

平成22年3月期第3四半期
決算説明資料



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	-----	4
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			
(4) 実質与信関係費用（海外クレジット関連）			
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3四半期決算サマリー

【損益の状況】

＜単体決算の概況＞

- ① 実質業務純益は、国債等債券損益が高水準を記録した前年度との比較では減少となったことを主因として、前年同期比238億円減益の1,251億円となりました。
- ② 一方、四半期純利益は実質与信関係費用の大幅な減少に加え、株式等関係損益の改善により、前年同期比155億円増益の505億円となりました。なお、実質与信関係費用は、21年9月末における危険債権の一部の区分改善に伴う貸倒引当金の減少を主因として、177億円(第2四半期(累計)比149億円減少)となりました。

＜連結決算の概況＞

- ① 実質業務純益は、単体決算における減益に加え、単体決算では実質業務純益に計上される永久劣後債買入消却関連の収益が、連結決算上は特別利益(89億円)に計上されることを主因として、前年同期比402億円減益の1,410億円となりました。
- ② 四半期純利益は、単体決算における増益に加え、グループ会社の実質与信関係費用の減少(208億円)に伴い、前年同期比318億円増益の522億円となりました。

＜平成21年度業績予想＞

- ① 平成21年度通期の経常利益及び当期純利益の見通しにつきましては、第3四半期までの推移を踏まえれば、昨年11月の公表予想に対して変動が生じる可能性がありますが、現時点においては据え置きと致します。今後、見通しがより明らかとなった時点で、修正が必要な場合には速やかに公表致します。

【資産・負債の状況】

＜貸出金・預金等の状況(単体)＞

- ① 21年12月末の貸出金は、同9月末比229億円減少し11.7兆円となりました。預金等(貸信・合同を含む)は個人預金増加の一方で法人預金が減少したことにより、同1,357億円減少し12.2兆円となりました。

＜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、21年9月末の危険債権の一部が区分改善、もしくは区分悪化となったこと等に伴い、同9月末比では1,047億円減少して2,045億円、開示債権比率は1.7%となりました。

- ② 21年12月末における保全率(債権額に対する担保評価相当額および貸倒引当金によるカバー率)は、危険債権が88%、要管理債権が70%と、いずれも高水準を確保しております。

＜時価のあるその他有価証券の状況(連結)＞

- ① 21年12月末の時価のあるその他有価証券の評価損益は、株式の含み益減少を主因として21年9月末比205億円減少し586億円となりました。

＜海外クレジット有価証券投資の状況(単体)＞

- ① 時価のあるその他有価証券の残高は、償還・売却等を主因に21年9月末比95億円減少して3,200億円に、評価損益は同48億円改善して41億円の評価益となりました。

- ② 満期保有目的の債券の残高は、償還等を主因に21年9月末比50億円減少し2,798億円に、評価損益は同82億円改善して409億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12月末の連結自己資本比率は13%台後半、連結Tier I 比率は9%台半ばとなる見込みです。21年12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】

	平成21年度		前年同期比	(参考)
	第2四半期(累計)	第3四半期(累計)		平成21年度 通期予想
実質業務純益	816	1,251	△ 238	1,550
与信関係費用	△ 272	△ 144	86	△ 450
経常利益	311	764	239	750
四半期純利益	193	505	155	450

【連結】

実質業務純益	877	1,410	△ 402	1,750
経常利益	334	921	400	800
四半期純利益	192	522	318	450

【実質与信関係費用】

	21年12月末	21/9末比	21/3末比	21/9末	21/3末
連結	△ 408	△ 281	685	△ 700	
単体	△ 327	△ 177	476	△ 550	
国内	△ 241	△ 113	91	△ 400	
海外	△ 85	△ 64	384	△ 150	
グループ会社	△ 81	△ 104	208	△ 150	

(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

＜貸出金・預金等の状況(単体)＞

(貸出金・預金等の残高(3勘定))

