

平成27年3月期第3四半期
決算説明資料



三井住友トラスト・ホールディングス
SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS

【 目 次 】

決算総括

1. 損益の状況	・・・	総括1～3
2. 財務の状況	・・・	総括3～4

計数資料編

1. 損益の状況	・・・	1～2
2. 事業別収益動向等	・・・	3
業務粗利益		
実質業務純益		
3. 利鞘	・・・	4
4. 有価証券の評価損益等	・・・	4～5
時価のある有価証券		
時価のない有価証券		
5. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益	・・・	6
6. 貸出金・預金等の残高（3勘定）	・・・	6
貸出金・預金等の残高（全店計）		
海外向け貸出金		
業種別貸出金		
7. 金融再生法開示債権（3勘定）	・・・	7
金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）		
金融再生法開示債権の保全率・引当率		
（参考）三井住友信託銀行（単体）財務諸表等	・・・	8～10

< 本資料における用語の定義等 >

3勘定：銀行勘定＋元本補てん契約のある合同運用金銭信託＋元本補てん契約のある貸付信託

連結：三井住友トラスト・ホールディングス（連結）

単体：三井住友信託銀行（単体）

平成27年3月期 第3四半期決算総括

1. 損益の状況

<連結決算の概況>

実質業務純益<1>は、単体における資金関連利益の増加を主因に、前年同期比198億円増益の2,328億円となりました。
 経常利益<2>は、与信関係費用<4>や株式等関係損益<5>の改善を主因に、前年同期比392億円増益の2,325億円となりました。
 四半期純利益<3>は、単体で特別損失としてシステム統合に伴う費用を計上した一方、税効果会計における例示区分変更による改善効果等もあり、前年同期比173億円増益の1,265億円となりました。

【連結】

		平成26年度 第3四半期（累計）		前年同期比	平成25年度 第3四半期（累計）	平成26年度 通期予想
実質業務純益（注1）	1	2,328	198	2,130	2,950	
経常利益	2	2,325	392	1,933	2,750	
四半期（当期）純利益	3	1,265	173	1,091	1,500	
与信関係費用	4	207	98	109	50	
株式等関係損益	5	95	212	117		

(連単差) (注2)

実質業務純益における連単差	6	531	12	543
四半期純利益における連単差	7	192	18	173
与信関係費用における連単差	8	18	0	18
株式等関係損益における連単差	9	56	12	43

(注1) 連結実質業務純益 = 単体の実質業務純益 + 他の連結会社の経常利益（臨時要因調整後） + 持分法適用会社の経常利益（臨時要因調整後） × 持分割合
 - 内部取引（配当等）

(注2) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

<単体決算の概況>

実質業務純益<18>は、海外貸出の増加を中心とした預貸収支の改善により資金関連利益<11>が増加したことから、前年同期比211億円増益の1,797億円となりました。
 経常利益<25>は、貸倒引当金戻入益等<21>の計上に伴う与信関係費用<31>の改善に加え、株式等関係損益<22>の改善があり、前年同期比411億円増益の1,863億円となりました。
 四半期純利益<30>は、特別損益<26>において勘定系システム統合に伴う費用<27>553億円を計上した一方、法人税等合計<29>にて税効果会計における例示区分変更による改善効果（約130億円）等を認識したことから、前年同期比154億円増益の1,073億円となりました。

【単体】

		平成26年度 第3四半期（累計）		前年同期比	平成25年度 第3四半期（累計）	平成26年度 通期予想
業務粗利益	10	3,656	201	3,455		
資金関連利益	11	1,715	161	1,554		
手数料関連利益	12	1,423	35	1,388		
特定取引利益	13	265	57	208		
その他業務利益	14	251	52	304		
うち国債等債券関係損益	15	493	373	119		
うち金融派生商品損益	16	245	492	246		
経常費用	17	1,858	9	1,868		
実質業務純益	18	1,797	211	1,586	2,250	
臨時損益	19	65	200	134		
銀行勘定不良債権処理額	20	2	3	0		
貸倒引当金戻入益等	21	190	101	89		
株式等関係損益	22	151	225	73		
その他の臨時損益	23	274	123	151		
うち統合関連費用	24	64	17	47		
経常利益	25	1,863	411	1,451	2,100	
特別損益	26	572	551	20		
うちシステム統合費用	27	553	553	-		
税引前四半期純利益	28	1,291	140	1,431		
法人税等合計	29	218	294	512		
四半期（当期）純利益	30	1,073	154	918	1,250	
与信関係費用	31	188	98	90	50	

