



SuMi TRUST  
SUMITOMO MITSUI TRUST GROUP

# 2014年度中間決算説明会 ＜データブック＞

2015年2月6日に以下を修正しております。  
(17ページ)「非日系／海外日系向け与信:単体」

2014年11月19日

# 目次

## 業績・財務関連

- 国内・国際別収支
- 国内・国際別資金運用／調達
- 主要グループ会社の連結損益への寄与
- 連結貸借対照表
- 残存期間別残高(貸出金・有価証券)
- 繰延税金資産

## 各事業の状況

- 事業別損益
- リテール／ホールセール／証券代行業業
- マーケット事業
- 受託事業

## 与信ポートフォリオ関連

- 業種別貸出金
- 非日系／海外日系向け与信
- ノンバンク向け貸出
- 不動産業向け与信

## 不良債権関連

- 金融再生法開示債権、債務者区分異動
- 業種別金融再生法開示債権
- リスク管理債権

## 資本関連

- 自己資本(詳細)
- 信用リスク・アセット
- 優先株式・優先出資証券一覧

## 子会社・グループ会社

- 主な子会社・関連会社一覧
- 日興アセットマネジメント
- 住信SBIネット銀行
- 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス
- 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス

## (参考)長期時系列推移

- 損益計算書
- 貸借対照表

### <本資料における用語の定義>

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)

2010年度以前の連結計数: 旧中央三井トラスト・ホールディングス(連結)+旧住友信託銀行(連結)

2011年度以前の単体計数: 旧中央三井信託銀行(単体)+旧中央三井アセット信託銀行(単体)+旧住友信託銀行(単体)

### <経営統合に伴う企業結合処理について>

経営統合に伴う企業結合処理を「パーチェス処理」、パーチェス処理に伴う影響額を「パーチェス影響額」と称します

# 業績・財務関連

# 国内・国際別収支:単体

(億円)	2013年度			2014年度			増減		
	上期	国内部門	国際部門	上期	国内部門	国際部門		国内部門	国際部門
信託報酬(信託勘定償却後)	487	487	-	494	494	-	6	6	-
資金利益	1,009	897	111	1,100	774	326	91	△ 122	214
資金運用収益(*1)	1,732	1,366	447	1,739	1,191	617	7	△ 175	169
資金調達費用(*1)(*2)	82			68			△ 13		
	△ 723	△ 469	△ 336	△ 639	△ 416	△ 291	84	53	44
	△ 82			△ 68			13		
役務取引等利益	511	469	42	510	469	41	△ 0	△ 0	△ 0
役務取引等収益	867	806	61	868	796	71	0	△ 9	10
役務取引等費用	△ 356	△ 336	△ 19	△ 357	△ 327	△ 30	△ 1	9	△ 10
特定取引利益	118	55	63	150	95	54	32	40	△ 8
特定取引収益	121	57	63	152	95	56	31	37	△ 6
特定取引費用	△ 2	△ 2	-	△ 1	△ 0	△ 1	1	2	△ 1
その他業務利益	167	43	124	107	△ 26	133	△ 60	△ 69	9
その他業務収益	296	79	216	261	16	245	△ 34	△ 63	28
その他業務費用	△ 128	△ 36	△ 92	△ 154	△ 42	△ 111	△ 25	△ 5	△ 19
業務粗利益(信託勘定償却後)	2,293	1,952	341	2,363	1,807	556	70	△ 144	214

(\*1) 資金運用収益および資金調達費用の下段の計数は、国内部門と国際部門の間の資金貸借の利息およびスワップ利息の相殺額であり、上段の計数は国内部門と国際部門の合算から下段の計数を減算した値です。

(\*2) 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(2013年度上期:0.22億円、2014年度上期:0.10億円)を控除して表示しています。

# 国内・国際別資金運用／調達：①単体、銀行勘定

<国内部門> (平残:兆円、収支:億円)	2013年度上期			2014年度上期			増減		
	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支
資金運用勘定	27.13	1.00%	1,366	28.82	0.82%	1,191	1.68	△ 0.18%	△ 175
うち貸出金	18.29	1.00%	919	18.27	0.95%	873	△ 0.02	△ 0.05%	△ 46
うち有価証券	4.27	1.61%	346	3.24	1.34%	219	△ 1.03	△ 0.27%	△ 126
うち国債	2.11	0.34%	36	1.26	0.42%	27	△ 0.84	0.08%	△ 9
社債	0.63	0.95%	30	0.60	0.79%	24	△ 0.03	△ 0.16%	△ 6
株式	1.16	2.21%	129	1.12	2.09%	118	△ 0.04	△ 0.12%	△ 11
その他の証券	0.34	8.61%	148	0.23	4.20%	49	△ 0.11	△ 4.41%	△ 99
うちコールローン	0.25	0.11%	1	0.17	0.12%	1	△ 0.07	0.01%	△ 0
買入金銭債権	0.15	0.64%	5	0.12	0.57%	3	△ 0.03	△ 0.07%	△ 1
預け金	1.86	0.09%	9	4.71	0.09%	23	2.85	0.00%	14
円投入額	1.63	0.34%	28	1.82	0.28%	26	0.19	△ 0.06%	△ 2
スワップ受入利息	---	---	53	---	---	42	---	---	△ 11
資金調達勘定	26.89	0.34%	△ 469	28.35	0.29%	△ 416	1.46	△ 0.05%	53
うち預金	21.03	0.30%	△ 326	21.07	0.26%	△ 277	0.03	△ 0.04%	48
譲渡性預金	2.30	0.10%	△ 12	3.45	0.09%	△ 15	1.15	△ 0.01%	△ 3
借入金	0.85	0.72%	△ 31	1.23	0.51%	△ 32	0.38	△ 0.21%	△ 1
短期社債	0.45	0.11%	△ 2	0.30	0.10%	△ 1	△ 0.15	△ 0.01%	0
社債	0.72	1.70%	△ 62	0.69	1.50%	△ 52	△ 0.03	△ 0.20%	9
信託勘定借	1.34	0.51%	△ 34	1.40	0.51%	△ 36	0.06	0.00%	△ 1
スワップ支払利息	---	---	-	---	---	-	---	---	-
資金粗利鞘／資金収支	---	0.66%	897	---	0.53%	774	---	△ 0.13%	△ 122
預貸粗利鞘／預貸収支	---	0.70%	593	---	0.69%	595	---	△ 0.01%	2

# 国内・国際別資金運用／調達：②単体、銀行勘定

<国際部門> (平残:兆円、収支:億円)	2013年度上期			2014年度上期			増減		
	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支
資金運用勘定	7.75	1.15%	447	9.71	1.26%	617	1.96	0.11%	169
うち貸出金	4.00	1.26%	253	5.51	1.30%	360	1.50	0.04%	106
有価証券	1.56	2.02%	158	1.89	2.18%	208	0.33	0.16%	49
預け金	1.73	0.30%	26	1.78	0.40%	36	0.05	0.10%	10
スワップ受入利息	---	---	-	---	---	-	---	---	-
資金調達勘定	7.58	0.88%	△ 336	9.64	0.60%	△ 291	2.05	△ 0.28%	44
うち預金	1.94	0.41%	△ 40	2.82	0.47%	△ 66	0.88	0.06%	△ 26
譲渡性預金	2.18	0.26%	△ 28	2.59	0.26%	△ 34	0.40	△ 0.00%	△ 5
コールマネー	0.22	0.74%	△ 8	0.21	0.76%	△ 8	△ 0.00	0.02%	0
借入金	0.40	2.85%	△ 58	0.33	2.06%	△ 34	△ 0.06	△ 0.79%	23
社債	0.14	3.82%	△ 28	0.26	3.20%	△ 41	0.11	△ 0.62%	△ 13
円投入額	1.63	0.34%	△ 28	1.82	0.28%	△ 26	0.19	△ 0.06%	2
スワップ支払利息	---	---	△ 136	---	---	△ 68	---	---	68
資金粗利鞘／資金収支	---	0.27%	111	---	0.66%	326	---	0.39%	214
預貸粗利鞘／預貸収支	---	0.85%	213	---	0.83%	293	---	△ 0.02%	80
<国内部門・国際部門合計>									
資金運用勘定	33.25	1.03%	1,732	36.70	0.94%	1,739	3.45	△ 0.09%	7
うち貸出金	22.30	1.04%	1,173	23.78	1.03%	1,233	1.47	△ 0.01%	59
資金調達勘定	32.84	0.43%	△ 723	36.17	0.35%	△ 639	3.32	△ 0.08%	84
うち預金	22.98	0.31%	△ 366	23.90	0.28%	△ 344	0.91	△ 0.03%	22
資金粗利鞘／資金収支	---	0.60%	1,009	---	0.59%	1,100	---	△ 0.01%	91
預貸粗利鞘／預貸収支	---	0.73%	806	---	0.75%	888	---	0.02%	82

