

平成27年3月期第2四半期
(中間期)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3～5 |
| 3. 平成26年度業績予想 | ・・・ | 総括5 |

計数資料編

| | | | |
|------------------------------|-----|-----|-------|
| 1. 損益の状況 | 連・単 | ・・・ | 1～2 |
| 2. 事業別収益動向等 | 連・単 | ・・・ | 3～4 |
| 3. 主な子会社の状況 | | ・・・ | 5 |
| 4. 利鞘 | 単 | ・・・ | 6 |
| 5. 有価証券関係損益 | 連・単 | ・・・ | 6 |
| 6. 有価証券の評価損益等 | 連・単 | ・・・ | 7～8 |
| 7. 有価証券残存期間別残高 | 連・単 | ・・・ | 9 |
| 8. 保有株式の状況 | 連 | ・・・ | 9 |
| 9. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益 | 連・単 | ・・・ | 9 |
| 10. 自己資本比率（バーゼル ・ 国際統一基準） | 連・単 | ・・・ | 10～11 |
| 11. R O E | 連 | ・・・ | 11 |
| 12. 貸出金・預金等の残高（3勘定） | 単 | ・・・ | 12 |
| 13. 貸出金の状況（3勘定） | 単 | ・・・ | 13 |
| 14. 金融再生法開示債権（3勘定） | 連・単 | ・・・ | 14～15 |
| 15. 自己査定と金融再生法開示債権等の状況（3勘定） | 単 | ・・・ | 15 |
| 16. 貸倒引当金等の状況 | 連・単 | ・・・ | 16 |
| 17. 不良債権のオフバランス化の実績（3勘定） | 単 | ・・・ | 17 |
| 18. 退職給付関連 | 連・単 | ・・・ | 18 |
| 19. 繰延税金資産の状況 | 連・単 | ・・・ | 19 |
| （参考）三井住友信託銀行（単体）財務諸表等 | 単 | ・・・ | 20～22 |

< 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2四半期（中間期）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76億円増益の1,470億円となりました。
 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277億円増益の1,523億円となりました。
 中間純利益<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145億円増益の837億円、通期予想1,500億円に対する進捗率は55%となりました。

【連結】

| (単位：億円) | | 平成26年度 中間期 | | 平成25年度 中間期 | 平成26年度 中間期予想 |
|-----------------|---|---------------|--------|---------------|-----------------|
| | | | 前年中間期比 | | |
| 実質業務純益（注1） | 1 | 1,470 | 76 | 1,394 | 1,400 |
| 経常利益 | 2 | 1,523 | 277 | 1,245 | 1,300 |
| 中間純利益 | 3 | 837 | 145 | 692 | 800 |
| 与信関係費用 | 4 | 145 | 79 | 65 | - |
| 株式等関係損益 | 5 | 109 | 223 | 113 | - |
| 株主資本当期純利益率（ROE） | 6 | 8.99% | 1.01% | 7.98% | - |

(連単差) (注2)

| | | | | |
|----------------|----|-----|----|-----|
| 実質業務純益における連単差 | 7 | 354 | 6 | 348 |
| 中間純利益における連単差 | 8 | 154 | 24 | 130 |
| 与信関係費用における連単差 | 9 | 14 | 11 | 25 |
| 株式等関係損益における連単差 | 10 | 3 | 29 | 33 |

(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、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<12>が増加したことから、前年同期比69億円増益の1,115億円となりました。
 経常利益<26>は、貸倒引当金戻入益等<22>の計上に伴う与信関係費用<32>の改善に加え、株式等関係損益<23>の改善があり、前年同期比277億円増益の1,179億円となりました。
 中間純利益<31>は、特別損益<27>において勘定系システム統合に伴う費用<28>466億円を計上した一方、法人税等合計<30>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121億円増益の683億円、通期業績予想1,250億円に対する進捗率は54%となりました。

【単体】

| (単位：億円) | | 平成26年度 中間期 | | 平成25年度 中間期 | 平成26年度 中間期予想 |
|-------------------|----|---------------|--------|---------------|-----------------|
| | | | 前年中間期比 | | |
| 業務粗利益 | 11 | 2,363 | 70 | 2,293 | |
| 資金関連利益 | 12 | 1,150 | 102 | 1,048 | |
| 手数料関連利益 | 13 | 955 | 4 | 959 | |
| 特定取引利益 | 14 | 150 | 32 | 118 | |
| その他業務利益 | 15 | 107 | 60 | 167 | |
| うち国債等債券関係損益 | 16 | 205 | 107 | 98 | |
| うち金融派生商品損益 | 17 | 113 | 207 | 93 | |
| 経費 | 18 | 1,248 | 0 | 1,247 | |
| 実質業務純益 | 19 | 1,115 | 69 | 1,045 | 1,100 |
| 臨時損益 | 20 | 64 | 207 | 142 | |
| 銀行勘定不良債権処理額 | 21 | 1 | 2 | 1 | |
| 貸倒引当金戻入益等 | 22 | 132 | 93 | 39 | |
| 株式等関係損益 | 23 | 113 | 193 | 80 | |
| その他の臨時損益 | 24 | 180 | 77 | 102 | |
| うち統合関連費用 | 25 | 37 | 11 | 26 | |
| 経常利益 | 26 | 1,179 | 277 | 902 | 1,000 |
| 特別損益 | 27 | 468 | 456 | 12 | |
| うちシステム統合費用 | 28 | 466 | 466 | - | |
| 税引前中間純利益 | 29 | 711 | 179 | 890 | |
| 法人税等合計 | 30 | 28 | 300 | 328 | |
| 中間純利益 | 31 | 683 | 121 | 562 | 700 |
| 与信関係費用 | 32 | 131 | 90 | 40 | - |
| 経費率（OHR）（18 ÷ 11） | 33 | 52.80% | 1.61% | 54.41% | |

(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9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|----|---|---------|---------|---------|
| | | | | 26年3月末比 | |
| 貸出金 | 未残 | 1 | 246,950 | 5,695 | 241,255 |
| | 平残 | 2 | 238,643 | 10,190 | 228,452 |
| 預金・信託元本(注1) | 未残 | 3 | 253,529 | 853 | 254,382 |
| | 平残 | 4 | 252,980 | 4,950 | 248,030 |

(注1)「預金」は、譲渡性預金を除いております。

(注2)平残については、26年9月末を26年度上期、26年3月末を25年度通期、26年3月末比をその増減として記載しております。

預貸粗利率(銀行勘定・国内業務部門)

【単体】

(単位:%)

| | | | 平成26年度 上期 | | 平成25年度 下期 | 平成25年度 上期 |
|-------|---|--|--------------|---------|--------------|--------------|
| | | | | 25年度下期比 | | |
| 預貸粗利率 | 5 | | 0.69 | 0.01 | 0.68 | 0.70 |
| 貸出金利回 | 6 | | 0.95 | 0.01 | 0.96 | 1.00 |
| 預金利回 | 7 | | 0.26 | 0.02 | 0.28 | 0.30 |

貸出金の状況(3勘定・全店計)

【単体】

(単位:億円)

| | | | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|------------|----|---------|---------|---------|
| | | | | 26年3月末比 | |
| 個人向けローン(注3) | 8 | | 74,285 | 1,117 | 73,167 |
| | (うち住宅ローン) | 9 | 69,461 | 485 | 68,976 |
| 法人向けローン(注3) | 10 | | 172,665 | 4,577 | 168,087 |
| | (うち海外日系向け) | 11 | 27,917 | 2,277 | 25,639 |
| | (うち非日系向け) | 12 | 24,457 | 4,670 | 19,786 |

(注3)26年9月末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569億円増加、法人向けローンが同額減少しております。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・保険等関連業務>**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 上期 | | | 平成25年度 下期 | 平成25年度 上期 |
|-------------|----|--|--------------|---------|---------|--------------|--------------|
| | | | | 25年度下期比 | 25年度上期比 | | |
| 販売額合計 | 13 | | 10,593 | 713 | 774 | 9,879 | 9,819 |
| 投資信託 | 14 | | 7,168 | 775 | 220 | 6,392 | 6,947 |
| ファンドラップ・SMA | 15 | | 1,865 | 643 | 440 | 1,222 | 1,425 |
| 保険 | 16 | | 1,559 | 705 | 113 | 2,264 | 1,446 |

(単位:億円)

<残高>

| | | | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|----|--|--------|---------|--------|
| | | | | 26年3月末比 | |
| 残高合計 | 17 | | 56,096 | 3,381 | 52,715 |
| 投資信託 | 18 | | 26,525 | 1,971 | 24,554 |
| ファンドラップ・SMA | 19 | | 5,585 | 1,837 | 3,747 |
| 保険 | 20 | | 23,986 | 427 | 24,413 |

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位:億円)

| | | | 平成26年度 中間期 | | 平成25年度 中間期 |
|----------------|----|--|---------------|--------|---------------|
| | | | | 前年中間期比 | |
| 投資信託・保険等関連収益合計 | 21 | | 310 | 29 | 280 |
| 投資信託・保険等販売手数料 | 22 | | 195 | 9 | 185 |
| 販社管理手数料等 | 23 | | 114 | 20 | 94 |

<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9月末 | | 26年3月末 |
|----------|----|---------|--------|---------|
| | | 26年3月末比 | | 26年3月末 |
| 資産運用残高合計 | 24 | 517,236 | 22,016 | 495,220 |
| 年金信託 | 25 | 164,321 | 529 | 163,791 |
| 指定単 | 26 | 121,478 | 9,640 | 111,838 |
| 投資一任 | 27 | 231,437 | 11,846 | 219,590 |

受託事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

| | | 平成26年度 中間期 | | 平成25年度 中間期 |
|------------|----|---------------|---|---------------|
| | | 前年中間期比 | | 平成25年度 中間期 |
| 受託事業関連収益合計 | 28 | 311 | 0 | 312 |
| 受託事業粗利益 | 29 | 455 | 5 | 450 |
| 事務アウトソース費用 | 30 | 144 | 5 | 138 |

<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 中間期 | | 平成25年度 中間期 |
|-------------|----|---------------|----|---------------|
| | | 前年中間期比 | | 平成25年度 中間期 |
| 不動産事業関連収益合計 | 31 | 115 | 14 | 129 |
| うち不動産仲介等手数料 | 32 | 85 | 13 | 98 |
| うち不動産信託報酬等 | 33 | 30 | 2 | 32 |

