

(2) 17 年 3 月期業務改善命令について

[17 年 3 月期について当期利益の実績が経営健全化計画の計画値より下振れした理由]

三井住友銀行（以下、当行）における 17 年 3 月期の当期利益は、1,368 億円の損失と経営健全化計画における当期利益の計画値 2,500 億円を 3,868 億円下回る結果となりました。これは、計画策定時の想定を上回ってデフレが長期化する中、不良債権問題に決着をつけ、18 年 3 月期以降の与信関係費用を巡航速度化し、確実に業績回復が果たせるよう、17 年 3 月期に不良債権及び債務者の金融支援目的で過去に取得した優先株式等に係る財務上の抜本的な処理を行ったことによるものであります。

具体的には、①金融再生プログラムの趣旨等も踏まえ、オフバランス化を促進したことや、従来以上に保守的なスタンスに立脚した将来リスクへの対応強化を行った結果、与信関係費用が計画値を 5,048 億円上回ったこと、②さらに、債務者の金融支援目的で過去に取得した優先株式について、将来リスク削減の観点から償却コストを 2,115 億円計上したこと、の 2 つが当期利益の下振れの主因であります。

[業務純益 R O E の状況]

当行における 17 年 3 月期の業務粗利益は、計画を 771 億円下回る 1 兆 5,229 億円、経費につきましては、計画比 176 億円の削減となる 5,824 億円となりましたことから、業

務純益(一般貸倒引当金繰入前)は、9,405 億円と計画を 595 億円下回り、計画比 6%の未達となりました。一方、自己資本につきましては、日経平均株価が計画前提を大幅に上回っていることに伴う有価証券評価益の増加を主因として 2 兆 8,118 億円(平残)と計画比 4,143 億円の 17%増加となっており、業務純益 R O E (一般貸倒引当金繰入前)は 33.44%と計画値の 41.71%に比して 2 割下回る実績となりました。

[業務改善命令について]

三井住友フィナンシャルグループ(以下、当社)は、「経営健全化計画に係る 17 年 3 月期の収益目標と実績とが大幅に乖離していることなどから、経営健全化計画の履行を確保するための措置を講ずる必要があると認められる」ことを理由として、7 月 22 日、金融庁より、金融機能の早期健全化のための緊急措置に関する法律第 20 条第 2 項および銀行法第 52 条の 33 第 1 項の規定に基づき、行政処分(業務改善命令)を受けました。

当社といたしましては、かかる処分を受けましたことを真摯に受け止め、引き続き経営努力を重ね、収益力の強化を通じ、公的資金の早期返済に向けて全力で取り組んでまいります。

(図表1-1)収益動向及び計画[三井住友フィナンシャルグループ]

