



SuMi TRUST
SUMITOMO MITSUI TRUST GROUP

2015年度第3四半期 決算の概要

2016年2月10日
第3四半期の自己資本比率発表に伴い、「自己資本」(15ページ)を追加しております。

2016年1月28日

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。将来の業績は、経営環境の変化などにより、目標対比異なる可能性があることにご留意ください。

また、本資料に記載されている当社ないし当グループ以外の企業等に関する情報は、公開情報等から引用したものであり、当該情報の正確性・適切性等について当社は何らの検証も行っておらず、また、これを保証するものではありません。

なお、本資料に掲載されている情報は情報提供を目的とするものであり、有価証券の勧誘を目的とするものではありません。

<本資料における用語の定義>

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)

2011年度以前の単体計数：旧中央三井信託銀行(単体)＋旧中央三井アセット信託銀行(単体)＋旧住友信託銀行(単体)

<経営統合に伴う企業結合処理について>

経営統合に伴う企業結合処理を「パーチェス処理」、パーチェス処理に伴う影響額を「パーチェス影響額」と称します

2015年度第3四半期決算:連結

- ▶ 実質業務純益は、投信運用子会社および不動産仲介子会社を中心に手数料関連利益が増加する一方、単体における市場関連収益の減少等により、前年同期比49億円減益の2,279億円
- ▶ 親会社株主に帰属する四半期純利益は、前年計上した貸倒引当金戻入益の解消や三井住友トラストクラブにおける引当強化により与信関係費用が増加する一方、単体における勘定系システム統合に伴う費用の解消や株式等関係損益の改善もあり、前年同期比27億円増益の1,292億円

| | (億円) | 14年度 | | 15年度 | | 15年度 通期予想 |
|-------------------|------|---------|---------|---------|---------|--------------|
| | | 3Q(累計) | 上期 | 3Q(累計) | 増減 | |
| 実質業務純益 | 1 | 2,328 | 1,567 | 2,279 | △ 49 | 3,150 |
| (グループ会社の連結調整前寄与額) | 2 | (469) | (354) | (521) | (51) | |
| 業務粗利益 | 3 | 5,124 | 3,385 | 5,014 | △ 110 | |
| うち資金関連利益 | 4 | 1,857 | 1,241 | 1,802 | △ 55 | |
| 手数料関連利益 | 5 | 2,570 | 1,772 | 2,644 | 74 | |
| その他業務利益 | 6 | 430 | 286 | 432 | 2 | |
| 経費 | 7 | △ 2,970 | △ 1,951 | △ 2,926 | 44 | 2,800 |
| 臨時損益等 | 8 | 172 | △ 61 | △ 21 | △ 193 | |
| 経常利益 | 9 | 2,325 | 1,372 | 2,066 | △ 258 | |
| 特別損益 | 10 | △ 570 | △ 1 | △ 8 | 562 | |
| 税金等調整前四半期純利益 | 11 | 1,754 | 1,371 | 2,058 | 304 | 1,750 |
| 法人税等合計 | 12 | △ 394 | △ 444 | △ 671 | △ 277 | |
| 親会社株主に帰属する四半期純利益 | 13 | 1,265 | 860 | 1,292 | 27 | |
| 与信関係費用 | 14 | 207 | 0 | △ 92 | △ 299 | △ 100 |
| (単体との差異) | | (18) | (1) | (△ 92) | (△ 111) | (-) |
| 株式等関係損益 | 15 | 95 | △ 15 | 239 | 143 | 150 |
| (単体との差異) | | (△ 56) | (△ 0) | (161) | (217) | (-) |
| 1株当たり純資産(BPS) | 16 | 568円45銭 | 624円82銭 | 636円08銭 | 67円63銭 | |

【連結実質業務純益(*)の構成】

- ① 単体: 1,727億円
- ② グループ会社寄与額: 521億円
- ③ パーチェス影響: △1億円
- (*) 上記①～③の合計に子会社配当消去等を調整

【主な増減要因:前年同期比】

- ① 実質業務純益[1]: △49億円
 - うち単体: △70億円(1,797→1,727)
 - うちグループ会社: +51億円(469→521)
 - うちパーチェス影響: △11億円(10→△1)
- ② 連結調整前グループ会社寄与額[2]: +51億円
 - ・日興アセットマネジメント: +20億円
 - ・三井住友トラスト・アセットマネジメント: +15億円
 - ・三井住友トラスト不動産: +13億円
- ③ 臨時損益等[8]: △193億円
 - ・与信関係費用[14]: △299億円
 - ・株式等関係損益[15]: +143億円

2015年度第3四半期決算:単体

- ▶ 実質業務純益は、物件費を中心に経費が減少する一方、市場関係損益の減少および外貨調達費用の増加等による資金関連利益の減少により、前年同期比70億円減益の1,727億円
- ▶ 四半期純利益は、前年計上した勘定系システム統合に伴う費用が解消した一方、貸倒引当金戻入益の解消、株式等関係損益の悪化等により、前年同期比43億円減益の1,029億円

| | (億円) | 14年度 | | 15年度 | | 15年度 通期予想 |
|------------|------|---------|---------|---------|-------|--------------|
| | | 3Q(累計) | 上期 | 3Q(累計) | 増減 | |
| 実質業務純益 | 1 | 1,797 | 1,208 | 1,727 | △ 70 | 2,450 |
| 業務粗利益 | 2 | 3,656 | 2,397 | 3,476 | △ 179 | 4,850 |
| 資金関連利益 | 3 | 1,715 | 1,156 | 1,662 | △ 53 | |
| 手数料関連利益 | 4 | 1,423 | 987 | 1,422 | △ 0 | |
| 特定取引利益 | 5 | 265 | 84 | 133 | △ 132 | |
| その他業務利益 | 6 | 251 | 168 | 258 | 6 | |
| うち外国為替売買損益 | 7 | △ 2 | 50 | 78 | 80 | |
| 国債等債券関係損益 | 8 | 493 | 135 | 136 | △ 356 | |
| 金融派生商品損益 | 9 | △ 245 | △ 20 | 39 | 285 | |
| 経費 | 10 | △ 1,858 | △ 1,188 | △ 1,749 | 109 | △ 2,400 |
| 与信関係費用 | 11 | 188 | △ 1 | 0 | △ 187 | △ 100 |
| その他臨時損益 | 12 | △ 122 | △ 190 | △ 213 | △ 90 | △ 250 |
| うち株式等関係損益 | 13 | 151 | △ 14 | 77 | △ 74 | |
| 年金数理差異等償却 | 14 | △ 131 | △ 74 | △ 112 | 19 | |
| 経常利益 | 15 | 1,863 | 1,016 | 1,513 | △ 349 | 2,100 |
| 特別損益 | 16 | △ 572 | △ 6 | △ 14 | 558 | |
| うちシステム統合費用 | 17 | △ 553 | --- | --- | 553 | |
| 税引前四半期純利益 | 18 | 1,291 | 1,009 | 1,499 | 208 | |
| 法人税等合計 | 19 | △ 218 | △ 319 | △ 470 | △ 252 | |
| 四半期純利益 | 20 | 1,073 | 690 | 1,029 | △ 43 | 1,400 |

