

【表紙】

【提出書類】 有価証券報告書

【根拠条文】 金融商品取引法第24条第1項

【提出先】 関東財務局長

【提出日】 2024年6月21日

【事業年度】 第13期(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

【会社名】 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社

【英訳名】 Sumitomo Mitsui Trust Holdings, Inc.

【代表者の役職氏名】 取締役執行役社長 高 倉 透

【本店の所在の場所】 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号

【電話番号】 03(6256)6000 (大代表)

【事務連絡者氏名】 総務部文書チーム長 加 藤 祐 一

【最寄りの連絡場所】 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号

【電話番号】 03(6256)6000 (大代表)

【事務連絡者氏名】 総務部文書チーム長 加 藤 祐 一

【縦覧に供する場所】 株式会社東京証券取引所
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)

株式会社名古屋証券取引所
(名古屋市中区栄三丁目8番20号)

第一部 【企業情報】

第1 【企業の概況】

1 【主要な経営指標等の推移】

(1) 当連結会計年度の前4連結会計年度及び当連結会計年度に係る次に掲げる主要な経営指標等の推移

		2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度
		(自 2019年 4月1日 至 2020年 3月31日)	(自 2020年 4月1日 至 2021年 3月31日)	(自 2021年 4月1日 至 2022年 3月31日)	(自 2022年 4月1日 至 2023年 3月31日)	(自 2023年 4月1日 至 2024年 3月31日)
連結経常収益	百万円	1,535,401	1,380,434	1,401,091	1,819,060	2,475,303
うち連結信託報酬	百万円	99,816	102,883	110,539	109,721	116,269
連結経常利益	百万円	257,658	183,155	229,704	285,840	101,327
親会社株主に帰属する 当期純利益	百万円	163,028	142,196	169,078	191,000	79,199
連結包括利益	百万円	23,974	201,137	90,859	198,519	416,207
連結純資産額	百万円	2,590,907	2,722,556	2,745,288	2,822,574	3,137,686
連結総資産額	百万円	56,500,552	63,368,573	64,633,220	69,022,746	75,876,905
1株当たり純資産額	円	6,822.48	7,192.07	7,249.70	3,843.26	4,316.76
1株当たり当期純利益	円	434.31	379.65	451.40	258.57	109.16
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益	円	434.03	379.41	451.12	258.41	109.09
自己資本比率	%	4.52	4.25	4.20	4.04	4.09
連結自己資本利益率	%	6.25	5.41	6.25	6.93	2.68
連結株価収益率	倍	7.19	10.16	8.86	8.78	30.30
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	2,395,306	6,553,089	120,263	2,616,213	4,294,547
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	631,459	475,494	879,205	960,275	2,584,194
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	85,323	219,723	125,079	217,509	85,751
現金及び現金同等物の 期末残高	百万円	10,960,024	16,799,146	15,733,650	19,172,638	20,837,852
従業員数 〔外、平均臨時従業員数〕	人	21,658 〔2,149〕	22,139 〔2,193〕	22,024 〔2,200〕	22,465 〔2,271〕	22,911 〔2,400〕
信託財産額	百万円	224,425,327	239,846,590	248,215,419	256,225,715	257,466,804

(注) 1. 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。)を2022年度の期首から適用しております。2022年度以降に係る主要な経営指標等については、時価算定会計基準適用指針を適用した後の指標等となっております。

2. 「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日)等及び「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 2019年7月4日)等を2021年度の期首から適用しております。2021年度以降に係る主要な経営指標等については、当該会計基準等を適用した後の指標等となっております。

3. デリバティブ取引に係る担保の有無による信用リスクを適切に表示するため、2021年度よりデリバティブ取引の時価評価による金融資産と金融負債に係る表示方法を変更しております。この表示方法の変更を反映させるため、2020年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

4. 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。2022年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益を算出しております。

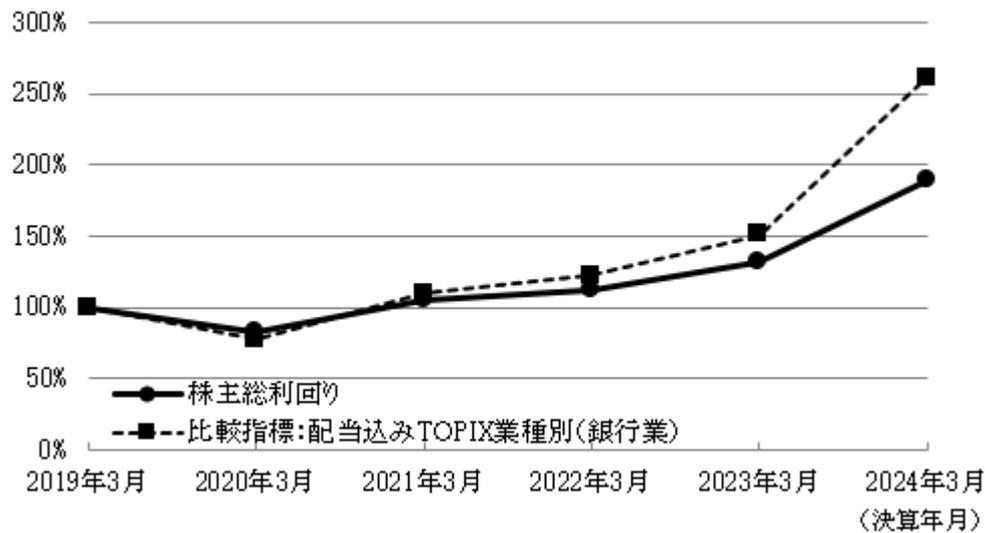
5. 自己資本比率は、(期末純資産の部合計 - 期末新株予約権 - 期末非支配株主持分)を期末資産の部の合計で除して算出しております。
6. 連結自己資本利益率は、親会社株主に帰属する当期純利益を、新株予約権及び非支配株主持分控除後の期中平均連結純資産額で除して算出しております。
7. 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む連結子会社の信託財産額であります。なお、連結子会社のうち、該当する信託業務を営む会社は三井住友信託銀行株式会社であります。

(2) 当社の当事業年度の前4事業年度及び当事業年度に係る主要な経営指標等の推移

回次		第9期	第10期	第11期	第12期	第13期
決算年月		2020年3月	2021年3月	2022年3月	2023年3月	2024年3月
営業収益	百万円	97,597	60,855	63,319	78,111	86,512
経常利益	百万円	92,640	55,901	57,580	71,426	78,382
当期純利益	百万円	93,858	56,637	57,620	71,257	78,290
資本金	百万円	261,608	261,608	261,608	261,608	261,608
発行済株式総数 普通株式	千株	375,291	375,291	375,291	368,172	728,051
純資産額	百万円	1,570,044	1,570,441	1,570,025	1,520,466	1,498,094
総資産額	百万円	2,224,754	2,203,450	2,223,512	2,128,640	2,123,441
1株当たり純資産額	円	4,189.14	4,190.18	4,188.80	2,091.59	2,080.66
1株当たり配当額 (内1株当たり中間配当額) 普通株式	円	150.00 (75.00)	150.00 (75.00)	170.00 (80.00)	210.00 (100.00)	110.00 (55.00)
1株当たり当期純利益	円	250.04	151.21	153.83	96.46	107.90
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益	円	249.87	151.12	153.74	96.40	107.84
自己資本比率	%	70.52	71.22	70.56	71.38	70.51
自己資本利益率	%	6.02	3.60	3.67	4.61	5.19
株価収益率	倍	12.49	25.51	26.00	23.53	30.65
配当性向	%	59.99	99.19	110.50	108.84	101.93
従業員数	人	169	184	233	285	283
株主総利回り (比較指標:配当込みTOPIX業 種別(銀行業))	%	82.34 (77.32)	104.60 (109.62)	112.44 (122.15)	131.31 (151.23)	189.03 (261.13)
最高株価	円	4,418	4,172	4,364	5,368	3,421 (6,123)
最低株価	円	2,618	2,705	3,431	3,788	2,254 (4,508)

- (注) 1. 自己資本比率は、(期末純資産の部合計 - 期末新株予約権)を期末資産の部の合計で除して算出しております。
2. 自己資本利益率は、当期純利益を新株予約権控除後の期中平均純資産額で除して算出しております。
3. 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。第12期の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たりの純資産額、1株当たりの当期純利益金額及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益金額を算定しております。また、1株当たり配当額及び1株当たり中間配当額につきましては、第13期の期首に当該株式分割が行われたと仮定して算出しております。

4. 株主総利回り及び比較指標の最近5年間の推移は、以下のとおりであります。
2019年3月期を基準としたその後の推移を表示しております（基準時点を100%として表示）