持株会社 平成14年12月 設立

	17/3月期 実績	18/3月期 計画	19/3月期 計画	20/3月期 計画	21/3月期 計画
(規模)＜資産、負債は平残、資本勘定は末残＞ (億円)					
総資産	34,784	36,800	36,100	36,100	36,100
貸出金	400	7	-	-	-
有価証券	33,682	36,000	35,800	35,800	35,800
総負債	3,328	3,700	3,400	3,400	3,400
資本勘定計	33,196	33,451	33,527	33,599	33,602
資本金	13,527	13,527	13,527	13,527	13,527
資本準備金	13,528	13,528	13,528	13,528	13,528
その他資本剰余金	4,995	4,995	4,995	4,995	4,995
利益準備金	-	-	-	-	-
剰余金 (注)	3,845	4,101	4,177	4,249	4,252
自己株式	▲ 2,699	▲ 2,700	▲ 2,700	▲ 2,700	▲ 2,700
(収益) (億円)					
経常利益	2,534	480	550	620	620
受取配当金	2,517	464	533	602	602
経費	26	28	28	28	28
人件費	12	13	13	13	13
物件費	14	14	14	14	14
特別利益	-	250	-	-	-
特別損失	-	-	-	-	-
税引前当期利益	2,534	730	550	620	620
法人税、住民税及び事業税	△ 3	30	10	15	15
法人税等調整額	15				
税引後当期利益	2,522	700	540	605	605
(配当) (億円、円、%)					
配当可能利益	6,141	6,396	6,472	6,544	6,547
配当金総額(中間配当を含む)	444	464	533	602	602
普通株配当金	176	207	276	345	345
優先株配当金＜公的資金分＞	127	127	127	127	127
優先株配当金＜民間調達分＞	141	130	130	130	130
1株当たり配当金(普通株)	3,000	3,000	4,000	5,000	5,000
同(第一種優先株)	10,500	10,500	10,500	10,500	10,500
同(第二種優先株)	28,500	28,500	28,500	28,500	28,500
同(第三種優先株)	13,700	13,700	13,700	13,700	13,700
同(第四種優先株第1～12回)	135,000	135,000	135,000	135,000	135,000
同(第四種優先株第13回)	67,500	---	---	---	---
同(第六種)	728	88,500	88,500	88,500	88,500
配当率(優先株＜公的資金分＞)	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
配当率(優先株＜民間調達分＞)	2.96	3.59	3.59	3.59	3.59
配当性向	7.81	46.77	97.53	99.14	99.14
(経営指標) (%)					
ROE(当期利益/資本勘定＜平残＞)	7.77	2.09	1.61	1.80	1.80
ROA(当期利益/総資産＜平残＞)	7.25	1.90	1.49	1.67	1.67

(注) 利益剰余金のうち、利益準備金以外のものを表示しております。

(図表1-1)収益動向及び計画[三井住友銀行(単体)]

	17/3月期 実績	18/3月期 計画	19/3月期 計画	20/3月期 計画	21/3月期 計画
(規模)＜資産、負債は平残、資本勘定は末残＞ (億円)					
総資産	960,298	926,000	941,000	962,000	985,000
貸出金	508,089	504,000	516,000	536,000	559,000
有価証券	237,030	234,000	238,000	241,000	245,000
特定取引資産	51,288	34,000	34,000	34,000	34,000
繰延税金資産＜末残＞	15,022	13,300	10,300	6,900	2,900
総負債	938,449	898,000	910,000	927,000	947,000
預金・NCD	652,276	665,000	680,000	687,000	694,000
債券	—	—	—	—	—
特定取引負債	40,064	17,000	17,000	17,000	17,000
繰延税金負債＜末残＞	—	—	—	—	—
再評価に係る繰延税金負債＜末残＞	900	500	500	500	500
資本勘定計	27,527	30,044	33,811	38,109	43,207
資本金	6,650	6,650	6,650	6,650	6,650
資本準備金	10,099	6,650	6,650	6,650	6,650
その他資本剰余金	3,576	7,025	7,025	7,025	7,025
利益準備金	—	—	—	—	—
剰余金	2,913	6,249	10,016	14,314	19,412
再評価差額金	423	240	240	240	240
その他有価証券評価差額金	3,866	3,230	3,230	3,230	3,230
自己株式	—	—	—	—	—
(収益)					
業務粗利益	15,229	15,450	16,500	17,450	18,600
資金運用収益	13,187	9,450	10,000	10,550	11,150
資金調達費用	3,462				
役務取引等利益	3,007	3,400	3,800	4,150	4,550
特定取引利益	1,316	1,250	1,200	1,150	1,150
その他業務利益	1,181	1,350	1,500	1,600	1,750
国債等債券関係損(▲)益	▲216	—	—	—	—
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	9,405	9,500	10,500	11,400	12,450
業務純益	12,920	9,500	10,500	11,400	12,450
一般貸倒引当金繰入額	△3,515	—	—	—	—
経費	5,824	5,950	6,000	6,050	6,150
人件費	2,041	2,060	2,120	2,150	2,130
物件費	3,415	3,540	3,530	3,550	3,670
不良債権処理損失額	13,063	3,000	2,500	2,300	1,800
株式等関係損(▲)益	▲1,187	▲100	—	—	—
株式等償却	2,276				
経常利益	▲717	6,100	7,600	8,650	10,150
特別利益	16	▲100	▲100	▲100	▲100
特別損失	300				
法人税、住民税及び事業税	△18	2,500	3,200	3,650	4,350
法人税等調整額	385				
税引後当期利益	▲1,368	3,500	4,300	4,900	5,700
(配当)					
配当可能利益	4,424	11,209	14,976	19,274	24,372
配当金(中間配当を含む)					
配当性向(%)					
(経営指標) (%)					
資金運用利回(A)	1.66	1.66	1.67	1.68	1.70
貸出金利回(B)	1.85	1.82	1.81	1.83	1.84
有価証券利回	1.10	1.17	1.24	1.25	1.26
資金調達原価(C)	1.12	1.17	1.16	1.17	1.18
預金利回(含むNCD)(D)	0.16	0.19	0.20	0.20	0.20
経費率(E)	0.89	0.89	0.88	0.88	0.88
人件費率	0.31	0.30	0.31	0.31	0.30
物件費率	0.52	0.53	0.51	0.51	0.52
総資金利鞘(A)-(C)	0.54	0.49	0.51	0.51	0.52
預貸金利鞘(B)-(D)-(E)	0.79	0.74	0.73	0.75	0.76
非金利収入比率	19.74	22.00	23.03	23.78	24.46
OHR(経費/業務粗利益)	38.24	38.51	36.36	34.67	33.06
ROE(一般貸引前業務純益/資本勘定＜平残＞)	33.44	33.00	32.88	31.70	30.62
ROA(一般貸引前業務純益/(総資産-支払承諾見返)＜平残＞)	1.04	1.09	1.19	1.26	1.35