(ご参考) 事業の状況

<貸出金、預金等の状況>

貸出金、預金等の残高(3勘定・全店計)

【単体】

(単位:億円)

		26年12月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
貸出金(末残)	1	254,208	7,258	12,953	246,950	241,255
預金・信託元本(注1)(末残)	2	257,081	3,552	2,698	253,529	254,382

(注1)「預金」は譲渡性預金を除いております。

預貸粗利率(銀行勘定・国内業務部門)

【単体】

(単位:%)

		平成26年度 第3四半期 (累計)				平成25年度 第3四半期 (累計)
		第3四半期	中間期	前年同期比		
預貸粗利率	3	0.69	0.68	0.69	0.00	0.69
貸出金利回	4	0.94	0.92	0.95	0.05	0.99
預金利回	5	0.25	0.24	0.26	0.05	0.30

貸出金の状況(3勘定・全店計)

【単体】

(単位:億円)

		26年12月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
個人向けローン(注2)	6	74,703	417	1,535	74,285	73,167
うち住宅ローン	7	69,923	461	947	69,461	68,976
法人向けローン(注2)	8	179,505	6,840	11,418	172,665	168,087
うち海外日系向け	9	30,867	1,971	5,228	28,896	25,639
うち非日系向け	10	24,705	358	5,060	24,346	19,644

(注2)26年12月末及び同9月末の計数につきましては、より適切に実態を反映することを目的に集計方法を一部変更しており、従来基準に比べ、個人向けローンがそれぞれ569億円ずつ増加し、法人向けローンが同額ずつ減少しております。なお、内数として記載している「住宅ローン」・「海外日系向け」・「非日系向け」への影響はございません。

<投資信託・保険等関連収益>

投資信託・保険等の販売額および残高

【単体】

(単位:億円)

<販売額>

		平成26年度 第3四半期(累計)		平成25年度 第3四半期(累計)
			前年同期比	
販売額合計	11	16,279	1,746	14,533
投資信託	12	11,175	1,290	9,884
ファンドラップ・SMA	13	2,831	860	1,971
保険	14	2,273	404	2,677

<残高>

(単位:億円)

		26年12月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
残高合計	15	57,959	1,862	5,243	56,096	52,715
投資信託	16	27,901	1,375	3,346	26,525	24,554
ファンドラップ・SMA	17	6,528	943	2,780	5,585	3,747
保険	18	23,529	456	883	23,986	24,413

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位:億円)

		平成26年度 第3四半期(累計)		平成25年度 第3四半期(累計)
			前年同期比	
投資信託・保険等関連収益合計	19	483	46	437
投資信託・保険等販売手数料	20	302	9	292
販社管理手数料等	21	181	37	144

<受託事業の概況>

受託事業資産運用残高

【単体】

(単位：億円)

		26年12月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
資産運用残高合計	22	502,703	14,532	7,483	517,236	495,220
年金信託	23	169,717	5,395	5,925	164,321	163,791
指定単	24	129,961	8,483	18,123	121,478	111,838
投資一任	25	203,024	28,412	16,565	231,437	219,590

受託事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成26年度 第3四半期(累計)		平成25年度 第3四半期(累計)	
			前年同期比		
受託事業関連収益合計	26	474	5	468	
受託事業粗利益	27	688	11	676	
事務アウトソース費用	28	213	5	208	

<不動産事業の概況>

不動産事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成26年度 第3四半期(累計)		平成25年度 第3四半期(累計)	
			前年同期比		
不動産事業関連収益合計	29	176	12	188	
うち不動産仲介等手数料	30	132	11	144	
うち不動産信託報酬等	31	45	2	47	

2. 財務の状況

<保有有価証券の概況>

その他有価証券<1>の取得原価は、米国債の売却によるその<5>の残高減少を主因に、26年9月末比348億円減少し4兆1,303億円となりました。
 評価損益は、株式の評価損益改善を主因に、全体で26年9月末比1,187億円改善し、6,310億円の評価益となりました。
 満期保有目的の債券<6>の取得原価は26年9月末比44億円減少し4,065億円、評価損益は464億円の評価益となりました。

時価のある有価証券の概況

【連結】

(単位：億円)

		26年12月末				
		取得原価	26年9月末比	時価	評価損益	26年9月末比
その他有価証券	1	41,303	348	47,613	6,310	1,187
株	2	7,225	12	13,315	6,090	969
債	3	15,746	671	15,816	70	23
うち国債	4	9,525	205	9,562	36	24
その他	5	18,331	1,007	18,480	149	195
満期保有目的の債券	6	4,065	44	4,530	464	47

