

平成26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1～2
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、単体の手数料関連利益やグループ会社寄与額が増加したことを主因に前年同期比75億円増益の2,130億円となりました。
 経常利益<2>は、上記に加え、与信関係費用<4>が前年同期比44億円改善したこと等もあり、同125億円増益の1,933億円となりました。
 以上の結果、四半期純利益<3>は前年同期比84億円増益の1,091億円となりました。

【連結】

(単位：億円)

		平成25年度 第3四半期(累計)		平成24年度 第3四半期(累計)	平成25年度 通期予想
			前年同期比		
実質業務純益(注1)	1	2,130	75	2,054	2,700
経常利益	2	1,933	125	1,807	2,300
四半期(当期)純利益	3	1,091	84	1,006	1,300
与信関係費用	4	109	44	64	
株式等関係損益	5	117	17	100	100

(連単差)(注2)

実質業務純益における連単差	6	543	5	538
四半期純利益における連単差	7	173	120	293
与信関係費用における連単差	8	18	5	13
株式等関係損益における連単差	9	43	178	135

(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<17>は、国債等債券関係損益<15>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<12>が投信販売の伸長等により前年同期比248億円の増益となったことを主因に、同70億円増益の1,586億円となりました。
 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に伴う貸倒引当金戻入益の計上もあり、90億円の利益計上となりました。株式等関係損益<19>は、前年同期に計上した株式等償却<20>の負担解消を主因として前年同期比161億円改善し、73億円の損失計上となりました。
 以上の結果、経常利益<23>は前年同期比279億円増益の1,451億円、四半期純利益<28>は同205億円増益の918億円となりました。

【単体】

(単位：億円)

		平成25年度 第3四半期(累計)		平成24年度 第3四半期(累計)	平成25年度 通期予想
			前年同期比		
業務粗利益	10	3,455	151	3,304	
資金関連連利益	11	1,554	12	1,541	
手数料関連連利益	12	1,388	248	1,139	
特定取引利益	13	208	75	133	
その他業務利益	14	304	185	489	
うち国債等債券関係損益	15	119	329	448	
経常費用	16	1,868	80	1,787	
実質業務純益	17	1,586	70	1,516	2,050
臨時損益	18	134	209	343	
うち株式等関係損益	19	73	161	235	
うち株式等償却	20	16	277	294	
うちその他の臨時損益	21	151	7	158	
うち統合関連費用(注3)	22	47	47	-	
経常利益	23	1,451	279	1,172	1,750
特別損益	24	20	96	116	
うち統合関連費用(注3)	25	-	81	81	
税引前四半期(当期)純利益	26	1,431	375	1,055	
法人税等合計	27	512	170	342	
四半期(当期)純利益	28	918	205	713	1,100
与信関係費用	29	90	39	50	50

(注3) 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年度より、その他の臨時損益に計上しております。

(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12月末		25年9月末	25年3月末
			25年9月末比		
貸出金(末残)	1	233,528	2,836	230,691	224,573
預金・信託元本(注)(末残)	2	254,606	4,670	249,935	241,956

(注) 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25年度 第3四半期(累計)			平成24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	0.69	0.70	0.77
貸出金利回	4	0.99	0.98	1.00	1.10
預金利回	5	0.30	0.29	0.30	0.33

貸出金の状況(3勘定・全店計)

【単体】

(単位:億円)

		25年12月末		25年9月末	25年3月末
			25年9月末比		
個人向けローン	6	71,466	952	70,513	69,275
うち住宅ローン	7	67,283	1,128	66,155	64,780
法人向けローン	8	162,061	1,884	160,177	155,298
うち海外日系向け	9	25,135	1,647	23,488	21,346
うち非日系向け	10	17,262	2,945	14,316	10,283

<投資信託・保険等関連業務>

投資信託・保険等の販売額

【単体】

(単位:億円)

		平成25年度 第3四半期(累計)		平成24年度 第3四半期(累計)
			前年同期比	
販売額合計	11	14,533	5,011	9,521
投資信託	12	9,884	3,061	6,822
ファンドラップ・SMA	13	1,971	1,453	517
保険	14	2,677	495	2,181

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位:億円)

