Plan for
Fulfilled Growth

2024年度上期 投資家説明会

2024年11月19日

SMBC 三井住友フィナンシャルグループ

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

アジェンダ

Plan for Fulfilled Growth

Ⅰ 上期実績 3

Ⅱ 企業価値向上への取組 23

Ⅲ 資本政策 40

Appendix 47

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

上期実績

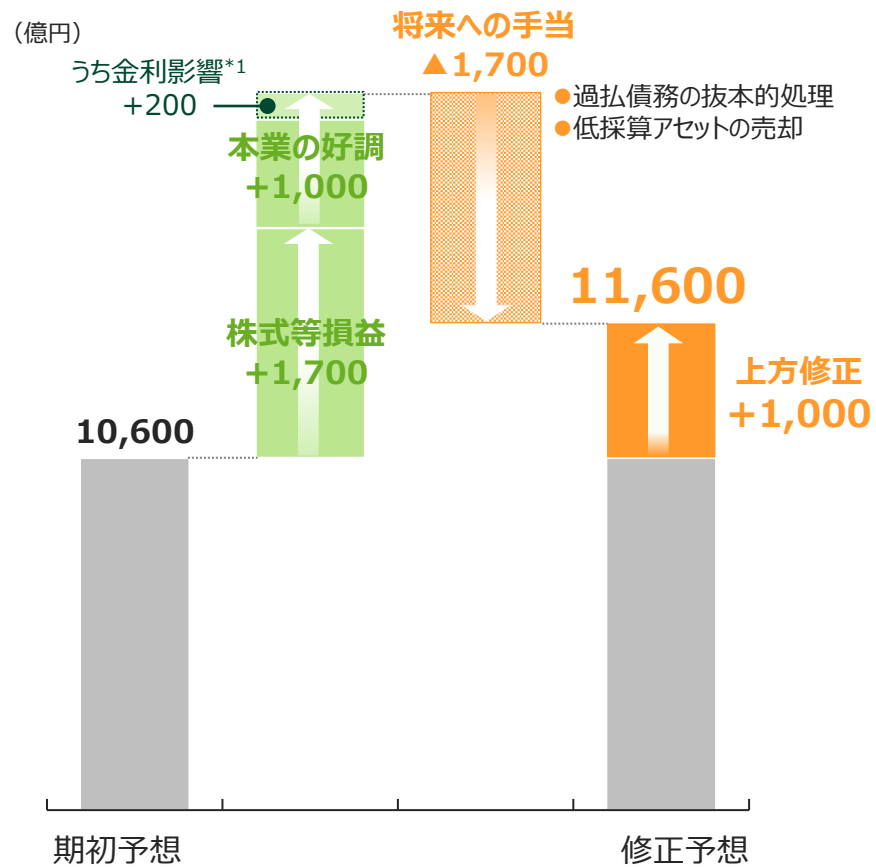
上期実績・通期業績予想

Plan for Fulfilled Growth

親会社株主純利益の通期予想を、11,600億円に上方修正（+1,000億円）
本業の好調と株式等損益による上振れを見込む一方で、将来の収益力向上に向けた抜本的な手当も実施

（億円）	24年度上期 実績	24年度上期 前年同期比	24年度通期 修正目標	24年度通期 期初目標比
連結粗利益	20,453	+2,279	–	–
営業経費	▲11,727	▲905	–	–
連結業務純益	9,182 進捗率 57%	+1,473	16,200	–
与信関係費用	▲839	△164	▲2,600	–
経常利益	10,305	+3,212	17,100	+1,500
親会社株主純利益	7,252 68%	+1,987	11,600	+1,000
東証ROE	9.8%	+1.8%	–	–

親会社株主純利益／上方修正内訳



*1 政策金利の前提を日本0.1%⇒0.25%、米国5.0%⇒4.0%に見直し（為替前提1ドル＝140円は不変）

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

過払債務の抜本的処理

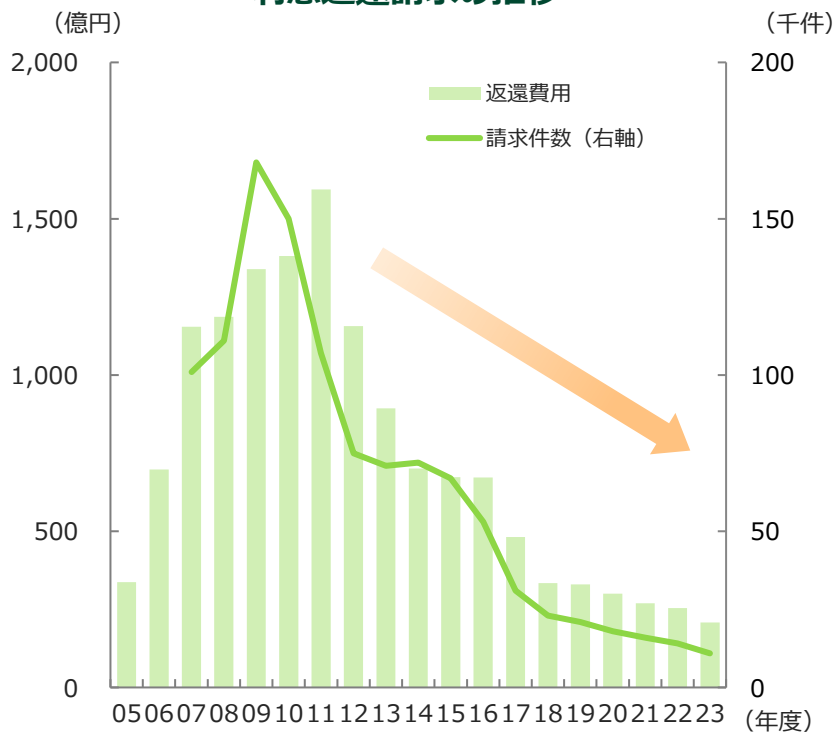
Plan for Fulfilled Growth

SMBCCFの過払債務に対し、利息返還引当金を一括計上（税前▲990億円）
業績ボラティリティを軽減し、積極的なデジタル投資を通じたビジネスモデルの転換を図る

過払い請求の減少

- 返還や時効が進み、
  過払い利息の返還請求は件数・金額ともに大幅に減少

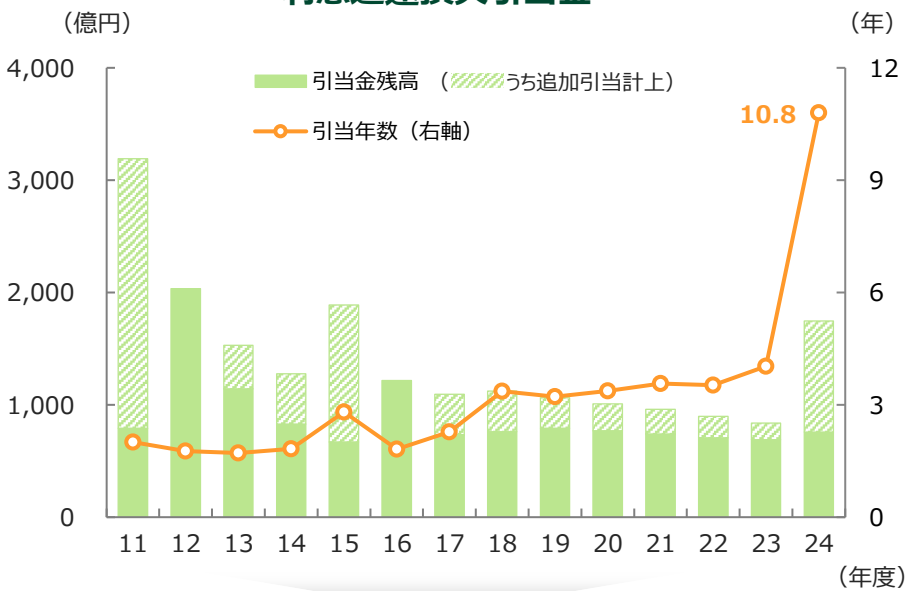
利息返還請求の推移



利息返還引当金を一括計上

- 連結ベースでは、24年度の利益上振れで吸収
- 一括計上後の引当年数は10年超

利息返還損失引当金



業績ボラティリティの軽減

デジタル投資を通じた ビジネスモデル転換

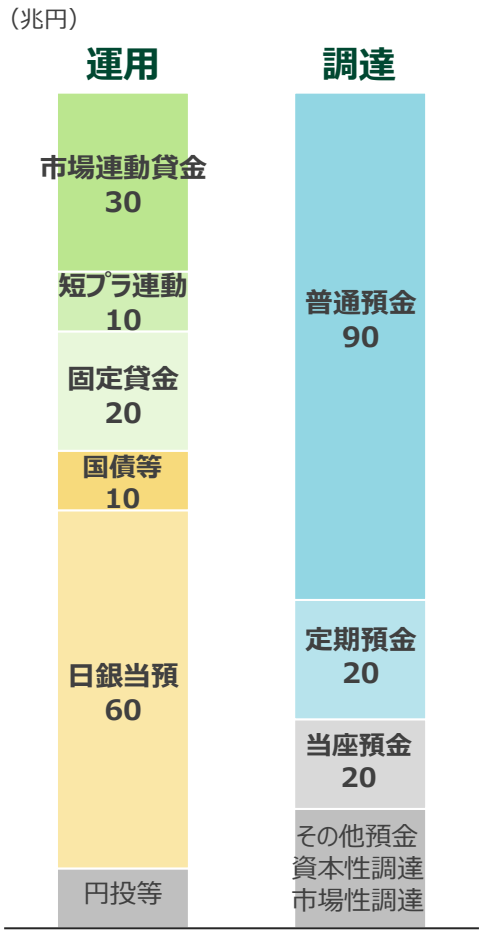
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

円金利上昇影響

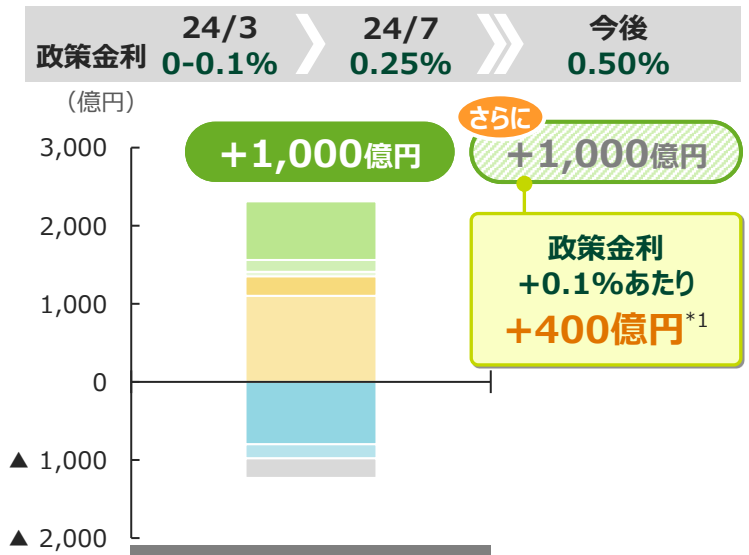
Plan for Fulfilled Growth

２回の政策金利引き上げにより、資金利益は1,000億円増加（うち、24年度は+700億円）
政策金利が0.50%となった場合は、さらに+1,000億円／年の増収効果を見込む

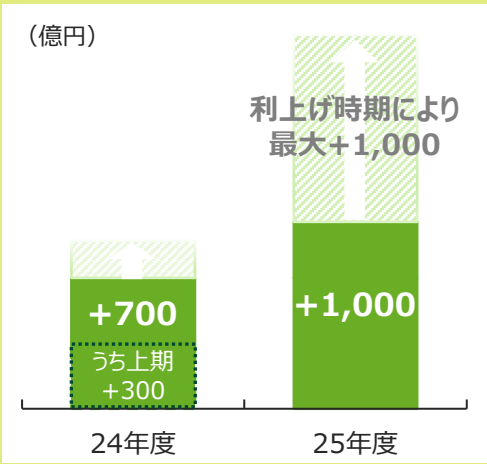
円貨B/S　145兆円（24/9末）



資金利益への影響（バランスシート不変の前提）



利益の計上時期イメージ



試算の前提	
市場連動貸金	+25bps
短プラ連動	+15bps
固定貸金	+15bps
国債	+25bps
日銀当預付利	すべて25bps
普通預金	+10bps
定期預金	+10bps

採算性向上に向けた取組

貸出	● ベースレートの上昇に加えスプレッドも前年比改善、引続き引上げに注力
国債等	● 市場のトレンドを適切に捉え、機動的に残高をコントロール
預金	● 粘着性の高い低コストの流動性預金の獲得でアップサイドを追求　**Olive：預金量30%増**[*2]

*1 長期・短期金利ともに+10bpsずつ上昇の想定
*2 Oliveリリース前後（22/3-23/2月、23/3-24/2月）の新規口座開設者の翌9月末預金残高の比較

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

損益の概要

Plan for Fulfilled Growth

	（億円）	24年度 上期	前年 同期比	24年度 修正目標
1	連結粗利益	20,453	+2,279	
2	営業経費	▲11,727	▲905	
	（経費率）	57.3%	△2.2%	
3	持分法投資損益	457	+99	
4	連結業務純益	9,182	+1,473	16,200
5	与信関係費用	▲839	△164	▲2,600
6	株式等損益	2,942	+2,474	
7	その他	▲981	▲899	
8	経常利益	10,305	+3,212	17,100
9	特別損益	▲31	▲2	
10	税コスト	▲2,976	▲1,198	
11	親会社株主純利益	7,252	+1,987	11,600
12	東証基準ROE	9.8%	+1.8%	
13	株主資本ROE	13.3%	+3.3%	

- **連結粗利益**　（為替影響:+260）
  国内外における預貸金収益の増加に加え、
  資産運用・決済ファイナンスビジネスの好調、
  国内ホールセールビジネスの手数料収入増加等により増益

- **営業経費**　（為替影響:▲130）
  インフレ影響（▲230）や、SMCC・SMBC日興等の
  売上連動費増（▲400）により増加
  一方、連結粗利益の増加により、経費率は大幅に改善

- **持分法投資損益**　（為替影響なし）
  SMBCACの航空機リースビジネスの好調（＋60）に加え、
  VPBank・RCBCの持分法適用会社化（+30）等により増加

- **与信関係費用**
  OTO/SOF連結化や海外銀行現法の業容拡大による増加
  はあるも、SMBCのコスト発生が低位にとどまったことから減少

- **株式等損益**
  政策保有株式の削減加速によって売却益が増加
  （2,790、YoY+2,180）

- **その他**
  過払債務に対する抜本的処理として、
  利息返還損失引当金を一括計上（▲990）

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）主要グループ会社の業績

Plan for Fulfilled Growth

SMBC

	（億円）	24年度上期	前年同期比	24年度修正目標
1	**業務粗利益**	11,618	+2,664	
2	うち資金利益	8,635	+3,357	
3	うち投資信託解約損益	579	+532	
4	国内	4,091	+1,113	
5	海外	4,543	+2,244	
6	うち役務取引等利益	2,561	+245	
7	国内	1,137	+18	
8	海外	1,424	+227	
9	うち特定取引利益+その他業務利益	407	▲940	
10	うち国債等債券損益	68	+70	
11	**経費**	▲5,198	▲383	
12	**業務純益**	6,420	+2,281	10,200
13	**与信関係費用**	△196	△298	▲450
14	**株式等損益**	2,761	+2,355	
15	**その他臨時損益**	270	+202	
16	**当期純利益**	7,281	+3,824	10,400

大口の子会社配当(+1,450)
⇒連結消去

SMBC以外の主要グループ会社

（左：24年度上期実績、右：前年同期比）

（億円）	SMBC日興 *1		SMCC *2		SMBC信託	
業務粗利益	2,721	+564	4,006	+109	328	▲27
経費	▲2,156	▲249	▲2,735	▲41	▲208	▲11
業務純益	565	+315	1,229	+150	119	▲38
当期純利益	546	+278	▲556	▲816 *3	88	▲36

(持分法適用)

	三井住友DS *4 50%		SMFL *5 50%	
業務粗利益	235	+36	1,520	+117
経費	▲171	▲8	▲651	▲40
業務純益	64	+29	946	+103
当期純利益	27	+10	553	+131

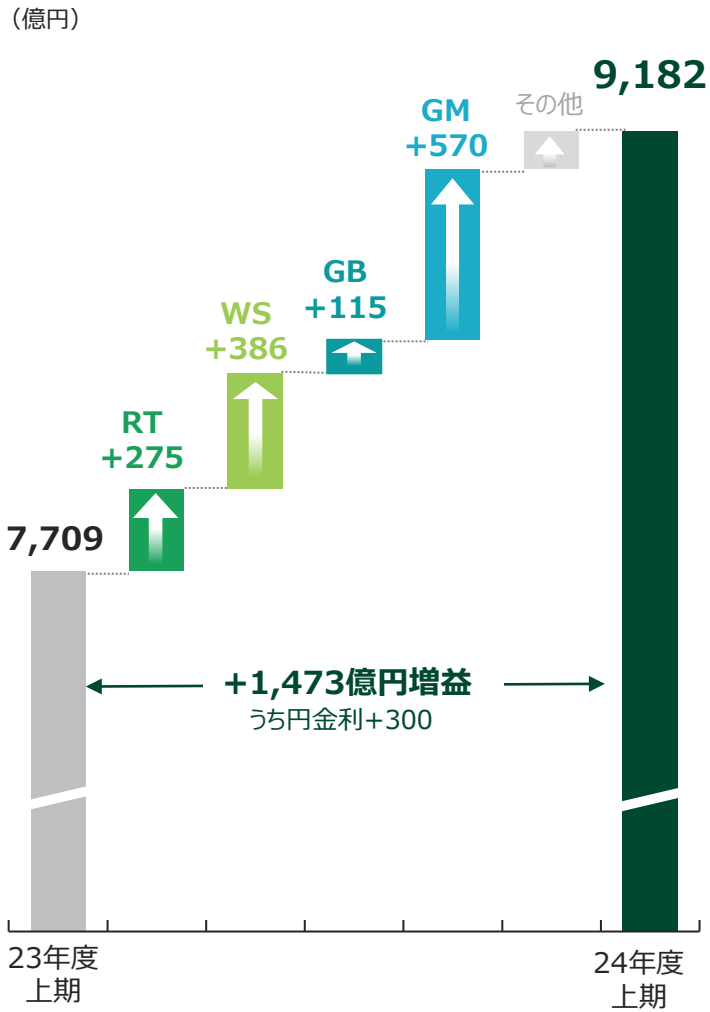
*1 SMBC日興アメリカおよびSMBC Capital Marketsの利益を含む内部管理ベース　*2 SMBCCFの計数を含む
*3 過払債務の抜本的処理影響▲880億円を含む　*4 SMBCグローバル・インベストメント＆コンサルティングの計数を含む
*5 内部管理ベース

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

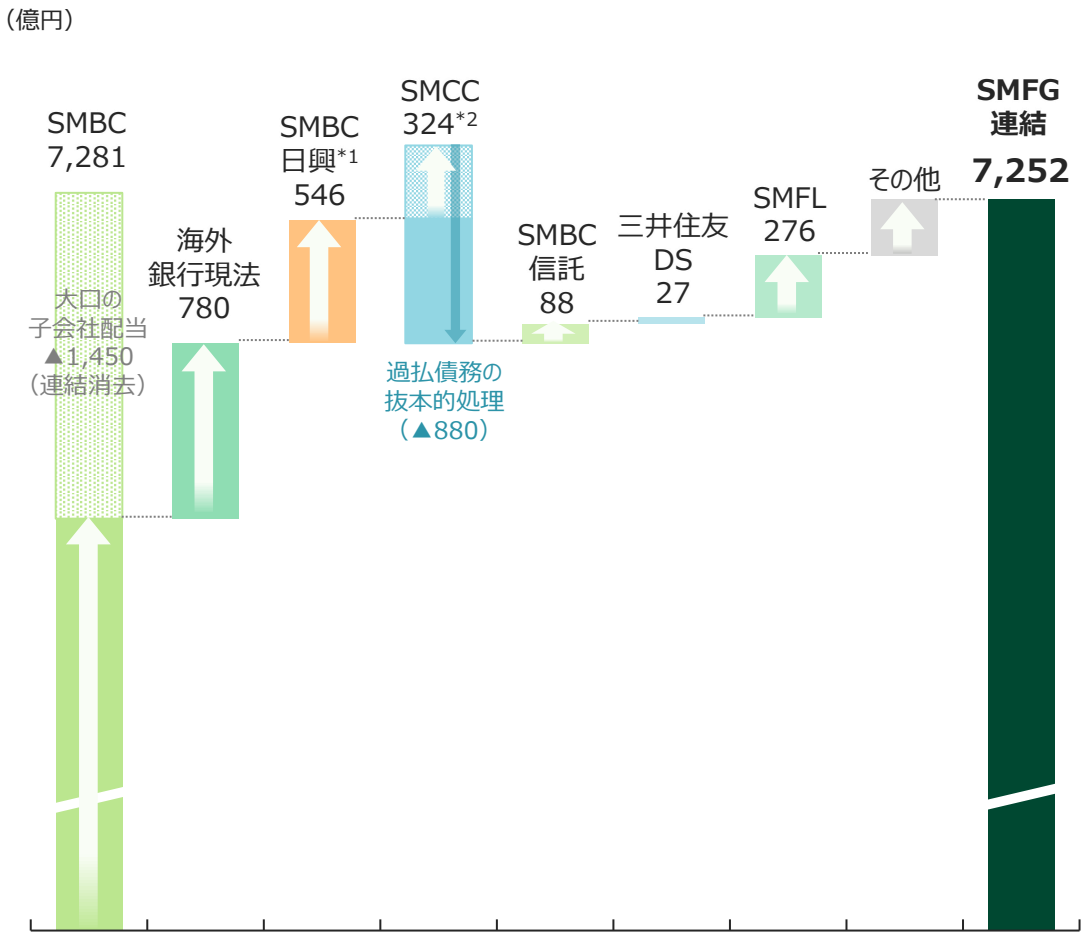
連結業務純益／親会社株主純利益の内訳

Plan for Fulfilled Growth

連結業務純益（前年比）



親会社株主純利益（エンティティ別）



*1 SMBC日興アメリカおよびSMBC Capital Marketsの利益を含む内部管理ベース
*2 SMBCCFの計数を含む（過払債務の抜本的処理影響を除く）