【単体】

(単位：億円)

		26年12月末				
		取得原価	26年9月末比	時価	評価損益	26年9月末比
その他有価証券	7	38,386	1,710	44,946	6,560	1,175
株	8	6,904	8	13,286	6,382	965
債	9	14,009	85	14,078	69	22
うち国債	10	7,588	381	7,624	35	23
その他	11	17,472	1,787	17,581	108	186
満期保有目的の債券	12	4,059	44	4,523	464	47

<金融再生法開示債権等の概況>

金融再生法開示債権<1>の残高は、26年9月末比382億円減少し1,817億円で、開示債権比率<2>は同0.2ポイント低下し0.7%となりました。
26年12月末における危険債権<4>、要管理債権<5>の担保評価相当額および貸倒引当金による保全率は、それぞれ96.0%、78.2%、金融再生法開示債権全体では88.8%といずれも十分な水準を確保しております。

【単体】

(単位：億円)

(3勘定)

		26年12月末		26年9月末	26年12月末	
			26年9月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	1,817	382	2,199		
(開示債権比率)	2	(0.7%)	(0.2%)	(0.9%)	88.8%	52.3%
破産更生等債権	3	100	5	94	100.0%	100.0%
危険債権	4	952	58	1,011	96.0%	76.0%
要管理債権	5	765	329	1,094	78.2%	24.8%
正						
正常債権	6	258,457	8,403	250,054		
要管理債権以外の要管理先債権	7	405	58	463		
その他要注意先債権	8	3,778	436	3,342		
正						
正常先債権	9	254,274	8,025	246,249		

計数資料編

1. 損益の状況

【連結】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成26年度	前年同期比	平成25年度	平成25年度
		第3四半期 (累計)		第3四半期 (累計)	
連結業務粗利益(注1)	1	512,442	20,282	492,160	658,993
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(512,442)	(20,287)	(492,155)	(658,987)
資金関連連利益	3	185,791	16,286	169,504	235,462
資金利益	4	178,796	15,193	163,602	227,641
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	6,995	1,093	5,902	7,821
手数料関連連利益	6	257,074	4,583	252,491	349,275
役務取引等利益	7	186,817	4,535	182,281	252,343
その他信託報酬	8	70,257	48	70,209	96,931
特定取引利益	9	26,522	5,736	20,786	24,376
その他業務利益	10	43,053	6,323	49,377	49,878
うち国債等債券関係損益	11	49,587	37,776	11,811	15,473
うち金融派生商品損益	12	24,776	49,492	24,715	13,393
経費(除く臨時処理分)	13	297,084	1,664	295,420	396,392
(除くのれん償却)	14	(291,007)	(2,039)	(288,967)	(387,794)
人件費	15	138,859	1,009	137,849	185,448
物件費	16	148,154	230	148,384	198,681
税金	17	10,071	885	9,185	12,262
一般貸倒引当金繰入額	18	-	-	-	-
信託勘定不良債権処理額	19	-	5	5	5
銀行勘定不良債権処理額	20	1,088	213	875	1,414
貸出金償却	21	998	147	1,146	1,680
個別貸倒引当金繰入額	22	-	-	-	-
債権売却損	23	90	361	271	265
貸倒引当金戻入益	24	20,141	10,072	10,069	8,429
償却債権取立益	25	1,682	34	1,716	2,173
株式等関係損益	26	9,577	21,286	11,708	3,781
うち株式等償却	27	218	1,224	1,443	2,355
持分法による投資損益	28	4,686	1,298	3,387	3,381
その他	29	17,795	11,782	6,013	13,362
うち統合関連費用	30	6,469	1,658	4,810	7,579
経常利益	31	232,561	39,250	193,311	258,021
特別損益	32	57,098	55,169	1,929	11,370
税金等調整前四半期(当期)純利益	33	175,462	15,919	191,381	246,650
法人税等合計	34	39,403	29,004	68,407	91,692
法人税、住民税及び事業税	35	30,456	11,749	18,706	25,661
法人税等調整額	36	8,947	40,753	49,701	66,031
少数株主損益調整前四半期(当期)純利益	37	136,059	13,084	122,974	154,957
少数株主利益	38	9,548	4,255	13,804	17,282
四半期(当期)純利益	39	126,511	17,340	109,170	137,675
与信関係費用(18+19+20+24+25)	40	20,735	9,829	10,905	9,183