【主な増減要因: 前年同期比】

- ① 資金関連利益[3]: △53億円
 うち資金利益△51億円(1,645→1,594)
 うち預貸収支+11億円(1,384→1,395)
 うち有価証券利息配当金+17億円(601→618)
 うちスワップ収支△65億円(△49→△114)
- ② 手数料関連利益[4]: △0億円
 うち投信・保険等関連収益+24億円(483→508)
 うち不動産仲介等手数料△10億円(132→121)
- ③ 国債等債券関係損益[8]: △356億円
 国内債+10億円(9→19)
 外債△367億円(484→116)
- ④ 特別損益[16]: +558億円
 勘定系システム統合に伴う費用の解消 +553億円
- ⑤ 法人税等合計[19]: △252億円
 前年の例示区分変更影響解消 約△130億円

主要グループ会社の連結損益寄与

- ▶ 実質業務純益への寄与額は、日興アセットマネジメントや三井住友トラスト・アセットマネジメント、三井住友トラスト不動産の増益等により、前年同期比51億円増加の521億円
- ▶ 親会社株主に帰属する四半期純利益への寄与額は、15年12月から連結子会社化した三井住友トラストクラブにおいて銀行に準じたより厳格な引当を実施した一過性要因により、同120億円減少の183億円

| (億円) | 実質業務純益 | | | 親会社株主に帰属する四半期純利益 | | | のれん等 | |
|---------------------------|--------|--------|------|------------------|--------|-------|-----------|----------|
| | 14年度 | 15年度 | 増減 | 14年度 | 15年度 | 増減 | 15年度3Q | 15/12末 |
| | 3Q(累計) | 3Q(累計) | | 3Q(累計) | 3Q(累計) | | 累計償却額 | 未償却残高 |
| 連単差 | 531 | 552 | 21 | 192 | 262 | 70 | △ 72 | 1,104 |
| うちパーチェス処理による影響額 | 10 | △ 1 | △ 11 | 46 | 243 | 197 | --- | --- |
| 連結調整前寄与額(*1) | 469 | 521 | 51 | 304 | 183 | △ 120 | △ 72 | 1,104 |
| (三井住友トラストクラブ除き) | (469) | (517) | (47) | (304) | (309) | (5) | (△ 70) | (843) |
| うち三井住友トラスト・アセットマネジメント | 33 | 49 | 15 | 21 | 32 | 11 | --- | --- |
| 日興アセットマネジメント(連結) | 65 | 86 | 20 | 26 | 43 | 16 | (*2) △ 37 | (*2) 444 |
| 三井住友トラスト不動産 | 16 | 29 | 13 | 10 | 20 | 10 | --- | --- |
| 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス(連結) | 77 | 76 | △ 1 | 50 | 42 | △ 7 | --- | --- |
| 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス | 64 | 66 | 1 | 65 | 43 | △ 21 | △ 29 | 353 |
| 住信SBIネット銀行(連結) | 52 | 54 | 1 | 35 | 38 | 3 | --- | --- |
| 三井住友トラスト保証(連結) | 85 | 84 | △ 0 | 55 | 56 | 1 | --- | --- |

(*1) グループ会社の業績に直接関連しない連結調整要因(持株会社単独損益、配当消去、のれん償却等)を含まない実質的な寄与額を記載しています。

(*2) 関連会社ののれん償却額(7億円)および未償却残高(10億円)を含みます。

(参考)三井住友トラストクラブ寄与額

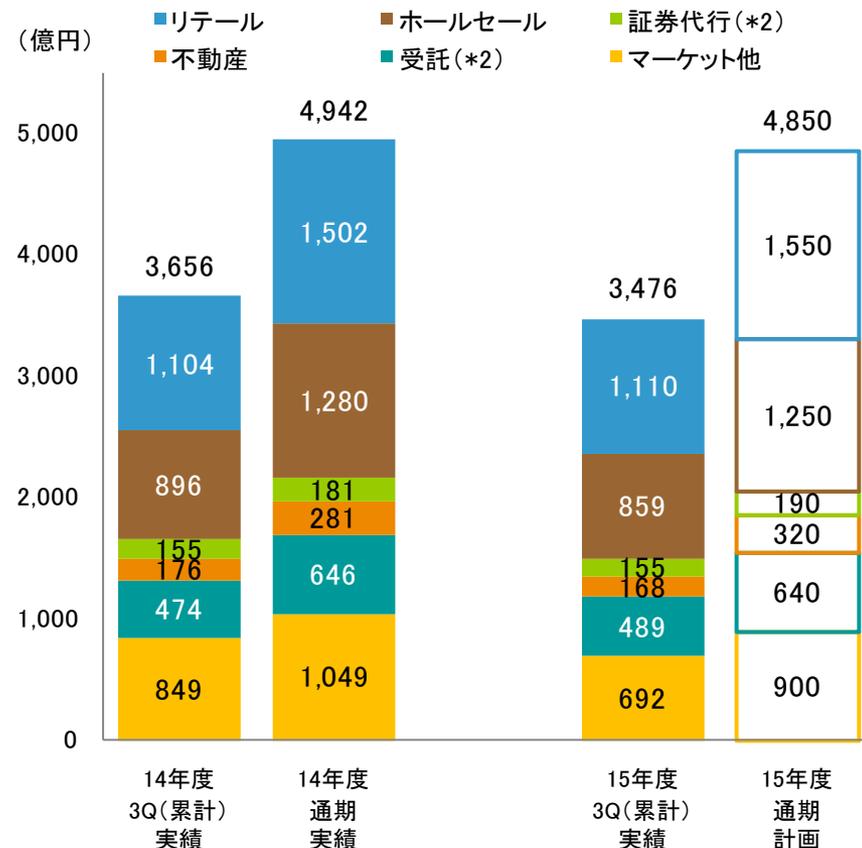
| | | | | | | | | |
|-------------|-----|---|---|-----|-------|-------|-----|-----|
| 三井住友トラストクラブ | --- | 4 | 4 | --- | △ 126 | △ 126 | △ 1 | 260 |
|-------------|-----|---|---|-----|-------|-------|-----|-----|

事業別損益: 単体

- ▶ マーケット事業の減益を主因に、業務粗利益全体は前年同期比179億円減益の3,476億円
- ▶ リテール事業は、預貸収支の減少を投信・保険等関連収益で打ち返し、前年同期比6億円の増益
- ▶ 不動産事業は、第3四半期は減速したものの、概ね前年同期並みを確保
- ▶ 受託事業は、投信受託残高伸長に伴う管理報酬の増加を主因に、前年同期比15億円の増益

| (億円) | 単体業務粗利益 | | | | 15年度 通期予想 |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 14年度 | 15年度 | | | |
| | 3Q(累計) | 上期 | 3Q(累計) | 増減 | |
| リテール事業 | 1,104 | 741 | 1,110 | 6 | 1,550 |
| ホールセール事業 | 896 | 618 | 859 | △ 36 | 1,250 |
| 証券代行業業 | 155 | 96 | 155 | △ 0 | 190 |
| 事業粗利益 | 237 | 150 | 235 | △ 1 | 290 |
| 事務アウトソース費用 | △ 81 | △ 54 | △ 80 | 0 | △ 100 |
| 不動産事業 | 176 | 131 | 168 | △ 7 | 320 |
| 受託事業 | 474 | 327 | 489 | 15 | 640 |
| 事業粗利益 | 688 | 472 | 704 | 15 | 940 |
| 事務アウトソース費用 | △ 213 | △ 144 | △ 214 | △ 0 | △ 300 |
| マーケット事業 | 841 | 449 | 670 | △ 171 | 850 |
| その他(*1) | 7 | 32 | 22 | 14 | 50 |
| 業務粗利益合計 | 3,656 | 2,397 | 3,476 | △ 179 | 4,850 |