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

連結粗利益

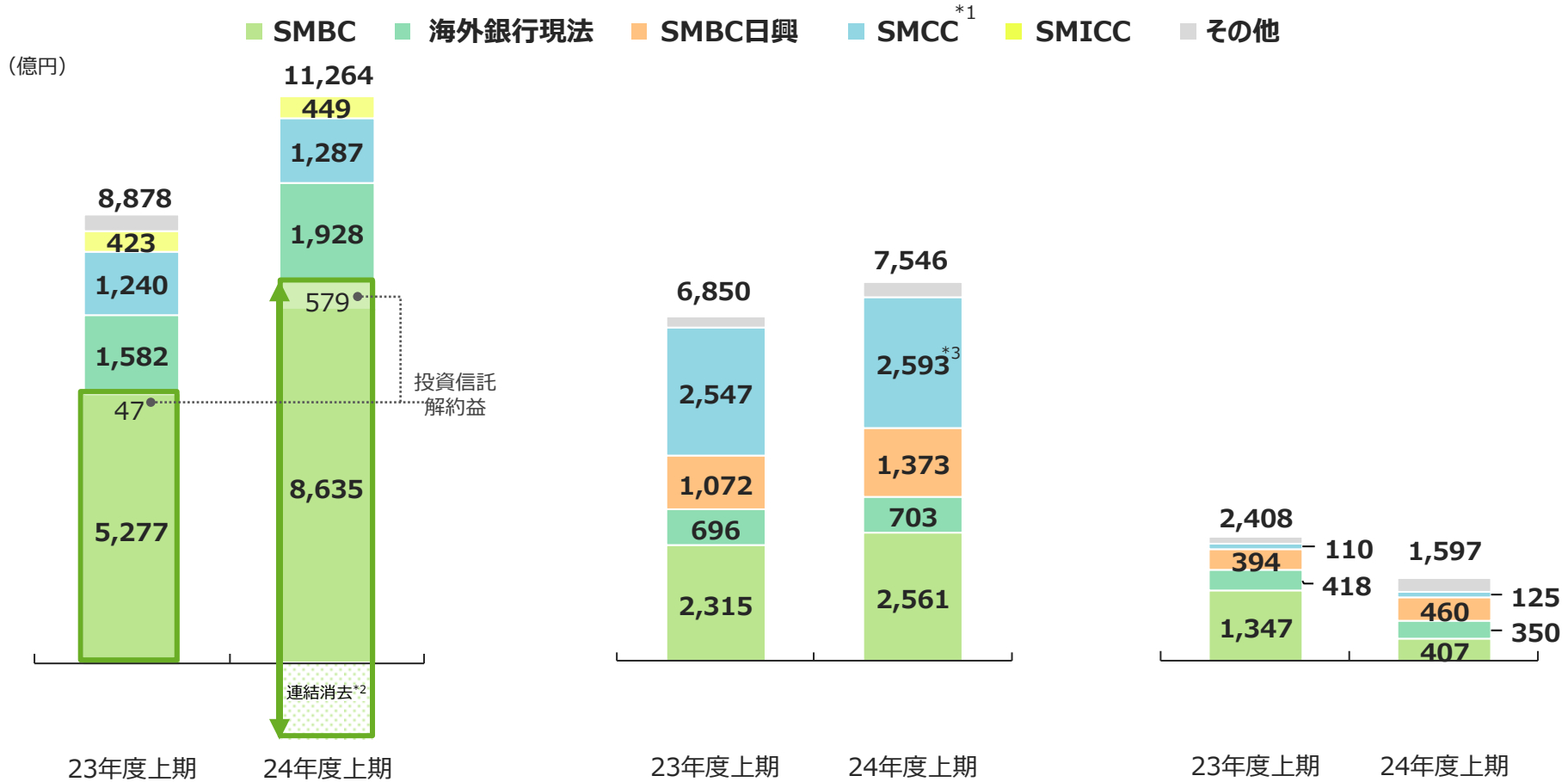
Plan for Fulfilled Growth

資金利益は、国内外の貸金収益が残高増加・利回り改善により増益
役務取引等利益は、資産運用ビジネスやローン関連手数料を中心に好調で、SMBC・SMBC日興が牽引

資金利益

役務取引等利益

特定取引+その他業務利益



**1 SMBCCFの計数を含む　*2 一過性の子会社配当（1,450億円）を含む
*3 集計方法の変更により140億円減少影響あり

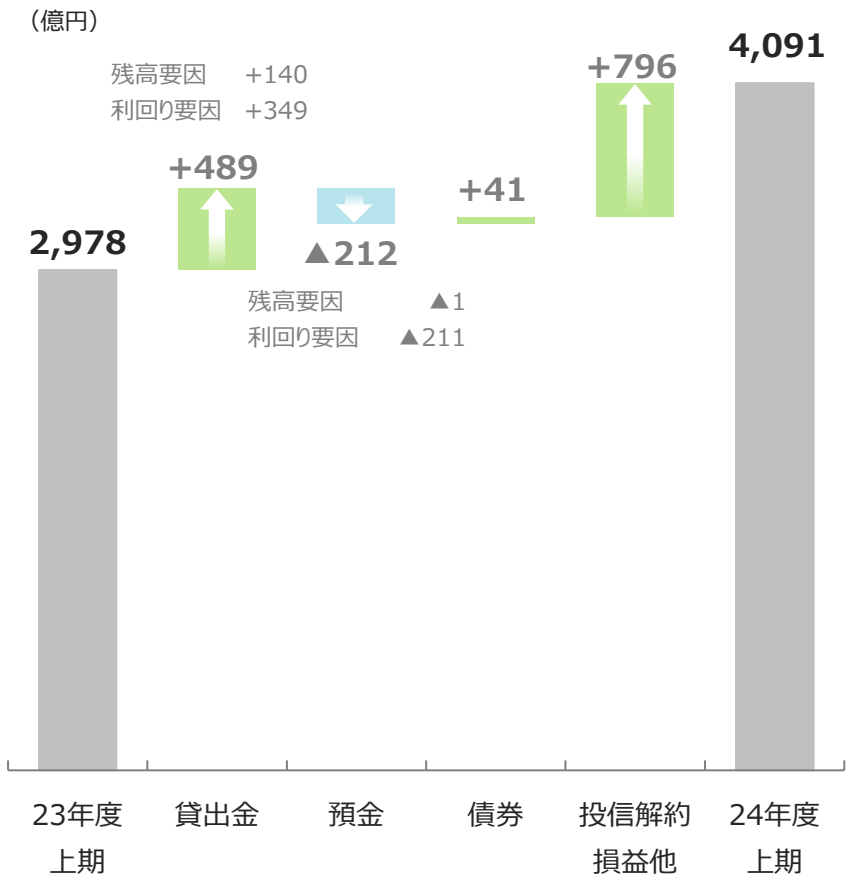
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）資金利益の増減要因（BC単体）

Plan for Fulfilled Growth

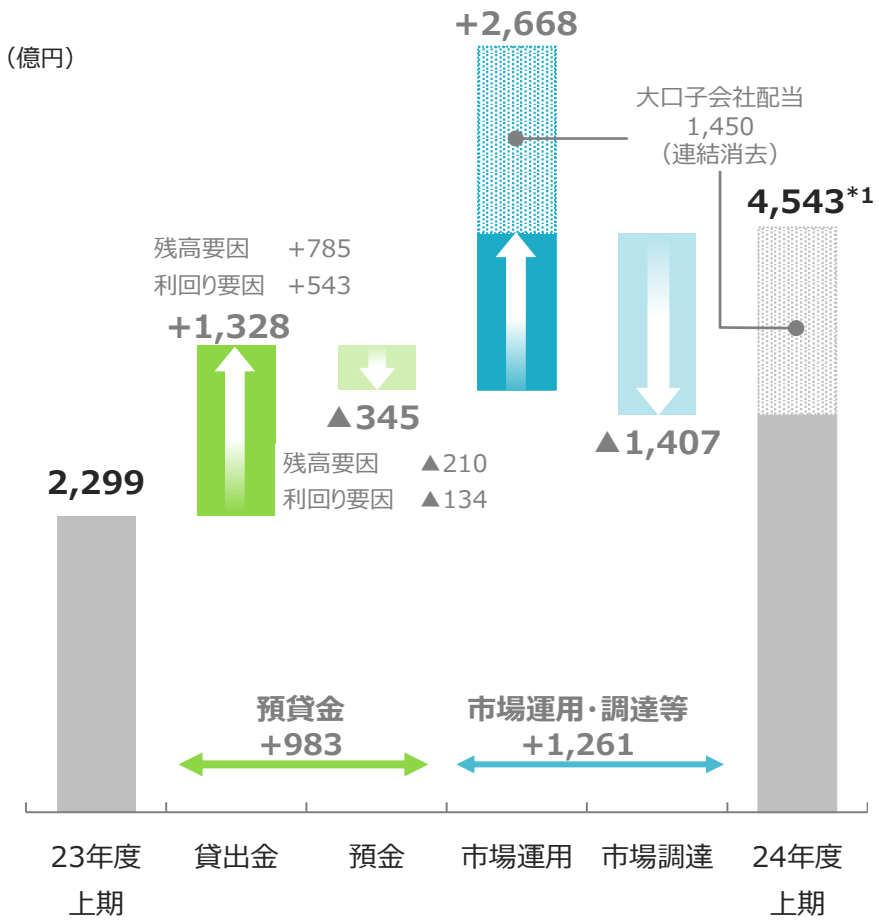
国内

- 市場金利上昇を主因に預金コストが増加するも、貸出金の残高増加・利回り改善により、預貸金収益はプラス
- 好調な株価を背景に、投資信託解約益も増加



海外

- 預金コストも増加したものの、貸出金の残高増加・利回り改善により、預貸金収益はプラス



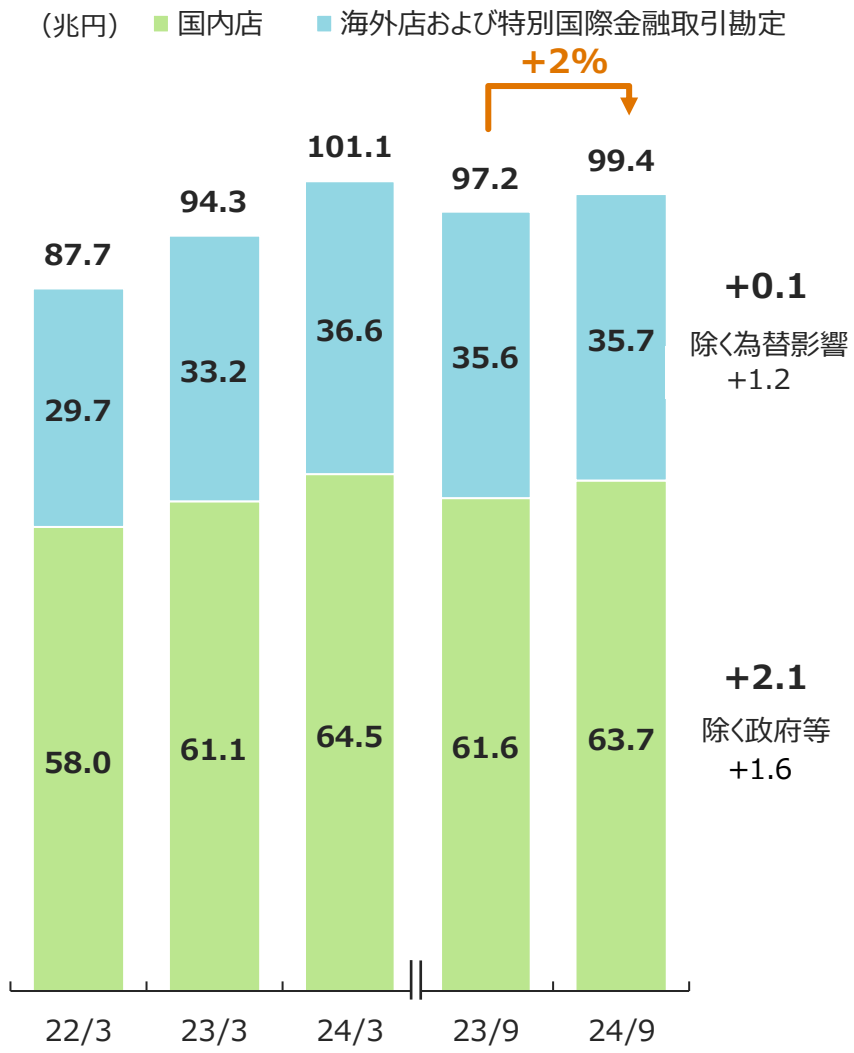
*1 一過性の大口子会社配当（1,450億円）を含む

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

貸出金*1

Plan for Fulfilled Growth

貸出金残高



国内預貸金利回差

（%）	24年度上期	前年同期比	1Q	2Q
貸出金利回	0.94	+0.12	0.92	0.97
預金等利回	0.03	▲0.03	0.01	0.05
預貸金利回差	0.91	+0.09	0.91	0.92
（参考）政府等向け貸出金控除後				
貸出金利回	0.97	+0.13	0.94	0.99
預貸金利回差	0.94	+0.10	0.93	0.94

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（%）	
	24年度上期	前年同期比*4	24年度上期	前年同期比
国内貸出	61.8	+2.3	0.70	+0.01
除く政府等・SMFG向け	58.8	+1.8	0.73	+0.02
うち大企業	21.9	+1.3	0.60	+0.04
中堅・中小企業	21.9	+0.9	0.65	+0.02
個人	12.1	+0.3	1.21	▲0.03
GB運用資産（億ドル）*3	3,464	+44	1.25	+0.02

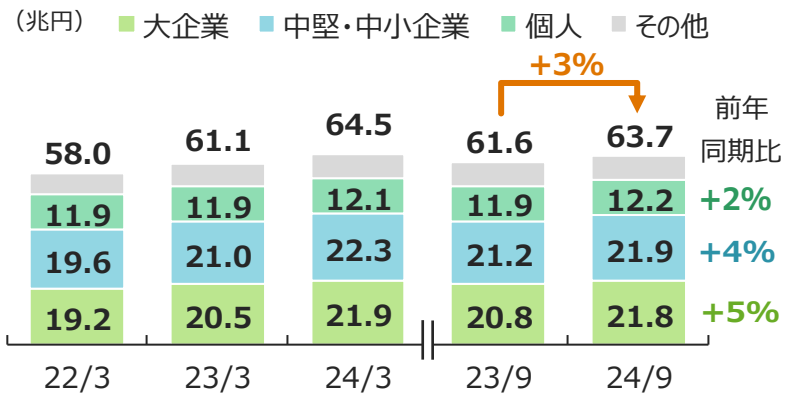
*1 BC単体　*2 内部管理ベース
*3 SMBC、主要現地法人、SMBC信託等の合算。貸出金・貿易手形・有価証券の合計。資金コスト対比のスプレッドを記載
*4 為替影響等調整後ベース

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

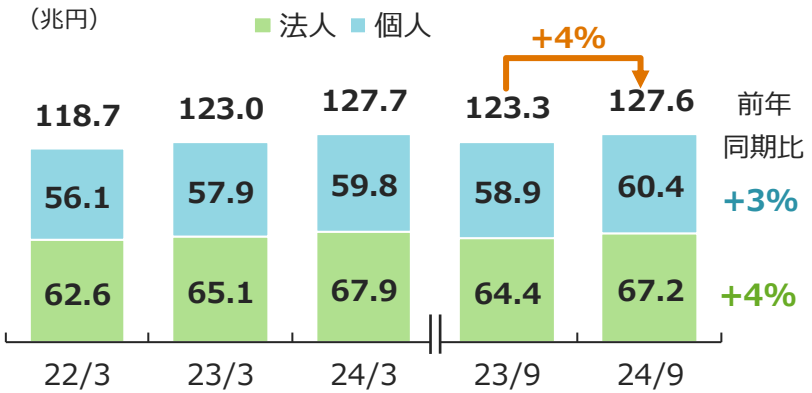
国内預貸金*1

コーポレートアクションは引き続き活発で、大企業を中心に国内貸出金は前年同期比増加
採算性にもこだわった業務運営で、大口M&A貸金の返済等の低下要因はあるも、貸出金スプレッドは維持

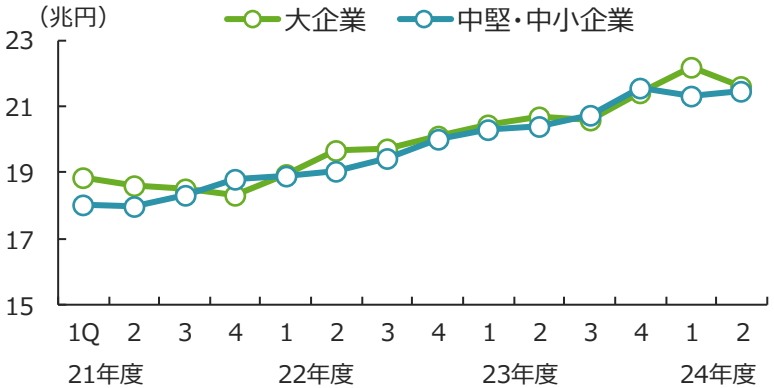
貸出金残高*2



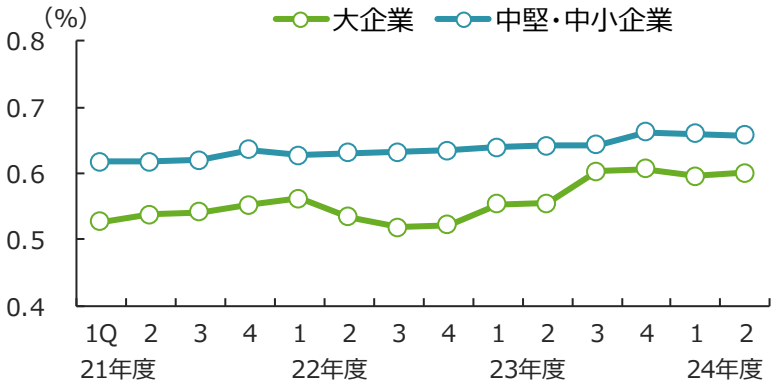
預金残高



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

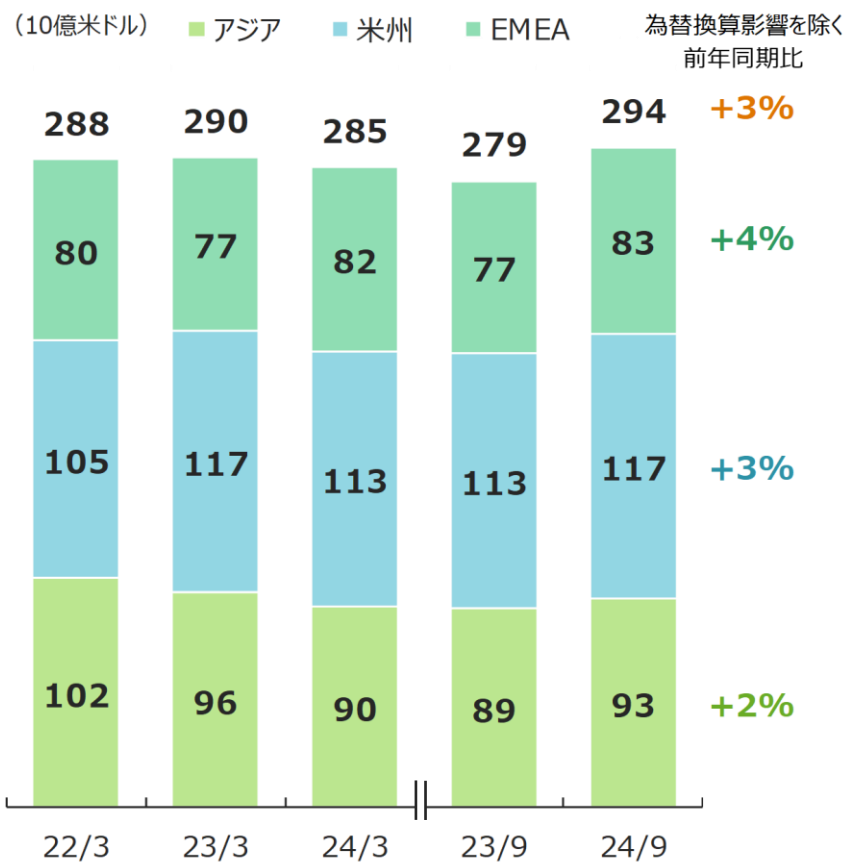
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

海外預貸金*1

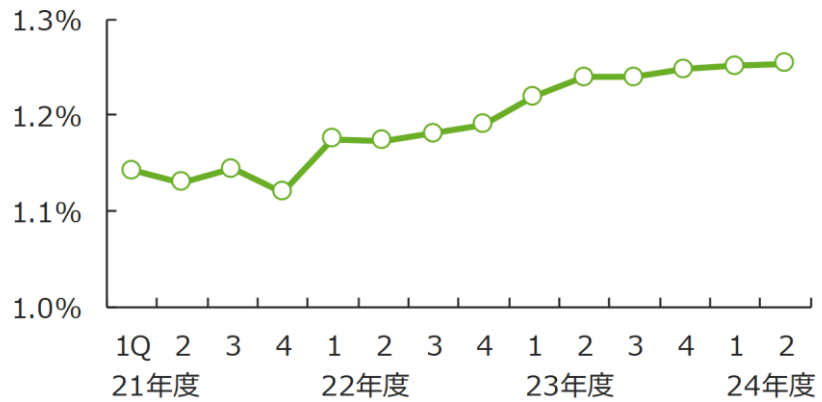
Plan for Fulfilled Growth

金利低下に伴う借入ニーズの増加を主因に、各地域で貸出金残高が回復
低採算アセット削減と選別的な新規取組を通じたROE重視の運営によって貸出金スプレッドの改善は継続

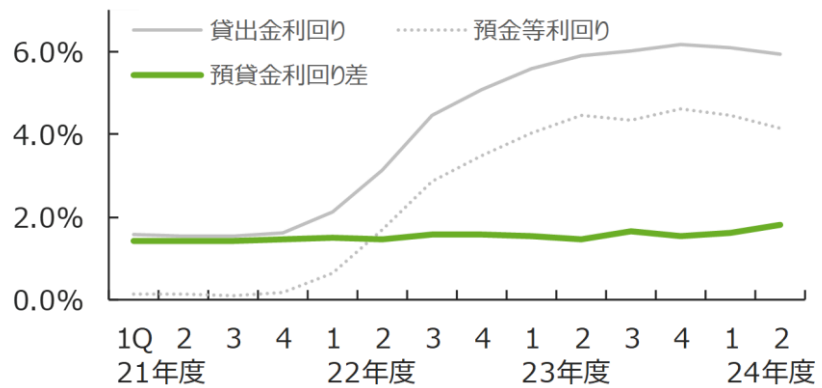
貸出金残高



貸出金スプレッド*2



預貸金利回り差

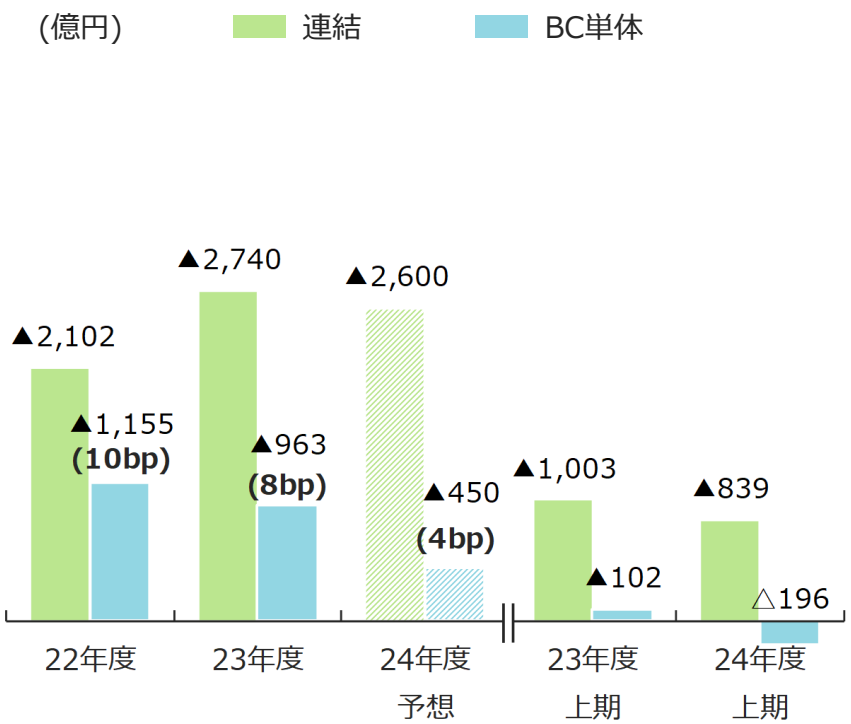


*1 内部管理ベース。SMBCと主要現地法人の合算　*2 ストックベース

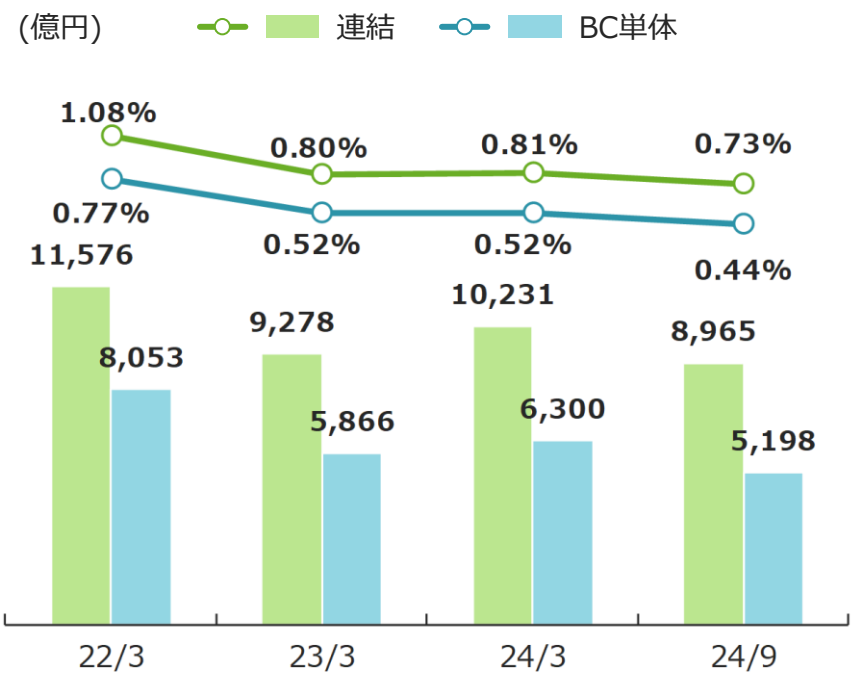
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

アセットクオリティ

与信関係費用



不良債権比率*1・残高



連単差の主な内訳（概数）

(億円)	24年度上期	前年同期比
SMCC	▲ 700	▲ 10
うちSMBCCF	▲ 420	△ 10
海外銀行現法	▲ 270	▲ 180
SMICC	▲ 120	△ 0

総与信末残

(兆円)