(注1) 連結業務粗利益 = 信託報酬 + (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

連結実質業務純益(注2)	41	232,881	19,836	213,044	285,889
--------------	----	---------	--------	---------	---------

(注2) 連結実質業務純益 = 単体の実質業務純益 + 他の連結会社の経常利益(臨時要因調整後) + 持分法適用会社の経常利益(臨時要因調整後) × 持分割合 - 内部取引(配当等)

連単差(注3)

実質業務純益における連単差	42	53,106	1,292	54,399	74,012
四半期(当期)純利益における連単差	43	19,205	1,895	17,309	21,672
与信関係費用における連単差	44	1,895	27	1,867	1,578
株式等関係損益における連単差	45	5,600	1,278	4,322	1,577

(注3) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

連結対象会社数

(単位：社)

		26年12月末		26年3月末
			26年3月末比	
連結子会社	46	74	2	76
持分法適用関連会社	47	31	3	28

【単体】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成26年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成25年度 第3四半期 (累計)	平成25年度 通期
業 務 粗 利 益	1	365,648	20,139	345,508	461,590
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(365,648)	(20,144)	(345,503)	(461,585)
資 金 関 連 利 益	3	171,569	16,151	155,417	215,775
資 金 利 益	4	164,573	15,058	149,515	207,953
貸 信 ・ 合 同 信 託 報 酬 (信 託 勘 定 償 却 前)	5	6,995	1,093	5,902	7,821
手 数 料 関 連 利 益	6	142,328	3,501	138,826	195,771
役 務 取 引 等 利 益	7	76,075	3,358	72,717	104,285
そ の 他 信 託 報 酬	8	66,252	143	66,109	91,486
特 定 取 引 利 益	9	26,568	5,712	20,856	24,376
そ の 他 業 務 利 益	10	25,181	5,226	30,408	25,666
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	218	6,311	6,530	4,144
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	49,323	37,359	11,963	15,748
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	24,577	49,236	24,658	13,342
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	185,873	989	186,863	249,712
人 件 費	15	82,880	1,038	81,842	110,001
物 件 費	16	94,428	2,721	97,150	129,199
税 金	17	8,564	693	7,870	10,512
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	179,774	21,129	158,644	211,877
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(130,450)	(16,230)	(146,680)	(196,128)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	-	-	-
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	5	5	5
業 務 純 益	22	179,774	21,134	158,639	211,872
臨 時 損 益	23	6,549	20,004	13,454	23,436
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	254	349	95	52
貸 出 金 償 却	25	164	13	178	215
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	-
債 権 売 却 損	27	89	363	273	267
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	18,137	10,319	7,818	6,293
償 却 債 権 取 立 益	29	956	173	1,129	1,263
株 式 等 関 係 損 益	30	15,177	22,564	7,386	2,203
う ち 株 式 等 償 却	31	269	1,400	1,670	6,735
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	27,467	12,357	15,110	28,842
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 債 務 償 却	33	13,157	544	13,702	18,269
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	60	1	62	919
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	35	2,148	1,726	3,874	8,291
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	36	2,330	6,904	4,574	3,148
う ち 統 合 関 連 費 用	37	6,427	1,701	4,725	7,458
経 常 利 益	38	186,323	41,138	145,185	188,436
特 別 損 益	39	57,212	55,150	2,061	2,468
固 定 資 産 処 分 損 益	40	269	1,154	884	855
固 定 資 産 減 損 損 失	41	2,175	999	1,176	1,612
シ ス テ ム 統 合 費 用 (注)	42	55,305	55,305	-	-
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	43	129,111	14,011	143,123	185,967
法 人 税 等 合 計	44	21,805	29,457	51,262	69,965
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	45	19,340	12,610	6,730	8,405
法 人 税 等 調 整 額	46	2,464	42,067	44,531	61,559
四 半 期 (当 期) 純 利 益	47	107,305	15,445	91,860	116,002
与 信 関 係 費 用 (20 + 21 + 24 + 28 + 29)	48	18,839	9,801	9,037	7,604
経 費 率 (O H R) (14 ÷ 1)	49	50.83%	3.25%	54.08%	54.10%

(注) 当社は、平成24年4月1日に実施した住友信託銀行株式会社、中央三井信託銀行株式会社、中央三井アセット信託銀行株式会社の合併以降併存状態にあった勘定系システムについて、当事業年度において段階的に完全統合を進めております。本システムの完全統合に伴う、旧行間のシステムデータ統合に関連して発生した費用については、システム統合費用として、個別のシステム移行完了時に費用処理しております。

