

平成28年3月期第3四半期
決算説明資料



三井住友トラスト・ホールディングス
SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS

【 目 次 】

決算総括

1. 損益の状況	・・・	総括1～3
2. 財務の状況	・・・	総括3～4

計数資料編

1. 損益の状況	・・・	1～2
2. 事業別収益動向等	・・・	3
業務粗利益		
実質業務純益		
3. 利鞘	・・・	4
4. 有価証券の評価損益等	・・・	4～5
時価のある有価証券		
時価のない有価証券		
5. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益	・・・	6
6. 貸出金・預金等の残高（3勘定）	・・・	6
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		
7. 金融再生法開示債権（3勘定）	・・・	7
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		
（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28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、投信運用子会社及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2,279億円となりました。
 経常利益<2>は、株式等関係損益<5>が改善する一方、単体において前年に計上した貸倒引当金戻入益の解消等による与信関係費用<4>の悪化を主因に、前年同期比258億円減益の2,066億円となりました。
 親会社株主に帰属する四半期純利益<3>は、前年に計上した単体における特別損失の解消を主因に、前年同期比27億円増益の1,292億円となりました。

【連結】

		平成27年度 第3四半期（累計）		平成26年度 第3四半期（累計）	平成27年度 通期予想
			前年同期比		
実質業務純益（注1）	1	2,279	49	2,328	3,150
経常利益	2	2,066	258	2,325	2,800
親会社株主に帰属する四半期（当期）純利益	3	1,292	27	1,265	1,750
与信関係費用	4	92	299	207	
株式等関係損益	5	239	143	95	100

(連単差) (注2)

実質業務純益における連単差	6	552	21	531
親会社株主に帰属する四半期純利益における連単差(注3)	7	262	70	192
与信関係費用における連単差	8	92	111	18
株式等関係損益における連単差	9	161	217	56

(注1) 連結実質業務純益 = 単体の実質業務純益 + 他の連結会社の経常利益(臨時要因調整後) + 持分法適用会社の経常利益(臨時要因調整後) × 持分割合 - 内部取引(配当等)

(注2) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

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

<単体決算の概況>

実質業務純益<18>は、物件費を中心に経費<17>が減少する一方、市場関係収益の減少及び外貨調達費用の増加等による資金関連利益<11>の減少により、前年同期比70億円減益の1,727億円となりました。
 経常利益<24>は、上記に加えて、前年に計上した与信関係費用<30>における貸倒引当金戻入益の解消や株式等関係損益<22>の悪化等により、前年同期比349億円減益の1,513億円となりました。
 四半期純利益<29>は、前年に計上したシステム統合に係る特別損失の解消による損益改善等により、前年同期比43億円減益の1,029億円となりました。

【単体】

		平成27年度 第3四半期（累計）		平成26年度 第3四半期（累計）	平成27年度 通期予想
			前年同期比		
業務粗利益	10	3,476	179	3,656	
資金関連連利益	11	1,662	53	1,715	
手数料関連連利益	12	1,422	0	1,423	
特定取引利益	13	133	132	265	
その他業務利益	14	258	6	251	
うち国債等債券関係損益	15	136	356	493	
うち金融派生商品損益	16	39	285	245	
経常業務純益	17	1,749	109	1,858	
臨時損益	18	1,727	70	1,797	2,450
銀行勘定不良債権処理額	19	213	278	65	
貸倒引当金戻入益等	20	39	36	2	
株式等関係損益	21	39	151	190	
その他の臨時損益	22	77	74	151	
経常利益	23	291	16	274	
特別損益	24	1,513	349	1,863	2,100
うちシステム統合費用	25	14	558	572	
税引前四半期純利益	26	1,499	553	553	
法人税等合計	27	470	208	1,291	
四半期（当期）純利益	28	1,029	252	218	1,400
与信関係費用	29	0	43	1,073	100
	30		187	188	

(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)

		27年12月末			27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比			
貸出金(末残)	1	269,561	5,759	10,617	263,801	258,943
預金・信託元本(注)(末残)	2	268,923	8,111	4,227	277,034	264,695