(*1)「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す。



(*2) 受託事業・証券代行業業については事務アウトソース費用控除後

資金利益:単体

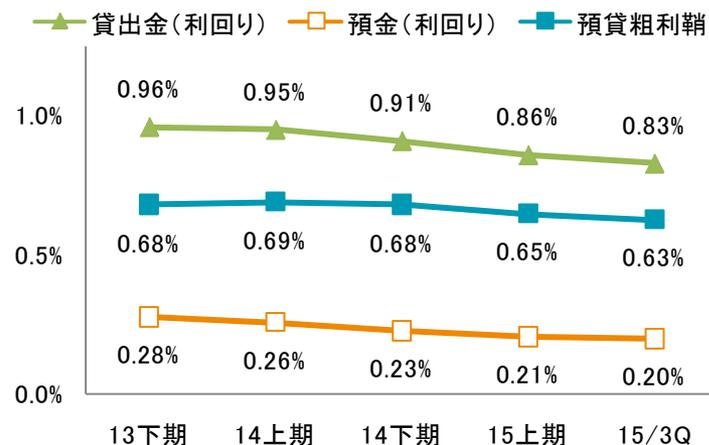
- ▶ 資金利益は、海外貸出残高の増加や国内預金利息支払いの減少は継続する一方、金利低下を背景とした国内預貸収支の悪化やスワップ収支の悪化により、前年同期比51億円の減少
- ▶ 国内預貸粗利鞘(15/3Q)は、預金利回りの低下を貸出金利回りの低下が上回り、15年度上期比2bpの悪化

| (平残:兆円) (収支:億円) | 15年度3Q(累計) | | | | | |
|--------------------|------------|--------|-------|---------|-------|-------|
| | 平残 | 前年同期比 | 利回り | 前年同期比 | 収支 | 前年同期比 |
| 資金利益合計 | | | | | 1,594 | △ 51 |
| 国内部門 | | | 0.47% | △ 0.04% | 1,104 | △ 15 |
| 資金運用勘定 | 30.40 | 1.39 | 0.71% | △ 0.08% | 1,646 | △ 84 |
| うち貸出金 | 18.54 | 0.26 | 0.85% | △ 0.09% | 1,193 | △ 107 |
| 有価証券 | 3.06 | △ 0.11 | 1.38% | 0.18% | 320 | 32 |
| 資金調達勘定 | 29.82 | 1.28 | 0.24% | △ 0.04% | △ 542 | 69 |
| うち預金 | 21.14 | 0.18 | 0.21% | △ 0.04% | △ 334 | 68 |
| 国際部門 | | | 0.51% | △ 0.15% | 489 | △ 35 |
| 資金運用勘定 | 12.26 | 1.84 | 1.14% | △ 0.11% | 1,061 | 74 |
| うち貸出金 | 7.13 | 1.13 | 1.25% | △ 0.07% | 676 | 79 |
| 有価証券 | 2.07 | 0.14 | 1.90% | △ 0.24% | 297 | △ 15 |
| 資金調達勘定 | 12.02 | 1.73 | 0.63% | 0.04% | △ 571 | △ 109 |
| うち預金 | 3.91 | 0.83 | 0.47% | △ 0.00% | △ 139 | △ 29 |
| 預貸粗利鞘/預貸収支 | | | 0.71% | △ 0.04% | 1,395 | 11 |
| うち国内部門 | | | 0.64% | △ 0.05% | 858 | △ 38 |
| (参考)資金関連利益 | | | | | 1,662 | △ 53 |
| うち貸信・合同信託報酬 | | | | | 67 | △ 2 |

【主な増減要因:前年同期比】

- ① 有価証券: +17億円 (601→618)
 うち国債: △8億円 (38→30)
 うち株式: +31億円 (132→164)
 うち外国証券: △15億円 (313→297)
 うちその他: +19億円 (82→101)
 うち投信関連損益: +8億円 (31→39)
- ② スワップ収支: △65億円 (△49→△114)
 うち国内部門: △12億円 (60→47)
 うち国際部門: △52億円 (△109→△162)

国内預貸粗利鞘の推移



与信関係費用と金融再生法開示債権

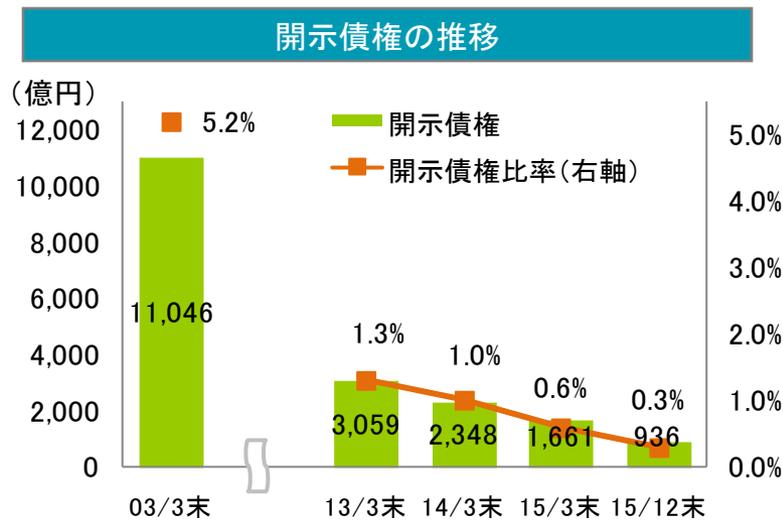
- ▶ 与信関係費用は、単体でネット損益ゼロとなる一方、三井住友トラストクラブの連結子会社化に伴う一過性の引当強化を主因に、連結では92億円の費用計上
- ▶ 開示債権比率(単体)は、危険債権・要管理債権の減少を主因に、15/3末比0.3ポイント低下の0.3%、開示債権全体に対する保全率も92.7%と引き続き十分な水準を維持

| [与信関係費用の状況] (億円) | 14年度 | 15年度 | | 主な発生要因(15年度3Q(累計)) |
|---------------------|------|------|--------|--|
| | 通期 | 上期 | 3Q(累計) | |
| 与信関係費用(単体) | 181 | △ 1 | 0 | 区分悪化: 約△60 区分改善: 約+50 残高減少等(含む取立益): 約+10 |
| 一般貸倒引当金 | 114 | 19 | 15 | |
| 個別貸倒引当金 | 58 | △ 2 | 13 | |
| 償却債権取立益 | 12 | 5 | 11 | |
| 貸出金売却損・償却 | △ 4 | △ 23 | △ 39 | |
| 与信関係費用(グループ会社) | 12 | 1 | △ 92 | 三井住友トラストクラブ△77、三井住友トラスト・パナソニックファイナンス△14 |
| 合計 | 193 | 0 | △ 92 | |

| [金融再生法開示債権(単体)の状況] (億円) | 15/12末 | 保全率(*1) | 引当率(*2) | 15/3末比 |
|----------------------------|---------------|---------|---------|-------------------|
| | | | | |
| 金融再生法開示債権合計 (開示債権比率) | 936 (0.3%) | 92.7% | 60.0% | △ 725 (△ 0.3%) |
| 破産更生等債権 | 170 | 100.0% | 100.0% | 66 |
| 危険債権 | 427 | 97.1% | 74.6% | △ 390 |
| 要管理債権 | 338 | 83.6% | 22.9% | △ 401 |
| 要注意先債権(要管理債権除く) | 4,041 | --- | --- | 222 |
| 正常先債権 | 270,661 | --- | --- | 11,599 |
| 総与信 | 275,638 | --- | --- | 11,096 |

