

平成21年度第1四半期  
決算ご参考資料



SUMITOMO  
TRUST

住友信託銀行

## 【目 次】

決算サマリー

損益の状況	連・単	-----	サマリー
資産・負債の状況	連・単	-----	サマリー

計数資料編

1. 損益の概況	連・単	-----	1・2
2. 事業別収益動向	単	-----	3
3. 平成21年度通期業績予想	連・単	-----	3
4. 自己資本比率（国際統一基準）の状況	連	-----	3
5. 貸出金の残高	単	-----	4
6. 預金等の個人・法人別残高	単	-----	4
7. 資金利鞘	単	-----	4
8. 金融再生法開示債権等	単	-----	5
9. 有価証券の評価損益等	連・単	-----	5・6
(1) 満期保有目的の債券で時価のあるもの			
(2) その他有価証券で時価のあるもの			
10. デリバティブ取引の評価損益等	単	-----	6
11. 海外クレジット投資全般の状況	単	-----	7
(1) 時価のある有価証券			
(2) 時価のない有価証券			
(3) 法人向けローンの投資残高			
(4) 実質与信関係費用（海外クレジット関連損失）			
12. 業種別貸出金	単	-----	8
13. 不動産ノンリコースローン残高	単	-----	8
14. 個人向け投資信託・保険の残高及び販売額	単	-----	8
15. 信託財産残高表	単	-----	9
16. 元本補てん契約のある信託の内訳	単	-----	9

## 平成21年度 第1四半期決算サマリー

## 【損益の状況】

## ＜単体決算の概況＞

- ① 実質業務純益は、市場性関連収益の増加に加え、ケイマン金融子会社において計上した永久劣後債買入消却益(94億円)を原資とする子会社配当収入により、前年同期比291億円増益の457億円となりました。
- ② 実質与信関係費用は、海外資産担保証券の減損や貸出の売却損計上に伴う海外クレジット関連損失(△83億円)を主因に△95億円となり、61億円の取崩し超過となりました前年同期との比較では、157億円の費用増加となりました。
- ③ 以上に加え、国内株式の減損処理(△78億円)を実施した結果、経常利益ならびに四半期純利益はそれぞれ、前年同期比86億円増益の226億円、同17億円増益の148億円となりました。

## ＜連結決算の概況＞

- ① 経常利益は、子会社における永久劣後債買入消却益が連結決算上は特別利益に計上されることを主因として、前年同期比56億円減益の167億円となりました。四半期純利益は前年同期比7億円減益の121億円となりました。
- ② なお、グループ会社の実質与信関係費用は、前年同期比10億円減少の△46億円となりました。

## 【資産・負債の状況】

## ＜金融再生法開示債権等の状況(単体、銀信計)＞

- ① 金融再生法開示債権は、前年度末比177億円増加して1,342億円、開示債権比率は0.2%増加して1.1%となりました。
- ② その他要注意先債権は、返済による残高減少を主因として、前年度末比391億円減少の8,063億円となりました。

## ＜時価のある有価証券の状況(連結)＞

- ① その他有価証券(時価のあるもの)の評価損益(連結)は、株式が前年度末比824億円改善して579億円の評価益に転じたことを主因に、346億円の評価益となりました。

(参考)満期保有目的の債券の区分変更時評価差額に係る未償却残高(21年6月末)△936億円

## ＜海外クレジット有価証券投資の状況(単体)＞

- ① その他有価証券(時価のあるもの)は、取得原価が前年度末比102億円減少して3,680億円、評価損益が同198億円改善して199億円の評価損となりました。
- ② 満期保有目的の債券(時価のあるもの)は、評価損益が前年度末比153億円改善して123億円の評価益となりました。

## ＜自己資本比率(国際統一基準)の状況＞

- ① 21年6月末の連結自己資本比率は13%程度、連結Tier I 比率は8%台半ばとなる見込みです。21年6月末実績につきましては、現在集計中であり、算定次第公表致します。

## ＜損益の概況＞

【単体】

(億円)	平成21年度		平成20年度 第1四半期
	第1四半期	増減	
実質業務純益	457	291	166
与信関係費用	△30	△91	60
経常利益	226	86	139
四半期純利益	148	17	131

