

平成27年3月期第1四半期
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1～2
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
四半期貸借対照表		
四半期損益計算書		
信託財産残高表		
元本補てん契約のある信託の内訳		

< 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1四半期決算総括

1. 損益の状況

<連結決算の概況>

実質業務純益<1>は、単体の市場関連収益が減少したことを主因に、前年同期比150億円減益の560億円となりました。
 経常利益<2>は、上記 の一方で、与信関係費用<4>や株式等関係損益<5>が改善したこと等により、前年同期比4億円増益の661億円となりました。
 四半期純利益<3>は、単体で特別損失として勘定系システム統合に伴う費用を計上した一方で、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2億円増益の393億円、中間期予想に対する進捗率は49%となりました。

【連結】

		平成26年度		平成25年度 第1四半期	平成26年度予想	
		第1四半期	前年同期比		中間期	通期
(単位：億円)						
実質業務純益(注1)	1	560	150	710		
経常利益	2	661	4	656	1,400	2,950
四半期(当期)純利益	3	393	2	390	1,300	2,600
					800	1,500
与信関係費用	4	132	94	37		
株式等関係損益	5	31	115	84	-	100

(連単差)(注2)

実質業務純益における連単差	6	136	23	159
四半期純利益における連単差	7	45	29	74
与信関係費用における連単差	8	2	3	6
株式等関係損益における連単差	9	1	20	21

(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<18>は、海外貸出の増加等により資金関連利益<11>が増加する一方で、金融派生商品損益<16>等の市場関連収益の減少があり、前年同期比126億円減益の424億円となりました。
 経常利益<26>は、貸倒引当金戻入益等<21>の計上に伴う与信関係費用<32>の改善に加え、前年同期に計上した損失の解消等による株式等関係損益<22>の改善があり、前年同期比59億円増益の524億円となりました。
 四半期純利益<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>245億円を計上した一方、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32億円増益の348億円、中間期予想に対する進捗率は49%となりました。

【単体】

		平成26年度		平成25年度 第1四半期	平成26年度予想	
		第1四半期	前年同期比		中間期	通期
(単位：億円)						
業務粗利益	10	1,031	123	1,154		
資金関連利益	11	553	70	483		
手数料関連利益	12	431	2	428		
特定取引利益	13	43	29	72		
その他業務利益	14	3	166	170		
うち国債等債券関係損益	15	121	44	77		
うち金融派生商品損益	16	127	252	125		
経常費用	17	607	3	603		
実質業務純益	18	424	126	551	1,100	2,250
臨時損益	19	99	186	86		
銀行勘定不良債権処理額	20	1	3	1		
貸倒引当金戻入益等	21	131	101	29		
株式等関係損益	22	29	136	106		
うち株式等償却	23	0	0	0		
その他の臨時損益	24	59	47	11		
うち統合関連費用	25	16	6	10		
経常利益	26	524	59	464	1,000	1,950
特別損益	27	246	246	0		
うちシステム統合費用	28	245	245	-		
税引前四半期純利益	29	277	186	463		
法人税等合計	30	70	218	147		
四半期(当期)純利益	31	348	32	315	700	1,250
与信関係費用	32	129	97	31	-	100

(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6月末		26年3月末
		26年3月末比		
貸出金(未残)	1	235,535	5,720	241,255
預金・信託元本(注1)(未残)	2	254,926	544	254,382

(注1)「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26年度 第1四半期	25年度下期比	平成25年度 下期	平成25年度 上期
預貸粗利率	3	0.69	0.01	0.68	0.70
貸出金利回	4	0.95	0.01	0.96	1.00
預金利回	5	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6月末		26年3月末
		26年3月末比		
個人向けローン(注2)	6	73,751	584	73,167
うち住宅ローン	7	69,013	36	68,976
法人向けローン(注2)	8	161,783	6,304	168,087
うち海外日系向け	9	26,092	452	25,639
うち非日系向け	10	20,803	1,158	19,644

(注2)26年6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583億円増加、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・保険等関連収益>**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 第1四半期	前年同期比	平成25年度 第1四半期
販売額合計	11	4,760	139	4,899
投資信託	12	3,324	638	3,962
ファンドラップ・SMA	13	682	39	642
保険	14	753	459	294

<残高>

(単位:億円)