	21年12月末	21/9末比	21/3末比	21/9末	21/3末
貸出金(末残)	117,003	△ 229	△ 681	117,232	117,684
預金等(末残)	122,055	△ 1,357	1,188	123,413	120,866

(注)「貸出金」は全店分、「預金等」は国内店分

＜金融再生法開示債権等の状況(単体、銀信計)＞

	21年12月末			保全率 (注1)	引当率 (注2)
	(億円)	21/9末比	21/3末比		
破産更生等債権	384	123	104	100%	100%
危険債権	644	△ 1,778	△ 93	88%	74%
要管理債権	1,017	608	869	70%	25%
金融再生法開示債権	2,045	△ 1,047	880	81%	53%
開示債権比率	1.7%	△ 0.8%	0.8%		
その他要注意先債権	7,211	1,020	△ 1,242		

(注1)債権額に対する担保評価相当額および貸倒引当金によるカバー率

(注2)非保全部分(債権額から担保評価相当額を控除した額)に対する引当率

＜時価のあるその他有価証券の状況(連結)＞

	21年12月末		BS計上額 (時価)	評価損益	
	(億円)	取得原価 21/9末比		21/9末比	21/9末比
株式	4,196	△ 28	4,617	421	△ 264
債券	13,597	75	13,866	269	10
その他	18,246	△ 507	18,142	△ 104	48
うち外国債券	14,162	△ 24	14,063	△ 99	△ 30
合計	36,040	△ 460	36,626	586	△ 205

＜海外クレジット有価証券投資の状況(単体)＞

(時価のあるその他有価証券全体の状況)

	取得原価 (減損処理後)		評価損益		評価 損益率
	(億円)	21/9末比	21/9末比	21/9末比	
資産担保証券	637	△ 11	13	17	2.1%
社債	2,563	△ 84	28	30	1.1%
合計	3,200	△ 95	41	48	1.3%

(満期保有目的の債券の状況)

資産担保証券	2,798	△ 50	409	82	14.6%
--------	-------	------	-----	----	-------

(注)区分変更に伴う評価損益の未償却残高△836億円

＜自己資本比率(国際統一基準)の状況＞

	21年12月末見込	21/9末	21/3末
連結自己資本	13%台後半	14.17%	12.09%
連結Tier I 比率	9%台半ば	9.88%	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3四半期(累計)	増減	第3四半期(累計)	
(実質粗利益) (2 - 4)	1	(287,980)	(38,023)	(326,003)	(438,706)
粗 利 益	2	287,980	38,023	326,004	438,707
信 託 報 酬	3	38,488	11,442	49,931	64,448
信託勘定不良債権処理額	4	-	0	0	0
貸信合同信託報酬(不良債権処理除き)	5	4,284	2,799	7,083	8,172
その他信託報酬	6	34,204	8,642	42,846	56,275
資 金 利 益	7	139,930	7,711	132,219	174,172
役 務 取 引 等 利 益	8	59,260	5,399	53,860	75,661
特 定 取 引 利 益	9	11,953	66,369	54,416	52,027
その他業務利益(除く臨時処理分)	10	38,347	106,061	144,409	176,452
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	11	149,510	83	149,593	201,068
(除 く の れ ん 償 却)	12	(142,289)	(904)	(143,193)	(192,539)
一 般 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	13	-	5,443	5,443	2,410
不 良 債 権 処 理 額	14	23,202	23,827	47,029	103,111
株 式 等 関 係 損 益	15	8,297	29,280	37,577	48,370
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	16	41	1,656	1,697	2,122
そ の 他	17	14,756	17,825	32,582	56,835
経 常 利 益	18	92,172	40,091	52,080	29,609
特 別 損 益	19	9,725	6,006	3,718	23,955
うち貸倒引当金戻入益	20	278	278	-	-
うち償却債権取立益	21	819	33	852	905
うち退職給付信託設定益	22	-	-	-	21,538
うち永久劣後債買入消却益	23	8,900	8,900	-	-
税 金 等 調 整 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	24	101,897	46,098	55,798	53,565
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	25	18,951	12,993	31,945	45,937
法 人 税 等 調 整 額	26	20,426	23,959	3,533	10,540
少 数 株 主 利 益	27	10,306	3,324	6,982	10,221
四 半 期 (当 期) 純 利 益	28	52,212	31,808	20,404	7,946
与 信 関 係 費 用 (4 + 13 + 14 + 20 + 21)	29	22,104	29,515	51,619	99,794
実 質 与 信 関 係 費 用 (注 2)	30	28,177	68,527	96,705	170,098
(単 体 ・ 実 質 与 信 関 係 費 用 と の 差 異)	31	(10,455)	(20,876)	(31,332)	(48,786)
実 質 業 務 純 益 (注 3)	32	141,012	40,262	181,274	241,153
(単 体 ・ 実 質 業 務 純 益 と の 差 異 (補 正 後 ・ 注 4))	33	(25,375)	(6,938)	(32,314)	(40,131)
(単 体 ・ 実 質 業 務 純 益 と の 差 異)	34	(15,861)	(16,452)	(32,314)	(40,131)