【連結】

実質業務純益	425	162	263
経常利益	167	△56	224
四半期純利益	121	△7	129

【実質与信関係費用】

連結	△142	△146	4
単体	△95	△157	61
国内	△12	△24	12
海外	△83	△132	49
グループ会社	△46	10	△57

(注) 実質与信関係費用

「与信関係費用」に、内外クレジット投資を目的とした有価証券(債券、株式等)やリース資産に係る費用等、および「持分法による投資損益」のうち持分法適用会社の与信関係費用相当額を加えたもの

## ＜金融再生法開示債権等の状況(単体、銀信計)＞

(億円)	21年6月末		21年3月末
	取得原価	21/3末比	
破産更生等債権	277	△2	280
危険債権	870	133	737
要管理債権	194	47	147
金融再生法開示債権合計	1,342	177	1,164
開示債権比率	1.1%	0.2%	0.9%
その他要注意先債権	8,063	△391	8,453

## ＜時価のある有価証券の状況(連結)＞

(その他有価証券で時価のあるもの・減損処理後)

(億円)	21年6月末		BS計上額 (時価)	評価損益	
	取得原価	21/3末比		21/3末比	21/3末比
株式	4,212	△114	4,791	579	824
債券	11,858	△3,550	12,082	223	20
その他	20,217	△1,046	19,760	△457	192
うち外国債券	15,678	△663	15,325	△352	100
合計	36,288	△4,710	36,634	346	1,036

## ＜海外クレジット有価証券投資の状況(単体)＞

(その他有価証券で時価のあるもの・減損処理後)

(億円)	21年6月末		評価損益		評価損益率
	取得原価	21/3末比	21/3末比	21/3末比	
資産担保証券	837	△70	△79	50	△9.4%
社債	2,842	△32	△120	147	△4.2%
合計	3,680	△102	△199	198	△5.4%

(満期保有目的の債券で時価のあるもの)

(億円)	21年6月末		評価損益		評価損益率
	取得原価	21/3末比	21/3末比	21/3末比	
資産担保証券	3,039	29	123	153	4.1%

## ＜自己資本比率(国際統一基準)の状況＞

	21年6月末見込	21年3月末実績
連結自己資本比率	13%程度	12.09%
連結Tier I 比率	8%台半ば	7.63%

## 1. 損益の概況

【連結】

(百万円)		平成21年度		平成20年度	平成20年度 通期	
		第1四半期	増減	第1四半期		
(実質粗利益)	(2 - 4)	1	(90,702)	(16,581)	(74,120)	(438,706)
粗	利益	2	90,702	16,581	74,120	438,707
	信託報酬	3	12,713	2,086	10,627	64,448
	信託勘定不良債権処理額	4	-	-	-	0
	貸信合同信託報酬(不良債権処理除き)	5	1,714	786	2,501	8,172
	その他信託報酬	6	10,998	2,873	8,125	56,275
	資金利益	7	44,688	7,613	37,074	174,172
	役務取引等利益	8	16,062	1,491	17,554	75,661
	特定取引利益	9	3,527	8,454	4,926	52,027
	その他業務利益(除く臨時処理分)	10	13,709	80	13,790	176,452
	経費(除く臨時処理分)	11	47,520	1,454	48,975	201,068
	(除くのれん償却)	12	(45,388)	(1,454)	(46,843)	(192,539)
	一般貸倒引当金純繰入額	13	4,722	4,722	-	2,410
	不良債権処理額	14	11,625	10,446	1,178	103,111
	株式等関係損益	15	6,950	8,158	1,208	48,370
	持分法による投資損益	16	788	17	806	2,122
	その他	17	11,747	9,838	1,909	56,835
	経常利益	18	16,791	5,666	22,458	29,609
	特別損益	19	9,418	6,226	3,191	23,955
	うち貸倒引当金戻入益(注1)	20	-	2,351	2,351	-
	うち償却債権取立益	21	46	296	342	905
	うち永久劣後債買入消却益	22	9,469	9,469	-	-
	税金等調整前四半期(当期)純利益	23	26,210	560	25,649	53,565
	法人税、住民税及び事業税	24	10,285	8,237	2,048	45,937
	法人税等調整額	25	112	8,524	8,637	10,540
	少数株主利益	26	3,614	1,597	2,017	10,221
	四半期(当期)純利益	27	12,196	751	12,947	7,946
	与信関係費用(4 + 13 + 14 + 20 + 21)	28	6,856	8,371	1,515	99,794
	実質与信関係費用(注2)	29	14,278	14,699	420	170,098
	(単体・実質与信関係費用との差異)	30	(4,684)	(1,030)	(5,714)	(48,786)
	実質業務純益(注3)	31	42,536	16,217	26,318	241,153

