

平成26年3月期第1四半期
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 】

平成26年3月期 第1四半期決算総括

1. 損益の状況	・・・	総括1～2
2. 財務の状況	・・・	総括3
3. 平成23年4月の経営統合に伴う企業結合処理（パーチェス処理） による連結業績への影響について	・・・	総括3

計数資料編

1. 損益の状況	・・・	1～2
2. 事業別収益動向等 業務粗利益 実質業務純益	・・・	3
3. 利鞘	・・・	4
4. 有価証券の評価損益等 時価のある有価証券 時価のない有価証券	・・・	4～5
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） 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	・・・	6
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） 金融再生法開示債権の保全率・引当率	・・・	7
（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26年3月期 第1四半期決算総括

1. 損益の状況

<連結決算の概況>

実質業務純益<1>は、前年同期比9億円減益の710億円となりましたが、「経営統合に伴う企業結合処理（パーチェス処理）」（ ）による一時的な利益押し上げ要因がほぼ解消したことによるもので、単体およびグループ会社寄与額ともに増益となりました。

与信関係費用<4>は、貸倒引当金戻入益の計上等により37億円の利益計上となりました。また株式関連の損益は、株式等関係損益<5>および株式関連派生商品損益<7>の合計で42億円の損失計上となりました。

以上の結果、経常利益<2>は前年同期比114億円減益の656億円、四半期純利益<3>は同38億円減益の390億円、中間期予想に対する進捗率は約65%となりました。

（ ）同影響については「総括3」をご参照ください。

【連結】

	(単位：億円)	平成25年度 第1四半期		平成24年度 第1四半期	平成25年度予想	
			前年同期比		中間期	通期
実質業務純益（注1）	1	710	9	720	1,250	2,700
経常利益	2	656	114	770	1,050	2,250
四半期（当期）純利益	3	390	38	428	600	1,300
与信関係費用	4	37	65	103	100	250
株式等関係損益	5	84	63	21		
うち株式等償却	6	0	126	127		
株式関連派生商品損益	7	42	31	11		
(連単差) (注2)						
実質業務純益における連単差	8	159	18	178		
四半期純利益における連単差	9	74	196	271		
与信関係費用における連単差	10	6	4	11		
株式等関係損益における連単差	11	21	185	207		

(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<19>は、国債等債券関係損益<17>を中心に市場関連収益が減益となった一方で、手数料関連利益<14>が投信販売の伸長等により増益となったことを主因に、前年同期比9億円増益の551億円となりました。

与信関係費用<29>は、不良債権の新規発生が限定的であったことに加え、取引先の信用状況改善等に伴う貸倒引当金戻入益の計上もあり、31億円の利益計上となりました。株式等関係損益<21>は、前年同期に計上した株式等償却<22>の負担解消を主因として前年同期比122億円改善し、106億円の損失計上となりました。

以上の結果、経常利益<24>は前年同期比81億円増益の464億円、四半期純利益<28>は同158億円増益の315億円、中間期予想に対する進捗率は約63%となりました。

【単体】

	(単位：億円)	平成25年度 第1四半期		平成24年度 第1四半期	平成25年度予想	
			前年同期比		中間期	通期
業務粗利益	12	1,154	24	1,130		
資金関連利益	13	483	18	501		
手数料関連利益	14	428	97	331		
特定取引利益	15	72	80	8		
その他業務利益	16	170	135	305		
うち国債等債券関係損益	17	77	211	288		
経費	18	603	15	588		
実質業務純益	19	551	9	542	950	2,050
臨時損益	20	86	72	158		
うち株式等関係損益	21	106	122	228		
うち株式等償却	22	0	331	331		
うちその他の臨時損益	23	11	10	22		
経常利益	24	464	81	383	750	1,650
特別損益	25	0	39	40		
税引前四半期純利益	26	463	120	342		
法人税等合計	27	147	37	185		
四半期（当期）純利益	28	315	158	157	500	1,050
与信関係費用	29	31	60	92	100	200

(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)

		25年6月末		25年3月末
			25年3月末比	
貸出金(未残)	1	225,063	489	224,573
預金・信託元本(注)(未残)	2	242,128	171	241,956

(注)「預金」は譲渡性預金を除いております。

貸出金の状況(3勘定・全店計)

【単体】

(単位：億円)