		26年6月末		26年3月末
		26年3月末比		
残高合計	15	54,215	1,500	52,715
投資信託	16	25,603	1,048	24,554
ファンドラップ・SMA	17	4,418	671	3,747
保険	18	24,193	219	24,413

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位:億円)

		平成26年度 第1四半期	前年同期比	平成25年度 第1四半期
投資信託・保険等関連収益	19	142	2	139
投資信託・保険等販売手数料	20	88	3	92
その他販社管理手数料等	21	53	6	47

<受託事業の概況>

受託事業資産運用残高

(単位：億円)

【単体】		26年6月末		26年3月末
			26年3月末比	
資産運用残高合計	22	500,732	5,512	495,220
年金信託	23	160,241	3,550	163,791
指定単	24	117,516	5,678	111,838
投資一任	25	222,974	3,384	219,590

受託事業関連収益

(単位：億円)

【単体】		平成26年度 第1四半期		平成25年度 第1四半期
			前年同期比	
受託事業関連収益合計	26	154	0	154
受託事業粗利益	27	227	3	223
事務アウトソース費用	28	72	3	69

<不動産事業の概況>

不動産事業関連収益

(単位：億円)

【単体】		平成26年度 第1四半期		平成25年度 第1四半期
			前年同期比	
不動産事業関連収益合計	29	42	8	33
うち不動産仲介等手数料	30	28	10	18
うち不動産信託報酬等	31	14	1	15

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、米国債を中心にその他<5>の残高が減少したことを主因に、26年3月末比8,706億円減少し4兆287億円となりました。
 評価損益は、株式<2>の評価損益改善を主因に全体で26年3月末比809億円改善し、4,636億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175億円減少し4,237億円、評価損益は419億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6月末				
		取得原価	26年3月末比	時価	評価損益	26年3月末比
その他有価証券	1	40,287	8,706	44,924	4,636	809
株	2	7,278	32	11,729	4,450	685
債	3	18,075	2,229	18,126	50	10
うち国債	4	12,369	1,873	12,377	8	6
その他	5	14,933	6,444	15,069	135	113
満期保有目的の債券	6	4,237	175	4,656	419	6

【単体】

(単位：億円)

		26年6月末				
		取得原価	26年3月末比	時価	評価損益	26年3月末比
その他有価証券	7	38,345	9,097	43,244	4,898	817
株	8	6,950	32	11,701	4,750	684
債	9	16,524	2,618	16,574	50	10
うち国債	10	10,618	2,262	10,626	8	6
その他	11	14,870	6,446	14,968	97	121
満期保有目的の債券	12	4,230	164	4,650	419	5

<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170億円減少し2,178億円に、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6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96.2%、71.9%、金融再生法開示債権全体では82.6%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6月末		26年3月末	26年6月末	
			26年3月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	2,178	170	2,348		
(開示債権比率)	2	(0.9%)	(0.1%)	(1.0%)	82.6%	41.4%
破産更生等債権	3	92	14	106	100.0%	100.0%
危険債権	4	851	156	1,007	96.2%	70.7%
要管理債権	5	1,234	1	1,235	71.9%	30.1%
正						
正常債権	6	239,413	4,720	244,133		
要管理債権以外の要管理先債権	7	248	58	306		
その他要注意先債権	8	4,810	85	4,895		
正						
正常先債権	9	234,356	4,576	238,932		