(注1) 平成21年度第3四半期(累計)は、一般貸倒引当金、個別貸倒引当金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(30)」は、「与信関係費用(29)」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) 平成21年度第3四半期(累計)は、単体で計上の「永久劣後債買入消却益(23)」8,900百万円を原資とする子会社配当収入の消去を補正しております。

(注5) 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12月末	21年9月末	21年3月末
		21年9月末比	
連 結 子 会 社	48	11	37
持 分 法 適 用 関 連 会 社	11	2	9

【単体】

(百万円)		平成21年度		平成20年度	平成20年度 通期
		第3四半期(累計)	増減	第3四半期(累計)	
実質業務粗利益(2-4)	1	220,692	26,395	247,087	334,312
(業務粗利益)	2	(220,692)	(26,395)	(247,088)	(334,312)
信託報酬	3	38,566	11,364	49,931	64,478
信託勘定不良債権処理額	4	-	0	0	0
貸信合同信託報酬(不良債権処理除き)	5	4,284	2,799	7,083	8,172
その他信託報酬	6	34,282	8,564	42,846	56,305
資金利益	7	135,674	18,772	116,901	155,677
役務取引等利益	8	25,192	7,496	17,695	28,323
特定取引利益	9	11,953	66,369	54,416	52,027
その他業務利益	10	9,306	107,669	116,975	137,861
うち外国為替売買損益	11	3,928	16,159	12,231	11,828
うち国債等債券損益	12	17,119	87,356	104,475	119,415
うち金融派生商品損益	13	4,609	4,500	109	3,517
経費(除く臨時処理分)	14	95,541	2,585	98,126	133,289
実質業務純益(1+14)	15	125,150	23,809	148,960	201,022
(除く国債等債券損益)(15-12)	16	(108,031)	(63,546)	(44,484)	(81,607)
一般貸倒引当金純繰入額	17	-	1,852	1,852	7,624
業務純益	18	125,150	21,958	147,109	208,647
臨時損益	19	48,667	45,941	94,609	170,673
株式等関係損益	20	8,126	27,593	35,720	46,661
不良債権処理額	21	21,144	885	22,030	63,490
その他の臨時損益	22	19,396	17,462	36,859	60,521
経常利益	23	76,483	23,983	52,499	37,973
特別損益	24	6,571	4,612	1,958	23,565
うち貸倒引当金戻入益(注1)	25	5,912	5,912	-	-
うち償却債権取立益	26	817	32	850	901
うち退職給付信託設定益	27	-	-	-	21,538
税引前四半期(当期)純利益	28	83,054	28,595	54,458	61,538
法人税、住民税及び事業税	29	10,928	13,505	24,434	36,132
法人税等調整額	30	21,581	26,531	4,950	13,529
四半期(当期)純利益	31	50,544	15,569	34,974	38,936
与信関係費用(4+17+21+25+26)	32	14,414	8,616	23,031	54,964
実質与信関係費用(注2)	33	17,721	47,651	65,372	121,312
国内	34	11,319	9,176	20,496	48,174
海外	35	6,401	38,474	44,876	73,137