(注) 利益剰余金のうち、利益準備金以外のものを表示しております。

(参考)収益動向及び計画[4社合算ベース:三井住友銀行+三井住友カード+三井住友銀行リース+日本総合研究所]

	17/3月期 実績	18/3月期 計画	19/3月期 計画	20/3月期 計画	21/3月期 計画
(規模)＜資産、負債は平残、資本勘定は末残＞ (億円)					
総資産	985,200	952,000	968,600	991,500	1,016,500
総負債	960,402	920,400	933,500	952,100	973,700
資本勘定計	30,650	33,932	38,057	42,783	48,369
資本金	7,676	7,916	7,916	7,916	7,916
資本準備金	10,914	7,704	7,704	7,704	7,704
その他資本剰余金	3,990	7,439	7,439	7,439	7,439
利益準備金	10	10	10	10	10
剰余金 (注1)	3,647	7,273	11,398	16,124	21,710
土地再評価差額金	423	240	240	240	240
その他有価証券評価差額金	3,990	3,350	3,350	3,350	3,350
自己株式	-	-	-	-	-
(収益)					
合算業務純益 (注2)	9,980	10,126	11,201	12,200	13,350
経常利益	▲ 221	6,668	8,242	9,403	11,000
特別損益	▲ 232	▲ 108	▲ 107	▲ 107	▲ 107
法人税、住民税及び事業税	578	2,730	3,465	3,956	4,693
法人税等調整額					
税引後当期利益	▲ 1,031	3,830	4,670	5,340	6,200
(配当)					
配当可能利益＜含む持株会社＞	11,714	18,698	22,834	27,554	33,054
配当性向(持株会社 普通株) (%)	—	5.79	6.25	6.79	5.81
(経営指標) (%)					
ROE(合算業務純益/資本勘定<平残>)	32.12	31.35	31.11	30.18	29.29
ROA(合算業務純益/総資産<平残>)	1.01	1.06	1.15	1.23	1.31

(注1)利益剰余金のうち、利益準備金以外のものを表示しております。

(注2)三井住友銀行の業務純益、他3社の営業利益を合算しております。

(図表1-2)収益動向[三井住友フィナンシャルグループ(連結)]