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 第1四半期	前年同期比	平成25年度 第1四半期	平成25年度 通期
連結業務粗利益 (注1)	1	148,489	14,175	162,664	658,993
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(148,489)	(14,175)	(162,664)	(658,987)
資金関連連利益	3	58,604	7,924	50,679	235,462
資金利益	4	55,616	6,892	48,724	227,641
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	2,987	1,032	1,955	7,821
手数料関連連利益	6	79,230	1,808	81,039	349,275
役務取引等利益	7	56,158	2,217	58,376	252,343
その他信託報酬	8	23,072	409	22,663	96,931
特定取引利益	9	4,303	2,883	7,186	24,376
その他業務利益	10	6,351	17,407	23,758	49,878
うち国債等債券関係損益	11	12,172	4,509	7,663	15,473
うち金融派生商品損益	12	12,947	25,492	12,545	13,393
経費(除く臨時処理分)	13	97,580	529	97,050	396,392
(除くのれん償却)	14	(95,555)	(648)	(94,907)	(387,794)
人件費	15	45,659	585	45,073	185,448
物件費	16	48,861	150	49,011	198,681
税金	17	3,059	93	2,965	12,262
一般貸倒引当金繰入額	18	-	-	-	-
信託勘定不良債権処理額	19	-	-	-	5
銀行勘定不良債権処理額	20	329	379	50	1,414
貸出金償却	21	326	124	202	1,680
個別貸倒引当金繰入額	22	-	-	-	-
債権売却損	23	3	255	252	265
貸倒引当金戻入益	24	13,278	10,598	2,679	8,429
償却債権取立益	25	287	774	1,061	2,173
株式等関係損益	26	3,104	11,599	8,494	3,781
うち株式等償却	27	10	41	51	2,355
持分法による投資損益	28	756	557	1,313	3,381
その他	29	1,892	5,282	3,389	13,362
うち統合関連連費用	30	1,683	640	1,042	7,579
経常利益	31	66,114	499	65,614	258,021
特別損益	32	24,716	24,695	21	11,370
税金等調整前四半期(当期)純利益	33	41,397	24,195	65,593	246,650
法人税等合計	34	1,040	22,733	21,692	91,692
法人税、住民税及び事業税	35	3,043	2,411	5,454	25,661
法人税等調整額	36	4,083	20,322	16,238	66,031
少数株主損益調整前四半期(当期)純利益	37	42,438	1,462	43,900	154,957
少数株主利益	38	3,113	1,709	4,823	17,282
四半期(当期)純利益	39	39,324	247	39,076	137,675
与信関係費用(18+19+20+24+25)	40	13,236	9,444	3,792	9,183

(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	56,016	15,065	71,082	285,889
--------------	----	--------	--------	--------	---------

(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	13,602	2,366	15,969	74,012
四半期(当期)純利益における連単差	43	4,512	2,987	7,499	21,672
与信関係費用における連単差	44	279	336	615	1,578
株式等関係損益における連単差	45	107	2,060	2,167	1,577

(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6月末	26年3月末比	26年3月末
連結子会社	46	76	-	76
持分法適用関連会社	47	28	-	28

【単体】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成26年度 第1四半期	前年同期比	平成25年度 第1四半期	平成25年度 通期
業 務 粗 利 益	1	103,177	12,308	115,486	461,590
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(103,177)	(12,308)	(115,486)	(461,585)
資 金 関 連 利 益	3	55,360	7,001	48,359	215,775
資 金 利 益	4	52,372	5,968	46,403	207,953
貸 信 ・ 合 同 信 託 報 酬 (信 託 勘 定 償 却 前)	5	2,987	1,032	1,955	7,821
手 数 料 関 連 利 益	6	43,130	233	42,897	195,771
役 務 取 引 等 利 益	7	21,415	169	21,584	104,285
そ の 他 信 託 報 酬	8	21,715	402	21,312	91,486
特 定 取 引 利 益	9	4,303	2,905	7,208	24,376
そ の 他 業 務 利 益	10	383	16,637	17,020	25,666
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	913	3,969	3,056	4,144
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	12,173	4,446	7,726	15,748
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	12,745	25,254	12,508	13,342
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	60,764	390	60,373	249,712
人 件 費	15	27,090	469	26,621	110,001
物 件 費	16	31,161	161	31,322	129,199
税 金	17	2,512	82	2,429	10,512
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	42,413	12,699	55,112	211,877
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(30,240)	(17,145)	(47,385)	(196,128)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	-	-	-
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	-	-	5
業 務 純 益	22	42,413	12,699	55,112	211,872
臨 時 損 益	23	9,992	18,656	8,664	23,436
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	143	331	188	52
貸 出 金 償 却	25	140	75	64	215
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	-
債 権 売 却 損	27	3	255	252	267
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	13,022	10,837	2,184	6,293
償 却 債 権 取 立 益	29	79	724	803	1,263
株 式 等 関 係 損 益	30	2,997	13,659	10,662	2,203
う ち 株 式 等 償 却	31	70	46	24	6,735
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	5,962	4,784	1,178	28,842
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 費 用 償 却	33	4,385	181	4,567	18,269
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	111	337	225	919
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	35	525	3,739	4,265	3,148
う ち 統 合 関 連 費 用	36	1,683	660	1,022	7,458
経 常 利 益	37	52,406	5,957	46,448	188,436
特 別 損 益	38	24,693	24,614	79	2,468
固 定 資 産 減 損 損 失	39	129	115	13	1,612
固 定 資 産 処 分 損 益	40	55	9	65	855
シ ス テ ム 統 合 費 用 (注)	41	24,507	24,507	-	-
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	42	27,712	18,656	46,369	185,967
法 人 税 等 合 計	43	7,098	21,891	14,792	69,965
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	44	56	1,623	1,679	8,405
法 人 税 等 調 整 額	45	7,155	20,267	13,112	61,559
四 半 期 (当 期) 純 利 益	46	34,811	3,234	31,577	116,002
与 信 関 係 費 用 (20 + 21 + 24 + 28 + 29)	47	12,957	9,781	3,176	7,604
経 費 率 (O H R) (14 ÷ 1)	48	58.89%	6.61%	52.28%	54.10%