(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27年度 第3四半期 (累計)				平成26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	0.64	0.63	0.65	0.05	0.69
貸出金利回	4	0.85	0.83	0.86	0.09	0.94
預金金利回	5	0.21	0.20	0.21	0.04	0.25

貸出金の状況(3勘定・全店計)

【単体】

(単位:億円)

		27年12月末			27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比			
個人向けローン	6	77,304	797	1,662	76,507	75,642
うち住宅ローン	7	72,379	840	1,616	71,538	70,762
法人向けローン	8	192,256	4,962	8,955	187,293	183,301
うち海外日系向け	9	31,631	350	1,835	31,280	29,796
うち非日系向け	10	34,191	2,718	4,944	31,473	29,247

<投資信託・保険等関連業務の概況>

投資信託・保険等の販売額及び残高

【単体】

(単位:億円)

<販売額>

		平成27年度 第3四半期(累計)		平成26年度 第3四半期(累計)
		前年同期比		
販売額合計	11	14,080	2,199	16,279
投資信託	12	8,633	2,542	11,175
ファンドラップ・SMA	13	2,557	274	2,831
保険	14	2,890	617	2,273

<残高>

(単位:億円)

		27年12月末			27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比			
残高合計	15	58,545	2,013	172	56,531	58,373
投資信託	16	27,215	961	925	26,254	28,140
ファンドラップ・SMA	17	8,625	210	1,213	8,414	7,412
保険	18	22,705	842	115	21,862	22,820

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位:億円)

		平成27年度 第3四半期(累計)		平成26年度 第3四半期(累計)
		前年同期比		
投資信託・保険等関連収益合計	19	508	24	483
投資信託・保険等販売手数料	20	279	22	302
販社管理手数料等	21	229	47	181

<受託事業の概況>

受託事業資産運用残高

【単体】

(単位：億円)

		27年12月末			27年9月末	27年3月末
			27年9月末比	27年3月末比		
資産運用残高合計	22	533,346	21,570	6,424	511,775	539,771
年金信託	23	162,485	486	12,340	162,971	174,825
指定単	24	126,281	6,487	17,305	132,769	143,587
投資一任	25	244,579	28,544	23,221	216,034	221,358

受託事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成27年度 第3四半期(累計)		平成26年度 第3四半期(累計)	
			前年同期比		
受託事業関連収益合計	26	489	15	474	
受託事業粗利益	27	704	15	688	
事務アウトソース費用	28	214	0	213	

<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27年度 第3四半期(累計)		平成26年度 第3四半期(累計)	
			前年同期比		
不動産事業関連収益合計	29	168	7	176	
うち不動産仲介等手数料	30	121	10	132	
うち不動産信託報酬等	31	45	0	45	

2. 財務の状況

<保有有価証券の概況>

その他有価証券<1>の取得原価は、米国債を中心としたその他<5>の残高増加を主因に、27年9月末比5,798億円増加し5兆1,554億円となりました。
 評価損益は、株式の評価損益改善を主因に、全体で27年9月末比477億円改善し、7,405億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27年9月末比240億円減少し4,114億円、評価損益は321億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)

		27年12月末				
		取得原価	27年9月末比	時価	評価損益	27年9月末比
その他有価証券	1	51,554	5,798	58,960	7,405	477
株	2	7,077	10	14,597	7,519	1,017
債	3	15,176	989	15,210	34	1
うち国債	4	9,259	729	9,267	8	2
その他	5	29,300	4,819	29,152	148	540
満期保有目的の債券	6	4,114	240	4,435	321	43

【単体】

(単位：億円)

		27年12月末				
		取得原価	27年9月末比	時価	評価損益	27年9月末比
その他有価証券	7	50,033	6,868	57,690	7,656	467
株	8	6,757	11	14,568	7,810	1,016
債	9	14,904	1,904	14,934	29	3
うち国債	10	7,920	776	7,927	7	2
その他	11	28,371	4,976	28,188	182	545
満期保有目的の債券	12	3,201	268	3,522	321	43

