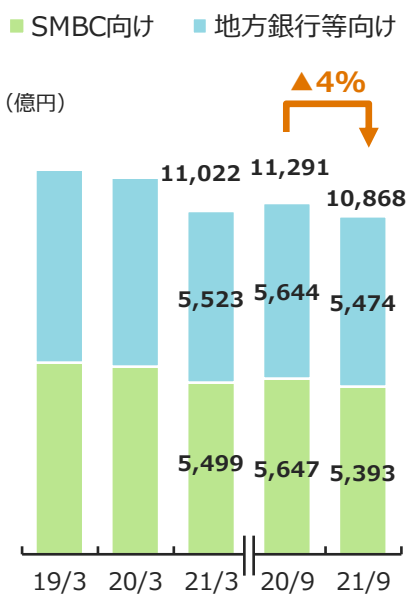
業績

（億円）	20年度	21年度上期	前年同期比
営業収益	2,735	1,349	▲34
うち営業貸付金利息	1,788	887	▲18
信用保証収益	611	286	▲27
営業費用	▲2,008	▲955	▲91
うち貸倒費用	▲533	▲330	▲23
債務保証費用	▲99	▲28	▲8
利息返還費用	▲240	-	-
経常利益	735	395	▲129
親会社株主純利益	541	321	▲117
不良債権残高	852	918	
（同比率）	7.49%	8.08%	
利息返還損失引当金	1,008	872	
（引当年数）	3.4年	3.2年	