5. 最高株価及び最低株価は、2022年4月4日以降は東京証券取引所プライム市場におけるものであり、それ以前については東京証券取引所市場第一部におけるものであります。なお、第13期の株価については株式分割後の最高株価及び最低株価を記載しており、株式分割前の最高株価及び最低株価は括弧内へ記載しております。

2 【沿革】

- 2001年10月 中央三井信託銀行株式会社は株主の承認と関係当局の認可を前提に、銀行持株会社を設立し、中央三井信託銀行株式会社及び三井アセット信託銀行株式会社を傘下にもつ新しい金融グループを結成することを決定。
- 2001年11月 中央三井信託銀行株式会社は、持株会社の設立、株式会社の経営陣・経営執行体制を、新たな銀行持株会社グループ名を「三井トラストフィナンシャルグループ」とすることと併せて公表。
- 2001年12月 中央三井信託銀行株式会社の臨時株主総会及び種類株主総会において、中央三井信託銀行株式会社が株式移転により銀行持株会社を設立し、中央三井信託銀行株式会社がその完全子会社となることについて承認決議。
- 2002年 1 月 中央三井信託銀行株式会社は、内閣総理大臣から信託銀行を子会社とする銀行持株会社設立にかかる認可を取得。
- 当社の普通株式を東京証券取引所、大阪証券取引所及び名古屋証券取引所に上場。
- 2002年 2 月 中央三井信託銀行株式会社の株式移転により三井トラスト・ホールディングス株式会社を設立。中央三井信託銀行株式会社から三井アセット信託銀行株式会社株式の譲渡を受け子会社化。
- 2002年 3 月 中央三井信託銀行株式会社の年金・証券部門を会社分割により、三井アセット信託銀行株式会社へ移管。
- 2006年11月 三井アセット信託銀行株式会社を株式交換により完全子会社化。
- 2007年10月 三井トラスト・ホールディングス株式会社を中央三井トラスト・ホールディングス株式会社に、三井アセット信託銀行株式会社を中央三井アセット信託銀行株式会社に商号変更。
- 中央三井アセットマネジメント株式会社と中央三井キャピタル株式会社を当社の直接出資子会社に変更。
- 2010年 8 月 住友信託銀行株式会社との間で、経営統合に関する株式交換契約及び経営統合契約を締結。
- 2010年12月 臨時株主総会において、住友信託銀行株式会社との株式交換契約を承認決議。
- 2011年 4 月 株式交換により住友信託銀行株式会社と経営統合し、新たな持株会社「三井住友トラスト・ホールディングス株式会社」発足。
- 2011年12月 完全子会社である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及び住友信託銀行株式会社が合併契約を締結。
- 2012年 4 月 傘下信託銀行 3 社が合併し、新たに「三井住友信託銀行株式会社」発足。
- 2017年 6 月 指名委員会等設置会社へ移行。
- 2018年10月 三井住友信託銀行株式会社の資産運用機能を会社分割により、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社と統合。
- 2019年 7 月 三井住友信託銀行株式会社から同社が保有する日興アセットマネジメント株式会社の全株式の現物配当を受け、直接出資子会社化。
- 2024年10月(予定) 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社を三井住友トラストグループ株式会社に商号変更。

3 【事業の内容】

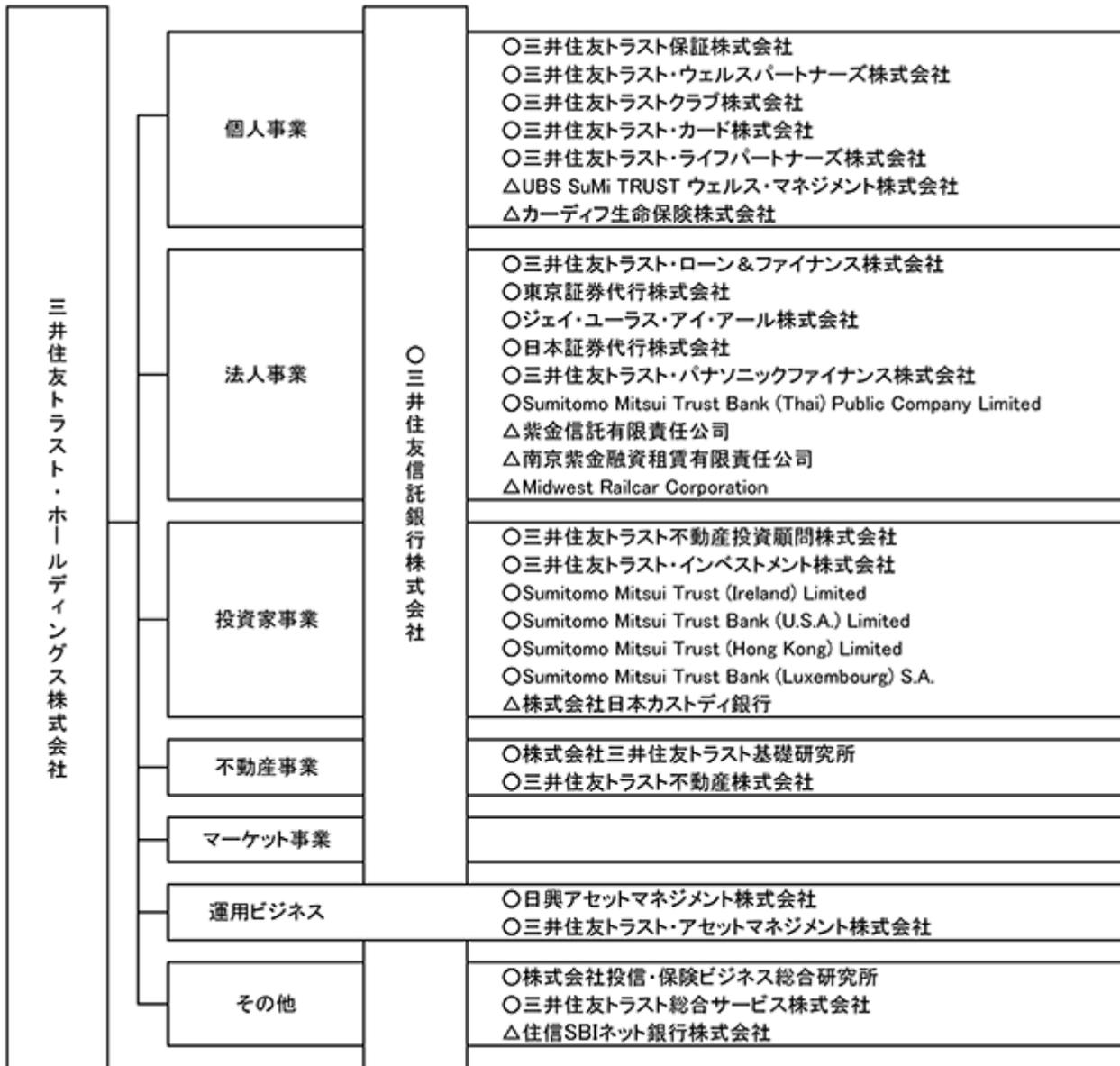
三井住友トラスト・グループ（以下、「当グループ」という。）は、銀行持株会社である当社の下、銀行、資産運用・資産管理、不動産業務関連など様々なグループ会社を有しており、これらが統一されたグループ経営戦略に基づき、中核となる三井住友信託銀行株式会社を中心に、多様な事業を行っております。

当社及び当社の関係会社は、当社、連結子会社60社及び持分法適用関連会社30社で構成されております。

当社及び当社の関係会社の事業に係る位置付け及び報告セグメントとの関係は次のとおりであり、主要な関係会社を記載しております。事業の区分は「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1)連結財務諸表 注記事項（セグメント情報等）」に掲げるセグメントの区分と同一であります。

また、当社は特定上場会社等に該当し、インサイダー取引規制の重要事実の軽微基準のうち、上場会社の規模との対比で定められる数値基準については連結ベースの計数に基づいて判断することとなります。