(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、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 第1四半期		平成25年度 第1四半期
		前年同期比	
リテール事業	351	13	337
ホールセール事業	258	15	243
証券代行業業	102	0	103
不動産事業	42	8	33
受託事業	227	3	223
マーケット事業	194	114	308
事務アウトソース費用	103	0	104
証券代行業業関連	31	3	34
受託事業関連	72	3	69
その他(注)	41	48	7
業務粗利益	1,031	123	1,154

(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 第1四半期		平成25年度 第1四半期
		前年同期比	
リテール事業	54	19	35
ホールセール事業	214	11	202
証券代行業業	71	5	65
不動産事業	18	6	24
受託事業	110	6	117
マーケット事業	168	117	286
その他(注)	78	56	21
実質業務純益	560	150	710

(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、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 第1四半期		平成25年度 第1四半期
		前年同期比	
リテール事業	36	19	17
ホールセール事業	161	9	151
証券代行業業	64	3	61
不動産事業	20	8	11
受託事業	79	0	80
マーケット事業	168	117	286
その他(注)	106	49	57
実質業務純益	424	126	551

(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。

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成26年度 第1四半期	25年度下期比	平成25年度 下期	平成25年度 上期
	資金運用利回 (A)	0.81	0.05	0.86
貸出金利回 (B)	0.95	0.01	0.96	1.00
有価証券利回	1.13	0.10	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)	0.52	0.01	0.51	0.66
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.69	0.01	0.68	0.70

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）

	26年6月末				26年3月末比		26年3月末	
	取得原価	評価損益	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	40,287	4,636	4,991	354	8,706	809	48,993	3,826
株式（注）	7,278	4,450	4,674	223	32	685	7,311	3,764
債券	18,075	50	54	4	2,229	10	20,304	39
国債	12,369	8	8	0	1,873	6	14,242	2
地方債	116	2	2	0	37	0	154	2
社債	5,589	38	43	4	318	3	5,907	35
その他	14,933	135	262	126	6,444	113	21,377	22
満期保有目的の債券	4,237	419	419	0	175	6	4,412	425

（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）

	26年6月末				26年3月末比		26年3月末	
	取得原価	評価損益	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	38,345	4,898	5,298	400	9,097	817	47,442	4,081
株式（注）	6,950	4,750	5,014	264	32	684	6,982	4,066
債券	16,524	50	54	4	2,618	10	19,143	39
国債	10,618	8	8	0	2,262	6	12,880	1
地方債	116	2	2	0	37	0	154	2
社債	5,789	38	43	4	318	3	6,107	34
その他	14,870	97	229	131	6,446	121	21,316	24
満期保有目的の債券	4,230	419	419	0	164	5	4,395	425

（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)

	26年6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)	1,818	7	1,395	0	3,214	6
資産担保証券	757	0	47	1	804	0
その他	1,061	6	1,348	0	2,409	6
海外向け投資(注1)	11,279	141	4,866	117	16,145	24
外国債券	11,266	137	4,865	115	16,131	22
うち米国債	4,490	40	5,651	81	10,141	41
うち欧州各国国債(注2)	1,856	10	1,386	9	470	1
うち米国エージェンシー-MBS(注3)	298	4	15	2	313	2
うち社債等(注4)	2,929	43	204	2	3,134	41
外国株・その他	13	3	0	1	14	1
その他(投資信託等)(注5)	1,771	50	184	3	1,956	54
合計	14,870	97	6,446	121	21,316	24

(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:億円)