# 主要グループ会社の連結損益への寄与

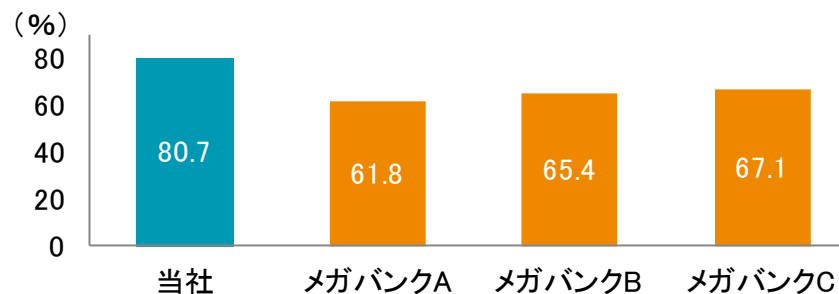
(億円)	実質業務純益			中間純利益		
	2013年度	2014年度	増減	2013年度	2014年度	増減
	上期	上期		上期	上期	
連単差	348	354	6	130	154	24
うちパーチェス処理による影響額	△ 7	12	19	24	31	6
連結調整前寄与額(*)	315	311	△ 4	212	206	△ 5
うち三井住友トラスト・アセットマネジメント	14	20	6	8	13	4
日興アセットマネジメント(連結)	56	38	△ 18	27	17	△ 10
日本トラスティ・サービス信託銀行	3	3	0	1	1	△ 0
米国三井住友信託銀行	7	9	2	3	5	1
ルクセンブルク三井住友信託銀行	1	1	0	1	1	0
東京証券代行	5	2	△ 2	3	1	△ 1
日本証券代行	0	1	0	△ 0	0	1
三井住友トラストTAソリューション	2	4	2	1	2	1
日本株主データサービス	1	△ 0	△ 1	1	△ 0	△ 1
三井住友トラスト不動産	17	3	△ 14	10	2	△ 8
三井住友トラスト不動産投資顧問	4	2	△ 2	2	1	△ 1
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス(連結)	52	53	0	44	35	△ 8
三井住友トラスト・ローン&ファイナンス	40	43	3	43	40	△ 3
三井住友トラスト・キャピタル	1	15	13	1	9	8
紫金信託	3	3	0	2	2	△ 0
住信SBIネット銀行(連結)	30	37	7	17	25	8
三井住友トラスト保証(連結)	55	57	1	31	37	6
三井住友トラスト・カード	3	1	△ 2	2	0	△ 1

(\*)グループ会社の業績に直接関連しない連結調整要因(持株会社単独損益、配当消去、のれん償却等)を含まない実質的な寄与額を記載しています。

# 連結貸借対照表

(億円)	2014/3末	2014/9末	増減
現金預け金	69,169	84,199	15,030
コールローンおよび買入手形	6,515	7,688	1,172
債券貸借取引支払保証金	2,893	3,075	182
買入金銭債権	9,364	6,294	△ 3,070
特定取引資産	5,370	5,360	△ 9
有価証券	57,644	52,673	△ 4,971
貸出金	238,240	244,902	6,662
リース債権およびリース投資資産	5,402	5,338	△ 63
その他資産	14,468	15,318	849
有形固定資産	2,295	2,258	△ 37
無形固定資産	2,105	1,640	△ 464
退職給付に係る資産	1,501	1,125	△ 375
繰延税金資産	171	152	△ 18
支払承諾見返	4,853	5,049	195
貸倒引当金	△ 1,102	△ 946	156
資産の部合計	418,894	434,131	15,237

## 預貸率の大手行比較(単体)(2014/9末基準)



(億円)	2014/3末	2014/9末	増減
預金	241,233	240,109	△ 1,124
譲渡性預金	51,001	63,893	12,891
コールマネーおよび売渡手形	2,000	3,001	1,001
売現先勘定	12,916	10,969	△ 1,947
特定取引負債	2,141	2,505	364
借入金	19,061	21,134	2,073
短期社債	9,048	10,269	1,220
社債	10,577	10,568	△ 9
信託勘定借	29,417	29,348	△ 68
その他負債	11,834	11,009	△ 825
繰延税金負債	397	765	368
支払承諾	4,853	5,049	195
負債の部合計	394,483	408,624	14,140
資本金	2,616	2,616	-
資本剰余金	7,542	7,542	0
利益剰余金	8,864	9,181	316
自己株式	△ 5	△ 6	△ 0
株主資本合計	19,017	19,334	316
その他有価証券評価差額金	2,296	3,204	908
繰延ヘッジ損益	△ 125	△ 175	△ 49
その他の包括利益累計額合計	2,035	2,911	875
少数株主持分	3,356	3,259	△ 96
純資産の部合計	24,410	25,507	1,097
負債および純資産の部合計	418,894	434,131	15,237



## 残存期間別残高(貸出金・有価証券)

### <貸出金(単体)>

(億円)	2014/9末					2014/3末比				
	1年以下	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計	1年以下	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計
貸出金	38,884	87,239	95,220	24,869	246,214	△ 2,497	2,336	6,132	△ 99	5,871
変動金利	---	67,801	77,270	24,837	169,909	---	△ 204	2,979	△ 131	2,643
固定金利	---	19,437	17,950	31	37,419	---	2,540	3,152	31	5,725

(注) 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利の区別をしていません。

### <時価のある有価証券(単体)>

(億円)	2014/9末					2014/3末比				
	1年以下	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計	1年以下	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計
債券	8,766	4,491	3,092	-	16,350	△ 4,603	△ 724	9	-	△ 5,318
国債	7,690	955	1,684	-	10,330	△ 4,509	△ 589	96	-	△ 5,003
地方債	16	53	59	-	129	7	△ 22	△ 12	-	△ 26
社債	1,058	3,483	1,348	-	5,890	△ 101	△ 112	△ 75	-	△ 288
株式	-	-	-	12,329	12,329	-	-	-	1,280	1,280
その他の証券	1,807	5,338	13,042	715	20,905	△ 274	△ 824	△ 1,272	76	△ 2,295
うち外国債券	1,807	3,957	11,934	-	17,699	△ 259	△ 1,264	△ 17	-	△ 1,541
外国株式	-	-	-	21	21	-	-	-	3	3

(注) 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金ならびに「買入金銭債権」を含みます。

# 繰延税金資産

<繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳>

(億円)	単体			連結		
	2014/3末	2014/9末	増減	2014/3末	2014/9末	増減
繰延税金資産(A)	991	1,031	39	1,496	1,538	41
うち有価証券償却所得税分	391	362	△ 29	356	308	△ 48
貸倒引当金(貸出金償却含む)	275	243	△ 31	379	340	△ 39
繰延ヘッジ損益	35	55	19	37	56	19
退職給付に係る連結調整額	---	---	---	277	243	△ 33
株式交換に伴う評価差額	---	---	---	157	146	△ 10
その他	637	523	△ 113	898	839	△ 59
評価性引当額	△ 349	△ 153	195	△ 611	△ 398	213
繰延税金負債(B)	1,609	1,983	374	1,722	2,152	429
うち退職給付関係	274	144	△ 129	274	144	△ 129
その他有価証券評価差額金	1,284	1,795	510	1,295	1,808	512
株式交換に伴う評価差額	---	---	---	146	140	△ 6
その他	50	44	△ 6	5	57	52
繰延税金資産(△は負債)の純額(A)－(B)	△ 617	△ 952	△ 334	△ 225	△ 613	△ 387

<(参考)過去5年間の課税所得(繰越欠損金使用前)の推移(単体)>

(億円)	2009年度	2010年度	2011年度	2012年度	2013年度
課税所得(繰越欠損金使用前)	1,062	1,204	95	1,330	1,074
実質業務純益	2,844	2,333	2,390	2,102	2,118

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います。

# 各事業の状況

# 事業別損益

(億円)	単体業務粗利益			単体実質業務純益			連結実質業務純益		
	2013年度	2014年度	増減	2013年度	2014年度	増減	2013年度	2014年度	増減
	上期	上期		上期	上期		上期		
リテール事業	698	728	29	48	75	26	86	114	28
ホールセール事業	604	636	32	414	434	20	517	554	36
証券代行業業	91	99	8	76	85	8	85	93	7
事業粗利益	156	154	△ 1	-	-	-	-	-	-
事務アウトソース費用	△ 64	△ 54	10	-	-	-	-	-	-
不動産事業	129	115	△ 14	84	68	△ 15	110	77	△ 33
受託事業	312	311	△ 0	163	162	△ 1	244	232	△ 12
事業粗利益	450	455	5	-	-	-	-	-	-
事務アウトソース費用	△ 138	△ 144	△ 5	-	-	-	-	-	-
マーケット事業	446	493	47	400	440	40	400	440	40
その他(*)	10	△ 21	△ 32	△ 142	△ 150	△ 8	△ 50	△ 42	8
合計	2,293	2,363	70	1,045	1,115	69	1,394	1,470	76

(\*)「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、経営管理本部所管のグループ会社寄与額等です。

