

平成29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
① 業務粗利益		
② 実質業務純益		
3. 利鞘	．．．	4
4. 有価証券の評価損益等	．．．	4～5
① 時価のある有価証券		
② 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
① 貸出金・預金等の残高（全店計）		
② 海外向け貸出金		
③ 業種別貸出金		
7. 金融再生法開示債権（3勘定）	．．．	7
① 金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）		
② 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29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＞

- ① 実質業務純益<1>は、連結子会社からの利益寄与が増加した一方、単体の資金関連利益の減少等により、前年同期比205億円減益の2,073億円となりました。
- ② 経常利益<2>は、与信関係費用<4>の改善等により、前年同期比51億円減益の2,015億円となり、親会社株主に帰属する四半期純利益<3>は、前年同期比9億円増益の1,301億円となりました。

## 【連結】

	(単位：億円)	平成28年度 第3四半期 (累計)		平成27年度 第3四半期 (累計)	平成28年度 通期予想
			前年同期比		
実質業務純益 (注1)	1	2,073	△ 205	2,279	3,000
経常利益	2	2,015	△ 51	2,066	2,650
親会社株主に帰属する四半期 (当期) 純利益	3	1,301	9	1,292	1,700
与信関係費用	4	14	106	△ 92	
株式等関係損益	5	210	△ 28	239	△ 150

## (連単差) (注2)

実質業務純益における連単差	6	593	41	552
親会社株主に帰属する四半期純利益における連単差 (注3)	7	279	16	262
与信関係費用における連単差	8	△ 30	62	△ 92
株式等関係損益における連単差	9	11	△ 150	161

(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。

(注3) 【連結】の「親会社株主に帰属する四半期 (当期) 純利益」と【単体】の「四半期 (当期) 純利益」との差異を記載しております。

## ＜単体決算の概況＞

- ① 実質業務純益<19>は、経費<18>が減少する一方、資金関連利益<11>の減少や外国債券の売却損計上に伴うその他業務利益<14>の減少等により、前年同期比247億円減益の1,479億円となりました。
- ② 経常利益<25>は、株式等関係損益<23>の改善等により、前年同期比46億円減益の1,467億円となり、四半期純利益<29>は、前年同期比7億円減益の1,022億円となりました。

## 【単体】

	(単位：億円)	平成28年度 第3四半期 (累計)		平成27年度 第3四半期 (累計)	平成28年度 通期予想
			前年同期比		
業務粗利益	10	3,207	△ 269	3,476	
資金関連利益	11	1,497	△ 164	1,662	
手数料関連利益	12	1,391	△ 31	1,422	
特定取引利益	13	135	1	133	
その他業務利益	14	182	△ 75	258	
うち外国為替売買損益	15	192	113	78	
うち国債等債券関係損益	16	△ 223	△ 359	136	
うち金融派生商品損益	17	213	173	39	
経費	18	△ 1,727	22	△ 1,749	
実質業務純益	19	1,479	△ 247	1,727	2,250
臨時損益等	20	△ 12	200	△ 213	
銀行勘定不良債権処理額	21	△ 5	33	△ 39	
貸倒引当戻入等	22	50	10	39	
株式等関係損益	23	199	121	77	
その他の臨時損益	24	△ 256	34	△ 291	
経常利益	25	1,467	△ 46	1,513	2,000
特別損益	26	△ 30	△ 16	△ 14	
税引前四半期純利益	27	1,437	△ 62	1,499	
法人税等合計	28	△ 415	55	△ 470	
四半期 (当期) 純利益	29	1,022	△ 7	1,029	1,350
与信関係費用	30	44	44	0	△ 100

## (ご参考) 事業の状況

## ＜貸出金、預金等の状況＞

## ① 貸出金、預金等の残高（3勘定・全店計）

【単体】

(単位：億円)

		28年12月末			28年9月末	28年3月末
			28年9月末比	28年3月末比		
貸出金(末残)	1	283,815	11,545	12,812	272,270	271,002
預金・信託元本(注)(末残)	2	306,358	△ 2,472	△ 27,865	308,830	334,224

(注)「預金」は譲渡性預金を除いております。

## ② 預貸粗利鞘（銀行勘定・国内業務部門）

【単体】

(単位：%)

		平成28年度 第3四半期 (累計)				平成27年度 第3四半期 (累計)
		第3四半期	中間期	前年同期比		
預貸粗利鞘	3	0.58	0.56	0.59	△ 0.06	0.64
貸出金利回	4	0.74	0.71	0.75	△ 0.11	0.85
預金金利回	5	0.16	0.15	0.16	△ 0.05	0.21