(注1)平成20年度第1四半期は、一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、特定海外債権引当金勘定純繰入額の合計が取崩超過となったことから、当該取崩額を特別利益に計上しております。

(注2)連結の「実質与信関係費用(29)」は、「与信関係費用(28)」に「株式等関係損益(15)」や「その他(17)」に計上された費用のうち、内外クレジット投資を目的とした有価証券(債券、株式等)投資に係る費用等及び「持分法による投資損益(16)」のうち持分法適用会社の与信関係費用を加えたものであります。

(注3)連結の実質業務純益 = 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4)金額が損失または減益の項目には を付しております。

連結対象会社数 (社)	21年6月末		21年3月末
		21年3月末比	
連結子会社	37	-	37
持分法適用関連会社	8	-	8

## 【単体】

(百万円)		平成21年度		平成20年度	平成20年度 通期
		第1四半期	増減	第1四半期	
実質業務粗利益(2-4)	1	77,274	28,671	48,603	334,312
(業務粗利益)	2	(77,274)	(28,671)	(48,603)	(334,312)
信託報酬	3	12,791	2,164	10,627	64,478
信託勘定不良債権処理額	4	-	-	-	0
貸信合同信託報酬(不良債権処理除き)	5	1,714	786	2,501	8,172
その他信託報酬	6	11,076	2,951	8,125	56,305
資金利益	7	50,613	18,500	32,113	155,677
役務取引等利益	8	7,488	1,199	6,289	28,323
特定取引利益	9	3,527	8,454	4,926	52,027
その他業務利益	10	2,853	1,647	4,500	137,861
うち外国為替売買損益	11	1,841	784	1,057	11,828
うち国債等債券損益	12	4,284	690	3,593	119,415
うち金融派生商品損益	13	114	1,930	1,815	3,517
経費(除く臨時処理分)	14	31,494	499	31,993	133,289
実質業務純益(1+14)	15	45,780	29,171	16,609	201,022
(除く国債等債券損益)(15-12)	16	(41,496)	(28,480)	(13,016)	(81,607)
一般貸倒引当金純繰入額	17	-	-	-	7,624
業務純益	18	45,780	29,171	16,609	208,647
臨時損益	19	23,114	20,492	2,621	170,673
株式等関係損益	20	6,773	7,970	1,196	46,661
不良債権処理額	21	3,694	2,856	838	63,490
その他の臨時損益	22	12,645	9,665	2,979	60,521
経常利益	23	22,666	8,678	13,988	37,973
特別損益	24	601	6,270	6,872	23,565
うち貸倒引当金戻入益(注1)	25	612	5,972	6,585	-
うち償却債権取立益	26	45	296	341	901
税引前四半期(当期)純利益	27	23,268	2,407	20,861	61,538
法人税、住民税及び事業税	28	7,381	7,356	25	36,132
法人税等調整額	29	1,032	6,654	7,686	13,529
四半期(当期)純利益	30	14,854	1,705	13,149	38,936
与信関係費用(4+17+21+25+26)	31	3,036	9,125	6,089	54,964
実質与信関係費用(注2)	32	9,594	15,729	6,134	121,312
国内クレジット関連損失	33	1,224	2,453	1,228	48,174
海外クレジット関連損失	34	8,369	13,276	4,906	73,137

(注1) 平成20年度第1四半期と平成21年度第1四半期は、一般貸倒引当金、個別貸倒引当金、特定海外債権引当金勘定純繰入額の合計が取崩超過となったことから、当該取崩額を特別利益に計上しております。

(注2) 「実質与信関係費用(32)」は、「与信関係費用(31)」に「株式等関係損益(20)」や「その他の臨時損益(22)」に計上された費用のうち、内外クレジット投資を目的とした有価証券(債券、株式等)投資に係る費用等を加えたものであります。