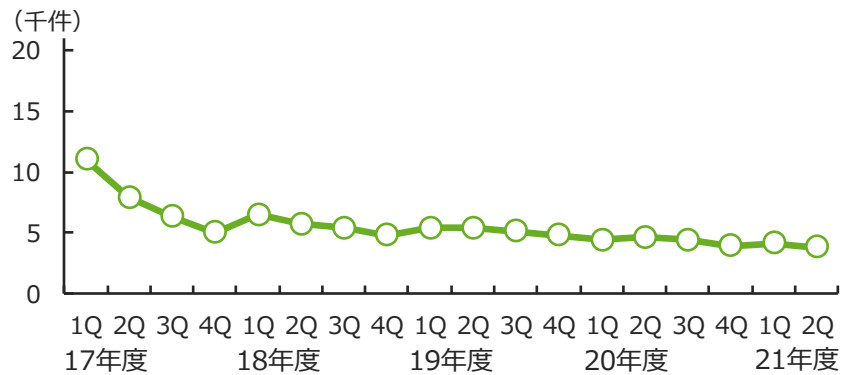
営業貸付金残高



保証残高



利息返還請求件数



Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

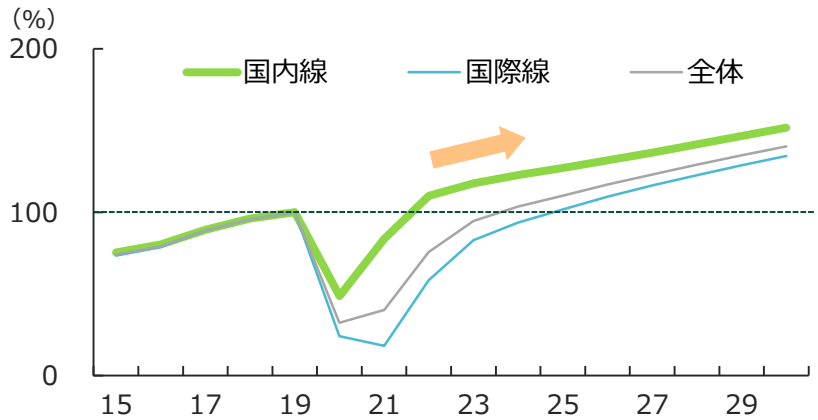
主なグループ会社　④SMBCAC

業績

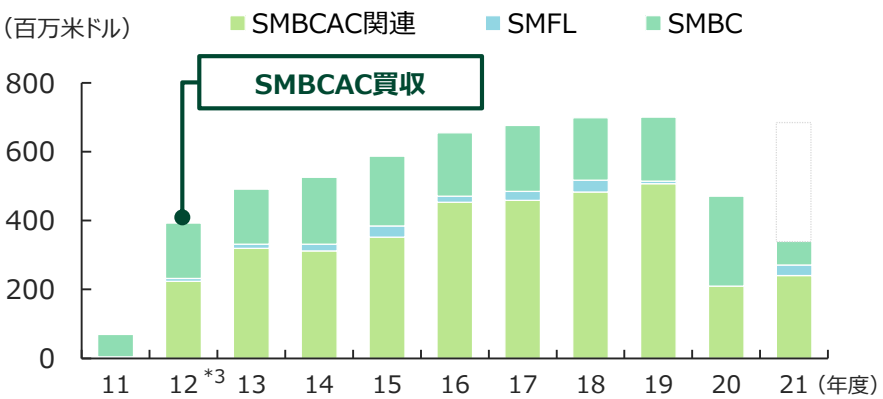
（百万米ドル）	20年度	21年度上期	前年同期比
総収入	1,214	650	+73
うちリース収入	1,119	603	+32
減損・引当	▲334	▲70	△55
当期純利益	17	83	+64
航空機資産*1	15,340	16,349	+1,918
純資産	3,305	3,366	+297
ROE	0.5%	2.5%	+1.3%

世界旅客需要予測*2

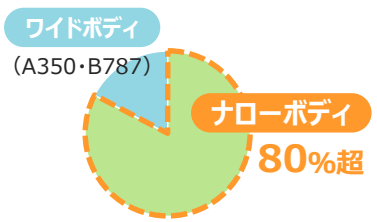
- 国内線旅客需要は2022年には回復の見込み



SMBCグループの航空機ビジネス収益



SMBCACの強み

機体ポートフォリオ		平均機齢 4.1年 低燃費機材*4 約6割
流動性	S&P格付 A－ 同業トップ	未引出借入枠 42億米ドル

*1 PDP（航空機製造前払金）を含む　*2 IATA / Tourism Economics　19年実績を100とした時の各年の増減率
*3 SMBCAC関連収益は買収以降の6月から計上　*4 Neo/MAX/A350/B787

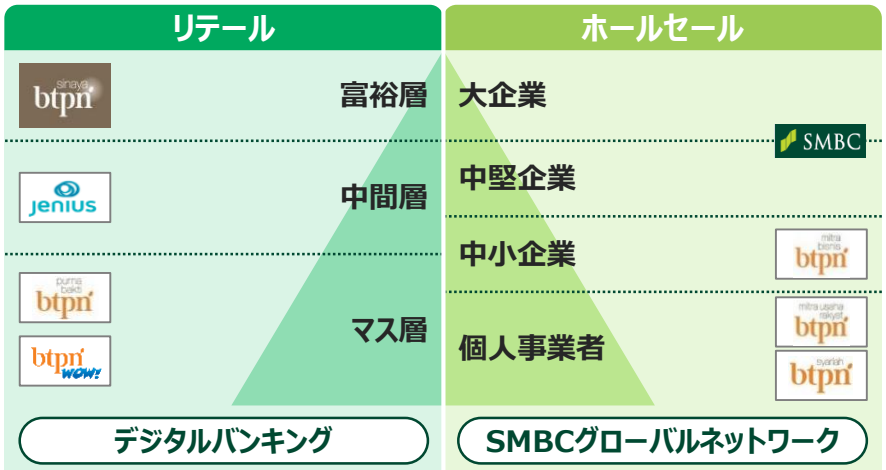
Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