(注1) 平成21年度第3四半期(累計)は、一般貸倒引当金、個別貸倒引当金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(33)」は、「与信関係費用(32)」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3四半期(累計)		平成20年度 第3四半期(累計)
		増減	
リテール事業	545	49	595
ホールセール事業	745	25	720
うち証券代行	109	41	151
マーケット資金事業	635	442	1,078
受託事業	353	59	412
年金・投資マネージ	266	9	275
証券管理サービス	88	49	137
不動産事業	64	19	83
事務アウトソースに伴う支払	160	40	200
うち証券代行関連	51	46	97
うち受託事業関連	108	6	102
その他(注)	24	242	218
実質業務粗利益	2,206	263	2,470

(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3四半期(累計)には永久劣後債買入消却益89億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年度通期の経常利益及び当期純利益の見通しにつきましては、第3四半期までの推移を踏まえれば、昨年11月の公表予想に対して変動が生じる可能性があります。現時点においては据え置きと致します。今後、見通しがより明らかとなった時点で、修正が必要な場合には速やかに公表致します。

【連結】 (億円)	平成21年度			増減 (A)-(B)	平成20年度 実績(B)
	予想(A)	第3四半期 実績(累計)	中間期実績		
実質業務純益	1,750	1,410	877	661	2,411
経常利益	800	921	334	503	296
当期(四半期・中間)純利益	450	522	192	370	79
1株当たり配当金(普通株式)	10円00銭	5円00銭	5円00銭	-	10円00銭
連結配当性向(注)	39.5%			171.2%	210.7%

【単体】	平成21年度	平成20年度	増減	平成20年度
実質業務純益	1,550	1,251	816	2,010
与信関係費用	450	144	272	549
その他臨時損益	350	275	227	1,071
経常利益	750	764	311	379
当期(四半期・中間)純利益	450	505	193	389

【実質与信関係費用】		平成21年度	平成20年度	増減	平成20年度
連	結	700	281	408	1,700
単	体	550	177	327	1,213
	国内	400	113	241	481
	海外	150	64	85	731
	連結対象会社	150	104	81	487

(注) 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

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12月末見込	21年9月末実績
連結自己資本比率	13%台後半	14.17%
連結Tier比率	9%台半ば	9.88%

21年12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12月末		21年9月末	21年3月末
		21年9月末比		
銀行勘定(未残)	11,475,946	3,730	12,741	11,472,216
信託勘定(注)(未残)	224,357	26,641	55,361	250,998
合計(未残)	11,700,303	22,911	68,103	11,723,215

(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12月末		21年9月末	21年3月末
		21年9月末比		
個人(未残)	8,907,318	31,493	265,623	8,875,825
預金(注1)(未残)	8,366,536	31,440	310,962	8,335,095
信託元本(注2)(未残)	540,782	53	45,339	540,729
法人(未残)	2,483,340	110,005	15,923	2,593,345
預金(注1)(未残)	2,308,510	100,534	10,189	2,409,045
信託元本(注2)(未残)	174,829	9,470	5,733	184,300
その他(未残)	814,870	57,266	130,859	872,137
合計(未残)	12,205,529	135,778	118,839	12,341,308

(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 第3四半期(累計)			増減 (A)-(B)	平成20年度 第3四半期(累計) (B)
	(A)	第3四半期	中間期		
資金運用利回(A)	1.37	1.26	1.43	0.21	1.58
貸出金利回(B)	1.47	1.44	1.48	0.14	1.61
有価証券利回	1.28	0.77	1.53	0.81	2.09
資金調達利回(C)	0.54	0.52	0.54	0.10	0.64
預金等利回(D)	0.54	0.52	0.55	0.06	0.60
資金粗利鞘(A)-(C)	0.83	0.74	0.89	0.11	0.94
預貸粗利鞘(B)-(D)	0.93	0.92	0.93	0.08	1.01