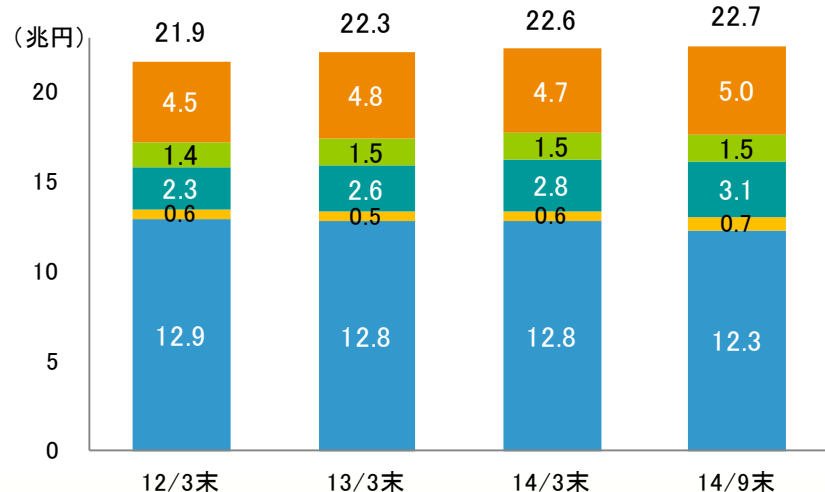
# リテール事業／ホールセール事業／証券代行業

## リテール事業／事業粗利益

(億円)	2013年度	2014年度	増減
	上期	上期	
事業粗利益	493	539	46
資金利益等	226	238	11
個人ローン	228	252	24
受信	△ 12	△ 20	△ 7
その他	10	5	△ 5
手数料	267	301	34
投信・保険	279	309	29
その他	△ 12	△ 7	4
事業間損益調整	204	188	△ 16
事業別業務粗利益	698	728	29

## 預かり資産ポートフォリオ(個人)の推移

■ 固定性定期 ■ 変動・信託他 ■ 流動性預金 ■ その他 ■ 投信・保険等

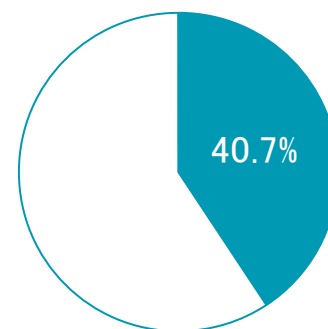


## ホールセール事業／事業粗利益

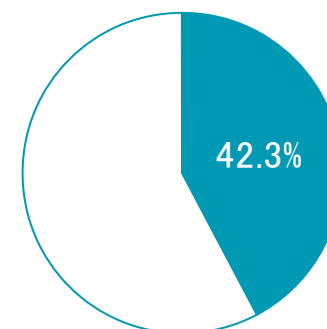
(億円)	2013年度	2014年度	増減
	上期	上期	
事業粗利益	766	767	1
資金利益等	566	586	20
与信	548	580	31
受信	8	1	△ 6
その他	9	5	△ 3
手数料	199	180	△ 19
うち不動産NRL関連	19	29	10
シジケートローン関連	119	109	△ 9
資産流動化関連	37	29	△ 8
事業間損益調整	△ 161	△ 130	31
事業別業務粗利益	604	636	32

## 証券代行業における業界シェア(2014/9末)(\*)

<上場企業受託者数>



<管理株主数>



(\*)三井住友信託銀行、東京証券代行、日本証券代行業の合計

# マーケット事業

## 事業粗利益

(億円)	2013年度	2014年度	増減
	上期	上期	
財務マネージ	207	106	△ 100
投資	55	138	82
対顧サービス	183	248	64
合計	446	493	47

### <財務マネージ>

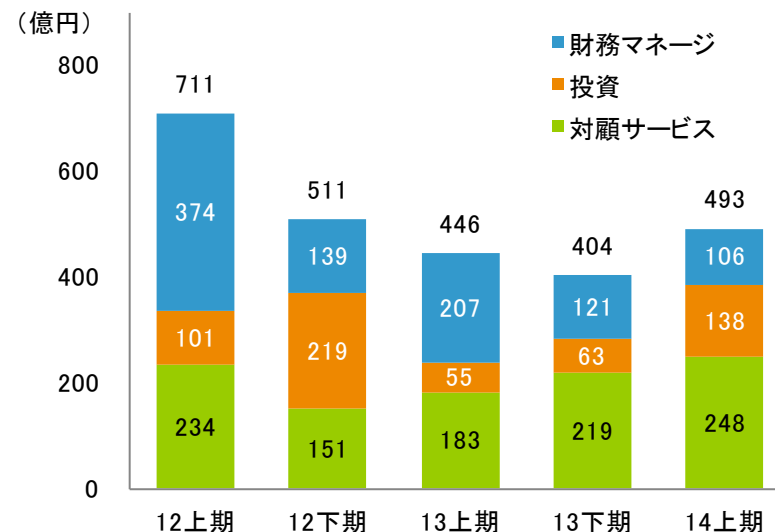
当社B/Sが内包する金利・株価等の市場性リスクに着目した市場オペレーション

### <投資>

自己勘定投資による絶対収益確保、トレーディング

### <対顧サービス>

貸出・預金および金利・為替関連商品のマーケットメイク、  
市場性金融商品の組成・販売



## 保有債券の状況 (\*1)

(億円)	取得原価		評価損益		10BPV(*2)		デュレーション(年)(*2)	
	2014/9末		2014/9末		2014/9末		2014/9末	
		14/3末比		14/3末比		14/3末比		14/3末比
円貨	11,025	△ 5,272	145	28	30	△ 2	2.7	0.7
外貨	12,028	△ 966	45	55	86	2	7.1	0.7
ドル	9,958	△ 1,149	7	42	76	2	7.7	0.9
ユーロ等	2,070	183	38	13	9	0	4.5	△ 0.1

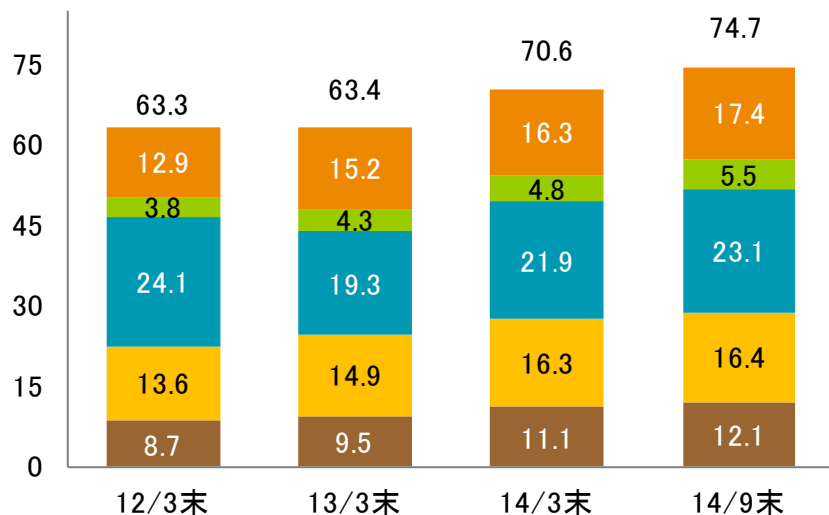
(\*1)「満期保有目的の債券」「其他有価証券」を合算した管理ベース

(\*2)リスク量、デュレーションの計算においては、デリバティブ等によりヘッジを行っている投資残高を控除して算出しております。

# 受託事業

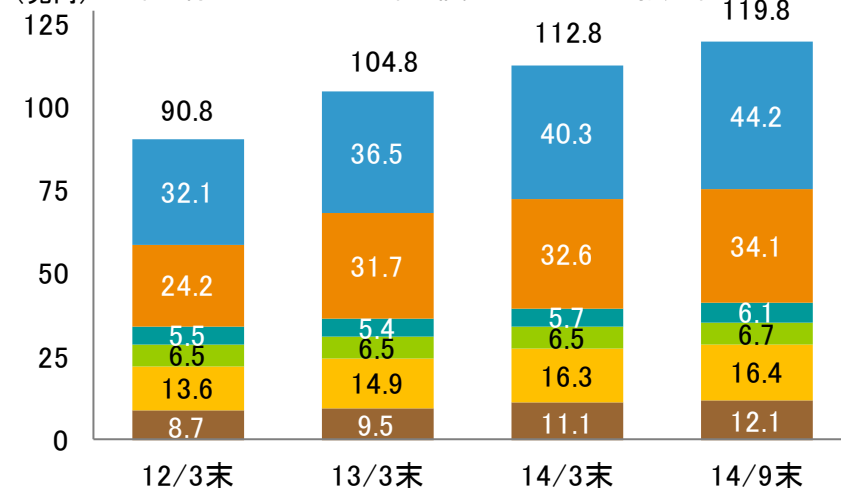
## 資産運用残高(AUM)の推移(連結)