2024年 3月31日現在



(注) ○は連結子会社、△は持分法適用関連会社であります。

4 【関係会社の状況】

名称	住所	資本金 又は出資金 (百万円)	主要な事業 の内容	議決権の 所有割合 (%)	当社との関係内容				
					役員の 兼任等 (人)	資金 援助	営業上 の取引	設備の 賃貸借	業務 提携
(連結子会社)									
三井住友信託銀行株式会社	東京都千代田区	342,037	信託業務 銀行業務	100.00	14 (9)		経営管理 業務委託 金銭貸借取引 預金取引	当社に建 物の一部 を賃貸	
日興アセットマネジメント株式会社	東京都港区	17,363	投資運用業務 投資助言・代理 業務	100.00 (0.99)			経営管理		
三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社	東京都港区	2,000	投資運用業務 投資助言・代理 業務	100.00	2 (1)		経営管理		
株式会社三井住友トラスト基礎研究所	東京都港区	300	調査研究業務 コンサルティング 業務 投資助言業務	100.00	2		経営管理		
株式会社投信・保険ビジネス総合研究所	東京都港区	150	調査研究業務 コンサルティング 業務	88.00	2		経営管理		
三井住友トラスト・ローン&ファイナンス株式会社	東京都港区	6,000	金銭の貸付業務	100.00 (100.00)	1				
三井住友トラスト保証株式会社	東京都港区	301	信用保証業務	100.00 (100.00)	1				
三井住友トラスト不動産株式会社	東京都千代田区	300	不動産仲介業務	100.00 (100.00)					
三井住友トラスト不動産投資顧問株式会社	東京都千代田区	300	投資運用業務 投資助言業務	100.00 (100.00)	1				
三井住友トラスト・ウェルスパートナーズ株式会社	東京都港区	155	コンサルティング 業務	100.00 (100.00)	1				
三井住友トラストクラブ株式会社	東京都中央区	100	クレジットカード 業務	100.00 (100.00)					
三井住友トラスト・カード株式会社	東京都港区	100	クレジットカード 業務	100.00 (100.00)					
三井住友トラスト総合サービス株式会社	東京都港区	100	不動産の賃貸・ 管理業務	100.00 (100.00)	2				
三井住友トラスト・インベストメント株式会社	東京都港区	100	有価証券投資業 務	100.00 (100.00)	1				
三井住友トラスト・ライフパートナーズ株式会社	東京都千代田区	100	損害保険代理業 務 生命保険募集業 務	100.00 (100.00)					
東京証券代行株式会社	東京都千代田区	50	証券代行業務	100.00 (100.00)	1				
ジェイ・コーラス・アイ・アール株式会社	東京都千代田区	10	コンサルティング 業務	100.00 (100.00)					
日本証券代行株式会社	東京都中央区	500	証券代行業務	85.10 (85.10)	1				
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社	東京都港区	25,584	総合リース業務 割賦販売業務 クレジットカード 業務	84.89 (84.89)	3 (1)				
Sumitomo Mitsui Trust Bank (Thai) Public Company Limited	タイ王国バンコク都	百万 タイバツ 20,000	銀行業務	100.00 (100.00)					

名称	住所	資本金 又は出資金 (百万円)	主要な事業 の内容	議決権の 所有割合 (%)	当社との関係内容				
					役員の 兼任等 (人)	資金 援助	営業上 の取引	設備の 賃貸借	業務 提携
Sumitomo Mitsui Trust (Ireland) Limited	アイルランド共和国 ダブリン市	千ユーロ 75,874	信託業務	100.00 (100.00)	1 (1)				
Sumitomo Mitsui Trust Bank (U.S.A.) Limited	アメリカ合衆国 ニュージャージー州 ホーボーケン市	千米ドル 56,000	銀行業務 信託業務	100.00 (100.00)	1				
Sumitomo Mitsui Trust (Hong Kong) Limited	中華人民共和国 香港特別行政区	千米ドル 45,000	証券業務	100.00 (100.00)					
Sumitomo Mitsui Trust Bank (Luxembourg) S.A.	ルクセンブルグ 大公国ワルドル	千米ドル 30,000	銀行業務 証券業務 信託業務	100.00 (100.00)					
その他36社									
(持分法適用関連会社) UBS SuMi TRUSTウェルズ・ マネジメント株式会社	東京都千代田区	5,165	証券業務 信託契約代理業 務	49.00	1 (1)				
株式会社日本カストディ 銀行	東京都中央区	51,000	銀行業務 信託業務	33.33	1 (1)				
住信SBIネット銀行 株式会社	東京都港区	31,000	銀行業務	34.18 (34.18)	1 (1)				
カーディフ生命保険 株式会社	東京都渋谷区	20,600	生命保険業務	20.00 (20.00)	1				
紫金信託有限責任公司	中華人民共和国 江蘇省南京市	百万中国元 3,271	信託業務	20.00 (20.00)					
南京紫金融資租賃 有限責任公司	中華人民共和国 江蘇省南京市	百万中国元 600	リース業務	20.00 (20.00)					
Midwest Railcar Corporation	アメリカ合衆国 イリノイ州 エドワーズビル市	千米ドル 474	リース業務	() [100.00]					
その他23社									

(注) 1. 上記関係会社のうち、特定子会社に該当するのは、三井住友信託銀行株式会社及び Sumitomo Mitsui Trust Bank (Thai) Public Company Limitedであります。

2. 上記関係会社のうち、有価証券報告書(又は有価証券届出書)を提出している会社は、三井住友信託銀行株式会社、三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社及び住信SBIネット銀行株式会社であります。
3. 上記関係会社のうち、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社の経常収益(連結会社間の内部取引を除く。)は、連結財務諸表の経常収益の100分の10を超えております。三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社の主な損益情報等は各社の有価証券報告書に記載されております。
4. 上記関係会社のうち、連結財務諸表に重要な影響を与えている債務超過の状況にある会社はありません。
5. 「議決権の所有割合」欄の()内は、子会社による間接所有の割合(内書き)、[]内は、「自己と出資、人事、資金、技術、取引等において緊密な関係にあることにより自己の意思と同一の内容の議決権を行使すると認められる者」又は「自己の意思と同一の内容の議決権を行使することに同意している者」による所有割合(外書き)であります。
6. 「当社との関係内容」の「役員の兼任等」欄の()内は、当社の役員(内書き)であります。

5 【従業員の状況】

(1) 連結会社における従業員数

2024年3月31日現在

セグメント の名称	合計	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用 ビジネス	
							その他	
従業員数 (人)	22,911	8,422	4,390	2,244	1,928	371	1,534	4,022
	[2,400]	[510]	[336]	[146]	[93]	[10]	[103]	[1,201]

(注) 1. 従業員数は、就業人員であり、海外の現地採用者を含み、臨時従業員2,365人を含んでおりません。

2. 従業員数には、取締役を兼務していない執行役員等110人を含んでおります。

3. 臨時従業員数は、[]内に年間の平均人員を外書きで記載しております。

4. 報告セグメントごとの従業員数には連結子会社の従業員数を含んでおります。

(2) 当社の従業員数

2024年3月31日現在

従業員数(人)	平均年齢(歳)	平均勤続年数(年)	平均年間給与(千円)
283	50.0	21.7	13,040

(注) 1. 当社の従業員は、三井住友信託銀行株式会社からの出向者等であり、平均勤続年数は出向元での勤続年数を通算しております。

2. 従業員数には、取締役を兼務していない執行役員等(当社以外の職務委嘱割合が高い者を除く)7人を含んでおります。

3. 当社の従業員はすべて「その他」のセグメントに属しております。

4. 平均年間給与は、賞与及び基準外賃金を含んでおります。

5. 当社には従業員組合はありません。労使間においては特記すべき事項はありません。

(3) 管理職に占める女性労働者の割合、男性労働者の育児休業取得率及び労働者の男女の賃金の差異

当社

該当ありません（「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」（平成27年法律第64号）及び「育児休業、介護休業等育児又は家族介護を行う労働者の福祉に関する法律」（平成3年法律第76号）の規定による公表の対象外であります）。

連結子会社

名称	当事業年度					
	管理職に 占める 女性労働者 の割合(%) (注)1	男性労働者の 育児休業取得率 (%) (注)2	労働者の男女の賃金の差異(%) (注)1			
			全労働者	正規雇用 労働者	パート・ 有期労働者	
三井住友信託銀行株式会社	15.2 (+1.9)	111 (6)	52.3 (+2.1)	52.8 (+2.1)	65.9 (+0.2)	(注)4
日興アセットマネジメント株式会社	24.3 (+4.5)	100 (+37)	59.5 (+2.6)	61.5 (+3.7)	34.4 (0.1)	(注)4
三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社	13.8 (+0.9)	63	71.2 (+1.2)	70.3 (+0.6)	147.8 (+113.0)	(注)4
三井住友トラスト・ローン&ファイナンス株式会社	9.9 (1.3)	100	68.2 (+0.7)	62.8 (+1.0)	63.1 (+6.7)	
三井住友トラスト不動産株式会社	1.6 (0.1)	82 (+53)	48.4 (+0.3)	48.1 (+0.5)	49.7 (6.6)	
三井住友トラストクラブ株式会社	33.3 (+4.1)	100	79.1 (+2.2)	78.5 (+2.0)	-	(注)5
三井住友トラスト総合サービス株式会社	37.5 (+6.5)	- (注)3	93.0	71.5	76.0	
三井住友トラスト・ライフパートナーズ株式会社	25.0 (+7.4)	50	57.2	58.3	49.0	
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社	9.9 (+1.7)	116 (+2)	63.6 (+1.3)	67.1 (+0.7)	78.5 (4.8)	
三井住友トラストTAソリューション株式会社	61.8 (+25.7)	- (注)3	82.5 (+1.8)	75.7 (+1.2)	82.5 (18.0)	
三井住友トラスト・システム&サービス株式会社	15.3 (+1.3)	56	82.1 (+0.2)	80.2 (0.5)	79.9 (+3.4)	
三井住友トラスト・ビジネスサービス株式会社	73.4 (+6.4)	- (注)3	50.2 (+3.0)	52.3 (+0.4)	66.6 (+1.5)	