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12月末			21年9月末比	21年9月末	21年3月末
	保全率(注1)	引当率(注2)				
金融再生法開示債権合計	204,459	81%	53%	104,700	309,159	116,441
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	38,362	100%	100%	12,268	26,094	27,969
危険債権	64,445	88%	74%	177,766	242,212	73,748
要管理債権(A)	101,650	70%	25%	60,797	40,852	14,723
正常債権合計	12,040,390			80,995	11,959,395	12,363,321
要管理債権以外の要管理先債権(B)	37,570			26,588	10,981	13,215
要管理先債権以外の要注意先債権	683,544			75,422	608,122	832,133
正常先債権	11,319,275			21,016	11,340,291	11,517,972
総与信	12,244,849			23,705	12,268,555	12,479,763
(開示債権比率)	(1.7%)			(0.8%)	(2.5%)	(0.9%)
要管理先債権(A)+(B)	139,220			87,386	51,833	27,939

(注1) 債権額に対する担保評価相当額および貸倒引当金によるカバー率

(注2) 非保全部分（債権額から担保評価相当額を控除した額）に対する引当率

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12月末					21年9月末		
	連結貸借		時価	評価損益		連結貸借	時価	評価損益
	対照表計上額	21年9月末比			21年9月末比			
国債	251,231	139	260,272	9,041	535	251,370	259,876	8,505
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	23,287	0	23,428	141	27	23,287	23,456	168
その他	296,883	11,704	337,950	41,067	8,320	285,178	317,925	32,747
外国債券	296,883	11,704	337,950	41,067	8,320	285,178	317,925	32,747
合計	571,401	11,565	621,652	50,250	8,828	559,836	601,258	41,421

(注1) 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12月末における「外国債券」の「時価」は3,769百万円増加しております。

(注2) 平成21年度第3四半期において、満期保有目的で保有していた債券の一部1,831百万円について、格付の低下に伴い当社が定める満期保有目的の適格要件を満たさなくなりましたので、同債券について「その他有価証券」に保有目的区分を変更しております。

【単体】 (百万円)	21年12月末					21年9月末		
	貸借対照表		時価	評価損益		貸借対照表	時価	評価損益
	計上額	21年9月末比			21年9月末比			
国債	250,867	156	259,900	9,033	534	251,023	259,522	8,498
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	23,287	0	23,428	141	27	23,287	23,456	168
その他	296,663	11,719	337,699	41,035	8,320	284,944	317,659	32,715
外国債券	296,663	11,719	337,699	41,035	8,320	284,944	317,659	32,715
合計	570,817	11,563	621,028	50,211	8,828	559,254	600,637	41,382

(注1) 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12月末における「外国債券」の「時価」は3,769百万円増加しております。

(注2) 平成21年度第3四半期において、満期保有目的で保有していた債券の一部1,831百万円について、格付の低下に伴い当社が定める満期保有目的の適格要件を満たさなくなりましたので、同債券について「その他有価証券」に保有目的区分を変更しております。

(2) その他有価証券で時価のあるもの

【連結】 (百万円)	21年12月末					21年9月末		
	取得原価	21年9月末比	連結貸借	評価損益	21年9月末比	取得原価	連結貸借	評価損益
			対照表計上額			対照表計上額		対照表計上額
株 式	419,608	2,899	461,784	42,175	26,499	422,508	491,183	68,675
債 券	1,359,755	7,570	1,386,658	26,903	1,061	1,352,184	1,378,026	25,841
国 債	1,247,162	3,885	1,273,833	26,671	845	1,243,276	1,269,102	25,826
地 方 債	16,059	6,658	16,112	53	19	9,401	9,434	33
社 債	96,533	2,973	96,712	178	196	99,506	99,489	17
そ の 他	1,824,694	50,740	1,814,253	10,441	4,885	1,875,435	1,860,107	15,327
外国株式	138	2	524	385	63	136	458	322
外国債券	1,416,243	2,411	1,406,314	9,928	3,010	1,418,654	1,411,736	6,918
そ の 他	408,313	48,331	407,414	898	7,832	456,644	447,913	8,731
合 計	3,604,058	46,069	3,662,695	58,637	20,552	3,650,128	3,729,318	79,189