<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、27年9月末比174億円減少し936億円に、開示債権比率<2>は同0.1ポイント低下し0.3%となりました。

危険債権<4>、要管理債権<5>の担保評価相当額及び御貸倒引当金による保全率は、それぞれ97.1%、83.6%、金融再生法開示債権全体では92.7%といずれも十分な水準を確保しております。

【単体】

(単位：億円)

(3勘定)

		27年12月末		27年9月末	27年12月末	
			27年9月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	936	174	1,110		
(開示債権比率)	2	(0.3%)	(0.1%)	(0.4%)	92.7%	60.0%
破産更生等債権	3	170	122	292	100.0%	100.0%
危険債権	4	427	22	449	97.1%	74.6%
要管理債権	5	338	30	368	83.6%	22.9%
正						
正常債権	6	274,702	6,211	268,491		
要管理債権以外の要管理先債権	7	8	1	9		
その他要注意先債権	8	4,033	33	4,000		
正						
正常先債権	9	270,661	6,179	264,483		

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27年度	前年同期比	平成26年度	平成26年度
		第3四半期		第3四半期	
		(累計)		(累計)	
連結業務粗利益 (注1)	1	501,419	11,023	512,442	690,993
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(501,419)	(11,023)	(512,442)	(690,993)
資金関連連利益	3	180,283	5,507	185,791	251,869
資金利益	4	173,546	5,249	178,796	242,882
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	6,737	258	6,995	8,987
手数料関連連利益	6	264,491	7,416	257,074	355,811
役務取引等利益	7	194,704	7,887	186,817	260,095
その他信託報酬	8	69,787	470	70,257	95,715
特定取引利益	9	13,357	13,165	26,522	32,428
その他業務利益	10	43,286	233	43,053	50,884
うち国債等債券関係損益	11	14,318	35,269	49,587	63,691
うち金融派生商品損益	12	4,055	28,831	24,776	37,230
経費(除く臨時処理分)	13	292,625	4,459	297,084	398,912
(除くのれん償却)	14	(286,563)	(4,443)	(291,007)	(390,807)
人件費	15	138,882	23	138,859	187,131
物件費	16	142,281	5,872	148,154	198,104
税金	17	11,460	1,389	10,071	13,675
一般貸倒引当金繰入額	18	1,313	1,313	-	-
信託勘定不良債権処理額	19	-	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	20	12,229	11,140	1,088	1,926
貸出金償却	21	4,725	3,726	998	1,658
個別貸倒引当金繰入額	22	7,472	7,472	-	-
債権売却損	23	31	58	90	267
貸倒引当金戻入益	24	-	20,141	20,141	18,978
償却債権取立益	25	1,704	22	1,682	2,273
株式等関係損益	26	23,930	14,352	9,577	2,170
うち株式等償却	27	172	46	218	319
持分法による投資損益	28	6,214	1,528	4,686	5,380
その他	29	23,042	5,246	17,795	22,133
うち統合関連費用	30	-	6,469	6,469	8,480
経常利益	31	206,686	25,874	232,561	292,483
特別損益	32	822	56,275	57,098	59,904
税金等調整前四半期(当期)純利益	33	205,864	30,401	175,462	232,578
法人税等合計	34	67,166	27,763	39,403	60,178
法人税、住民税及び事業税	35	47,413	16,957	30,456	49,372
法人税等調整額	36	19,753	10,806	8,947	10,805
四半期(当期)純利益	37	138,697	2,637	136,059	172,400
非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益	38	9,474	74	9,548	12,734
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益	39	129,223	2,712	126,511	159,665
与信関係費用(18+19+20+24+25)	40	9,210	29,945	20,735	19,325

(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	227,923	4,957	232,881	316,786
--------------	----	---------	-------	---------	---------

(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	55,211	2,104	53,106	71,082
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益における連単差(注4)	43	26,259	7,054	19,205	29,118
与信関係費用における連単差	44	9,262	11,158	1,895	1,211
株式等関係損益における連単差	45	16,178	21,778	5,600	4,244

