

2013 年 7 月 24 日

各 位

株式会社三井住友フィナンシャルグループ

(コード番号：8316)

米国証券取引委員会宛年次報告書 (Form 20-F) の提出について

当社は、現地時間 2013 年 7 月 23 日に、米国証券取引委員会 (U.S. Securities and Exchange Commission、以下「米国 SEC」) に対し、Form 20-F による年次報告書を提出いたしましたので、お知らせいたします。なお、年次報告書 (Form 20-F) は、インターネット上の当社ウェブサイト (<http://www.smfg.co.jp/english/investor/financial/annual.html>) もしくは米国 SEC が運営する電子開示システムの「EDGAR」(Electronic Data Gathering, Analysis, and Retrieval system) において閲覧・入手することが可能です。

以 上

(添付資料)

(ご参考 1) 連結財務諸表 (国際会計基準 (IFRS))

(ご参考 2) 資本及び当期純利益差異 (日本基準/IFRS) 内訳表

本資料は、当社が米国証券取引委員会に2013年7月23日に提出した年次報告書(Form 20-F)において開示されている、国際会計基準審議会が設定する国際会計基準による連結財務情報の一部に関するものです。したがって、年次報告書(Form 20-F)の記載事項のうち、投資家にとって重要性を有する情報の全てが本資料に含まれているわけではありません。当社グループの業務と国際会計基準財務情報及びその関連事項の完全な理解のためには年次報告書(Form 20-F)において開示された全ての情報を注意してお読みになるようお願いいたします。

本資料には、当社の財政状態及び経営成績に関する当社及び当社経営陣の見解、判断または現在の予想に基づく、「将来の業績に関する記述」が含まれております。多くの場合、この記述には、「予想」、「予測」、「期待」、「意図」、「計画」、「可能性」やこれらの類義語が含まれますが、この限りではありません。また、これらの記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクと不確実性を内包するものであり、実際の業績は、本資料に含まれるもしくは、含まれるとみなされる「将来の業績に関する記述」で示されたものと異なる可能性があります。実際の業績に影響を与えるリスクや不確実性としては、以下のようなものがあります。国内外の経済金融環境の悪化、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・買収及び経営統合が奏功しないリスク、海外における業務拡大が奏功しないリスク、不良債権残高及び与信関係費用の増加、保有株式に係るリスクなどです。こうしたリスク及び不確実性に照らし、本資料公表日現在における「将来の業績に関する記述」を過度に信頼すべきではありません。当社は、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。当社の財政状態及び経営成績や投資者の投資判断に重要な影響を及ぼす可能性がある事項については、本資料のほか、有価証券報告書等の本邦開示書類や、当社が米国証券取引委員会に提出したForm 20-F等の米国開示書類、当社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。

## (ご参考1) 連結財務諸表 (国際会計基準(IFRS))

## 【連結財政状態計算書】

(単位：百万円)

	2012年3月31日	2013年3月31日
<b>資 産</b>		
現金及び銀行預け金	8,050,562	11,804,873
コールローン及び買入手形	1,297,082	1,393,440
買現先勘定及び債券貸借取引支払保証金	4,937,025	3,930,557
トレーディング資産	4,461,258	4,097,084
デリバティブ金融商品(資産)	5,901,526	6,855,486
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産	2,150,409	2,045,046
投資有価証券	37,324,100	35,728,537
貸出金及び債権	72,536,813	75,987,057
持分法により会計処理されている投資	206,660	260,495
有形固定資産	1,045,006	1,757,994
無形資産	899,167	903,264
その他の資産	2,367,300	2,810,755
未収還付法人所得税	65,298	51,449
繰延税金資産	632,220	381,689
資産合計	141,874,426	148,007,726
<b>負 債</b>		
預金	92,853,566	101,021,413
コールマネー及び売渡手形	2,144,600	2,954,052
売現先勘定及び債券貸借取引受入担保金	7,487,633	6,510,627
トレーディング負債	2,173,567	1,910,905
デリバティブ金融商品(負債)	5,850,813	6,936,991
借入金	10,412,858	6,475,543
発行債券	7,377,742	8,085,263
引当金	425,350	279,131
その他の負債	5,401,790	4,776,912
未払法人所得税	61,786	206,977
繰延税金負債	69,330	107,262
負債合計	134,259,035	139,265,076
<b>資 本</b>		
資本金	2,337,896	2,337,896
資本剰余金	862,933	862,305
利益剰余金	2,162,696	2,596,104
その他の資本の構成要素	437,177	1,069,603
自己株式	△236,037	△227,373
当社株主に帰属する持分	5,564,665	6,638,535
非支配持分	2,050,726	2,104,115
資本合計	7,615,391	8,742,650
資本及び負債合計	141,874,426	148,007,726