(注1) 「有価証券」のほか、「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連結貸借対照表計上額としております。これにより21年12月末の「連結貸借対照表計上額」のうち「国債」が14,718百万円、「外国債券」が683百万円増加しております。

【単体】 (百万円)	21年12月末					21年9月末		
	取得原価	21年9月末比	貸借対照表	評価損益	21年9月末比	取得原価	貸借対照表	評価損益
			計上額			計上額		計上額
株 式	419,548	2,899	461,616	42,068	26,466	422,448	490,982	68,534
債 券	1,359,755	7,570	1,386,658	26,903	1,061	1,352,184	1,378,026	25,841
国 債	1,247,162	3,885	1,273,833	26,671	845	1,243,276	1,269,102	25,826
地 方 債	16,059	6,658	16,112	53	19	9,401	9,434	33
社 債	96,533	2,973	96,712	178	196	99,506	99,489	17
そ の 他	1,800,231	58,288	1,788,899	11,332	4,022	1,858,520	1,843,165	15,354
外国株式	135	2	317	181	29	133	285	151
外国債券	1,393,584	8,436	1,383,627	9,956	3,382	1,402,021	1,395,447	6,574
そ の 他	406,511	49,854	404,954	1,557	7,375	456,365	447,433	8,932
合 計	3,579,535	53,617	3,637,174	57,639	21,382	3,633,152	3,712,174	79,021

(注1) 「有価証券」のほか、「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12月末の「貸借対照表計上額」のうち「国債」が14,718百万円、「外国債券」が683百万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】 (百万円)	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12月末	21年9月末比	21年9月末	21年12月末	21年9月末比	21年9月末
金 利 関 連 取 引	27,738	2,265	25,473	94,650	998	95,648
金 利 ス ワ ッ プ	27,738	2,265	25,473	164,966	3,658	161,308
通 貨 関 連 取 引	2,335	371	2,706	26,103	1,577	24,525
株 式 関 連 取 引	6,266	452	6,719	266	366	99
債 券 関 連 取 引	-	-	-	58	82	140
ク レ ジ ッ ト デ リ バ テ ィ ブ 取 引	-	-	-	1,344	91	1,253
合 計	23,807	2,346	21,460	119,083	202	118,880

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12月末						評価損益 (注1、2)	21年9月末比	評価損益率
		取得原価(減損処理後)								
		うち北米	うち欧州	21年9月末比						
資産担保証券	1	637	111	508	11	13	17	2.1%		
(USドル換算)	2	(691)	(120)	(552)	(26)	(14)	(18)	(2.1%)		
1次証券化商品	3	628	102	508	4	26	5	4.3%		
RMB S(サブプライム関連以外)	4	200	-	187	18	15	5	7.9%		
CMBS(商業用不動産担保)	5	203	-	203	16	35	12	17.7%		
CARDS(クレジット・債権担保)	6	52	52	-	1	13	3	26.5%		
その他ABS	7	121	40	76	2	1	4	1.2%		
CDOメザニン	8	12	8	4	0	15	3	124.7%		
シンセティックCDO	9	37	0	36	1	3	1	8.8%		
ABS-CDO(再証券化)	10	1	1	-	6	0	0	23.1%		
CLOエクイティ	11	6	6	0	0	39	22	604.9%		
SIV発行キャピタルノート	12	0	0	-	0	-	-	-%		
社債	13	2,563	212	1,029	84	28	30	1.1%		
(USドル換算)	14	(2,783)	(230)	(1,118)	(150)	(31)	(33)	(1.1%)		
うち金融債	15	664	114	317	25	27	13	4.2%		
合計	16	3,200	323	1,538	95	41	48	1.3%		
(USドル換算)	17	(3,475)	(350)	(1,671)	(177)	(45)	(52)	(1.3%)		