(*1) (担保掛目考慮後の保全額+引当額) / 債権額

(*2) 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮後の保全額)



有価証券および金利リスク

- ▶ その他有価証券(連結)の取得原価は、米国債を中心とした「その他」の増加を主因に15/3末比1兆6,439億円増加の5兆1,554億円
- ▶ その他有価証券(連結)の評価損益は、「株式」の改善を米国債等の悪化が上回り、同137億円減少するも7,405億円の評価益
- ▶ 政策投資株式リスクについては、ヘッジ取引を活用しつつ、削減を推進していく方針

| [時価のある有価証券(連結)] (億円) | 取得原価 | | 評価損益 | |
|-------------------------|--------|--------|--------|--------|
| | 15/12末 | 15/3末比 | 15/12末 | 15/3末比 |
| その他有価証券 | 51,554 | 16,439 | 7,405 | △ 137 |
| 株式 | 7,077 | △ 5 | 7,519 | 163 |
| 債券 | 15,176 | 1,034 | 34 | △ 12 |
| その他 | 29,300 | 15,410 | △ 148 | △ 288 |
| 満期保有目的の債券 | 4,114 | 353 | 321 | △ 88 |

[時価のあるその他有価証券(単体)]

| | | | | |
|----------------|--------|--------|-------|-------|
| その他有価証券 | 50,033 | 17,055 | 7,656 | △ 126 |
| 株式 | 6,757 | △ 8 | 7,810 | 169 |
| 債券 | 14,904 | 2,020 | 29 | △ 17 |
| うち国債 | 7,920 | 938 | 7 | △ 14 |
| その他 | 28,371 | 15,043 | △ 182 | △ 278 |
| 国内向け投資(*1) | 1,455 | △ 181 | 21 | 4 |
| 海外向け投資(*1) | 20,626 | 11,733 | △ 219 | △ 380 |
| うち米国債 | 15,759 | 12,396 | △ 238 | △ 296 |
| その他(投資信託等)(*2) | 6,289 | 3,491 | 14 | 98 |
| (うち政策株式ヘッジ) | 5,302 | 3,522 | △ 9 | 136 |

(*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

(*2) 投資信託および「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

[時価のある満期保有目的の債券(単体)]

| | | | | |
|---------------|-------|-------|-----|-------|
| 満期保有目的の債券 | 3,201 | △ 552 | 321 | △ 88 |
| うち国債 | 2,029 | △ 217 | 173 | 16 |
| 海外向け投資(*1、*3) | 935 | △ 284 | 144 | △ 103 |

(*3) 08年度中に満期保有目的の債券に区分変更した海外資産担保証券に係る
評価損益の未償却残高: 15/12末△137億円(15/3末△241億円)

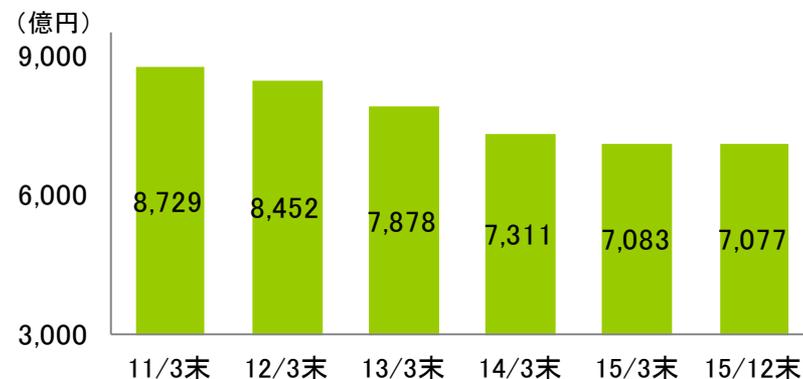
マーケット事業保有債券の状況(単体)(*4)

| (億円) | 10BPV(*5) | | デュレーション(年)(*5) | |
|------|-----------|--------|----------------|--------|
| | 15/12末 | 15/3末比 | 15/12末 | 15/3末比 |
| 円債 | 24 | △ 8 | 2.6 | △ 0.6 |
| 外債 | 167 | 140 | 9.8 | 4.6 |

(*4)「満期保有目的の債券」「その他有価証券」を合算した管理ベース

(*5) デリバティブ等によりヘッジを行っている投資残高を控除して算出

政策投資株式の残高推移(連結)(*6)



| (億円) | 14年度 | | 15年度3Q | |
|------------|------|-----|--------|----|
| | 上期 | 下期 | 上期 | 累計 |
| 政策投資株式の削減額 | 88 | 184 | 273 | 53 |

(参考) 2011年度～2013年度削減累計額: 1,691億円

(*6) 上場株式の取得原価

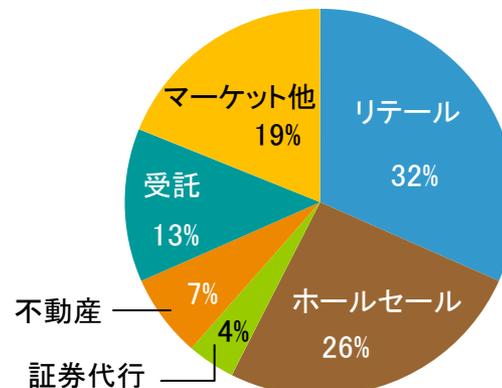
【ご参考】2015年度業績予想(2015年11月公表)

- ▶ 実質業務純益は期初予想から変更なし。経常利益、親会社株主に帰属する当期純利益は、上期実績を踏まえた単体における与信関係費用の改善等により、各々期初予想比100億円増益を予想
- ▶ 普通株式の配当金は、期初予想を据え置き、前年度比1円増配となる13円を予想

<連結>

| (億円) | 3Q(累計) | | 15年度 通期予想 | 14年度比 |
|-----------------|--------|-------|--------------|---------|
| | 上期 | 実績 | | |
| 実質業務純益 | 1,567 | 2,279 | 3,150 | △ 17 |
| 経常利益 | 1,372 | 2,066 | 2,800 | △ 124 ① |
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 860 | 1,292 | 1,750 | 153 ② |
| 与信関係費用 | 0 | △ 92 | △ 100 | △ 293 |
| 1株当たり配当金(普通株式) | 6円50銭 | --- | 13円00銭 | 1円00銭 |
| 連結配当性向 | --- | --- | 28.6% | △ 1.0% |

(参考)単体業務粗利益(15年度通期予想)の事業別割合



<単体>

| | | | | |
|------------|---------|---------|---------|---------|
| 実質業務純益 | 1,208 | 1,727 | 2,450 | △ 7 |
| 業務粗利益 | 2,397 | 3,476 | 4,850 | △ 92 |
| うちリテール事業 | 741 | 1,110 | 1,550 | 47 |
| うちホールセール事業 | 618 | 859 | 1,250 | △ 30 |
| うち証券代行業業 | 150 | 235 | (*) 290 | 5 |
| うち不動産事業 | 131 | 168 | 320 | 38 |
| うち受託事業 | 472 | 704 | (*) 940 | 8 |
| うちマーケット事業 | 449 | 670 | 850 | △ 120 |
| 経費 | △ 1,188 | △ 1,749 | △ 2,400 | 85 |
| 与信関係費用 | △ 1 | 0 | △ 100 | △ 281 |
| その他臨時損益 | △ 190 | △ 213 | △ 250 | 87 |
| 経常利益 | 1,016 | 1,513 | 2,100 | △ 200 ③ |
| 当期純利益 | 690 | 1,029 | 1,400 | 94 ④ |