(注3) 金額が損失または減益の項目には「-」を付しております。

## 2. 事業別収益動向（実質業務粗利益）

【単体】 (億円)	平成21年度 第1四半期	増減	平成20年度 第1四半期
	リテール事業	186	18
ホールセール事業	233	20	212
うち証券代行	39	3	42
マーケット資金事業	232	180	51
受託事業	118	40	77
年金・投資マネージ	89	52	36
証券管理サービス	28	12	40
不動産事業	19	13	33
事務アウトソースに伴う支払	48	1	49
うち証券代行関連	19	7	26
うち受託事業関連	29	6	23
その他（注）	33	75	43
実質業務粗利益	772	286	486

(注) 内訳は社内管理計数であります。「その他」には資本調達・政策株式配当等の収支のほか、臨時損益のうち社内管理上、各事業の営業利益に計上するものとの調整等が含まれます。なお、平成21年度第1四半期には永久劣後債買入消却益94億円を原資とする配当収入を含んでおります。

## 3. 平成21年度通期業績予想 平成21年5月15日発表の業績予想および配当予想の修正はありません。

【連結】 (億円)	平成21年度予想			増減 (A)-(B)	平成20年度 実績(B)
	(A)	第1四半期実績	中間期予想		
実質業務純益	1,750	425	750	661	2,411
経常利益	850	167	300	553	296
当期（四半期・中間）純利益	450	121	170	370	79
1株当たり配当金	10円00銭	-	5円00銭	-	10円00銭
連結配当性向（注）	37.2%			173.5%	210.7%

## 【単体】

実質業務純益	1,450	457	650	560	2,010
与信関係費用	500	30	250	49	549
その他臨時損益	300	194	150	771	1,071
経常利益	650	226	250	270	379
当期（四半期・中間）純利益	400	148	150	10	389

## 【実質与信関係費用】

連	結	800	142	400	900	1,700
単	体	700	95	350	513	1,213
	国内	500	12	250	18	481
	海外	200	83	100	531	731
	連結対象会社	100	46	50	387	487

(注) 連結配当性向 = (配当金総額 / 連結当期純利益) × 100

上記の予想は、当社の経営方針・財政状態を踏まえつつ、将来の業績に影響を与え得る不確実な要因に関する仮定を含む前提のもとに作成されたものであります。実際の業績は、今後の様々な要因によって大きく異なる可能性があります。

## 4. 自己資本比率（国際統一基準）の状況

## 【連結】

	21年6月末見込	21年3月末実績
連結自己資本比率	13%程度	12.09%
連結Tier比率	8%台半ば	7.63%

21年6月末の実績につきましては、現在集計中であり、算定次第公表致します。

## 5. 貸出金の残高

【単体】 (百万円)	21年6月末		21年3月末
		21年3月末比	
銀行勘定(未残)	11,408,837	79,850	11,488,687
信託勘定(注)(未残)	273,712	6,006	279,719
合計(未残)	11,682,549	85,856	11,768,406

(注) 信託勘定は、元本補てん契約のある信託について記載しております。

## 6. 預金等の個人・法人別残高(国内店分)

【単体】 (百万円)	21年6月末		21年3月末
		21年3月末比	
個人(未残)	8,717,661	75,966	8,641,695
預金(注1)(未残)	8,146,001	90,428	8,055,573
信託元本(注2)(未残)	571,660	14,462	586,122
法人(未残)	2,539,968	40,704	2,499,264
預金(注1)(未残)	2,277,375	41,324	2,318,700
信託元本(注2)(未残)	262,593	82,029	180,563
その他(未残)	958,994	13,264	945,730
合計(未残)	12,216,624	129,934	12,086,689

(注1) 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。

(注2) 信託元本は、元本補てん契約のある信託について記載しております。

## 7. 資金利鞘

銀行勘定(国内業務部門)