		平成25年度 第3四半期(累計)		平成24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	15	437	111	325
投資信託・保険等販売手数料	16	292	81	211
その他販社管理手数料等	17	144	30	114

<受託事業の概況>

受託事業関連収益

【単体】

(単位:億円)

		平成25年度 第3四半期(累計)		平成24年度 第3四半期(累計)
			前年同期比	
受託事業関連収益合計	18	468	48	419
受託事業粗利益	19	676	58	618
事務アウトソース費用	20	208	9	199

<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25年度 第3四半期(累計)		平成24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	21	188	72	116
うち不動産仲介等手数料	22	144	82	61
うち不動産信託報酬等	23	47	1	48

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、短期国債を中心とした国債<4>の残高が減少した一方で、米国債を中心としたその他<5>の残高が増加したことを主因に、25年9月末比1,435億円増加し4兆9,394億円となりました。評価損益は、金利上昇により国債<4>、その他<5>が25年9月末比で悪化したものの、株式の評価損益改善を主因に、全体で25年9月末比200億円改善し、4,011億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9月末比7億円減少し4,682億円、評価損益は440億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)

		25年12月末					
		取得原価		時価		評価損益	
			25年9月末比		25年9月末比		25年9月末比
その他有価証券	1	49,394	1,435	53,406	1,636	4,011	200
株	2	7,501	44	11,723	489	4,222	534
債	3	19,990	3,908	20,020	3,927	30	19
うち国債	4	13,856	3,945	13,855	3,962	0	16
その他	5	21,903	5,388	21,661	5,074	241	314
満期保有目的の債券	6	4,682	7	5,122	13	440	21

<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9月末比174億円減少し2,424億円に、開示債権比率<2>は同0.1%低下し1.0%となりました。

25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95.1%、67.4%、金融再生法開示債権全体では82.2%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12月末		25年9月末	25年12月末	
			25年9月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	2,424	174	2,598	82.2%	40.4%
(開示債権比率)	2	(1.0%)	(0.1%)	(1.1%)		
破産更生等債権	3	105	8	113	100.0%	100.0%
危険債権	4	1,175	184	1,359	95.1%	69.1%
要管理債権	5	1,144	18	1,126	67.4%	23.1%
正	6	236,432	2,930	233,502		
要管理債権以外の要管理先債権	7	299	1	300		
その他要注意先債権	8	4,805	101	4,906		
正常先債権	9	231,328	3,031	228,296		

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3四半期(累計)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5億円、四半期純利益<10>の段階で46億円となっております。

(単位：億円)

<連単差への影響額>

		平成25年度		平成24年度
		第3四半期(累計)	前年同期比	
貸出金・債券・預金等のアモチ・アキュム	1	8	7	15
債券等の売却等による影響	2	2	60	57
実質業務純益への影響額	3	5	67	72
年金数理計算上の差異償却の取り消し	4	94	15	78
株式等の売却・減損取消等による影響	5	28	151	123
経常利益への影響額	6	71	203	274
特別損益への影響額	7	2	1	0
税前利益への影響額	8	73	201	275
上記項目に係る税効果	9	26	98	124
四半期純利益への影響額	10	46	103	150