## ③ 貸出金の状況（3勘定・全店計）

【単体】

(単位：億円)

		28年12月末			28年9月末	28年3月末
			28年9月末比	28年3月末比		
個人向けローン	6	86,222	2,290	6,900	83,931	79,321
うち住宅ローン	7	80,879	2,264	6,657	78,614	74,221
法人向けローン	8	197,593	9,254	5,912	188,338	191,681
うち海外日系向け	9	28,710	2,101	△ 1,647	26,608	30,357
うち非日系向け	10	36,299	4,300	1,685	31,999	34,614

## ＜投資信託・保険等関連業務の概況＞

## ① 投資信託・保険等の販売額及び残高

【単体】

(単位：億円)

＜販売額＞

		平成28年度 第3四半期(累計)		平成27年度 第3四半期(累計)
			前年同期比	
販売額合計	11	9,518	△ 4,562	14,080
投資信託	12	6,550	△ 2,082	8,633
ファンドラップ・SMA	13	856	△ 1,700	2,557
保険	14	2,110	△ 779	2,890

＜残高＞

(単位：億円)

		28年12月末			28年9月末	28年3月末
			28年9月末比	28年3月末比		
残高合計	15	59,965	2,416	1,927	57,549	58,038
投資信託	16	27,352	1,250	855	26,102	26,497
ファンドラップ・SMA	17	8,186	102	△ 296	8,084	8,483
保険	18	24,426	1,063	1,368	23,362	23,057

## ② 投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成28年度 第3四半期(累計)		平成27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	429	△ 78	508
投資信託・保険等販売手数料	20	207	△ 72	279
販社管理手数料等	21	222	△ 6	229

## ＜受託事業の概況＞

## ① 受託事業資産運用残高

【単体】

(単位：億円)

		28年12月末		28年9月末	28年3月末
			28年9月末比		
資産運用残高合計	22	520,417	36,007	484,409	510,201
年金信託	23	149,260	3,632	145,628	159,421
指定単	24	106,743	9,958	96,785	104,752
投資一任	25	264,412	22,416	241,996	246,027

## ② 受託事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成28年度 第3四半期（累計）		平成27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	448	△ 41	489
受託事業粗利益	27	670	△ 33	704
事務アウトソース費用	28	△ 221	△ 7	△ 214

## ＜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28年度 第3四半期（累計）		平成27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	189	21	168
うち不動産仲介等手数料	30	141	19	121
うち不動産信託報酬等	31	45	△ 0	45

## 2. 財務の状況

## ＜保有有価証券の概況＞

- ① その他有価証券<1>の取得原価は、その他<5>の残高増加により、28年9月末比4,489億円増加の4兆6,352億円となりました。評価損益は、米国債を中心としたその他<5>の評価損益悪化を主因に同207億円悪化し、5,815億円の評価益となりました。
- ② 満期保有目的の債券<6>の取得原価は28年9月末比143億円減少し3,822億円、評価損益は300億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)

		28年12月末				
		取得原価		時価	評価損益	
			28年9月末比			28年9月末比
その他有価証券	1	46,352	4,489	52,168	5,815	△ 207
株	2	6,783	△ 121	13,907	7,124	1,611
債	3	9,404	△ 269	9,413	9	△ 4
うち国債	4	3,100	△ 236	3,102	1	△ 1
その他	5	30,164	4,880	28,846	△ 1,317	△ 1,815
満期保有目的の債券	6	3,822	△ 143	4,122	300	△ 30

【単体】

(単位：億円)

		28年12月末				
		取得原価		時価	評価損益	
			28年9月末比			28年9月末比
その他有価証券	7	45,966	4,710	51,978	6,012	△ 215
株	8	6,503	△ 131	13,878	7,375	1,615
債	9	9,709	△ 139	9,702	△ 6	△ 3
うち国債	10	2,502	△ 86	2,502	△ 0	△ 0
その他	11	29,753	4,980	28,397	△ 1,355	△ 1,827
満期保有目的の債券	12	2,994	△ 127	3,294	299	△ 30

## ＜金融再生法開示債権等の概況＞

- ① 金融再生法開示債権<1>の残高は28年9月末比62億円減少し707億円で、開示債権比率<2>は同0.1ポイント改善の0.2%となりました。
- ② 28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89.4%、89.3%、金融再生法開示債権全体では90.7%といずれも十分な水準を確保しております。