【主な増減要因: 期初予想比】

<連結>

- ① 経常利益: +100億円(2,700→2,800)
・単体: +100億円(2,000→2,100)
- ② 当期純利益: +100億円(1,650→1,750)
・単体: +100億円(1,300→1,400)

<単体>

- ③ 経常利益: +100億円(2,000→2,100)
・与信関係費用: +100億円(△200→△100)
・その他臨時損益: ±0億円(△250→△250)
うち株式等関係損益: +150億円
うちその他の臨時損益: △150億円
- ④ 当期純利益: +100億円(1,300→1,400)

(*) 事務アウトソース費用(証券代行業業: △100億円、受託事業: △300億円)控除前

フィービジネスの強化: ① 投信・保険等関連ビジネス

- ▶ 販売額が、夏場以降の不安定な市場環境を受けた投信販売の不芳を主因に前年同期比2,199億円減少の1兆4,080億円となるも、収益では、保険販売手数料と残高に基づく販社管理手数料の増益により前年同期比24億円増加の508億円を計上
- ▶ ラップセレクションを中心とする残高重視の戦略と的確な保険商品投入が収益を下支え

収益の状況(単体)

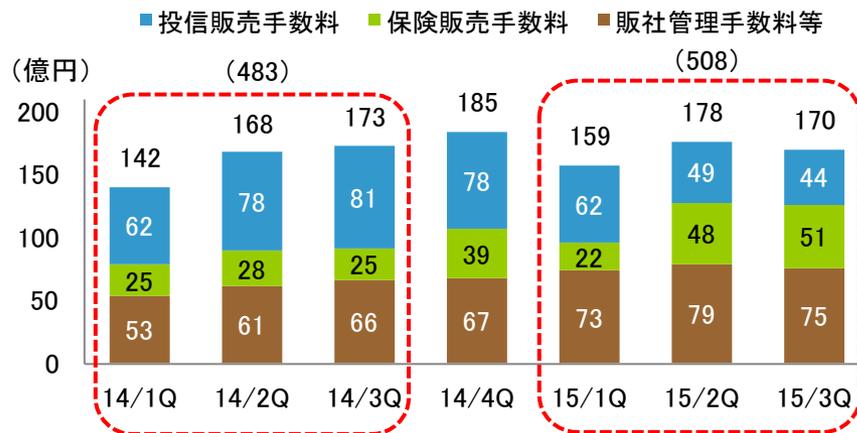
| (億円) | 15年度 | | 前年 同期比 | 15年度 計画 |
|----------|------|--------|-----------|------------|
| | 上期 | 3Q(累計) | | |
| 収益合計 | 337 | 508 | 24 | 760 |
| 投信販売手数料 | 112 | 156 | △ 66 | 260 |
| 保険販売手数料 | 71 | 122 | 43 | 180 |
| 販社管理手数料等 | 153 | 229 | 47 | 320 |

販売額・残高の状況(単体)

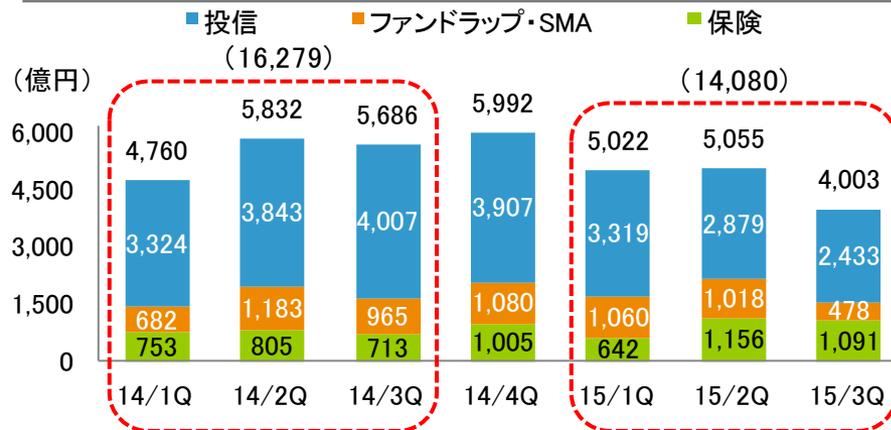
| (億円) | 15年度 | | 前年 同期比 | 15年度 計画 |
|-------------|--------|--------|-----------|------------|
| | 上期 | 3Q(累計) | | |
| 販売額合計 | 10,077 | 14,080 | △ 2,199 | 22,500 |
| 投信 | 6,199 | 8,633 | △ 2,542 | 18,000 |
| ファンドラップ・SMA | 2,079 | 2,557 | △ 274 | 4,500 |
| 保険 | 1,799 | 2,890 | 617 | |

| (億円) | 15/3末 | 15/9末 | 15/12末 | 15/3末比 |
|-------------|--------|--------|--------|--------|
| | 残高合計 | 58,373 | 56,531 | |
| 投信 | 28,140 | 26,254 | 27,215 | △ 925 |
| ファンドラップ・SMA | 7,412 | 8,414 | 8,625 | 1,213 |
| 保険 | 22,820 | 21,862 | 22,705 | △ 115 |

収益の推移(単体)(四半期毎)

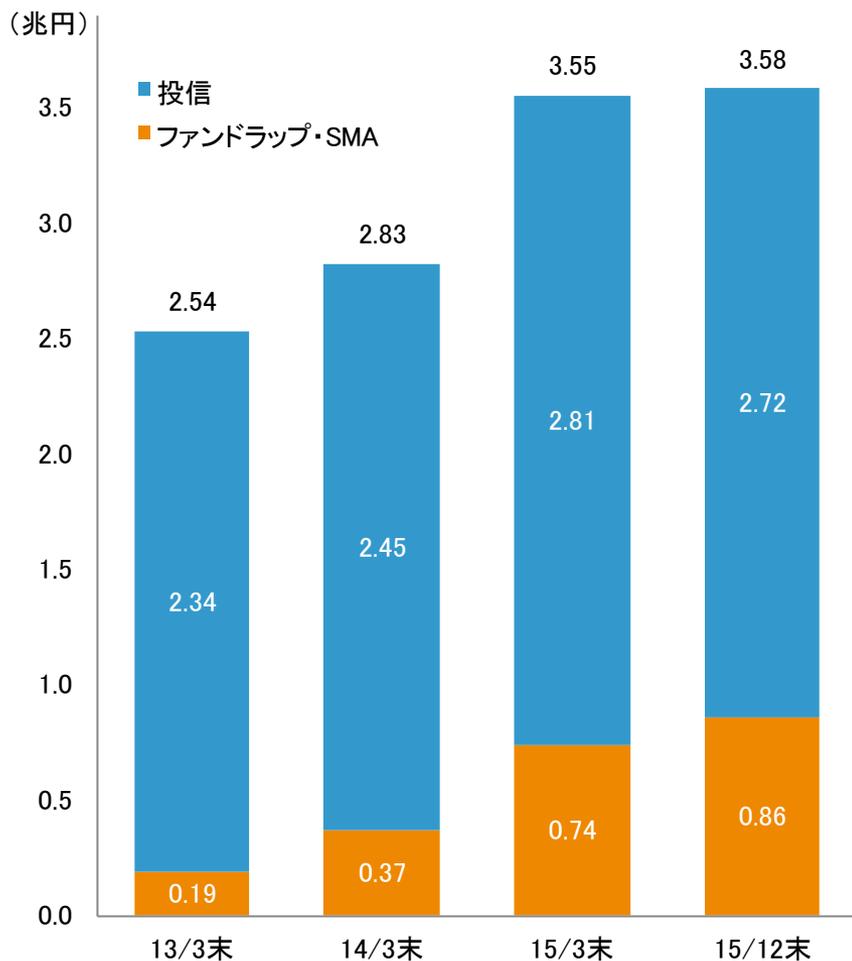


販売額の推移(単体)(四半期毎)