連結	116	126	124
BC単体	113	120	117

その他要注意先（除く要管理債権）

BC単体	1.8	1.8	1.7

*1 不良債権比率＝銀行法及び再生法に基づく債権残高（除く正常債権）／総与信

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

有価証券

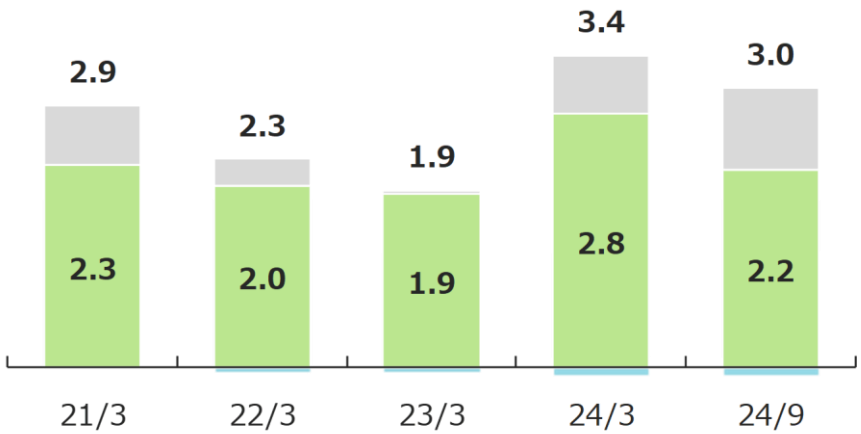
Plan for Fulfilled Growth

その他有価証券の内訳（連結）

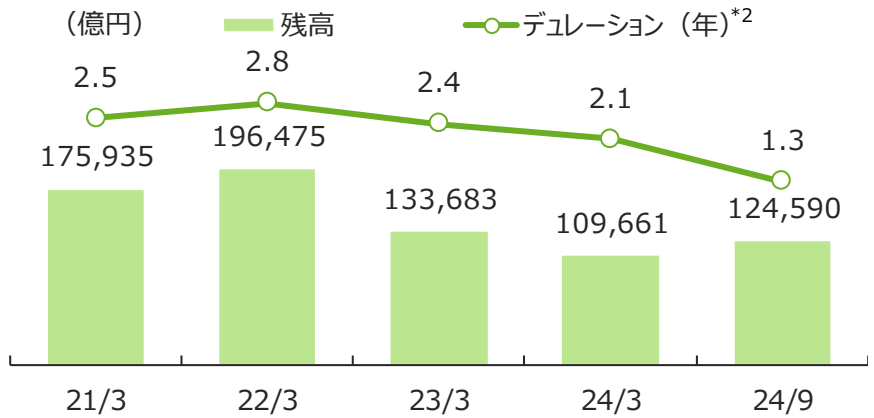
（億円）	残高 24/9末	残高 24/3末比	評価損益 24/9末	評価損益 24/3末比
満期保有目的	2,594	+253	▲ 24	▲10
その他有価証券	378,241	+16,913	30,295	▲3,636
国内株式	33,982	▲7,216	22,103	▲6,268
国内債券	122,503	+14,899	▲ 935	+67
うち 国債	93,027	+17,553	▲ 442	+106
その他	221,756	+9,230	9,127 *1	+2,565
うち 外債	176,076	+7,713	▲ 4,024	+2,882

ヘッジ取引も活用し、リスク量はコントロール

評価損益の推移

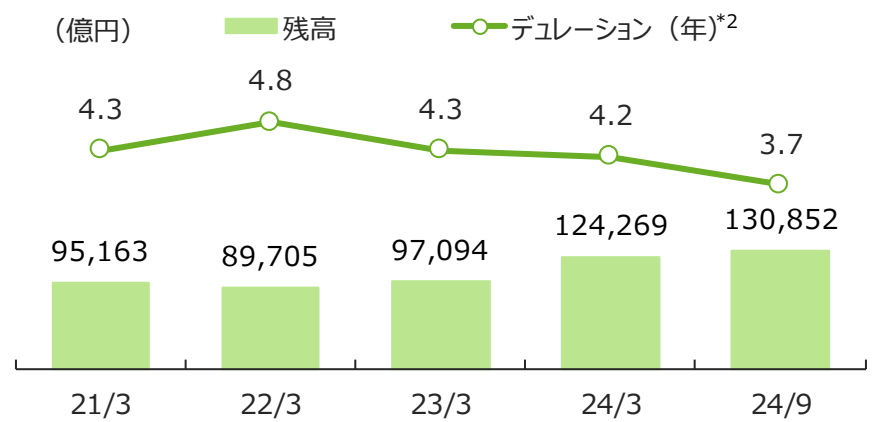


円債（BC単体）



	21/3	22/3	23/3	24/3	24/9
評価損益	▲ 497	▲ 628	▲ 987	▲ 918	

外債（BC単体）



	21/3	22/3	23/3	24/3	24/9
評価損益	▲ 4,031	▲ 6,171	▲ 6,622	▲ 4,208	

*1 外国債券との差額は外国株式等
*2 内部管理ベース。ヘッジ会計適用分・満期保有分を除く、私募債含まず

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

バランスシート

Plan for Fulfilled Growth

連結B/S

（ ）内は24/3末比

貸出金

105.0兆円（▲2.0兆円）

国内貸出金*1	63.7兆円

有価証券

38.8兆円（+1.7兆円）

国債	9.3兆円
外国債券	17.6兆円

その他

146.2兆円（▲4.9兆円）

現預金	73.6兆円
日銀当座預金*1	57.5兆円

預金

176.9兆円（▲2.6兆円）

預貸率 59.4%

国内預金*1	127.6兆円
譲渡性預金（NCD）	13.3兆円

その他

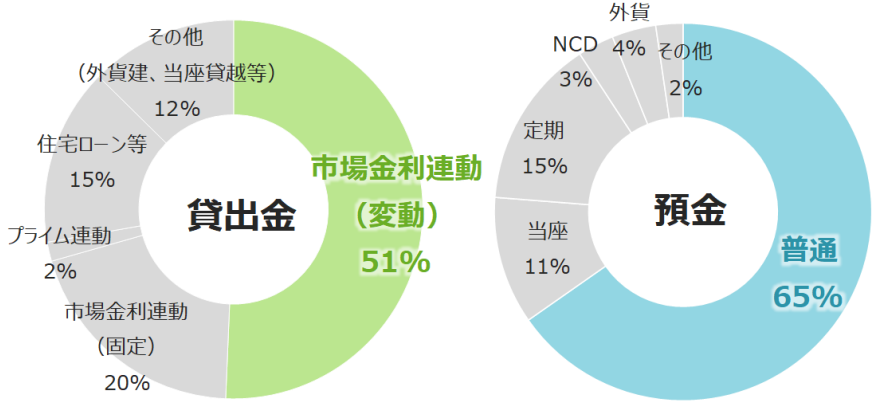
98.3兆円（▲2.7兆円）

純資産

14.9兆円（+0.1兆円）

総資産 290.0兆円（▲5.2兆円）

預貸金の構成比（BC単体）*2



円金利の上昇による資金利益影響（B/S不変前提）

24/3 0-0.1% → 24/7 0.25%　+0.1%あたり

400億円 + 600億円 ＋ +400億円*3

試算の前提

市場連動貸金	+25bps
短プラ連動	+15bps
固定貸金	+15bps
国債	+25bps
日銀当預付利	すべて25bps
普通預金	+10bps
定期預金	+10bps

長期・短期金利ともに+10bpsずつ上昇

*1 BC単体 *2 内部管理ベース *3 一定の仮定に基づいた試算。市場環境により変動

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

外貨流動性

Plan for Fulfilled Growth

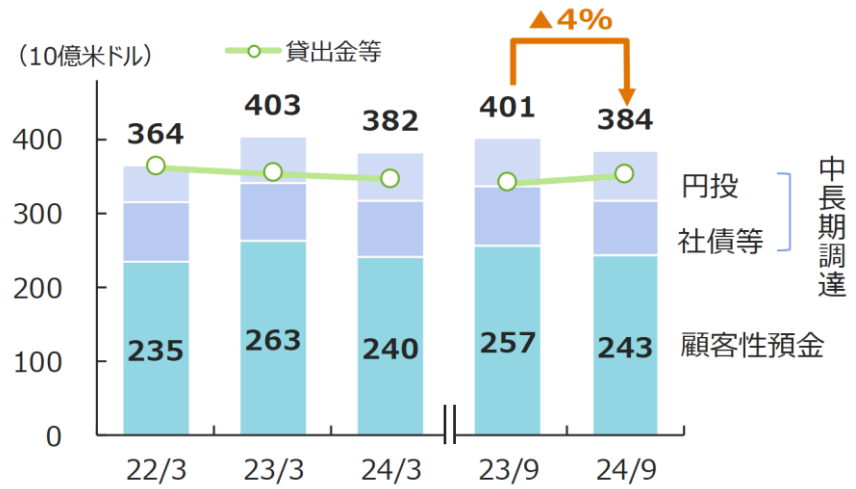
外貨B/S *1,2

（10億米ドル、（）内は24/3末比）

貸出金	顧客性預金（含む中銀預金）
351（+6）	243（+3）
	中長期調達（社債、円投等）
	141（▲1）
その他	CD／CP
128（▲10）	75（▲7）
外債、NCD	インターバンク（含むレポ）
87（+3）	107（+4）

資産・負債　566（▲1）

外貨ファンディング



（参考）外貨金利の変動影響

預貸金

- 貸出金・預金とも、大宗は基準金利連動
- 一部、金利感応度の低い流動性預金によって外貨金利±1.0%で資金利益±200億円

*1 内部管理ベース　*2 SMBCと主要現地法人の合算

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

事業部門別実績①

Plan for Fulfilled Growth

リテール

- 好調な各ビジネスラインと金利上昇に伴う預金収益増加により業務粗利益・業務純益ともに増益、経費率は低下
- 過払債務の抜本的処理を除いた当期純利益は増益で、ROCET1も改善

（億円）	24年度 上期	前年 同期比*1
業務粗利益	6,684	+633
預貸金収益*2	660	+104
資産運用ビジネス	1,657	+205
決済ビジネス	2,688	+183
コンシューマーファイナンス	1,498	+87
経費	▲ 5,418	▲ 347
経費率	*81.1%*	*△1.6%*
ベース経費	▲ 3,661	△ 3
業務純益	1,288	+275
与信関係費用	▲ 701	▲ 11
当期純利益	▲ 517	▲ 749
過払影響除く	363	+131
ROCET1*3	6.1%	+1.8%
リスクアセット（兆円）	12.9	+0.7

ホールセール

- 貸出金増加・預貸金利回り差改善により預貸金収益が増加、証券ビジネスも好調で、業務粗利益・業務純益ともに増益
- 加えて、政策保有株式の売却益もあり当期純利益は大幅増益、ROCET1も大幅に向上

（億円）		24年度 上期	前年 同期比*1
業務粗利益		4,412	+472
SMBC	預貸金収益	1,976	+340
SMBC	外為・為替手数料	697	+28
SMBC	シンジケーション	264	+54
SMBC	ストラクチャードファイナンス	179	▲ 59
SMBC	不動産ファイナンス	78	+7
証券		433	+136
経費		▲ 1,631	▲ 140
経費率		*37.0%*	*△0.8%*
ベース経費		▲ 1,473	▲ 54
業務純益		3,382	+386
与信関係費用		△ 102	△ 159
株式等損益		2,528	+1,996
当期純利益		4,280	+1,791
ROCET1		23.5%	+9.8%
リスクアセット（兆円）		34.7	△0.2

*1 内部管理ベース（為替影響等調整後）　*2 コンシューマーファイナンスを除く　*3 過払債務の抜本的処理影響を除く

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

事業部門別実績②

Plan for Fulfilled Growth

■ グローバル

- 利ざや改善と残高増加に伴う預貸金収益の増加や、ローン関連手数料増加により、業務粗利益・業務純益ともに増益
- 経費は増加傾向が続き、与信費用もOTO/SOF連結化等により増加しており、当期純利益は減益・ROCET1も低下

（億円）	24年度 上期	前年 同期比*1
業務粗利益	6,439	+394
預貸金収益	3,201	+140
ローン関連手数料	1,195	+182
証券	402	+57
経費	▲ 4,262	▲ 396
経費率	*66.2%*	*▲2.2%*
ベース経費	▲ 4,182	▲ 382
持分法投資損益	299	+88
業務純益	2,623	+115
与信関係費用	▲ 492	▲ 220
当期純利益	1,555	▲ 50

ROCET1	6.6%	▲0.4%
リスクアセット（兆円）	48.9	+1.0

■ 市場

- 相場急変時の臨機応変なポートフォリオ運営も奏功し、着実にバンキング収益を積み上げ
- S&Tビジネスも、顧客フローを捉えて好調に推移

（億円）	24年度 上期	前年 同期比*1
業務粗利益	3,626	+677
SMBC	2,370	+470
SMBC日興	836	+90
経費	▲ 939	▲ 117
経費率	*25.9%*	*△2.0%*
ベース経費	▲ 557	▲ 42
業務純益	2,855	+570
当期純利益	1,984	+385

ROCET1*2	25.4%	+3.4%
リスクアセット（兆円）	7.0	+0.1

*1 内部管理ベース（為替影響等調整後）*2 バンキング勘定の金利リスク見合いを含む

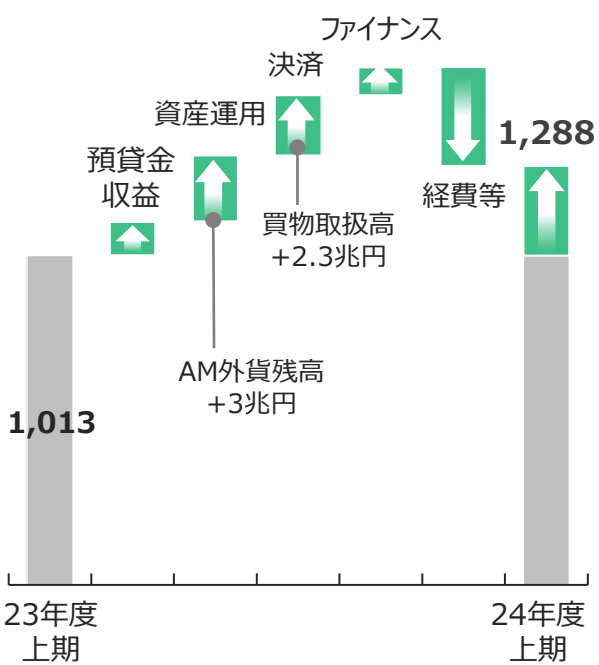
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

事業部門別実績③*1

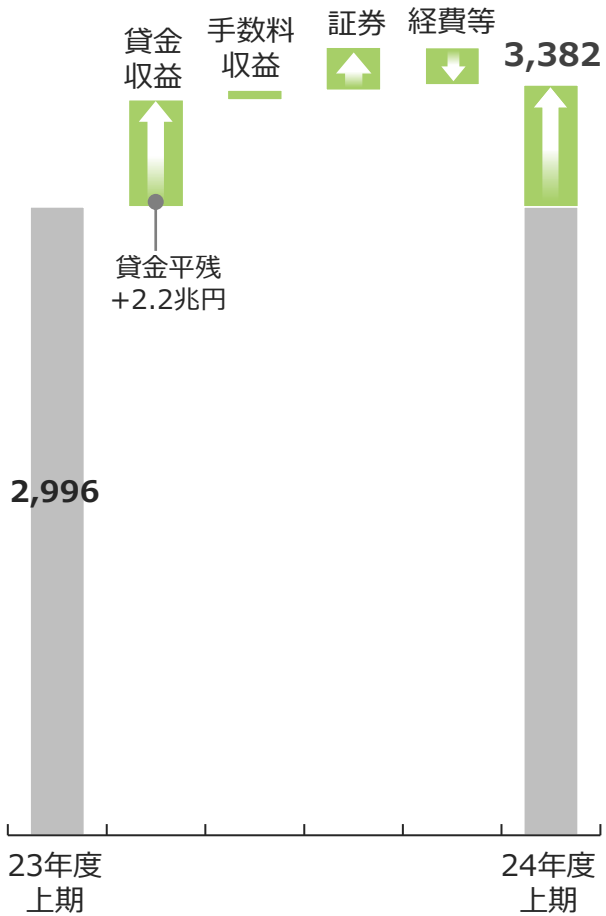
Plan for Fulfilled Growth

リテール

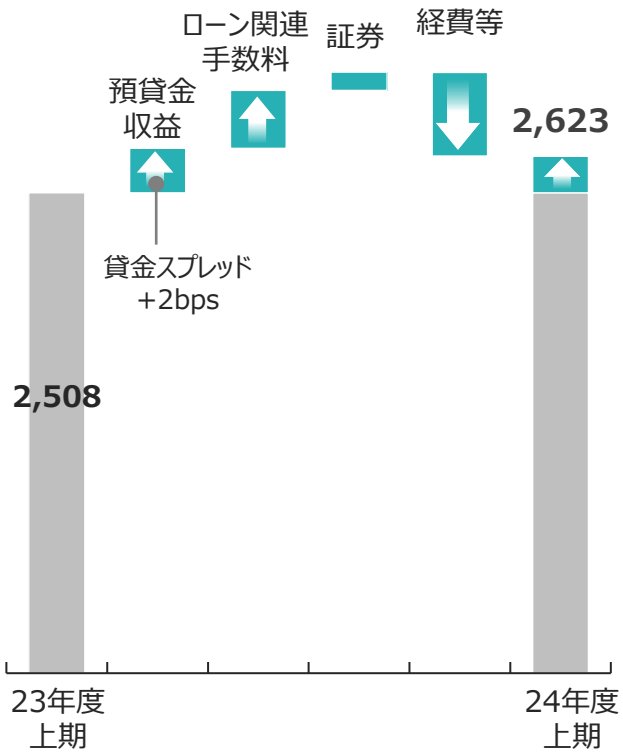
（億円）



ホールセール



グローバル



*1 内部管理ベース（為替影響等調整後）

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

事業部門別の中期経営計画進捗

Plan for Fulfilled Growth

	ROCET1*1,2			業務純益（億円）*2			リスクアセット（兆円）*2		
	24年度上期	前年同期比	25年度計画*3	24年度上期	前年同期比	25年度計画*3	24年度上期	23/3末比	23-25年度計画*3
リテール	6.1%*4	+1.8%	8%	1,288	+275	2,450	12.9	+1.1	+0.2
ホールセール	23.5%	+9.8%	10%	3,382	+386	5,700	34.7	+0.2	+1.5
グローバル	6.6%	▲0.4%	8%	2,623	+115	5,850	48.9	+1.1	+3.9
市場	25.4%	+3.4%	15%	2,855	+570	3,400	7.0	+1.5	+1.4

*1含むバンキング勘定の金利リスク見合い　*2 24年度基準の内部管理ベース（為替影響等調整後）
*3 23年度基準の内部管理ベース　*4 過払債務の抜本的処理影響を除く

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

企業価値向上への取組

CEO就任から注力してきたこと

Plan for Fulfilled Growth

マーケットとの対話を取り入れた経営

中長期的なROE目線を引き上げるとともに、
より積極的な業績予想を設定

ROEを意識した業務運営の浸透

従業員に資本効率と利益成長を繰り返し発信し、
事業ポートフォリオ入替や政策保有株式削減を加速

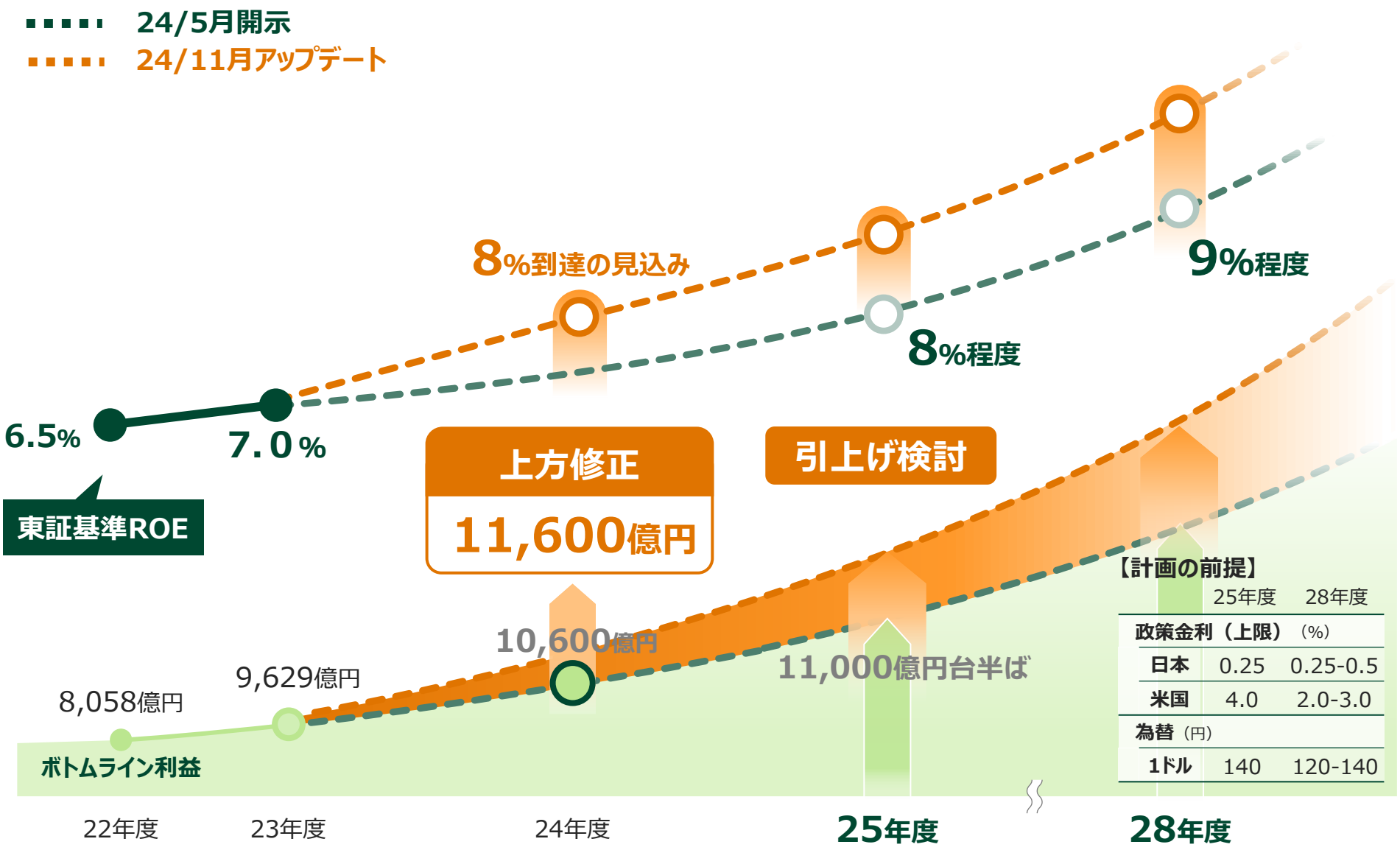
将来の成長を創る

健全なリスクテイクによる日本の再成長の後押しや
Oliveのプラットフォーム拡大に向けた提携を加速

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

中期的に目指す財務的成果

Plan for Fulfilled Growth



【計画の前提】

	25年度	28年度
政策金利（上限）（%）		
日本	0.25	0.25-0.5
米国	4.0	2.0-3.0
為替（円）		
1ドル	140	120-140

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

企業価値向上への道のり

資本効率の改善に加えて、期待成長率の引上げにも注力し、企業価値の向上を目指す

資本効率の向上

ROE = ボトムライン利益 / 資本

PBR向上 ×

PER = 株価 / ボトムライン利益

当社の認識する資本コスト
8%程度

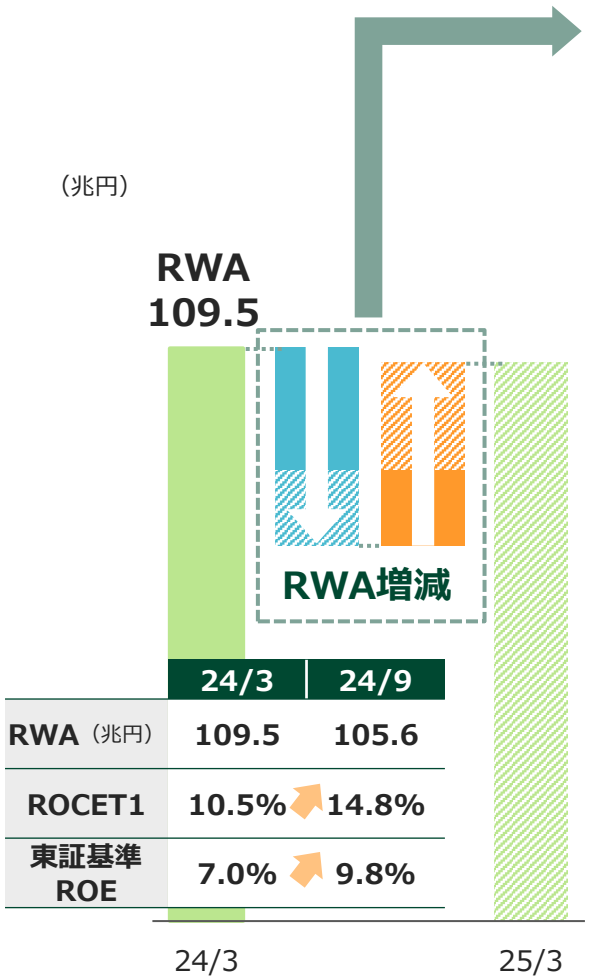
将来の成長を創る

- 大胆な事業ポートフォリオの入替 p.27
- 政策保有株式の削減 p.28
- 資本の最適配分・株主還元の強化 p.41
- コストコントロール p.29
- 主要ビジネス p.30-35
  - 資産運用ビジネス
  - 国内大企業ビジネス
  - グローバルCIB
  - マルチフランチャイズ戦略
  - Olive
- デジタルによるビジネスモデル改革 p.36
- 経営基盤の強化 p.37
- 社会的価値の創造 p.38-39