(注3) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

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

連結対象会社数

(単位：社)

		27年12月末	27年3月末	27年3月末
連結子会社	46	73	1	72
持分法適用関連会社	47	19	-	19

【単体】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成27年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成26年度 第3四半期 (累計)	平成26年度 通期
業 務 粗 利 益	1	347,686	17,962	365,648	494,235
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(347,686)	(17,962)	(365,648)	(494,235)
資 金 関 連 利 益	3	166,209	5,360	171,569	233,422
資 金 利 益	4	159,471	5,102	164,573	224,435
貸 信 ・ 合 同 信 託 報 酬 (信 託 勘 定 償 却 前)	5	6,737	258	6,995	8,987
手 数 料 関 連 利 益	6	142,274	53	142,328	201,099
役 務 取 引 等 利 益	7	76,581	506	76,075	110,855
そ の 他 信 託 報 酬	8	65,693	559	66,252	90,243
特 定 取 引 利 益	9	13,357	13,211	26,568	32,428
そ の 他 業 務 利 益	10	25,844	662	25,181	27,283
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	7,857	8,075	218	412
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	13,625	35,698	49,323	63,412
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	3,946	28,523	24,577	36,791
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	174,973	10,900	185,873	248,531
人 件 費	15	81,175	1,704	82,880	111,786
物 件 費	16	84,209	10,219	94,428	125,106
税 金	17	9,588	1,024	8,564	11,637
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	172,712	7,061	179,774	245,704
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(159,087)	(28,636)	(130,450)	(182,291)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	-	-	-
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	-	-	-
業 務 純 益	22	172,712	7,061	179,774	245,704
臨 時 損 益	23	21,312	27,862	6,549	15,670
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	3,900	3,646	254	441
貸 出 金 償 却	25	3,869	3,704	164	173
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	-
債 権 売 却 損	27	31	58	89	267
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	2,836	15,300	18,137	17,314
償 却 債 権 取 立 益	29	1,115	159	956	1,240
株 式 等 関 係 損 益	30	7,751	7,425	15,177	2,073
う ち 株 式 等 償 却	31	169	100	269	2,057
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	29,116	1,648	27,467	35,857
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 費 用 償 却	33	11,229	1,927	13,157	17,543
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	899	838	60	266
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	35	7,531	5,383	2,148	4,303
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	36	4,021	1,691	2,330	3,278
う ち 統 合 関 連 費 用	37		6,427	6,427	8,438
経 常 利 益	38	151,399	34,924	186,323	230,033
特 別 損 益	39	1,407	55,804	57,212	60,054
固 定 資 産 処 分 損 益	40	336	606	269	622
固 定 資 産 減 損 損 失	41	1,070	1,105	2,175	4,830
シ ス テ ム 統 合 費 用 (注)	42		55,305	55,305	55,846
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	43	149,992	20,880	129,111	169,979
法 人 税 等 合 計	44	47,028	25,222	21,805	39,432
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	45	36,824	17,484	19,340	33,396
法 人 税 等 調 整 額	46	10,203	7,738	2,464	6,035
四 半 期 (当 期) 純 利 益	47	102,963	4,342	107,305	130,546
与 信 関 係 費 用 (20 + 21 + 24 + 28 + 29)	48	51	18,787	18,839	18,113
経 費 率 (O H R) (14 ÷ 1)	49	50.33%	0.50%	50.83%	50.29%

(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系システムについて、平成26年度において完全統合いたしました。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27年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成26年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	1,110	6	1,104
ホールセール事業	859	36	896
証券代行事業	235	1	237
不動産事業	168	7	176
受託事業	704	15	688
マーケット事業	670	171	841
事務アウトソース費用	294	0	295
証券代行事業関連	80	0	81
受託事業関連	214	0	213
その他(注)	22	14	7
業務粗利益	3,476	179	3,656

(注)「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト等であります。

実質業務純益

【連結】

(単位：億円)