	16/3月期 実績	17/3月期 実績	18/3月期 見込み
(規模)＜末残＞ (億円)			
総資産	1,022,152	997,319	
貸出金	553,828	547,998	
有価証券	270,499	242,337	
特定取引資産	33,068	37,691	
繰延税金資産	17,066	15,982	
総負債	981,505	959,349	
預金・NCD	688,529	711,881	
債券	—	—	
特定取引負債	18,732	21,105	
繰延税金負債	402	453	
再評価に係る繰延税金負債	564	910	
少数株主持分	9,937	10,212	
資本勘定計	30,709	27,757	
資本金	12,477	13,527	
資本剰余金	8,653	9,743	
利益剰余金	6,112	3,300	
土地再評価差額金	965	579	
その他有価証券評価差額金	3,250	4,107	
為替換算調整勘定	▲ 718	▲ 799	
自己株式	▲ 30	▲ 2,699	

(収益) (億円)			
経常収益	35,525	35,808	33,000
資金運用収益	15,913	15,217	
役務取引等収益	5,014	5,987	
特定取引収益	3,050	1,446	
その他業務収益	9,465	10,583	
その他経常収益	2,083	2,575	
経常費用	32,097	36,111	
資金調達費用	3,103	3,504	
役務取引等費用	769	800	
特定取引費用	9	2	
その他業務費用	8,866	8,677	
営業経費	8,665	8,527	
その他経常費用	10,684	14,601	
貸出金償却	6,604	7,594	
貸倒引当金繰入額	—	2,889	
一般貸倒引当金純繰入額	—	▲ 2,012	
個別貸倒引当金純繰入額	—	4,939	
経常利益	3,428	▲ 303	7,800
特別利益(注)	1,170	91	
特別損失	550	873	
税金等調整前当期純利益	4,049	▲ 1,085	
法人税、住民税及び事業税	243	218	
法人税等調整額	86	529	
少数株主利益	416	510	
当期純利益	3,304	▲ 2,342	4,600

(注) 16/3月期につきましては、貸倒引当金戻入益及び債権売却損失引当金戻入益
といたしまして148億円を特別利益に計上しております。

(図表2)自己資本比率の推移 … 採用している基準(国際統一基準)

[三井住友フィナンシャルグループ(連結)]

(億円)

	17/3月期 実績	18/3月期 計画	19/3月期 計画	20/3月期 計画	21/3月期 計画
資本金	13,527	13,527	13,527	13,527	13,527
うち非累積的永久優先株	-	-	-	-	-
資本剰余金	9,743	9,743	9,743	9,743	9,743
利益剰余金	2,856	7,172	11,739	16,937	23,035
連結子会社の少数株主持分	10,129	10,594	10,827	11,084	11,365
うち優先出資証券	8,169	8,127	8,127	8,127	8,127
その他有価証券の評価差損	-	-	-	-	-
自己株式	△ 2,699	△ 2,700	△ 2,700	△ 2,700	△ 2,700
為替換算調整勘定	△ 799	△ 760	△ 760	△ 760	△ 760
営業権相当額	△ 1	△ 1	△ 1	△ 1	△ 1
連結調整勘定相当額	△ 134	△ 65	△ 35	-	-
その他	-	-	-	-	-
Tier I 計 (うち税効果相当額)	32,623 (15,529)	37,510 (13,800)	42,340 (10,800)	47,830 (7,400)	54,210 (3,400)
有価証券含み益	3,171	2,690	2,690	2,690	2,690
土地再評価益	671	410	410	410	410
一般貸倒引当金	6,335	6,335	6,335	6,335	6,335
永久劣後債務	8,800	9,873	11,083	11,823	12,043
その他	-	-	-	-	-
Upper Tier II 計	18,976	19,308	20,518	21,258	21,478
期限付劣後債務・優先株	16,573	16,162	15,082	15,512	14,212
その他	-	-	-	-	-
Lower Tier II 計	16,573	16,162	15,082	15,512	14,212
Tier II 計 (うち自己資本への算入額)	35,550 (32,623)	35,470 (35,470)	35,600 (35,600)	36,770 (36,770)	35,690 (35,690)
Tier III	-	-	-	-	-
控除項目	△ 5,044	△ 5,840	△ 6,100	△ 6,390	△ 6,700
自己資本合計	60,201	67,140	71,840	78,210	83,200