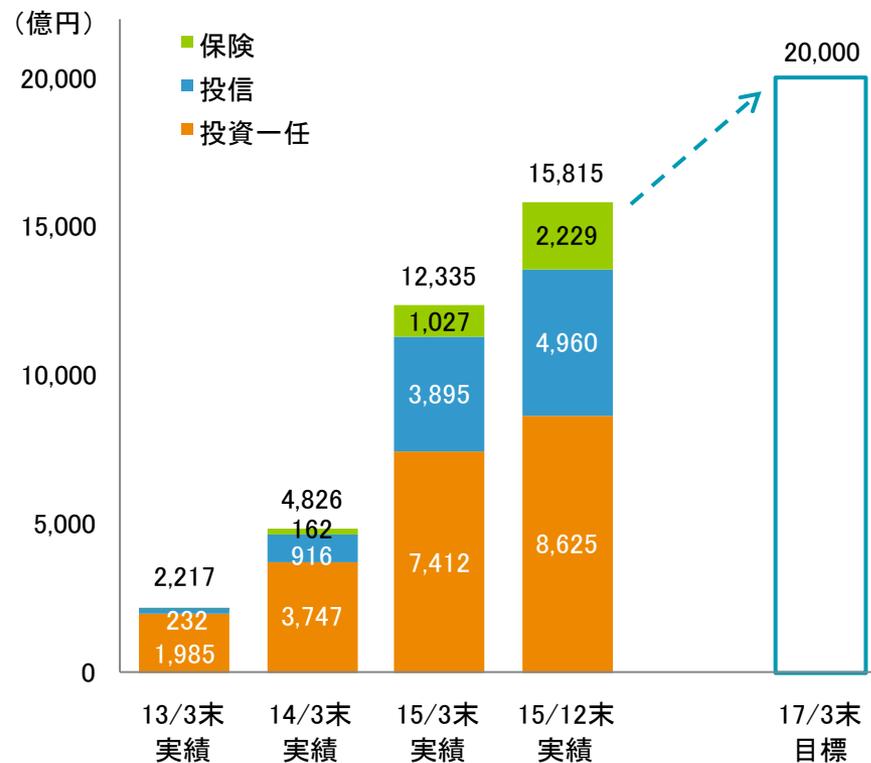


フィービジネスの強化: ① 投信・保険等関連ビジネス

投信、ファンドラップ・SMA残高推移



『ラップセレクション』残高推移



『ラップセレクション』

保険

ラップライフ・ラップパートナー・ラップギフト
(新型変額保険)(100万円または200万円～)

投信

コアラップ・サテラップ(1万円～)

投資一任

ファンドラップ
(500万円～)

SMA
(3,000万円～)

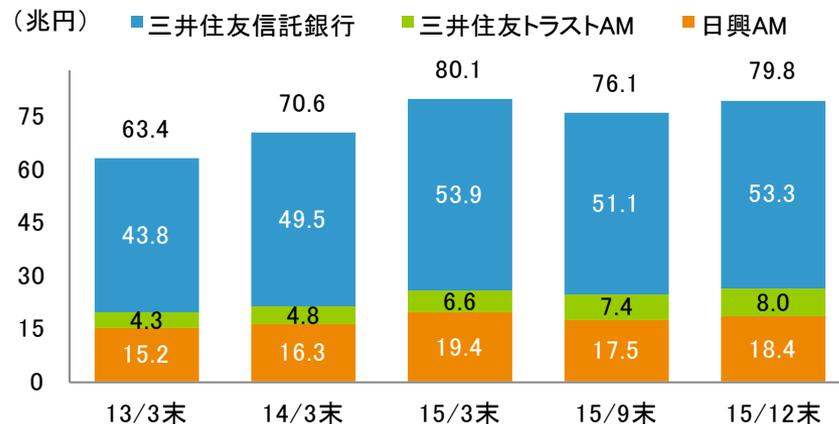
フィービジネスの強化: ②受託事業

- ▶ 資産運用残高は、15/9末以降の時価回復及び三井住友トラストAMにおける受託拡大により、15/3末並みの79.8兆円
- ▶ 資産管理残高は、国内受託残高が投信受託残高の積み上げにより増加

資産運用残高の状況

| (兆円) | 15/3末 | 15/9末 | 15/12末 | 15/3末比 |
|------------|---------------|-------|--------|--------|
| | 資産運用残高合計(AUM) | 80.1 | 76.1 | |
| 三井住友信託銀行 | 53.9 | 51.1 | 53.3 | △ 0.6 |
| 年金信託 | 17.4 | 16.2 | 16.2 | △ 1.2 |
| 指定単 | 14.3 | 13.2 | 12.6 | △ 1.7 |
| 投資一任 | 22.1 | 21.6 | 24.4 | 2.3 |
| 投信運用子会社 | 26.1 | 24.9 | 26.5 | 0.4 |
| 三井住友トラストAM | 6.6 | 7.4 | 8.0 | 1.3 |
| 日興AM | 19.4 | 17.5 | 18.4 | △ 0.9 |

運用主体別資産運用残高の推移



収益の状況

| (億円) | 15年度 | | 前年同期比 | 15年度計画 |
|------------------|-------|--------|-------|--------|
| | 上期 | 3Q(累計) | | |
| 三井住友信託銀行 | 327 | 489 | 15 | 640 |
| 事業粗利益 | 472 | 704 | 15 | 940 |
| 事務アウトソース費用 | △ 144 | △ 214 | △ 0 | △ 300 |
| グループ会社(業務純益)(*1) | 109 | 149 | 35 | |
| うち三井住友トラストAM | 32 | 49 | 15 | |
| 日興AM | 65 | 86 | 20 | |

(*1) 寄与額ベース

資産管理残高の状況

| (兆円) | 15/3末 | 15/9末 | 15/12末 | 15/3末比 |
|-----------------|----------|-------|--------|--------|
| | 国内受託(*2) | 223 | 235 | |
| (億ドル) | | | | |
| グローバルカस्टディ(*3) | 2,621 | 2,592 | 2,653 | 32 |
| ファンドアドミ | 220 | 225 | 224 | 3 |