		25年6月末		25年3月末
			25年3月末比	
個人向けローン	3	70,005	730	69,275
うち住宅ローン	4	65,625	845	64,780
法人向けローン	5	155,057	240	155,298
うち海外日系向け	6	22,533	1,187	21,346

預貸粗利鞘(銀行勘定・国内業務部門)

【単体】

(単位：%)

		平成25年度 第1四半期		平成24年度 下期	平成24年度 上期
			24年度下期比		
預貸粗利鞘	7	0.69	0.06	0.75	0.77
貸出金利回	8	1.00	0.07	1.07	1.11
預金金利回	9	0.31	0.01	0.32	0.34

<投資信託・保険等関連収益>

投資信託・保険等の販売額

【単体】

(単位：億円)

		平成25年度 第1四半期		平成24年度 第1四半期
			前年同期比	
販売額合計	10	4,899	2,353	2,546
投資信託	11	3,962	2,207	1,755
ファンドラップ・SMA	12	642	530	112
保険	13	294	384	678

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成25年度 第1四半期		平成24年度 第1四半期
			前年同期比	
投資信託・保険等関連収益	14	139	45	93
投資信託・保険等販売手数料	15	92	35	56
その他販社管理手数料等	16	47	10	37

<受託事業関連収益>

【単体】

(単位：億円)

		平成25年度 第1四半期		平成24年度 第1四半期
			前年同期比	
受託事業関連収益	17	154	13	141
受託事業粗利益	18	223	15	208
事務アウトソース費用	19	69	2	66

<不動産事業関連収益>

【単体】

(単位：億円)

		平成25年度 第1四半期		平成24年度 第1四半期
			前年同期比	
不動産事業関連収益	20	33	9	24
うち不動産仲介等手数料	21	18	9	8
うち不動産信託報酬等	22	15	0	15

2. 財務の状況

<時価のある有価証券の概況>

その他有価証券<1>の取得原価は、短期国債を中心とした国債<4>や米国債を中心としたその他<5>の残高が減少したことを主因に、25年3月末比6,610億円減少し4兆6,079億円となりました。なお株式<2>の取得原価は、保有株式削減の着実な進展により、25年3月末比で302億円減少の7,583億円となりました。
評価損益は、金利上昇により国債<4>、その他<5>を中心に、全体で25年3月末比154億円悪化したものの、2,664億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25年3月末比1,528億円減少し4,833億円、評価損益は398億円の評価益となりました。

【連結】

(単位：億円)

		25年6月末					
		取得原価		時価		評価損益	
			25年3月末比		25年3月末比		25年3月末比
その他有価証券	1	46,079	6,610	48,744	6,764	2,664	154
株	2	7,583	302	10,157	253	2,574	48
債	3	26,440	3,119	26,450	3,205	10	85
うち国債	4	20,267	2,635	20,259	2,705	7	70
その他	5	12,055	3,188	12,136	3,305	80	117
満期保有目的の債券	6	4,833	1,528	5,232	1,599	398	70

<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、25年3月末比412億円減少し2,647億円に、開示債権比率<2>は同0.2%低下し1.1%となりました。25年6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92.0%、72.9%、金融再生法開示債権全体では85.5%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)

		25年6月末		25年3月末	25年6月末	
			25年3月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	2,647	412	3,059	85.5%	51.4%
(開示債権比率)	2	(1.1%)	(0.2%)	(1.3%)		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3	280	37	317	100.0%	100.0%
危険債権	4	1,352	376	1,729	92.0%	69.7%
要管理債権	5	1,015	2	1,014	72.9%	25.7%
正	6	228,693	1,503	227,190		
要管理債権以外の要管理先債権	7	375	72	447		
その他要注意先債権	8	5,636	249	5,885		
正	9	222,681	1,824	220,858		

3. 平成23年4月の経営統合に伴う企業結合処理(パーチェス処理)による連結業績への影響について

平成25年度第1四半期におけるパーチェス処理に伴う連単差への影響額は、前年同期比で大幅に減少し、実質業務純益<3>の段階で4億円(損失影響)、四半期純利益<10>の段階で39億円となっております。

<連単差への影響額>

(単位：億円)