(注)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	前年同期比	平成24年度	平成24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	492,160	24,621	467,539	637,848
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(492,155)	(24,623)	(467,531)	(637,840)
資金関連連利益	3	169,504	344	169,160	227,433
資金利益	4	163,602	147	163,455	219,730
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	5,902	197	5,704	7,703
手数料関連連利益	6	252,491	43,638	208,852	301,275
役務取引等利益	7	182,281	37,115	145,165	212,780
その他信託報酬	8	70,209	6,522	63,687	88,494
特定取引利益	9	20,786	7,537	13,249	24,011
その他業務利益	10	49,377	26,899	76,276	85,127
うち国債等債券関係損益	11	11,811	39,038	50,850	56,680
うち金融派生商品損益	12	24,715	28,035	3,319	5,873
経費(除く臨時処理分)	13	295,420	18,805	276,614	373,774
(除くのれん償却)	14	(288,967)	(18,600)	(270,366)	(365,376)
人件費	15	137,849	10,587	127,262	171,301
物件費	16	148,384	8,852	139,532	189,317
税金	17	9,185	634	9,820	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	5	2	7	7
銀行勘定不良債権処理額	20	875	1,269	2,144	3,216
貸出金償却	21	1,146	1,010	2,156	3,205
個別貸倒引当金繰入額	22	-	-	-	-
債権売却損	23	271	259	12	11
貸倒引当金戻入益	24	10,069	4,572	5,496	5,706
償却債権取立益	25	1,716	1,364	3,080	3,650
株式等関係損益	26	11,708	1,706	10,001	4,215
うち株式等償却	27	1,443	16,006	17,450	7,714
持分法による投資損益	28	3,387	1,223	2,164	2,808
その他	29	6,013	2,765	8,779	13,724
うち株式関連派生商品損益	30	4,574	1,963	2,611	8,379
うち統合関連費用(注2)	31	4,810	4,810	-	-
経常利益	32	193,311	12,578	180,732	255,075
特別損益	33	1,929	8,403	10,332	26,740
うち統合関連費用(注2)	34	-	8,877	8,877	12,109
税金等調整前四半期(当期)純利益	35	191,381	20,982	170,399	228,334
法人税等合計	36	68,407	13,527	54,879	75,158
法人税、住民税及び事業税	37	18,706	4,884	13,821	21,855
法人税等調整額	38	49,701	8,643	41,058	53,303
少数株主損益調整前四半期(当期)純利益	39	122,974	7,454	115,520	153,176
少数株主利益	40	13,804	1,042	14,846	19,407
四半期(当期)純利益	41	109,170	8,496	100,673	133,768
与信関係費用(18+19+20+24+25)	42	10,905	4,480	6,424	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	213,044	7,556	205,488	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	54,399	519	53,879	74,371
四半期(当期)純利益における連単差	45	17,309	12,026	29,335	28,607
与信関係費用における連単差	46	1,867	506	1,361	792
株式等関係損益における連単差	47	4,322	17,881	13,558	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12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3四半期 (累計)	前年同期比	平成24年度 第3四半期 (累計)	平成24年度 通期
業 務 粗 利 益	1	345,508	15,100	330,407	449,681
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(345,503)	(15,102)	(330,400)	(449,674)
資 金 関 連 利 益	3	155,417	1,283	154,134	207,270
資 金 利 益	4	149,515	1,086	148,429	199,567
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	5,902	197	5,704	7,703
手 数 料 関 連 利 益	6	138,826	24,842	113,984	167,632
役 務 取 引 等 利 益	7	72,717	17,741	54,975	85,343
そ の 他 信 託 報 酬	8	66,109	7,101	59,008	82,288
特 定 取 引 利 益	9	20,856	7,502	13,353	24,153
そ の 他 業 務 利 益	10	30,408	18,528	48,936	50,624
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	6,530	13,738	7,208	6,139
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	11,963	32,918	44,882	50,541
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	24,658	27,869	3,211	5,773
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	186,863	8,064	178,799	239,422
人 件 費	15	81,842	8,813	73,028	97,942
物 件 費	16	97,150	171	97,322	130,101
税 金	17	7,870	578	8,448	11,379
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	158,644	7,036	151,608	210,258
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(146,680)	(39,954)	(106,726)	(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	5	2	7	7
業 務 純 益	22	158,639	7,038	151,601	210,251
臨 時 損 益	23	13,454	20,905	34,360	19,602
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	95	1,155	1,060	1,441
貸 出 金 償 却	25	178	894	1,072	1,430
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	-
債 権 売 却 損	27	273	261	11	11
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	7,818	4,255	3,563	3,841
償 却 債 権 取 立 益	29	1,129	1,438	2,568	2,947
株 式 等 関 係 損 益	30	7,386	16,174	23,560	5,397
う ち 株 式 等 償 却	31	1,670	27,776	29,446	10,913
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	15,110	759	15,870	19,553
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 債 務 償 却	33	13,702	2,404	16,106	21,475
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	62	2,803	2,866	2,323
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	35	3,874	1,905	1,969	3,798
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	36	4,574	1,963	2,611	8,379
う ち 統 合 関 連 費 用 (注)	37	4,725	4,725	-	-
経 常 利 益	38	145,185	27,944	117,240	190,648
特 別 損 益	39	2,061	9,627	11,688	31,613
う ち 固 定 資 産 減 損 損 失	40	1,176	3,577	4,754	20,977
う ち 固 定 資 産 処 分 損 益	41	884	2,065	1,180	687
う ち 統 合 関 連 費 用 (注)	42	-	8,106	8,106	11,315
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	43	143,123	37,571	105,552	159,034
法 人 税 等 合 計	44	51,262	17,048	34,214	53,873
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	45	6,730	831	5,899	10,251
法 人 税 等 調 整 額	46	44,531	16,217	28,314	43,621
四 半 期 (当 期) 純 利 益	47	91,860	20,523	71,337	105,160
与 信 関 係 費 用 (20+21+24+28+29)	48	9,037	3,974	5,063	5,340
経 費 率 (O H R) (14 ÷ 1)	49	54.08%	0.03%	54.11%	53.24%