2. 事業別収益動向等

業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	平成26年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成25年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	1,104	39	1,064
ホールセール事業	896	49	846
証券代行事業	237	4	241
不動産事業	176	12	188
受託事業	688	11	676
マーケット事業	841	68	772
事務アウトソース費用	295	13	308
証券代行事業関連	81	18	99
受託事業関連	213	5	208
その他(注)	7	35	27
業務粗利益	3,656	201	3,455

(注)「その他」は資本調達・政策株式配当等の収支、経営管理本部のコスト等であります。

実質業務純益

【連結】

(単位：億円)

	平成26年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成25年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	195	46	149
ホールセール事業	764	46	717
証券代行事業	145	13	132
不動産事業	129	29	159
受託事業	363	1	365
マーケット事業	761	57	703
その他(注)	32	64	97
実質業務純益	2,328	198	2,130

(注)「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、経営管理本部所管のグループ会社寄与額等であります。

【単体】

(単位：億円)

	平成26年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成25年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	138	44	93
ホールセール事業	595	32	563
証券代行事業	133	14	119
不動産事業	106	13	120
受託事業	250	2	248
マーケット事業	761	57	703
その他(注)	188	73	262
実質業務純益	1,797	211	1,586

(注)「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト等であります。

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成26年度 第3四半期 （累計）	第3四半期	中間期	前年同期比	平成25年度 第3四半期 （累計）
資金運用利回（A）	0.79	0.72	0.82	0.10	0.89
貸出金利回（B）	0.94	0.92	0.95	0.05	0.99
有価証券利回	1.20	0.88	1.34	0.17	1.37
資金調達利回（C）	0.28	0.26	0.29	0.02	0.30
預金利回（D）	0.25	0.24	0.26	0.05	0.30
資金粗利鞘（A）-（C）	0.51	0.46	0.53	0.08	0.59
預貸粗利鞘（B）-（D）	0.69	0.68	0.69	0.00	0.69

4. 有価証券の評価損益等

時価のある有価証券

【連結】

（単位：億円）

	26年12月末				26年9月末比		26年9月末		26年3月末	
	取得原価	評価損益	評価損益		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			評価益	評価損						
その他有価証券	41,303	6,310	6,693	383	348	1,187	41,651	5,122	48,993	3,826
株式（注）	7,225	6,090	6,275	185	12	969	7,238	5,120	7,311	3,764
債券	15,746	70	77	7	671	23	15,074	47	20,304	39
国債	9,525	36	36	0	205	24	9,320	12	14,242	2
地方債	52	0	0	-	74	2	127	2	154	2
社債	6,168	33	40	7	541	0	5,627	32	5,907	35
その他	18,331	149	340	191	1,007	195	19,338	45	21,377	22
満期保有目的の債券	4,065	464	464	0	44	47	4,110	416	4,412	425

（注）「その他有価証券」のうち上場株式については、決算期末月1ヶ月の市場価格の平均等に基づいて算定された価額を時価としております。

【単体】

（単位：億円）

	26年12月末				26年9月末比		26年9月末		26年3月末	
	取得原価	評価損益	評価損益		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			評価益	評価損						
その他有価証券	38,386	6,560	6,985	424	1,710	1,175	40,096	5,385	47,442	4,081
株式（注）	6,904	6,382	6,603	221	8	965	6,912	5,416	6,982	4,066
債券	14,009	69	76	7	85	22	13,923	46	19,143	39
国債	7,588	35	35	0	381	23	7,969	12	12,880	1
地方債	52	0	0	-	74	2	127	2	154	2
社債	6,368	33	40	7	541	1	5,827	32	6,107	34
その他	17,472	108	305	196	1,787	186	19,259	78	21,316	24
満期保有目的の債券	4,059	464	464	0	44	47	4,103	416	4,395	425

（注）「その他有価証券」のうち上場株式については、決算期末月1ヶ月の市場価格の平均等に基づいて算定された価額を時価としております。

(参考1)

「その他有価証券(その他)」の内訳

【単体】

(単位:億円)