主なグループ会社　⑤BTPN

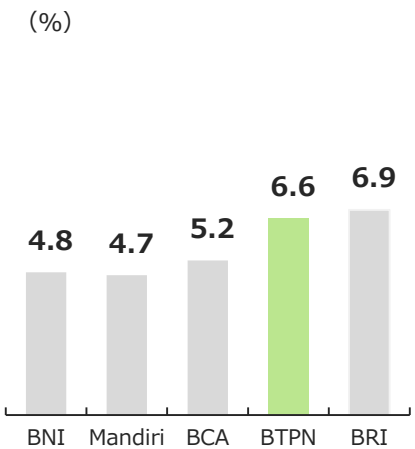
業績*1

（億円）	2018年	2019年	2020年	2021年 1-9月
業務粗利益	775	996	911	762
経費	▲447	▲563	▲509	▲399
純利益	140	203	129	160
ROE	11.6%	9.9%	6.1%	8.9%
貸出金	5,178	11,199	10,080	10,737
顧客預金	5,384	6,868	7,458	8,052
総資産	7,702	14,349	13,554	14,276

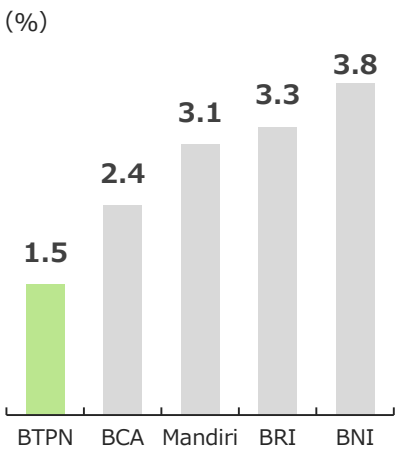
カバレッジ



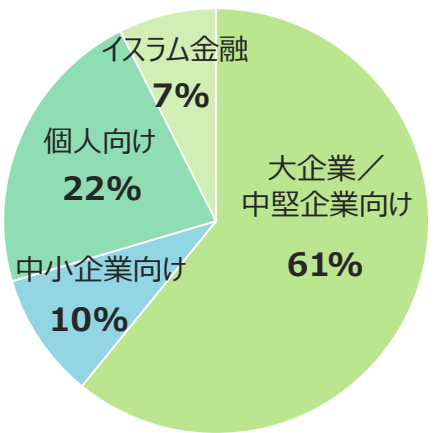
預貸金利鞘*2



不良債権比率*2



貸出金構成*3



*1 各期末レートで換算
18/12月末：0.0076円/IDR、19/12末：0.0079円/IDR、20/12末：0.0074円/IDR、21/9末：0.0078円/IDR
*2 各社公表データ（21/9実績）に基づく　*3 21/9末時点

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

出資先概要

Fullerton India

会社名	Fullerton India Credit Company Limited	
概要	インド全域に拠点網を有する優良ノンバンク	
設立年	1994年	
所在地	インド・ムンバイ	
従業員数	約14,000名	
業績*1 (2021/3)	当期純利益	▲182億円*2
	総資産	4,165億円

- 株式74.9%を約2,200億円で取得予定

FE Credit

会社名	VPBank SMBC Finance Company Limited	
概要	ベトナムのCF業界のリーディングプレーヤー	
設立年	2015年	
所在地	ベトナム・ホーチミン	
従業員数	約13,000名	
業績*1 (2020/12)	当期純利益	137億円
	総資産	3,376億円

- 株式49.9%を約1,500億円で取得

RCBC

会社名	Rizal Commercial Banking Corporation	
概要	総資産規模で第6位の地場主要行	
設立年	1960年	
所在地	フィリピン・マニラ	
従業員数	約6,000名	
業績*1 (2020/12)	当期純利益	108億円
	総資産	1兆6,677億円