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>の残高が減少したことを主因に、26年3月末比7,342億円減少し4兆1,651億円となりました。
 評価損益は、株式の評価損益改善を主因に、全体で26年3月末比1,295億円改善し、5,122億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3月末比302億円減少し4,110億円、評価損益は416億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9月末 | | | | |
|-----------|---|---------|-------|--------|---------|-------|
| | | 取得原価 | | 時価 | 評価損益 | |
| | | 26年3月末比 | | | 26年3月末比 | |
| その他有価証券 | 1 | 41,651 | 7,342 | 46,773 | 5,122 | 1,295 |
| 株 | 2 | 7,238 | 73 | 12,359 | 5,120 | 1,356 |
| 債 | 3 | 15,074 | 5,230 | 15,121 | 47 | 7 |
| うち国債 | 4 | 9,320 | 4,922 | 9,332 | 12 | 10 |
| その他 | 5 | 19,338 | 2,038 | 19,292 | 45 | 68 |
| 満期保有目的の債券 | 6 | 4,110 | 302 | 4,527 | 416 | 8 |

【単体】

(単位：億円)

| | | 26年9月末 | | | | |
|-----------|----|---------|-------|--------|---------|-------|
| | | 取得原価 | | 時価 | 評価損益 | |
| | | 26年3月末比 | | | 26年3月末比 | |
| その他有価証券 | 7 | 40,096 | 7,346 | 45,481 | 5,385 | 1,303 |
| 株 | 8 | 6,912 | 69 | 12,329 | 5,416 | 1,350 |
| 債 | 9 | 13,923 | 5,219 | 13,970 | 46 | 7 |
| うち国債 | 10 | 7,969 | 4,911 | 7,981 | 12 | 10 |
| その他 | 11 | 19,259 | 2,057 | 19,181 | 78 | 54 |
| 満期保有目的の債券 | 12 | 4,103 | 291 | 4,520 | 416 | 8 |

(参考1) 「その他有価証券(その他)」の内訳

【単体】

(単位: 億円)

| | | 26年9月末 | | | | |
|--------------------|---|--------|---------|--------|---------|-----|
| | | 取得原価 | 26年3月末比 | 時価 | 評価損益 | |
| | | | | | 26年3月末比 | |
| 国内向け投資(注1) | 1 | 1,705 | 1,508 | 1,714 | 8 | 2 |
| 海外向け投資(注1) | 2 | 14,991 | 1,154 | 15,064 | 72 | 48 |
| うち外国債券 | 3 | 14,976 | 1,155 | 15,044 | 68 | 45 |
| うち米国債 | 4 | 9,112 | 1,029 | 9,100 | 11 | 29 |
| うち欧州各国国債(注2) | 5 | 1,297 | 827 | 1,305 | 8 | 6 |
| うち米国エージェンシーMBS(注3) | 6 | 419 | 106 | 421 | 2 | 0 |
| その他(投資信託等)(注4) | 7 | 2,562 | 605 | 2,403 | 159 | 104 |
| 合計 | 8 | 19,259 | 2,057 | 19,181 | 78 | 54 |

(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) 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9月末 | | | | |
|-----------|----|--------|---------|-------|---------|----|
| | | 取得原価 | 26年3月末比 | 時価 | 評価損益 | |
| | | | | | 26年3月末比 | |
| 国債 | 9 | 2,349 | 101 | 2,478 | 129 | 18 |
| 地方債・社債 | 10 | 30 | 5 | 31 | 0 | 0 |
| その他 | 11 | 1,723 | 183 | 2,010 | 286 | 27 |
| 国内向け投資(注) | 12 | 243 | 36 | 249 | 5 | 0 |
| 海外向け投資(注) | 13 | 1,479 | 147 | 1,760 | 280 | 26 |
| 合計 | 14 | 4,103 | 291 | 4,520 | 416 | 8 |

(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。

<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3月末比149億円減少し2,199億円に、開示債権比率<2>は同0.1ポイント低下し0.9%となりました。
26年9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95.9%、71.6%、金融再生法開示債権全体では84.0%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)

| | | 26年9月末 | | 26年3月末 | 26年9月末 | |
|----------------|---|---------|---------|---------|--------|--------|
| | | 取得原価 | 26年3月末比 | | 保全率 | 引当率 |
| 金融再生法開示債権合計 | 1 | 2,199 | 149 | 2,348 | 84.0% | 45.6% |
| (開示債権比率) | 2 | (0.9%) | (0.1%) | (1.0%) | | |
| 破産更生等債権 | 3 | 94 | 12 | 106 | 100.0% | 100.0% |
| 危険債権 | 4 | 1,011 | 3 | 1,007 | 95.9% | 75.6% |
| 要管理債権 | 5 | 1,094 | 140 | 1,235 | 71.6% | 28.4% |
| 正常債権 | 6 | 250,054 | 5,921 | 244,133 | | |
| 要管理債権以外の要管理先債権 | 7 | 463 | 157 | 306 | | |
| その他要注意先債権 | 8 | 3,342 | 1,553 | 4,895 | | |
| 正常先債権 | 9 | 246,249 | 7,317 | 238,932 | | |

<自己資本比率（パーゼル・国際統一基準）の状況>

26年9月末の普通株式等Tier1比率<1>は8.88%、Tier1比率<2>は10.24%、総自己資本比率<3>は14.02%と、規制上のフロア調整額の計上を主因として26年3月末比低下しましたが、依然としていずれも規制上の所要水準を上回っております。
完全実施ベースの普通株式等Tier1比率（試算値）<8>は、26年3月末比0.22ポイント上昇し8.66%となりました。リスク・アセットが増加した一方、純利益の積み上げやその他有価証券の評価損益改善等により普通株式等Tier1資本が増加したことによるものです。

【連結】

（単位：億円）

| | | 26年9月末 （速報値） | 26年3月末比 | 26年3月末 | 所要水準 |
|----------------|---|-----------------|---------|---------|-------|
| 普通株式等 Tier1 比率 | 1 | 8.88% | 0.44% | 9.32% | |
| | 2 | 10.24% | 0.59% | 10.83% | 5.50% |
| | 3 | 14.02% | 0.76% | 14.78% | 8.00% |
| 普通株式等 Tier1 資本 | 4 | 18,225 | 623 | 17,601 | |
| | 5 | 21,020 | 561 | 20,458 | |
| | 6 | 28,785 | 868 | 27,916 | |
| リスク・アセット | 7 | 205,220 | 16,374 | 188,845 | |

<参考：完全実施ベース（注）>

| | | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|----------------|----|---------|---------|---------|
| 普通株式等 Tier1 比率 | 8 | 8.66% | 0.22% | 8.44% |
| 普通株式等 Tier1 資本 | 9 | 17,619 | 1,900 | 15,718 |
| リスク・アセット | 10 | 203,300 | 17,084 | 186,215 |

（注）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。

3. 平成26年度業績予想

【連結】

（単位：億円）

| | | 中間期実績 | 平成26年度 予想 | 前回予想比 | 前回予想 |
|----------------|---|-------|--------------|-------|--------|
| 実質業務純益 | 1 | 1,470 | 2,950 | - | 2,950 |
| 経常利益 | 2 | 1,523 | 2,750 | 150 | 2,600 |
| 当期（中間）純利益（注1） | 3 | 837 | 1,500 | - | 1,500 |
| 与信関係費用 | 4 | 145 | 50 | 150 | 100 |
| 1株当たり配当金（普通株式） | 5 | 5円50銭 | 11円00銭 | - | 11円00銭 |
| 連結配当性向（注2） | 6 | | 29.1% | 0.4% | 29.5% |

（注1）勘定系システム統合に伴う費用等の一括処理による影響（平成26年度 350億円）を含んでおります。

（注2）連結配当性向 = {普通株式配当金総額 / (連結当期純利益 - 優先株式配当金総額)} × 100

前回予想比で低下しておりますが、平成26年10月1日の第1回第七種優先株式の取得に伴い、普通株主に帰属する利益が増加したことによるものです。

【単体】

（単位：億円）

| | | 中間期実績 | 平成26年度 予想 | 前回予想比 | 前回予想 |
|---------------|----|-------|--------------|-------|-------|
| 実質業務純益 | 7 | 1,115 | 2,250 | - | 2,250 |
| 経常利益 | 8 | 1,179 | 2,100 | 150 | 1,950 |
| 当期（中間）純利益（注3） | 9 | 683 | 1,250 | - | 1,250 |
| 与信関係費用 | 10 | 131 | 50 | 150 | 100 |

（注3）勘定系システム統合に伴う費用等の一括処理による影響（平成26年度 350億円）を含んでおります。

（参考）勘定系システム統合に伴う費用等の一括処理について

平成24年4月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及び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の完全統合を予定しております。システム統合に伴い、旧行間のシステムデータ統合に関連して発生する費用等については、システム移行完了時に一括して費用計上する前提で上記業績予想に含めております。

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 中間期 | | 平成25年度 中間期 |
|--------------------------|----|---------------|---------|---------------|
| | | | 前年中間期比 | |
| 連結業務粗利益 (注1) | 1 | 334,116 | 8,588 | 325,528 |
| (連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19) | 2 | (334,116) | (8,593) | (325,523) |
| 資金関連利益 | 3 | 124,588 | 11,883 | 112,704 |
| 資金利益 | 4 | 119,620 | 10,821 | 108,799 |
| 貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前) | 5 | 4,967 | 1,061 | 3,905 |
| 手数料関連利益 | 6 | 171,524 | 235 | 171,759 |
| 役務取引等利益 | 7 | 124,331 | 113 | 124,218 |
| その他信託報酬 | 8 | 47,193 | 348 | 47,541 |
| 特定取引利益 | 9 | 15,069 | 3,285 | 11,783 |
| その他業務利益 | 10 | 22,934 | 6,345 | 29,280 |
| うち国債等債券関係損益 | 11 | 20,838 | 11,167 | 9,670 |
| うち金融派生商品損益 | 12 | 11,570 | 20,973 | 9,403 |
| 経費(除く臨時処理分) | 13 | 198,944 | 2,158 | 196,785 |
| (除くのれん償却) | 14 | (194,893) | (2,395) | (192,498) |
| 人件費 | 15 | 92,108 | 765 | 91,343 |
| 物件費 | 16 | 100,268 | 954 | 99,314 |
| 税金 | 17 | 6,567 | 439 | 6,127 |
| 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 |
| 銀行勘定不良債権処理額 | 20 | 686 | 259 | 427 |
| 貸出金償却 | 21 | 679 | 23 | 702 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | 22 | - | - | - |
| 債権売却損 | 23 | 6 | 282 | 275 |
| 貸倒引当金戻入益 | 24 | 14,055 | 8,320 | 5,735 |
| 償却債権取立益 | 25 | 1,170 | 115 | 1,285 |
| 株式等関係損益 | 26 | 10,922 | 22,315 | 11,393 |
| うち株式等償却 | 27 | 172 | 884 | 1,056 |
| 持分法による投資損益 | 28 | 3,134 | 839 | 2,295 |
| その他 | 29 | 11,463 | 9,814 | 1,649 |
| うち統合関連費用 | 30 | 3,781 | 1,063 | 2,717 |
| 経常利益 | 31 | 152,306 | 27,722 | 124,584 |
| 特別損益 | 32 | 46,779 | 45,650 | 1,128 |
| 税金等調整前中間純利益 | 33 | 105,527 | 17,928 | 123,455 |
| 法人税等合計 | 34 | 15,276 | 29,228 | 44,504 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 35 | 9,385 | 2,920 | 12,306 |
| 法人税等調整額 | 36 | 5,890 | 26,308 | 32,198 |
| 少数株主損益調整前中間純利益 | 37 | 90,251 | 11,300 | 78,951 |
| 少数株主利益 | 38 | 6,501 | 3,235 | 9,736 |
| 中間純利益 | 39 | 83,750 | 14,535 | 69,214 |
| 与信関係費用(18+19+20+24+25) | 40 | 14,539 | 7,951 | 6,588 |