【単体】 (%)	平成21年度		平成20年度下期	平成20年度上期
	第1四半期	下期比増減		
資金運用利回(A)	1.46	0.05	1.41	1.56
貸出金利回(B)	1.50	0.08	1.58	1.59
有価証券利回	1.60	0.31	1.29	2.05
資金調達利回(C)	0.55	0.07	0.62	0.63
預金等利回(D)	0.55	0.05	0.60	0.60
資金粗利鞘(A)-(C)	0.91	0.12	0.79	0.93
預貸粗利鞘(B)-(D)	0.95	0.03	0.98	0.99

## 8. 金融再生法開示債権等（銀行勘定・信託勘定合計）

部分直接償却実施（前・**後**）

【単体】 (百万円)	21年6月末		21年3月末
		21年3月末比	
金融再生法開示債権合計	134,156	17,714	116,441
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	27,725	244	27,969
危険債権	87,042	13,294	73,748
要管理債権(A)	19,388	4,665	14,723
正常債権	12,240,739	122,582	12,363,321
要管理債権以外の要管理先債権(B)	10,753	2,462	13,215
要管理先債権以外の要注意先債権	795,525	36,607	832,133
正常先債権	11,434,460	83,512	11,517,972
総与信	12,374,895	104,867	12,479,763
(開示債権比率)	(1.1%)	(0.2%)	(0.9%)
要管理先債権(A)+(B)	30,141	2,202	27,939

## 9. 有価証券の評価損益等

(1) 満期保有目的の債券で時価のあるもの

【連結】 (百万円)	21年6月末					21年3月末		
	連結貸借		時価	評価損益		連結貸借 対照表計上額	時価	評価損益
	対照表計上額	21年3月末比			21年3月末比			
国債	291,578	40,134	298,986	7,408	239	331,712	338,881	7,169
地方債	50	-	50	0	0	50	50	0
社債	23,287	1,001	23,476	189	46	24,288	24,431	142
その他	304,167	2,987	316,592	12,425	15,311	301,180	298,294	2,885
外国債券	304,167	2,987	316,592	12,425	15,311	301,180	298,294	2,885
合計	619,082	38,148	639,106	20,023	15,596	657,231	661,657	4,426

(注) 海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、外部業者（ブローカー又は情報ベンダー）から入手した価格（以下「市場時価」）に替えて、合理的に算定された価額（以下「理論時価」）を時価としております。これにより21年6月末における「外国債券」の「時価」は19,750百万円増加しております。

【単体】 (百万円)	21年6月末					21年3月末		
	貸借対照表		時価	評価損益		貸借対照表 計上額	時価	評価損益
	計上額	21年3月末比			21年3月末比			
国債	291,179	40,166	298,582	7,403	238	331,345	338,510	7,164
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	23,287	1,001	23,476	189	46	24,288	24,431	142
その他	303,926	2,969	316,307	12,381	15,314	300,957	298,023	2,933
外国債券	303,926	2,969	316,307	12,381	15,314	300,957	298,023	2,933
合計	618,393	38,198	638,366	19,973	15,599	656,591	660,964	4,373

(注) 海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、市場時価に替えて理論時価を時価としております。これにより21年6月末における「外国債券」の「時価」は19,750百万円増加しております。



## (2) その他有価証券で時価のあるもの

【連結】	21年6月末					21年3月末		
	取得原価	連結貸借		評価損益		取得原価	連結貸借	評価損益
		21年3月末比	対照表計上額		21年3月末比			
(百万円)								
株 式	421,203	11,451	479,185	57,981	82,423	432,655	408,214	24,441
債 券	1,185,872	355,000	1,208,225	22,352	2,029	1,540,872	1,561,195	20,323
国 債	1,074,584	341,949	1,097,047	22,462	1,725	1,416,534	1,437,271	20,737
地 方 債	11,907	149	11,974	67	59	11,758	11,766	7
社 債	99,380	13,200	99,203	177	244	112,580	112,158	421
そ の 他	2,021,734	104,635	1,976,027	45,706	19,218	2,126,369	2,061,444	64,925
外 国 株 式	348	1	731	383	246	346	483	136
外 国 債 券	1,567,853	66,312	1,532,576	35,276	10,051	1,634,165	1,588,837	45,328
そ の 他	453,532	38,324	442,718	10,813	8,919	491,857	472,123	19,733
合 計	3,628,810	471,087	3,663,438	34,627	103,671	4,099,898	4,030,854	69,043

(注1) 「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」中の貸付債権信託受益権等を含めております。