## 【単体】

(3勘定)

(単位：億円)

		28年12月末		28年9月末	28年12月末	
			28年9月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	707	△ 62	770		
(開示債権比率)	2	(0.2%)	(△ 0.1%)	(0.3%)	90.7%	62.7%
破産更生等債権	3	86	△ 14	99	100.0%	100.0%
危険債権	4	361	△ 8	369	89.4%	63.5%
要管理債権	5	261	△ 40	301	89.3%	18.7%
正 常 債 権	6	288,432	12,028	276,404		
要管理債権以外の要管理先債権	7	13	△ 0	13		
その他要注意先債権	8	3,860	97	3,762		
正 常 先 債 権	9	284,560	11,931	272,628		

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28年度 第3四半期 (累計)		平成27年度 第3四半期 (累計)	平成27年度 通期
			前年同期比		
連結業務粗利益 (注1)	1	499,559	△ 1,859	501,419	697,810
(連結業務粗利益 (信託勘定償却後)) (1 + 19)	2	(499,559)	(△ 1,859)	(501,419)	(697,810)
資金関連連利益	3	161,298	△ 18,985	180,283	242,809
資金利益	4	150,520	△ 23,026	173,546	230,944
貸信・合同信託報酬 (信託勘定償却前)	5	10,778	4,041	6,737	11,865
手数料関連連利益	6	288,982	24,490	264,491	369,491
役務取引等利益	7	224,864	30,159	194,704	275,818
その他信託報酬	8	64,117	△ 5,669	69,787	93,672
特定取引利益	9	13,520	163	13,357	15,535
その他業務利益	10	35,758	△ 7,528	43,286	69,972
うち国債等債券関係損益	11	△ 22,531	△ 36,849	14,318	52,342
うち金融派生商品損益	12	20,918	16,863	4,055	△ 22,226
経費 (除く臨時処理分)	13	△ 310,751	△ 18,126	△ 292,625	△ 405,019
(除くのれん償却)	14	(△ 303,653)	(△ 17,090)	(△ 286,563)	(△ 396,603)
人件費	15	△ 141,972	△ 3,089	△ 138,882	△ 187,282
物件費	16	△ 155,287	△ 13,005	△ 142,281	△ 202,246
税金	17	△ 13,491	△ 2,031	△ 11,460	△ 15,490
一般貸倒引当金繰入額	18	-	△ 1,313	1,313	△ 6,812
信託勘定不良債権処理額	19	-	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	20	△ 1,511	10,718	△ 12,229	△ 21,938
貸出金償却	21	△ 1,280	3,444	△ 4,725	△ 9,377
個別貸倒引当金繰入額	22	-	7,472	△ 7,472	△ 12,383
債権売却却損	23	△ 230	△ 199	△ 31	△ 177
貸倒引当金戻入益	24	705	705	-	-
償却債権取立益	25	2,213	508	1,704	2,795
株式等関係損益	26	21,079	△ 2,850	23,930	29,660
うち株式等償却	27	△ 777	△ 605	△ 172	△ 6,350
持分法による投資損益	28	4,295	△ 1,919	6,214	7,702
その他	29	△ 14,016	9,025	△ 23,042	△ 26,136
経常利益	30	201,573	△ 5,113	206,686	278,061
特別損益	31	△ 2,216	△ 1,393	△ 822	△ 4,924
税金等調整前四半期 (当期) 純利益	32	199,356	△ 6,507	205,864	273,136
法人税等合計	33	△ 59,582	7,584	△ 67,166	△ 93,986
法人税、住民税及び事業税	34	△ 46,311	1,102	△ 47,413	△ 72,470
法人税等調整額	35	△ 13,271	6,482	△ 19,753	△ 21,515
四半期 (当期) 純利益	36	139,774	1,076	138,697	179,150
非支配株主に帰属する四半期 (当期) 純利益	37	△ 9,618	△ 144	△ 9,474	△ 12,240
親会社株主に帰属する四半期 (当期) 純利益	38	130,155	932	129,223	166,909
与信関係費用 (18 + 19 + 20 + 24 + 25)	39	1,407	10,617	△ 9,210	△ 25,955

(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)	40	207,391	△ 20,532	227,923	318,331
---------------	----	---------	----------	---------	---------

(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	41	59,394	4,182	55,211	69,146
親会社株主に帰属する四半期 (当期) 純利益における連単差 (注4)	42	27,948	1,688	26,259	23,755
与信関係費用における連単差	43	△ 3,050	6,212	△ 9,262	△ 11,781
株式等関係損益における連単差	44	1,137	△ 15,040	16,178	10,916