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

大胆な事業ポートフォリオの入替

徹底したRWAコントロールにより資本効率の改善が継続
下期は低採算アセットの売却も予定しており、重点領域・成長領域へのシフトを通じてさらなるROE向上に注力



	24/3	24/9
RWA（兆円）	109.5	105.6
ROCET1	10.5%	14.8%
東証基準ROE	7.0%	9.8%

RWAコントロール

	中計目標	23年度	24年度上期
削減	△6兆円	△3.3兆円	△2.8兆円
投入	+11兆円	+6.2兆円	+2.7兆円

削減

海外 低採算アセットの削減

GB事業部門 RWA 49兆円 → 採算改善対象
- 低成長・競争過多な地域
- プロジェクトF／トレードF
- 米国貨車リース

24年度下期
- 低採算のプロジェクトファイナンス等を売却予定

RWA △0.4兆円程度

国内 政策保有株式の売却加速

RWA シフト

投入

重点領域・成長領域

海外
- グローバルCIB
- 米国・アジア

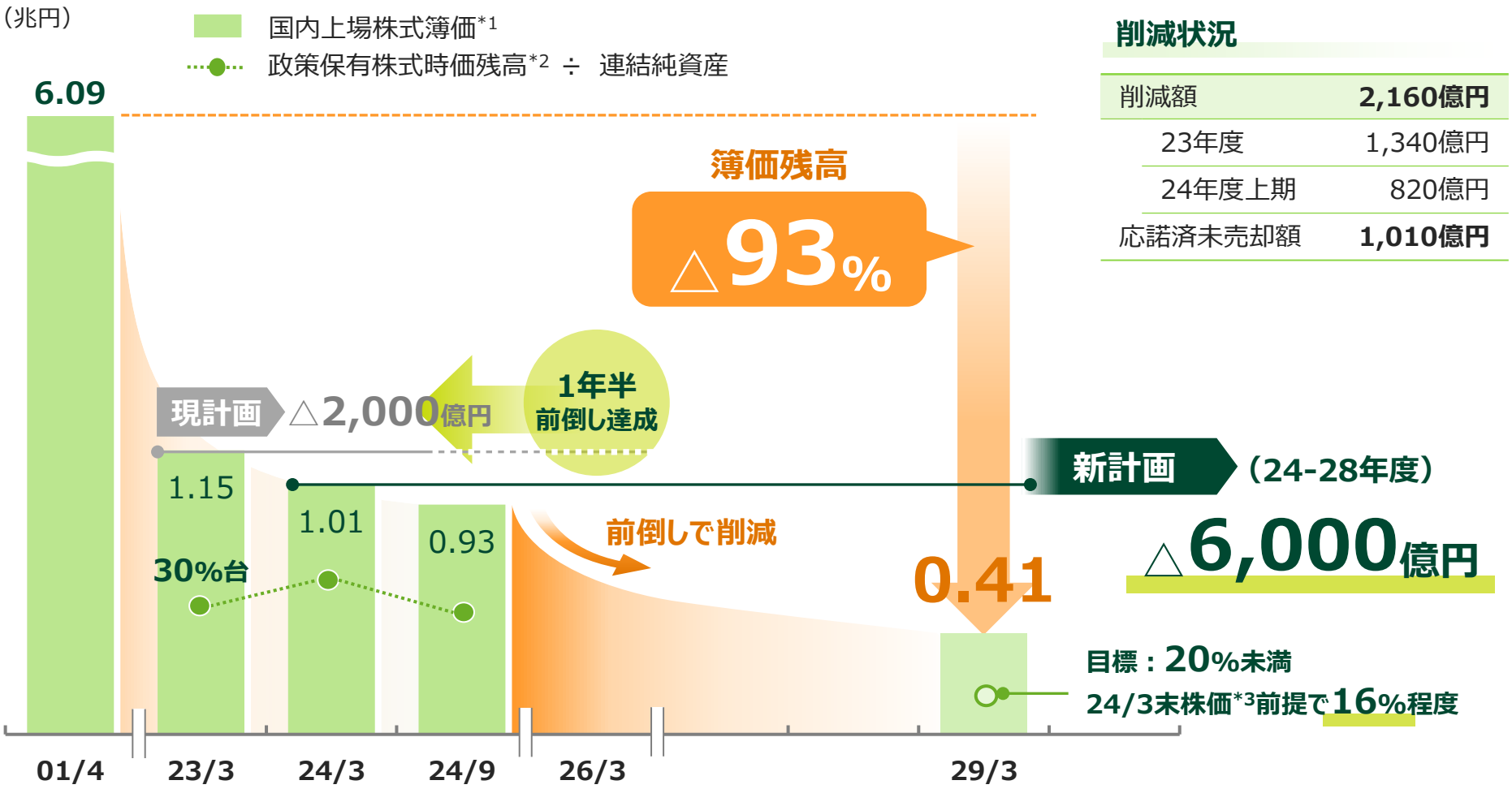
国内
- 国内大企業
- PEファンド・不動産
- クレジットカード／CF

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

政策保有株式の削減

Plan for Fulfilled Growth

現行の3ヵ年計画は1.5年で前倒し達成、新計画は「24-28年度の5ヵ年で△6,000億円削減」に設定
簿価残高はSMBC設立時から累積9割超の削減、純資産に占める時価残高目標も達成見込み



削減状況

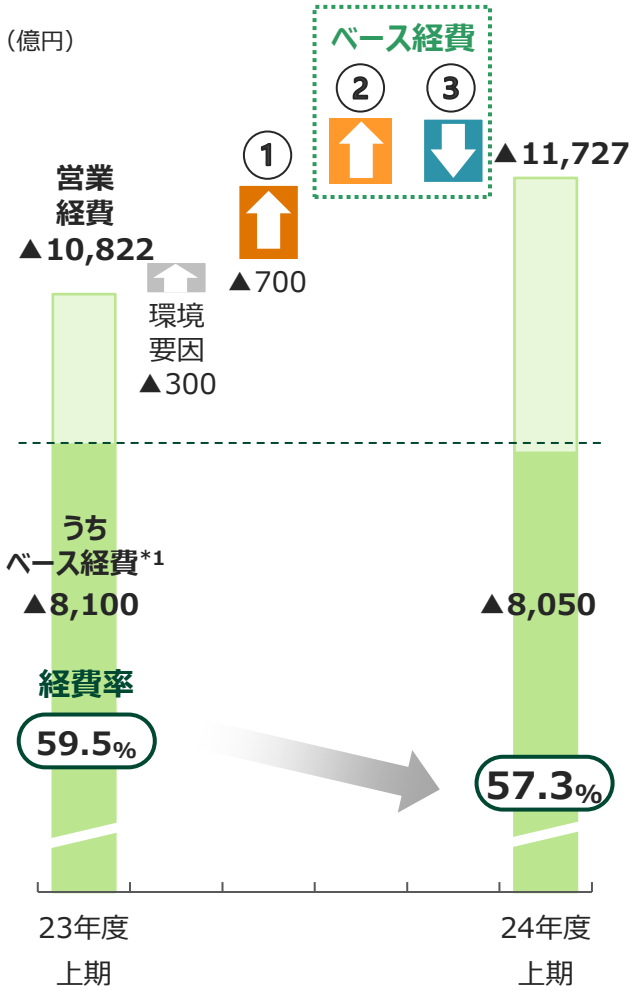
削減額	**2,160億円**
23年度	1,340億円
24年度上期	820億円
応諾済未売却額	**1,010億円**

*1 20/3末以降の業務提携目的の出資を除く　*2 有価証券報告書に記載される「みなし保有株式」の残高を含む
*3 24/3末の日経平均株価@40,369円

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

コストコントロール

ベース経費のコントロールとトップライン成長により経費率は改善
今後も将来の成長に向けた戦略的な経費投入実現のために、コストコントロールには継続的に取り組む



① トップライン増加・将来の成長のための戦略的投入	SMCC買物手数料 +14%	Olive獲得件数 330万件

② ベース経費 ↑

上段：ベース経費 下段：業務量	24年度上期まで	中計目標
	▲850億円	▲1,600億円
	+4,570人分	+3,000人分
海外重点領域への人材投入	▲600億円	
戦略案件のIT投資前倒し	▲250億円	

③ ベース経費 ↓

	24年度上期まで	中計目標
	△600億円	△1,600億円
	△5,410人分	△7,000人分
国内ビジネスモデル改革 例 ● ストア：250拠点（24/9まで：60拠点済） ● 法人ビジネスのデジタル化	△170億円	△600億円
グループの機能集約	△230億円	△450億円
海外業務効率化	△150億円	△250億円
既存施策の取組強化・追加施策	△50億円	△300億円

*1 営業経費から収益連動経費、先行投資にかかる経費、マーケット環境に伴う変動等を除いたもの

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

資産運用立国への貢献

運用からコンサルティングまでのバリューチェーン全体で、多様なソリューションを提供
貯蓄から資産形成への流れを後押しすることで、AUM残高・ストック収益の成長を加速

SMDAM

アクティブ運用
本邦初の米国での日本株アクティブETF上場

オルタナ運用
プライベートデットファンド新設

SMBCグループ版EMP*1

既存の取組*2 1,830億円 ＋ 新設枠 500億円 合計2,330億円

運用

運用・コンサルティング機能をつなぐ中核エンジン

SMBCグローバル・インベストメント&コンサルティング

- ファンドDD
- アセットアロケーション
- ファンドモニタリング
- ハウスビュー

コンサルティング

SMBC日興 ＜お客さまに寄り添ったサービス＞

長期分散投資支援

Chief Investment Office

個人投資家に資産運用の情報を提供

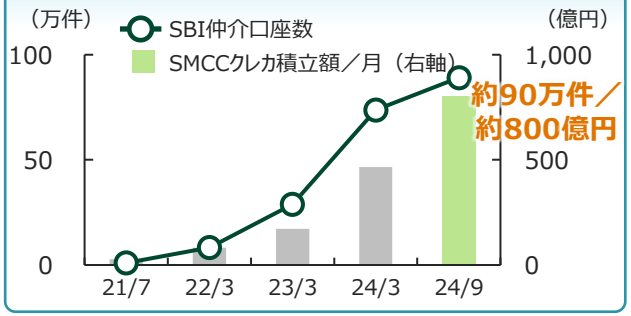
ポートフォリオ型提案

Nikko PRM Prime

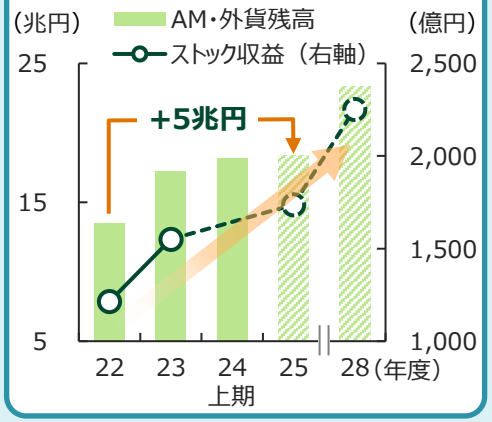
「Aladdin」を活用した資産分析ツール

SMCC ＜エントリーバリアの解消＞

SBI証券仲介／クレジットカード積立



ストックビジネスの拡大



*1 Emerging Manager Program
*2 新興運用会社の運用するファンドへの投資およびグループ運用会社の商品開発等のための投資等

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

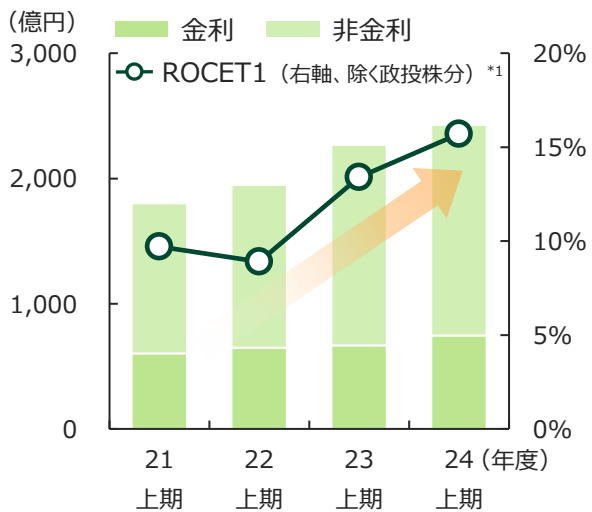
国内大企業ビジネスの深化

Plan for Fulfilled Growth

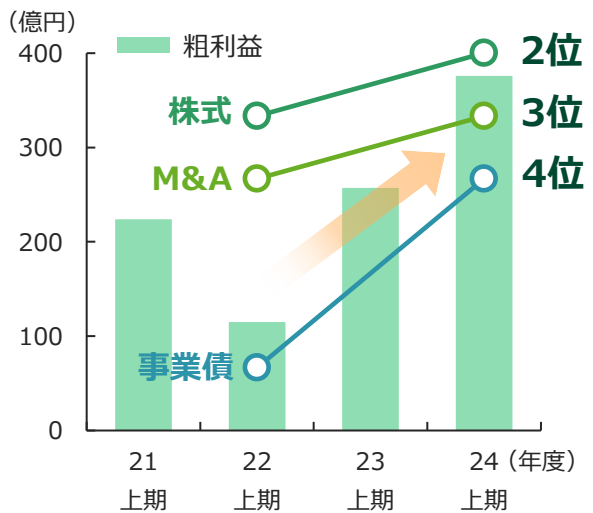
活発なコーポレートアクションへの積極的な支援を通じて、大企業ビジネスは粗利益・収益性ともに成長

さらなる深化に向けて、継続的な資源投入や銀証／グローバル連携を強化

SMBC 大企業ビジネス 粗利益／ROCET1



SMBC日興 粗利益*2／リーグテーブル*3



好事例

グローバルな銀証連携で 2千億円規模の大型調達を支援

SMBC日興

- 金利環境や事業環境の変化を捉え、資産証券化による資金調達を提案
- 海外投資家のニーズも踏まえた提案が評価され、単独アレンジャーに任命

SMBC

- 為替ヘッジを組み合わせて投資家の需要を喚起

活発なコーポレートアクションの捕捉

- 設備投資
- M&A
- 非公開化
- 事業承継
- 不動産
- 脱炭素化

銀証／グローバル連携の強化

SMBC（国内／海外）⇄（国内／海外）SMBC日興

*1 内部管理ベース
*2 WSに帰属する国内粗利益
*3 株式：引受主幹事金額、M&A：100億円以上日本企業関連件数、事業債：主幹事金額（除く自社債）

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

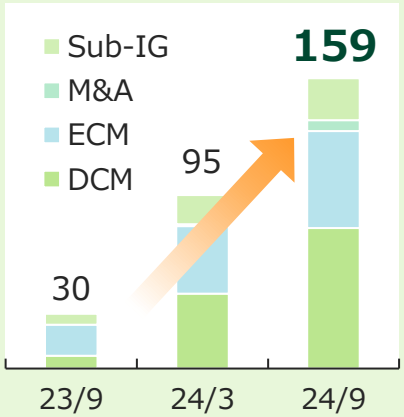
Jefferiesとの連携によるグローバルCIBの強化

Plan for Fulfilled Growth

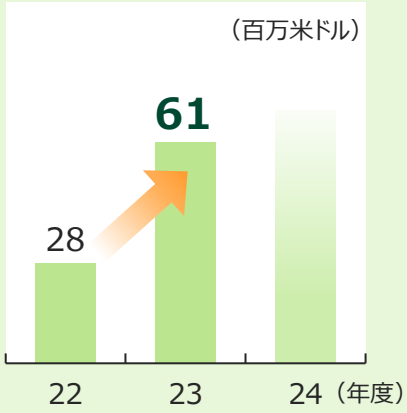
予定していたJefferiesへの出資は24/9で完了（出資比率：14.5%）
協働範囲の拡大も検討しつつ、協働案件・協働収益のさらなる拡大を目指す

協働案件は順調に積み上がり

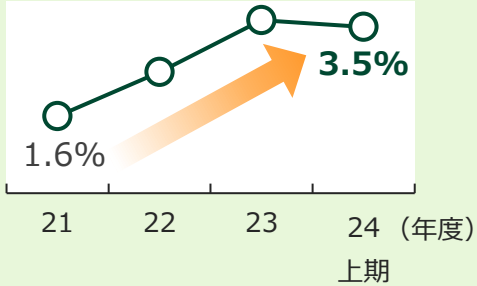
Jefferies協働件数（累計）



Jefferies協働収益



米IGコーポレートDCMシェア



協働範囲を拡大

Jefferiesとの共同カバレッジ顧客数

協働案件具体例

November 2024

ALLIANCE RESIDENTIAL COMPANY

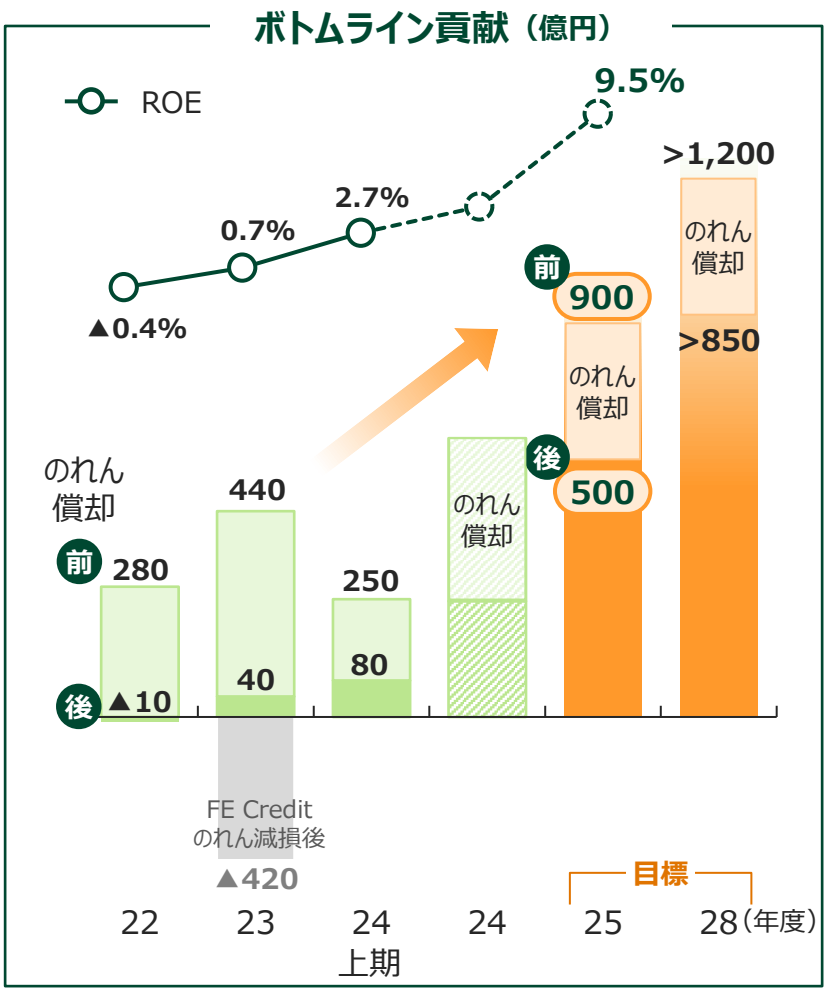
Joint Sell-side Financial Advisor

- 米国賃貸住宅不動産デベロッパーAlliance社への大和ハウス工業による出資案件
- SMBCグループと大和ハウス工業、JefferiesとAlliance社とのリレーションを活かし、案件をオリジネーション
- 業界知見やクロスボーダーでの提案力、案件実行能力が評価され、SMBC日興とJefferiesが共同でセルサイドFAのマンデートを獲得

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

マルチフランチャイズ戦略での成長実現

ベトナムは引き続き厳しい状況が続くものの、経済の回復とともに底打ち
各社の成長戦略をしっかりとサポートし、25年度・28年度の目標達成を目指す



貸出は好調、
必要な資源投入もしながら、24年度も残高+30%超を目指す

SMICC	P.34、54	出資比率 100%

SME・リテールローンを拡大中、商流の捕捉や預金増強にも注力

SMBCI*1	P.53	91%

業績は前期で底打ち、ベトナム経済の反転とともに業績回復へ

FE Credit
- 新規貸出は軟調ながら、与信コストコントロール等を通じて通期黒字化を目指す

VPBank
- 新規貸出は成長が続くも、不良債権の早期償却により与信費用が増加
  債権回収の強化や優良顧客の囲い込みによる採算改善に注力

FE Credit	P.55	49%

VPBank	P.55	15%

高採算貸出の積上げにより、ポートフォリオの高マージン化を推進

RCBC	P.56	20%

*1 BTPNは10月2日にSMBC Indonesia（SMBCI）に社名変更

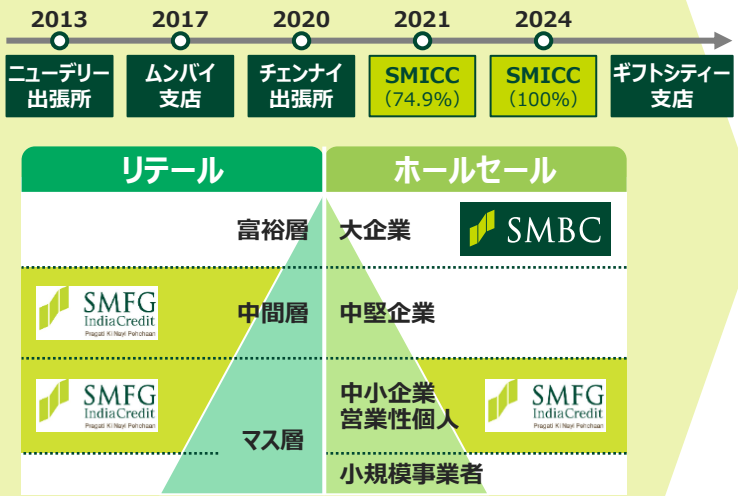
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

マルチフランチャイズ戦略での成長実現 -インド戦略-

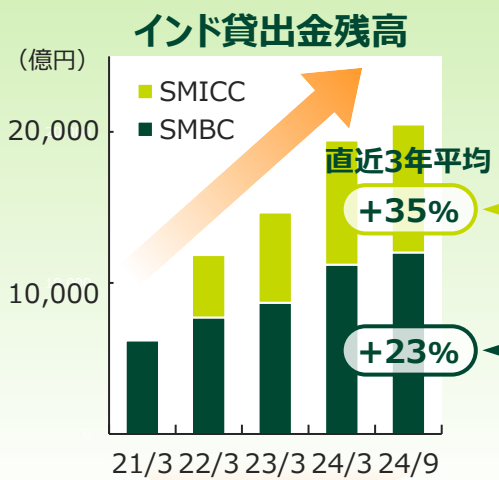
Plan for Fulfilled Growth

インドの成長ポテンシャルは、マルチフランチャイズ戦略対象国の中でも最大
今後も必要な資源投入を図りながら、さらなる成長とフランチャイズ確立を目指す

カバー領域の拡大



インドビジネスのこれまでの成長



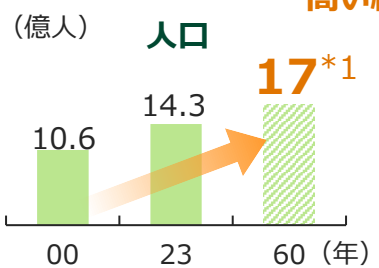
- **拠点数は1,000を突破**
  郊外・農村部中心に
  インド全域をカバー
- 幅広いプロダクト、
  バランスの良い高収益
  ポートフォリオを保有