- 株式4.99%を約100億円で取得

Jefferies

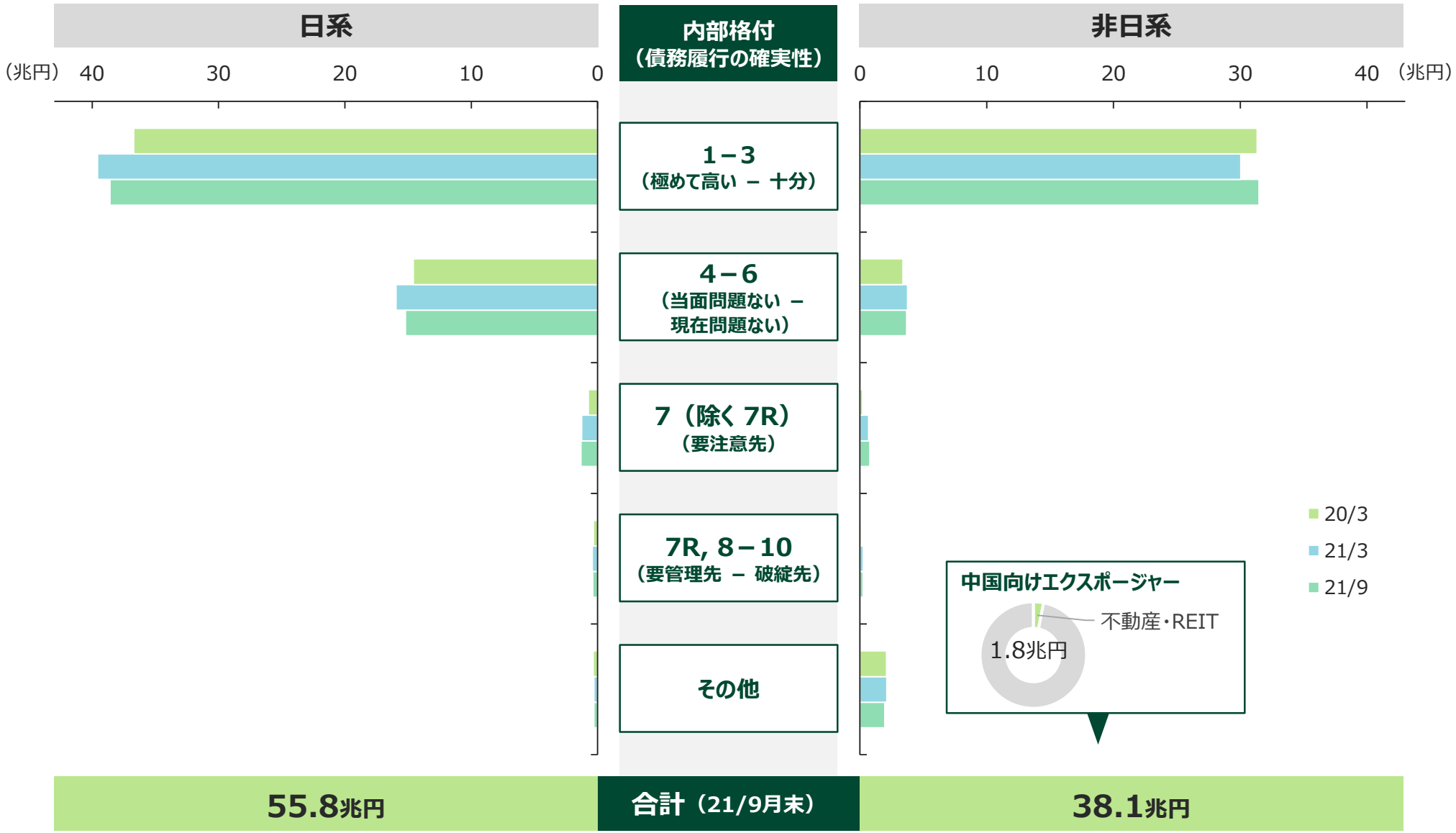
会社名	Jefferies Financial Group Inc.	
概要	独立系証券	
設立年	1962年	
所在地	米国・ニューヨーク	
従業員数	約5,000名	
業績*1 (2020/12)	当期純利益	799億円
	総資産	5兆5,169億円

- 株式4.3%を約400百万米ドルで取得

*1 為替は以下レートを使用（0.0074円/IDR、0.0046円/VND、2.16円/PHP、1.50円/INR、103.86円/USD）
*2 コロナによる一過性影響 273 億円相当を含む（リストラ債権の引当処理、予備的 ECL 引当など）