(注3) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

(注4) 【連結】の「親会社株主に帰属する四半期 (当期) 純利益」と【単体】の「四半期 (当期) 純利益」との差異を記載しております。

〈 連結対象会社数 〉

(単位：社)

		28年12月末		28年3月末
			28年3月末比	
連結子会社	45	71	△ 2	73
持分法適用関連会社	46	22	3	19

【単体】

(△は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成28年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成27年度 第3四半期 (累計)	平成27年度 通期
業 務 粗 利 益	1	320,700	△ 26,985	347,686	485,343
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(320,700)	(△ 26,985)	(347,686)	(485,343)
資 金 関 連 利 益	3	149,797	△ 16,411	166,209	223,978
資 金 利 益	4	139,018	△ 20,453	159,471	212,113
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	10,778	4,041	6,737	11,865
手 数 料 関 連 利 益	6	139,111	△ 3,163	142,274	199,928
役 務 取 引 等 利 益	7	79,183	2,601	76,581	111,504
そ の 他 信 託 報 酬	8	59,927	△ 5,765	65,693	88,423
特 定 取 引 利 益	9	13,520	163	13,357	15,535
そ の 他 業 務 利 益	10	18,271	△ 7,573	25,844	45,900
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	19,214	11,357	7,857	16,500
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	△ 22,362	△ 35,988	13,625	51,720
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	21,333	17,387	3,946	△ 22,877
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	14	△ 172,703	2,270	△ 174,973	△ 236,158
人 件 費	15	△ 79,308	1,867	△ 81,175	△ 108,294
物 件 費	16	△ 82,657	1,551	△ 84,209	△ 115,002
税 金	17	△ 10,737	△ 1,148	△ 9,588	△ 12,861
実 質 業 務 純 益 ( 1 + 14 )	18	147,997	△ 24,715	172,712	249,184
( 除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益 ) ( 18 - 12 )	19	(170,360)	(11,272)	(159,087)	(197,464)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	-	-	△ 6,394
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	-	-	-
業 務 純 益	22	147,997	△ 24,715	172,712	242,790
臨 時 損 益	23	△ 1,249	20,063	△ 21,312	△ 23,912
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	△ 594	3,305	△ 3,900	△ 9,655
貸 出 金 償 却	25	△ 364	3,505	△ 3,869	△ 6,493
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	△ 2,984
債 権 売 却 損	27	△ 230	△ 199	△ 31	△ 177
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	3,605	769	2,836	-
償 却 債 権 取 立 益	29	1,445	330	1,115	1,876
株 式 等 関 係 損 益	30	19,941	12,189	7,751	18,743
う ち 株 式 等 償 却	31	△ 769	△ 599	△ 169	△ 3,714
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	△ 25,648	3,468	△ 29,116	△ 34,876
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 費 用 償 却	33	△ 21,447	△ 10,217	△ 11,229	△ 14,973
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	479	△ 419	899	891
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	35	△ 2,168	5,363	△ 7,531	△ 8,731
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	36	△ 3,135	885	△ 4,021	△ 3,551
経 常 利 益	37	146,748	△ 4,651	151,399	218,877
特 別 損 益	38	△ 3,038	△ 1,631	△ 1,407	△ 3,681
固 定 資 産 処 分 損 益	39	△ 580	△ 243	△ 336	△ 1,479
固 定 資 産 減 損 損 失	40	△ 2,458	△ 1,388	△ 1,070	△ 2,202
税 引 前 四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	41	143,709	△ 6,283	149,992	215,196
法 人 税 等 合 計	42	△ 41,501	5,527	△ 47,028	△ 72,042
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	43	△ 31,944	4,879	△ 36,824	△ 57,621
法 人 税 等 調 整 額	44	△ 9,556	647	△ 10,203	△ 14,421
四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	45	102,207	△ 756	102,963	143,154
与 信 関 係 費 用 ( 20 + 21 + 24 + 28 + 29 )	46	4,457	4,405	51	△ 14,174
経 費 率 ( O H R ) ( △ 14 ÷ 1 )	47	53.85%	3.52%	50.33%	48.66%