	26年12月末				26年9月末		26年3月末	
	取得原価	評価損益	26年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
国内向け投資(注1)	1,496	9	209	0	1,705	8	3,214	6
資産担保証券	710	3	47	1	758	2	804	0
その他	786	5	161	0	947	5	2,409	6
海外向け投資(注1)	13,241	202	1,750	129	14,991	72	16,145	24
外国債券	13,224	186	1,751	118	14,976	68	16,131	22
うち米国債	5,568	53	3,543	65	9,112	11	10,141	41
うち欧州各国国債(注2)	1,848	40	550	32	1,297	8	470	1
うち米国エージェンシー-MBS(注3)	841	5	421	3	419	2	313	2
うち社債等(注4)	3,344	41	405	2	2,938	43	3,134	41
外国株・その他	16	15	1	11	14	4	14	1
その他(投資信託等)(注5)	2,734	102	172	56	2,562	159	1,956	54
合計	17,472	108	1,787	186	19,259	78	21,316	24

(注1) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

(注2) ドイツ国債、英国国債、フランス国債であります。

(注3) 全てジニーメイ債であります。

(注4) クレジットリスクに依拠した債券であります。

(注5) 投資信託及び、「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないものであります。

(参考2)

「満期保有目的の債券」の内訳

【単体】

(単位:億円)

	26年12月末				26年9月末		26年3月末	
	取得原価	評価損益	26年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
満期保有目的の債券	4,059	464	44	47	4,103	416	4,395	425
国債	2,298	176	50	46	2,349	129	2,451	110
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	28	0	2	0	30	0	36	0
その他	1,733	287	9	0	1,723	286	1,907	314
国内向け投資(注)	231	5	12	0	243	5	280	6
海外向け投資(注)	1,501	282	21	1	1,479	280	1,627	307

(注) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

時価のない有価証券

【単体】

(単位:億円)

	26年12月末 取得原価	26年9月末比	26年9月末 取得原価	26年3月末 取得原価
その他有価証券	2,344	251	2,093	2,047
株式	868	3	872	935
債券	-	-	-	-
その他	1,476	255	1,221	1,112
国内向け投資(注)	1,049	210	839	817
海外向け投資(注)	426	44	382	295

(注) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

5. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益

【単体】

（単位：億円）

	26年12月末		26年9月末	26年3月末
		26年9月末比		
金利関連取引	155	14	141	80
金利スワップ	155	14	141	80
通貨関連取引	20	22	43	60
合計	176	8	184	140

（注）税効果会計適用前の金額を記載しております。

6. 貸出金・預金等の残高（3勘定）

貸出金・預金等の残高（全店計）

【単体】

（単位：億円）

	26年12月末 全店計		26年9月末比	うち 国内店計	26年9月末 全店計	26年3月末 全店計
		うち 国内店計				
貸出金	254,208	218,525	7,258	4,157	246,950	241,255
銀行	253,497	217,813	7,282	4,182	246,214	240,342
信託	711	711	24	24	736	912
預金・信託元本	257,081	233,890	3,552	392	253,529	254,382
預金（注）	241,392	218,200	2,520	1,424	238,871	240,729
信託元本	15,689	15,689	1,032	1,032	14,657	13,653

（注）預金は譲渡性預金を除いております。

海外向け貸出金

【単体】

（単位：億円）

	26年12月末		26年9月末	26年3月末
		26年9月末比		
日系向け貸出金（注）	30,867	1,971	28,896	25,639
非日系向け貸出金（注）	24,705	358	24,346	19,644
うち北米	5,731	157	5,889	4,427
うち欧州	7,770	1,154	8,925	7,823
うち中南米	993	396	597	429
うちアジア・オセアニア	8,489	818	7,671	6,117

（注）日系向けは原則所在地ベース、非日系向けは原則最終リスク国ベースであります。

業種別貸出金

【単体】

（単位：億円）

	26年12月末		26年9月末	26年3月末
		26年9月末比		
国内店（除く特別国際金融取引勘定分）	218,515	4,158	214,357	214,261
製造業	27,219	1,204	26,014	27,419
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	172	2	169	158
建設業	1,488	93	1,394	1,539
電気・ガス・熱供給・水道業	8,960	176	8,783	8,648
情報通信業	3,411	179	3,232	3,556
運輸業・郵便業	11,376	51	11,428	11,406
卸売業・小売業	13,166	643	12,523	12,549
金融業・保険業	26,744	1,168	25,576	26,247
不動産業	26,736	166	26,902	26,219
物品賃貸業	6,141	624	6,766	6,826
その他	93,097	1,530	91,566	89,688
海外店分及び特別国際金融取引勘定分	35,693	3,100	32,593	26,993
合計	254,208	7,258	246,950	241,255