		平成25年度 第1四半期		平成24年度 第1四半期
			前年同期比	
貸出金・債券・預金等のアモチ・アキュム	1	1	3	1
債券等の売却等による影響	2	2	44	41
実質業務純益への影響額	3	4	48	43
年金数理計算上の差異償却の取り消し	4	31	5	26
株式等の売却・減損取消等による影響	5	34	172	206
経常利益への影響額	6	61	215	276
特別損益への影響額	7	-	1	1
税前利益への影響額	8	61	216	278
上記項目に係る税効果	9	21	38	60
四半期純利益への影響額	10	39	178	217

(*) 一時的な要因

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25年度 第1四半期	前年同期比	平成24年度 第1四半期	平成24年度 通期
連結業務粗利益 (注1)	1	162,664	3,591	159,072	637,848
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(162,664)	(3,591)	(159,072)	(637,840)
資金関連連利益	3	50,679	3,060	53,740	227,433
資金利益	4	48,724	3,004	51,729	219,730
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	1,955	55	2,010	7,703
手数料関連連利益	6	81,039	16,717	64,322	301,275
役務取引等利益	7	58,376	14,583	43,793	212,780
その他信託報酬	8	22,663	2,133	20,529	88,494
特定取引利益	9	7,186	8,073	887	24,011
その他業務利益	10	23,758	18,139	41,897	85,127
うち国債等債券関係損益	11	7,663	25,389	33,053	56,680
うち金融派生商品損益	12	12,545	16,074	3,529	5,873
経費(除く臨時処理分)	13	97,050	5,620	91,430	373,774
(除くのれん償却)	14	(94,907)	(5,538)	(89,369)	(365,376)
人件費	15	45,073	2,839	42,234	171,301
物件費	16	49,011	3,254	45,757	189,317
税金	17	2,965	473	3,438	13,154
一般貸倒引当金繰入額	18	-	-	-	-
信託勘定不良債権処理額	19	-	-	-	7
銀行勘定不良債権処理額	20	50	434	383	3,216
貸出金償却	21	202	157	360	3,205
個別貸倒引当金繰入額	22	-	-	-	-
債権売却損	23	252	276	23	11
貸倒引当金戻入益	24	2,679	5,834	8,514	5,706
償却債権取立益	25	1,061	1,183	2,245	3,650
株式等関係損益	26	8,494	6,343	2,151	4,215
うち株式等償却	27	51	12,686	12,737	7,714
持分法による投資損益	28	1,313	837	476	2,808
その他	29	3,389	2,710	679	13,724
うち株式関連派生商品損益	30	4,265	3,144	1,120	8,379
うち統合関連費用(注2)	31	1,042	1,042	-	-
経常利益	32	65,614	11,407	77,022	255,075
特別損益	33	21	1,872	1,893	26,740
うち統合関連費用(注2)	34	-	3,945	3,945	12,109
税金等調整前四半期(当期)純利益	35	65,593	9,535	75,128	228,334
法人税等合計	36	21,692	5,460	27,153	75,158
法人税、住民税及び事業税	37	5,454	1,936	7,390	21,855
法人税等調整額	38	16,238	3,524	19,762	53,303
少数株主損益調整前四半期(当期)純利益	39	43,900	4,075	47,975	153,176
少数株主利益	40	4,823	262	5,086	19,407
四半期(当期)純利益	41	39,076	3,812	42,889	133,768
与信関係費用(18+19+20+24+25)	42	3,792	6,583	10,375	6,132

(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)

(注2) 従来、特別損益に計上していた「統合関連費用」は、金額的重要性が低下したことから、平成25年度第1四半期より、その他に計上しております。

連結実質業務純益(注3)	43	71,082	990	72,072	284,629
--------------	----	--------	-----	--------	---------

(注3) 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4)

実質業務純益における連単差	44	15,969	1,897	17,866	74,371
四半期(当期)純利益における連単差	45	7,499	19,635	27,135	28,607
与信関係費用における連単差	46	615	495	1,111	792
株式等関係損益における連単差	47	2,167	18,579	20,747	1,181

(注4) 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)