各項目下段()内の数字は前事業年度との比較であります。なお、当グループでは、当事業年度より、前事業年度比で開示範囲を拡大し、男性労働者の育児休業取得率、労働者の男女の賃金の差異ともに、自主的に常時雇用労働者101人以上の連結子会社について公表しております。そのため、前事業年度において開示を行っていない場合、前事業年度との比較については記載しておりません。

(注)1. 「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」（平成27年法律第64号）の規定に基づき算出したものであり、労働者の男女の賃金の差異は、当事業年度の男性の平均年間賃金に対する当事業年度の女性の平均年間賃金の割合を示しております（以下同様）。

2. 「育児休業、介護休業等育児又は家族介護を行う労働者の福祉に関する法律」（平成3年法律第76号）の規定に基づき、「育児休業、介護休業等育児又は家族介護を行う労働者の福祉に関する法律施行規則」（平成3年労働省令第25号）第71条の4第2号における育児休業等及び育児目的休暇の取得割合を算出したものであります。なお、三井住友信託銀行株式会社、日興アセットマネジメント株式会社、三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社については、前事業年度は同第71条の4第1号における育児休業等の取得割合を算出しておりましたが、育児目的休暇の導入に伴い、当事業年度より同第71条の4第2号における取得割合を算出しております。

3. 休暇取得の対象となる労働者がいないことから、記載を省略しております。

4. 主要な連結子会社である三井住友信託銀行株式会社、日興アセットマネジメント株式会社、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の労働者の男女の賃金の差異の背景についての補足説明を「(4) 主要な連結子会社（単体）における労働者の男女の賃金の差異の背景について」に記載しております。

5. 三井住友トラストクラブ株式会社においては、当事業年度内において、パート・有期労働者に女性がいなかったことから、パート・有期労働者の男女の賃金の差異については記載しておりません。

連結会社

当連結会計年度			
管理職に占める女性労働者の割合(%) (注)1	労働者の男女の賃金の差異(%) (注)2		
	全労働者	正規雇用労働者	パート・有期労働者
18.7 (+2.5)	51.0	53.1	51.5

(注)1. 「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」(平成27年法律第64号)の規定に基づき算出したものであります。当社及び国内連結子会社(29社)を対象として算出しております。なお、下段()内の数字は前事業年度との比較であります。

2. 「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」(平成27年法律第64号)の規定に基づき算出したものであります。男女賃金差異について公表をしている連結子会社(12社)について連結をしております。

(4)主要な連結子会社(単体)における労働者の男女の賃金の差異の背景について

三井住友信託銀行株式会社

当グループの全労働者のうち約6割の労働者が所属する三井住友信託銀行株式会社の労働者の男女の賃金の差異は、以下のとおりであります。

(当事業年度の前2事業年度及び当事業年度に係る労働者の男女の賃金の差異)

	2021年度	2022年度	2023年度
労働者の男女の賃金の差異(%) (注)1	49.5	50.2	52.3

(注)1. 「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」(平成27年法律第64号)の規定に基づき算出したものであります。なお、本項目に記載しております上記以外の労働者の男女の賃金の差異についても、上記方法に基づいて算出したものであります。

三井住友信託銀行株式会社の雇用制度は、コース社員制度、専門社員制度、アソシエイト社員制度等に分かれております。雇用制度別労働者の男女の賃金の差異、全労働者に占める労働者の割合及びコース社員比賃金水準は以下のとおりであり、全労働者の75.7%を占めるコース社員の男女の賃金の差異は58.7%となっております。

(当事業年度に係る雇用制度別労働者の男女の賃金の差異等)

	労働者の男女の賃金の差異(%)	全労働者に占める労働者の割合(%)			コース社員の平均賃金を100%とした場合の平均賃金(%)
		女性	男性	合計	
コース社員	58.7	35.0	40.6	75.7	100.0
専門社員	84.1	0.3	1.2	1.5	105.8
アソシエイト社員	90.2	19.2	2.6	21.7	41.6
その他 (定年再雇用社員、アルバイト社員ほか)	133.3	0.5	0.6	1.1	47.8
全労働者	52.3	55.0	45.0	100.0	86.8

全労働者を基準とした52.3%との差異の主な背景としては、全労働者の21.7%を占めるアソシエイト社員は、営業店や本部各部のミドル、バックオフィス業務等、主に定型的な業務を担っており、その賃金水準はコース社員比41.6%であること、及びアソシエイト社員の約9割が女性であることが挙げられます。信託銀行では、安定的かつ堅確な事務の提供体制を構築することも重要な責務であり、事務領域の担い手についても、長期間の活躍を期待するアソシエイト社員としての採用、育成を重視しております。

なお、専門社員は、信託銀行ならではの専門性を発揮するために、コース社員制度とは別に、個人の専門性を評価して採用する雇用制度に属する社員であります。

三井住友信託銀行株式会社のコース社員に限定した男女の賃金の差異は、以下のとおりであります。

(当事業年度の前2事業年度及び当事業年度に係るコース社員の男女の賃金の差異)

	2021年度	2022年度	2023年度
労働者の男女の賃金の差異(%)	55.6	56.4	58.7

三井住友信託銀行株式会社のコース社員制度は、隔地間転勤の有無や、対象とする業務等により、Gコース、Rコース、Aコースの3つのコースを設けており、コース別の男女の賃金の差異は、以下のとおりであります。

(当事業年度に係るコース社員制度別男女の賃金の差異)

	Gコース	Rコース	Aコース	コース社員全体
労働者の男女の賃金の差異(%)	82.6 (+2.3)	90.7 (0.8)	89.9	58.7 (+2.3)

下段()内の数字は前事業年度との比較であります。なお、Aコースについては、前事業年度は男性の労働者数が少数であり記載を省略したため、前事業年度との比較は記載しておりません。

(参考)三井住友信託銀行株式会社のコース社員制度

コース名称	隔地間転勤	対象業務	主に期待する役割
Gコース (General & Global) 全国転勤型	あり	全業務	・部・営業店レベルの組織のリーダー または ・各事業の高度なプロフェッショナル
Rコース (Retail & Region) 対象業務・地域限定型	対象地域内※ あり	個人	・個人事業の部・営業店レベルの組織のリーダー または ・個人事業の高度なプロフェッショナル
※ 全国型、地域型(首都圏・近畿圏・中京圏)			
Aコース (Area) 地域限定型	なし	全業務	・部・営業店のマネージャー または ・各事業のプロフェッショナル

コース社員全体、及び同じコース内での男女の賃金の差異の要因としては、主としてコース社員における男女の構成割合によるものと分析しております。

コース社員全体では、係長級、課長級以上の職位では男性の割合が高い一方、一般層では女性の割合が高くなっております。

また、会社指示での隔地間の転勤のあるGコースは、勤務地を限定するAコースに比べて当該転勤に伴う負担を勘案した高い賃金水準としておりますが、Gコースでは男性の割合が高い一方、Aコースでは女性の割合が高くなっております。

(当事業年度に係るコース社員制度別・職位別の社員構成割合)

コース社員構成割合(%)	Gコース		Rコース		Aコース		コース社員全体	
	女性	男性	女性	男性	女性	男性	女性	男性
一般層(注) 1	3.2	14.5	4.5	0.3	66.1	0.2	27.5 (1.0)	8.5 (-)
係長級(注) 1	6.4	50.6	35.8	33.8	30.7	0.4	16.8 (+1.2)	30.6 (+0.3)
課長級以上(注) 1	1.0	24.3	17.1	8.6	2.6	-	2.2 (+0.1)	14.3 (0.6)
全体(各コース内での割合)(注) 1	10.5	89.5	57.4	42.6	99.5	0.5	46.5 (+0.3)	53.5 (0.3)
全体(コース別の割合)(注) 2	57.7		3.8		38.5		100.0	