	平成27年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成26年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	230	34	195
ホールセール事業	704	60	764
証券代行事業	141	4	145
不動産事業	141	12	129
受託事業	420	56	363
マーケット事業	585	176	761
その他(注)	55	87	32
実質業務純益	2,279	49	2,328

(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27年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成26年度 第3四半期 (累計)
リテール事業	164	26	138
ホールセール事業	542	52	595
証券代行事業	132	0	133
不動産事業	101	4	106
受託事業	271	20	250
マーケット事業	585	176	761
その他(注)	71	117	188
実質業務純益	1,727	70	1,797

(注)「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト等であります。

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成27年度 第3四半期 （累計）	第3四半期	中間期	前年同期比	平成26年度 第3四半期 （累計）
資金運用利回（A）	0.71	0.63	0.76	0.08	0.79
貸出金利回（B）	0.85	0.83	0.86	0.09	0.94
有価証券利回	1.38	0.68	1.78	0.18	1.20
資金調達利回（C）	0.24	0.23	0.24	0.04	0.28
預金利回（D）	0.21	0.20	0.21	0.04	0.25
資金粗利鞘（A）-（C）	0.47	0.40	0.52	0.04	0.51
預貸粗利鞘（B）-（D）	0.64	0.63	0.65	0.05	0.69

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）

	27年12月末				27年9月末比		27年9月末		27年3月末	
	取得原価	評価損益	27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	51,554	7,405	7,986	581	5,798	477	45,756	6,928	35,114	7,542
株式（注）	7,077	7,519	7,680	160	10	1,017	7,088	6,502	7,083	7,355
債券	15,176	34	46	12	989	1	14,186	33	14,141	47
国債	9,259	8	8	0	729	2	8,530	5	8,438	21
地方債	26	0	0	0	5	0	31	0	41	0
社債	5,889	25	37	11	265	1	5,624	27	5,661	25
その他	29,300	148	259	408	4,819	540	24,481	392	13,890	139
満期保有目的の債券	4,114	321	321	0	240	43	4,355	364	3,760	409

（注）「その他有価証券」のうち上場株式については、決算期末月1ヶ月の市場価格の平均等に基づいて算定された価額を時価としております。

【単体】

（単位：億円）

	27年12月末				27年9月末比		27年9月末		27年3月末	
	取得原価	評価損益	27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	50,033	7,656	8,259	602	6,868	467	43,164	7,189	32,978	7,783
株式（注）	6,757	7,810	7,981	170	11	1,016	6,769	6,793	6,766	7,641
債券	14,904	29	45	16	1,904	3	13,000	33	12,884	47
国債	7,920	7	7	0	776	2	7,143	5	6,981	21
地方債	26	0	0	0	5	0	31	0	41	0
社債	6,958	21	37	16	1,133	6	5,824	27	5,861	25
その他	28,371	182	232	415	4,976	545	23,394	362	13,327	95
満期保有目的の債券	3,201	321	321	0	268	43	3,470	364	3,754	409

（注）「その他有価証券」のうち上場株式については、決算期末月1ヶ月の市場価格の平均等に基づいて算定された価額を時価としております。

(参考1)

「その他有価証券(その他)」の内訳

【単体】

(単位:億円)

	27年12月末				27年9月末		27年3月末	
	取得原価	評価損益	27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)	1,455	21	401	7	1,856	14	1,636	17
資産担保証券	465	5	128	0	593	4	671	3
その他	989	16	273	6	1,263	9	965	13
海外向け投資(注1)	20,626	219	4,332	238	16,294	19	8,893	161
外国債券	20,437	218	4,268	260	16,169	41	8,803	161
うち米国債	15,759	238	4,101	253	11,657	14	3,363	58
うち欧州各国国債(注2)	662	3	39	0	702	3	495	24
うち米国エ-ジェンシ- MBS	447	0	4	1	443	1	560	3
うち社債等(注3)	2,850	22	92	2	2,757	25	3,155	35
外国株・その他	188	0	64	21	124	22	89	0
その他(投資信託等)(注4)	6,289	14	1,045	313	5,243	328	2,797	83
合計	28,371	182	4,976	545	23,394	362	13,327	95