（注）上表については、日本銀行「業種別貸出金調査表」における業種分類に基づき作成しております。

7. 金融再生法開示債権（3勘定）

金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）

【単体】

（単位：億円）

	26年12月末		26年9月末比		26年9月末		26年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権合計	1,817	1,646	382	381	2,199	2,027	2,348	2,099
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100	100	5	5	94	94	106	106
危険債権	952	792	58	57	1,011	849	1,007	761
要管理債権(A)	765	755	329	329	1,094	1,084	1,235	1,232
正常債権	258,457	257,917	8,403	8,426	250,054	249,490	244,133	243,469
要管理債権以外の要管理先債権(B)	405	405	58	58	463	463	306	306
その他要注意先債権	3,778	3,755	436	436	3,342	3,319	4,895	4,870
正常先債権	254,274	253,757	8,025	8,049	246,249	245,709	238,932	238,294
総与信	260,275	259,563	8,021	8,045	252,254	251,518	246,481	245,569
(開示債権比率)	(0.7%)	(0.6%)	(0.2%)	(0.2%)	(0.9%)	(0.8%)	(1.0%)	(0.9%)

要管理先債権(A)+(B)	1,170	1,159	388	387	1,558	1,547	1,541	1,538
---------------	-------	-------	-----	-----	-------	-------	-------	-------

(注) 部分直接償却額は、26年12月末 158億円、26年9月末 159億円、26年3月末 184億円であります。

金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：億円）

	26年12月末		26年9月末比		26年9月末		26年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権合計	1,817	1,646	382	381	2,199	2,027	2,348	2,099
保全率	88.8%	87.6%	4.8%	5.0%	84.0%	82.6%	83.2%	81.3%
引当率	52.3%	52.3%	6.7%	6.7%	45.6%	45.6%	42.4%	42.4%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100	100	5	5	94	94	106	106
保全率	100.0%	100.0%	- %	- %	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
引当率	100.0%	100.0%	- %	- %	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
危険債権	952	792	58	57	1,011	849	1,007	761
保全率	96.0%	95.2%	0.1%	0.1%	95.9%	95.1%	96.0%	94.7%
引当率	76.0%	76.0%	0.4%	0.4%	75.6%	75.6%	70.3%	70.4%
要管理債権	765	755	329	329	1,094	1,084	1,235	1,232
保全率	78.2%	77.9%	6.6%	6.6%	71.6%	71.3%	71.4%	71.3%
引当率	24.8%	24.8%	3.6%	3.6%	28.4%	28.4%	29.3%	29.3%

(注) 上記以外に、26年12月末において、特別留保金 1億円、債権償却準備金 0億円があります。

(参考) 三井住友信託銀行(単体)財務諸表等

四半期貸借対照表

(単位:億円)

科 目	26年12月末	26年9月末比	26年9月末	26年3月末
	(資産の部)			
現金預け金	78,337	6,027	72,310	56,148
コ－ル口－	3,491	626	4,118	3,665
買現先勘定	1,381	285	1,095	880
債券貸借取引支払保証金	3,097	21	3,075	2,893
買入金銭債権	1,216	27	1,243	2,583
特定取引資産	12,777	6,666	6,111	5,854
金銭の信託	-	-	-	120
有価証券	54,811	77	54,733	59,712
貸出金	253,497	7,282	246,214	240,342
外国為替	144	34	109	121
その他資産	15,407	3,400	12,007	11,361
有形固定資産	1,994	4	1,998	2,033
無形固定資産	447	21	468	905
前払年金費用	1,815	7	1,808	2,271
支払承諾見返金	4,255	749	3,506	3,173
貸倒引当金	665	45	710	840
資産の部合計	432,011	23,918	408,092	391,226
(負債の部)				
預渡性預金	241,392	2,520	238,871	240,729
コ－ルマネ－	74,567	8,584	65,982	53,041
売現先勘定	6,289	2,740	3,549	2,514
債券貸借取引受入担保金	8,137	2,831	10,969	12,916
特定取引負債	20	93	113	-
借入金	7,785	5,279	2,505	2,141
借入金	18,936	1,020	17,915	15,745
外国為替	8	8	0	2
短期社債	8,489	279	8,210	6,674
社債	10,284	523	9,761	9,958
信託勘定借入金	16,048	1,172	14,876	13,420
その他の負債	13,227	3,790	9,436	9,717
賞与引当金	23	61	84	87
役員賞与引当金	-	-	-	1
退職給付引当金	6	0	6	6
睡眠預金払戻損失引当金	36	-	36	39
偶発損失引当金	87	1	88	88
繰延税金負債	1,387	434	952	617
再評価に係る繰延税金負債	37	-	37	39
支払承諾	4,255	749	3,506	3,173
負債の部合計	411,021	24,115	386,906	370,914
(純資産の部)				
資本剰余金	3,420	-	3,420	3,420
資本剰余金	4,922	1,090	6,012	6,012
資本準備金	2,730	-	2,730	2,730
その他資本剰余金	2,192	1,090	3,282	3,282
利益剰余金	8,676	141	8,535	8,448
利益準備金	690	-	690	690
その他利益剰余金	7,986	141	7,845	7,758
別途準備金	3,718	-	3,718	3,718
繰越利益剰余金	4,267	141	4,126	4,039
株主資本合計	17,019	948	17,968	17,881
その他有価証券評価差額金	4,066	755	3,311	2,478
繰延ヘッジ損益	101	2	99	64
土地再評価差額金	5	0	6	16
評価・換算差額等合計	3,970	752	3,218	2,429
純資産の部合計	20,990	196	21,186	20,311
負債及び純資産の部合計	432,011	23,918	408,092	391,226