(兆円) ■ 日興AM ■ 三井住友トラストAM ■ 投資一任 ■ 年金信託 ■ 指定単

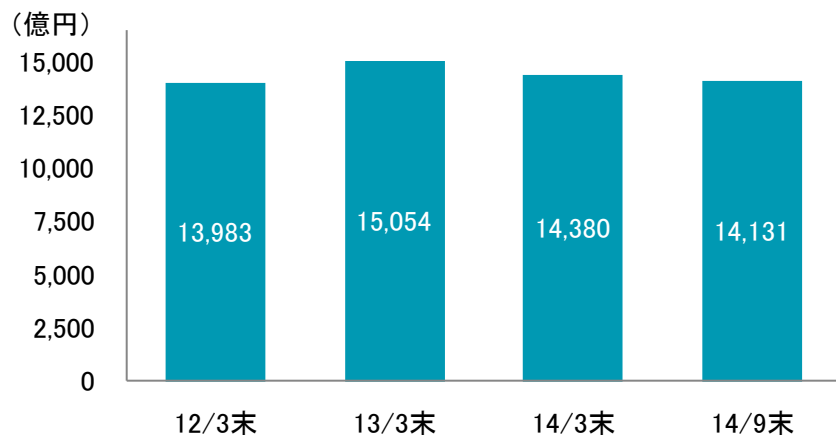


## 受託資産残高の推移(単体)

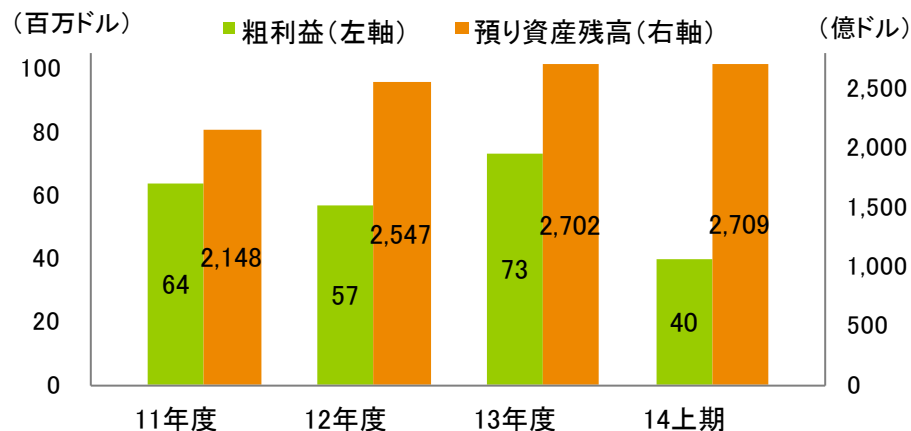
(兆円) ■ 投資信託 ■ 有価証券の信託等 ■ 特定金銭信託 ■ 年金特金 ■ 年金信託 ■ 指定単



## 年金信託でのオルタナティブ残高の推移(単体)



## グローバルカस्टディ業務の推移



# 与信ポートフォリオ



# 業種別貸出金: 単体

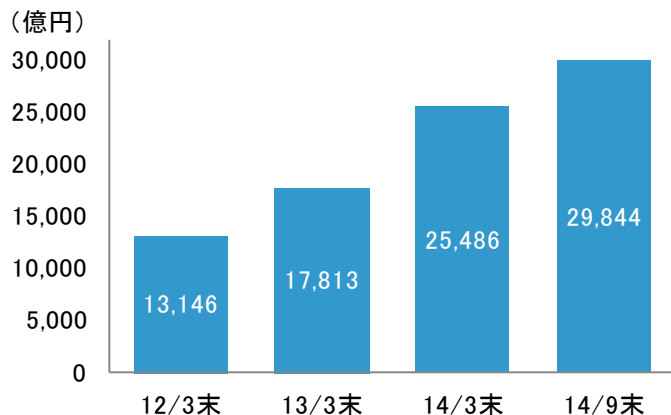
(億円)	14/3末		14/9末		増減	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	214,261	88.8%	214,357	86.8%	95	△ 2.0%
製造業	27,419	11.3%	26,014	10.5%	△ 1,405	△ 0.8%
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利取得業	158	0.1%	169	0.1%	11	0.0%
建設業	1,539	0.6%	1,394	0.6%	△ 145	△ 0.0%
電気・ガス・熱供給・水道業	8,648	3.6%	8,783	3.5%	134	△ 0.1%
情報通信業	3,556	1.5%	3,232	1.3%	△ 324	△ 0.2%
運輸業・郵便業	11,406	4.7%	11,428	4.6%	21	△ 0.1%
卸売業・小売業	12,549	5.2%	12,523	5.1%	△ 26	△ 0.1%
金融業・保険業	26,247	10.9%	25,576	10.4%	△ 671	△ 0.5%
不動産業	26,219	10.9%	26,902	10.9%	683	0.0%
物品賃貸業	6,826	2.8%	6,766	2.7%	△ 60	△ 0.1%
その他	89,688	37.2%	91,566	37.1%	1,878	△ 0.1%
海外店分および特別国際金融取引勘定分	26,993	11.2%	32,593	13.2%	5,599	2.0%
合計	241,255	100.0%	246,950	100.0%	5,695	-

(注) 上表は日本銀行「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います。

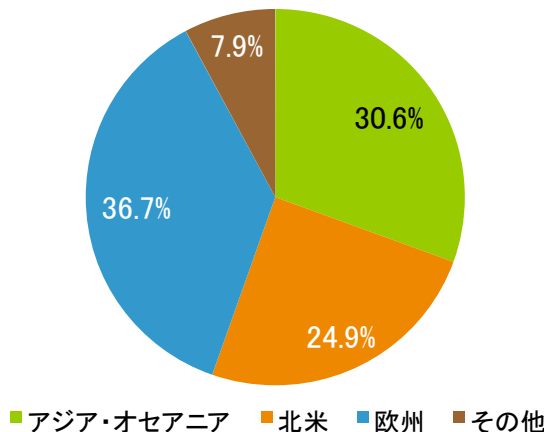
# 非日系／海外日系向け与信: 単体

## 非日系向け与信

〔残高の推移〕



〔地域別内訳〕(\*)

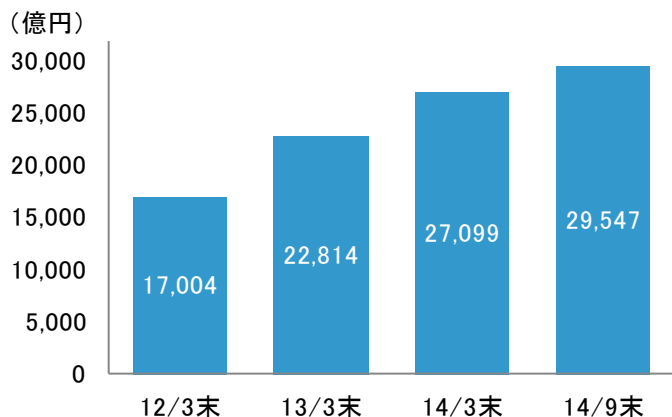


(億円)

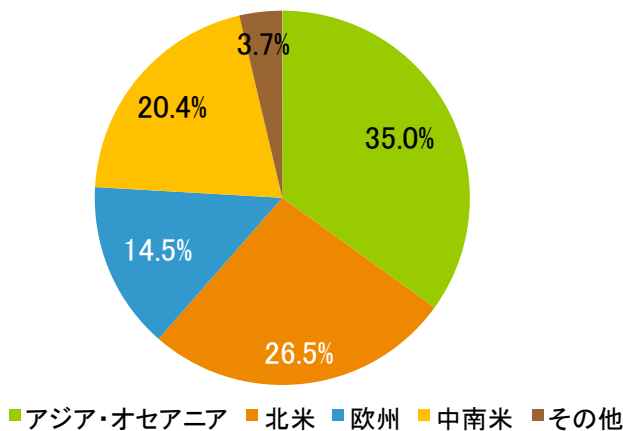
アジア・オセアニア	韓国	1,848
	オーストラリア	1,356
	中華人民共和国	1,265
	インド	1,101
	香港	1,084
北米	アメリカ合衆国	6,759
欧州	フランス	3,435
	イギリス	2,800
	ドイツ	1,437
	オランダ	1,221
	スイス	1,164

## 海外日系向け与信

〔残高の推移〕



〔地域別内訳〕(\*)



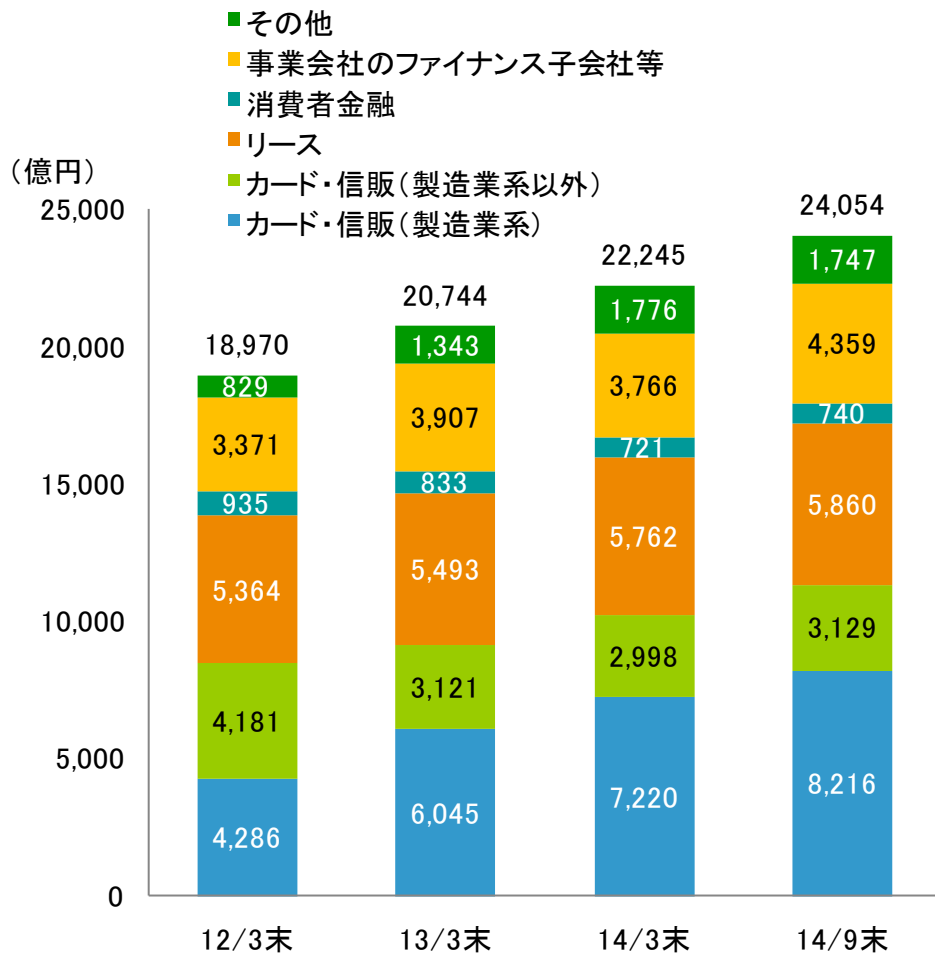
(億円)