(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、フランス国債であります。

(注3) クレジットリスクに依拠した債券であります。

(注4) 投資信託及び、「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないものであります。

(参考2)

「満期保有目的の債券」の内訳

【単体】

(単位:億円)

	27年12月末				27年9月末		27年3月末	
	取得原価	評価損益	27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	3,201	321	268	43	3,470	364	3,754	409
国債	2,029	173	125	18	2,155	155	2,247	157
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	16	0	2	0	18	0	25	0
その他	1,155	147	140	61	1,295	209	1,481	252
国内向け投資(注)	220	3	8	0	228	3	261	4
海外向け投資(注)	935	144	132	61	1,067	205	1,219	247

(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)

	27年12月末	27年9月末比	27年9月末	27年3月末
	取得原価			
その他有価証券	1,475	521	1,997	2,025
株式	418	440	859	861
債券	-	-	-	-
その他	1,057	81	1,138	1,163
国内向け投資(注)	654	63	718	737
海外向け投資(注)	402	17	420	426

(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）

	27年12月末		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比		
金 利 関 連 取 引	166	46	120	166
金 利 ス ワ ッ プ	166	46	120	166
通 貨 関 連 取 引	17	2	14	8
合 計	183	48	134	175

（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）

	27年12月末 全店計		27年9月末比	うち 国内店計	27年9月末 全店計	27年3月末 全店計
		うち 国内店計				
貸 出 金	269,561	228,316	5,759	2,868	263,801	258,943
銀 行	268,980	227,735	5,780	2,889	263,200	258,264
信 託	580	580	20	20	601	679
預 金 ・ 信 託 元 本	268,923	237,028	8,111	4,258	277,034	264,695
預 金 （ 注 ）	251,563	219,668	9,118	5,265	260,681	248,555
信 託 元 本	17,360	17,360	1,006	1,006	16,353	16,140

（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）

	27年12月末		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比		
日 系 向 け 貸 出 金 （ 注 ）	31,631	350	31,280	29,796
非 日 系 向 け 貸 出 金 （ 注 ）	34,191	2,718	31,473	29,247
う ち 北 米	8,564	1,156	7,408	6,925
う ち 欧 州	12,269	1,449	10,819	9,958
う ち 中 南 米	1,294	83	1,378	1,187
う ち ア ジ ア ・ オ セ ア ニ ア	9,924	26	9,897	9,341

（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）

	27年12月末		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比		
国 内 店 分 （ 除 く 特 別 国 際 金 融 取 引 勘 定 分 ）	228,307	2,869	225,437	222,469
製 造 業	27,913	1,566	26,346	25,952
農 業 ・ 林 業 ・ 漁 業 ・ 鉱 業 ・ 採 石 業 ・ 砂 利 採 取 業	133	0	133	168
建 設 業	1,447	113	1,334	1,697
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	9,267	125	9,393	9,052
情 報 通 信 業	3,240	65	3,306	3,489
運 輸 業 ・ 郵 便 業	11,023	170	11,193	11,140
卸 売 業 ・ 小 売 業	12,216	333	12,549	12,881
金 融 業 ・ 保 険 業	29,221	449	29,671	28,337
不 動 産 業	29,767	1,308	28,459	27,852
物 品 賃 貸 業	7,591	95	7,687	7,410
そ の 他	96,483	1,121	95,362	94,488
海 外 店 分 及 び 特 別 国 際 金 融 取 引 勘 定 分	41,253	2,890	38,363	36,474
合 計	269,561	5,759	263,801	258,943