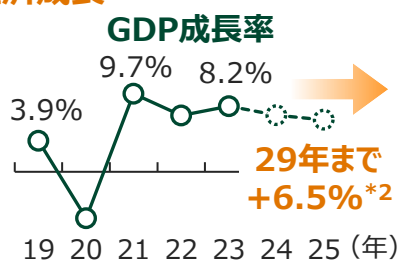
23年度
ROE 12.2%

- 日系、地場大手、多国籍企業
  1,000社超に金融サービスを提供
- 資本金は**外銀の中で最大規模**

インドビジネスのさらなる拡大

高い経済成長





シナジーの創出

ジャパンエッジ グローバル連携 **SMBC** × **SMICC** ローカルネットワーク リテール金融

SMBCの顧客基盤を活用した
日系建機・商用車・二輪メーカー等の販売金融をSMICCで開始

*1 (出典) United Nations「World Population prospects 2024」
*2 (出典) IMF「World Economic Outlook Database」

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Oliveを軸にしたリテールビジネスのデジタル化

外部パートナーとの連携強化を通じて、Oliveの顧客基盤は着実に拡大
円金利上昇も追い風に、5年目の27年度には400億円超の収益貢献を見込む

アカウント開設数

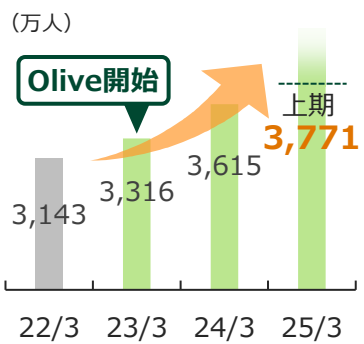
目標
5年 1,200万件

23/3-24/9
330万件

新たなエリアの顧客獲得
メイン口座化の進展

預金量 30%増*1

カード会員数



Money Forward
- 約2,500の金融関連サービスと連携
- 利用者数 約1,600万人

HTS
- アプリダウンロード数 1億2,000万超
- 25年春に旅行ポータルサイトを開設予定

Olive5年目の収益イメージ
（27年度／業務純益）

預金収益
預金残高＋10兆円
利ざや20bps
円金利上昇時にはさらなるアップサイド
預金収益 +200億円

決済収益
買物取扱高＋5兆円
クレジットカード
利用率 ⬆
利用単価 ⬆
決済収益 +100億円超*2

＋

資産運用ビジネス等、その他の関連収益も期待

- **24年度：単年度黒字化**
- **27年度：400億円超**

*1 Oliveリリース前後（22/3-23/2月、23/3-24/2月）の新規口座開設者の翌9月末預金残高の比較
*2 収益連動経費控除後

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

デジタルによるビジネスモデル改革

将来の成長につながるビジネスモデル改革のためのIT投資を継続
特に、生成AIを効果的に活用した新たなビジネスの創出を目指し、500億円の投資枠を確保

生成AI

戦略的・スピーディーな資源投入

次期中計期間も含めて
投資枠 500億円設定

OpenAIとの契約締結

生産性向上
- マーケット情報分析
- 稟議・報告書作成

思考の拡張
- 財務データ可視化・分析ツール
- アバターを活用したソリューションの提案

パーソナライズされたサービス

新たなビジネスの創出

リテール

取引のデジタル化

振込送金内訳

デジタルツールの高度化

店舗機能の変化

リモートコンサルティング

ホールセール

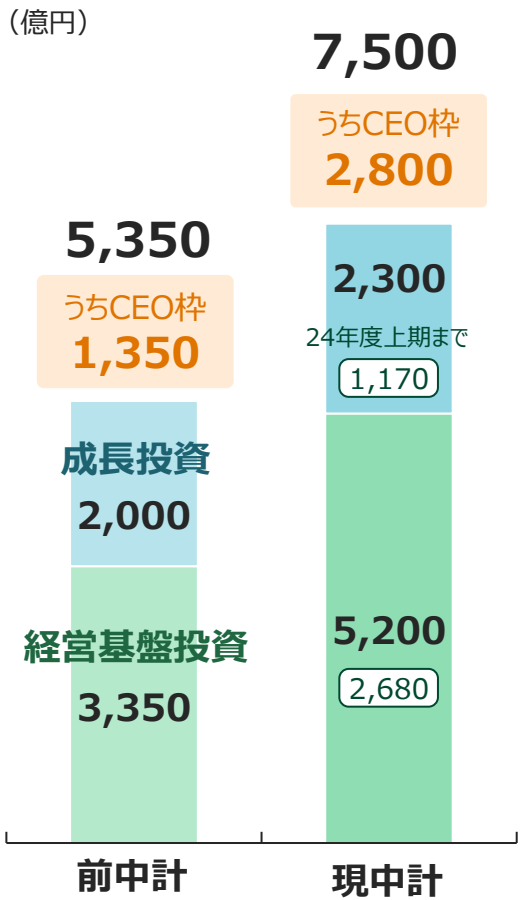
オンライン完結のパッケージサービス
- インターネットバンキング
- クレジットカード

中小企業の顧客基盤を拡大

事業者向けビジネスの協業

Infcurion **法人DXの支援加速**

IT投資額



Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

経営基盤の強化 -Integrity・Passion・Solidarity-

Plan for Fulfilled Growth

フェアに、誠実に、ステークホルダーに向き合って、Integrityを体現するとともに、
人的資本経営を通じた強いチームの育成により、ビジネスの成長を支える経営基盤を強化

ガバナンス・コンプライアンス　Integrity

トップマネジメントによる継続的なコミットメント

CEOメッセージ

CCOメッセージ

コンプライアンスカルチャーの醸成

“不祥事を学び継ぐ日”

カルチャーセッション

コンプライアンス表彰

現場の主体的な取組を積極的に評価し共有

社内SNSを活用したコンテンツ展開

意識調査によるカルチャー浸透の把握

人的資本経営　Passion　Solidarity

人財ポリシー

多様でプロフェッショナルな社員が挑戦し続け、
働きがいを感じる職場とチームの実現

SMBC 人事制度の改定（2026年1月予定）

プロフェッショナリティ　実力本位　DE&I

多様な人材の確保・育成・登用

		実績	目標[*3]
ジェンダー	女性取締役比率	25.0%	30%
	女性管理職比率	21.7%	25%
	マネジメントポジションにおける女性比率	25.8%[*1]	30%
外国籍	外国籍役員数	22名[*2]	25名
キャリア採用	キャリア採用比率	40.8%[*1]	30.7%
	キャリア採用管理職比率	18.8%[*1]	18%

*1 24/3末時点　*2 24/6末時点　*3 25年度（女性取締役比率は30年度）

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

社会的価値の創造

Plan for Fulfilled Growth

幅広い社会課題に対し、金融・非金融両面から主体的に取り組むことで、社会的価値の創造に貢献
積極的なリスクテイクによって、将来の成長につながるビジネスにも挑戦

イノベーションの創出

スタートアップ向け投融資

KPI 1,350億円/3年
前倒し達成

宇宙関連ビジネス

- 輸送領域における新たな経済圏創出
- 宇宙保険等を活用したファイナンス
- ディープテックVCファンドへの参画

課題解決にお金を回す仕組づくり

フィランソロピーアドバイザリー

社会貢献への関心の高まり ← つなぐ → NPO等への支援の重要性の拡大

インド ソーシャルローン

女性事業者のエンパワーメント

パートナーとの連携

産学連携

- SMBC京大スタジオ設立
- 筑波大学と包括連携協定

ニューロダイバーシティマネジメント研究会

高度・先端IT領域での活躍機会を創出

新エネルギー・新技術へのリスクテイク

水素ファンドへの出資・参画

Japan Hydrogen Fund

資金供給からサプライチェーン構築

欧州 水素還元製鉄へのファイナンス

邦銀初

ほぼ全量のCO2排出を削減

子どもの居場所

アトリエ・バンライ -ITABASHI-

銀行の遊休店舗を活用してこどもの学びや体験を支援

- こども食堂の開催
- 各種体験プログラムの提供

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）非財務情報の開示拡充

Plan for Fulfilled Growth

社会的価値創造への取組の成果を示す邦銀初のインパクトレポートを開示
サステナビリティ説明会の開催や気候変動・自然資本・人権・人的資本等に関する取組を開示

インパクトレポート　24/8

社会的価値創造への取組

社会課題解決に取り組み、インパクトを創出

- 環境
- DE&I・人権
- 貧困・格差
- 少子高齢化
- 日本の再成長

取組による成果の可視化

ロジックモデルを構築して、指標を計測・開示

環境

- サステナブルファイナンス（23年度取組額 9兆円）
- 新エネルギー・再エネルギーの普及等
- 実体経済の脱炭素化（23年度削減貢献量 約30Mt）
- 脱炭素社会の実現

金融ソリューションの拡充

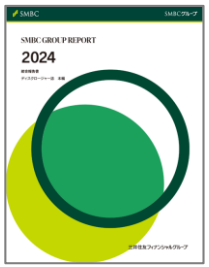
インパクト評価を活用

- ポジティブ・インパクト・ファイナンス
- インパクト投資
- インパクトIPO支援

サステナビリティ説明会

社外取締役がガバナンスや企業価値向上、社会的価値をディスカッション

統合報告書



サステナビリティレポート　24/7

気候変動・自然資本・人権・人的資本の取組を統合

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

資本政策

株主還元

業績予想の上方修正+1,000億円は、概ね株主還元に振り向け
配当予想は配当性向40%に基づき120円/株に増配、自己株取得は追加で1,500億円を実施

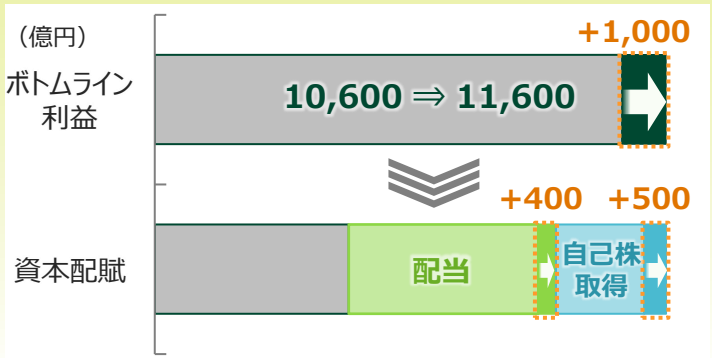
株主還元の強化

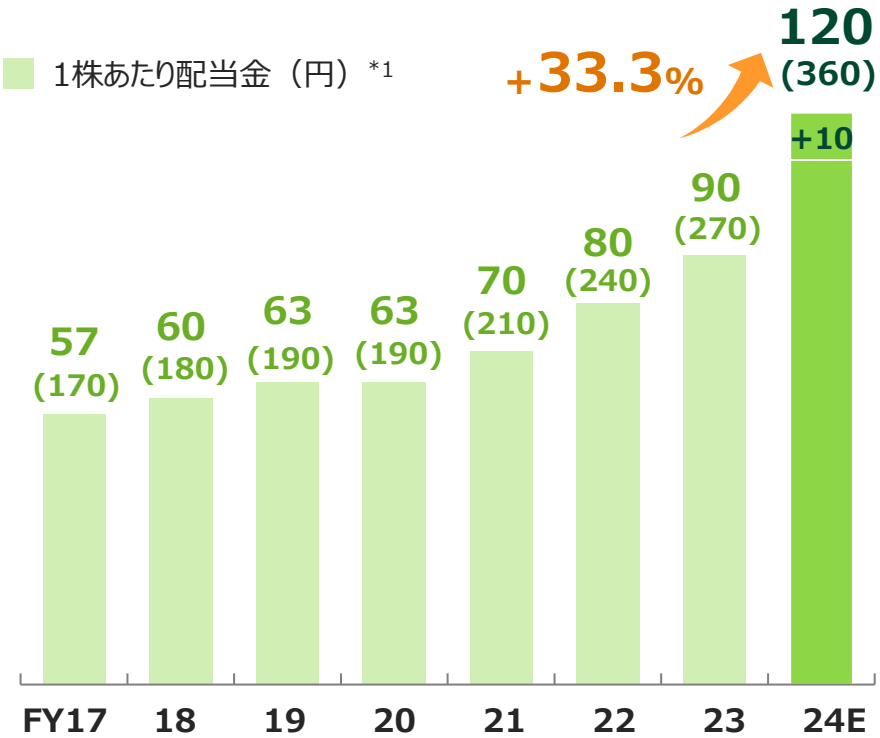
配当　期初想定比：+400億円

- 上方修正を踏まえて、1株あたり配当予想を110円⇒**120円に引上げ（配当性向40%）**
- 前年比**+30円**は過去最大の増配幅、増配率では**+33.3%**

自己株取得　期初想定比：+500億円

- 上方修正と余剰資本の状況を踏まえて、追加で**1,500億円**の自己株取得を決定
（期初は、上期・下期ともに1,000億円ずつを想定）
- **通期2,500億円は、過去最高額**





	FY17	18	19	20	21	22	23	24E
自己株取得（億円）	-	700	1,000	-	-	1,387	2,113	2,500
【参考】総還元性向（%）	33	44	51	51	41	58	59	62

*1 2024年10月1日付で実施した株式分割（3分割）を踏まえ、過去に遡り調整した金額（小数点以下は四捨五入）
カッコ内は分割前の1株当たり配当金

Copyright © 2023 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）資本政策の基本方針

Plan for Fulfilled Growth

健全性確保、株主還元、成長投資をバランスよく追求

配当を基本に、機動的な自己株取得も実施

株主還元

配当

- 累進的配当・配当性向40%
- ボトムライン成長を通じて増配を実現

自己株取得

- 機動的に実施
- 業績や株価、資本の状況、M&A機会等を踏まえて判断

ビジネスモデル改革と重点領域への資源投入

成長投資

オーガニック

- 低採算アセットを削減しつつ、成長分野に投入

インオーガニック

- 機会を捉えて資本を投入
- 過去投資案件のダイベストメント

健全性

CET1比率目標：10%程度

- 規制や環境の変化により必要な場合は資本を蓄積

質の伴った成長の実現

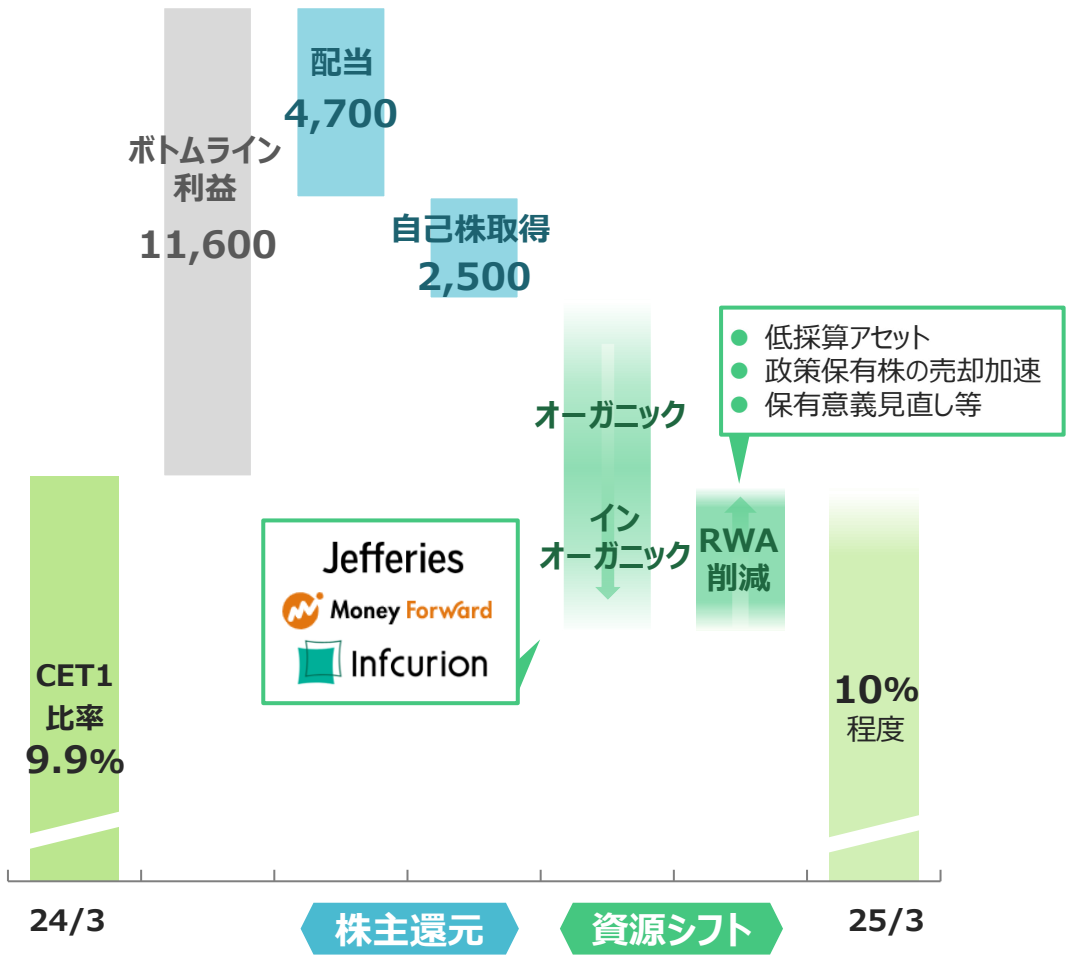
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）キャピタルアロケーション

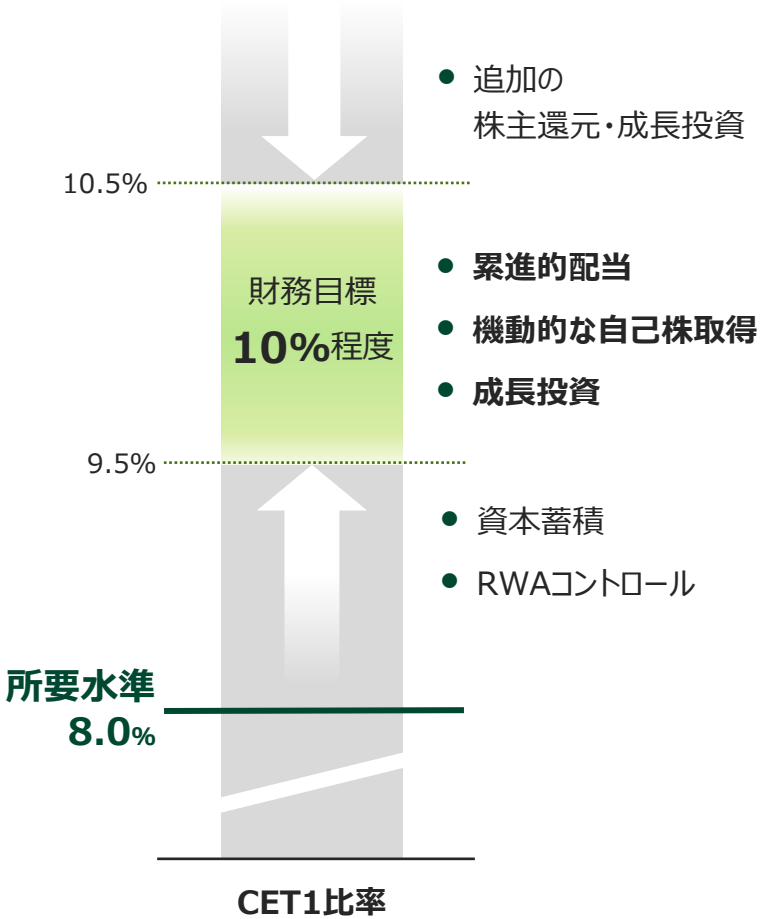
Plan for Fulfilled Growth

24年度見通し

（億円）



資本運営目線

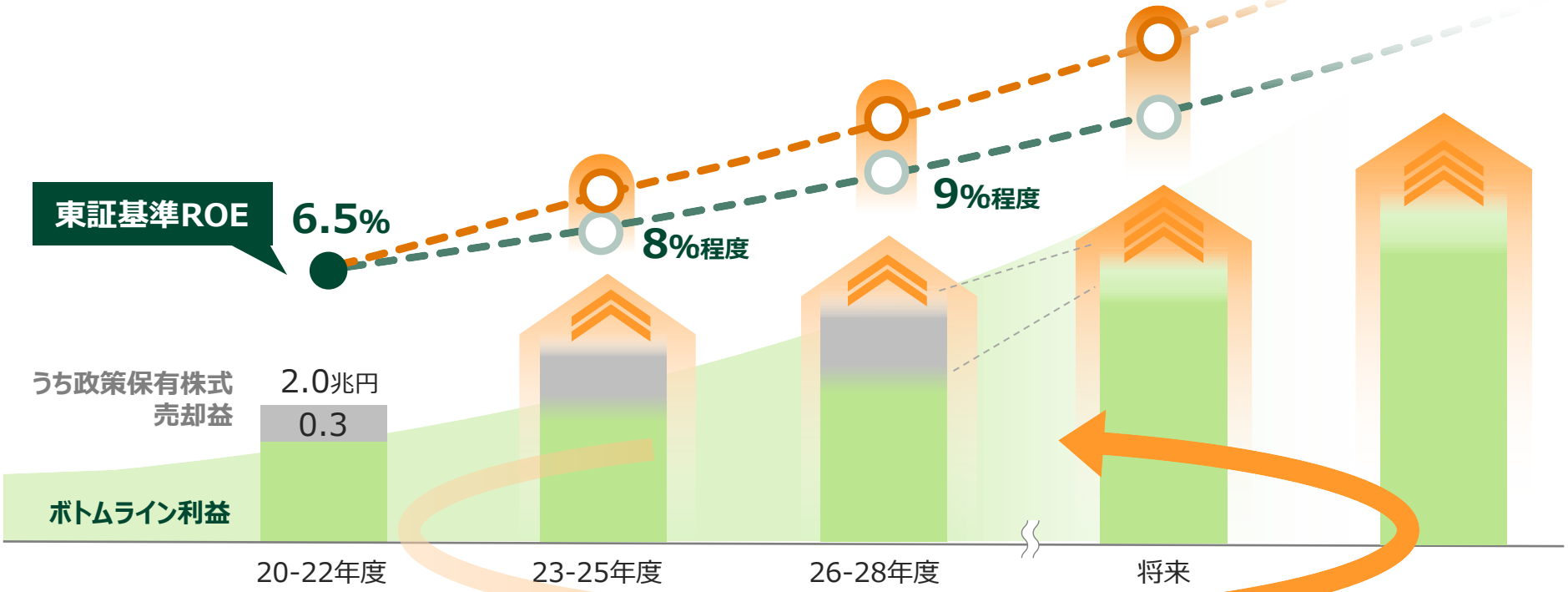


Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

資本の効果的な配賦を通じて将来の成長を創る

Plan for Fulfilled Growth

持続的なROE向上と利益成長には、生み出した資本（株式売却益を含む）の効果的な活用が不可欠
成長投資は、しっかりとディシプリンを利かせたうえで、将来の成長を創れる領域で実施し、企業価値向上を追求