(注2) 変動利付国債及び海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、市場時価に替えて理論時価を貸借対照表計上額としております。これにより21年6月末の「連結貸借対照表計上額」のうち「国債」が14,593百万円、「外国債券」が2,594百万円増加しております。

【単体】	21年6月末					21年3月末		
	取得原価	貸借対照表		評価損益		取得原価	貸借対照表	評価損益
		21年3月末比	計上額		21年3月末比			
(百万円)								
株 式	421,139	11,437	478,957	57,817	82,386	432,577	408,008	24,568
債 券	1,185,872	355,000	1,208,225	22,352	2,029	1,540,872	1,561,195	20,323
国 債	1,074,584	341,949	1,097,047	22,462	1,725	1,416,534	1,437,271	20,737
地 方 債	11,907	149	11,974	67	59	11,758	11,766	7
社 債	99,380	13,200	99,203	177	244	112,580	112,158	421
そ の 他	2,003,967	105,285	1,958,809	45,157	19,060	2,109,252	2,045,033	64,218
外 国 株 式	345	1	678	333	243	343	434	90
外 国 債 券	1,550,712	68,036	1,515,999	34,712	10,042	1,618,748	1,573,994	44,754
そ の 他	452,909	37,250	442,130	10,778	8,775	490,160	470,605	19,554
合 計	3,610,978	471,723	3,645,991	35,012	103,476	4,082,702	4,014,238	68,464

(注1) 「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」中の貸付債権信託受益権等を含めております。

(注2) 変動利付国債及び海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、市場時価に替えて理論時価を貸借対照表計上額としております。これにより21年6月末の「貸借対照表計上額」のうち「国債」が14,593百万円、「外国債券」が2,594百万円増加しております。

## 10. デリバティブ取引の評価損益等

【単体】	ヘッジ会計適用（繰延損益）			ヘッジ会計非適用（評価損益）		
	21年6月末	21年3月末		21年6月末	21年3月末	
		21年3月末比			21年3月末比	
(百万円)						
金 利 関 連 取 引	19,859	18,785	1,074	87,166	15,842	103,008
金 利 ス ワ ッ プ	19,859	18,785	1,074	143,291	16,682	159,973
通 貨 関 連 取 引	3,338	2,281	5,619	27,208	7,089	34,298
株 式 関 連 取 引	6,219	1,312	7,532	90	421	330
債 券 関 連 取 引	-	-	-	352	263	89
ク レ ジ ッ ト デ リ バ テ ィ ブ 取 引	-	-	-	645	1,135	489
合 計	16,977	17,816	838	113,467	23,909	137,376

## 11. 海外クレジット投資全般の状況

## (1) 時価のある有価証券

その他有価証券

【単体】

(億円、百万ドル)		21年6月末						
		取得原価 (減損処理後)				評価損益 (注1、2)		評価損益率
		うち北米	うち欧州	21年3月末比	21年3月末比			
資産担保証券	1	837	208	604	70	79	50	9.4%
(USドル換算)	2	(872)	(216)	(629)	(51)	(82)	(49)	(9.4%)
1次証券化商品	3	805	177	603	52	74	49	9.2%
R M B S (サブプライム関連以外)	4	246	8	223	0	27	2	11.0%
C M B S (商業用不動産担保)	5	223	0	222	11	46	11	20.9%
C A R D S (クレジットカード債権担保)	6	54	54	-	1	5	11	9.8%
C L O (法人向けローン担保)	7	-	-	-	0	-	-	- %
その他 A B S	8	173	53	109	11	5	14	3.0%
サブプライム関連 R M B S	9	41	41	-	6	4	1	11.2%
C D O メ ザ ニ ン	10	19	15	4	14	7	7	36.2%
シンセティック C D O	11	45	1	43	7	3	5	6.6%
A B S - C D O (再証券化)	12	25	25	-	4	4	0	17.3%
C L O エ ク イ テ ィ	13	5	4	0	7	0	0	2.5%
S I V 発行キャピタルノート	14	0	0	-	5	-	1	- %
社債	15	2,842	231	1,150	32	120	147	4.2%
(USドル換算)	16	(2,961)	(241)	(1,198)	(35)	(125)	(147)	(4.2%)
うち金融債	17	757	117	352	12	80	61	10.7%
合計	18	3,680	439	1,755	102	199	198	5.4%
(USドル換算)	19	(3,833)	(458)	(1,828)	(16)	(207)	(197)	(5.4%)