(注) 従来、特別損益に計上していた「統合関連費用」は、金額的重要性が低下したことから、平成25年度より、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3四半期 (累計)	前年同期比	平成24年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	1,064	73	991
ホールセール事業	846	60	785
証券代行事業	241	7	248
不動産事業	188	72	116
受託事業	676	58	618
マーケット事業	772	191	964
事務アウトソース費用	308	6	315
証券代行事業関連	99	16	116
受託事業関連	208	9	199
その他(注)	27	78	106
業務粗利益	3,455	151	3,304

(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3四半期 (累計)	前年同期比	平成24年度 第3四半期 (累計/注2)
リテール事業	149	50	99
ホールセール事業	717	16	700
証券代行事業	132	13	119
不動産事業	159	104	54
受託事業	365	107	258
マーケット事業	703	192	896
その他(注1)	97	24	72
実質業務純益	2,130	75	2,054

(注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、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)平成25年度より、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3四半期 (累計)	前年同期比	平成24年度 第3四半期 (累計/注2)
リテール事業	93	71	22
ホールセール事業	563	30	532
証券代行事業	119	11	107
不動産事業	120	76	43
受託事業	248	68	180
マーケット事業	703	192	896
その他(注1)	262	4	266
実質業務純益	1,586	70	1,516

(注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あります。

(注2)平成25年度より、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3四半期 （累計）	第3四半期	中間期	前年同期比	平成24年度 第3四半期 （累計）
資金運用利回（A）	0.89	0.76	0.96	0.11	1.00
貸出金利回（B）	0.99	0.98	1.00	0.11	1.10
有価証券利回	1.37	0.83	1.61	0.42	0.95
資金調達利回（C）	0.30	0.30	0.30	0.03	0.33
預金利回（D）	0.30	0.29	0.30	0.03	0.33
資金粗利鞘（A）-（C）	0.59	0.46	0.66	0.08	0.67
預貸粗利鞘（B）-（D）	0.69	0.69	0.70	0.08	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12月末				25年9月末比		25年9月末		25年3月末	
	取得原価	評価損益	25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	49,394	4,011	4,765	753	1,435	200	47,959	3,811	52,689	2,819
株式（注）	7,501	4,222	4,398	176	44	534	7,545	3,688	7,885	2,525
債券	19,990	30	41	10	3,908	19	23,899	49	29,559	96
国債	13,856	0	3	3	3,945	16	17,801	15	22,902	62
地方債	131	2	2	0	13	0	117	2	205	3
社債	6,003	29	35	6	23	2	5,979	31	6,451	29
その他	21,903	241	325	566	5,388	314	16,514	73	15,244	197
満期保有目的の債券	4,682	440	440	0	7	21	4,689	418	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12月末				25年9月末比		25年9月末		25年3月末	
	取得原価	評価損益	25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	47,632	4,267	5,055	787	2,160	179	45,471	4,088	50,755	3,130
株式（注）	7,152	4,536	4,741	205	36	523	7,189	4,013	7,494	2,886
債券	18,628	29	40	11	3,208	19	21,836	49	28,075	98
国債	12,293	0	3	3	3,245	16	15,539	15	21,221	62
地方債	131	2	2	0	13	0	117	2	205	3
社債	6,203	28	35	7	23	2	6,180	30	6,649	31
その他	21,850	298	273	571	5,405	324	16,445	25	15,184	145
満期保有目的の債券	4,663	441	442	0	7	21	4,670	420	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12月末				25年9月末		25年3月末	
	取得原価	評価損益	25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)	2,203	5	19	6	2,183	1	2,354	8
資産担保証券	869	1	59	4	929	5	1,095	8
その他	1,334	6	79	2	1,254	4	1,258	0
海外向け投資(注1)	17,489	174	5,394	282	12,095	107	9,606	296
外国債券	17,469	272	5,392	294	12,076	21	9,589	206
うち米国債	11,895	306	5,176	283	6,719	22	2,989	107
うち欧州各国国債(注2)	938	11	249	4	1,188	7	1,134	15