(*2) 三井住友トラスト・グループの合算信託財産残高

(*3) 米国三井住友信託銀行と三井住友トラストUKの合計

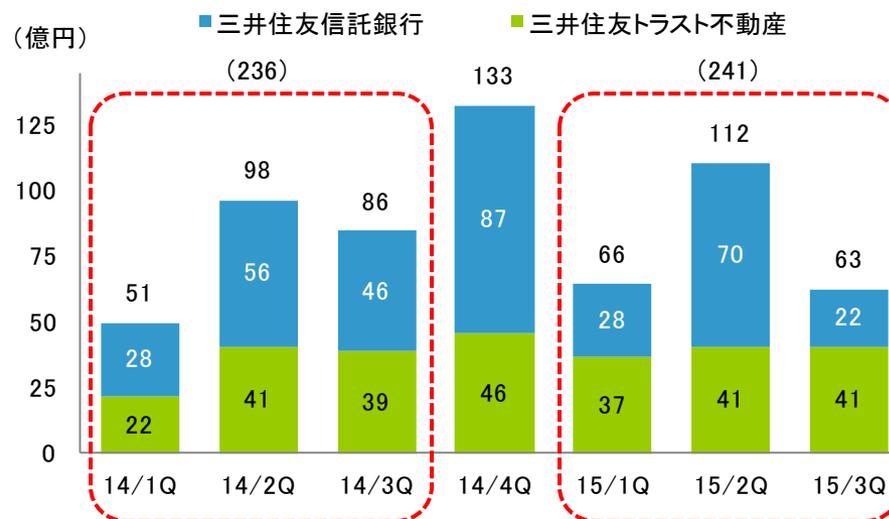
フィービジネスの強化: ③不動産事業

▶ 市場先高感に伴い売り手の様子見姿勢が強まったことから、法人不動産仲介等手数料(三井住友信託銀行)は、前年同期比10億円減少となる一方、リテール不動産仲介等手数料(三井住友トラスト不動産)が、好調を維持したことにより、グループ全体収益は前年同期比11億円増加の304億円

収益の状況(グループベース)

| (億円) | 15年度 | | 前年同期比 | 15年度計画 |
|-------------|------|--------|-------|--------|
| | 上期 | 3Q(累計) | | |
| 不動産仲介等手数料 | 178 | 241 | 5 | 420 |
| 三井住友信託銀行 | 99 | 121 | △ 10 | 260 |
| 三井住友トラスト不動産 | 79 | 120 | 16 | 160 |
| 不動産信託報酬等 | 31 | 45 | 0 | 60 |
| その他不動産関連収益 | 7 | 16 | 5 | 20 |
| 三井住友信託銀行 | 1 | 1 | 2 | - |
| グループ会社 | 6 | 15 | 3 | 20 |
| 合計 | 217 | 304 | 11 | 500 |
| うち三井住友信託銀行 | 131 | 168 | △ 7 | 320 |

不動産仲介等手数料の推移(四半期毎)



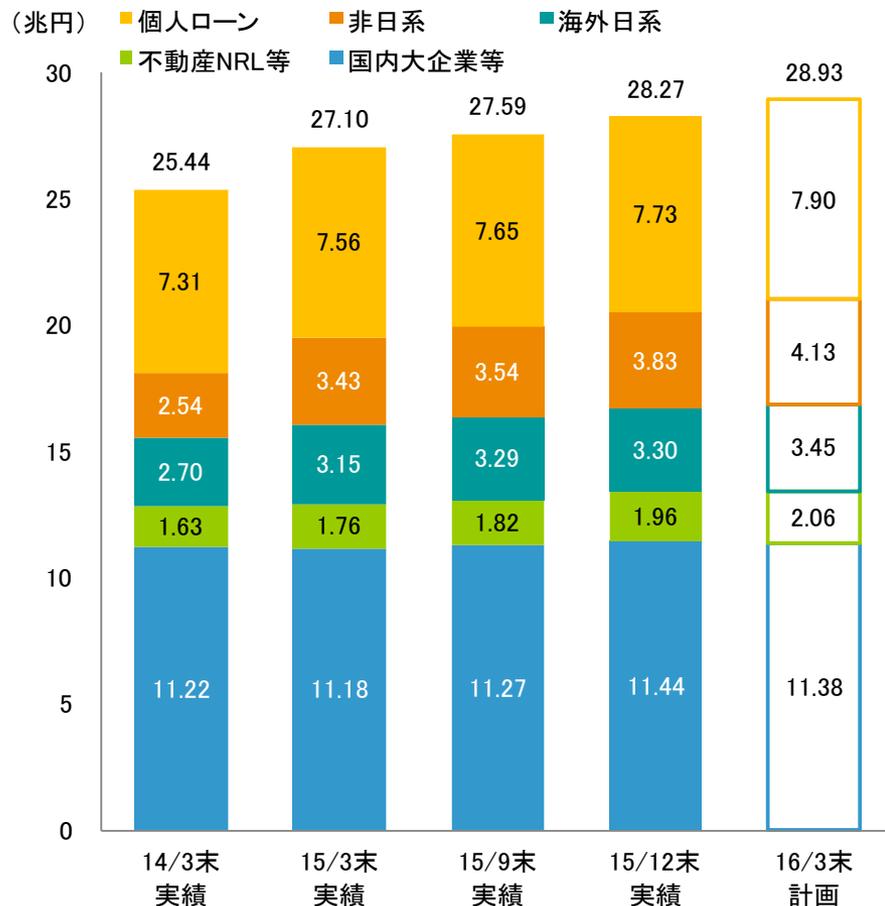
資産運用・管理残高の状況

| (億円) | 15/3末 | 15/9末 | 15/12末 | 15/3末比 |
|--------------|------------|---------|---------|---------|
| | 不動産証券化受託残高 | 119,050 | 124,333 | 126,248 |
| REIT資産保管受託残高 | 87,937 | 94,682 | 102,089 | 14,152 |
| 投資顧問運用残高 | 8,413 | 7,856 | 7,970 | △ 442 |
| 私募ファンド | 4,479 | 3,842 | 3,939 | △ 539 |
| 公募不動産投信 | 3,934 | 4,013 | 4,031 | 97 |

基礎収益力の強化: クレジットポートフォリオ戦略

▶ クレジットポートフォリオ残高は、選別的な非日系向け与信取組みや国内大企業等向け与信の拡大により、15/9末比0.68兆円増加の28.27兆円

クレジットポートフォリオの推移



(*1) 海外における不動産NRL等は非日系向け与信に含まれます。

個人ローン

| (億円) | 14年度 | 15年度 | 増減 |
|------------|--------|--------|-----|
| | 3Q(累計) | 3Q(累計) | |
| 個人ローン実行額 | 6,106 | 6,734 | 628 |
| うち住宅ローン実行額 | 5,377 | 6,158 | 780 |

| (億円) | 15/9末 | 15/12末 | 増減 |
|-----------|---------|--------|-----|
| | 個人ローン残高 | 76,507 | |
| うち住宅ローン残高 | 71,538 | 72,379 | 840 |

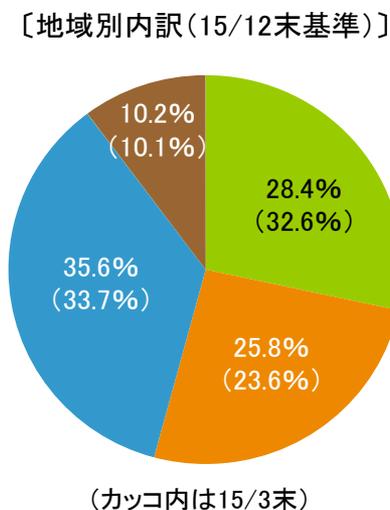
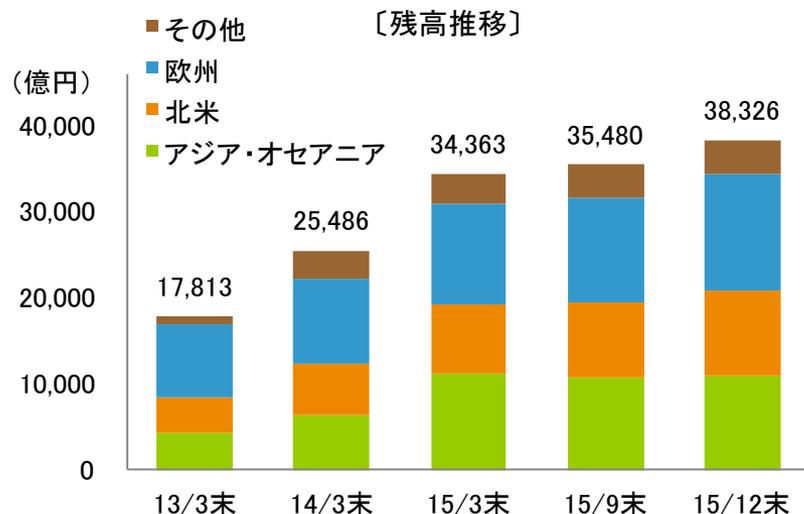
海外向け与信(*2)