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

内部格付別ポートフォリオ*1

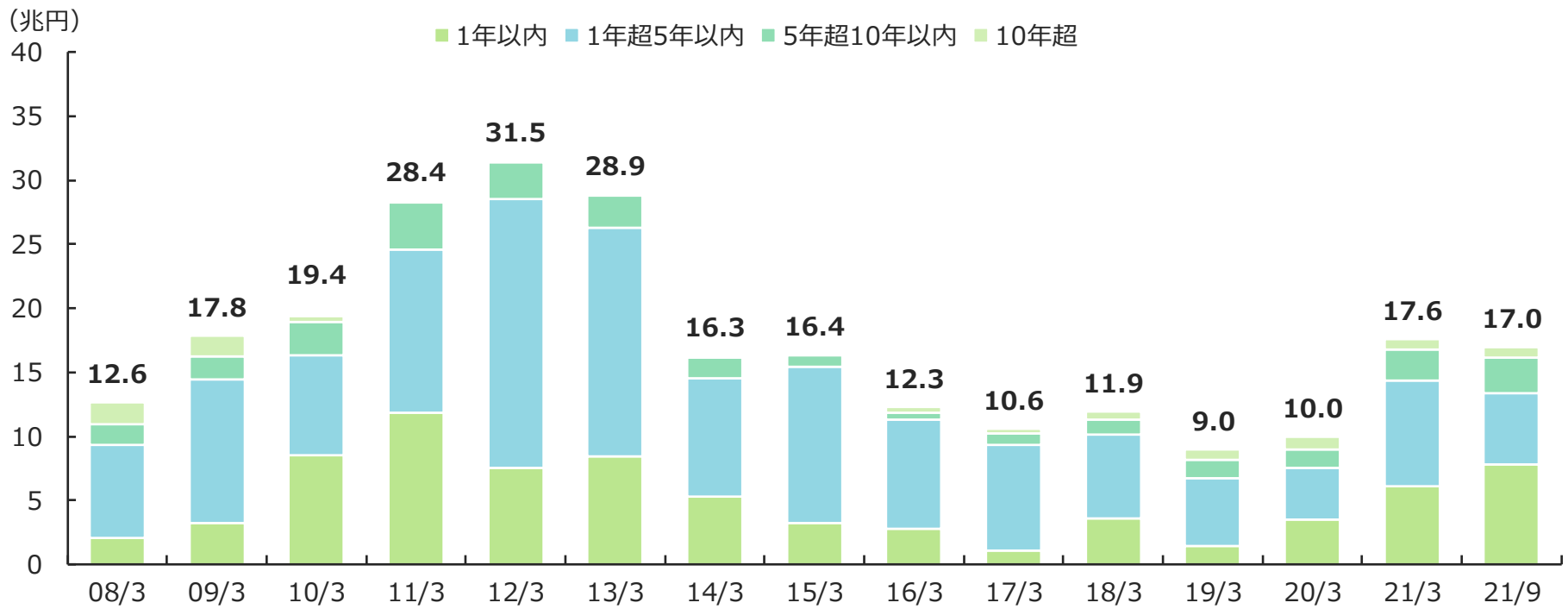


*1 内部管理ベース。グループ会社宛、日系先の個人・国・地方公共団体向けおよび案件格付管理先のエクスポージャーを除く。
エクスポージャー＝貸出金＋支払承諾＋外為＋私募債＋仮払金＋コミット未引出額＋デリバティブ等