## 2. 事業別収益動向等

## ① 業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	平成28年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成27年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	1,035	△ 75	1,110
ホールセール事業	845	△ 13	859
証券代行事業	244	9	235
不動産事業	189	21	168
受託事業	670	△ 33	704
マーケット事業	532	△ 138	670
事務アウトソース費用	△ 300	△ 5	△ 294
証券代行事業関連	△ 78	1	△ 80
受託事業関連	△ 221	△ 7	△ 214
その他(注)	△ 10	△ 32	22
業務粗利益	3,207	△ 269	3,476

(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。

## ② 実質業務純益

【連結】

(単位：億円)

	平成28年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成27年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	259	28	230
ホールセール事業	711	7	704
証券代行事業	148	6	141
不動産事業	165	23	141
受託事業	360	△ 60	420
マーケット事業	433	△ 151	585
その他(注)	△ 4	△ 60	55
実質業務純益	2,073	△ 205	2,279

(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28年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成27年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	111	△ 53	164
ホールセール事業	544	1	542
証券代行事業	140	8	132
不動産事業	123	21	101
受託事業	232	△ 38	271
マーケット事業	433	△ 151	585
その他(注)	△ 105	△ 34	△ 71
実質業務純益	1,479	△ 247	1,727

(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28年度 第3四半期 (累計)				前年同期比	平成27年度 第3四半期 (累計)
	第3四半期	中間期				
資金運用利回 (A)	0.58	0.54	0.61	△ 0.13	0.71	
貸出金利回 (B)	0.74	0.71	0.75	△ 0.11	0.85	
有価証券利回	1.15	0.50	1.47	△ 0.23	1.38	
資金調達利回 (C)	0.20	0.19	0.21	△ 0.04	0.24	
預金利回 (D)	0.16	0.15	0.16	△ 0.05	0.21	
資金粗利鞘 (A)-(C)	0.38	0.35	0.40	△ 0.09	0.47	
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.58	0.56	0.59	△ 0.06	0.64	

## 4. 有価証券の評価損益等

① 時価のある有価証券

【連結】

(単位：億円)

	28年12月末				28年9月末比		28年9月末		28年3月末	
	取得原価	評価損益	28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
			評価益	評価損						
その他有価証券	46,352	5,815	7,450	△ 1,635	4,489	△ 207	41,862	6,023	37,620	6,755
株式 (注)	6,783	7,124	7,243	△ 118	△ 121	1,611	6,904	5,512	6,945	6,059
債券	9,404	9	36	△ 26	△ 269	△ 4	9,674	13	13,049	17
国債	3,100	1	1	△ 0	△ 236	△ 1	3,337	2	6,648	14
地方債	70	△ 0	0	△ 0	27	△ 0	42	0	48	0
社債	6,233	8	34	△ 26	△ 60	△ 2	6,293	11	6,353	2
その他	30,164	△ 1,317	171	△ 1,489	4,880	△ 1,815	25,284	497	17,625	678
満期保有目的の債券	3,822	300	301	△ 0	△ 143	△ 30	3,965	330	4,205	369

(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)

	28年12月末				28年9月末比		28年9月末		28年3月末	
	取得原価	評価損益	28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
			評価益	評価損						
その他有価証券	45,966	6,012	7,690	△ 1,677	4,710	△ 215	41,255	6,227	36,855	6,967
株式 (注)	6,503	7,375	7,518	△ 142	△ 131	1,615	6,634	5,759	6,671	6,309
債券	9,709	△ 6	34	△ 41	△ 139	△ 3	9,848	△ 3	13,155	11
国債	2,502	△ 0	0	△ 0	△ 86	△ 0	2,589	0	5,698	12
地方債	70	△ 0	0	△ 0	27	△ 0	42	0	48	0
社債	7,136	△ 6	34	△ 41	△ 80	△ 2	7,216	△ 4	7,408	△ 1
その他	29,753	△ 1,355	137	△ 1,493	4,980	△ 1,827	24,773	471	17,028	645
満期保有目的の債券	2,994	299	300	△ 0	△ 127	△ 30	3,121	330	3,321	369

(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)

	28年12月末				28年9月末		28年3月末	
	取得原価	評価損益	28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)	990	19	△ 99	△ 1	1,089	20	1,202	23
資産担保証券	328	7	△ 48	△ 0	377	8	437	7
その他	661	12	△ 50	△ 0	711	12	764	15
海外向け投資(注1)	19,551	△ 1,014	2,912	△ 914	16,638	△ 100	9,567	78
外国債券	19,345	△ 971	2,900	△ 911	16,444	△ 60	9,354	106
うち米国債	13,501	△ 969	491	△ 866	13,010	△ 103	5,030	60
うち欧州各国国債(注2)	821	△ 9	688	△ 10	133	0	301	2
うち米国エージェンシーMBS	635	△ 12	368	△ 14	267	2	398	3
うち社債等(注3)	3,642	18	1,290	△ 5	2,352	24	2,855	26
外国株・その他	205	△ 43	11	△ 3	193	△ 40	213	△ 28
その他(投資信託等)(注4)	9,212	△ 360	2,166	△ 911	7,045	550	6,258	544
合計	29,753	△ 1,355	4,980	△ 1,827	24,773	471	17,028	645