うち米国エージェンシー-MBS(注3)	332	0	66	5	265	5	425	7
うち社債等(注4)	2,971	38	165	3	2,805	41	3,486	55
外国株・その他	19	98	1	11	18	86	17	89
その他(投資信託等)(注5)	2,157	129	8	48	2,166	80	3,222	142
合計	21,850	298	5,405	324	16,445	25	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12月末				25年9月末		25年3月末	
	取得原価	評価損益	25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	4,663	441	7	21	4,670	420	6,343	471
国債	2,502	96	50	3	2,553	93	2,654	127
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	40	0	6	0	47	0	67	0
その他	2,120	344	50	17	2,070	327	3,620	342
国内向け投資(注)	303	6	15	0	319	6	435	6
海外向け投資(注)	1,817	337	65	17	1,751	320	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12月末 取得原価	25年9月末比	25年9月末 取得原価	25年3月末 取得原価
その他有価証券	2,150	43	2,106	2,502
株式	967	2	965	1,072
債券	-	-	-	-
その他	1,182	41	1,140	1,429
国内向け投資(注)	902	6	896	1,204
海外向け投資(注)	279	35	244	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12月末		25年9月末	25年3月末
		25年9月末比		
金利関連取引	67	35	102	125
金利スワップ	67	35	102	125
通貨関連取引	49	3	45	63
合計	116	31	147	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12月末 全店計		25年9月末比	うち 国内店計	25年9月末 全店計	25年3月末 全店計
		うち 国内店計				
貸出金	233,528	208,199	2,836	35	230,691	224,573
銀行	232,478	207,149	2,864	7	229,613	223,490
信託	1,049	1,049	27	27	1,077	1,083
預金・信託元本	254,606	240,099	4,670	3,786	249,935	241,956
預金（注）	239,879	225,372	3,725	2,841	236,153	228,857
信託元本	14,727	14,727	944	944	13,782	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12月末		25年9月末	25年3月末
		25年9月末比		
日系向け貸出金（注）	25,135	1,647	23,488	21,346
非日系向け貸出金（注）	17,262	2,945	14,316	10,283
うち北米	4,199	905	3,293	2,292
うち欧州	6,965	866	6,099	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12月末		25年9月末	25年3月末
		25年9月末比		
国内店分 （除く特別国際金融取引勘定分）	208,186	33	208,220	206,186
製造業	28,647	280	28,366	28,343
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	163	2	165	162
建設業	1,558	30	1,588	1,505
電気・ガス・熱供給・水道業	8,781	105	8,676	8,430
情報通信業	2,827	30	2,858	2,417
運輸業・郵便業	11,696	236	11,933	12,055
卸売業・小売業	12,385	11	12,374	12,327
金融業・保険業	21,687	1,197	22,885	23,923
不動産業	26,845	40	26,804	26,720
物品賃貸業	5,756	997	6,754	6,733
その他	87,836	2,024	85,812	83,565
海外国際金融取引及勘定分	25,341	2,870	22,471	18,386
合計	233,528	2,836	230,691	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12月末		25年9月末比		25年9月末		25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	2,424	2,173	174	173	2,598	2,345	3,059	2,805
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	105	105	8	8	113	113	317	317
危険債権	1,175	926	184	183	1,359	1,109	1,729	1,478
要管理債権(A)	1,144	1,141	18	18	1,126	1,123	1,014	1,010
正常債権	236,432	235,634	2,930	2,956	233,502	232,677	227,190	226,338
要管理債権以外の要管理先債権(B)	299	299	1	1	300	300	447	447
その他要注意先債権	4,805	4,779	101	100	4,906	4,880	5,885	5,865
正常先債権	231,328	230,555	3,031	3,058	228,296	227,498	220,858	220,026
総与信	238,856	237,806	2,756	2,784	236,101	235,023	230,249	229,143
(開示債権比率)	(1.0%)	(0.9%)	(0.1%)	(0.1%)	(1.1%)	(1.0%)	(1.3%)	(1.2%)