	26年6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	4,230	419	164	5	4,395	425
国債	2,400	122	50	11	2,451	110
地方債	-	-	-	-	-	-
社債	33	0	2	0	36	0
その他	1,797	297	110	17	1,907	314
国内向け投資(注)	260	6	20	0	280	6
海外向け投資(注)	1,536	290	90	17	1,627	307

(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)

	26年6月末 取得原価	26年3月末比	26年3月末 取得原価
その他有価証券	2,194	146	2,047
株式	924	10	935
債券	-	-	-
その他	1,269	156	1,112
国内向け投資(注)	941	124	817
海外向け投資(注)	327	32	295

(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)

	26年6月末		26年3月末
		26年3月末比	
金利関連取引	99	19	80
金利スワップ	99	19	80
通貨関連取引	66	5	60
合計	165	25	140

(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)

	26年6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
貸出金	235,535	207,954	5,720	6,318	241,255
銀行	234,770	207,189	5,572	6,171	240,342
信託	764	764	147	147	912
預金・信託元本	254,926	236,636	544	528	254,382
預金（注）	240,587	222,297	142	1,214	240,729
信託元本	14,339	14,339	686	686	13,653

(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)

	26年6月末		26年3月末
		26年3月末比	
日系向け貸出金（注）	26,092	452	25,639
非日系向け貸出金（注）	20,803	1,158	19,644
うち北米	4,714	287	4,427
うち欧州	7,882	58	7,823

(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)

	26年6月末		26年3月末
		26年3月末比	
国内店取引分 （除く特別国際金融取引勘定分）	207,942	6,318	214,261
製造業	27,462	42	27,419
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	153	4	158
建設業	1,453	86	1,539
電気・ガス・熱供給・水道業	8,868	219	8,648
情報通信業	3,574	17	3,556
運輸業・郵便業	11,605	198	11,406
卸売業・小売業	12,248	301	12,549
金融業・保険業	21,356	4,890	26,247
不動産業	26,075	143	26,219
物品賃貸業	5,863	963	6,826
その他	89,282	405	89,688
海特別外国店金融取引及勘定分	27,592	598	26,993
合計	235,535	5,720	241,255

(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）

	26年6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	2,178	2,003	170	97	2,348	2,099
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	92	92	14	14	106	106
危険債権	851	687	156	74	1,007	761
要管理債権 (A)	1,234	1,223	1	8	1,235	1,232
正常債権	239,413	238,824	4,720	4,646	244,133	243,469
要管理債権以外の要管理先債権 (B)	248	248	58	58	306	306
その他要注意先債権	4,810	4,785	85	85	4,895	4,870
正常先債権	234,356	233,791	4,576	4,503	238,932	238,294
総与信	241,591	240,826	4,890	4,742	246,481	245,569
(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)	1,482	1,471	59	67	1,541	1,538
----------------	-------	-------	----	----	-------	-------

(注) 部分直接償却額は、26年6月末 172億円、26年3月末 184億円であります。

金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：億円）

	26年6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	2,178	2,003	170	97	2,348	2,099
保全率	82.6%	81.1%	0.6%	0.2%	83.2%	81.3%
引当率	41.4%	41.4%	1.0%	1.0%	42.4%	42.4%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	92	92	14	14	106	106
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	851	687	156	74	1,007	761
保全率	96.2%	95.3%	0.2%	0.6%	96.0%	94.7%
引当率	70.7%	70.7%	0.4%	0.3%	70.3%	70.4%
要管理債権	1,234	1,223	1	8	1,235	1,232
保全率	71.9%	71.7%	0.5%	0.4%	71.4%	71.3%
引当率	30.1%	30.1%	0.8%	0.8%	29.3%	29.3%