株主還元
- 配当性向40%・累進的配当
- 機動的な自己株取得

＋

成長投資
- IT・AI投資
- 日本の再成長
- 米国・アジア

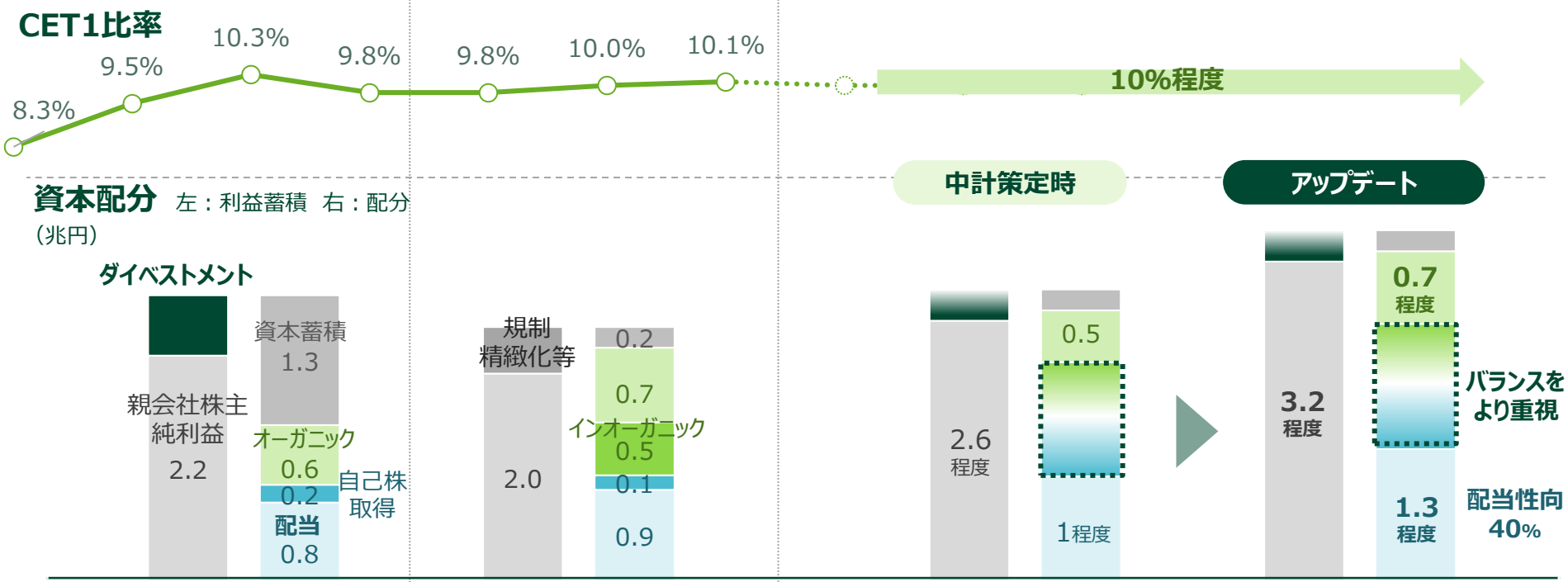
人的資本投資

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（再掲）資本政策の変遷

Plan for Fulfilled Growth

17-19年度	20-22年度	23-25年度
バーゼル最終化に向けた資本蓄積を優先	Growth追求のための資本活用	よりバランスの取れた資本活用の実現



- 関西地銀・SMFLの非連結化によりRWAを削減
- CET1比率10%に目途がつき自己株取得を開始

- 規制影響の精緻化等で捻出した余剰資本をインオーガニックに活用
- 自己株取得は、コロナ対応・相場操縦事案により低位

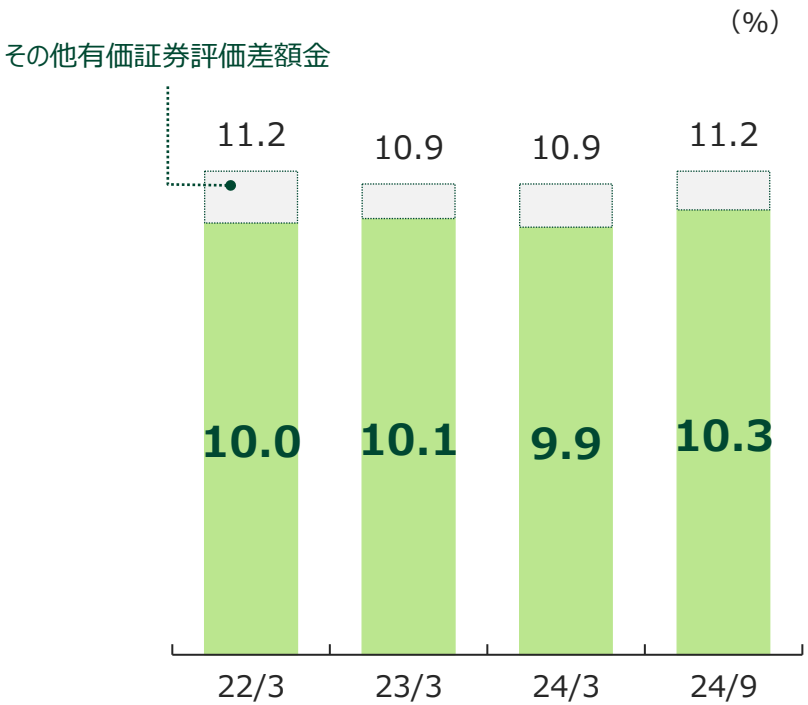
- ROE向上に向けて、バランスを重視した資本配分を検討
- アップデート後の追加余剰資本は、株主還元のほか、環境変化を踏まえてオーガニック成長にも活用（国内貸出等）
- 政策保有株式売却やダイベストメントによる追加資本創出も継続

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（参考）CET1比率

Plan for Fulfilled Growth

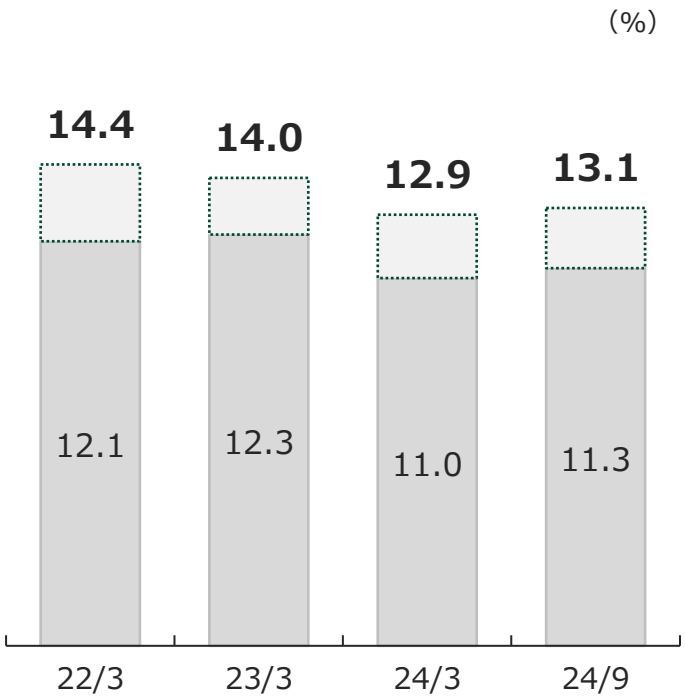
財務目標：バーゼルⅢ最終化・除くOCI



（兆円）

	22/3	23/3	24/3	24/9
CET1資本	8.8	9.6	10.2	10.3
リスクアセット	88.2	94.4	102.3	99.2

規制基準



（兆円）

	22/3	23/3	24/3	24/9
CET1資本	10.5	10.8	12.0	11.9
リスクアセット	72.4	77.3	92.8	90.5

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

Appendix

グループ概要　①組織図

Plan for Fulfilled Growth

連結子会社　持分法適用関連会社

三井住友フィナンシャルグループ

連結総資産	290兆円

格付	Moody's	S&P	Fitch	R&I	JCR
	A1/P-1	A-/ -	A-/F1	AA-/ -	AA/ -

銀行

三井住友銀行

Moody's	S&P	Fitch
A1	A	A

SMBC信託銀行

【91%】
PT Bank SMBC Indonesia Tbk

【15%】
VPBank

【20%】
Rizal Commercial Banking Corporation

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

SMFG India Credit Company

【49%】
FE Credit

証券

SMBC日興証券

リース

【50%】
三井住友 ファイナンス&リース

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

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

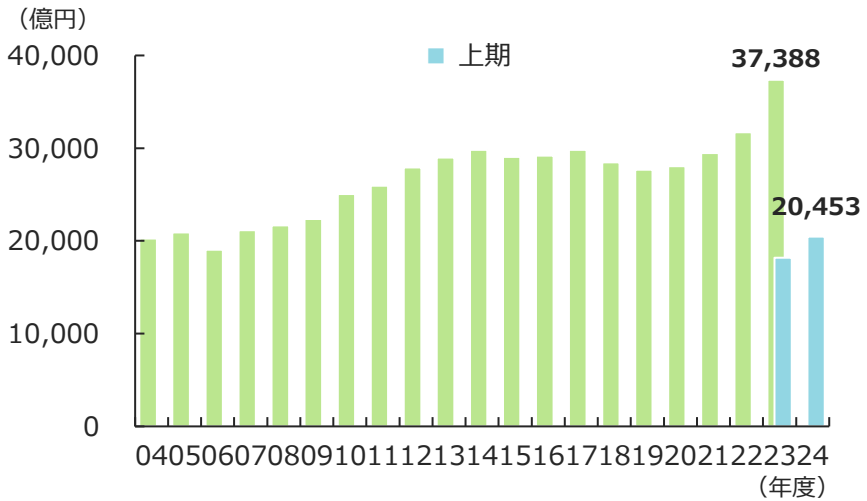
* 24/10末現在

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

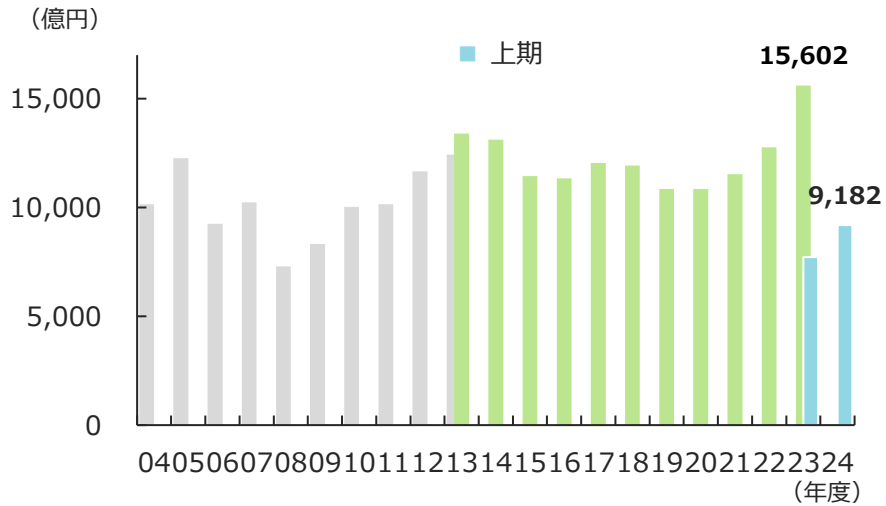
グループ概要　②業績推移

Plan for Fulfilled Growth

連結粗利益



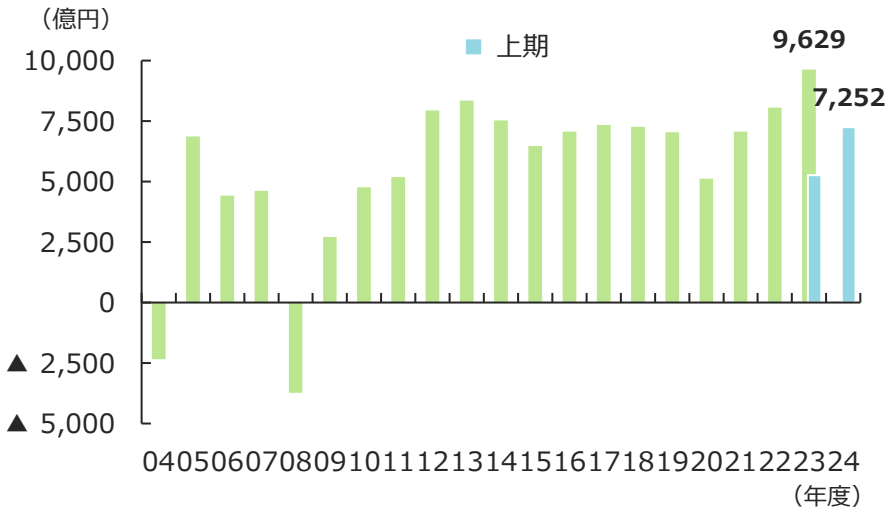
連結業務純益*1



連結粗利益の内訳

	02年度		24年度上期
国内貸出金・預金関連（BC単体）	35%	↘	13%
海外ビジネス（銀行業）	5%	↗	35%
SMBC以外のグループ会社	18%	↗	26%

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年度について遡及処理を実施

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

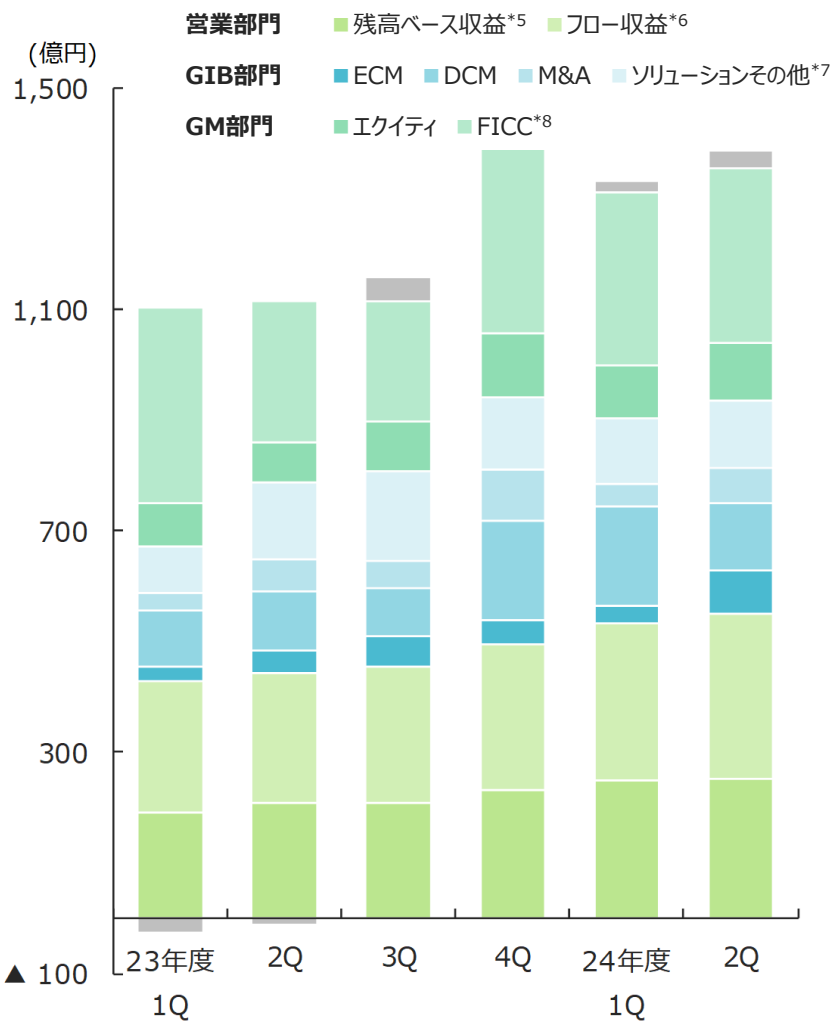
主なグループ会社　①SMBC日興*1

Plan for Fulfilled Growth

業績

（億円）	23年度	24年度上期	前年同期比
純営業収益	4,735	2,720	+536
販売費・一般管理費	▲4,019	▲2,155	▲223
営業利益	716	565	+313
うち営業部門	101	153	+122
GIB部門*2	218	132	+97
GM部門*3	455	273	+11
経常利益	802	582	+315
当期純利益	576	546	+359
預り資産残高*4 (兆円)	82.7	80.4	

純営業収益



*1 SMBC日興アメリカおよびSMBC Capital Marketsなどの利益を含む内部管理ベース
*2 グローバル・インベストメント・バンキング部門　*3 グローバル・マーケッツ部門　*4 SMBC日興単体
*5 投資信託・保険の代行手数料、FW報酬等　*6 株式委託手数料等
*7 バランスシートやデリバティブを活用したソリューションビジネス等　*8 Fixed Income, Currency and Commodities

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

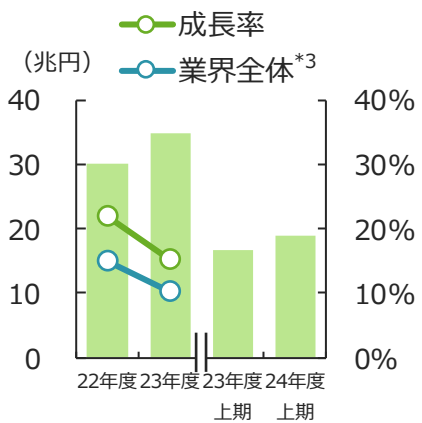
主なグループ会社　②SMCC（SMBCCFを含む）

Plan for Fulfilled Growth

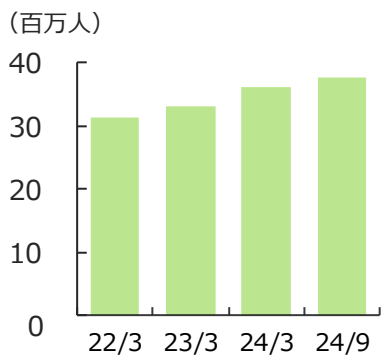
業績

（億円）	23年度	24年度 上期	前年 同期比
営業収益	9,017	4,704	+330
うち買物手数料	2,284	1,245	+152
ファイナンス	3,064	1,608	+103
うちSMBCCF	1,470	772	+50
信販・収納代行	811	410	▲2
信用保証収益	774	410	+30
営業費用	▲7,858	▲5,152	▲1,306
うち貸倒費用	▲1,098	▲742	▲18
うちSMBCCF	▲540	▲459	△3
利息返還費用	▲230	▲990	▲990
債務保証費用	▲160	▲31	△4
経常利益	576	▲481	▲71
うち営業外収益	12	23	+15
営業外費用	▲595	▲56	△84
親会社株主純利益	212	▲88 *1	▲350
不良債権残高*2	989	1,042	
（同比率）	10.04%	10.21%	
利息返還損失引当金*2	837	1,746	
（引当年数）	4.0年	10.8年	

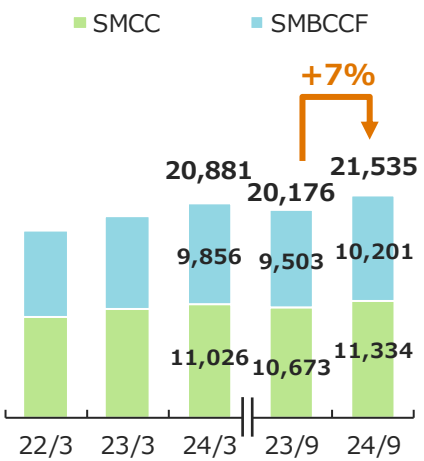
買物取扱高



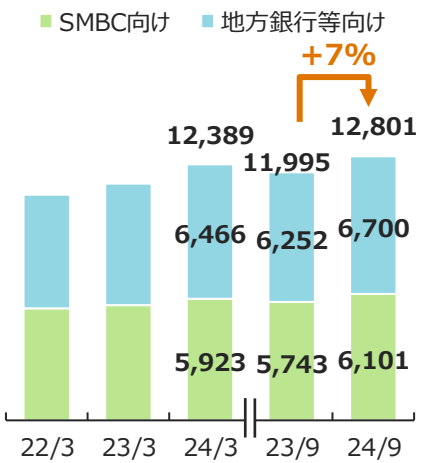
会員数



ファイナンス残高*4



保証残高*2



*1 SMBCFSとの合併に係る抱合せ株式消滅差益+466億円（FG連結上は消去）、過払債務の抜本的処理影響▲880億円を除いて326億円　*2 SMBCCFのみ
*3 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　*4 SMBCモビット再編影響を遡及反映

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

主なグループ会社　③SMBCAC

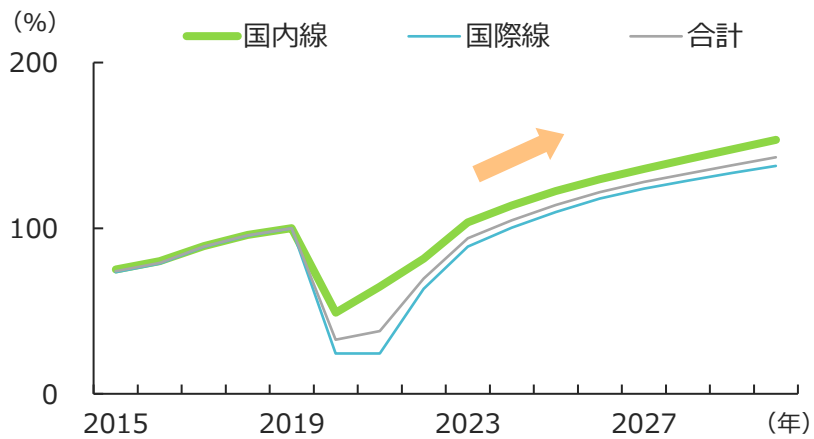
Plan for Fulfilled Growth

業績

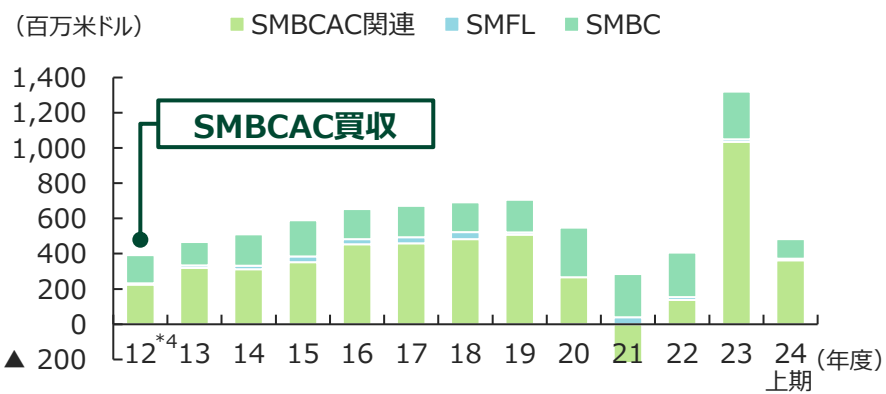
（百万米ドル）	23年度	24年度上期	前年同期比
総収入	2,717*1	1,045	+55
うちリース収入	1,877	969	+7
減損・引当*2	▲389	8	+23
当期純利益	774	237	+55
航空機資産*3	22,484	23,081	+857
純資産	5,379	5,546	+867
ROE	14.4%	8.5%	+0.7%

世界旅客需要予測*5

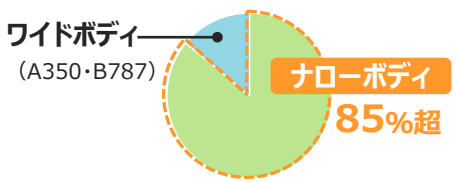
- 国内線需要は足元でCOVID-19前水準超まで回復



SMBCグループの航空機ビジネス収入



SMBCACの強み

機体ポートフォリオ*6		平均機齢 5.5年 低燃費機材*7 6割超
流動性	S&P格付 A－ 同業トップ	未引出借入枠 129億米ドル

*1 ロシア向け機材の保険金受領756百万ドルを含む *2 保証金等ネット前のグロス表記 *3 PDP（航空機製造前払金）を含む
*4 SMBCAC関連収入は買収以降の6月から計上 *5 IATA/Tourism Economics 19年実績を100とした時の各年の増減率
*6 24/9末時点 *7 Neo/MAX/A350/B787

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

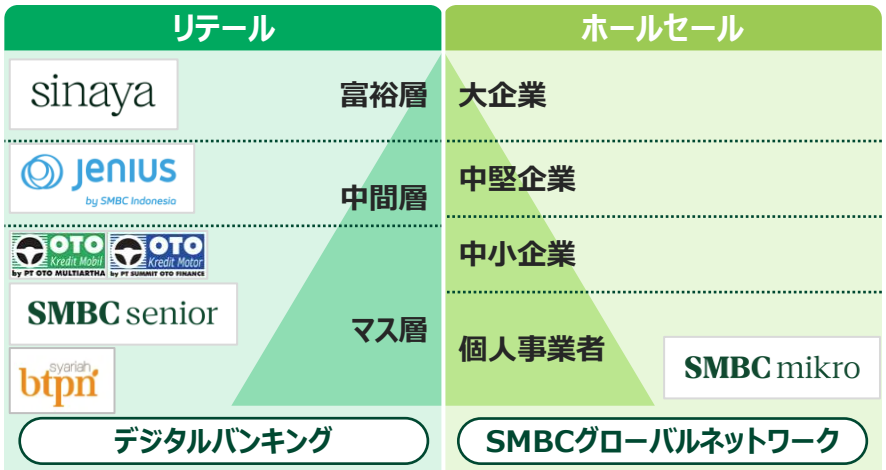
主なグループ会社　④SMBC Indonesia

Plan for Fulfilled Growth

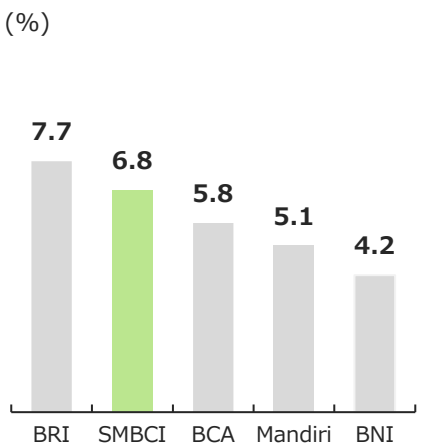
業績*1

（億円）	2021年	2022年	2023年	2024年 1-9月*2
業務粗利益	1,062	1,161	1,278	1,222
経費	▲566	▲609	▲678	▲661
与信関係費用	▲171	▲156	▲278	▲283
純利益	216	263	222	189
ROE	8.6%	9.6%	6.3%	6.6%
貸出金	10,984	12,420	14,247	16,635
総資産	15,545	17,779	18,338	21,716