(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 | 147,062 | 7,604 | 139,457 |
|--------------|----|---------|-------|---------|

(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 | 35,492 | 614 | 34,878 |
| 中間純利益における連単差 | 43 | 15,433 | 2,423 | 13,010 |
| 与信関係費用における連単差 | 44 | 1,437 | 1,132 | 2,569 |
| 株式等関係損益における連単差 | 45 | 396 | 2,947 | 3,344 |

(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9月末 | | 26年3月末 |
|-----------|----|--------|---------|--------|
| | | | 26年3月末比 | |
| 連結子会社 | 46 | 75 | 1 | 76 |
| 持分法適用関連会社 | 47 | 30 | 2 | 28 |

【単体】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

| 業 務 粗 利 益 | | 平成26年度 | | 平成25年度 中間期 |
|--|----|-----------|-----------|---------------|
| | | 中間期 | 前年中間期比 | |
| 業 務 粗 利 益 (信 託 勘 定 償 却 後) (1 + 23) | 1 | 236,372 | 7,002 | 229,369 |
| (業 務 粗 利 益 (信 託 勘 定 償 却 後)) (1 + 23) | 2 | (236,372) | (7,007) | (229,364) |
| 資 金 関 連 利 益 | 3 | 115,035 | 10,227 | 104,807 |
| 資 金 利 益 | 4 | 110,068 | 9,165 | 100,902 |
| 国 内 資 金 利 益 | 5 | 77,459 | 12,265 | 89,725 |
| 国 際 資 金 利 益 | 6 | 32,608 | 21,431 | 11,176 |
| 貸 信 ・ 合 同 信 託 報 酬 (信 託 勘 定 償 却 前) | 7 | 4,967 | 1,061 | 3,905 |
| 手 数 料 関 連 利 益 | 8 | 95,505 | 451 | 95,957 |
| 役 務 取 引 等 利 益 | 9 | 51,054 | 83 | 51,138 |
| そ の 他 信 託 報 酬 | 10 | 44,451 | 368 | 44,819 |
| 特 定 取 引 利 益 | 11 | 15,069 | 3,238 | 11,830 |
| そ の 他 業 務 利 益 | 12 | 10,761 | 6,011 | 16,773 |
| う ち 外 国 為 替 売 買 損 益 | 13 | 856 | 3,524 | 2,668 |
| う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益 | 14 | 20,594 | 10,709 | 9,884 |
| う ち 金 融 派 生 商 品 損 益 | 15 | 11,399 | 20,745 | 9,346 |
| 経 費 (除 く 臨 時 処 理 分) | 16 | 124,802 | 12 | 124,790 |
| 人 件 費 | 17 | 54,953 | 946 | 54,006 |
| 物 件 費 | 18 | 64,429 | 1,160 | 65,589 |
| 税 金 | 19 | 5,419 | 226 | 5,193 |
| 実 質 業 務 純 益 (1 + 16) | 20 | 111,569 | 6,990 | 104,579 |
| (除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (20 - 14) | 21 | (90,974) | (3,719) | (94,694) |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 | 22 | - | - | - |
| 信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額 | 23 | - | 5 | 5 |
| 業 務 純 益 | 24 | 111,569 | 6,995 | 104,574 |
| 臨 時 損 益 | 25 | 6,412 | 20,706 | 14,294 |
| 銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額 | 26 | 162 | 275 | 112 |
| 貸 出 金 償 却 | 27 | 156 | 8 | 164 |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 | 28 | - | - | - |
| 債 権 売 却 損 | 29 | 6 | 283 | 277 |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 | 30 | 12,600 | 9,581 | 3,018 |
| 償 却 債 権 取 立 益 | 31 | 664 | 227 | 892 |
| 株 式 等 関 係 損 益 | 32 | 11,319 | 19,368 | 8,048 |
| う ち 株 式 等 償 却 | 33 | 232 | 1,047 | 1,280 |
| そ の 他 の 臨 時 損 益 | 34 | 18,009 | 7,740 | 10,269 |
| う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 費 用 償 却 | 35 | 8,771 | 362 | 9,134 |
| う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額 | 36 | 64 | 972 | 1,036 |
| う ち 組 合 等 出 資 金 損 失 | 37 | 1,638 | 2,081 | 3,720 |
| う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益 | 38 | 1,314 | 4,719 | 3,404 |
| う ち 店 舗 改 修 工 事 等 費 用 | 39 | 2,219 | 2,219 | - |
| う ち 統 合 関 連 費 用 | 40 | 3,753 | 1,107 | 2,645 |
| 経 常 利 益 | 41 | 117,981 | 27,701 | 90,279 |
| 特 別 損 益 | 42 | 46,838 | 45,618 | 1,220 |
| 固 定 資 産 処 分 損 益 | 43 | 862 | 1,573 | 711 |
| 固 定 資 産 減 損 損 失 | 44 | 1,008 | 499 | 508 |
| シ ス テ ム 統 合 費 用 (注) | 45 | 46,693 | 46,693 | - |
| 税 引 前 中 間 純 利 益 | 46 | 71,142 | 17,917 | 89,059 |
| 法 人 税 等 合 計 | 47 | 2,826 | 30,029 | 32,855 |
| 法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 | 48 | 2,052 | 2,057 | 4,109 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | 49 | 773 | 27,971 | 28,745 |
| 中 間 純 利 益 | 50 | 68,316 | 12,111 | 56,204 |
| 与 信 関 係 費 用 (22 + 23 + 26 + 30 + 31) | 51 | 13,102 | 9,083 | 4,018 |
| 経 費 率 (O H R) (16 ÷ 1) | 52 | 52.80% | 1.61% | 54.41% |

(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 中間期 | 前年中間期比 | 平成25年度 中間期 |
|------------|---------------|--------|---------------|
| | | | |
| リテール事業 | 728 | 29 | 698 |
| ホールセール事業 | 636 | 32 | 604 |
| 証券代行事業 | 154 | 1 | 156 |
| 不動産事業 | 115 | 14 | 129 |
| 受託事業 | 455 | 5 | 450 |
| マーケット事業 | 493 | 47 | 446 |
| 事務アウトソース費用 | 199 | 4 | 203 |
| 証券代行事業関連 | 54 | 10 | 64 |
| 受託事業関連 | 144 | 5 | 138 |
| その他の他(注) | 21 | 32 | 10 |
| 業務粗利益 | 2,363 | 70 | 2,293 |

(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 中間期 | 前年中間期比 | 平成25年度 中間期 |
|----------|---------------|--------|---------------|
| | | | |
| リテール事業 | 114 | 28 | 86 |
| ホールセール事業 | 554 | 36 | 517 |
| 証券代行事業 | 93 | 7 | 85 |
| 不動産事業 | 77 | 33 | 110 |
| 受託事業 | 232 | 12 | 244 |
| マーケット事業 | 440 | 40 | 400 |
| その他の他(注) | 42 | 8 | 50 |
| 実質業務純益 | 1,470 | 76 | 1,394 |

(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 中間期 | 前年中間期比 | 平成25年度 中間期 |
|----------|---------------|--------|---------------|
| | | | |
| リテール事業 | 75 | 26 | 48 |
| ホールセール事業 | 434 | 20 | 414 |
| 証券代行事業 | 85 | 8 | 76 |
| 不動産事業 | 68 | 15 | 84 |
| 受託事業 | 162 | 1 | 163 |
| マーケット事業 | 440 | 40 | 400 |
| その他の他(注) | 150 | 8 | 142 |
| 実質業務純益 | 1,115 | 69 | 1,045 |

(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。

手数料収入の内訳

【連結】

(単位：億円)

| | 平成26年度 中間期 | 前年中間期比 | 平成25年度 中間期 |
|------------------------|---------------|--------|---------------|
| | | | |
| 役 務 取 引 等 利 益 | 1,243 | 1 | 1,242 |
| うち リ テ ー ル 事 業 関 連 | 360 | 34 | 325 |
| うち ホ ー ル セ ー ル 事 業 関 連 | 202 | 4 | 197 |
| うち 証 券 代 行 事 業 関 連 | 168 | 1 | 170 |
| うち 不 動 産 事 業 関 連 | 170 | 26 | 196 |
| うち 受 託 事 業 関 連 | 445 | 12 | 433 |
| うち 事 務 ア ウ ト ソ ー ス 費 用 | 51 | 5 | 45 |
| 受 託 事 業 関 連 | 51 | 5 | 45 |
| そ の 他 信 託 報 酬 | 471 | 3 | 475 |
| うち ホ ー ル セ ー ル 事 業 関 連 | 29 | 11 | 40 |
| うち 不 動 産 事 業 関 連 | 18 | 2 | 20 |
| うち 受 託 事 業 関 連 | 423 | 8 | 414 |
| 手 数 料 関 連 利 益 | 1,715 | 2 | 1,717 |

| | | | |
|-----------------------|-------|------|-------|
| 手数料関連利益の連結業務粗利益に占める割合 | 51.3% | 1.4% | 52.7% |
| 連 結 業 務 粗 利 益 | 3,341 | 85 | 3,255 |

3. 主な子会社の状況

(単位：億円)

| | 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社(連結) | | | 三井住友トラスト・ローン & ファイナンス株式会社 | | |
|--------|-------------------------------|--------|--------|---------------------------|--------|--------|
| | 平成26年度 | | 平成25年度 | 平成26年度 | | 平成25年度 |
| | 中間期 | 前年中間期比 | 中間期 | 中間期 | 前年中間期比 | 中間期 |
| 経常利益 | 61 | 21 | 83 | 31 | 2 | 33 |
| 中間純利益 | 42 | 10 | 52 | 15 | 0 | 16 |
| 与信関係費用 | 15 | 12 | 28 | 1 | 5 | 4 |

| | 26年9月末 | | 26年3月末 | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-----|--------|---------|--------|--------|---------|--------|
| | | 26年3月末比 | | | 26年3月末比 | |
| 総資産 | 8,470 | 392 | 8,863 | 3,190 | 10 | 3,179 |
| 純資産 | 1,490 | 19 | 1,470 | 404 | 15 | 388 |