(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6億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12月末で取得原価26億円、評価損益3億円であります。

(注3) 米国住宅金融関連のGSE(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12月末						評価損益 (注1、2)	21年9月末比	評価損益率
		取得原価								
		うち北米	うち欧州	21年9月末比						
資産担保証券	18	2,798	1,365	1,433	50	409	82	14.6%		
(USドル換算)	19	(3,039)	(1,483)	(1,556)	(118)	(445)	(82)	(14.6%)		
RMB S(サブプライム関連以外)	20	1,000	-	1,000	44	82	5	8.3%		
CARDS(クレジット・債権担保)	21	477	423	53	2	104	6	21.9%		
CLO(法人向けローン担保)	22	1,311	933	378	18	222	70	17.0%		
その他ABS	23	8	8	-	21	0	0	2.1%		

(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37億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12月末で836億円であります。

(注3) RMB Sの発行時期(ビ・テ・ジ)：2007年 12.95%・2006年 29.80%・2005年以前 57.25%

(注4) 資産担保証券の一部18億円について、格付の低下に伴い当社が定める満期保有目的の適格要件を満たさなくなりましたので、同資産担保証券について「その他有価証券」に保有目的区分を変更しております。

格付構成

【単体】

(億円)		21年12月末					
		取得原価(減損処理後)					
		AAA	AA	A	BBB	BB以下	
その他有価証券	24	3,200	220	516	1,292	889	281
資産担保証券	25	637	220	203	79	92	40
社債	26	2,563	-	312	1,212	796	241
満期保有目的の債券	27	2,798	656	1,375	370	397	-

(2) 時価のない有価証券

【単体】

(億円)		21年12月末			
		取得原価(減損処理後)			
		うち北米	うち欧州	21年9月末比	
時価のない有価証券	28	231	89	68	19

(3) 法人向けローン

【単体】

(億円、百万ドル)		21年12月末						
		残高				社内格付(注2)		
		うち北米	うち欧州	21年9月末比		うち1~4	うち5~6	うち7~8
法人向けローン(注1)	29	2,536	1,269	520	97	761	1,482	284
(USドル換算)	30	(2,755)	(1,379)	(564)	(164)	(827)	(1,610)	(309)

(注1) サブプライム関連の残高はありません。

(注2) 社内格付：1~6 正常先、7~8 要注意先(要管理先を除く)

(4) 実質与信関係費用(海外クレジット関連)

【単体】

(億円)		平成21年度第3四半期(累計)		
		うち売却損	うち償却・減損	
資産担保証券	31	29	10	18
社債	32	4	4	-
法人向けローン等	33	30	34	1
合計	34	64	49	20

12. 業種別貸出金

【単体】

(百万円)	21年12月末				21年9月末		
	銀行勘定	信託勘定	銀行・信託 合計	21年9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)	10,696,020	224,357	10,920,377	1,502	10,667,876	250,998	10,918,875
製造業	1,858,151	13,981	1,872,133	991	1,858,837	14,287	1,873,124
農・林・漁・鉱・採石・砂利採取業	23,650	-	23,650	593	23,057	-	23,057
建設業	131,834	-	131,834	29,536	102,298	-	102,298
電気・ガス・熱供給・水道業	153,510	516	154,026	2,733	156,217	542	156,760
情報通信業	160,842	-	160,842	4,114	164,957	-	164,957
運輸業・郵便業	703,103	9,531	712,635	16,730	719,833	9,531	729,365
卸売業・小売業	934,046	3,882	937,928	5,648	940,334	3,242	943,576
金融業・保険業	1,645,442	33,000	1,678,442	71,884	1,573,558	33,000	1,606,558
不動産業	1,833,004	33,846	1,866,850	47,739	1,880,456	34,133	1,914,589
物品賃貸業	791,141	37,000	828,141	107,207	874,349	61,000	935,349
その他	2,461,291	92,598	2,553,890	84,653	2,373,974	95,261	2,469,236
海外店分 及び特別国際金融取引勘定分	779,925	-	779,925	24,414	804,339	-	804,339
合計	11,475,946	224,357	11,700,303	22,911	11,472,216	250,998	11,723,215