		25年6月末	25年3月末比	25年3月末
連結子会社	48	77	3	74
持分法適用関連会社	49	28	1	29

【単体】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成25年度 第1四半期	前年同期比	平成24年度 第1四半期	平成24年度 通期
業 務 粗 利 益	1	115,486	2,467	113,019	449,681
(業務粗利益 (信託勘定償却後)) (1 + 21)	2	(115,486)	(2,467)	(113,019)	(449,674)
資 金 関 連 利 益	3	48,359	1,828	50,187	207,270
資 金 利 益	4	46,403	1,797	48,201	199,567
貸 信 ・ 合 同 信 託 報 酬 (信 託 勘 定 償 却 前)	5	1,955	30	1,986	7,703
手 数 料 関 連 利 益	6	42,897	9,734	33,162	167,632
役 務 取 引 等 利 益	7	21,584	7,439	14,145	85,343
そ の 他 信 託 報 酬	8	21,312	2,294	19,017	82,288
特 定 取 引 利 益	9	7,208	8,066	857	24,153
そ の 他 業 務 利 益	10	17,020	13,505	30,526	50,624
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	3,056	8,237	5,180	6,139
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	7,726	21,172	28,899	50,541
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	12,508	16,063	3,554	5,773
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	60,373	1,560	58,813	239,422
人 件 費	15	26,621	2,779	23,841	97,942
物 件 費	16	31,322	814	32,137	130,101
税 金	17	2,429	404	2,834	11,379
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	55,112	906	54,205	210,258
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(47,385)	(22,079)	(25,306)	(159,716)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	-	-	-
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	-	-	7
業 務 純 益	22	55,112	906	54,205	210,251
臨 時 損 益	23	8,664	7,227	15,891	19,602
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	188	487	299	1,441
貸 出 金 償 却	25	64	211	276	1,430
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	-
債 権 売 却 損	27	252	276	23	11
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	2,184	5,384	7,568	3,841
償 却 債 権 取 立 益	29	803	1,191	1,995	2,947
株 式 等 関 係 損 益	30	10,662	12,236	22,898	5,397
う ち 株 式 等 償 却	31	24	33,141	33,165	10,913
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	1,178	1,078	2,257	19,553
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 債 務 償 却	33	4,567	801	5,368	21,475
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	225	2,017	2,242	2,323
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	35	4,265	3,144	1,120	8,379
う ち 統 合 関 連 費 用 (注)	36	1,022	1,022	-	-
経 常 利 益	37	46,448	8,134	38,314	190,648
特 別 損 益	38	79	3,946	4,025	31,613
う ち 固 定 資 産 減 損 損 失	39	13	2,644	2,658	20,977
う ち 固 定 資 産 処 分 損 益	40	65	2,447	2,382	687
う ち 統 合 関 連 費 用 (注)	41	-	3,749	3,749	11,315
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	42	46,369	12,081	34,288	159,034
法 人 税 等 合 計	43	14,792	3,742	18,534	53,873
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	44	1,679	2,431	4,110	10,251
法 人 税 等 調 整 額	45	13,112	1,310	14,423	43,621
四 半 期 (当 期) 純 利 益	46	31,577	15,823	15,753	105,160
与 信 関 係 費 用 (20 + 21 + 24 + 28 + 29)	47	3,176	6,087	9,264	5,340
経 費 率 (O H R) (14 ÷ 1)	48	52.28%	0.24%	52.04%	53.24%

(注) 従来、特別損益に計上していた「統合関連費用」は、金額の重要性が低下したことから、平成25年度第1四半期より、その他の臨時損益に計上しております。

2. 事業別収益動向等

業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	平成25年度 第1四半期	前年同期比	平成24年度 第1四半期
リテール事業	337	20	317
ホールセール事業	243	48	194
証券代行事業	103	3	107
不動産事業	33	9	24
受託事業	223	15	208
マーケット事業	308	112	421
事務アウトソース費用	104	8	112
証券代行事業関連	34	11	46
受託事業関連	69	2	66
その他(注)	7	37	29
業務粗利益	1,154	24	1,130

(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25年度 第1四半期	前年同期比	平成24年度 第1四半期(注2)
リテール事業	35	10	24
ホールセール事業	202	34	168
証券代行事業	65	2	63
不動産事業	24	27	2
受託事業	117	37	79
マーケット事業	286	111	397
その他(注1)	21	11	10
実質業務純益	710	9	720

(注1)「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、経営管理本部所管のグループ会社寄与額等であります。