(単位：億円)

| | 日興アセットマネジメント株式会社(連結) | | | 三井住友トラスト不動産株式会社 | | |
|-------|----------------------|--------|--------|-----------------|--------|--------|
| | 平成26年度 | | 平成25年度 | 平成26年度 | | 平成25年度 |
| | 中間期 | 前年中間期比 | 中間期 | 中間期 | 前年中間期比 | 中間期 |
| 経常利益 | 34 | 19 | 53 | 3 | 13 | 17 |
| 中間純利益 | 18 | 11 | 29 | 2 | 8 | 10 |

| | 26年9月末 | | 26年3月末 | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|--------|---------|---------|---------|--------|---------|--------|
| | | 26年3月末比 | | | 26年3月末比 | |
| 総資産 | 797 | 10 | 787 | 149 | 18 | 167 |
| 純資産 | 645 | 31 | 613 | 122 | 2 | 120 |
| 資産運用残高 | 174,785 | 11,738 | 163,047 | | | |

4. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

| | 平成26年度 | 下期比増減 | 平成25年度 | 平成25年度 |
|---------------|--------|-------|--------|--------|
| | 上期 | | | |
| 資金運用利回 (A) | 0.82 | 0.04 | 0.86 | 0.96 |
| 貸出金利回 (B) | 0.95 | 0.01 | 0.96 | 1.00 |
| 有価証券利回 | 1.34 | 0.11 | 1.23 | 1.61 |
| 資金調達利回 (C) | 0.29 | 0.06 | 0.35 | 0.30 |
| 預金利回 (D) | 0.26 | 0.02 | 0.28 | 0.30 |
| 資金粗利鞘 (A)-(C) | 0.53 | 0.02 | 0.51 | 0.66 |
| 預貸粗利鞘 (B)-(D) | 0.69 | 0.01 | 0.68 | 0.70 |

3 勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

| | 平成26年度 | 下期比増減 | 平成25年度 | 平成25年度 |
|---------------|--------|-------|--------|--------|
| | 上期 | | | |
| 資金運用利回 (A) | 0.83 | 0.03 | 0.86 | 0.96 |
| 貸出金利回 (B) | 0.95 | 0.01 | 0.96 | 1.00 |
| 有価証券利回 | 1.34 | 0.11 | 1.23 | 1.61 |
| 資金調達利回 (C) | 0.26 | 0.07 | 0.33 | 0.28 |
| 預金・元本利回 (D) | 0.24 | 0.02 | 0.26 | 0.29 |
| 資金粗利鞘 (A)-(C) | 0.57 | 0.04 | 0.53 | 0.68 |
| 預貸粗利鞘 (B)-(D) | 0.71 | 0.01 | 0.70 | 0.71 |

5. 有価証券関係損益

【連結】

（単位：百万円）

| | 平成26年度 | 前年中間期比 | 平成25年度 |
|-----------------|--------|--------|--------|
| | 中間期 | | |
| 国債等債券関係損益（5勘定戻） | 20,838 | 11,167 | 9,670 |
| 国債等債券売却益 | 24,517 | 4,804 | 19,712 |
| 国債等債券償還益 | - | - | - |
| 国債等債券売却損 | 3,678 | 6,363 | 10,042 |
| 国債等債券償還損 | - | - | - |
| 国債等債券償却 | - | - | - |
| 株式等関係損益（3勘定戻） | 10,922 | 22,315 | 11,393 |
| 株式等売却益 | 11,639 | 27,669 | 39,309 |
| 株式等売却損 | 544 | 49,100 | 49,645 |
| 株式等償却 | 172 | 884 | 1,056 |

（注）金額が損失又は減益の項目には、 を付しております。

【単体】

（単位：百万円）

| | 平成26年度 | 前年中間期比 | 平成25年度 |
|-----------------|--------|--------|--------|
| | 中間期 | | |
| 国債等債券関係損益（5勘定戻） | 20,594 | 10,709 | 9,884 |
| 国債等債券売却益 | 24,270 | 4,629 | 19,640 |
| 国債等債券償還益 | - | - | - |
| 国債等債券売却損 | 3,675 | 6,080 | 9,755 |
| 国債等債券償還損 | - | - | - |
| 国債等債券償却 | - | - | - |
| 株式等関係損益（3勘定戻） | 11,319 | 19,368 | 8,048 |
| 株式等売却益 | 11,917 | 29,465 | 41,383 |
| 株式等売却損 | 364 | 47,786 | 48,151 |
| 株式等償却 | 232 | 1,047 | 1,280 |

（注）金額が損失又は減益の項目には、 を付しております。

6. 有価証券の評価損益等
時価のある有価証券

【連結】 (単位：百万円)

| | 26年9月末 | | | | 26年3月末比 | | 26年3月末 | |
|-----------|-----------|---------|---------|--------|---------|---------|-----------|---------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 26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 | 4,165,144 | 512,208 | 558,894 | 46,686 | 734,227 | 129,519 | 4,899,372 | 382,689 |
| 株式(注) | 723,831 | 512,068 | 532,712 | 20,644 | 7,342 | 135,619 | 731,174 | 376,449 |
| 債券 | 1,507,465 | 4,708 | 5,390 | 682 | 523,010 | 748 | 2,030,475 | 3,959 |
| 国債 | 932,030 | 1,221 | 1,224 | 2 | 492,227 | 1,015 | 1,424,258 | 206 |
| 地方債 | 12,719 | 251 | 260 | 9 | 2,701 | 6 | 15,421 | 244 |
| 社債 | 562,714 | 3,235 | 3,905 | 670 | 28,080 | 274 | 590,795 | 3,509 |
| その他 | 1,933,847 | 4,568 | 20,791 | 25,359 | 203,874 | 6,847 | 2,137,722 | 2,279 |
| 満期保有目的の債券 | 411,031 | 41,683 | 41,699 | 16 | 30,215 | 887 | 441,246 | 42,571 |

(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：百万円)

| | 26年9月末 | | | | 26年3月末比 | | 26年3月末 | |
|-----------|-----------|---------|---------|--------|---------|---------|-----------|---------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 26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 | 4,009,646 | 538,528 | 591,517 | 52,988 | 734,631 | 130,390 | 4,744,278 | 408,137 |
| 株式(注) | 691,296 | 541,673 | 567,867 | 26,193 | 6,998 | 135,057 | 698,294 | 406,615 |
| 債券 | 1,392,384 | 4,682 | 5,372 | 689 | 521,917 | 756 | 1,914,302 | 3,926 |
| 国債 | 796,950 | 1,203 | 1,206 | 2 | 491,135 | 1,015 | 1,288,085 | 188 |
| 地方債 | 12,719 | 251 | 260 | 9 | 2,701 | 6 | 15,421 | 244 |
| 社債 | 582,714 | 3,228 | 3,905 | 677 | 28,080 | 266 | 610,795 | 3,494 |
| その他 | 1,925,965 | 7,827 | 18,277 | 26,105 | 205,715 | 5,422 | 2,131,681 | 2,404 |
| 満期保有目的の債券 | 410,393 | 41,692 | 41,696 | 4 | 29,124 | 879 | 439,517 | 42,571 |

(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：百万円)

| | 26年9月末 | | | | 26年3月末 | |
|--------------------|-----------|--------|---------|--------|-----------|-------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 26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) | 170,589 | 816 | 150,851 | 201 | 321,441 | 614 |
| 資産担保証券 | 75,826 | 234 | 4,652 | 284 | 80,478 | 50 |
| その他 | 94,763 | 582 | 146,199 | 82 | 240,962 | 665 |
| 海外向け投資(注1) | 1,499,147 | 7,258 | 115,451 | 4,846 | 1,614,599 | 2,411 |
| 外国債券 | 1,497,659 | 6,813 | 115,524 | 4,587 | 1,613,184 | 2,226 |
| うち米国債 | 911,206 | 1,176 | 102,969 | 2,992 | 1,014,176 | 4,169 |
| うち欧州各国国債(注2) | 129,748 | 830 | 82,720 | 674 | 47,027 | 156 |
| うち米国エージェンシーMBS(注3) | 41,951 | 246 | 10,639 | 11 | 31,311 | 234 |
| うち社債等(注4) | 293,861 | 4,358 | 19,577 | 206 | 313,439 | 4,151 |
| 外国株・その他 | 1,488 | 444 | 73 | 259 | 1,414 | 185 |
| その他(投資信託等)(注5) | 256,227 | 15,902 | 60,587 | 10,471 | 195,640 | 5,431 |
| 合計 | 1,925,965 | 7,827 | 205,715 | 5,422 | 2,131,681 | 2,404 |

(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：百万円)

| | 26年9月末 | | | | 26年3月末 | |
|-----------|---------|--------|---------|-------|---------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 26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 | 410,393 | 41,692 | 29,124 | 879 | 439,517 | 42,571 |
| 国債 | 234,926 | 12,968 | 10,184 | 1,873 | 245,110 | 11,095 |
| 地方債 | - | - | - | - | - | - |
| 社債 | 3,086 | 32 | 540 | 8 | 3,626 | 41 |
| その他 | 172,380 | 28,690 | 18,399 | 2,744 | 190,780 | 31,435 |
| 国内向け投資(注) | 24,388 | 597 | 3,681 | 91 | 28,070 | 688 |
| 海外向け投資(注) | 147,991 | 28,093 | 14,718 | 2,653 | 162,709 | 30,746 |

(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：百万円)

| | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|-----------|---------|---------|---------|
| | 取得原価 | | 取得原価 |
| その他有価証券 | 209,341 | 4,545 | 204,795 |
| 株式 | 87,201 | 6,301 | 93,502 |
| 債券 | - | - | - |
| その他 | 122,140 | 10,846 | 111,293 |
| 国内向け投資(注) | 83,902 | 2,167 | 81,735 |
| 海外向け投資(注) | 38,238 | 8,679 | 29,558 |

(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。

国内LBOファイナンス

【単体】

(単位：億円)

| | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|-------------|--------|---------|--------|
| | 残高 | | 残高 |
| 国内LBOファイナンス | 2,020 | 82 | 2,102 |