## 【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	自 2011 年 4 月 1 日 至 2012 年 3 月 31 日	自 2012 年 4 月 1 日 至 2013 年 3 月 31 日
利息収益	1,710,331	1,725,723
利息費用	313,631	339,520
利息収益純額	1,396,700	1,386,203
受入手数料	869,407	948,685
支払手数料	132,562	127,099
受入手数料純額	736,845	821,586
トレーディング収益純額	182,296	179,750
純損益を通じて公正価値で測定する金融資産に 係る純利益	33,734	15,794
投資収益純額	239,365	216,967
その他の収益	245,563	324,404
経常収益合計	2,834,503	2,944,704
金融資産に係る減損費用	284,310	267,243
経常収益純額	2,550,193	2,677,461
一般管理費	1,366,705	1,443,196
その他の費用	239,292	288,307
経常費用	1,605,997	1,731,503
持分法による投資利益又は損失 (△)	△25,004	19,593
税引前利益	919,192	965,551
法人所得税	461,194	274,795
当期純利益	457,998	690,756
当期純利益の帰属：		
当社株主	345,430	572,916
非支配持分	112,568	117,840
1 株当たり当期純利益：		
基本的 1 株当たり利益 (円)	248.98	423.15
希薄化後 1 株当たり利益 (円)	248.29	422.65

## 【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	自 2011年4月1日 至 2012年3月31日	自 2012年4月1日 至 2013年3月31日
当期純利益	457,998	690,756
その他の包括利益		
売却可能金融資産評価損益（税引前）：		
当期中の発生額	253,865	763,457
当期損益への組替調整額	△21,563	△8,378
在外営業活動体の換算損益（税引前）：		
当期中の発生額	△34,781	235,947
当期損益への組替調整額	7,350	4,579
持分法によるその他の包括利益又は損失（△）	△2,832	3,354
その他の包括利益に係る法人所得税	△43,809	△292,137
税引後その他の包括利益	158,230	706,822
当期包括利益合計	616,228	1,397,578
当期包括利益合計の帰属：		
当社株主	501,316	1,205,342
非支配持分	114,912	192,236

(ご参考2) 資本及び当期純利益差異 (日本基準/IFRS) 内訳表

(単位: 億円)

	2013年3月期(末)	
	資本	当期純利益
IFRS	87,427	6,908
日本基準/IFRS 差異が発生する会計項目		
1. 連結の範囲	796	△398
2. デリバティブ金融商品	1,057	533
3. 投資有価証券	△2,059	1,163
4. 貸出金及び債権	△1,702	△442
5. 持分法により会計処理されている投資	1	△224
6. 有形固定資産	△56	△4
7. リース会計	△77	77
8. 確定給付制度	115	△194
9. 繰延税金資産	△1,028	1,704
10. 外貨換算	-	569
その他	△990	△95
上記の税効果	948	△416
日本基準	84,432	*9,181

(※) 少数株主利益 1,240 億円を含めた少数株主損益調整前当期純利益にて表示しております。

以下は、日本基準と IFRS の資本及び (又は) 当期純利益の差異要因として、その影響額が特に重要な調整項目の概要です。より詳細な説明は、2013 年 7 月 23 日に米国 SEC に提出した年次報告書 (Form 20-F) 中の “Item 5. Operating and Financial Review and Prospects” 中の “Reconciliation with Japanese GAAP” に記載しております。