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

円債ポートフォリオ

BC単体（その他有価証券のうち満期があるものおよび満期保有目的の債券：国債・地方債・社債の合計）



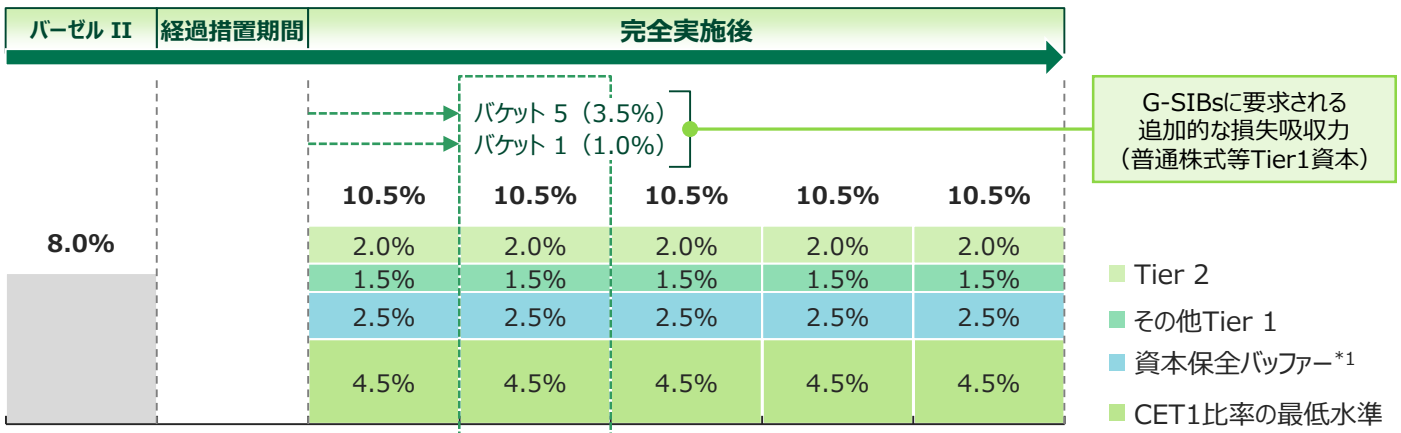
	08/3	09/3	10/3	11/3	12/3	13/3	14/3	15/3	16/3	17/3	18/3	19/3	20/3	21/3	21/9
うちJGB（兆円）							13.8	14.0	9.8	8.0	9.3	6.3	7.1	14.3	13.4
平均デュレーション（年）*1	2.4	1.8	1.1	1.4	1.9	1.8	1.1	1.8	2.8	2.9	2.3	3.2	2.9	2.5	2.7
評価損益（億円）*2	▲1,295	▲12	1,161	719	1,044	953	600	459	1,038	575	442	605	214	79	116

*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
*2 09/3末以降20/9末まで、15年変動利付国債は合理的な見積り価額を用いて評価

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

バーゼルⅢの実施スケジュール

自己資本比率規制



	19/3	20/3	21/3	22/3	23/3
CET1資本からの段階的控除*2	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**	**100%**
資本のグランドファザリング	**30%**	**20%**	**10%**	**-**	**-**

		2023	2024	2025	2026	2027	2028
リスクアセット*3	信用リスクに係る標準的手法および内部格付手法の見直し	適用開始					
	CVAリスク・市場リスクの枠組みの見直し						
	オペレーショナルリスクの計測手法の見直し						
	アウトプット・フロアの導入	**50%**	**55%**	**60%**	**65%**	**70%**	**72.5%**

レバレッジ比率規制および流動性規制

	2019	2020	2021	2022	2023
レバレッジ比率	適用開始				
レバレッジ比率の見直し*3, 4					適用開始
流動性カバレッジ比率　（LCR）	**100%**				
安定調達比率　（NSFR）			適用開始		

*1 カウンターシクリカルバッファー（CCyB）は省略。*2 無形固定資産、繰延税金資産、金融機関に対する出資、等
*3 2020年3月、バーゼル銀行監督委員会の上位機関である中央銀行総裁・ 銀行監督当局長官グループ（GHOS）は、未実施のバーゼルⅢ基準について実施時期を1年延期すると発表（2022年→2023年）*4 定義見直しとG-SIBsに対する上乗せ