SPE(特別目的事業体)に係るオフバランスリスクの状況

(a) 海外資産を裏付とするSPE関連取引

三井住友信託銀行がスポンサーとなり、又は流動性補完もしくは信用補完を行っている取引はありません。

(b) 国内資産を裏付とするSPE関連取引

三井住友信託銀行は、顧客の資金調達、資産流動化ニーズ等に対応することを目的として設立された特別目的会社が行う資金調達を円滑にするための、国内ABC発行プログラムにかかる信用補完と流動性補完を提供しております。26年9月末での当該プログラムによるABC発行残高は、1,276億円、原資産残高は4,945億円であり、主な裏付資産は売掛債権であります。

7. 有価証券残存期間別残高

「満期保有目的の債券」で時価のあるもの及び「その他有価証券」で時価のあるもの

【連結】 (単位：百万円)

| | 26年9月末 | | | | | 26年3月末 | | | | |
|-----|---------|-------------|--------------|---------|-----------|-----------|-------------|--------------|---------|-----------|
| | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 |
| 債券 | 971,759 | 469,534 | 143,052 | 166,233 | 1,750,580 | 1,461,199 | 513,970 | 124,900 | 183,477 | 2,283,548 |
| 国債 | 864,216 | 135,872 | 10,575 | 157,909 | 1,168,573 | 1,344,283 | 166,809 | 10,496 | 148,361 | 1,669,950 |
| 地方債 | 1,677 | 5,347 | 5,945 | - | 12,970 | 883 | 7,624 | 7,158 | - | 15,665 |
| 社債 | 105,865 | 328,314 | 126,531 | 8,324 | 569,036 | 116,032 | 339,536 | 107,246 | 35,115 | 597,931 |
| その他 | 181,196 | 534,306 | 1,063,195 | 245,320 | 2,024,017 | 210,271 | 616,966 | 1,113,565 | 330,121 | 2,270,924 |

(注) 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、並びに「買入金銭債権」を含めております。

【単体】 (単位：百万円)

| | 26年9月末 | | | | | 26年3月末 | | | | |
|-----|---------|-------------|--------------|---------|-----------|-----------|-------------|--------------|---------|-----------|
| | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 |
| 債券 | 876,626 | 449,167 | 143,052 | 166,233 | 1,635,080 | 1,336,939 | 521,649 | 124,900 | 183,477 | 2,166,966 |
| 国債 | 769,083 | 95,512 | 10,575 | 157,909 | 1,033,080 | 1,220,023 | 154,502 | 10,496 | 148,361 | 1,533,384 |
| 地方債 | 1,677 | 5,347 | 5,945 | - | 12,970 | 883 | 7,624 | 7,158 | - | 15,665 |
| 社債 | 105,865 | 348,307 | 126,531 | 8,324 | 589,029 | 116,032 | 359,521 | 107,246 | 35,115 | 617,916 |
| その他 | 180,746 | 533,899 | 1,059,946 | 244,343 | 2,018,936 | 208,199 | 616,398 | 1,112,425 | 319,085 | 2,256,108 |

(注) 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、並びに「買入金銭債権」を含めております。

8. 保有株式の状況

保有上場株式の残高

【連結】 (単位：億円)

| | 26年9月末 | 26年3月末 |
|------|--------|--------|
| 取得原価 | 7,238 | 7,311 |
| 時価 | 12,359 | 11,076 |

政策投資株式の削減

【連結】 (単位：億円)

| | 平成26年度 中間期 | 平成25年度 中間期 |
|--|---------------|---------------|
| | 取得原価 | 88 |

9. デリバティブ取引(ヘッジ会計適用分)の繰延評価損益

【連結】 (単位：百万円)

| | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|--------|--------|---------|--------|
| | 金利関連取引 | 14,665 | 6,084 |
| 金利スワップ | 14,665 | 6,084 | 8,581 |
| 通貨関連取引 | 4,327 | 1,759 | 6,086 |
| 合計 | 18,992 | 4,324 | 14,668 |

(注) 税効果会計適用前の金額を記載しております。

【単体】 (単位：百万円)

| | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|--------|--------|---------|--------|
| | 金利関連取引 | 14,126 | 6,126 |
| 金利スワップ | 14,126 | 6,126 | 8,000 |
| 通貨関連取引 | 4,327 | 1,759 | 6,086 |
| 合計 | 18,453 | 4,366 | 14,087 |

(注) 税効果会計適用前の金額を記載しております。

10. 自己資本比率（バーゼル・国際統一基準）

【連結】

（単位：億円）

| | | | 26年9月末 (速報値) | | 26年3月末 | 所要水準 |
|---------------|-----------|---|-----------------|---------|--------|-------|
| | | | | 26年3月末比 | | |
| 普通株式等Tier 1比率 | <8>/<21> | 1 | 8.88% | 0.44% | 9.32% | 4.00% |
| Tier 1比率 | <11>/<21> | 2 | 10.24% | 0.59% | 10.83% | 5.50% |
| 総自己資本比率 | <15>/<21> | 3 | 14.02% | 0.76% | 14.78% | 8.00% |

| | | | | | |
|--------------------|--|----|--------|-----|--------|
| うち 株主資本 | | 4 | 18,006 | 296 | 17,709 |
| うち その他の包括利益累計額 | | 5 | 582 | 175 | 407 |
| 基礎項目 | | 6 | 18,891 | 479 | 18,411 |
| 調整項目 | | 7 | 665 | 144 | 809 |
| 普通株式等Tier 1資本 | | 8 | 18,225 | 623 | 17,601 |
| うち 適格旧Tier 1資本調達手段 | | 9 | 3,850 | 100 | 3,950 |
| その他Tier 1資本 | | 10 | 2,794 | 62 | 2,856 |
| Tier 1資本 | | 11 | 21,020 | 561 | 20,458 |
| うち 適格新Tier 2資本調達手段 | | 12 | 300 | 300 | - |
| うち 適格旧Tier 2資本調達手段 | | 13 | 6,296 | 567 | 6,863 |
| Tier 2資本 | | 14 | 7,765 | 307 | 7,458 |
| 総自己資本 | | 15 | 28,785 | 868 | 27,916 |

| | | | | | |
|---------------------------|--|----|---------|--------|---------|
| うち 経過措置により算入されるもの | | 16 | 1,920 | 709 | 2,629 |
| 信用リスク・アセットの額 | | 17 | 180,844 | 3,903 | 176,940 |
| マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額 | | 18 | 4,321 | 625 | 3,696 |
| オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額 | | 19 | 8,046 | 161 | 8,208 |
| フロア調整額 | | 20 | 12,006 | 12,006 | - |
| リスク・アセット | | 21 | 205,220 | 16,374 | 188,845 |

<参考：完全実施ベース（注）>

【連結】

（単位：億円）

| | | | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|---------------|-----------|----|--------|---------|--------|
| | | | | 26年3月末比 | |
| 普通株式等Tier 1比率 | <31>/<36> | 22 | 8.66% | 0.22% | 8.44% |

| | | | | | |
|-------------------|--|----|--------|-------|--------|
| うち 株主資本 | | 23 | 18,006 | 296 | 17,709 |
| うち その他の包括利益累計額 | | 24 | 2,911 | 875 | 2,035 |
| 基礎項目 | | 25 | 20,946 | 1,178 | 19,768 |
| うち 無形固定資産 | | 26 | 1,417 | 317 | 1,735 |
| うち 適格引当金不足額 | | 27 | 1,019 | 28 | 991 |
| うち 退職給付に係る資産の額 | | 28 | 724 | 241 | 966 |
| うち 少数出資金融機関等の普通株式 | | 29 | 197 | 124 | 322 |
| 調整項目 | | 30 | 3,327 | 722 | 4,049 |
| 普通株式等Tier 1資本 | | 31 | 17,619 | 1,900 | 15,718 |

| | | | | | |
|---------------------------|--|----|---------|--------|---------|
| 信用リスク・アセットの額 | | 32 | 178,924 | 4,613 | 174,311 |
| マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額 | | 33 | 4,321 | 625 | 3,696 |
| オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額 | | 34 | 8,046 | 161 | 8,208 |
| フロア調整額 | | 35 | 12,006 | 12,006 | - |
| リスク・アセット | | 36 | 203,300 | 17,084 | 186,215 |

(注)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。

【三井住友信託銀行（連結）】

（単位：億円）

| | | | 26年9月末 (速報値) | | 26年3月末 | 所要水準 |
|---|-----------------------|---|-----------------|---------|---------|-------|
| | | | | 26年3月末比 | | |
| | 普通株式等Tier 1比率 <4>/<7> | 1 | 8.76% | 0.43% | 9.19% | 4.00% |
| | T i e r 1 比 率 <5>/<7> | 2 | 9.52% | 0.48% | 10.00% | 5.50% |
| 総 | 自 己 資 本 比 率 <6>/<7> | 3 | 13.38% | 0.65% | 14.03% | 8.00% |
| | 普通株式等Tier 1資本 | 4 | 17,873 | 593 | 17,279 | |
| | T i e r 1 資 本 | 5 | 19,432 | 636 | 18,796 | |
| 総 | 自 己 資 本 | 6 | 27,309 | 943 | 26,365 | |
| | リ ス ク ・ ア セ ッ ト | 7 | 204,034 | 16,201 | 187,832 | |

【三井住友信託銀行（単体）】

（単位：億円）

| | | | 26年9月末 (速報値) | | 26年3月末 | 所要水準 |
|---|-------------------------|----|-----------------|---------|---------|-------|
| | | | | 26年3月末比 | | |
| | 普通株式等Tier 1比率 <11>/<14> | 8 | 8.70% | 0.04% | 8.74% | 4.00% |
| | T i e r 1 比 率 <12>/<14> | 9 | 9.84% | 0.07% | 9.91% | 5.50% |
| 総 | 自 己 資 本 比 率 <13>/<14> | 10 | 13.94% | 0.03% | 13.97% | 8.00% |
| | 普通株式等Tier 1資本 | 11 | 16,730 | 448 | 16,282 | |
| | T i e r 1 資 本 | 12 | 18,932 | 474 | 18,457 | |
| 総 | 自 己 資 本 | 13 | 26,799 | 786 | 26,013 | |
| | リ ス ク ・ ア セ ッ ト | 14 | 192,213 | 6,065 | 186,147 | |

11. ROE

【連結】

| | 平成26年度 中間期 | | 平成25年度 中間期 |
|---------------------|---------------|--------|---------------|
| | | 前年中間期比 | |
| 株 主 資 本 当 期 純 利 益 率 | 8.99% | 1.01% | 7.98% |
| 自 己 資 本 当 期 純 利 益 率 | 7.91% | 0.68% | 7.23% |

(注1) ROE算式

$$\frac{\text{中間純利益} - \text{優先株式配当金総額}}{\left\{ \left[\frac{\text{期首株主資本} - \text{期首の()}}{\text{(自己資本)合計} - \text{控除する金額}} \right] + \left[\frac{\text{中間期末株主資本} - \text{期末の()}}{\text{(自己資本)合計} - \text{控除する金額}} \right] \right\} \div 2} \times 100 \times \frac{365\text{日}}{183\text{日}}$$