要管理先債権(A)+(B)	1,443	1,440	17	17	1,426	1,423	1,461	1,457
---------------	-------	-------	----	----	-------	-------	-------	-------

(注) 部分直接償却額は、25年12月末 279億円、25年9月末 351億円、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12月末		25年9月末比		25年9月末		25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	2,424	2,173	174	173	2,598	2,345	3,059	2,805
保全率	82.2%	80.2%	1.2%	1.5%	83.4%	81.7%	86.8%	85.7%
引当率	40.4%	40.4%	3.6%	3.6%	44.0%	44.0%	53.2%	53.2%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	105	105	8	8	113	113	317	317
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	1,175	926	184	183	1,359	1,109	1,729	1,478
保全率	95.1%	93.8%	1.2%	1.2%	93.9%	92.6%	93.2%	92.1%
引当率	69.1%	69.1%	2.3%	2.2%	66.8%	66.9%	71.7%	71.8%
要管理債権	1,144	1,141	18	18	1,126	1,123	1,014	1,010
保全率	67.4%	67.4%	1.7%	1.6%	69.1%	69.0%	71.9%	71.8%
引当率	23.1%	23.1%	3.4%	3.4%	26.5%	26.5%	24.9%	24.9%

(注) 上記以外に、25年12月末において、特別留保金 3億円、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12月末	25年9月末比		25年9月末	25年3月末
(資 産 の 部)					
現 金 預 け 金	64,853	5,733		59,120	29,535
コ ー ル 口 ー ン	4,401	719		3,682	3,292
買 現 先 勘 定	897	48		848	919
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	3,080	122		2,958	2,074
買 入 金 銭 債 権	1,508	40		1,548	1,778
特 定 取 引 資 産	8,985	2,686		6,299	7,529
金 銭 の 信 託	120	-		120	170
有 価 証 券	61,561	2,453		59,108	65,312
貸 出 金	232,478	2,864		229,613	223,490
外 国 為 替	215	113		328	595
そ の 他 資 産	13,961	459		13,502	12,645
有 形 固 定 資 産	2,038	2		2,041	2,058
無 形 固 定 資 産	859	40		819	692
繰 延 税 金 資 産	-	-		-	355
支 払 承 諾 見 返 金	3,184	102		3,287	3,529
貸 倒 引 当 金	830	45		875	1,030
資 産 の 部 合 計	397,317	14,914		382,403	352,949
(負 債 の 部)					
預 譲 渡 性 預 金	239,879	3,725		236,153	228,857
コ ー ル マ ネ ー	55,821	6,730		49,090	42,229
売 現 先 勘 定	2,305	6		2,311	2,153
特 定 取 引 負 債	14,637	3,181		11,455	6,057
借 用 金	2,452	210		2,242	2,331
外 国 為 替	16,094	425		15,668	10,652
短 期 社 債	9	4		5	1
社 債	7,141	2,547		9,688	7,533
信 託 勘 定 借 債	10,023	384		9,638	8,809
そ の 他 負 債	14,312	947		13,364	12,810
賞 与 引 当 金	10,554	1,347		9,206	8,844
役 員 賞 与 引 当 金	22	60		83	85
退 職 給 付 引 当 金	-	-		-	1
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	6	0		6	6
偶 発 損 失 引 当 金	47	-		47	62
繰 延 税 金 負 債	93	13		107	97
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	486	223		262	-
支 払 承 諾	39	0		40	41
支 払 承 諾	3,184	102		3,287	3,529
負 債 の 部 合 計	377,111	14,450		362,661	334,102
(純 資 産 の 部)					
資 本 剰 余 金	3,420	-		3,420	3,420
資 本 剰 余 金	6,012	-		6,012	6,087
資 本 準 備 金	2,730	-		2,730	2,730
そ の 他 資 本 剰 余 金	2,730	-		2,730	2,730
利 益 剰 余 金	3,282	-		3,282	3,357
利 益 準 備 金	8,204	336		7,867	7,569
そ の 他 利 益 剰 余 金	690	-		690	690
別 途 準 備 金	7,514	336		7,177	6,879
繰 越 利 益 剰 余 金	3,718	-		3,718	3,718
株 主 資 本 合 計	3,718	-		3,718	3,718
繰 越 利 益 剰 余 金	3,795	336		3,458	3,160
株 主 資 本 合 計	17,637	336		17,300	17,078
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	2,593	114		2,479	1,816
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	44	15		59	76
土 地 再 評 価 差 額 金	19	3		22	28
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	2,569	127		2,441	1,768
純 資 産 の 部 合 計	20,206	464		19,742	18,847
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	397,317	14,914		382,403	352,949