コース社員全体における下段()内の数字は前事業年度との比較であります。

(注) 1. 当事業年度の各コース社員合計、もしくはコース社員全体を100%として職位別・男女別に社員構成割合を表示しております。

2. 当事業年度のコース社員全体を100%として、コース別に社員構成割合を表示しております。

三井住友信託銀行株式会社のコース社員のうち、それぞれ57.7%、38.5%が属するGコース、Aコースの職位別の男女の賃金の差異は、以下のとおりであり、全ての職位において90%を超える水準となっております。

(当事業年度に係るコース社員制度別・職位別男女の賃金の差異)

労働者の男女の賃金の差異(%)	Gコース	Aコース
一般層	100.7 (+3.7)	129.2
係長級	93.0 (+1.5)	90.0 (1.5)
課長級以上	93.6 (0.9)	- (注)1

下段()内の数字は前事業年度との比較であります。なお、Aコースの一般層については、前事業年度は男性の労働者数が少数であり記載を省略したため、前事業年度との比較は記載していません。

(注)1. 男性の労働者がおらず、記載を省略しております。

三井住友信託銀行株式会社のコース社員制度は、社員本人が自らの意思でコースを選択することが可能な制度としており、入社時のコース選択のほか、入社後のコース転換も認めております。また、能力・役割・成果に基づく公平な処遇制度となっております。これまでは男性の多くはGコースを選択し、女性の多くはAコースを選択してきた経緯がありますが、近年は、Gコースを志望する女性や、Aコースを志望する男性も増加基調にあります。

また、信託銀行特有の、広く深いビジネス領域を維持・拡大するため、高い専門性を有する経験豊富なコース社員を対象としたフェロー認定制度を導入しておりますが、当該認定者が主に課長級以上の社員であること等も、コース社員の男女の賃金の差異へ影響しております。

多種多様な分野における専門性の次世代への継承の観点や、信託銀行の幅広いビジネスの更なる深化に向けて、多様な人材の活躍は不可欠であると考えております。コース社員の27.5%を占める一般層の女性コース社員の更なる活躍推進が、会社の未来にとって重要な課題と捉え、役員自らが女性マネジメントをサポートするサポーター役員制度等、女性コース社員のキャリアの形成を支援し、更なる活躍を推進する取り組みを進めております。これらの取り組みを通じ、「2024年10月末までに課長以上のラインのポストに就く女性の比率を20%以上」及び「マネジメント業務を担う女性の比率を30%以上とする」という三井住友信託銀行株式会社の行動計画(KPI)の達成を実現します。

三井住友信託銀行株式会社における当事業年度の前2事業年度及び当事業年度の女性管理職の割合は、毎年度上昇しております。一方、同期間における労働者の男女の賃金の差異は、(当事業年度の前2事業年度及び当事業年度に係る労働者の男女の賃金の差異)に表示のとおり、縮小の傾向にあることから、女性のマネジメント職への登用による効果を確認しております。

(課長以上のラインのポストに就く、もしくはマネジメント業務を担う女性社員比率)

	2021年度	2022年度	2023年度	2030年度 (目標)
課長以上のラインのポストに就く女性社員比率(%) (注)1	13.0	13.3	15.2	30.0
マネジメント業務を担う女性社員比率(%) (注)1	28.3	30.0	31.6	34.0

(注)1. 「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」(平成27年法律第64号)の規定に基づき算出したものであります。

また、三井住友信託銀行株式会社では、(当事業年度に係るコース社員制度別・職位別男女の賃金の差異)に表示のとおり、コース社員制度別、職位別での男女の賃金の差異は90%を超えておりますが、更なる差異縮小へ向けた取り組みを進めていきます。特に、係長級において男女の賃金の差異が拡大する傾向にあります。その主な要因は、出産等のライフイベントに伴う長期休業によるキャリア中断の影響や、育児に伴う短時間勤務制度の利用による労働時間の短縮等と分析しており、当事業年度の1か月当たりの法定外労働時間は、女性は男性比57.8%()、また、当事業年度の短時間勤務制度の利用者736人のうち、99.7%が女性となっております。

() 「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」(平成27年法律第64号)の規定に基づき算出したものであります。

以上を踏まえ、三井住友信託銀行株式会社では、性別にかかわらず多様な人材が活躍し、新たな価値を創造する組織を目指し、女性のマネジメント職への登用に加え、全社における時間外労働の削減、ライフイベントを踏まえたキャリア選択・早期復職の仕組み、柔軟な勤務制度の拡充や、それらを可能とする企業風土の醸成が不可欠と考えており、以下の施策を積極的に進めてまいります。

また、男性、女性の双方が公正な評価、処遇の下、ともに活躍できる職場環境の実現に向け、コース社員制度における隔地間転勤の在り方やその賃金水準等についても、継続して検討を進め、社員一人ひとりの自律したキャリア選択を後押しできる、未来に適合する人事制度への変革を進めてまいります。

	施策	具体的事例(前事業年度)	具体的事例(当事業年度) 前事業年度からの進捗及び現在検討中の施策を含む
1	更なる時間外勤務の削減、また、リモート勤務等の柔軟な働き方の推進。加えて、両立支援策の拡大により、更なる女性の働きやすい職場環境を整備すること。	<ul style="list-style-type: none"> 勤務間インターバル11時間の導入 家事サービス導入検討等 	<ul style="list-style-type: none"> 勤務間インターバル11時間を継続運用中 産育休から早期復職した女性社員を対象に家事サービスを含む家事・育児負担を軽減する両立支援制度（両立応援カフェテリアプラン）を2024年4月に導入 育児と健康の相談ダイヤル等、保活支援に繋がるサービスを導入
2	早期職場復帰の制度を整え、出産後早期に職場復帰する機会（キャリアのブランクを短くする機会）を提供すること。	<ul style="list-style-type: none"> 育児施設の斡旋等 	<ul style="list-style-type: none"> 当社社員が利用できる提携育児施設数を大幅に拡大 拠点ビルにおいて授乳室の設置を予定（2024年内を目標）等
3	男性育児休業等の取得の推進を継続し、女性活躍の機会創出に努めること。	<ul style="list-style-type: none"> 男性育児休業取得率に加えて、男性育児休暇取得日数をKPIに加えることを検討 	<ul style="list-style-type: none"> 男性育児休業取得率を四半期毎にモニタリングすることに加えて、KPIに平均取得日数を追加 男性育児休業等の1か月取得を「強い推奨」へと変更し取得推進の強化を開始 男性育児に関する正しい情報の入手及び職場の理解浸透と風土醸成に向け「共育でセミナー」を開催（継続開催予定） 定期的な男性育児に関するオンライン研修を検討中等
4	キャリア選択の機会を拡充すること。	<ul style="list-style-type: none"> フルリモートを前提とした居住地の拠点にない業務へのアサイン 等 	<ul style="list-style-type: none"> フルリモートを前提とした居住地の拠点にない業務へのアサインを継続実施中。また、フルリモート勤務メニューの拡大などを検討中

日興アセットマネジメント株式会社 / 三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社

当社の主要な連結子会社2社の労働者の男女の賃金の差異について、以下のとおり記載しております。

(i)日興アセットマネジメント株式会社の労働者の男女の賃金の差異は、以下のとおりであります。

(当事業年度の前事業年度及び当事業年度に係る労働者の男女の賃金の差異)

	2022年度	2023年度
労働者の男女の賃金の差異(%) (注) 1	56.9	59.5

(注) 1. 「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」(平成27年法律第64号)の規定に基づき算出したものであります。なお、本項目に記載しております上記以外の労働者の男女の賃金の差異についても、上記方法に基づいて算出したものであります。

日興アセットマネジメント株式会社の雇用形態別の男女の賃金の差異、全労働者に占める労働者の割合及び正規雇用労働者比賃金水準は以下のとおりであり、全労働者の91.8%を占める正規雇用労働者の男女の賃金の差異は61.5%となっております。

(当事業年度に係る雇用制度別労働者の男女の賃金の差異等)

	労働者の男女の賃金の差異(%)	全労働者に占める労働者の割合(%)			正規雇用労働者の平均賃金を100%とした場合の平均賃金(%)
		女性	男性	合計	
正規雇用労働者	61.5	34.0	57.9	91.8	100.0
パート・有期労働者(定年後社員含む)	34.4	2.2	6.0	8.2	108.4
全労働者	59.5	36.1	63.9	100.0	100.7

男女賃金差異が34.4%であるパート・有期労働者は、その約8割が定年後社員となりますが、賃金水準は正規雇用労働者比108.4%であり、その約75%が男性であることが、正規雇用労働者と全労働者における男女の賃金の差異の主な要因であります。