() 優先株式発行金額及び優先株式配当金額

(注2) 株主資本合計 = 純資産の部合計 - 新株予約権 - 少数株主持分 - その他の包括利益累計額合計

(注3) 自己資本合計 = 純資産の部合計 - 新株予約権 - 少数株主持分

12. 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：百万円）

| | | 26年9月末 全店計 | | 26年3月末比 | | 26年3月末 全店計 | |
|---------|----|---------------|------------|-----------|------------|---------------|------------|
| | | | うち 国内店計 | | うち 国内店計 | | うち 国内店計 |
| 貸出金 | 未残 | 24,695,048 | 21,436,792 | 569,527 | 9,489 | 24,125,520 | 21,427,303 |
| | 平残 | 23,864,367 | 20,890,076 | 1,019,088 | 392,836 | 22,845,279 | 20,497,240 |
| 銀 行 | 未残 | 24,621,421 | 21,363,165 | 587,177 | 27,138 | 24,034,244 | 21,336,027 |
| | 平残 | 23,781,577 | 20,807,286 | 1,037,237 | 410,985 | 22,744,340 | 20,396,300 |
| 信 託 | 未残 | 73,626 | 73,626 | 17,649 | 17,649 | 91,276 | 91,276 |
| | 平残 | 82,790 | 82,790 | 18,149 | 18,149 | 100,939 | 100,939 |
| 預金・信託元本 | 未残 | 25,352,908 | 23,428,266 | 85,386 | 288,230 | 25,438,295 | 23,716,497 |
| | 平残 | 25,298,084 | 23,377,321 | 495,028 | 81,737 | 24,803,055 | 23,459,059 |
| 預 金 | 未残 | 23,887,174 | 21,962,531 | 185,798 | 388,642 | 24,072,972 | 22,351,173 |
| | 平残 | 23,901,037 | 21,980,274 | 494,108 | 82,658 | 23,406,929 | 22,062,932 |
| うち定期性預金 | 未残 | 18,251,829 | 16,337,450 | 428,490 | 631,196 | 18,680,319 | 16,968,646 |
| | 平残 | 18,570,948 | 16,658,484 | 181,419 | 393,786 | 18,389,528 | 17,052,271 |
| うち流動性預金 | 未残 | 4,712,662 | 4,702,471 | 266,407 | 266,271 | 4,446,254 | 4,436,200 |
| | 平残 | 4,346,765 | 4,339,196 | 254,582 | 253,373 | 4,092,182 | 4,085,823 |
| 信 託 元 本 | 未残 | 1,465,734 | 1,465,734 | 100,411 | 100,411 | 1,365,323 | 1,365,323 |
| | 平残 | 1,397,046 | 1,397,046 | 920 | 920 | 1,396,126 | 1,396,126 |

（注）預金は譲渡性預金を除いております。

預金・信託の個人・法人別残高（国内店分）

【単体】

（単位：百万円）

| (未残) | | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|------------------|---------|------------|---------|------------|
| | | | | |
| 個 人 | 人 | 17,316,251 | 228,168 | 17,544,419 |
| | 預 金 | 16,198,267 | 279,533 | 16,477,801 |
| | 信 託 元 本 | 1,117,983 | 51,365 | 1,066,617 |
| 法 人 ・ そ の 他 (注1) | | 5,999,755 | 4,237 | 5,995,518 |
| | 預 金 | 5,652,004 | 44,808 | 5,696,812 |
| | 信 託 元 本 | 347,751 | 49,045 | 298,705 |
| 合 計 | | 23,316,006 | 223,930 | 23,539,937 |

（注1）「その他」は、公金、金融機関であります。

（注2）預金は、譲渡性預金及び特別国際金融取引勘定分を除いております。

13. 貸出金の状況(3勘定)

中小企業等貸出金

【単体】

(単位:百万円、%)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|------------|---------|------------|
| | | 26年3月末比 | |
| 中小企業等貸出金残高 | 12,185,432 | 165,625 | 12,351,057 |
| うち個人向けローン残高 | 7,428,508 | 111,763 | 7,316,744 |
| 中小企業等貸出比率 | 56.8 | 0.8 | 57.6 |

個人向けローン残高

【単体】

(単位:百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|-----------|---------|-----------|
| | | 26年3月末比 | |
| 住宅ローン | 6,946,173 | 48,559 | 6,897,614 |
| 事業性個人ローン(注) | 378,319 | 64,830 | 313,488 |
| その他ローン | 104,015 | 1,626 | 105,641 |
| 合計(注) | 7,428,508 | 111,763 | 7,316,744 |

(注) 26年9月末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、個人向けローン残高合計及び事業性個人向けローンが569億円増加しております。

中小企業等貸出金における「うち個人向けローン残高」につきましても同様となっております。

海外向け貸出金

(1) 海外日系向け貸出金

【単体】

(単位:百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|-----------|---------|-----------|
| | | 26年3月末比 | |
| 合計 | 2,791,701 | 227,755 | 2,563,945 |
| うち北米 | 719,001 | 76,003 | 642,998 |
| うち欧州 | 328,374 | 14,804 | 313,570 |
| うち中南米 | 602,526 | 12,348 | 590,177 |
| うちアジア・オセアニア | 1,032,986 | 122,561 | 910,425 |

(注) 原則所在地ベースで分類しております。

(2) 非日系向け貸出金

【単体】

(単位:百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|-----------|---------|-----------|
| | | 26年3月末比 | |
| 合計 | 2,445,746 | 467,097 | 1,978,649 |
| うち北米 | 587,469 | 144,751 | 442,717 |
| うち欧州 | 900,487 | 109,793 | 790,693 |
| うち中南米 | 59,770 | 16,853 | 42,917 |
| うちアジア・オセアニア | 771,768 | 154,128 | 617,639 |

(注) 原則最終リスク国ベースで分類しております。

業種別貸出金

【単体】

(単位:百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-----------------------|------------|---------|------------|
| | | 26年3月末比 | |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 21,435,712 | 9,587 | 21,426,124 |
| 製造業 | 2,601,478 | 140,514 | 2,741,992 |
| 農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業 | 16,926 | 1,116 | 15,810 |
| 建設業 | 139,450 | 14,508 | 153,959 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 878,325 | 13,439 | 864,885 |
| 情報通信業 | 323,221 | 32,424 | 355,646 |
| 運輸業・郵便業 | 1,142,850 | 2,152 | 1,140,698 |
| 卸売業・小売業 | 1,252,324 | 2,618 | 1,254,942 |
| 金融業・保険業 | 2,557,615 | 67,106 | 2,624,721 |
| 不動産業 | 2,690,272 | 68,301 | 2,621,971 |
| 物品賃貸業 | 676,604 | 6,059 | 682,664 |
| その他 | 9,156,641 | 187,810 | 8,968,830 |
| 海外店分及び特別国際金融取引勘定分 | 3,259,335 | 559,939 | 2,699,395 |
| 合計 | 24,695,048 | 569,527 | 24,125,520 |

(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。

14. 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）

【連結】

（単位：百万円）

| | 26年9月末 | | 26年3月末比 | | 26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 | 263,820 | 246,587 | 18,555 | 10,884 | 282,376 | 257,472 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 14,964 | 14,953 | 1,455 | 1,455 | 16,420 | 16,408 |
| 危険債権 | 129,004 | 112,851 | 2,821 | 5,618 | 131,825 | 107,232 |
| 要管理債権 | 119,851 | 118,782 | 14,279 | 15,047 | 134,130 | 133,830 |
| 正常債権 | 25,590,158 | 25,533,765 | 656,666 | 666,644 | 24,933,492 | 24,867,120 |
| 総与信 | 25,853,979 | 25,780,353 | 638,110 | 655,760 | 25,215,869 | 25,124,592 |
| （開示債権比率） | (1.0%) | (1.0%) | (0.1%) | (0.0%) | (1.1%) | (1.0%) |

（注）部分直接償却額は、26年9月末 22,267百万円、26年3月末 25,702百万円であります。

【単体】

（単位：百万円）

| | 26年9月末 | | 26年3月末比 | | 26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 | 219,940 | 202,707 | 14,890 | 7,219 | 234,831 | 209,927 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 9,444 | 9,433 | 1,185 | 1,185 | 10,630 | 10,618 |
| 危険債権 | 101,051 | 84,898 | 334 | 8,775 | 100,716 | 76,123 |
| 要管理債権(A) | 109,444 | 108,375 | 14,040 | 14,808 | 123,484 | 123,184 |
| 正常債権 | 25,005,440 | 24,949,047 | 592,124 | 602,102 | 24,413,316 | 24,346,944 |
| 要管理債権以外の要管理先債権(B) | 46,308 | 46,292 | 15,716 | 15,701 | 30,591 | 30,591 |
| その他要注意先債権 | 334,196 | 331,877 | 155,299 | 155,105 | 489,495 | 486,983 |
| 正常先債権 | 24,624,935 | 24,570,876 | 731,707 | 741,507 | 23,893,228 | 23,829,368 |
| 総与信 | 25,225,381 | 25,151,754 | 577,233 | 594,883 | 24,648,147 | 24,556,871 |
| （開示債権比率） | (0.9%) | (0.8%) | (0.1%) | (0.1%) | (1.0%) | (0.9%) |
| 要管理先債権(A)+(B) | 155,753 | 154,668 | 1,676 | 892 | 154,076 | 153,776 |

（注）部分直接償却額は、26年9月末 15,890百万円、26年3月末 18,356百万円であります。

金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：百万円）

| | 26年9月末 | | 26年3月末比 | | 26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 | 219,940 | 202,707 | 14,890 | 7,219 | 234,831 | 209,927 |
| 保全率 | 84.0% | 82.6% | 0.8% | 1.3% | 83.2% | 81.3% |
| 引当率 | 45.6% | 45.6% | 3.2% | 3.2% | 42.4% | 42.4% |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 9,444 | 9,433 | 1,185 | 1,185 | 10,630 | 10,618 |
| 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 | 101,051 | 84,898 | 334 | 8,775 | 100,716 | 76,123 |
| 保全率 | 95.9% | 95.1% | 0.1% | 0.4% | 96.0% | 94.7% |
| 引当率 | 75.6% | 75.6% | 5.3% | 5.2% | 70.3% | 70.4% |
| 要管理債権 | 109,444 | 108,375 | 14,040 | 14,808 | 123,484 | 123,184 |
| 保全率 | 71.6% | 71.3% | 0.2% | 0.0% | 71.4% | 71.3% |
| 引当率 | 28.4% | 28.4% | 0.9% | 0.9% | 29.3% | 29.3% |