(注) 上記以外に、26年6月末において、特別留保金 2億円、債権償却準備金 0億円があります。

(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	26年6月末	26年3月末比	26年3月末
	(資産の部)		
現金預け金	70,394	14,246	56,148
コール口	4,077	411	3,665
買現先助定	881	0	880
債券借取引支払保証金	3,016	123	2,893
買入金銭債権	1,247	1,336	2,583
特定取引引資産	7,233	1,379	5,854
金銭の信託	120	-	120
有価証券	52,661	7,051	59,712
貸出金	234,770	5,572	240,342
外国為替	103	18	121
その他の資産	8,631	2,729	11,361
有形固定資産	2,021	11	2,033
無形固定資産	680	224	905
前払年金費用	1,810	461	2,271
支払承諾見返金	4,011	838	3,173
貸倒引当金	706	134	840
資産の部合計	390,954	272	391,226
(負債の部)			
預渡性預金	240,587	142	240,729
コールマネ	58,501	5,459	53,041
売現先助定	2,143	371	2,514
特定取引負債	8,234	4,681	12,916
借入用金	2,158	16	2,141
外国為替	15,731	14	15,745
外短期社債	1	1	2
社債	7,058	384	6,674
信託助定借債	9,221	736	9,958
その他の負債	14,528	1,108	13,420
賞与引当金	7,330	2,387	9,717
役員賞与引当金	21	66	87
退職給付引当金	-	1	1
睡眠預金払戻引当金	6	0	6
偶発損失引当金	39	-	39
繰延税金負債	89	1	88
繰延税金負債	709	91	617
再評価に係る繰延税金負債	39	-	39
支払承諾	4,011	838	3,173
負債の部合計	370,414	500	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	8,190	258	8,448
利益準備金	690	-	690
その他の利益剰余金	7,500	258	7,758
別途準備金	3,718	-	3,718
繰越利益剰余金	3,781	258	4,039
株主資本合計	17,623	258	17,881
その他有価証券評価差額金	2,985	507	2,478
繰延ヘッジ損益	84	20	64
土地再評価差額金	16	-	16
評価・換算差額等合計	2,916	487	2,429
純資産の部合計	20,540	228	20,311
負債及び純資産の部合計	390,954	272	391,226

四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成26年度 第1四半期	前年同期比	平成25年度 第1四半期
	経常収益	1,841	441
信託報酬	247	14	232
資金運用収益	835	25	861
(うち貸出金利息)	(605)	(23)	(582)
(うち有価証券利息配当金)	(193)	(62)	(256)
役員取引等収益	392	4	388
特定取引収益	43	34	77
その他業務収益	139	128	267
その他経常収益	183	271	454
経常費用	1,317	500	1,818
資金調達費用	311	85	397
(うち預金利息)	(171)	(11)	(183)
役員取引等費用	178	5	172
特定取引費用	0	5	5
その他業務費用	136	38	97
営業経常費用	652	0	652
その他経常費用	37	454	492
経常利益	524	59	464
特別利益	0	1	1
特別損失	246	244	2
税引前四半期純利益	277	186	463
法人税、住民税及び事業税	0	16	16
法人税等調整額	71	202	131
法人税等合計	70	218	147
四半期純利益	348	32	315

信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	26年6月末	26年3月末比	26年3月末
	貸出金	6,325	909
有価証券	13,467	918	12,549
信託受益権	1,084,633	38,154	1,046,478
受託有価証券	372	8	381
金銭債権	108,924	2,352	106,571
有形固定資産	102,322	2,081	100,240
無形固定資産	1,152	19	1,133
その他債権	76,399	215	76,184
－ル口－	77	275	352
銀行勘定貸金	14,528	1,108	13,420
現金預け	3,227	1,992	5,219
資産合計	1,411,430	43,483	1,367,947
金銭信託	233,896	17,572	216,323
年金信託	165,215	1,805	163,410
財産形成給付信託	194	6	201
貸付信託	255	67	323
投資信託	445,812	11,090	434,722
金銭信託以外の金銭の信託	55,279	2,054	53,225
有価証券の信託	221,166	6,101	215,065
金銭債権の信託	109,832	488	109,344
動産の信託	-	0	0
土地及びその定着物の信託	1,150	6	1,144
包括信託	178,625	4,438	174,186
負債合計	1,411,430	43,483	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6月末 1,082,335億円、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6月末	26年3月末比	26年3月末
金銭信託	貸 出 金	764	147	912
	有 価 証 券	0	-	0
	そ の 他	13,357	920	12,437
	資 産 合 計	14,122	772	13,350
	元 本	14,091	753	13,337
	債 権 償 却 準 備 金	0	-	0
貸付信託	そ の 他	30	19	11
	負 債 合 計	14,122	772	13,350
	貸 出 金	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-
	そ の 他	255	67	323
	資 産 合 計	255	67	323
貸付信託	元 本	248	66	315
	特 別 留 保 金	2	0	2
	そ の 他	4	0	5
	負 債 合 計	255	67	323