正規雇用労働者における男女賃金差異の主な要因としては、三井住友信託銀行株式会社と同様に、階層別の男女の構成割合によるものと分析しており、女性の管理職登用を進めること、即ち女性管理職比率の向上が、男女賃金差異の解消に寄与していくものと考えております。そのために、2021年度には、女性活躍推進における取り組みを更に加速するために、2030年度までに海外拠点を含む日興アセットマネジメントグループ全体における女性管理職比率を30%に引き上げる目標を新たに設定しております。加えて、2022年度には目標を達成するための具体的なアクションリストを作成、それに基づいた女性管理職比率の目標を明確化することにより、達成に向けての進捗状況の透明性を確保し、女性活躍推進の取り組みの更なる充実を図るとともに、多様性に対する社員の一層の意識向上を目指しております。結果、2021年度は16.9%であった女性管理職比率も2023年度には24.3%に達しており、同期間において、男女賃金差異も縮小しております。今後も、組織の多様性拡大を目指し、各種施策を積極的に推進してまいります。

(ii)三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の労働者の男女の賃金の差異は、以下のとおりであります。

(当事業年度の前事業年度及び当事業年度に係る労働者の男女の賃金の差異)

	2022年度	2023年度
労働者の男女の賃金の差異(注)1	70.0	71.2

(注)1.「女性の職業生活における活躍の推進に関する法律」(平成27年法律第64号)の規定に基づき算出したものであります。なお、本項目に記載しております上記以外の労働者の男女の賃金の差異についても、上記方法に基づいて算出したものであります。

三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の雇用制度では、正規雇用労働者は、プロフェッショナル職、エキスパート職、専門社員の職掌に分かれております。プロフェッショナル職は各業務の経営に関する分野も含め、創造的な業務遂行を期待される職掌であるのに対し、エキスパート職は各業務の経営に関する分野を除いた領域で、能動的に業務を遂行することが期待される職掌としております。また、専門社員は高度な専門知識、職務経験に基づき、専門的な職務又は特命的な職務を担うために、契約期間を定めて採用された社員であり、それぞれの構成比や、男女の賃金の差異は以下のとおりであります。

(当事業年度に係る雇用制度別労働者の男女の賃金の差異等)

	労働者の男女の賃金の差異(%)	全労働者に占める労働者の割合(%)			プロフェッショナル職の平均賃金を100%とした場合の平均賃金(%)
		女性	男性	合計	
正規雇用労働者	70.3	31.2	65.6	96.8	97.4
うちプロフェッショナル職	75.1	21.9	57.4	79.3	100.0
うちエキスパート職	104.9	7.9	0.2	8.1	58.7
うち専門社員	84.1	1.4	8.0	9.4	108.2
非正規雇用労働者(アルバイトや定年再雇用社員等)	147.8	1.0	2.2	3.2	43.0

全労働者	71.2	32.2	67.8	100.0	95.6
------	------	------	------	-------	------

それぞれの職掌における男女の賃金の差異と、正規雇用労働者を基準とした70.3%との差異の背景としては、主としてエキスパート職の賃金水準が、プロフェッショナル職比58.7%であること及び、エキスパート職の約97%が女性であることが挙げられます。

また、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の正規雇用労働者のうち、プロフェッショナル職、エキスパート職における職位別の男女の賃金の差異は、以下のとおりであります。

(当事業年度に係るプロフェッショナル職及びエキスパート職の職位別の男女の賃金の差異等)

	全労働者に占める労働者の割合 (%)			労働者の男女の 賃金の差異(%)
	女性	男性	合計	
プロフェッショナル職	21.9	57.4	79.3	75.1
うち一般層	16.1	19.1	35.2	92.0
うち管理職以上	5.8	38.3	44.1	89.9
エキスパート職	7.9	0.2	8.1	104.9
うち一般層	7.9	0.2	8.1	104.9
うち管理職以上(注)1	-	-	-	-

(注)1 . 該当する労働者がおらず、記載を省略しております。

三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社では、能力・役割・成果に基づく公正な処遇制度としており、職掌別、職位別の男女の賃金の差異は、全ての職位において概ね90%を超える水準となっております。また、社員本人が自らの意思で、職掌を選択することが可能な雇用制度であるとともに、入社後の職掌の転換も認めております。近年は多くのエキスパート職の女性がプロフェッショナル職に転換しており、プロフェッショナル職に占める女性の割合も増加しております。しかしながら、プロフェッショナル職においては、管理職以上の職責を担う社員の女性の割合が少ないことが、同じ職掌における男女の賃金の差異の背景となっており、また、部長職などの上位の管理職の職責を担う女性の割合が少ないことが、管理職以上における男女の賃金の差異の背景となっております。

三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社では、多様性が社員の価値創造力を高め、当社の中長期的な成長力をもたらすと考えております。この考えに基づき、女性活躍を含むダイバーシティの推進に取り組んでおり、前述の職掌転換に加え、管理職以上の女性の割合を15%以上とする目標を掲げ、女性の管理職登用を進めております。結果、女性管理職比率は、2021年度の9.5%から、2023年度には13.8%と上昇しており、結果、男女の賃金の差異も縮小しております。また、管理職以上の職責を担っている女性を増やしていくために、全社員に占める女性の割合(32.2%)を引き上げていくとともに、採用活動において、ファンドマネジャーの業務を説明するイベントや広報活動を実施し、資産運用ビジネスを志望する女性の拡大に取り組んでおります。また、女性が働きやすい職場環境や、利用しやすい各種制度の整備にも努めております。今後も、多様な人材が活躍し、新たな価値を創造する組織を目指し、さまざまな施策を積極的に進めてまいります。

第2 【事業の状況】

1 【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

(1) 会社の経営の基本方針

当グループの原点

日本では明治時代以降に信託制度が導入され、1922年には「信託法」、「信託業法」が制定されました。これらにより、信託制度が確立され、本格的な発展期を迎えることとなりました。

1924年には「信託業法」に基づく日本最初の信託会社として三井信託株式会社が設立されております。1925年には住友信託株式会社が設立され、1962年には中央信託銀行株式会社が設立されております。これら信託会社・信託銀行が当グループの中核子会社たる三井住友信託銀行株式会社の母体となっており、「信託」が当グループの原点となっております。

当グループは、「信託」の受託者精神に立脚し、「信託」の力で各時代におけるお客さまのニーズや社会の要請に応じて、新たな価値創出に「挑戦」し、日本の発展に貢献する「開拓」の姿勢を、創業以来貫いてまいりました。

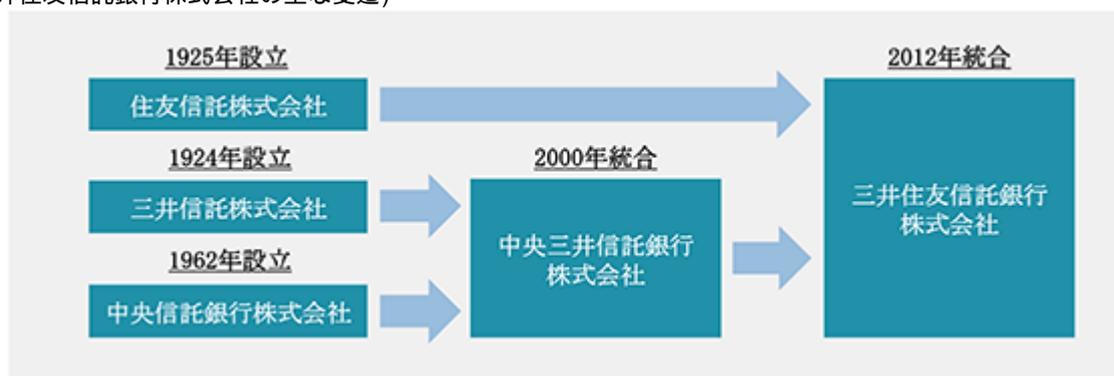
例えば、戦後の高度成長期には、重厚長大産業向けの設備投資資金ニーズに応える「貸付信託」を中心に、日本の経済成長を支えてきました。