（注）上記以外に、26年9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。

業種別金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-----------------------|---------|---------|---------|
| | | 26年3月末比 | |
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定分） | 219,940 | 14,890 | 234,831 |
| 製造業 | 51,543 | 171 | 51,372 |
| 農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業 | 537 | 537 | - |
| 建設業 | 162 | 117 | 280 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 69 | - | 69 |
| 情報通信業 | 56 | 31 | 87 |
| 運輸業・郵便業 | 11,720 | 9,919 | 1,800 |
| 卸売業・小売業 | 1,456 | 326 | 1,130 |
| 金融業・保険業 | 33,828 | 31,063 | 64,892 |
| 不動産業 | 38,850 | 824 | 38,025 |
| 物品質貸業 | 16 | 13 | 30 |
| その他の | 81,697 | 4,556 | 77,140 |
| 海外店分及び特別国際金融取引勘定分 | - | - | - |
| 合計 | 219,940 | 14,890 | 234,831 |

(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。

15. 自己査定と金融再生法開示債権等の状況（3勘定）

【単体】

(単位：億円、%)

| 自己査定 債務者区分 | 金融再生法開示債権等 | 自己査定 | | | | 引当金 (注) | 保全率 | 引当率 |
|-------------------------|-------------------------------|----------------------------------|----------|---------|-------------------------|------------|-------|-----|
| | | 非分類 | 分類 | 分類 | 分類 | | | |
| 破綻先 実質破綻先 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 94 | 担保・保証等による保全額 49 | 全額引当 | 全額償却・引当 | 個別貸倒引当金 44 | 100.0 | 100.0 | |
| 破綻懸念先 | 危険債権 1,011 | 担保・保証等による保全額 842 | 所要額を引当 | | 個別貸倒引当金 127 | 95.9 | 75.6 | |
| 要注意先 | 要管理債権 1,094 | 担保・保証等による保全額 660 | | | 一般貸倒引当金 123 | 71.6 | 28.4 | |
| | A. 要管理債権以外の要管理先債権 463 | | | | | | | |
| | B. その他要注意先債権 3,342 | | | | | | | |
| 正常先 | 正常債権 (A+B+C) 250,054 | C. 正常先債権 246,249 | | | | | | |
| | 金融再生法開示債権 (+ +) 2,199 | 担保・保証等による保全額 (+ +) 1,552 | | | 貸倒引当金 (+ +) 295 | 84.0 | 45.6 | |
| 合計 (+ + +) 252,254 | | 非分類・分類 252,212 | 分類 40 | 分類 - | | | | |

(注) 信託勘定において、特別留保金・債権償却準備金（合計2億円）を別途計上しております。

16. 貸倒引当金等の状況

貸倒引当金の残高

【連結】

(銀行勘定)

(単位：百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|---------|--------|---------|---------|
| | | 26年3月末比 | |
| 貸倒引当金 | 94,687 | 15,601 | 110,289 |
| 一般貸倒引当金 | 68,542 | 4,666 | 73,209 |
| 個別貸倒引当金 | 26,145 | 10,934 | 37,080 |
| 部分直接償却額 | 22,403 | 3,417 | 25,820 |

【単体】

(銀行勘定)

(単位：百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|---------|--------|---------|--------|
| | | 26年3月末比 | |
| 貸倒引当金 | 71,060 | 13,029 | 84,089 |
| 一般貸倒引当金 | 53,392 | 2,662 | 56,055 |
| 個別貸倒引当金 | 17,667 | 10,366 | 28,034 |
| 部分直接償却額 | 15,996 | 2,454 | 18,451 |

【単体】

(信託勘定)

(単位：百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|---------|--------|---------|--------|
| | | 26年3月末比 | |
| 特別留保金 | 153 | 95 | 249 |
| 債権償却準備金 | 85 | 8 | 76 |
| 合計 | 238 | 87 | 326 |

(注) 元本補てん契約のある合同運用金銭信託、及び元本補てん契約のある貸付信託

一般貸倒引当金による引当率の状況

【単体】

(単位：%)

(銀行勘定)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-----------------------|------------------|----------------|------------------|
| | | 26年3月末比 | |
| 要注意先債権 | 5.67 | 0.86 | 4.81 |
| 要管理先債権 (対非保全部分) | 12.06 (28.49) | 0.50 (0.46) | 12.56 (28.95) |
| その他要注意先債権 (対非保全部分) | 2.69 (7.94) | 0.33 (2.36) | 2.36 (5.58) |
| 正常先債権 | 0.10 | 0.00 | 0.10 |

(注) 債権額に対する一般貸倒引当金の割合を記載しております。

17. 不良債権のオフバランス化の実績（3勘定）

危険債権以下（金融再生法基準）の債権残高

【単体】

（単位：億円）

| | 23年度 | 23年度 | 24年度 | 24年度 | 25年度 | 25年度 | 26年度 | 増減 |
|-------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-----|
| | 上期末 | 下期末 | 上期末 | 下期末 | 上期末 | 下期末 | 上期末 | |
| 合計 | 1,677 | 1,574 | 1,558 | 2,046 | 1,472 | 1,113 | 1,105 | 9 |
| 23年度上期以前発生分 | 1,677 | 1,102 | 921 | 888 | 726 | 616 | 444 | 171 |
| 23年度下期発生分 | | 472 | 426 | 392 | 375 | 216 | 133 | 83 |
| 24年度上期発生分 | | | 211 | 171 | 62 | 52 | 42 | 10 |
| 24年度下期発生分 | | | | 595 | 165 | 89 | 75 | 14 |
| 25年度上期発生分 | | | | | 145 | 82 | 47 | 36 |
| 25年度下期発生分 | | | | | | 58 | 39 | 19 |
| 26年度上期発生分 | | | | | | | 324 | 324 |

オフバランス化進捗状況

【単体】

（単位：億円）

| 発生時期 | 当初発生額 (A) | 26年度 上期末残高 (B) | うちオフバ ランス化に つながる措 置を講じた もの (C) | 26年度上期 オフバラン ス化の 実績額 | オフバラン ス化進捗率 (%) | 修正進捗率 (%) (注) |
|----------|--------------|----------------------|---|-------------------------------|-----------------------|---------------------|
| | | | | | (A-B)/A | (A-B+C)/A |
| 23年度上期以前 | 33,384 | 444 | 70 | 171 | 98.6 | 98.8 |
| 23年度下期 | 472 | 133 | 0 | 83 | 71.7 | 71.7 |
| 24年度上期 | 211 | 42 | 0 | 10 | 80.0 | 80.1 |
| 24年度下期 | 595 | 75 | 1 | 14 | 87.3 | 87.4 |
| 25年度上期 | 145 | 47 | 1 | 36 | 67.8 | 68.7 |
| 25年度下期 | 58 | 39 | 2 | 19 | 32.3 | 36.0 |
| 26年度上期 | 324 | 324 | 18 | - | - | 5.6 |
| 合計 | | 1,105 | 94 | 333 | | |

(注) オフバランス化につながる措置を考慮したオフバランス化進捗率

18. 退職給付関連

【連結】

(単位：百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|----------------------|---------------------|---------|---------------------|
| | | 26年3月末比 | |
| 退職給付債務残高(A) (割引率) | 417,286 (主に1.2%) | 47,456 | 369,829 (主に2.0%) |
| 年金資産(B) | 518,349 | 9,677 | 508,671 |
| 退職給付に係る負債(C) | 11,515 | 204 | 11,311 |
| 退職給付に係る資産(D) | 112,579 | 37,573 | 150,153 |

(注) (A) = (B) + (C) - (D)

・退職給付に係る調整累計額(税効果控除前)

(単位：百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------|--------|---------|--------|
| | | 26年3月末比 | |
| 未認識過去勤務費用 | 693 | 204 | 897 |
| 未認識数理計算上の差異 | 18,997 | 3,494 | 22,491 |
| 合計 | 19,690 | 3,698 | 23,389 |

(単位：百万円)

| | 平成26年度 中間期 | | 平成25年度 中間期 |
|----------------|---------------|--------|---------------|
| | | 前年中間期比 | |
| 退職給付費用 | 727 | 1,018 | 1,745 |
| 勤務費用 | 6,748 | 2,021 | 4,727 |
| 利息費用 | 2,452 | 1,153 | 3,605 |
| 期待運用収益 | 12,736 | 1,882 | 10,854 |
| 過去勤務費用の費用処理額 | 3 | 84 | 80 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | 3,006 | 145 | 2,861 |
| その他 | 1,252 | 233 | 1,486 |

(注) 金額が損失又は減益の項目には、を付しております。

【単体】

(単位：百万円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|----------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | | 26年3月末比 | |
| 退職給付債務残高(A) (割引率) | 395,096 (1.2%) | 47,288 (0.8%) | 347,808 (2.0%) |
| 年金資産(B) | 506,707 | 9,690 | 497,016 |
| 退職給付引当金(C) | 635 | 6 | 628 |
| 前払年金費用(D) | 180,812 | 46,362 | 227,175 |
| 未認識過去勤務費用(E) | 862 | 83 | 946 |
| 未認識数理計算上の差異(F) | 67,704 | 8,688 | 76,392 |

(注) (A) = (B) + (C) - (D) + (E) + (F)

(単位：百万円)

| | 平成26年度 中間期 | | 平成25年度 中間期 |
|----------------|---------------|--------|---------------|
| | | 前年中間期比 | |
| 退職給付費用 | 5,436 | 1,828 | 7,264 |
| 勤務費用 | 6,041 | 1,705 | 4,336 |
| 利息費用 | 2,363 | 1,089 | 3,453 |
| 期待運用収益 | 12,550 | 1,921 | 10,629 |
| 過去勤務費用の費用処理額 | 83 | - | 83 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | 8,688 | 362 | 9,051 |
| その他 | 810 | 159 | 969 |

(注) 金額が損失又は減益の項目には、を付しております。

19. 繰延税金資産の状況

繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳

【連結】

(単位：億円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------------------|--------|---------|--------|
| | | 26年3月末比 | |
| 繰延税金資産（貸借対照表計上額）（A） | 152 | 18 | 171 |
| 有価証券償却所得税分 | 308 | 48 | 356 |
| 貸倒引当金（貸出金償却含む） | 340 | 39 | 379 |
| 繰延ヘッジ損益 | 56 | 19 | 37 |
| 退職給付に係る連結調整額 | 243 | 33 | 277 |
| 株式交換に伴う評価差額 | 146 | 10 | 157 |
| その他 | 839 | 59 | 898 |
| 評価性引当額 | 398 | 213 | 611 |
| 繰延税金負債との相殺 | 1,386 | 60 | 1,325 |
| 繰延税金負債（貸借対照表計上額）（B） | 765 | 368 | 397 |
| 退職給付関係 | 144 | 129 | 274 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,808 | 512 | 1,295 |
| 株式交換に伴う評価差額 | 140 | 6 | 146 |
| その他 | 57 | 52 | 5 |
| 繰延税金資産との相殺 | 1,386 | 60 | 1,325 |
| 繰延税金資産（は負債）の純額（A） - （B） | 613 | 387 | 225 |