**連結の範囲 (項目番号 1)**

- IFRS において、当社グループは、当社グループが事業体を「支配」する場合に、当該事業体を連結しております。通常、当社グループが、議決権の過半数を所有することにより、あるいは法律上又は契約上の取り決めにより、財務方針及び事業方針を左右する力を持つ場合に、支配力が存在するとみなされます。
- また、当社グループが実質的に支配していると考えられる特別目的事業体 (Special Purpose Entity) についても、IFRS では連結対象となります。このため、日本基準においては連結されない証券化ビークル及び投資ファンド等の中には、IFRS においては、連結対象となっているものがあります。

**デリバティブ金融商品 (項目番号 2)**

(ヘッジ会計)

- 当社グループは、日本基準ではヘッジ会計を適用しておりますが、IFRS のヘッジ会計で求められる要件は日本基準と異なります。当社グループは、IFRS ではヘッジ会計を適用せず、日本基準におけるヘッジ会計の処理を取り消しております。

#### (デリバティブ金融商品の公正価値測定)

- 日本基準、IFRS ともに、店頭デリバティブ取引は、公正価値(時価)で測定することが求められています。原則として、公正価値の定義に重要な差異はありませんが、買気配値と売気配値の価格差の取扱いや信用リスク評価等において、使用される評価手法に差異があります。

#### 投資有価証券(項目番号3)

##### (公正価値(時価))

- IFRS においては、原則として全ての売却可能金融資産(及び純損益を通じて公正価値で測定される金融資産)は、公正価値で測定することが求められており、活発な市場での取引価格がない売却可能金融資産の公正価値は、評価手法を用いて算定しています。
- また、IFRS における公正価値の要件を満たすため、日本基準に基づく金融商品の時価に調整を加えているものがあります。例えば、売却可能金融資産(上場株式)の決算時の公正価値(時価)について、日本基準では、継続して適用することを条件として、期末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された価額を用いることが認められておりますが、IFRS では期末日時点の市場価格により公正価値を算定しています。

##### (減損)

- IFRS における売却可能金融資産の減損については、減損の客観的証拠の有無に基づき、決定しております。株式等については、公正価値が取得原価を著しく又は長期に亘って下回っていることが、減損の客観的証拠に含まれます。また、日本基準においては、当社グループは期中の決算において認識した減損損失について戻し入れを行っておりますが、IFRS においては、株式等に関する当該減損損失の戻し入れは認められておりません。

#### 貸出金及び債権(項目番号4)

##### (減損)

- 個別に重要な減損貸出金の貸倒引当金(減損損失)について、日本基準では、ディスカウント・キャッシュ・フロー法(以下「DCF法」)を適用し、合理的に見積もられた将来キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引くことによって貸倒引当金を算定します。IFRS においても DCF 法を適用しますが、将来キャッシュ・フローについて最善の見積りを行い、当初の実効金利で割り引くことによって貸倒引当金を算定します。また、DCF 法が適用される貸出金の範囲は、IFRS の方が日本基準よりも広がっています。
- DCF 法を用いて貸倒引当金の算定を行った貸出金以外の貸出金に対する貸倒引当金は、IFRS では、過去の損失実績に基づく統計的手法を用い、貨幣の時間的価値の影響を組み込み、類似した特性を有するグループ毎に一括計算します。加えて、関連する経済的要因に基づく定性分析を行い、報告期末時点での直近の状況を貸倒引当金の見積りに反映させます。なお、当社グループが減損を認識していない貸出金に対しては、日本基準では将来の予想損失を貸倒引当金として算定しますが、IFRS では既発生未認識(発生しているが当社グループが認識していない)損失としての貸倒引当金を算定します。

##### (貸出金実行手数料及び費用)

- IFRS においては、貸出金の実行に付随して発生し、貸出金の組成に直接帰属する手数料及び費用は実効金利の算定に含められ、貸出期間に亘って繰延べられます。

#### 繰延税金資産(項目番号9)

- IFRS においては、繰延税金資産は、一時差異に対して将来の課税所得を利用できる可能性が高い範囲で認識されます。例えば、金融商品の減損等に係る将来減算一時差異のうち、一時差異が解消する時期が明確でないものについては、日本基準では繰延税金資産を計上していませんが、IFRS では将来の課税所得を利用できる可能性が高いと判断される範囲内で繰延税金資産を認識することができます。