| (億円) | 15/9末 | 15/12末 | 増減 |
|------------|-----------|----------|--------|
| | 非日系向け与信残高 | 35,480 | |
| うち貸出 | 31,473 | 34,191 | 2,718 |
| 海外日系向け与信残高 | 32,996 | 33,078 | 82 |
| うち貸出 | 31,280 | 31,631 | 350 |
| (ドル円レート) | (119.95) | (120.61) | (0.66) |

(*2) 上表の他に、支払承諾等が15/12末で209億円あります。(15/3末比△142億円)

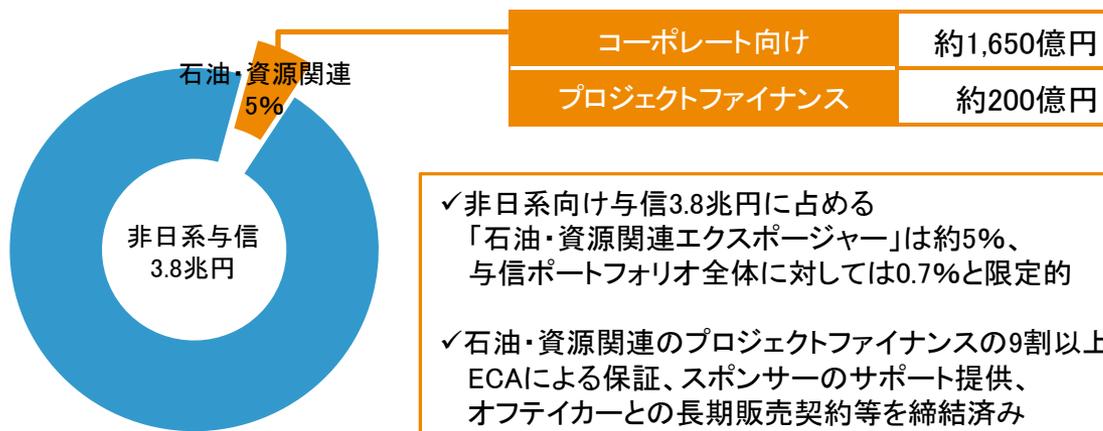
(参考)非日系向け与信の質

残高推移および地域別内訳(*)



| | | (億円) |
|-----------|----------|-------|
| アジア・オセアニア | 韓国 | 2,021 |
| | 香港 | 1,551 |
| | オーストラリア | 1,460 |
| | 中華人民共和国 | 1,455 |
| | インド | 1,129 |
| 北米 | アメリカ合衆国 | 9,199 |
| 欧州 | イギリス | 4,968 |
| | フランス | 3,182 |
| | スイス | 1,668 |
| | オランダ | 1,376 |
| | ドイツ連邦共和国 | 1,309 |

石油・資源関連エクスポージャー



ロシア・GIIPS向けエクスポージャー(*)

| ロシア | なし |
|--------|-------|
| ギリシャ | なし |
| アイルランド | なし |
| イタリア | 約75億円 |
| ポルトガル | なし |
| スペイン | 約70億円 |

(*) 最終リスク国ベース

自己資本

- ▶ 普通株式等Tier1比率は、信用リスクを中心としたリスクアセットの増加を主因に、15/3末比0.53ポイント低下の9.75%
- ▶ 調整項目等を全て考慮した完全実施ベース(試算値)は、同0.66ポイント低下の10.23%

[自己資本比率等の状況]
(国際統一基準)(連結)

| (億円) | 15/3末 | 15/12末 | 増減 |
|--------------|---------|---------|---------|
| | 実績 | 実績 | |
| 総自己資本比率 | 15.57% | 14.62% | △ 0.95% |
| Tier1比率 | 11.45% | 11.35% | △ 0.10% |
| 普通株式等Tier1比率 | 10.28% | 9.75% | △ 0.53% |
| 総自己資本 | 29,382 | 30,354 | 971 |
| Tier1資本 | 21,606 | 23,562 | 1,955 |
| 普通株式等Tier1資本 | 19,398 | 20,248 | 850 |
| 基礎項目 | 20,702 | 21,592 | 890 |
| 調整項目 | △ 1,303 | △ 1,343 | △ 39 |
| その他Tier1資本 | 2,208 | 3,313 | 1,105 |
| Tier2資本 | 7,775 | 6,791 | △ 983 |
| リスク・アセット | 188,684 | 207,543 | 18,858 |
| 信用リスク | 176,415 | 192,768 | 16,353 |
| マーケット・リスク | 3,801 | 5,970 | 2,169 |
| オペレーショナル・リスク | 8,467 | 8,804 | 336 |
| フロア調整額 | - | - | - |

<参考> 完全実施ベース(試算値)

| | | | |
|--------------|---------|---------|---------|
| 普通株式等Tier1比率 | 10.89% | 10.23% | △ 0.66% |
| 普通株式等Tier1資本 | 20,400 | 21,115 | 715 |
| リスク・アセット | 187,271 | 206,360 | 19,089 |

「完全実施ベース」とは調整項目等に係る経過措置を考慮せずに算出した試算値

【自己資本増減要因】

- ① 普通株式等Tier1資本: +850億円
・純利益: +1,292億円、中間配当△249億円
- ② その他Tier1資本: +1,105億円
・永久劣後債の発行: +1,200億円
- ③ Tier2資本: △983億円
・劣後債の発行・償還: △1,122億円(発行300、償還等△1,422)

【リスク・アセット増減要因】

- ④ 信用リスク: +1.6兆円
・政策株式ヘッジ増加+0.8兆円、事業法人等向け貸出増加+0.5兆円

| (億円) | 15/12末 試算値 | リスク・ アセット対比 | 15/3末比 |
|-------------------|---------------|----------------|--------|
| 普通株式等Tier1資本 | 21,115 | (10.23%) | 715 |
| 基礎項目 | 24,474 | (11.85%) | 815 |
| うちその他の包括利益累計額(*1) | 5,169 | (2.50%) | △ 126 |
| 調整項目 | △ 3,358 | (△ 1.62%) | △ 99 |

(*1) うちその他有価証券評価差額: 4,984億円

[その他の健全性規制比率の状況]
(連結)

| (億円) | 15/12末 実績 | 15/3末比 |
|----------------|--------------|---------|
| レバレッジ比率 | 4.49% | △ 0.03% |
| Tier1資本の額 | 23,562 | 1,955 |
| 総エクスポージャーの額 | 524,304 | 46,497 |
| 流動性カバレッジ比率(*2) | 156.3% | △ 2.70% |
| 適格流動資産の額 | 139,025 | 24,042 |
| 純資金流出額 | 88,982 | 16,246 |

(*2) 当四半期における各月末の平均値。「15/3末比」は第1四半期との比較を記載。