（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）

	27年12月末		27年9月末比		27年9月末		27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	936	884	174	171	1,110	1,054	1,661	1,595
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	170	170	122	122	292	292	104	104
危険債権	427	376	22	18	449	394	817	762
要管理債権(A)	338	338	30	30	368	368	739	729
正常債権	274,702	274,174	6,211	6,228	268,491	267,946	262,881	262,268
要管理債権以外の要管理先債権(B)	8	8	1	1	9	9	401	401
その他要注意先債権	4,033	3,913	33	33	4,000	3,879	3,417	3,293
正常先債権	270,661	270,253	6,179	6,195	264,483	264,058	259,062	258,573
総与信	275,638	275,058	6,036	6,057	269,601	269,000	264,542	263,862
(開示債権比率)	(0.3%)	(0.3%)	(0.1%)	(0.1%)	(0.4%)	(0.4%)	(0.6%)	(0.6%)
要管理先債権(A)+(B)	346	345	31	31	377	376	1,141	1,130

(注) 部分直接償却額は、27年12月末 191億円、27年9月末 118億円、27年3月末 125億円であります。

金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：億円）

	27年12月末		27年9月末比		27年9月末		27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	936	884	174	171	1,110	1,054	1,661	1,595
保全率	92.7%	92.3%	0.4%	0.4%	93.1%	92.7%	87.1%	86.6%
引当率	60.0%	60.0%	10.9%	10.9%	70.9%	70.9%	55.1%	55.1%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	170	170	122	122	292	292	104	104
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	427	376	22	18	449	394	817	762
保全率	97.1%	96.7%	0.9%	1.1%	96.2%	95.6%	92.5%	91.9%
引当率	74.6%	74.6%	7.7%	7.7%	66.9%	66.9%	72.0%	72.0%
要管理債権	338	338	30	30	368	368	739	729
保全率	83.6%	83.6%	0.3%	0.3%	83.9%	83.9%	79.3%	79.0%
引当率	22.9%	22.9%	2.2%	2.2%	25.1%	25.1%	25.3%	25.3%

(注) 上記以外に、27年12月末において、特別留保金 0億円、債権償却準備金 1億円があります。

(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	27年12月末	27年9月末比	27年9月末	27年3月末
	(資産の部)			
現金預け金	96,384	1,238	97,623	81,705
コ－ル口	518	780	1,298	2,050
買入先物	1,266	6	1,259	1,361
債券貸借取引支払保証金	3,442	83	3,358	3,108
買入金銭債権	1,038	2	1,036	1,173
特定取引資産	7,361	258	7,619	7,935
現金の信託	0	-	0	-
有価証券	66,776	7,006	59,769	50,396
貸出金	268,980	5,780	263,200	258,264
外国為替	198	84	114	127
その他資産	12,506	3,416	15,923	13,415
有形固定資産	1,995	0	1,994	1,965
無形固定資産	667	88	579	454
前払年金費用	1,766	10	1,776	1,796
支払承諾見返金	4,358	255	4,103	3,968
貸倒引当金	529	76	605	669
資産の部合計	466,732	7,681	459,051	427,054
(負債の部)				
預渡性預金	251,563	9,118	260,681	248,555
コ－ルマネー	83,426	14,046	69,379	67,580
売入先物	9,633	1,068	8,564	8,476
債券貸借取引受入担保金	17,196	4,289	12,906	4,629
特定取引負債	384	355	739	-
借入金	4,224	739	4,963	4,052
借入金	23,149	39	23,109	21,281
外国為替	5	4	1	1
短期社債	11,602	110	11,713	7,271
社債	8,796	26	8,769	9,526
信託助定借債	18,095	1,255	16,840	16,448
その他の負債	9,661	3,565	13,227	11,085
賞与引当金	24	61	86	96
役員賞与引当金	-	-	-	1
退職給付引当金	6	0	6	6
睡眠預金払戻損失引当金	34	-	34	35
偶発損失引当金	76	3	79	85
繰延税金負債	1,714	187	1,526	1,632
再評価に係る繰延税金負債	33	-	33	33
支払承諾	4,358	255	4,103	3,968
負債の部合計	443,987	7,220	436,767	404,769
(純資産の部)				
資本剰余金	3,420	-	3,420	3,420
資本剰余金	4,922	-	4,922	4,922
資本準備金	2,730	-	2,730	2,730
その他資本剰余金	2,192	-	2,192	2,192
利益剰余金	9,408	138	9,269	8,919
利益準備金	690	-	690	690
その他利益剰余金	8,718	138	8,579	8,228
別途準備金	3,718	-	3,718	3,718
繰越利益剰余金	4,999	138	4,860	4,510
株主資本合計	17,751	138	17,612	17,262
その他有価証券評価差額金	5,116	357	4,758	5,127
繰延ヘッジ損益	116	34	81	103
土地再評価差額金	6	0	6	0
評価・換算差額等合計	4,993	322	4,671	5,023
純資産の部合計	22,745	461	22,283	22,285
負債及び純資産の部合計	466,732	7,681	459,051	427,054