(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) クレジットリスクに依拠した債券であります。

(注4) 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)

	28年12月末				28年9月末		28年3月末	
	取得原価	評価損益	28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	2,994	299	△ 127	△ 30	3,121	330	3,321	369
国債	1,525	212	△ 126	△ 28	1,651	241	1,903	242
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	293	1	△ 2	△ 2	295	4	213	2
その他	1,175	85	1	1	1,174	84	1,204	124
国内向け投資(注)	132	0	△ 36	△ 0	168	1	206	3
海外向け投資(注)	1,043	84	37	1	1,005	83	997	121

(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。

## ② 時価のない有価証券

【単体】

(単位: 億円)

	28年12月末 取得原価	28年9月末比	28年9月末 取得原価	28年3月末 取得原価
その他有価証券	1,626	51	1,574	1,472
株式	543	△ 1	545	418
債券	-	-	-	-
その他	1,082	53	1,029	1,053
国内向け投資(注)	661	△ 4	665	678
海外向け投資(注)	421	57	363	374

(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)

	28年12月末		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比		
金利関連取引	△ 113	95	△ 208	△ 107
金利スワップ	△ 113	95	△ 208	△ 107
通貨関連取引	△ 2	△ 35	32	△ 7
合計	△ 115	60	△ 176	△ 114

(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）

## ① 貸出金・預金等の残高（全店計）

【単体】

(単位：億円)

	28年12月末 全店計		28年9月末比	うち 国内店計	28年9月末 全店計	28年3月末 全店計
		うち 国内店計				
貸出金	283,815	242,765	11,545	7,333	272,270	271,002
銀行	283,331	242,281	11,587	7,375	271,743	270,443
信託	484	484	△ 42	△ 42	526	559
預金・信託元本	306,358	269,341	△ 2,472	△ 6,744	308,830	334,224
預金（注）	278,497	241,481	3,070	△ 1,202	275,427	264,674
信託元本	27,860	27,860	△ 5,542	△ 5,542	33,402	69,549

(注) 預金は譲渡性預金を除いております。

## ② 海外向け貸出金

【単体】

(単位：億円)

	28年12月末		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比		
海外日系向け貸出金（注）	28,710	2,101	26,608	30,357
非日系向け貸出金（注）	36,299	4,300	31,999	34,614
うち北米	10,649	1,427	9,221	9,222
うち欧州	11,348	1,323	10,024	11,550
うち中南米	1,596	167	1,428	1,444
うちアジア・オセアニア	10,280	1,202	9,077	10,160

(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。

## ③ 業種別貸出金

【単体】

(単位：億円)

	28年12月末		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	242,758	7,334	235,424	230,116
製造業	26,759	1,496	25,262	26,582
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	121	7	113	132
建設業	1,384	74	1,310	1,266
電気・ガス・熱供給・水道業	8,846	258	8,587	7,951
情報通信業	4,124	△ 37	4,162	3,383
運輸業・郵便業	11,244	423	10,820	11,097
卸売業・小売業	12,048	456	11,592	12,039
金融業・保険業	27,818	858	26,960	30,326
不動産業	31,883	△ 444	32,328	30,612
物品賃貸業	8,899	658	8,240	8,284
その他	109,629	3,583	106,045	98,438
海外店分及び特別国際金融取引勘定分	41,056	4,210	36,846	40,886
合計	283,815	11,545	272,270	271,002

(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）

## ① 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)

	28年12月末		28年9月末比		28年9月末		28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	707	657	△ 62	△ 62	770	719	901	850
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	86	85	△ 14	△ 14	99	99	119	119
危険債権	361	311	△ 8	△ 8	369	319	449	399
要管理債権 (A)	261	260	△ 40	△ 40	301	301	332	332
正常債権	288,432	287,998	12,028	12,070	276,404	275,928	275,733	275,225
要管理債権以外の要管理先債権 (B)	13	13	△ 0	△ 0	13	13	15	15
その他要注意先債権	3,860	3,746	97	98	3,762	3,648	3,668	3,551
正常先債権	284,560	284,239	11,931	11,972	272,628	272,267	272,050	271,659
総 与 信	289,140	288,655	11,966	12,008	277,174	276,647	276,634	276,075
(開示債権比率)	(0.2%)	(0.2%)	(△ 0.1%)	(△ 0.1%)	(0.3%)	(0.3%)	(0.3%)	(0.3%)