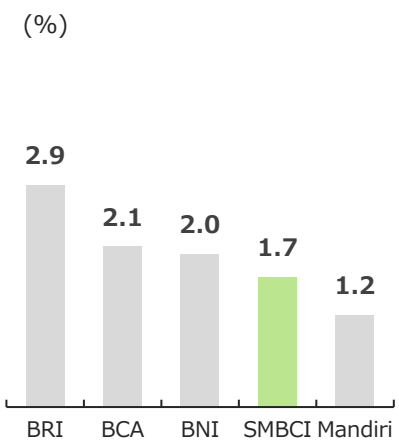
カバレッジ



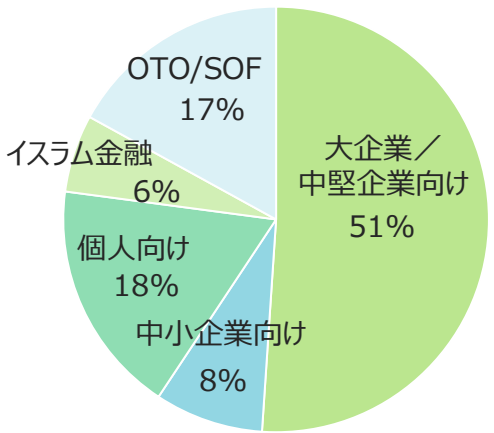
預貸金利鞘*3



不良債権比率*3



貸出金構成（24/9）



*1 各期末レートで換算
21/12末：0.0081円/IDR、22/12末：0.0085円/IDR、23/12末： 0.0092円/IDR、24/9末：0.0095円/IDR
*2 OTO/SOFを含む　*3 各社公表データ（24/6または24/9実績）に基づく

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

主なグループ会社　⑤SMICC

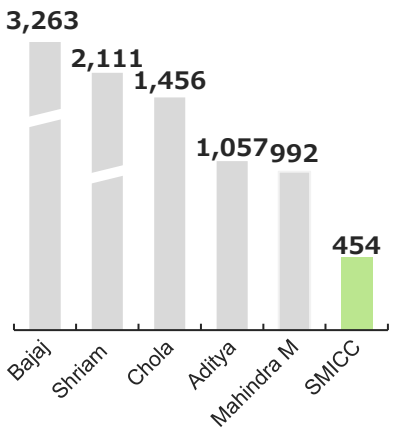
Plan for Fulfilled Growth

業績*1

（億円）	21年度	22年度	23年度	24年度上期
業務粗利益	408	588	913	506
経費	▲235	▲339	▲517	▲324
与信関係費用	▲155	▲95	▲232	▲119
純利益	12	116	121	45
ROE	1.9%	14.7%	12.2%	7.5%
貸出金	4,114	5,968	8,225	8,464
総資産	4,414	6,667	8,776	9,429

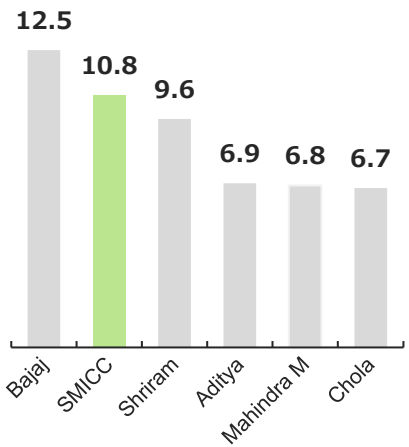
貸出金*2

（十億INR）

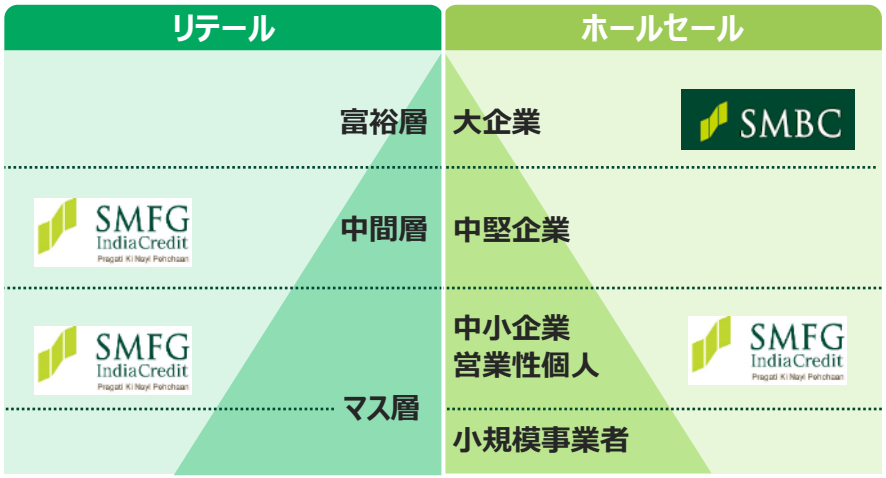


貸出利鞘*2

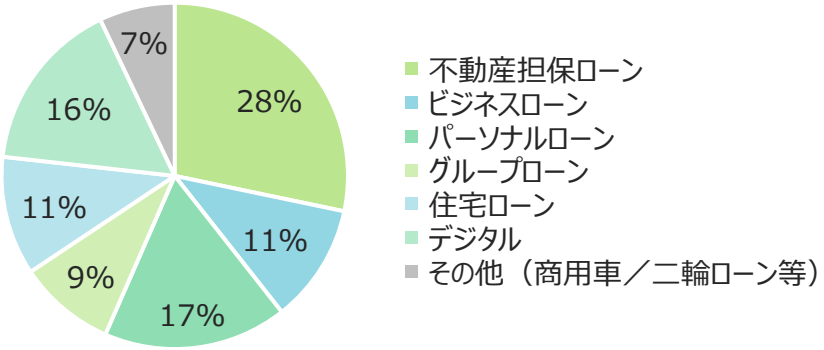
（%）



カバレッジ



貸出金構成（24/6）



*1 各期末レートで換算
22/3末：1.62円/INR、23/3末：1.63円/INR、24/3末：1.81円/INR、24/9末：1.71円/INR
*2 各社公表データ（24/3実績）に基づく

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

主なグループ会社　⑥VPBank・FE Credit

Plan for Fulfilled Growth

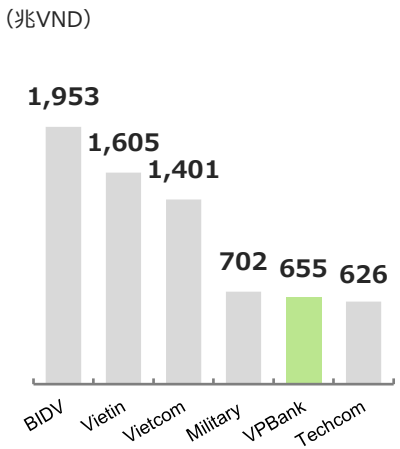
VPBank 業績*1

（億円）	2021年	2022年	2023年	2024年 1-9月
業務粗利益	2,215	3,237	3,034	2,587
経費	▲ 536	▲ 790	▲ 850	▲612
与信関係費用	▲961	▲1,258	▲1,525	▲1,172
純利益	574	947	518	635
ROE	18.1%	20.3%	9.3%	11.0%
貸出金	19,201	26,866	36,567	37,968
総資産	27,370	35,337	49,872	49,815

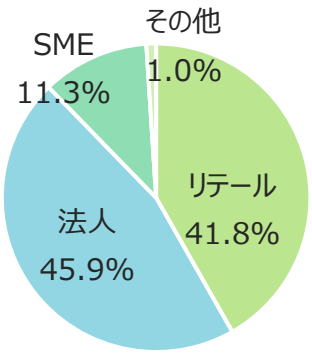
FE Credit 業績*1

（億円）	2021年	2022年	2023年	2024年 1-9月
業務粗利益	766	849	810	647
経費	▲234	▲343	▲280	▲161
与信関係費用	▲578	▲753	▲756	▲511
純利益	6	▲133	▲180	▲ 25
ROE	0.8%	▲16.5%	▲25.2%	▲4.3%
貸出金	3,771	3,854	3,435	3,253
総資産	3,881	4,282	3,847	3,424

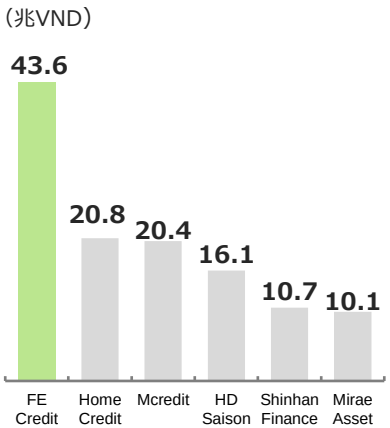
貸出金*2



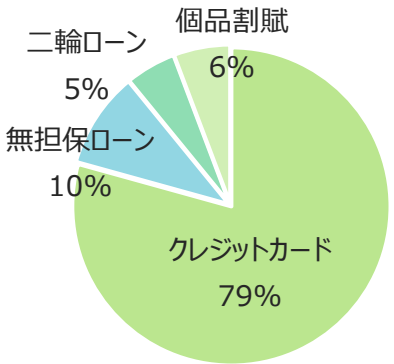
貸出金構成（単体）



貸出金*2



貸出金構成



*1 各期末レートで換算
21/12末：0.0050円/VND、22/12末：0.0056円/VND、23/12末：0.0061円/VND、24/9末：0.0058円/VND
*2 VP Bank：Bloombergデータに基づき作成（24/9実績）、FE Credit：FiinGroupデータに基づき作成（23/12実績）

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

主なグループ会社　⑦RCBC

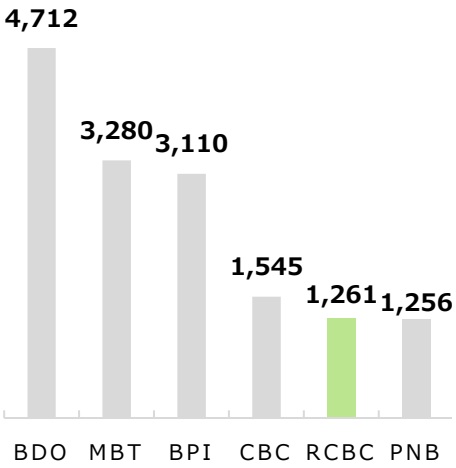
Plan for Fulfilled Growth

業績*1

（億円）	2021年	2022年	2023年	2024年 1-9月
業務粗利益	819	1,058	1,279	963
経費	▲507	▲597	▲758	▲594
与信関係費用	▲136	▲136	▲177	▲143
純利益	159	288	313	158
ROE	6.7%	11.2%	9.5%	5.2%
貸出金	12,112	13,301	16,638	17,792
顧客預金	15,130	20,402	24,492	25,256
総資産	21,580	27,468	31,701	32,767

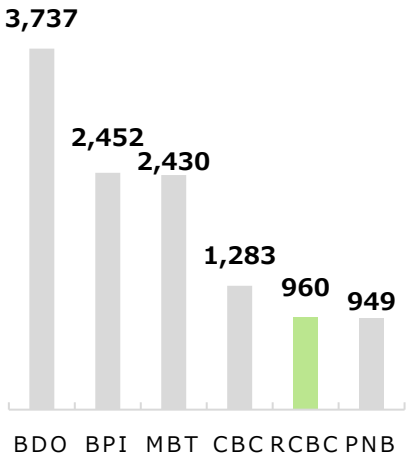
総資産*2

（10億フィリピンペソ）

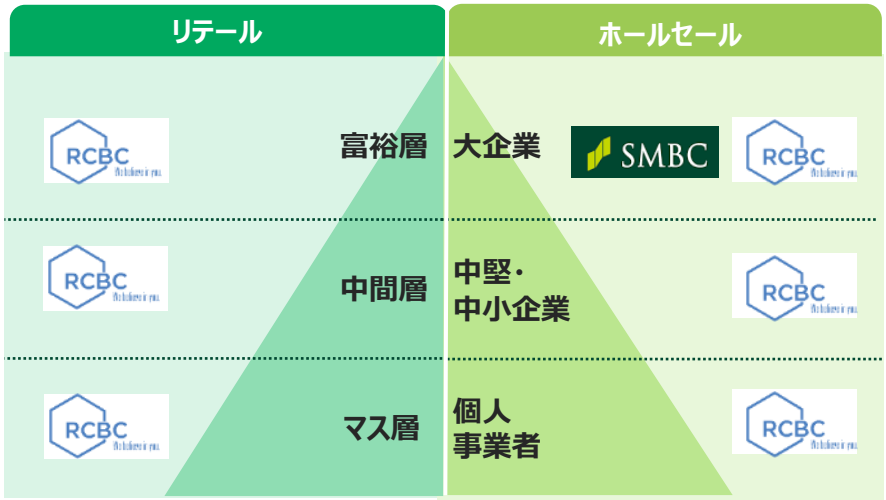


現預金*2

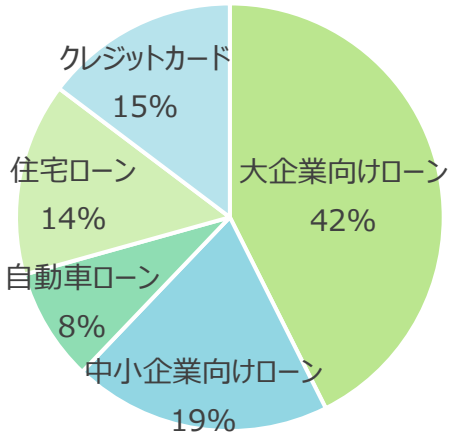
（10億フィリピンペソ）



カバレッジ



貸出金構成（24/9）



*1　各期末レートで換算　21/12末：2.25円/PHP、22/12末：2.38円/PHP、23/12末：2.56円/PHP、24/9末：2.55円/PHP
*2　2024年6月末時点

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

サステナビリティ経営体制の強化①

Plan for Fulfilled Growth

サステナビリティ経営体制

監督

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 **サステナビリティ委員会**

執行

- 18/10 **サステナビリティ推進委員会**
- 21/4 **グループCSuO**
- 24/4 **社会的価値創造本部**

役員報酬制度

基本報酬	固定報酬
賞与 ● **現金** ● **株式報酬Ⅱ**	**年度業績連動型（0-150%）** 業績：連結業務純益、親会社株主純利益 ESG評価：KPI達成率、主要ESG評価機関評価 個人の職務遂行状況等
株式報酬Ⅰ	**中期業績連動型（0-150%）** 財務：ROCET1、ベース経費、連結粗利益、親会社株主純利益 株式：TSR（株主総利回り） 非財務：社会的価値の創造 調整項目：新たなビジネス領域、コンプライアンス・お客さま本位・リスク管理 **定量** **環境**：サステナブルファイナンス、ポートフォリオGHG排出量 **従業員**：エンゲージメントスコア、DE&I（中核人材の多様性） **定性** **マテリアリティ解決に向けた取組評価**
株式報酬Ⅲ	役位昇進時

株式報酬比率 25% ~ 45%

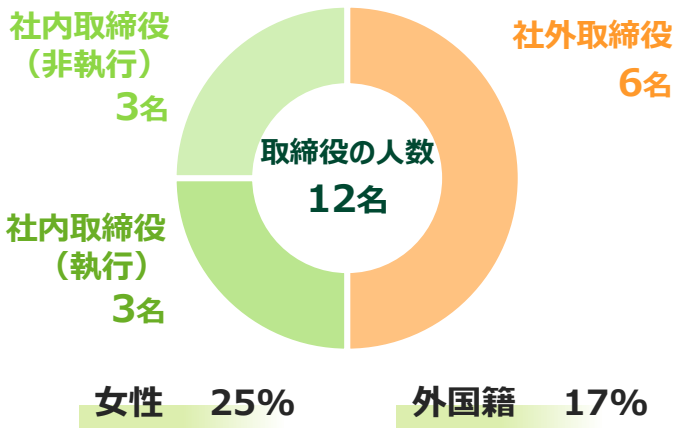
業績連動報酬比率 40% ~ 60%

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

サステナビリティ経営体制の強化②

Plan for Fulfilled Growth

取締役会の多様性



専門性のさらなる向上

取締役・執行役

- マネジメント向けサステナビリティ勉強会
- ラウンドテーブル

従業員

- 全員参加の意識醸成
- 社内研修プログラム

取締役会の構成・スキルマトリックス

社内取締役（非執行）　社内取締役（執行）　社外取締役

	当社が特に期待する知見・経験						
	企業経営	金融	グローバル	法務・リスク管理	財務会計	IT/DX	サステナビリティ
國部 毅	●	●	●	●	●	●	●
中島 達	●	●	●	●	●	●	●
工藤 禎子		●	●	●			●
伊藤 文彦		●	●	●	●	●	●
一色 俊宏		●		●			
後野 義之		●	●	●			
門永 宗之助	●		●	●			
筒井 義信	●	●					
新保 克芳				●			
桜井 恵理子	●		●				●
チャールズ D. レイクⅡ	●	●	●	●			
ジェニファー ロジャーズ	●	●	●	●		●	●

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

ネットゼロ実現に向けた取組

Plan for Fulfilled Growth

今中期経営計画

	2021	2022	2023	2024	2025	2030	2040	2050
Scope1,2（自社排出量）	2030年ネットゼロコミット	SMBC本店ビル再エネ化	自社保有物件再エネ化	**データセンター再エネ化**	**21年度比△40%**	**ネットゼロ**		
Scope3（ポートフォリオ排出量）	2050年ネットゼロコミット	**中長期目標設定** 電力・石炭・石油ガス	鉄鋼・自動車	**不動産**	**中期目標6セクター**		**ネットゼロ**	
石炭 **石炭火力発電**		フェーズアウト戦略策定		**セクター・事業方針厳格化**	プロジェクトファイナンス 20年度比△50%	**ゼロ*1**		
石炭 **一般炭採掘**			フェーズアウト戦略策定		**OECD諸国 ゼロ**	**非OECD諸国 ゼロ**		
サステナブルファイナンス					**累計 50兆円**			
トランジションファイナンス（TF）			**TF Playbook** 電力・エネルギー	**鉄鋼・自動車**	継続的に年次改定			
環境社会審査	ESGリスクサマリーツール		個社別移行戦略確認フレームワーク試行	**環境社会審査導入**	継続的にアップデート			

*1 プロジェクトファイナンス、設備紐付きコーポレートファイナンス

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

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

FTSE Blossom Japan Sector Relative Index

S&P/JPX Carbon Efficient Index

2024 CONSTITUENT MSCI NIHONKABU ESG SELECT LEADERS INDEX

2024 CONSTITUENT MSCI JAPAN EMPOWERING WOMEN INDEX (WIN)

GPIF 選定インデックス

FTSE4Good

2024 CONSTITUENT MSCI JAPAN ESG SELECT LEADERS INDEX

国内外イニシアティブへの賛同

WE SUPPORT UN GLOBAL COMPACT

UNEP FINANCE INITIATIVE

21世紀金融行動原則

Signatory of: PRI Principles for Responsible Investment

CDP DISCLOSURE INSIGHT ACTION

POSEIDON PRINCIPLES

PCAF

GFANZ Glasgow Financial Alliance for Net Zero

G20 EMPOWER Empowerment and Progression of Women's Economic Representation

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

UN environment programme finance initiative Principles for Responsible Banking

net-zero banking alliance

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

（再掲）中期経営計画の基本方針

Plan for Fulfilled Growth

VISION

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

質の伴った成長

社会的価値の創造

「幸せな成長」への貢献

経済的価値の追求

Transformation & Growth

経営基盤の格段の強化

Quality builds Trust

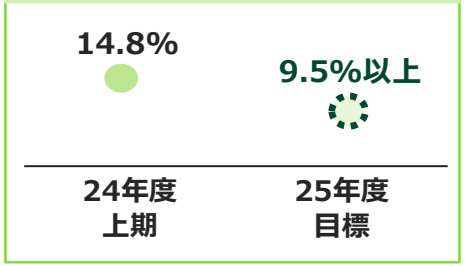
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

中期経営計画のKPI進捗

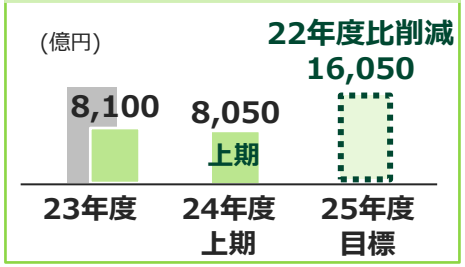
Plan for Fulfilled Growth

財務目標

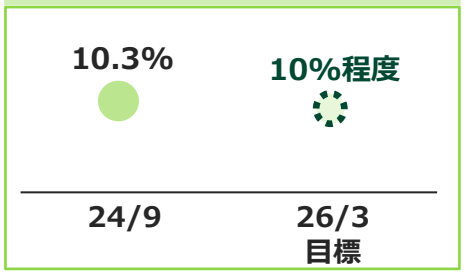
ROCET1



ベース経費*1

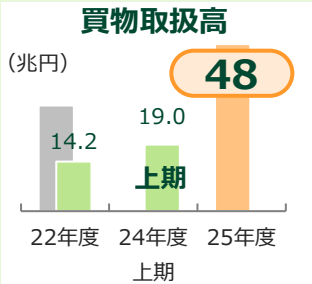


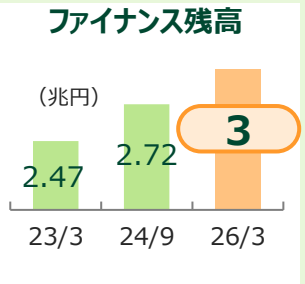
CET1比率*2



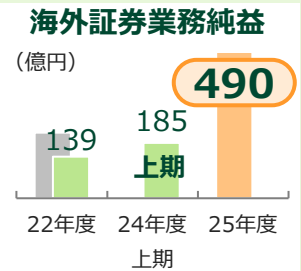
経済的価値

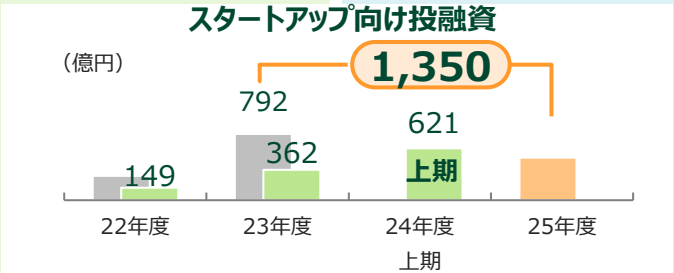
金利上昇も見据えた国内ビジネス改革



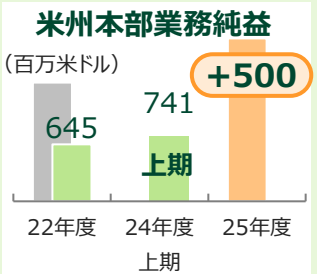


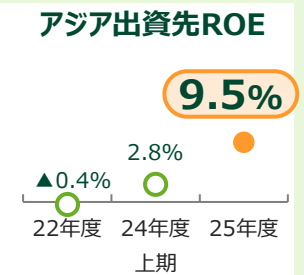
アセット依存ビジネスからの脱却





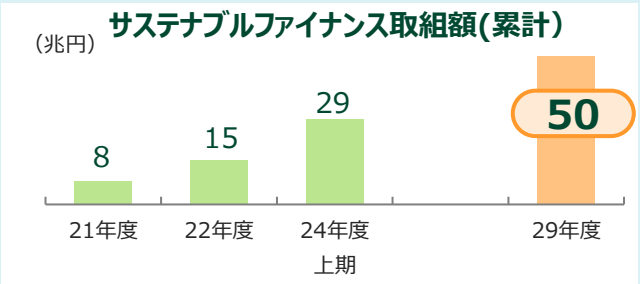
成長性を踏まえたグローバルポートフォリオの構築





社会的価値

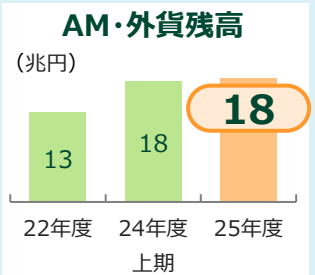
環境



日本の再成長

貧困・格差

少子高齢化



DE&I・人権

*1 営業経費から収益連動経費、先行投資にかかる経費、マーケット環境に伴う変動等を除いたもの
*2 バーゼルⅢ最終化・その他有価証券評価差額金を除く

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

（再掲）大胆な経営資源のシフト

Plan for Fulfilled Growth

国内ビジネスモデル改革	低採算アセットの削減	保有意義の見直し
● **リテールビジネス：** 徹底的なデジタル化により、 **マンパワーからITに資源をシフト** ● **ホールセールビジネス：** デジタル化と効率化を推進し、 **成長領域に人員をシフト**	● **プロジェクトファイナンス：** RWA負担大 ● **トレードファイナンス：** 短期で低利鞘 ● **低成長・競争過多な地域**	● 成長余地が限定的な **金融機関出資**の保有方針見直し ● **政策保有株式**の削減ペース加速 ● 脱炭素社会の実現に向けて **グリーンアセットにシフト**