四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成25年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成24年度 第3四半期 (累計)
経常収益	5,931	732	5,199
信託報酬	720	73	647
資金運用収益	2,581	110	2,470
(うち貸出金利息)	(1,792)	(17)	(1,774)
(うち有価証券利息配当金)	(696)	(53)	(643)
役員取引等収益	1,269	163	1,106
特定取引収益	209	74	135
その他業務収益	492	56	549
その他経常収益	658	367	291
経常費用	4,479	452	4,027
資金調達費用	1,086	99	986
(うち預金利息)	(550)	(25)	(576)
役員取引等費用	542	14	556
特定取引費用	1	0	1
その他業務費用	188	129	59
営業経費	2,010	56	1,954
その他経常費用	650	182	468
経常利益	1,451	279	1,172
特別利益	2	29	31
特別損失	22	125	148
税引前四半期純利益	1,431	375	1,055
法人税、住民税及び事業税	67	8	58
法人税等調整額	445	162	283
法人税等合計	512	170	342
四半期純利益	918	205	713

信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	25年12月末	25年9月末比	25年9月末	25年3月末
貸出金	4,859	61	4,797	4,682
有価証券	10,782	1,177	9,605	7,216
信託受益権	1,042,452	7,970	1,034,482	983,771
受託有価証券	390	208	599	1,215
金銭債権	106,481	3,441	103,039	99,743
有形固定資産	98,881	394	98,487	97,457
無形固定資産	890	99	790	685
その他債権	67,088	93	67,182	58,348
一口	316	74	242	367
銀行勘定貸金	14,312	947	13,364	12,810
現金預け	3,519	519	4,038	4,130
資産合計	1,349,974	13,345	1,336,629	1,270,428
金銭信託	217,336	5,745	211,591	202,598
年金信託	153,562	1,115	154,677	141,666
財産形成給付信託	200	2	202	206
貸付信託	441	80	522	817
投資信託	429,459	842	428,617	405,918
金銭信託以外の金銭の信託	49,440	3,160	46,279	37,545
有価証券の信託	219,511	447	219,064	212,036
金銭債権の信託	107,717	3,569	104,147	101,237
土地及びその定着物の信託	1,144	4	1,139	1,123
包括信託	171,160	773	170,387	167,277
負債合計	1,349,974	13,345	1,336,629	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12月末 1,040,627億円、25年9月末 1,032,830億円 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12月末	25年9月末比	25年9月末	25年3月末
金銭信託	貸 出 金	1,049	27	1,077	1,083
	有 価 証 券	0	0	0	0
	そ の 他	13,262	1,059	12,202	11,216
	資 産 合 計	14,312	1,031	13,280	12,299
	元 本	14,294	1,024	13,270	12,292
	債 権 償 却 準 備 金	0	-	0	0
そ の 他	17	7	9	6	
	負 債 合 計	14,312	1,031	13,280	12,299
貸付信託	貸 出 金	-	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-	-
	そ の 他	441	80	522	820
	資 産 合 計	441	80	522	820
	元 本	432	79	512	806
	特 別 留 保 金	3	0	3	5
そ の 他	5	0	6	8	
	負 債 合 計	441	80	522	820