(注2)管理会計上の事業別損益の算定方法を、より適切に実態を反映することを目的に一部変更しており、過年度数値についても、新手法により算定した計数(試算値)を記載しております。

【単体】

(単位：億円)

	平成25年度 第1四半期	前年同期比	平成24年度 第1四半期(注2)
リテール事業	17	15	1
ホールセール事業	151	40	111
証券代行事業	61	7	53
不動産事業	11	11	0
受託事業	80	20	59
マーケット事業	286	111	397
その他(注1)	57	23	81
実質業務純益	551	9	542

(注1)「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。

(注2)管理会計上の事業別損益の算定方法を、より適切に実態を反映することを目的に一部変更しており、過年度数値についても、新手法により算定した計数(試算値)を記載しております。

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成25年度 第1四半期	24年度下期比	平成24年度 下期	平成24年度 上期
	資金運用利回 (A)	1.00	0.10	0.90
貸出金利回 (B)	1.00	0.07	1.07	1.11
有価証券利回	1.68	0.81	0.87	1.17
資金調達利回 (C)	0.31	0.03	0.28	0.39
預金利回 (D)	0.31	0.01	0.32	0.34
資金粗利鞘 (A)-(C)	0.69	0.07	0.62	0.72
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.69	0.06	0.75	0.77

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）

	25年6月末				25年3月末比		25年3月末	
	取得原価	評価損益	25年3月末比		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	46,079	2,664	3,334	669	6,610	154	52,689	2,819
株式（注）	7,583	2,574	3,046	472	302	48	7,885	2,525
債券	26,440	10	41	31	3,119	85	29,559	96
国債	20,267	7	7	14	2,635	70	22,902	62
地方債	156	1	1	0	48	2	205	3
社債	6,016	16	32	16	435	13	6,451	29
その他	12,055	80	246	165	3,188	117	15,244	197
満期保有目的の債券	4,833	398	401	2	1,528	70	6,362	469

（注）「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日前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）

	25年6月末				25年3月末比		25年3月末	
	取得原価	評価損益	25年3月末比		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	43,495	2,995	3,661	665	7,260	134	50,755	3,130
株式（注）	7,173	2,954	3,410	456	321	67	7,494	2,886
債券	24,328	10	41	31	3,747	88	28,075	98
国債	17,955	7	7	14	3,265	69	21,221	62
地方債	156	1	1	0	48	2	205	3
社債	6,216	15	32	16	432	15	6,649	31
その他	11,993	31	208	177	3,191	114	15,184	145
満期保有目的の債券	4,814	400	403	2	1,529	70	6,343	471

（注）「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日前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)

	25年6月末				25年3月末	
	取得原価	評価損益	25年3月末比		取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益		
国内向け投資(注1)	2,280	7	74	1	2,354	8
資産担保証券	1,010	7	84	0	1,095	8
その他	1,269	0	10	0	1,258	0
海外向け投資(注1)	7,273	100	2,333	196	9,606	296
外国債券	7,255	14	2,334	192	9,589	206
うち米国債	1,577	16	1,411	124	2,989	107
うち欧州各国国債(注2)	967	12	166	27	1,134	15
うち米国エージェンシー-MBS(注3)	287	1	137	6	425	7
うち社債等(注4)	3,346	40	140	15	3,486	55
外国株・その他	18	85	0	3	17	89
その他(投資信託等)(注5)	2,439	61	783	80	3,222	142
合計	11,993	31	3,191	114	15,184	145

(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)

	25年6月末				25年3月末	
	取得原価	評価損益	25年3月末比		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	4,814	400	1,529	70	6,343	471
国債	2,604	67	50	60	2,654	127
地方債	-	-	-	-	-	-
社債	55	0	11	0	67	0
その他	2,154	332	1,466	10	3,620	342
国内向け投資(注)	349	4	86	2	435	6
海外向け投資(注)	1,805	327	1,380	7	3,185	335

(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)

	25年6月末 取得原価	25年3月末比	25年3月末 取得原価
その他有価証券	2,301	200	2,502
株式	994	77	1,072
債券	-	-	-
その他	1,306	122	1,429
国内向け投資(注)	1,072	131	1,204
海外向け投資(注)	234	9	225

(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)

	25年6月末		25年3月末
		25年3月末比	
金利関連取引	94	30	125
金利スワップ	94	30	125
通貨関連取引	43	20	63
合計	138	50	188