(注1) 市場時価に替えて理論時価を適用することにより、資産担保証券の時価が25億円増加しております。

(注2) モノライン保証付の資産担保証券・社債は21年6月末で取得原価56億円、評価損益1億円であります。

(注3) 米国住宅金融関連の G S E (ファニーメイ、フレディマック、連邦住宅貸付銀行) 発行債券の保有はありません。

満期保有目的の債券

【単体】

(億円、百万ドル)		21年6月末						
		取得原価				評価損益 (注1、2)		評価損益率
		うち北米	うち欧州	21年3月末比	21年3月末比			
資産担保証券	20	3,039	1,469	1,569	29	123	153	4.1%
(USドル換算)	21	(3,166)	(1,530)	(1,635)	(103)	(128)	(158)	(4.1%)
R M B S (サブプライム関連以外)	22	1,114	-	1,114	37	64	8	5.8%
C A R D S (クレジットカード債権担保)	23	528	466	62	4	85	42	16.2%
C L O (法人向けローン担保)	24	1,361	968	393	0	22	103	1.7%
その他 A B S	25	35	35	-	3	3	1	8.8%

(注1) 市場時価に替えて理論時価を適用することにより、資産担保証券の時価が197億円増加しております。

(注2) 区分変更に伴う評価損益の未償却残高 (税効果勘案前) は、21年6月末で 936億円であります。

(注3) R M B S の発行時期 (ビソージ) : 2007年 12.72%・2006年 29.13%・2005年以前 58.15%

格付構成

【単体】

(億円)		21年6月末						
		取得原価 (減損処理後)					評価損益	
		A A A	A A	A	B B B	B B 以下		
その他有価証券	26	3,680	331	634	1,383	978	351	
資産担保証券	27	837	331	242	95	117	49	
社債	28	2,842	-	392	1,287	860	301	
満期保有目的の債券	29	3,039	1,913	445	294	385	-	

## (2) 時価のない有価証券

【単体】

(億円)		21年6月末			
		取得原価 (減損処理後)			
		うち北米	うち欧州	21年3月末比	
時価のない有価証券	30	269	83	71	8

## (3) 法人向けローンの投資残高

【単体】

(億円、百万ドル)		21年6月末						
		残高				社内格付		
		うち北米	うち欧州	21年3月末比	うち1~4	うち5~6	うち7~8	
法人向けローン	31	3,010	1,511	638	116	893	1,805	294
(USドル換算)	32	(3,136)	(1,574)	(665)	(46)	(931)	(1,880)	(307)

(注1) 社内格付: 1~6 正常先、7~8 要注意先 (要管理先を除く)

(注2) サブプライム関連の残高はありません。

## (4) 実質与信関係費用 (海外クレジット関連損失)

【単体】

(億円)		平成21年度第1四半期		
		うち売却損	うち償却・減損	
資産担保証券	33	60	-	60
社債	34	4	0	3
法人向けローン等	35	18	17	2
合計	36	83	18	66

## 12. 業種別貸出金

【単体】 (百万円)	21年6月末				21年3月末		
	銀行勘定	信託勘定	銀行・信託 合計	21年3月末比	銀行勘定	信託勘定	銀行・信託 合計
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	10,643,136	273,712	10,916,848	94,532	10,731,661	279,719	11,011,380
製造業	1,813,027	15,692	1,828,720	12,236	1,800,786	15,698	1,816,484
農・林・漁・鉱・採石・砂利採取業	24,532	-	24,532	220	24,312	-	24,312
建設業	107,054	-	107,054	2,407	104,646	-	104,646
電気・ガス・熱供給・水道業	151,804	653	152,457	6,062	145,714	680	146,395
情報通信業	153,880	-	153,880	1,122	155,003	-	155,003
運輸業・郵便業	733,643	9,531	743,175	432	737,703	5,904	743,608
卸売業・小売業	922,908	3,842	926,750	29,396	952,787	3,359	956,146
金融業・保険業	1,596,191	33,000	1,629,191	72,671	1,668,862	33,000	1,701,862
不動産業	1,906,926	35,606	1,942,532	7,046	1,915,543	19,942	1,935,485
物品賃貸業	908,133	78,000	986,133	39,111	941,245	84,000	1,025,245
その他	2,325,033	97,385	2,422,418	20,229	2,285,054	117,134	2,402,189
海外店分 及び特別国際金融取引勘定分	765,701	-	765,701	8,675	757,025	-	757,025
合計	11,408,837	273,712	11,682,549	85,856	11,488,687	279,719	11,768,406