要管理先債権 (A)+(B)	274	273	△ 40	△ 40	314	314	347	346
----------------	-----	-----	------	------	-----	-----	-----	-----

(注) 部分直接償却額は、28年12月末 156億円、28年9月末 146億円、28年3月末 204億円であります。

## ② 金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】 (単位：億円)

	28年12月末		28年9月末比		28年9月末		28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	707	657	△ 62	△ 62	770	719	901	850
保 全 率	90.7%	90.0%	△ 0.5%	△ 0.6%	91.2%	90.6%	90.4%	89.9%
引 当 率	62.7%	62.7%	△ 0.0%	△ 0.0%	62.7%	62.7%	61.5%	61.5%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	86	85	△ 14	△ 14	99	99	119	119
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	361	311	△ 8	△ 8	369	319	449	399
保 全 率	89.4%	87.7%	0.0%	△ 0.1%	89.4%	87.8%	91.0%	89.9%
引 当 率	63.5%	63.5%	0.1%	0.1%	63.4%	63.4%	66.4%	66.4%
要管理債権	261	260	△ 40	△ 40	301	301	332	332
保 全 率	89.3%	89.3%	△ 1.3%	△ 1.2%	90.6%	90.5%	86.2%	86.2%
引 当 率	18.7%	18.7%	△ 4.8%	△ 4.8%	23.5%	23.5%	22.5%	22.5%

(注) 上記以外に、28年12月末において、特別留保金 0億円、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

## ① 四半期貸借対照表

(単位: 億円)

科 目	28年12月末		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比		
( 資 産 の 部 )				
現 金 預 け 金	111,366	802	110,563	141,300
コ ー ル 一 口 一 定	929	353	576	5,052
買 入 現 金 先 払 勘 定	885	116	768	1,103
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	4,612	563	4,048	3,264
買 入 金 銭 債 権	936	△ 88	1,025	1,085
特 定 取 引 資 産	8,115	△ 179	8,294	6,994
金 銭 の 信 託	0	-	0	0
有 価 証 券	61,337	4,572	56,765	53,112
貸 出 金	283,331	11,587	271,743	270,443
外 国 為 替	725	615	110	172
そ の 他 資 産	16,266	1,317	14,948	12,196
有 形 固 定 資 産	2,017	19	1,997	2,006
無 形 固 定 資 産	900	60	839	698
前 払 年 金 費 用	1,640	△ 38	1,679	1,757
支 払 承 諾 見 返 金	3,773	386	3,387	4,018
貸 倒 引 当 金	△ 608	4	△ 613	△ 643
資 産 の 部 合 計	496,230	20,094	476,136	502,565
( 負 債 の 部 )				
預 渡 性 預 金	278,497	3,070	275,427	264,674
コ ー ル マ ネ ー 一 定	65,035	10,184	54,851	72,541
売 入 現 金 先 払 勘 定	19,606	3,514	16,092	3,852
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	15,923	27	15,895	6,534
特 定 取 引 負 債	1,663	555	1,108	-
借 入 用 金	4,081	△ 659	4,741	4,517
外 国 為 替 債	29,854	7,149	22,705	23,721
短 期 社 債	4	3	1	2
社 債	5,719	601	5,118	9,031
信 託 勘 定 借 債	8,696	1,369	7,326	8,558
そ の 他 負 債 金	28,821	△ 5,454	34,275	70,263
賞 与 引 当 金	10,420	△ 576	10,997	10,297
役 員 賞 与 引 当 金	23	△ 59	83	92
退 職 給 付 引 当 金	-	-	-	1
職 給 付 引 当 金	6	0	6	6
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	36	-	36	36
偶 発 損 失 引 当 金	71	△ 2	74	76
繰 延 税 金 負 債	1,268	△ 25	1,294	1,454
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	31	-	31	31
支 払 承 諾	3,773	386	3,387	4,018
負 債 の 部 合 計	473,538	20,083	453,454	479,713
( 純 資 産 の 部 )				
資 本 金	3,420	-	3,420	3,420
資 本 剰 余 金	4,922	-	4,922	4,922
資 本 準 備 金	2,730	-	2,730	2,730
そ の 他 資 本 剰 余 金	2,192	-	2,192	2,192
利 益 剰 余 金	10,290	121	10,168	9,812
利 益 準 備 金	690	-	690	690
そ の 他 利 益 剰 余 金	9,600	121	9,478	9,122
別 途 準 備 金	3,718	-	3,718	3,718
繰 越 利 益 剰 余 金	5,881	121	5,759	5,403
株 主 資 本 合 計	18,633	121	18,511	18,155
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	4,144	△ 152	4,297	4,777
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 77	41	△ 118	△ 73
土 地 再 評 価 差 額 金	△ 8	△ 0	△ 8	△ 6
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	4,058	△ 111	4,170	4,697
純 資 産 の 部 合 計	22,692	10	22,681	22,852
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	496,230	20,094	476,136	502,565