アジア・オセアニア	中華人民共和国	2,656
	タイ	1,868
	オーストラリア	1,852
	シンガポール	1,534
	インドネシア	1,383
北米	アメリカ合衆国	6,376
	カナダ	1,448
欧州	イギリス	2,308
	オランダ	1,082
中南米	パナマ	4,727

(\*) 非日系向け与信は原則最終リスク国ベース、海外日系向け与信は原則所在地ベース

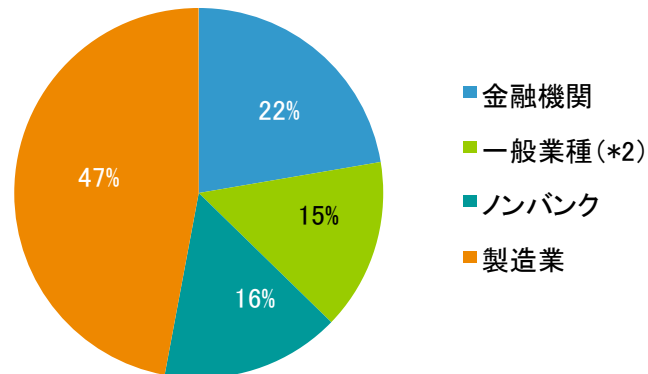
# ノンバンク向け貸出: 単体

ノンバンク向け貸出残高(\*1)



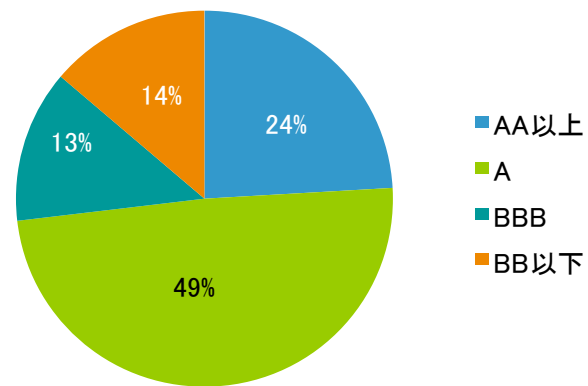
(\*1) 政府機関向け、短資会社向け貸出等を除く。

貸出先属性(親会社業種ベース)



(\*2) 一般業種: 流通・サービス業等

格付別(親会社格付ベース)(\*3)



(\*3) 社内格付ベース(外部格付との一般的な対応関係に基づく記号)により表示

# 不動産業向け与信:単体

## 不動産業向け貸出等残高

(億円)	2014/3末	2014/9末	増減
不動産業向け貸出等	24,147	24,580	432
コーポレート	7,756	8,366	610
不動産NRL(*1)	10,951	10,569	△ 382
REIT(*2)	5,440	5,644	203
CMBS	-	-	-

(\*1)社債型含む。海外不動産NRLは含まない。

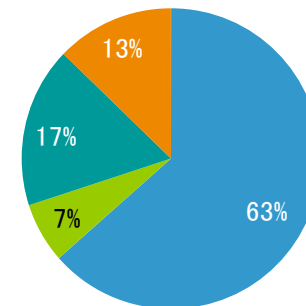
(\*2)海外REITは含まない。

### <参考>

不動産エクイティ投資	128	209	80
------------	-----	-----	----

## 不動産NRLの属性

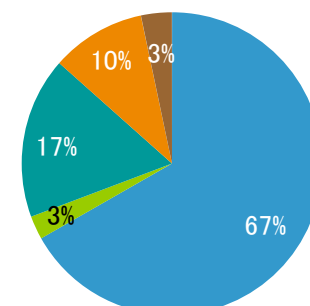
<地域別>



■ 都心5区  
■ 首都圏

■ その他都内  
■ その他

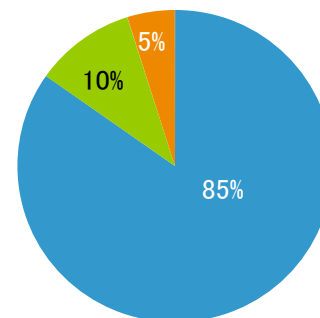
<物件用途別>



■ オフィス  
■ 物流

■ 住宅  
■ その他  
■ 商業

## 不動産NRLのLTV(外部鑑定評価ベース)の状況



■ 70%未満  
■ 70~90%  
■ 90%以上

# 不良債権関連

# 金融再生法開示債権、債務者区分異動: 単体

<金融再生法開示債権> (億円)	2014/3末	2014/9末	増減	保全・引当状況	保全率 (*1)	引当率 (*2)	
	残高	残高					
金融再生法開示債権 (開示債権比率)	2,348 (1.0%)	2,199 (0.9%)	△ 149 (△ 0.1%)		84.0%	45.6%	
破産更生等債権	106	94	△ 12	保全・引当額合計	94	100.0%	100.0%
				担保評価相当額	49		
				個別貸倒引当金	44		
危険債権	1,007	1,011	3	保全・引当額合計	969	95.9%	75.6%
				担保評価相当額	842		
				個別貸倒引当金	127		
要管理債権	1,235	1,094	△ 140	保全・引当額合計	784	71.6%	28.4%
				担保評価相当額	660		
				一般貸倒引当金	123		
要注意先債権(要管理債権除く)	5,201	3,805	△ 1,396	(*1) (担保掛目考慮後の保全額+引当額) / 債権額			
正常先債権	238,932	246,249	7,317	(*2) 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮後の保全額)			
総与信	246,481	252,254	5,772				

<債務者区分異動> (億円)	2014/3末	2014/9末	増減	区分間の異動				返済等
	残高	残高		悪化(+)	悪化(-)	改善(+)	改善(-)	
破産更生等債権	106	94	△ 12	14			△ 12	△ 14
危険債権	1,007	1,011	3	315	△ 5	6	△ 158	△ 153
要管理先債権	1,541	1,558	17	50	△ 9	35	△ 55	△ 4
その他要注意先債権	4,895	3,342	△ 1,553	477	△ 314	91	△ 1,330	△ 477
上記合計	7,549	6,004	△ 1,545					

# 金融再生法開示債権:単体、業種別

	14/3末			14/9末			増減			
	(億円)	残高	銀行勘定	信託勘定	残高	銀行勘定	信託勘定	銀行勘定	信託勘定	
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)		2,348	2,099	249	2,199	2,027	172	△ 149	△ 72	△ 77
製造業		514	514	-	515	515	-	2	2	-
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利取得業		-	-	-	5	5	-	5	5	-
建設業		3	3	-	2	2	-	△ 1	△ 1	-
電気・ガス・熱供給・水道業		1	1	-	1	1	-	-	-	-
情報通信業		1	1	-	1	1	-	△ 0	△ 0	-
運輸業・郵便業		18	18	-	117	117	-	99	99	-
卸売業・小売業		11	11	-	15	15	-	3	3	-
金融業・保険業		649	458	191	338	338	-	△ 311	△ 120	△ 191
不動産業		380	327	53	389	221	167	8	△ 106	114
物品賃貸業		0	0	-	0	0	-	△ 0	△ 0	-
その他		771	766	5	817	812	5	46	46	△ 0
海外店分および特別国際金融取引勘定分		-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		2,348	2,099	249	2,199	2,027	172	△ 149	△ 72	△ 77

(注) 上表は日本銀行「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います。

# リスク管理債権：連結、単体

<連結> (億円)	14/3末			14/9末			増減		
		銀行勘定	信託勘定		銀行勘定	信託勘定		銀行勘定	信託勘定
リスク管理債権合計	2,661	2,412	249	2,493	2,321	172	△ 168	△ 91	△ 76
(リスク管理債権比率)	(1.1%)	(1.0%)	(27.3%)	(1.0%)	(0.9%)	(23.4%)	(△ 0.1%)	(△ 0.1%)	(△ 3.9%)
破綻先債権	26	26	-	30	30	-	4	4	-
延滞債権	1,293	1,047	246	1,263	1,102	161	△ 29	54	△ 84
3ヶ月以上延滞債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権	1,341	1,338	3	1,198	1,187	10	△ 142	△ 150	7
貸出金残高	239,153	238,240	912	245,639	244,902	736	6,485	6,662	△ 176