四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成26年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成25年度 第3四半期 (累計)
	経常収益	6,019	87
信託報酬	732	12	720
資金運用収益	2,622	41	2,581
(うち貸出金利息)	(1,897)	(104)	(1,792)
(うち有価証券利息配当金)	(601)	(95)	(696)
役務取引等収益	1,298	29	1,269
特定取引収益	267	57	209
その他業務収益	541	49	492
その他経常収益	556	102	658
経常費用	4,155	323	4,479
資金調達費用	976	109	1,086
(うち預金利息)	(512)	(38)	(550)
役務取引等費用	537	4	542
特定取引費用	1	0	1
その他業務費用	290	101	188
営業経費	1,994	16	2,010
その他経常費用	355	295	650
経常利益	1,863	411	1,451
特別利益	11	8	2
特別損失	583	560	22
税引前四半期純利益	1,291	140	1,431
法人税、住民税及び事業税	193	126	67
法人税等調整額	24	420	445
法人税等合計	218	294	512
四半期純利益	1,073	154	918

信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	26年12月末	26年9月末比	26年9月末	26年3月末
	貸出金	7,047	395	6,651
有価証券	14,405	1,180	13,225	12,549
信託受益権	1,118,361	14,154	1,104,206	1,046,478
受託有価証券	358	6	365	381
金銭債権	112,394	3,448	108,945	106,571
有形固定資産	110,134	4,349	105,784	100,240
無形固定資産	1,305	7	1,313	1,133
その他債権	85,023	8,646	76,376	76,184
一口	236	14	222	352
銀行勘定貸	16,048	1,172	14,876	13,420
現金預け	3,865	815	4,681	5,219
資産合計	1,469,180	32,531	1,436,648	1,367,947
金銭信託	237,241	3,061	234,180	216,323
年金信託	163,781	527	164,309	163,410
財産形成給付信託	181	3	185	201
貸付信託	146	7	153	323
投資信託	478,932	18,983	459,948	434,722
金銭信託以外の金銭の信託	63,687	5,402	58,285	53,225
有価証券の信託	222,416	2,217	224,634	215,065
金銭債権の信託	113,271	2,819	110,451	109,344
不動産の信託	-	-	-	0
土地及びその定着物の信託	1,161	7	1,153	1,144
包括信託	188,359	5,013	183,346	174,186
負債合計	1,469,180	32,531	1,436,648	1,367,947

(注) 信託受益権には、資産管理を目的として再信託を行っている金額を含んでおります。
(26年12月末 1,116,187億円、26年9月末 1,102,065億円 26年3月末 1,044,280億円)

元本補てん契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目		26年12月末	26年9月末比	26年9月末	26年3月末
金銭信託	貸 出 金	711	24	736	912
	有 価 証 券	0	0	0	0
	そ の 他	14,845	1,066	13,778	12,437
	資 産 合 計	15,557	1,042	14,515	13,350
	元 本	15,549	1,039	14,509	13,337
	債 権 償 却 準 備 金	0	-	0	0
貸付信託	そ の 他	7	2	4	11
	負 債 合 計	15,557	1,042	14,515	13,350
	貸 出 金	-	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-	-
	そ の 他	146	7	153	323
	資 産 合 計	146	7	153	323
元 本	140	6	147	315	
特 別 留 保 金	1	0	1	2	
そ の 他	4	0	4	5	
負 債 合 計	146	7	153	323	