(注1) 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。なお、今年度からの同分類の変更に伴い、上表の21年3月末についても、以下の通りの組み替え後の計数を記載しております。

従来、「建設業」に含めておりました一部の独立行政法人(21年6月末 213億円、21年3月末 219億円)について、「運輸業・郵便業」に含めて記載しております。

従来の「各種サービス業」を廃止し、これに含まれていた「物品賃貸業」を独立表記としております。

従来、「その他」に含めておりました事業性個人ローン(21年6月末 2,092億円、21年3月末 2,126億円)について、「不動産業」に含めて記載しております。

(注2) 信託勘定は、元本補てん契約のある信託について記載しております。

## 13. 不動産ノンリコースローン残高(銀行勘定)

【単体】 (億円)	21年6月末			21年3月末	20年9月末
	21年3月末比	20年9月末比			
不動産ノンリコースローン	12,331	14	435	12,346	11,896

(注) R E I T向け貸出 2,868億円、C M B S 442億円(21年6月末)を含む。

## 14. 個人向け投資信託・保険の残高及び販売額

【単体】 (億円)	残高			販売額		
	21年6月末	21年3月末	21年3月末比	平成21年度 第1四半期	平成20年度 下期	平成20年度 上期
投資信託	10,165	907	9,258	338	405	942
保険	5,995	209	5,785	261	363	330
合計	16,161	1,116	15,044	600	769	1,272

## 15. 信託財産残高表

【単体】 (百万円)	21年6月末		21年3月末
		21年3月末比	
貸出金	395,139	26,013	369,126
有価証券	317,449	33,986	351,435
信託受益権	61,986,369	3,317,873	65,304,242
受託有価証券	407,072	13,140	420,212
金銭債権	9,615,084	90,803	9,524,281
有形固定資産	4,494,131	8,145	4,485,986
無形固定資産	37,705	0	37,706
その他の債権	1,447,034	58,469	1,505,504
コール口	2,400	30,300	32,700
銀行勘定貸	619,276	72,161	547,115
現金預け金	224,344	31,686	192,657
資産合計	79,546,008	3,224,960	82,770,968
金銭信託	12,646,238	1,032,767	13,679,006
年金信託	5,099,136	900,346	5,999,483
財産形成給付信託	9,667	399	9,268
貸付信託	144,328	17,578	161,907
投資信託	24,133,610	526,262	24,659,872
金銭信託以外の金銭の信託	2,460,366	20,589	2,439,777
有価証券の信託	16,968,612	232,280	17,200,893
金銭債権の信託	9,375,501	104,036	9,271,464
土地及びその定着物の信託	46,957	4,905	51,863
包括信託	8,661,588	635,844	9,297,432
その他の信託	0	-	0
負債合計	79,546,008	3,224,960	82,770,968

(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 61,949,598百万円(21年6月末)を含んでおります。

## 16. 元本補てん契約のある信託の内訳

【単体】 (百万円)	21年6月末		21年3月末	
		21年3月末比		
金銭信託	貸出金	273,712	6,006	279,719
	有価証券	48	-	48
	その他の	421,536	93,155	328,380
	資産合計	695,297	87,149	608,148
	元本	691,898	84,705	607,193
	債権償却準備金	631	-	631
	その他の	2,767	2,444	323
負債合計	695,297	87,149	608,148	
貸付信託	貸出金	-	-	-
	有価証券	-	-	-
	その他の	144,335	17,587	161,923
	資産合計	144,335	17,587	161,923
	元本	142,354	17,137	159,492
	特別留保金	909	101	1,011
その他の	1,071	348	1,419	
負債合計	144,335	17,587	161,923	