## ② 四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成28年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成27年度 第3四半期 (累計)
経常収益	5,834	484	5,349
信託報酬	707	△ 17	724
資金運用収益	2,640	11	2,629
(うち貸出金利息)	(1,987)	(118)	(1,869)
(うち有価証券利息配当金)	(494)	(△ 124)	(618)
役員取引等収益	1,421	86	1,334
特定取引収益	146	12	133
その他業務収益	598	293	305
その他経常収益	320	97	222
経常費用	4,366	530	3,835
資金調達費用	1,250	215	1,034
(うち預金利息)	(578)	(104)	(474)
役員取引等費用	629	60	569
特定取引費用	10	10	-
その他業務費用	416	369	46
営業経費	1,947	81	1,866
その他経常費用	112	△ 206	318
経常利益	1,467	△ 46	1,513
特別利益	0	△ 7	8
特別損失	30	8	22
税引前四半期純利益	1,437	△ 62	1,499
法人税、住民税及び事業税	319	△ 48	368
法人税等調整額	95	△ 6	102
法人税等合計	415	△ 55	470
四半期純利益	1,022	△ 7	1,029

## ③ 信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	28年12月末	28年9月末比	28年9月末	28年3月末
貸出金	12,300	△ 38	12,338	10,724
有価証券	29,910	1,533	28,377	19,545
信託受益権	1,409,375	26,757	1,382,617	1,306,370
受託有価証券	297	△ 7	305	323
金銭債権	144,316	6,698	137,618	129,556
有形固定資産	131,657	1,054	130,603	127,277
無形固定資産	1,734	10	1,723	1,554
その他の債権	73,774	△ 3,475	77,250	79,691
銀行勘定貸金	28,821	△ 5,454	34,275	70,263
現金預け	4,009	△ 236	4,245	3,775
資産合計	1,836,197	26,843	1,809,354	1,749,082
金銭信託	290,632	△ 2,411	293,044	324,862
年金信託	145,602	△ 2,509	148,111	163,056
財産形成給付信託	176	△ 2	178	180
貸付信託	110	△ 2	113	121
投資信託	680,648	13,150	667,497	612,205
金銭信託以外の金銭の信託	137,740	16,022	121,717	101,416
有価証券の信託	206,085	△ 5,157	211,243	200,106
金銭債権の信託	144,738	6,444	138,294	130,266
土地及びその定着物の信託	1,091	4	1,086	1,074
包括信託	229,370	1,303	228,067	215,791
負債合計	1,836,197	26,843	1,809,354	1,749,082

(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。  
(28年12月末 1,404,009億円、28年9月末 1,377,774億円、28年3月末 1,302,286億円)

## ④ 元本補てん契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目		28年12月末	28年9月末比	28年9月末	28年3月末
金銭信託	貸 出 金	484	△ 42	526	559
	有 価 証 券	0	-	0	0
	そ の 他	27,273	△ 5,496	32,769	68,880
	資 産 合 計	27,758	△ 5,538	33,296	69,439
	元 本	27,754	△ 5,539	33,294	69,432
	債 権 償 却 準 備 金	0	-	0	1
貸付信託	そ の 他	2	1	1	5
	負 債 合 計	27,758	△ 5,538	33,296	69,439
	貸 出 金	-	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-	-
	そ の 他	110	△ 2	113	121
	資 産 合 計	110	△ 2	113	121
元 本	106	△ 2	108	117	
特 別 留 保 金	0	△ 0	0	0	
そ の 他	3	△ 0	3	4	
負 債 合 計	110	△ 2	113	121	