(億円)

リスクアセット	605,526	627,000	647,000	666,000	696,000
オンバランス項目	548,979	570,500	590,500	609,500	639,500
オフバランス項目	53,009	53,000	53,000	53,000	53,000
その他(注2)	3,539	3,500	3,500	3,500	3,500

(%)

自己資本比率	9.94	10.70	11.10	11.74	11.95
Tier I 比率	5.38	5.98	6.54	7.18	7.78

(注1)上記試算に係る各種前提条件

為替: 105.00円/ドル

(注2)マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額。

(注3)自己資本比率につきましては、19年3月期よりバーゼルⅡが適用されることとなっておりますが、計画策定時点(17年9月)においては現行基準に基づき算定しております。なお、新基準適用後の自己資本比率につきましては、経営健全化計画の履行状況報告の中で公表いたします。

(図表2)自己資本比率の推移 … 採用している基準(国際統一基準)

[三井住友銀行(連結)]

(億円)

	17/3月期 実績	18/3月期 計画	19/3月期 計画	20/3月期 計画	21/3月期 計画
資本金	6,650	6,650	6,650	6,650	6,650
うち非累積的永久優先株	-	-	-	-	-
資本剰余金	16,035	16,035	16,035	16,035	16,035
利益剰余金	△ 63	3,373	7,340	11,938	17,336
連結子会社の少数株主持分	10,261	10,291	10,454	10,636	10,828
うち優先出資証券	8,169	8,127	8,127	8,127	8,127
その他有価証券の評価差損	-	-	-	-	-
自己株式	-	-	-	-	-
為替換算調整勘定	△ 811	△ 780	△ 780	△ 780	△ 780
営業権相当額	-	-	-	-	-
連結調整勘定相当額	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-
Tier I 計 (うち税効果相当額)	32,073 (15,051)	35,570 (13,300)	39,700 (10,300)	44,480 (6,900)	50,070 (2,900)
有価証券含み益	3,054	2,570	2,570	2,570	2,570
土地再評価益	671	410	410	410	410
一般貸倒引当金	6,120	6,120	6,120	6,120	6,120
永久劣後債務	8,800	9,873	11,083	11,823	12,043
その他	-	-	-	-	-
Upper Tier II 計	18,645	18,973	20,183	20,923	21,143
期限付劣後債務・優先株	16,573	16,162	15,082	15,512	14,212
その他	-	-	-	-	-
Lower Tier II 計	16,573	16,162	15,082	15,512	14,212
Tier II 計 (うち自己資本への算入額)	35,218 (32,073)	35,135 (35,135)	35,265 (35,265)	36,435 (36,435)	35,355 (35,355)
Tier III	-	-	-	-	-
控除項目	△ 2,389	△ 2,950	△ 3,010	△ 3,110	△ 3,250
自己資本合計	61,756	67,755	71,955	77,805	82,175

(億円)

リスクアセット	582,445	604,000	624,000	643,000	673,000
オンバランス項目	525,894	547,500	567,500	586,500	616,500
オフバランス項目	53,031	53,000	53,000	53,000	53,000
その他(注2)	3,520	3,500	3,500	3,500	3,500

(%)

自己資本比率	10.60	11.21	11.53	12.10	12.21
Tier I 比率	5.50	5.88	6.36	6.91	7.43

(注1)上記試算に係る各種前提条件

為替: 105.00円/ドル

(注2)マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額。

(注3)自己資本比率につきましては、19年3月期よりバーゼルⅡが適用されることとなっておりますが、計画策定時点(17年9月)においては現行基準に基づき算定しております。なお、新基準適用後の自己資本比率につきましては、経営健全化計画の履行状況報告の中で公表いたします。

(図表2)自己資本比率の推移 … 採用している基準(国際統一基準)

[三井住友銀行(単体)]

(億円)