(注)部分直接償却額は14/3末:210億円、14/9末:172億円です。

<単体> (億円)	14/3末			14/9末			増減		
		銀行勘定	信託勘定		銀行勘定	信託勘定		銀行勘定	信託勘定
リスク管理債権合計	2,290	2,041	249	2,145	1,973	172	△ 145	△ 68	△ 76
(リスク管理債権比率)	(0.9%)	(0.8%)	(27.3%)	(0.9%)	(0.8%)	(23.4%)	(△ 0.0%)	(△ 0.0%)	(△ 3.9%)
破綻先債権	4	4	-	6	6	-	1	1	-
延滞債権	1,051	805	246	1,044	882	161	△ 6	77	△ 84
3ヶ月以上延滞債権	-	-	-	-	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権	1,234	1,231	3	1,094	1,083	10	△ 140	△ 148	7
貸出金残高	241,255	240,342	912	246,950	246,214	736	5,695	5,871	△ 176

(注)部分直接償却額は14/3末:174億円、14/9末:149億円です。



# リスク管理債権：単体、業種別

	14/3末			14/9末			増減			
	(億円)	残高	銀行勘定	信託勘定	残高	銀行勘定	信託勘定	銀行勘定	信託勘定	
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)		2,290	2,041	249	2,145	1,973	172	△ 145	△ 68	△ 76
製造業		500	500	-	502	502	-	2	2	-
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利取得業		-	-	-	5	5	-	5	5	-
建設業		2	2	-	1	1	-	△ 1	△ 1	-
電気・ガス・熱供給・水道業		0	0	-	0	0	-	-	-	-
情報通信業		0	0	-	0	0	-	△ 0	△ 0	-
運輸業・郵便業		18	18	-	117	117	-	99	99	-
卸売業・小売業		11	11	-	14	14	-	3	3	-
金融業・保険業		648	457	190	337	337	-	△ 310	△ 119	△ 190
不動産業		380	327	52	388	221	167	8	△ 106	114
物品賃貸業		0	0	-	0	0	-	△ 0	△ 0	-
その他		727	722	5	776	770	5	48	48	△ 0
海外店分および特別国際金融取引勘定分		-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計		2,290	2,041	249	2,145	1,973	172	△ 145	△ 68	△ 76

(注) 上表は日本銀行「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います。

# 資本関連

# 自己資本(詳細)(2014年9月末基準)

[自己資本比率等の状況]  
(バーゼルⅢ・国際統一基準)(連結)

	経過措置 適用ベース (億円)
総自己資本	28,785
Tier1資本	21,020
普通株式等Tier1資本	18,225
基礎項目	18,891
調整項目	△ 665
その他Tier1資本	2,794
うち適格旧Tier1資本調達手段	3,850
Tier2資本	7,765
うち適格旧Tier2資本調達手段	6,296

<試算値>

完全実施  
ベース

17,619  
20,946  
△ 3,327

リスク・アセット	205,220
信用リスク	180,844
マーケット・リスク	4,321
オペレーショナル・リスク	8,046
フロア調整額	12,006

203,300  
178,924  
4,321  
8,046  
12,006

総自己資本比率	14.02%
Tier1比率	10.24%
普通株式等Tier1比率	8.88%

8.66%

**【完全実施ベース試算の前提】**

- ①「その他包括利益累計額」、「少数株主持分」、「調整項目」に係る経過措置を適用せず
- ②適格旧資本調達手段については経過措置後の減少を含めず

経過措置の適用される項目

	経過措置 適用ベース (億円)
普通株式等Tier1資本	18,225
基礎項目	18,891
うち株主資本	18,006
うちその他の包括利益累計額	582
うち普通株式等Tier1資本に係る少数株主持分	300
うち経過措置により算入されるもの	273
調整項目	△ 665
うち無形固定資産	△ 283
うち繰延税金資産(一時差異に係るものを除く)	△ 4
うち適格引当金不足額	△ 203
うち退職給付に係る資産の額	△ 144
うち少数出資金融機関等の普通株式	△ 39
うちその他Tier1資本不足額	-

<試算値>

完全実施  
ベース

17,619  
20,946  
18,006  
2,911  
26  
-  
△ 3,327  
△ 1,417  
△ 23  
△ 1,019  
△ 724  
△ 197  
-

リスク・アセット	205,220
信用リスク	180,844
うち経過措置により算入されるもの	1,920
マーケット・リスク	4,321
オペレーショナル・リスク	8,046
フロア調整額	12,006

203,300  
178,924  
-  
4,321  
8,046  
12,006

# 信用リスク・アセット

(億円)	2014/9末				2014/3末比			
	EAD	RW	RWA	EL	EAD	RW	RWA	EL
内部格付手法部分	434,476	40.5%	176,111	2,235	20,120	△ 0.7%	5,072	△ 25
事業法人等向け	297,620	35.9%	107,127	1,744	17,662	△ 1.7%	1,420	△ 11
事業法人向け(特定貸付債権含む)	174,040	56.7%	98,850	1,731	6,764	△ 1.3%	1,644	△ 11
ソブリン向け	98,905	2.5%	2,478	3	8,179	△ 0.3%	△ 154	0
金融機関等向け	24,674	23.4%	5,798	9	2,718	△ 3.2%	△ 68	△ 0
リテール向け	76,643	17.3%	13,312	346	390	0.1%	197	△ 11
居住用不動産向け	70,405	15.7%	11,074	226	588	0.2%	267	△ 4
適格リボルビング型リテール向け	942	18.8%	178	9	△ 116	△ 0.0%	△ 22	△ 0
その他リテール向け	5,295	38.8%	2,059	110	△ 81	△ 0.2%	△ 47	△ 5
株式等	14,745	147.9%	21,812	-	1,095	18.1%	4,094	-
みなし計算	10,671	152.2%	16,246	43	500	9.4%	1,721	△ 1
証券化	5,099	34.6%	1,766	6	29	△ 5.4%	△ 267	△ 0
購入債権	6,601	64.7%	4,276	20	△ 1,857	3.7%	△ 888	△ 2
その他	23,094	50.0%	11,569	74	2,298	△ 11.3%	△ 1,205	2
適用除外部分	23,481	20.1%	4,733	-	△ 2,252	△ 2.7%	△ 1,168	-
信用リスク合計	457,957	39.4%	180,844	2,235	17,867	△ 0.7%	3,903	△ 25

(\*) EAD: エクスポージャー、RW: リスク・ウェイト、RWA: リスク・アセット額(スケーリング・ファクター調整後)、EL: 期待損失額

(\*)2) リスク・ウェイト=リスク・アセット額÷エクスポージャー

# 優先株式・優先出資証券一覧(2014年9月末基準)

## [優先株式]

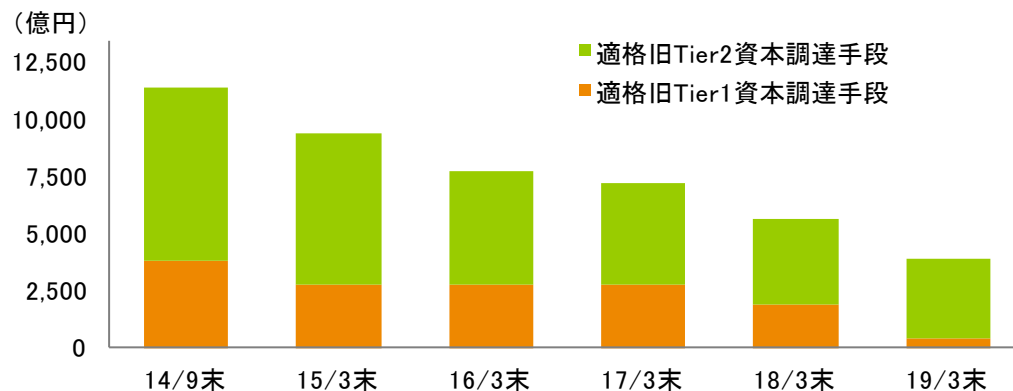
	発行金額	配当率	転換条項	発行日	初回償還可能日
三井住友トラスト・ホールディングス第1回第七種優先株式	1,090億円	4.23% 固定	なし	2011年4月1日	2014年10月1日

(注)上記優先株式については2014年10月1日付で取得・消却済み

## [優先出資証券]

発行体	発行総額	配当率	ステップアップ	発行日	初回償還可能日	
MTH Preferred Capital 5 (Cayman) Limited	330億円	3.02% 固定	あり	2007年3月1日	2017年7月25日	
CMTM Preferred Capital 6 (Cayman) Limited	420億円	3.52% 固定	あり	2008年2月15日	2018年7月25日	
CMTM Preferred Capital 7 (Cayman) Limited	Series A	100億円	5.09% 固定	あり	2008年12月16日	2019年7月25日
	Series B	310億円	5.59% 固定	なし	2008年12月16日	2019年7月25日
STB Preferred Capital 3 (Cayman) Limited	500億円	2.83% 固定	あり	2007年3月2日	2017年7月25日	
STB Preferred Capital 4 (Cayman) Limited	Series A	560億円	3.94% 固定	あり	2008年6月24日	2018年7月25日
	Series B	540億円	4.44% 固定	なし	2008年6月24日	2018年7月25日