(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)

	25年6月末 全店計		25年3月末比	25年3月末 全店計	
		うち 国内店計			うち 国内店計
貸出金	225,063	204,604	489	1,599	224,573
銀行	224,037	203,579	547	1,541	223,490
信託	1,025	1,025	57	57	1,083
預金・信託元本	242,128	230,924	171	843	241,956
預金（注）	228,594	217,391	262	1,277	228,857
信託元本	13,533	13,533	434	434	13,099

(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)

	25年6月末		25年3月末
		25年3月末比	
日系向け貸出金（注）	22,533	1,187	21,346
非日系向け貸出金（注）	12,328	2,045	10,283
うち北米	2,475	183	2,292
うち欧州	5,902	860	5,042

(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)

	25年6月末		25年3月末
		25年3月末比	
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	204,589	1,597	206,186
製造業	28,676	333	28,343
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	165	3	162
建設業	1,547	41	1,505
電気・ガス・熱供給・水道業	8,816	385	8,430
情報通信業	2,544	126	2,417
運輸業・郵便業	12,071	16	12,055
卸売業・小売業	12,130	197	12,327
金融業・保険業	21,800	2,123	23,923
不動産業	26,574	146	26,720
物品賃貸業	5,760	973	6,733
その他	84,502	937	83,565
海外特別国際金融取引勘定分	20,473	2,087	18,386
合計	225,063	489	224,573

(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）

	25年6月末		25年3月末比		25年3月末	
		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	2,647	2,393	412	412	3,059	2,805
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	280	279	37	37	317	317
危険債権	1,352	1,101	376	377	1,729	1,478
要管理債権(A)	1,015	1,012	2	2	1,014	1,010
正常債権	228,693	227,922	1,503	1,584	227,190	226,338
要管理債権以外の要管理先債権(B)	375	375	72	72	447	447
その他要注意先債権	5,636	5,617	249	248	5,885	5,865
正常先債権	222,681	221,930	1,824	1,903	220,858	220,026
総与信	231,340	230,315	1,091	1,172	230,249	229,143
(開示債権比率)	(1.1%)	(1.0%)	(0.2%)	(0.2%)	(1.3%)	(1.2%)

要管理先債権(A)+(B)	1,390	1,387	70	70	1,461	1,457
---------------	-------	-------	----	----	-------	-------

(注) 部分直接償却額は、25年6月末 299億円、25年3月末 307億円であります。

金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：億円）

	25年6月末		25年3月末比		25年3月末	
		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	2,647	2,393	412	412	3,059	2,805
保全率	85.5%	84.0%	1.3%	1.7%	86.8%	85.7%
引当率	51.4%	51.4%	1.8%	1.8%	53.2%	53.2%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	280	279	37	37	317	317
保全率	100.0%	100.0%	- %	- %	100.0%	100.0%
引当率	100.0%	100.0%	- %	- %	100.0%	100.0%
危険債権	1,352	1,101	376	377	1,729	1,478
保全率	92.0%	90.2%	1.2%	1.9%	93.2%	92.1%
引当率	69.7%	69.7%	2.0%	2.1%	71.7%	71.8%
要管理債権	1,015	1,012	2	2	1,014	1,010
保全率	72.9%	72.8%	1.0%	1.0%	71.9%	71.8%
引当率	25.7%	25.7%	0.8%	0.8%	24.9%	24.9%