1960年代からは、企業年金の制度設計・資産運用・資産管理を三位一体で提供する「年金信託」の受託者として、勤労者の充実した老後の生活を支援しております。

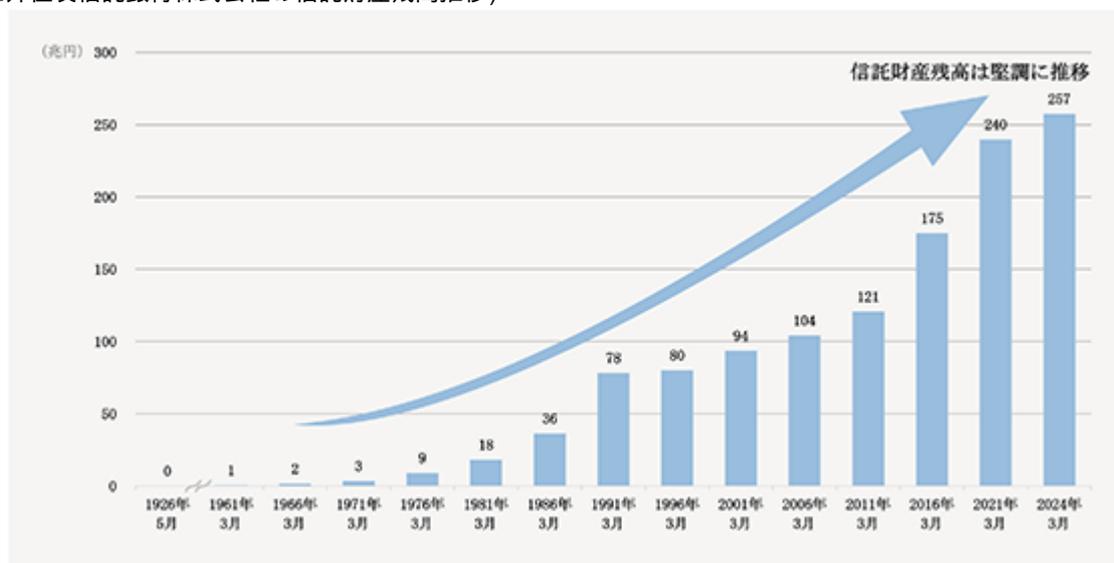
2000年以降は、「信託法」、「信託業法」の改正を契機に、時代に合った新たな商品・サービスの提供を通じて、社会課題に向き合っております。

当グループはまさに「信託」を原点とし、「信託」とともにその歴史を歩んでおり、今後もさらなる飛躍に向けて歩を進めてまいります。

(三井住友信託銀行株式会社の主な変遷)



(三井住友信託銀行株式会社の信託財産残高推移)



()2012年3月期以前の信託財産残高については、三井住友信託銀行株式会社統合前の各社の信託財産残高を合算して算出しております。

当グループの基本方針

当グループは、目指す企業グループ像を明確にするため、次のとおり存在意義（パーパス）、経営理念（ミッション）、目指す姿（ビジョン）、行動規範（バリュー）を定めております。

存在意義（パーパス）

信託の力で、新たな価値を創造し、お客さまや社会の豊かな未来を花開かせる

経営理念（ミッション）

高度な専門性と総合力を駆使して、お客さまにとってトータルなソリューションを迅速に提供してまいります。信託の受託者精神に立脚した高い自己規律に基づく健全な経営を実践し、社会からの揺るぎない信頼を確立してまいります。

信託銀行グループならではの多彩な機能を融合した新しいビジネスモデルで独自の価値を創出し、株主の期待に応えてまいります。

個々人の多様性と創造性が、組織の付加価値として存分に活かされ、働くことに夢と誇りとやりがいを持てる職場を提供してまいります。

目指す姿（ビジョン）

「The Trust Bank」の実現を目指して

当グループは、信託の受託者精神に立脚し、高度な専門性と総合力を駆使して、銀行事業、資産運用・管理事業、不動産事業を融合した新しいビジネスモデルで独自の価値を創出する、本邦最大かつ最高のステイタスを誇る信託銀行グループとして、グローバルに飛躍してまいります。

行動規範（バリュー）

当グループの役員・社員は、グループ経営理念を実践するため、以下の6つの行動規範を遵守してまいります。

お客さま本位の徹底 - 信義誠実 -

私たちは、最善至高の信義誠実と信用を重んじ確実を旨とする精神をもって、お客さまの安心と満足のために行動してまいります。

社会への貢献 - 奉仕開拓 -

私たちは、奉仕と創意工夫による開拓の精神をもって、社会に貢献してまいります。

組織能力の発揮 - 信頼創造 -

私たちは、信託への熱意を共有する多様な人材の切磋琢磨と弛まぬ自己変革で、相互信頼と創造性にあふれる組織の力を発揮してまいります。

個の確立 - 自助自律 -

私たちは、自助自律の精神と高い当事者意識をもって、責務を全うしてまいります。

法令等の厳格な遵守

私たちは、あらゆる法令やルールを厳格に遵守し、社会規範にもとることのない企業活動を推進してまいります。

反社会的勢力への毅然とした対応

私たちは、市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力に対して、毅然とした姿勢を貫いてまいります。

(2) 金融経済環境

当連結会計年度の金融経済環境を見ますと、海外では、欧米を中心に金融引き締めが続き、それを受けて、欧州の景気は低調に推移しましたが、米国は良好な雇用環境を背景に景気の堅調さを示しました。中国は不動産市場の低迷等が景気の重石となりました。国内経済は、インフレ環境下で個人消費を中心に内需が低迷しました。

金融市場では、日経平均株価は2023年12月まで上値の重い展開が続きましたが、米国の株価上昇や円安を背景に上向き、2024年2月には過去最高値を更新しました。10年国債利回りは、日本銀行が変動許容幅を拡大するにつれ2023年10月末には0.9%超まで上昇した後、米金利の低下に伴い12月には0.6%前後まで低下しました。2024年1月以降は、金融政策の正常化期待の高まりから0.7%台まで上昇したものの、3月にマイナス金利政策が解除された後も、日本銀行の緩和継続姿勢が浸透したことから、落ち着いた動きを保ちました。ドル円レートは、一時円高方向に振れる局面もあったものの、総じて日米の金融政策スタンスの違いを反映して円安基調で推移し、2024年3月末には150円を超える水準となりました。

(3) 事業の経過

当グループは、「信託の力で、新たな価値を創造し、お客さまや社会の豊かな未来を花開かせる」というパーパス（存在意義）のもと、事業運営を推進しております。

日経平均株価が史上最高値を更新し、日本銀行のマイナス金利政策が解除される等、日本経済がデフレからの完全脱却に向けた大転換期を迎える中、2023年度は、中期経営計画で掲げた以下の3つのテーマに基づいた取り組みを進めました。

（中期経営計画の3つのテーマ）

1. 信託らしいビジネスの成長と資本効率の向上～資金・資産・資本の好循環の実現と企業価値の向上～
2. 未来適合に向けた人的資本強化～働きがいWell-beingに繋がる組織創り～
3. 経営基盤の高度化～ビジネスと組織のトランスフォーメーションを支える力～

1. 信託グループらしいビジネスの成長と資本効率の向上

当グループは、お客さまとの信頼関係に基づく長期にわたるお取引を強みに、資産運用・資産管理を軸とした信託グループらしいビジネスモデルで、「社会的価値創出と経済的価値創出の両立」の実現を目指しています。社会課題解決と市場の創出・拡大に貢献する取り組みの規模を示す残高指標として、Assets Under Fiduciary（以下、「AUF」といいます。）を新たに定義し、2030年度までに800兆円まで拡大するとともに、ROE10%以上の早期達成に向けた取り組みを推進しています。

個人のお客さまには、三井住友信託銀行において、「人生100年時代」を見据え、年金業務で培った資産運用に係る知見を活かし、年金や退職金に加え、不動産やローンも含めた資産・負債全体のフローとストックの両面に着目したトータルコンサルティングを展開しました。

オンライン・コンサルプラザの拡充をはじめとするお客さまとのコンタクトチャネルの高度化により、資産形成層へのアプローチ強化も進めています。2023年9月には、お客さまの資産形成をサポートするスマートフォンアプリ「スマートライフデザイナー」をご利用のお客さまに、資産形成・運用・管理・承継に至るライフステージに応じた三井住友信託銀行のサービスの提供に加え、住信SBIネット銀行株式会社の先進的なデジタル基盤を活用した機能をご利用いただける「三井住友信託NEOBANK」のサービス提供を開始いたしました。

また、2023年7月には、超富裕層ファミリーの金融資産・不動産・プライベートエクイティ等の資産管理サービスに加え、幅広いジャンルにおいてコンシェルジュサービスを提供する株式会社PrivateBANKと三井住友信託銀行が資本業務提携いたしました。両社の協業により、富裕層のお客さまに対し、より多面的なサービスを提供するとともに、商品開発力とソリューション提供力の強化を図り、資産運用・資産管理や社会貢献を行うための基盤を充実させてまいります。

法人のお客さまには、「ESG/サステナブル経営」への取り組みがますます重要となる中、ガバナンス、人的資本、不動産ESG等の各種サーベイを起点に、投資家の立場にも視野を拡張した対話で企業価値向上を促すエンゲージメント型のソリューション営業を拡充しました。