	17/3月期 実績	18/3月期 計画	19/3月期 計画	20/3月期 計画	21/3月期 計画
資本金	6,650	6,650	6,650	6,650	6,650
うち非累積的永久優先株	-	-	-	-	-
資本準備金	10,099	6,650	6,650	6,650	6,650
その他資本剰余金	3,576	7,025	7,025	7,025	7,025
利益準備金	-	-	-	-	-
任意積立金	2,215	2,215	2,215	2,215	2,215
次期繰越利益	685	4,021	7,788	12,086	17,184
その他 (注2)	7,843	8,189	8,192	8,184	8,186
うち優先出資証券	7,767	8,127	8,127	8,127	8,127
その他有価証券の評価差損	-	-	-	-	-
自己株式	-	-	-	-	-
営業権相当額	-	-	-	-	-
Tier I 計	31,068	34,750	38,520	42,810	47,910
(うち税効果相当額)	(15,022)	(13,300)	(10,300)	(6,900)	(2,900)
有価証券含み益	2,930	2,450	2,450	2,450	2,450
土地再評価益	596	335	335	335	335
一般貸倒引当金	4,176	4,175	4,175	4,175	4,175
永久劣後債務	8,800	9,873	11,083	11,823	12,043
その他	-	-	-	-	-
Upper Tier II 計	16,501	16,833	18,043	18,783	19,003
期限付劣後債務・優先株	16,183	15,772	14,692	15,122	13,922
その他	-	-	-	-	-
Lower Tier II 計	16,183	15,772	14,692	15,122	13,922
Tier II 計	32,684	32,605	32,735	33,905	32,925
(うち自己資本への算入額)	(31,068)	(32,605)	(32,735)	(33,905)	(32,925)
Tier III	-	-	-	-	-
控除項目	△ 956	△ 1,560	△ 1,560	△ 1,560	△ 1,560
自己資本合計	61,180	65,795	69,695	75,155	79,275

(億円)

リスクアセット	540,345	561,000	581,000	600,000	630,000
オンバランス項目	489,107	510,000	530,000	549,000	579,000
オフバランス項目	48,189	48,000	48,000	48,000	48,000
その他(注3)	3,049	3,000	3,000	3,000	3,000

(%)

自己資本比率	11.32	11.72	11.99	12.52	12.58
Tier I 比率	5.74	6.19	6.63	7.13	7.60

(注1)上記試算に係る各種前提条件

為替: 105.00円/ドル

(注2)少数株主持分、為替調整勘定の額

(注3)マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額。

(注4)自己資本比率につきましては、19年3月期よりパーゼルⅡが適用されることとなっておりますが、計画策定時点(17年9月)においては現行基準に基づき算定しております。なお、新基準適用後の自己資本比率につきましては、経営健全化計画の履行状況報告の中で公表いたします。

(図表5)部門別純収益動向〔三井住友銀行(単体)〕

(億円)

	16/3月期 実績	17/3月期 実績	18/3月期 見込み
資金関係損益	2,778	2,715	2,930
手数料＋外為	559	860	990
個人部門	3,337	3,575	3,920
資金関係損益	3,224	3,236	3,630
手数料＋外為	2,818	3,306	3,290
法人部門	6,042	6,542	6,920
資金関係損益	1,043	970	990
手数料＋外為	709	898	940
企業金融部門	1,752	1,868	1,930
ウチマーケティング業務	888	820	900
トレンジャー業務	17	16	10
国際部門	927	844	910
資金関係損益	102	105	－
手数料＋外為	6	14	－
コミュニティバンキング本部	108	119	－
市場営業部門	3,758	2,228	2,300
本社管理	▲ 83	53	▲ 530
業務粗利益	15,841	15,229	15,450
経費	▲ 5,840	▲ 5,824	▲ 5,950
業務純益 (除く一般貸倒引当金繰入)	10,001	9,405	9,500

(注) 16/3月期、17/3月期実績につきましては、戦略金融部門の損益は本社管理に含んでおります。
18/3月期見込みにつきましては、17/4月に実施した組織変更(コミュニティバンキング本部及び
戦略金融部門の廃止)に伴い所管顧客の変更を実施しております。