(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。

(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12月末		21年9月末	21年3月末
		21年9月末比		
不動産ノンリコースローン	8,586	235	472	9,059

(注) 上表のほかに、REIT向け貸出 2,857億円、CMB S 327億円(21年12月末)があります。

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12月末		21年9月末	平成21年度		平成20年度 (10月~3月)
		21年9月末比		(10月~12月)	(4月~9月)	
投資信託	10,748	321	10,426	674	872	405
保険	6,403	229	6,174	271	500	363
合計	17,152	550	16,601	946	1,372	769

15. 信託財産残高表

【単体】	21年12月末	21年9月末		21年9月末	21年3月末
		21年9月末比	21年3月末比		
(百万円)					
貸出金	361,378	17,164	7,748	378,542	369,126
有価証券	438,720	119,642	87,284	319,078	351,435
信託受益権	60,704,586	3,003,570	4,599,655	63,708,157	65,304,242
受託有価証券	384,155	10,911	36,056	395,066	420,212
金銭債権	10,195,737	387,195	671,455	9,808,542	9,524,281
有形固定資産	4,471,716	5,989	14,269	4,465,727	4,485,986
無形固定資産	37,719	4	13	37,714	37,706
その他の債権	1,413,880	4,372	91,623	1,418,253	1,505,504
コ－ル口－ン	5,300	1,400	27,400	3,900	32,700
銀行勘定貸	531,585	524,427	15,529	1,056,013	547,115
現金預け金	245,614	36,031	52,956	281,646	192,657
その他の資産	-	1	-	1	-
資産合計	78,790,396	3,082,248	3,980,572	81,872,644	82,770,968
金銭信託	12,175,900	750,269	1,503,105	12,926,169	13,679,006
年金信託	5,155,309	67,334	844,173	5,087,975	5,999,483
財産形成給付信託	9,250	109	17	9,360	9,268
貸付信託	109,287	14,663	52,619	123,950	161,907
投資信託	23,852,103	387,926	807,769	24,240,029	24,659,872
金銭信託以外の金銭の信託	2,366,618	18,187	73,158	2,384,805	2,439,777
有価証券の信託	16,214,411	2,233,346	986,481	18,447,758	17,200,893
金銭債権の信託	10,036,562	422,003	765,097	9,614,558	9,271,464
土地及びその定着物の信託	44,091	564	7,771	44,656	51,863
包括信託	8,826,860	166,518	470,572	8,993,378	9,297,432
その他の信託	0	-	-	0	0
負債合計	78,790,396	3,082,248	3,980,572	81,872,644	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 60,660,387百万円(21年12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】	21年12月末	21年9月末		21年9月末	21年3月末
		21年9月末比	21年3月末比		
(百万円)					
金銭信託	貸出金	224,357	26,641	55,361	279,719
	有価証券	48	-	-	48
	その他の	385,628	32,792	57,247	328,380
	資産合計	610,034	6,150	1,885	603,883
	元本	607,931	4,939	738	602,992
	債権償却準備金	545	-	85	545
その他の	1,557	1,211	1,233	345	
負債合計	610,034	6,150	1,885	603,883	
貸付信託	貸出金	-	-	-	-
	有価証券	-	-	-	-
	その他の	109,293	14,662	52,630	161,923
	資産合計	109,293	14,662	52,630	123,955
	元本	107,681	14,356	51,811	122,038
	特別留保金	703	89	307	793
その他の	908	215	510	1,124	
負債合計	109,293	14,662	52,630	123,955	