【単体】

(単位：億円)

| | 26年9月末 | | 26年3月末 |
|-------------------------|--------|---------|--------|
| | | 26年3月末比 | |
| 繰延税金資産（貸借対照表計上額）（A） | - | - | - |
| 有価証券償却所得税分 | 362 | 29 | 391 |
| 貸倒引当金（貸出金償却含む） | 243 | 31 | 275 |
| 繰延ヘッジ損益 | 55 | 19 | 35 |
| その他 | 523 | 113 | 637 |
| 評価性引当額 | 153 | 195 | 349 |
| 繰延税金負債との相殺 | 1,031 | 39 | 991 |
| 繰延税金負債（貸借対照表計上額）（B） | 952 | 334 | 617 |
| 退職給付関係 | 144 | 129 | 274 |
| その他有価証券評価差額金 | 1,795 | 510 | 1,284 |
| その他 | 44 | 6 | 50 |
| 繰延税金資産との相殺 | 1,031 | 39 | 991 |
| 繰延税金資産（は負債）の純額（A） - （B） | 952 | 334 | 617 |

繰延税金資産の計上根拠

【単体】

当社は、過去の業績が安定している会社等に該当することから、実務指針における例示区分は「2号」を適用し、繰延税金資産を計上しております。

参考 過去5年間の課税所得（繰越欠損金使用前）の推移

(単位：億円)

| | 平成25年度 | 平成24年度 | 平成23年度 | 平成22年度 | 平成21年度 |
|----------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 課税所得（繰越欠損金使用前） | 1,074 | 1,330 | (注) 95 | 1,204 | 1,062 |
| 実質業務純益 | 2,118 | 2,102 | 2,390 | 2,333 | 2,844 |

(注) 旧住友信託銀行の事業リストラチャリング(子会社ファーストクレジットの清算)による非経常的な損失(過年度有税処理の無税化)800億円を含みます。

(参考) 三井住友信託銀行(単体)財務諸表等
貸借対照表

(単位:億円)

| 科 目 | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|---------------|---------|---------|---------|
| | (資産の部) | | |
| 現金預け金 | 72,310 | 16,162 | 56,148 |
| コール口 | 4,118 | 452 | 3,665 |
| 買現先勘定 | 1,095 | 215 | 880 |
| 債券貸借取引支払保証金 | 3,075 | 182 | 2,893 |
| 買入金銭債権 | 1,243 | 1,339 | 2,583 |
| 特定取引資産 | 6,111 | 256 | 5,854 |
| 金銭の信託 | - | 120 | 120 |
| 有価証券 | 54,733 | 4,978 | 59,712 |
| 貸出金 | 246,214 | 5,871 | 240,342 |
| 外国為替 | 109 | 11 | 121 |
| その他の資産 | 12,007 | 645 | 11,361 |
| 有形固定資産 | 1,998 | 34 | 2,033 |
| 無形固定資産 | 468 | 436 | 905 |
| 前払年金費用 | 1,808 | 463 | 2,271 |
| 支払倒引当返金 | 3,506 | 333 | 3,173 |
| | 710 | 130 | 840 |
| 資産の部合計 | 408,092 | 16,866 | 391,226 |
| (負債の部) | | | |
| 預渡性預金 | 238,871 | 1,857 | 240,729 |
| コールマネ | 65,982 | 12,940 | 53,041 |
| 売現先勘定 | 3,549 | 1,034 | 2,514 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 10,969 | 1,947 | 12,916 |
| 特定取引負債 | 113 | 113 | - |
| 借入金 | 2,505 | 364 | 2,141 |
| 借入金 | 17,915 | 2,170 | 15,745 |
| 外国為替 | 0 | 1 | 2 |
| 短期社債 | 8,210 | 1,536 | 6,674 |
| 社債 | 9,761 | 196 | 9,958 |
| 信託勘定借入金 | 14,876 | 1,456 | 13,420 |
| その他の負債 | 9,436 | 281 | 9,717 |
| 賞与引当金 | 84 | 2 | 87 |
| 役員賞与引当金 | - | 1 | 1 |
| 退職給付引当金 | 6 | 0 | 6 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 36 | 2 | 39 |
| 偶発損失引当金 | 88 | 0 | 88 |
| 繰延税金負債 | 952 | 334 | 617 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 37 | 2 | 39 |
| 支払倒引承諾 | 3,506 | 333 | 3,173 |
| 負債の部合計 | 386,906 | 15,991 | 370,914 |
| (純資産の部) | | | |
| 資本金 | 3,420 | - | 3,420 |
| 資本剰余金 | 6,012 | - | 6,012 |
| 資本準備金 | 2,730 | - | 2,730 |
| その他の資本剰余金 | 3,282 | - | 3,282 |
| 利益剰余金 | 8,535 | 86 | 8,448 |
| 利益準備金 | 690 | - | 690 |
| その他の利益剰余金 | 7,845 | 86 | 7,758 |
| 別途準備金 | 3,718 | - | 3,718 |
| 繰越利益剰余金 | 4,126 | 86 | 4,039 |
| 株主資本合計 | 17,968 | 86 | 17,881 |
| その他の有価証券評価差額金 | 3,311 | 833 | 2,478 |
| 繰延ヘッジ損益 | 99 | 35 | 64 |
| 土地再評価差額金 | 6 | 9 | 16 |
| 評価・換算差額等合計 | 3,218 | 788 | 2,429 |
| 純資産の部合計 | 21,186 | 875 | 20,311 |
| 負債及び純資産の部合計 | 408,092 | 16,866 | 391,226 |

損益計算書

(単位：億円)

| 科 目 | 平成26年度 | 前年中間期比 | 平成25年度 |
|-----------------------|---------|--------|---------|
| | 中間期 | | 中間期 |
| 経 常 収 益 | 3,806 | 272 | 4,079 |
| 信 託 報 酬 | 494 | 6 | 487 |
| 資 金 運 用 収 益 | 1,739 | 7 | 1,732 |
| (うち貸出金利息) | (1,233) | (59) | (1,173) |
| (うち有価証券利息配当金) | (428) | (77) | (505) |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 868 | 0 | 867 |
| 特 定 取 引 収 益 | 152 | 31 | 121 |
| そ の 他 業 務 収 益 | 261 | 34 | 296 |
| そ の 他 経 常 収 益 | 290 | 284 | 574 |
| 経 常 費 用 | 2,626 | 550 | 3,176 |
| 資 金 調 達 費 用 | 639 | 84 | 723 |
| (うち預金利息) | (344) | (22) | (366) |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 357 | 1 | 356 |
| 特 定 取 引 費 用 | 1 | 1 | 2 |
| そ の 他 業 務 費 用 | 154 | 25 | 128 |
| 営 業 経 費 | 1,338 | 5 | 1,343 |
| そ の 他 経 常 費 用 | 136 | 485 | 621 |
| 経 常 利 益 | 1,179 | 277 | 902 |
| 特 別 利 益 | 10 | 8 | 2 |
| 特 別 損 失 | 478 | 464 | 14 |
| 税 引 前 中 間 純 利 益 | 711 | 179 | 890 |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 | 20 | 20 | 41 |
| 法 人 税 等 調 整 額 | 7 | 279 | 287 |
| 法 人 税 等 合 計 | 28 | 300 | 328 |
| 中 間 純 利 益 | 683 | 121 | 562 |

信託財産残高表

(単位：億円)

| 科 目 | 26年9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|-------------------------|-----------|---------|-----------|
| | 貸 出 金 | 6,651 | 1,235 |
| 有 価 証 券 | 13,225 | 676 | 12,549 |
| 信 託 受 益 権 | 1,104,206 | 57,727 | 1,046,478 |
| 受 託 有 価 証 券 | 365 | 15 | 381 |
| 金 銭 債 権 | 108,945 | 2,373 | 106,571 |
| 有 形 固 定 資 産 | 105,784 | 5,543 | 100,240 |
| 無 形 固 定 資 産 | 1,313 | 180 | 1,133 |
| そ の 他 債 権 | 76,376 | 192 | 76,184 |
| コ ー ル オ ー ク | 222 | 130 | 352 |
| 銀 行 勘 定 貸 金 | 14,876 | 1,456 | 13,420 |
| 現 金 預 け 金 | 4,681 | 538 | 5,219 |
| 資 産 合 計 | 1,436,648 | 68,701 | 1,367,947 |
| 金 銭 信 託 | 234,180 | 17,856 | 216,323 |
| 年 金 信 託 | 164,309 | 899 | 163,410 |
| 財 産 形 成 給 付 信 託 | 185 | 15 | 201 |
| 貸 付 信 託 | 153 | 169 | 323 |
| 投 資 信 託 | 459,948 | 25,225 | 434,722 |
| 金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託 | 58,285 | 5,060 | 53,225 |
| 有 価 証 券 の 信 託 | 224,634 | 9,569 | 215,065 |
| 金 銭 債 権 の 信 託 | 110,451 | 1,107 | 109,344 |
| 動 産 の 信 託 | - | 0 | 0 |
| 土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託 | 1,153 | 9 | 1,144 |
| 包 括 信 託 | 183,346 | 9,159 | 174,186 |
| 負 債 合 計 | 1,436,648 | 68,701 | 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9月末 | 26年3月末比 | 26年3月末 |
|---------------|--------|---------|--------|
| | 貸 出 金 | 736 | 176 |
| 有 価 証 券 | 0 | - | 0 |
| そ の 他 | 13,778 | 1,341 | 12,437 |
| 資 産 合 計 | 14,515 | 1,164 | 13,350 |
| 元 本 償 還 準 備 金 | 14,509 | 1,171 | 13,337 |
| そ の 他 | 0 | 0 | 0 |
| 負 債 合 計 | 4 | 7 | 11 |
| 負 債 合 計 | 14,515 | 1,164 | 13,350 |
| 貸 付 信 託 | - | - | - |
| 有 価 証 券 | - | - | - |
| そ の 他 | 153 | 169 | 323 |
| 資 産 合 計 | 153 | 169 | 323 |
| 元 本 特 別 留 保 金 | 147 | 167 | 315 |
| そ の 他 | 1 | 0 | 2 |
| 負 債 合 計 | 4 | 0 | 5 |
| 負 債 合 計 | 153 | 169 | 323 |