## [適格旧資本調達手段の残高見通し(\*1)(\*2)]



(\*1)発行残高ベース

(\*2)任意償還条項付きのものは初回償還可能日を実効満期として算出

# 子会社・グループ会社

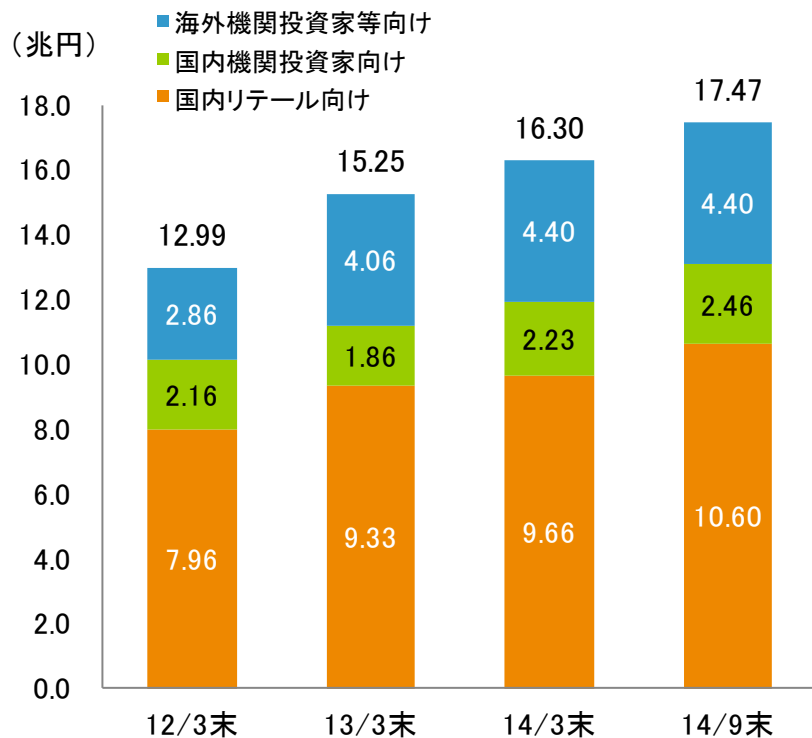
# 主な子会社・関連会社一覧

＜連結子会社＞	資本金/出資金	主な事業内容	議決権所有割合 (%)(*)	中間純利益(億円)		
				13上期	14上期	増減
三井住友信託銀行	3,420 億円	信託、銀行	100 (-)	562	683	121
三井住友トラスト・アセットマネジメント	3 億円	投資運用、投資助言・代理	100 (-)	8	13	4
三井住友トラスト基礎研究所	3 億円	調査研究、コンサルティング、投資助言	100 (-)	0	0	0
日本トラスティ・サービス信託銀行	510 億円	銀行、信託	66.66 (-)	2	2	△ 0
東京証券代行	0.5 億円	証券代行	100 (100)	3	1	△ 1
三井住友トラスト保証	3 億円	信用保証	100 (100)	17	23	6
住信保証	3 億円	信用保証	100 (100)	13	14	0
三井住友トラスト・カード	1 億円	クレジットカード	100 (100)	2	0	△ 1
三井住友トラスト不動産	3 億円	不動産仲介	100 (100)	10	2	△ 8
三井住友トラスト総合サービス	1 億円	不動産の賃貸・管理	100 (100)	0	1	1
三井住友トラスト・ウェルスパートナーズ	1 億円	コンサルティング	100 (100)	0	0	0
三井住友トラスト・ローン&ファイナンス	60 億円	金銭の貸付	100 (100)	16	15	△ 0
三井住友トラスト・キャピタル	12 億円	有価証券投資	100 (100)	1	9	8
三井住友トラスト・インベストメント	1 億円	有価証券投資	100 (100)	0	0	△ 0
三井住友トラスト不動産投資顧問	3 億円	投資運用、投資助言	100 (100)	2	1	△ 1
日興アセットマネジメント	173 億円	投資運用、投資助言	91.34 (91.34)	29	18	△ 11
日本証券代行	5 億円	証券代行	85.10 (85.10)	△ 0	1	1
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス	255 億円	総合リース、割賦販売、クレジットカード	84.89 (84.89)	52	42	△ 10
トップリート・アセットマネジメント	3 億円	投資法人資産運用	69.00 (69.00)	1	0	△ 0
Sumitomo Mitsui Trust (Hong Kong)	45.0 Mドル	証券	100 (100)	1	1	△ 0
Sumitomo Mitsui Trust Bank (Luxemburg)	30.0 Mドル	銀行、証券、信託	100 (100)	0	1	0
Sumitomo Mitsui Trust (UK)	1.7 Mポンド	信託	100 (100)	0	0	0
Sumitomo Mitsui Trust Internatinal	20.0 Mポンド	証券	100 (100)	1	0	△ 0
Sumitomo Mitsui Trust Bank (U.S.A.)	56.0 Mドル	銀行、信託	100 (100)	3	5	1
Sumitomo Mitsui Trust (Ireland)	41.8 Mユーロ	信託	100 (100)	△ 3	△ 4	△ 1
＜持分法適用関連会社＞						
住信SBIネット銀行	310 億円	銀行	50 (50)	34	50	16

(\*) 当社グループの所有割合。カッコ内は子会社による間接保有の割合

# グループ金融事業①日興アセットマネジメント(連結)

## 資産運用残高(AUM)の推移

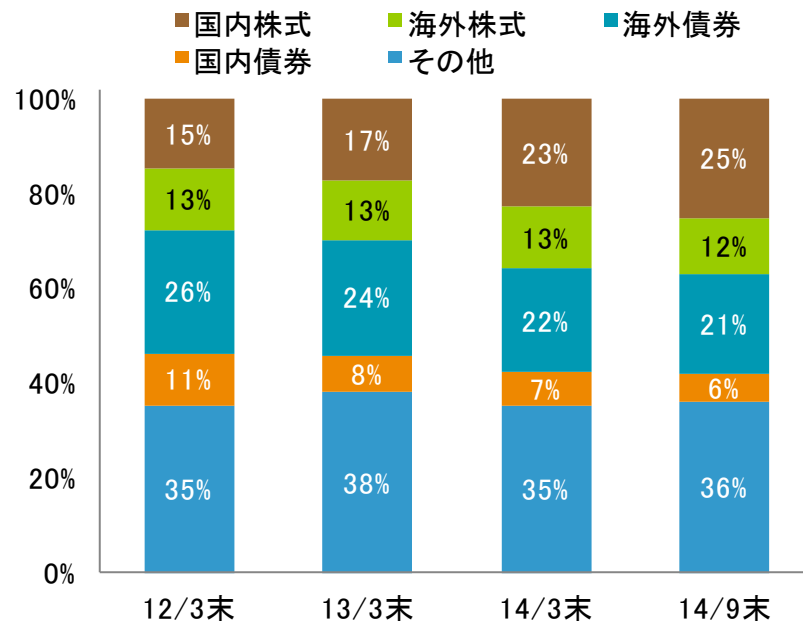


(億円)	2012年度 通期	2013年度 通期	2014年度 上期
純資金流入	634	△ 2,472	3,314
海外機関投資家等向け	1,260	△ 1,117	310
国内機関投資家向け	△ 3,482	2,426	1,001
国内リテール向け	2,856	△ 3,780	2,002

## 主要P/L

(億円)	2013年度 上期	2014年度 上期	増減
営業利益	45	26	△ 19
経常利益	53	34	△ 19
当期純利益	29	18	△ 11

## AUMのアセットクラス別内訳の推移





# グループ金融事業②住信SBIネット銀行(連結)

## 主要営業計数

(億円)	2014/3末	2014/9末	増減
口座数(万口座)	197	210	12
預金残高	30,766	33,947	3,180
貸出金残高	13,879	15,497	1,617

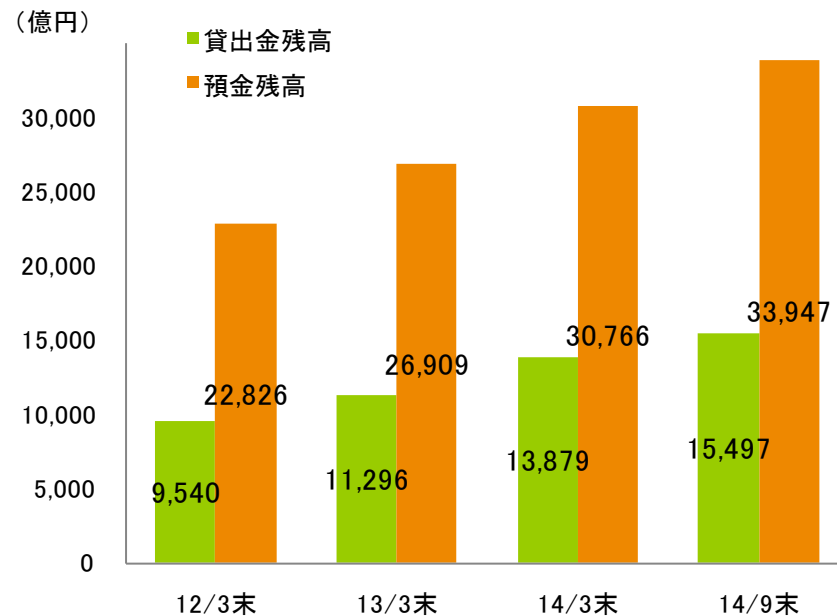
## 主要P/L

(億円)	2013年度	2014年度	増減
	上期	上期	
業務純益	60	74	14
経常利益	57	74	16
当期純利益	34	50	16

## 主要B/S

(億円)	2014/3末	2014/9末	増減
総資産	32,859	39,271	6,412
純資産	491	632	140
うち株主資本合計	590	641	50