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

G-SIBsの格付　①コア銀行*1

（As of Nov. 1, 2021）

Moody's	Moody's		S&P		Fitch		S&P Fitch
Aaa							AAA
Aa1							AA+
Aa2	• Bank of America • Bank of New York Mellon	• JPMorgan Chase Bank • Wells Fargo Bank			• Bank of America • Bank of New York Mellon	• JPMorgan Chase Bank • State Street Bank & Trust	AA
Aa3	• BNP Paribas • Citibank • Crédit Agricole • ING Bank	• Morgan Stanley Bank • State Street Bank & Trust • UBS	• Bank of New York Mellon • Royal Bank of Canada	• State Street Bank & Trust • Toronto Dominion	• HSBC Bank • ING Bank • Royal Bank of Canada	• Toronto Dominion • UBS • Wells Fargo Bank	AA-
A1	SMBC • Agricultural Bank of China • Bank of China • Barclays Bank • BPCE • China Construction Bank • Credit Suisse	• Goldman Sachs Bank • HSBC Bank • ICBC • ***Mizuho Bank*** • ***MUFG Bank*** • Société Générale • Standard Chartered • Toronto Dominion	• Bank of America • BNP Paribas • Citibank • Crédit Agricole • Credit Suisse • Goldman Sachs Bank	• HSBC Bank • ING Bank • JPMorgan Chase Bank • Morgan Stanley Bank • UBS • Wells Fargo Bank	• Barclays Bank • BNP Paribas • BPCE • Citibank • Crédit Agricole	• Goldman Sachs Bank • Morgan Stanley Bank • Standard Chartered	A+
A2	• Banco Santander • Deutsche Bank	• Royal Bank of Canada	SMBC • Agricultural Bank of China • Banco Santander • Bank of China • Barclays Bank • BPCE	• China Construction Bank • ICBC • ***Mizuho Bank*** • ***MUFG Bank*** • Société Générale • Standard Chartered	SMBC • Agricultural Bank of China • Bank of China • China Construction Bank	• Credit Suisse • ICBC	A
A3					• Banco Santander • ***Mizuho Bank***	• ***MUFG Bank*** • Société Générale	A-
Baa1	• UniCredit		• Deutsche Bank		• Deutsche Bank		BBB+
Baa2			• UniCredit				BBB
Baa3					• UniCredit		BBB-

*1 長期発行体格付（存在しない場合は、長期預金格付）（Moody's）、長期自国通貨建発行体格付（S&P）、長期発行体デフォルト格付（Fitch）

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

G-SIBsの格付　②銀行持株*1

（As of Nov. 1, 2021）

Moody's	Moody's	S&P	Fitch	S&P Fitch
Aaa				AAA
Aa1				AA+
Aa2				AA
Aa3			• Bank of America • Bank of New York Mellon • JPMorgan • State Street	AA-
A1	SMFG • Bank of New York Mellon • ***Mizuho*** • ***MUFG*** • Morgan Stanley • State Street • Wells Fargo		• Groupe BPCE • HSBC • ING • UBS • Wells Fargo	A+
A2	• Bank of America • Goldman Sachs • JPMorgan	• Bank of New York Mellon • State Street	SMFG • Barclays • Citigroup • Goldman Sachs • Morgan Stanley • Standard Chartered	A
A3	• Citigroup • HSBC • Standard Chartered • UBS	SMFG • Bank of America • HSBC • ING • JPMorgan • ***Mizuho*** • ***MUFG*** • UBS	• Credit Suisse • ***MUFG*** • ***Mizuho***	A-
Baa1	• ING • Credit Suisse	• Citigroup • Credit Suisse • Goldman Sachs • Morgan Stanley • Standard Chartered • Wells Fargo		BBB+
Baa2	• Barclays	• Barclays		BBB
Baa3				BBB-
Ba1				BB+
Ba2				BB

*1 長期発行体格付（存在しない場合は、長期預金格付）（Moody's）、長期自国通貨建発行体格付（S&P）、長期発行体デフォルト格付（Fitch）

Copyright © 2021 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.