RWA	△6兆円 ●…… 前中計比1.5倍削減	国内業務量	△6,500人分 ●…… 国内人員の10%強

経営資源のシフト

経済的価値の追求		経営基盤の格段の強化			
RWA	+11兆円	業務量	+3,000人分	IT投資	+7,500億円

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

CREエクスポージャー*1（24/9末）

Plan for Fulfilled Growth

うち CREエクスポージャー 21兆円

- グループ全体の約13%
- 不良債権比率0.6%

国内

CRE 13兆円

- コーポレート5割、NRL3割、REIT2割
- 7割が投資適格水準
- NRL向けのLTVは60%以下
- 不良債権比率は0.1%と低位

米国

CRE 2.8兆円

- NRL6割、REIT他4割
- 7割が投資適格水準、不良債権比率は0.1%と低位
- NRL向けのLTVは約60%

うちオフィス向け

- エクスポージャーは0.2兆円で**米国ポートフォリオの1%以下**
- **不良債権比率0.6%と低位**
- NRL向けは約50%で、**LTVは50%以下と良好な水準**

中国・香港

CRE 1.1兆円

- コーポレート7割、NRL2割、REIT1割
- 7割が投資適格水準
- コーポレートは高格付の財閥系中心
- 不良債権比率は大口個社要因で約7%も、その他は良好なアセットクオリティ

*1 BC連結、本社所在国・内部管理ベース

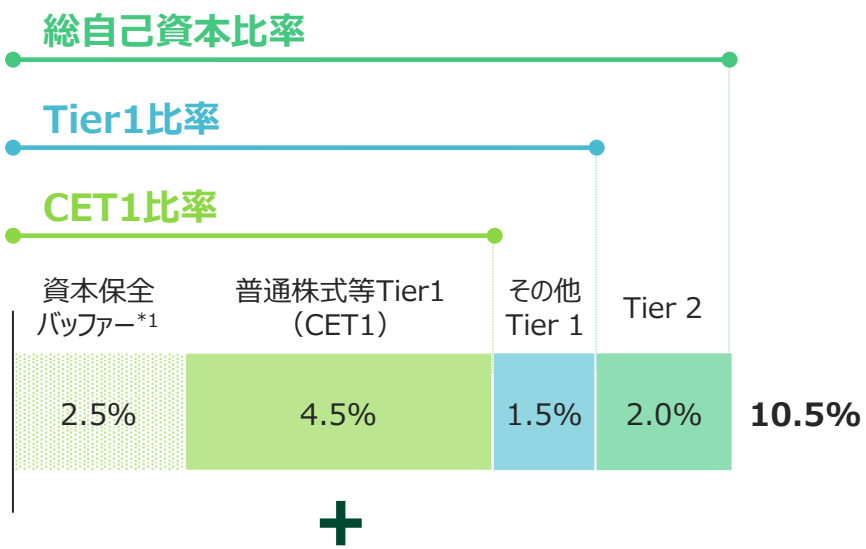
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

バーゼルⅢ最終化スケジュール（自己資本比率）

Plan for Fulfilled Growth

		24/3末	25/3末	26/3末	27/3末	28/3末	29/3末
リスクアセット（RWA）	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%

所要自己資本



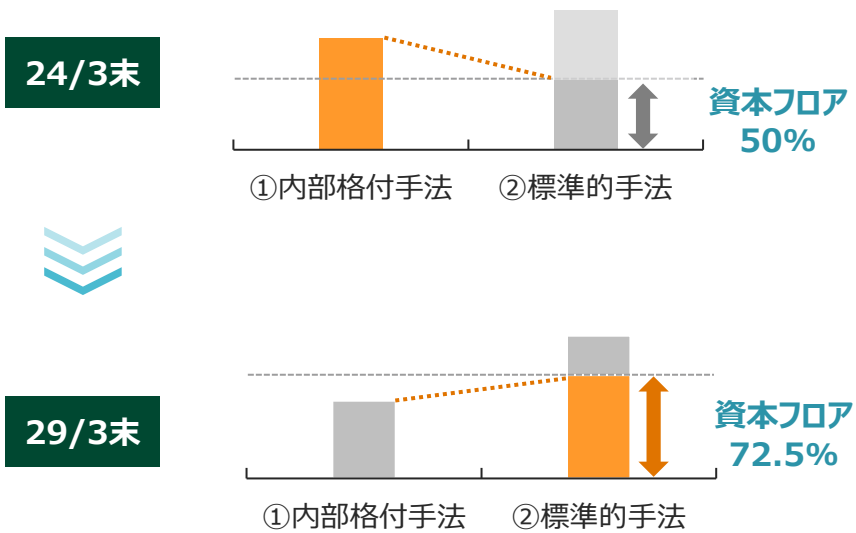
G-SIBsに要求される追加的な損失吸収力（CET1資本）

バケット1	バケット2	バケット3	バケット4	バケット5
1.0%	1.5%	2.0%	2.5%	3.5%

アウトプット・フロアの導入後のRWA計測

① 内部格付手法RWA
② 標準的手法RWA×資本フロア

大きい方を採用

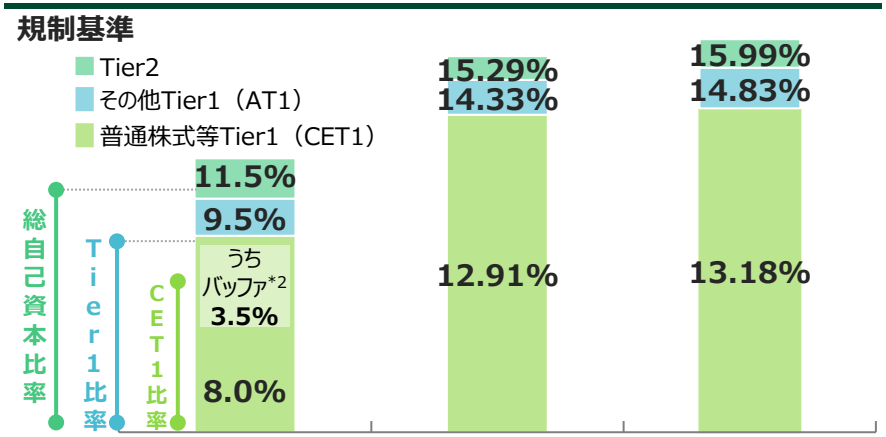


*1 カウンターシクリカルバッファー（CCyB）は省略

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

資本・リスクアセット

自己資本比率(規制基準)*1



所要水準（億円）	24/3末	24/9末
総自己資本	**141,979**	**144,772**
Tier1資本	133,116	134,209
うちCET1資本	119,926	119,303
Tier2資本	8,863	10,563
リスクアセット	**928,486**	**904,909**
バーゼルⅢ最終化基準		
CET1比率	10.9%	11.2%
除くOCI	**9.9%**	**10.3%**
CET1資本*3 （兆円）	10.2	10.3
リスクアセット*3 （兆円）	102.3	99.2

その他の規制比率

	24/9末	所要水準
外部TLAC比率		
リスクアセットベース	**24.56%**	18.0%
レバレッジエクスポージャーベース	**10.39%**	7.10%
レバレッジ比率	**5.46%**	3.7%
LCR（24年度2Q平均）	**133.6%**	100%

調達方針

Tier 2	1.1兆円 (1.1%) (24/9末)	● RWAの増加およびAT1資本の積上げ状況を見ながら、中長期的にTier2資本のバケット2.0%を目線に調達
AT1	1.5兆円 (1.5%) (24/9末)	● AT1資本のバケット1.5%を目線に積上げを継続
CET1	● CET1比率目標*3: 10%程度 ● 規制や環境の変化により必要な場合は資本を蓄積	

✓ 各比率はバーゼルⅢ最終化基準のRWA（99.2兆円）にて算出

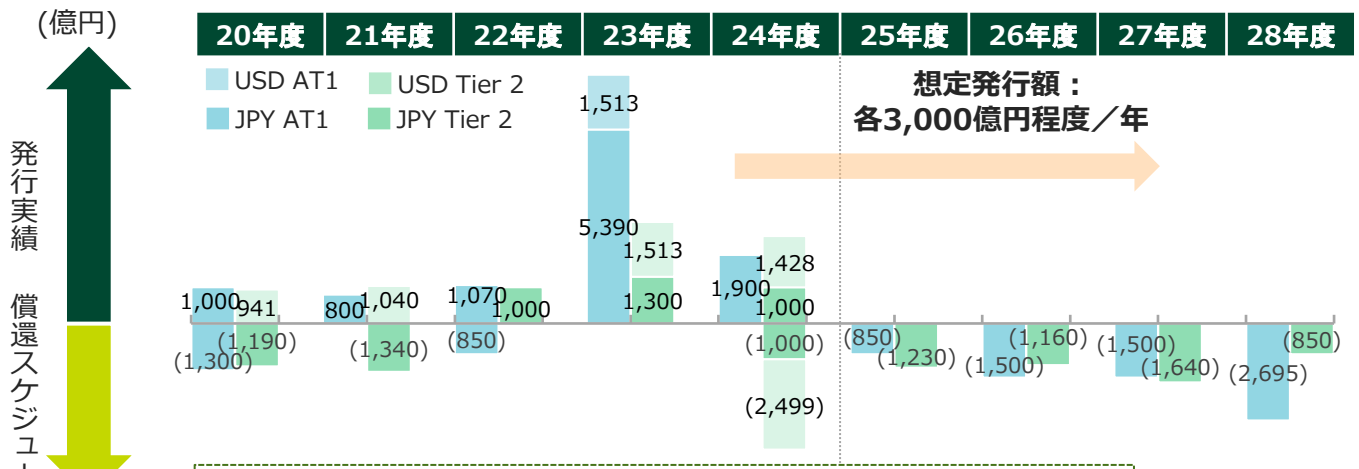
*1 バーゼルIII最終化は24/3末より段階適用開始。29/3末に完全実施される予定
*2 資本保全バッファー2.5%+G-SIBsバッファー1.0%。カウンターシクリカルバッファー（CCyB）は勘案せず
*3 バーゼルⅢ最終化・その他有価証券評価差額金を除く。RWAからも株式の含み益に係る評価差額金を除く

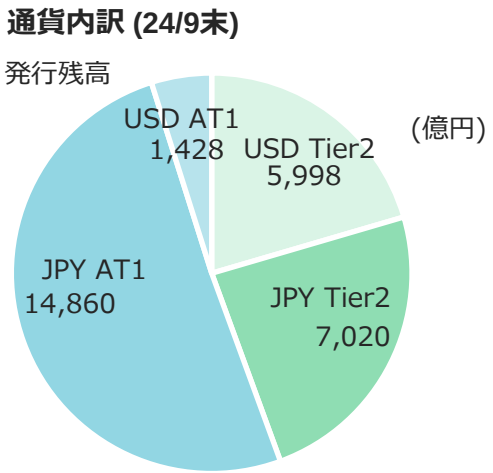
Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

資本性証券の調達実績および調達計画

Plan for Fulfilled Growth

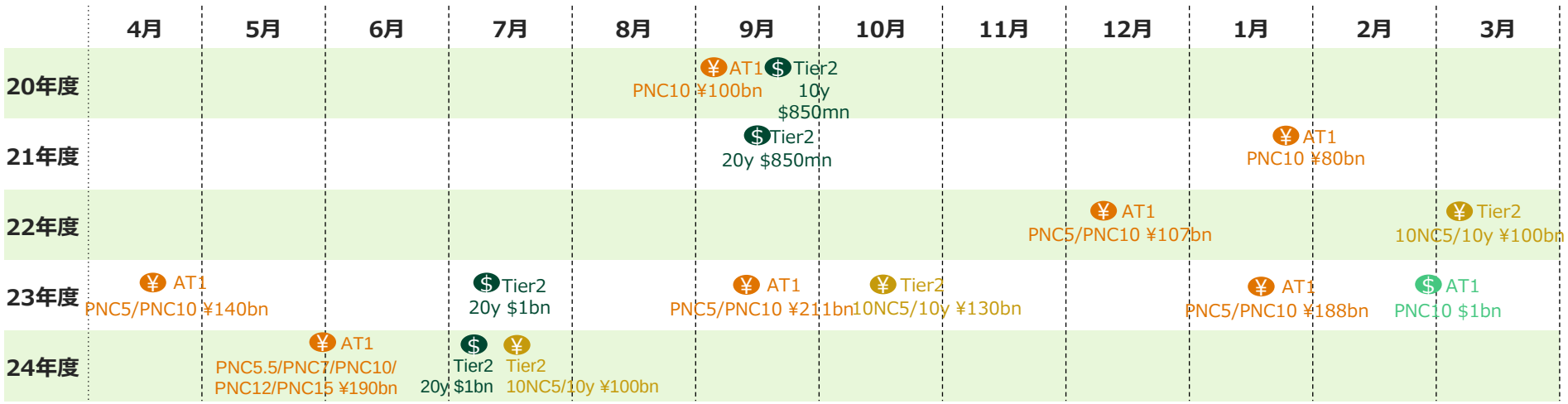
調達実績および償還スケジュール*1





- **SMFGのコーラブル資本性証券は過去すべて初回コール可能日に償還**

直近5年の発行カレンダー

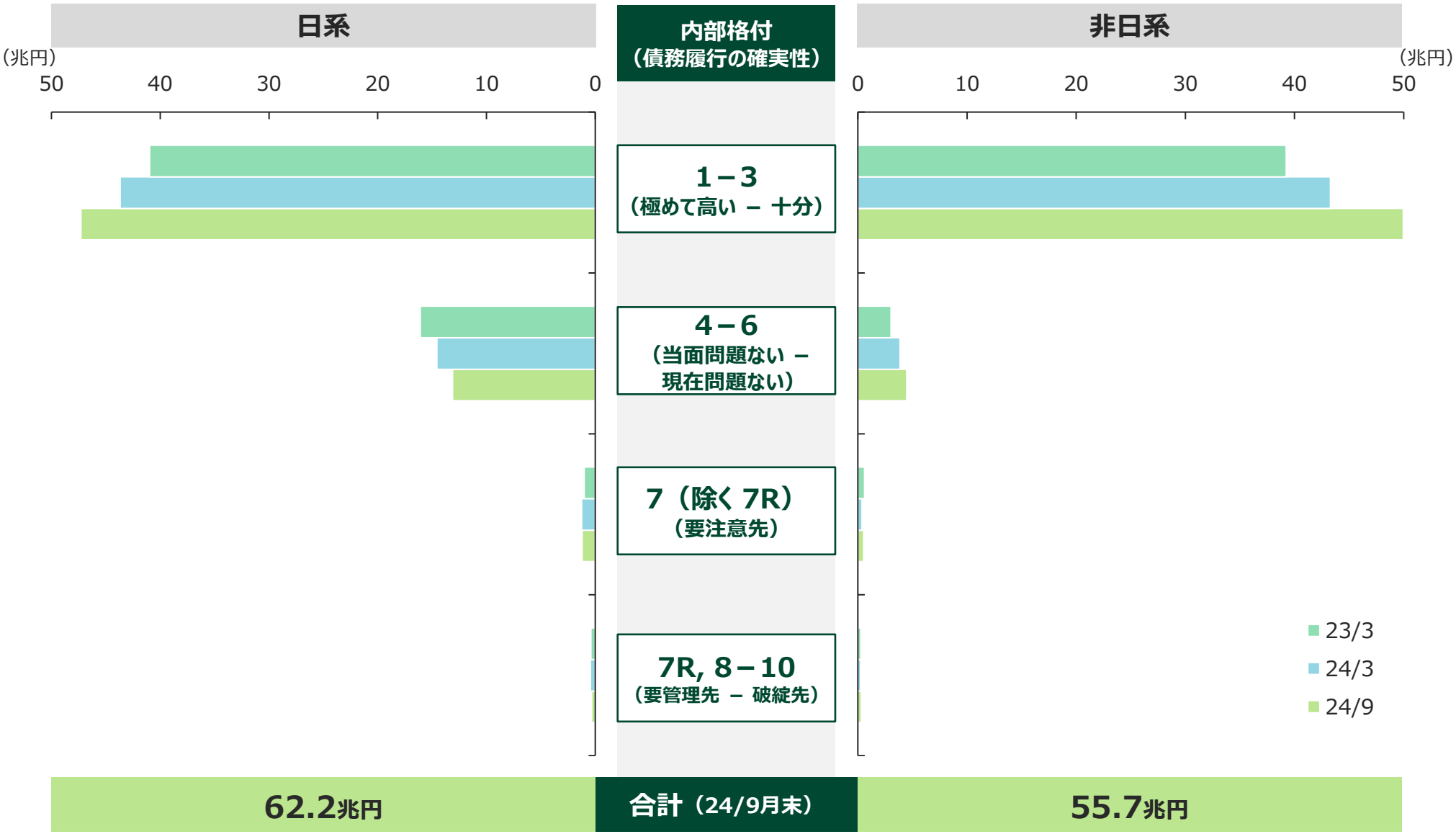


*1 コーラブル証券は、初回コール可能日を満期と見なして集計

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

内部格付別ポートフォリオ*1

Plan for Fulfilled Growth

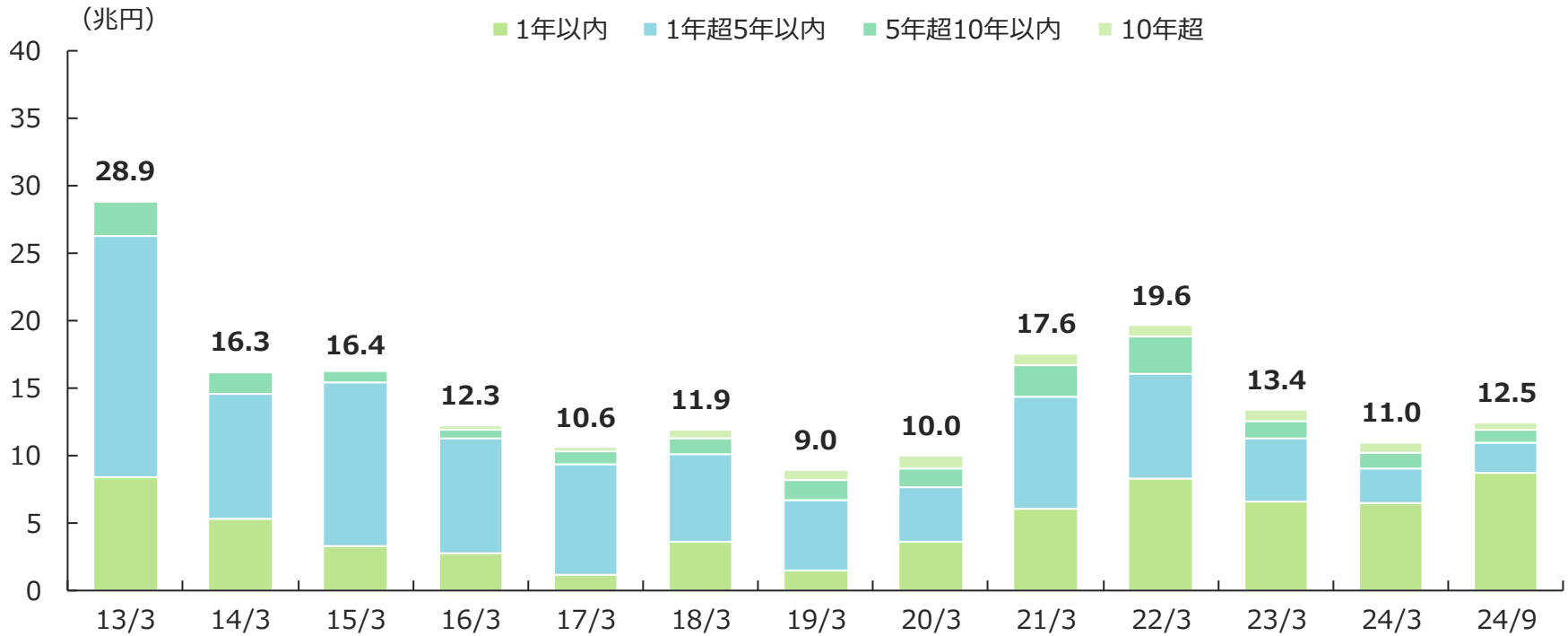


*1 内部管理ベース。グループ会社宛、日系先の個人・国・地方公共団体向けおよび案件格付管理先のエクスポージャーを除く。
エクスポージャー＝貸出金＋支払承諾＋外為＋私募債＋仮払金＋コミット未引出額＋デリバティブ等

Copyright © 2024 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）



	13/3	14/3	15/3	16/3	17/3	18/3	19/3	20/3	21/3	22/3	23/3	24/3	24/9
うちJGB（兆円）				9.8	8.0	9.3	6.3	7.1	14.3	15.8	9.6	7.5	9.3
平均デュレーション（年）*1	1.8	1.1	1.8	2.8	2.9	2.3	3.2	2.9	2.5	2.8	2.4	2.1	1.3
評価損益（億円）*2	953	600	459	1,038	575	442	605	214	79	▲497	▲628	▲987	▲918

*1 ヘッジ会計適用分・満期保有分を除く、私募債を含まず。
*2 20/9末までは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 © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.

G-SIBsの格付　①コア銀行*1

Plan for Fulfilled Growth

（As of Nov. 1, 2024）

Moody's	Moody's	S&P	Fitch	S&P Fitch
Aaa				AAA
Aa1	• Bank of America			AA+
Aa2	• Bank of New York Mellon • JPMorgan Chase Bank • UBS • 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	• Bank of New York Mellon • Royal Bank of Canada • State Street Bank & Trust	• HSBC Bank • ING Bank • Morgan Stanley Bank • Royal Bank of Canada • Toronto Dominion • Wells Fargo Bank	AA-
A1	SMBC • Agricultural Bank of China • Bank of China • Barclays Bank • BPCE • China Construction Bank • Deutsche Bank • Goldman Sachs Bank • HSBC Bank • ICBC • ***Mizuho Bank*** • ***MUFG Bank*** • Royal Bank of Canada • Société Générale • Standard Chartered	• Banco Santander • Bank of America • Barclays Bank • BNP Paribas • BPCE • Citibank • Crédit Agricole • Goldman Sachs Bank • HSBC Bank • ING Bank • JPMorgan Chase Bank • Morgan Stanley Bank • Standard Chartered • Toronto Dominion • UBS • Wells Fargo Bank	• Barclays Bank • BNP Paribas • Citibank • Crédit Agricole • Goldman Sachs Bank • Standard Chartered • UBS	A+
A2	• Banco Santander • BoCom • Toronto Dominion	SMBC • Agricultural Bank of China • Bank of China • China Construction Bank • Deutsche Bank • ICBC • ***Mizuho Bank*** • ***MUFG Bank*** • Société Générale	SMBC • Agricultural Bank of China • Bank of China • BoCom • BPCE • China Construction Bank • ICBC • ***Mizuho Bank*** • ***MUFG Bank***	A
A3		• BoCom	• Banco Santander • Deutsche Bank • Société Générale	A-
Baa1				BBB+
Baa2				BBB
Baa3				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 © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group. All Rights Reserved.

G-SIBsの格付　②銀行持株*1

Plan for Fulfilled Growth

（As of Nov. 1, 2024）

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 America • Bank of New York Mellon • JPMorgan • *Mizuho* • Morgan Stanley • *MUFG* • State Street • Wells Fargo		• HSBC • ING • Morgan Stanley • Wells Fargo	A+
A2	• Goldman Sachs	• Bank of New York Mellon • State Street	• Barclays • Citigroup • Goldman Sachs • Groupe BPCE • Standard Chartered • UBS	A
A3	• Citigroup • HSBC • Standard Chartered • UBS	SMFG • Bank of America • HSBC • ING • JPMorgan • *Mizuho* • Morgan Stanley • *MUFG* • UBS	SMFG • *Mizuho* • *MUFG*	A-
Baa1	• Barclays • ING	• Barclays • Citigroup • Goldman Sachs • Standard Chartered • Wells Fargo		BBB+
Baa2				BBB
Baa3				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 © 2024 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、保有する有価証券の時価の下落、不良債権残高および与信関係費用の増加、当社グループの国内外におけるビジネス戦略が奏功しないリスク、提携・出資・買収および経営統合が奏功しないリスク等です。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）

	23/9末	24/3末	24/9末
1ドル	149.58円	151.33円	142.82円
1ユーロ	157.99円	163.24円	159.53円
（期中平均レート）			
1ドル	141.07円	144.59円	152.78円
1ユーロ	153.46円	156.76円	166.06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
SMICC	SMFG India Credit Company
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

Copyright © 2024 Sumitomo Mitsui Financial Group.
All Rights Reserved.