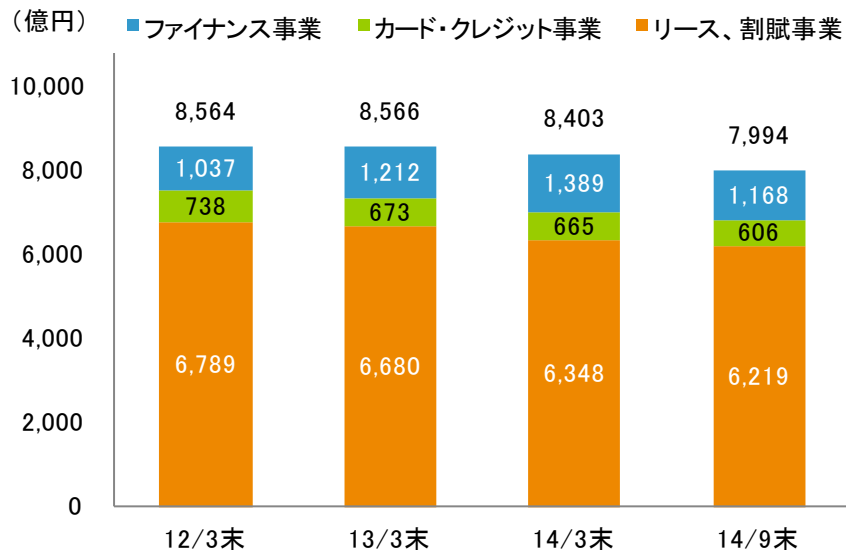
## 貸出金および預金残高の推移



# グループ金融事業③リース、不動産ファイナンス・住宅ローン

## 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス(連結)

### 営業資産の推移

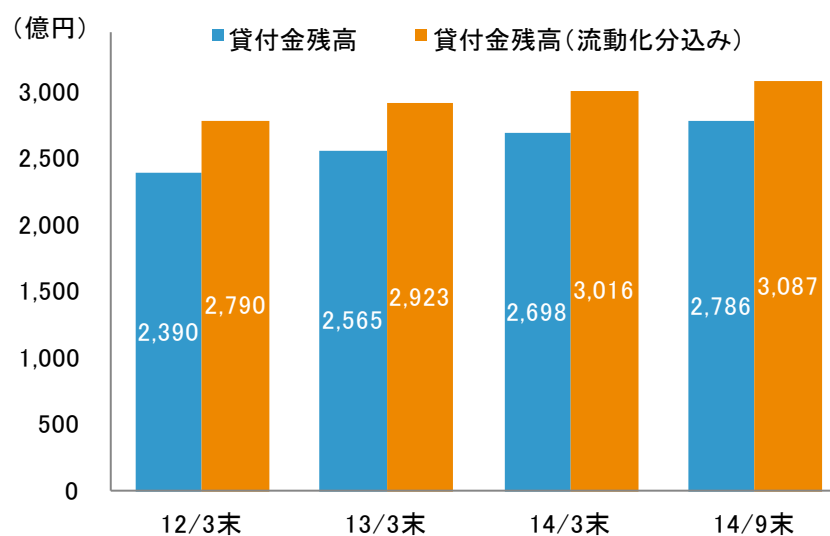


### 主要P/L

(億円)	2013年度		増減
	上期	上期	
営業利益	52	53	0
経常利益	83	61	△ 21
当期純利益	52	42	△ 10
与信関係費用	28	15	△ 12

## 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス

### 貸付金残高の推移



### 主要P/L

(億円)	2013年度		増減
	上期	上期	
営業利益	27	28	0
経常利益	33	31	△ 2
当期純利益	16	15	△ 0
与信関係費用	4	△ 1	△ 5

## (参考)長期時系列推移

# 損益計算書

<連結> (億円)	2006年度	2007年度	2008年度	2009年度	2010年度	2011年度	2012年度	2013年度	2014年度
	通期	通期	通期	通期	通期	通期	通期	通期	上期
実質業務純益	3,972	3,788	3,627	3,163	2,906	3,422	2,846	2,858	1,470
経常利益	3,301	2,623	△ 873	2,315	1,854	2,721	2,550	2,580	1,523
当期純利益	2,166	1,541	△ 840	1,000	1,307	1,646	1,337	1,376	837

## <単体>

実質業務純益	3,529	3,283	3,138	2,844	2,333	2,390	2,102	2,118	1,115
業務粗利益	5,731	5,710	5,630	5,315	4,755	4,876	4,496	4,615	2,363
資金関連利益	2,955	2,864	2,943	3,111	2,472	2,283	2,072	2,157	1,150
資金利益	2,507	2,544	2,689	2,912	2,354	2,180	1,995	2,079	1,100
貸信・合同信託報酬	448	319	254	199	118	103	77	78	49
手数料関連利益	2,549	2,443	1,762	1,667	1,706	1,649	1,676	1,957	955
役務取引等利益	1,440	1,304	770	803	848	831	853	1,042	510
その他信託報酬	1,109	1,139	992	863	858	817	822	914	444
特定取引利益	113	154	△ 495	182	152	125	241	243	150
その他業務利益	113	247	1,420	353	422	818	506	256	107
国債等債券関係損益	△ 13	591	1,306	379	379	792	505	157	205
経費	△ 2,201	△ 2,427	△ 2,491	△ 2,471	△ 2,421	△ 2,486	△ 2,394	△ 2,497	△ 1,248
臨時損益	△ 221	△ 792	△ 3,966	△ 695	△ 839	△ 906	△ 196	△ 234	64
経常利益	2,887	2,307	△ 758	2,125	1,494	1,581	1,906	1,884	1,179
特別損益	160	175	313	△ 471	7	△ 445	△ 316	△ 24	△ 468
税金等調整前当期純利益	3,048	2,483	△ 444	1,654	1,501	1,136	1,590	1,859	711
法人税等合計	△ 1,045	△ 964	34	△ 861	△ 271	△ 572	△ 538	△ 699	△ 28
当期純利益	2,002	1,518	△ 410	793	1,230	564	1,051	1,160	683
与信関係費用	△ 664	△ 163	△ 739	22	△ 74	11	53	76	131
1株当たり配当(普通株式)						8円50銭	9円00銭	10円00銭	5円50銭

# 貸借対照表

<連結>	(億円)	2007/3末	2008/3末	2009/3末	2010/3末	2011/3末	2012/3末	2013/3末	2014/3末	2014/9末
貸出金		178,645	185,982	198,138	206,285	206,592	206,364	223,916	238,240	244,902
有価証券		97,769	92,504	96,914	86,097	83,270	67,957	63,460	57,644	52,673
資産の部合計		350,935	366,535	364,165	355,290	351,571	343,763	377,040	418,894	434,131
預金		195,049	200,429	208,132	210,110	215,905	220,778	230,238	241,233	240,109
譲渡性預金		27,406	31,200	28,457	26,780	25,491	32,528	41,035	51,001	63,893
負債の部		325,083	343,534	344,640	332,325	328,059	320,392	353,735	394,483	408,624
資本金		5,491	5,491	5,491	6,036	6,036	2,616	2,616	2,616	2,616
資本剰余金		3,698	3,699	2,425	2,970	2,970	8,594	7,529	7,542	7,542
利益剰余金		8,084	9,253	8,019	8,830	9,719	6,968	7,901	8,864	9,181
自己株式		△ 5	△ 7	△ 7	△ 7	△ 7	△ 1	△ 931	△ 5	△ 6
株主資本合計		17,269	18,436	15,928	17,830	18,718	18,178	17,115	19,017	19,334
その他有価証券評価差額金		5,544	1,231	△ 1,855	441	104	324	1,615	2,296	3,204
その他の包括利益累計額合計		5,141	1,005	△ 2,175	244	△ 127	90	1,344	2,035	2,911
少数株主持分		3,442	3,559	5,771	4,889	4,921	5,101	4,844	3,356	3,259
純資産の部合計		25,852	23,001	19,525	22,965	23,512	23,370	23,304	24,410	25,507
負債および純資産の部合計		350,935	366,535	364,165	355,290	351,571	343,763	377,040	418,894	434,131

1株当たり純資産(円)							413.11	470.71	511.02	541.56
-------------	--	--	--	--	--	--	--------	--------	--------	--------

## <単体>

貸出金		181,755	188,805	200,704	208,602	210,152	207,892	223,490	240,342	246,214
有価証券		100,242	95,537	100,549	90,581	87,215	65,858	65,312	59,712	54,733
資産の部合計		336,779	353,383	353,843	342,731	340,458	328,387	352,949	391,226	408,092
預金		194,871	201,411	208,601	210,387	216,396	220,595	228,857	240,729	238,871
譲渡性預金		27,876	31,300	28,957	27,340	26,276	33,013	42,229	53,041	65,982
負債の部		314,703	335,319	339,045	323,976	321,193	308,567	334,102	370,914	386,906

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。将来の業績は、経営環境の変化などにより、目標対比異なる可能性があることにご留意ください。

また、本資料に記載されている当社ないし当グループ以外の企業等に関する情報は、公開情報等から引用したものであり、当該情報の正確性・適切性等について当社は何らの検証も行っておらず、また、これを保証するものではありません。

なお、本資料に掲載されている情報は情報提供を目的とするものであり、有価証券の勧誘を目的とするものではありません。