四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成27年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成26年度 第3四半期 (累計)
	経常収益	5,349	669
信託報酬	724	8	732
資金運用収益	2,629	6	2,622
(うち貸出金利息)	(1,869)	(27)	(1,897)
(うち有価証券利息配当金)	(618)	(17)	(601)
役務取引等収益	1,334	36	1,298
特定取引収益	133	133	267
その他業務収益	305	236	541
その他経常収益	222	333	556
経常費用	3,835	320	4,155
資金調達費用	1,034	57	976
(うち預金利息)	(474)	(38)	(512)
役務取引等費用	569	31	537
特定取引費用	-	1	1
その他業務費用	46	243	290
営業経常費用	1,866	127	1,994
その他経常費用	318	36	355
経常利益	1,513	349	1,863
特別利益	8	2	11
特別損失	22	560	583
税引前四半期純利益	1,499	208	1,291
法人税、住民税及び事業税	368	174	193
法人税等調整額	102	77	24
法人税等合計	470	252	218
四半期純利益	1,029	43	1,073

信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	27年12月末	27年9月末比	27年9月末	27年3月末
	貸出金	9,137	436	8,700
有価証券	18,310	1,201	17,109	15,784
信託受益権	1,304,687	52,601	1,252,085	1,156,091
受託有価証券	329	6	336	352
金銭債権	126,272	5,291	120,981	114,095
有形固定資産	122,494	1,851	120,642	115,753
無形固定資産	1,277	-	1,277	1,195
その他債権	89,598	3,011	92,610	95,197
一口	174	39	135	269
銀行勘定貸金	18,095	1,255	16,840	16,448
現金預け	3,603	2	3,606	3,645
資産合計	1,693,981	59,656	1,634,324	1,526,649
金銭信託	281,166	28,531	252,635	239,216
年金信託	171,511	3,395	174,906	169,161
財産形成給付信託	176	0	177	184
貸付信託	124	4	129	140
投資信託	598,239	23,683	574,556	517,560
金銭信託以外の金銭の信託	95,412	6,512	88,899	70,904
有価証券の信託	210,758	2,015	212,774	212,044
金銭債権の信託	127,201	5,254	121,946	115,147
土地及びその定着物の信託	1,133	7	1,125	1,138
包括信託	208,256	1,082	207,173	201,153
負債合計	1,693,981	59,656	1,634,324	1,526,649

(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。
(27年12月末 1,300,452億円、27年9月末 1,248,675億円、27年3月末 1,152,649億円)

元本補てん契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目		27年12月末	27年9月末比	27年9月末	27年3月末
金銭信託	貸 出 金	580	20	601	679
	有 価 証 券	0	-	0	0
	そ の 他	16,663	1,033	15,629	15,328
	資 産 合 計	17,243	1,012	16,231	16,008
	元 本	17,239	1,010	16,229	16,005
	債 権 償 却 準 備 金	1	-	1	1
そ の 他	2	1	1	1	
負 債 合 計	17,243	1,012	16,231	16,008	
貸付信託	貸 出 金	-	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-	-
	そ の 他	124	4	129	140
	資 産 合 計	124	4	129	140
	元 本	120	4	124	134
	特 別 留 保 金	0	0	0	0
そ の 他	3	0	4	4	
負 債 合 計	124	4	129	140	