(注) 上記以外に、25年6月末において、特別留保金 4億円、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	25年6月末	25年3月末比	25年3月末
	(資産の部)		
現金預け金	37,433	7,898	29,535
一口	2,686	605	3,292
買入先勘定	755	164	919
債券借取引支払保証	2,484	409	2,074
買入金銭債権	1,709	69	1,778
特定取引資産	7,392	136	7,529
金銭の信託	170	0	170
有価証券	56,285	9,027	65,312
貸出金	224,037	547	223,490
外国為替	116	479	595
その他資産	12,447	197	12,645
有形固定資産	2,044	14	2,058
無形固定資産	749	57	692
繰延税金資産	254	101	355
支払承諾見返金	4,098	569	3,529
貸倒引当金	967	63	1,030
資産の部合計	351,698	1,251	352,949
(負債の部)			
預渡性預金	228,594	262	228,857
一口マネ	38,922	3,307	42,229
売入先勘定	2,563	409	2,153
特定取引負債	4,248	1,809	6,057
借入金	1,895	436	2,331
外国為替	13,668	3,016	10,652
外短期社債	1	0	1
社債	7,074	458	7,533
信託勘定借入金	8,474	334	8,809
その他の負債	13,312	502	12,810
賞与引当金	9,855	1,011	8,844
役員賞与引当金	20	64	85
退職給付引当金	-	1	1
睡眠預金払戻損失引当金	6	0	6
偶発損失引当金	62	-	62
再評価に係る繰延税金負債	94	2	97
支払承諾	40	0	41
負債の部合計	4,098	569	3,529
負債の部合計	332,935	1,167	334,102
(純資産の部)			
資本金	3,420	-	3,420
資本剰余金	6,012	75	6,087
資本準備金	2,730	-	2,730
その他資本剰余金	3,282	75	3,357
利益剰余金	7,616	46	7,569
利益準備金	690	-	690
その他利益剰余金	6,926	46	6,879
別途準備金	3,718	-	3,718
繰越利益剰余金	3,207	46	3,160
株主資本合計	17,049	28	17,078
その他有価証券評価差額金	1,740	75	1,816
繰延ヘッジ損益	53	22	76
土地再評価差額金	27	1	28
評価・換算差額等合計	1,713	54	1,768
純資産の部合計	18,763	83	18,847
負債及び純資産の部合計	351,698	1,251	352,949

四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成25年度 第1四半期	前年同期比	平成24年度 第1四半期
	経常収益	2,282	314
信託報酬	232	22	210
資金運用収益	861	49	812
(うち貸出金利息)	(582)	(3)	(585)
(うち有価証券利息配当金)	(256)	(54)	(202)
役務取引等収益	388	52	336
特定取引収益	77	75	2
その他業務収益	267	85	353
その他経常収益	454	200	254
経常費用	1,818	232	1,585
資金調達費用	397	67	330
(うち預金利息)	(183)	(11)	(195)
役務取引等費用	172	22	195
特定取引費用	5	5	10
その他業務費用	97	49	47
営業経費	652	9	643
その他経常費用	492	134	358
経常利益	464	81	383
特別利益	1	23	24
特別損失	2	62	64
税引前四半期純利益	463	120	342
法人税、住民税及び事業税	16	24	41
法人税等調整額	131	13	144
法人税等合計	147	37	185
四半期純利益	315	158	157

信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	25年6月末	25年3月末比	25年3月末
	貸出金	4,286	395
有価証券	8,585	1,369	7,216
信託受益権	1,023,963	40,191	983,771
受託有価証券	904	311	1,215
金銭債権	102,821	3,078	99,743
有形固定資産	97,700	243	97,457
無形固定資産	697	12	685
その他債権	67,852	9,504	58,348
一口	83	284	367
銀行勘定貸金	13,312	502	12,810
現金預け	3,950	179	4,130
資産合計	1,324,158	53,730	1,270,428
金銭信託	211,460	8,862	202,598
年金信託	151,113	9,446	141,666
財産形成給付信託	208	2	206
貸付信託	689	127	817
投資信託	427,668	21,749	405,918
金銭信託以外の金銭の信託	42,392	4,847	37,545
有価証券の信託	216,173	4,137	212,036
金銭債権の信託	104,010	2,772	101,237
土地及びその定着物	1,131	7	1,123
包括信託	169,309	2,032	167,277
負債合計	1,324,158	53,730	1,270,428

(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。
(25年6月末 1,022,517億円、25年3月末 982,252億円)

元本補てん契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目		25年6月末	25年3月末比	25年3月末
金銭信託	貸 出 金	1,025	57	1,083
	有 価 証 券	0	-	0
	そ の 他	11,859	642	11,216
	資 産 合 計	12,884	585	12,299
	元 本	12,855	563	12,292
	債 権 償 却 準 備 金	0	-	0
そ の 他	28	21	6	
	負 債 合 計	12,884	585	12,299
貸付信託	貸 出 金	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-
	そ の 他	689	130	820
	資 産 合 計	689	130	820
	元 本	678	128	806
	特 別 留 保 金	4	0	5
そ の 他	6	1	8	
	負 債 合 計	689	130	820