2024年2月には、三井住友信託銀行が、環境・低炭素転換の専門知識を豊富に有する世界最大のサステナビリティ専門コンサルティング企業であるERMグループと、気候変動対策のサービス提供に向けて合弁会社を設立し、4月に

事業開始いたしました。

新たな技術やサービスで我が国の未来創りに貢献するスタートアップ企業に対しては、上場前のIRサポートや、上場前後の投資家からの資金調達を支援していきます。三井住友信託銀行では、銀行機能を活かしたシード出資をはじめ、株式上場を検討する段階に入ったスタートアップ企業への支援として、2025年度までに累計で最大500億円規模の投融資を行う活動を推進しています。また、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（以下、「三井住友トラスト・アセットマネジメント」といいます。）では、三井住友信託銀行の知見も活かし、上場株式と未上場株式の双方に投資するクロスオーバーファンドを設定しました。銀行機能と投資家機能の両面で、スタートアップ企業への資金供給に貢献していきます。

個人を含む投資家のお客さまには、社会的価値と経済的価値の創出を両立し、利の厚い投資機会を提供するプライベートアセット運用を拡大しています。とりわけ、我が国の産業や社会生活を支えるインフラ領域は、脱炭素化、デジタル化等の課題解決のために多額の資金需要を見込む一方、投資市場としては未成熟であり、投資機会が限られています。

かかる中、2023年9月には、当社グループ会社であるジャパン・エクステンシブ・インフラストラクチャー株式会社が投資判断に関する助言を行う国内総合型インフラファンド（ジャパン・インフラストラクチャー第一号投資事業有限責任組合）を組成しました。国内インフラ領域の資金需要と運用ニーズの結節点となり、投資機会の創出・提供を通じて、社会課題解決に貢献していきます。

2023年12月には、資産運用ビジネス高度化に向けた取組方針を公表し、政府の「資産運用立国」構想に対し、業界をリードする取り組みを進めています。三井住友信託銀行、三井住友トラスト・アセットマネジメント、日興アセットマネジメント株式会社（以下、「日興アセットマネジメント」といいます。）の自律的な運用力の向上を進めるとともに、多様で実力ある運用会社とパートナー化を進め、それらをグループ内に連ねる「マルチアフィリエイトモデル」の構築に取り組みます。この実現に向け、2030年度までに累計で最大5,000億円の規模で、主にグローバルな運用力・顧客基盤の獲得や新興マネージャーへの投資等に積極的に投下していく方針です。また、資産運用ビジネスの更なるガバナンス高度化や運用力向上に向けた取り組みを一層加速させていきます。

これに先駆け、2023年11月に、三井住友トラスト・アセットマネジメント及び日興アセットマネジメントは、投資リターンと環境成果の実現に着目した運用商品を有する英国のOsmosis (Holdings) Limitedと資本業務提携いたしました。

資産管理業務では、株式会社日本カストディ銀行のガバナンスの改善・強化を支援するとともに、三井住友信託銀行を中心に、投資家や運用会社の業務高度化・効率化ニーズに応える機能強化・サービス向上を図りました。また、デジタル技術を活用した業務プロセス標準化や、海外資産管理の基幹システム共通化の検討を進め、競争力の強化に取り組みました。

2. 未来適合に向けた人的資本強化

当グループ特有の専門性の高い業務を支えるのは、社員一人ひとりであり、社員が能力を最大限に発揮することが、お客さまや社会への価値の提供に繋がると認識しています。

ダイバーシティ・エクイティ&インクルージョンを一層加速するため、女性活躍推進、育児や介護と仕事の両立、人権・LGBTQに関する理解促進、及び自律的なキャリア形成を通じた多様性と専門性を組織の総合力として発揮するための人事制度の整備等を推進しました。こうした取り組みの結果、LGBTQに関するダイバーシティ・マネジメントの促進と定着を支援する一般社団法人wwP (work with Pride) が運用する「PRIDE指標」において、当グループが最高評価「ゴールド」を受賞いたしました。また、三井住友信託銀行においても、企業や行政、NPOなどの異なるセクターから集まった重要なプレイヤーと協働し、特定の社会課題解決に取り組む企業として「レインボー」を同時受賞いたしました。

また、2024年度に創業100年を迎えた当グループは、ステークホルダーの皆さまに当グループをより深くご理解いただき、感謝の意を表す様々な取り組みをグループ一体で進めております。

当グループのパーパスは、お客さま本位のもと、様々な社会課題を解決し、我が国の発展に貢献してきた信託の原点を反映しています。創業100年を迎えるにあたり、お客さまから「信じて託される」尊さと、お客さまの「未来への願い」に応える強い意思を、グループ内外により効果的に伝え、体現していくために、ブランドスローガン「託された未来をひらく」を策定しました。

100周年事業は、当グループの組織創りそのものです。社員一人ひとりが主役となり、当グループのアイデンティ

ティや挑戦と開拓の歴史を知り、当グループで働くことに自信ややりがいを感じ、次の100年に向けた「挑戦」のムーブメントを起こす機会と捉え、取り組んでまいります。

3. 経営基盤の高度化

お客さまとの長期的な信頼関係の基礎となるリスク管理、コンプライアンス、お客さま満足度の向上を含むフィデューシャリーの実践については、一層の高度化に取り組んでまいります。ますます複雑化・巧妙化する金融犯罪やサイバー攻撃に対しても、リスク管理態勢や運営ルールをアップデートし、対策を講じています。

生成AIをはじめとするデジタル技術を活用したサービス提供や業務プロセス変革も着実に進めています。2023年4月には、相続手続きにおけるお客さまと金融機関双方の負担軽減を図るために、デジタル技術を活用した戸籍謄本の読み取りや書類不備のチェックを行い、相続人関係図の作成を可能とするシステムを開発し、利用を開始しました。生産性向上や業務効率化に効果が大きいと想定される領域に経営資源を集中的に投下し、お客さまのニーズに適した商品・サービスの拡大や、高品質なコンサルティング提供力の向上に一層の磨きをかけてまいります。

(4) 中長期的な会社の経営戦略及び対処すべき課題

2024年4月15日、当グループは創業100年を迎えました。信託の受託者精神に立脚し、「信託の力」で各時代におけるお客さまのニーズや社会の要請に応じて、新たな価値の創出に果敢に「挑戦」し、我が国の発展に貢献する「開拓」の姿勢は、創業以来、いつの時代も変わりません。

私たちを取り巻く環境が急激に変化する中、健全で豊かな未来創りを目指した創業の原点に立ち返り、「託された未来をひらく」存在として、これまで以上にグループが一体となって新たな「挑戦」と「開拓」に取り組み、全てのステークホルダーのWell-being向上に貢献する企業となるため、2024年10月1日付で当社は商号を「三井住友トラストグループ株式会社」へ変更する予定です。

中期経営計画の2年目となる2024年度は、AUFを軸とした成長戦略を「実行・実践・実現」するために、以下の3つの重点テーマに取り組んでまいります。

<テーマ1> アドバイザリ・資産運用・資産管理機能（好循環加速の駆動力）の強化

我が国の最大の金融・社会課題は、金融資産2,100兆円、不動産1,000兆円、合計3,000兆円を超えと言われる個人の資産や企業の内部留保が、投資や消費に回らず、停滞して動かないことだと考えています。当グループが実現したい「好循環による成長」とは、投資家が有望な事業に投資を行い、株価の上昇や配当といった投資の果実が国民の資産形成に繋がり、企業は業績の向上によって新たな投資や雇用の拡大を進める、という一連の行動による経済全体の持続的成長です。

信託会社を起源とする当グループは、不動産関連業務、銀行業務と機能を拡張する中で、投資家、事業者それぞれの想いに直接触れ、双方のニーズを結びつけてきました。その中で培った、当社の強みであるアドバイザリ・資産運用・資産管理機能の三位一体型ビジネスモデルに一層の磨きをかけ、AUFを拡大させながら、資金・資産・資本の好循環を加速してまいります。

アドバイザリ

お客さまのライフプランや資産・負債の全体像を把握したうえで、適切な資産配分の提案から商品提供までをシームレスに行い、お客さまの最善の利益に繋がる意思決定を支援いたします。お客さまのリスク許容度に応じた最適なポートフォリオの提案・提供を通じ、新たな投資需要を創造してまいります。

2024年度は、脱炭素をはじめとする社会課題解決領域に資金用途を限定する元本補填付きの信託新商品を新たに導入する予定です。この新商品を皮切りとして、お客さまのリスク許容度に応じたリターンが見込める運用商品の開発・提供を進め、個人のお客さまの資産形成に貢献してまいります。

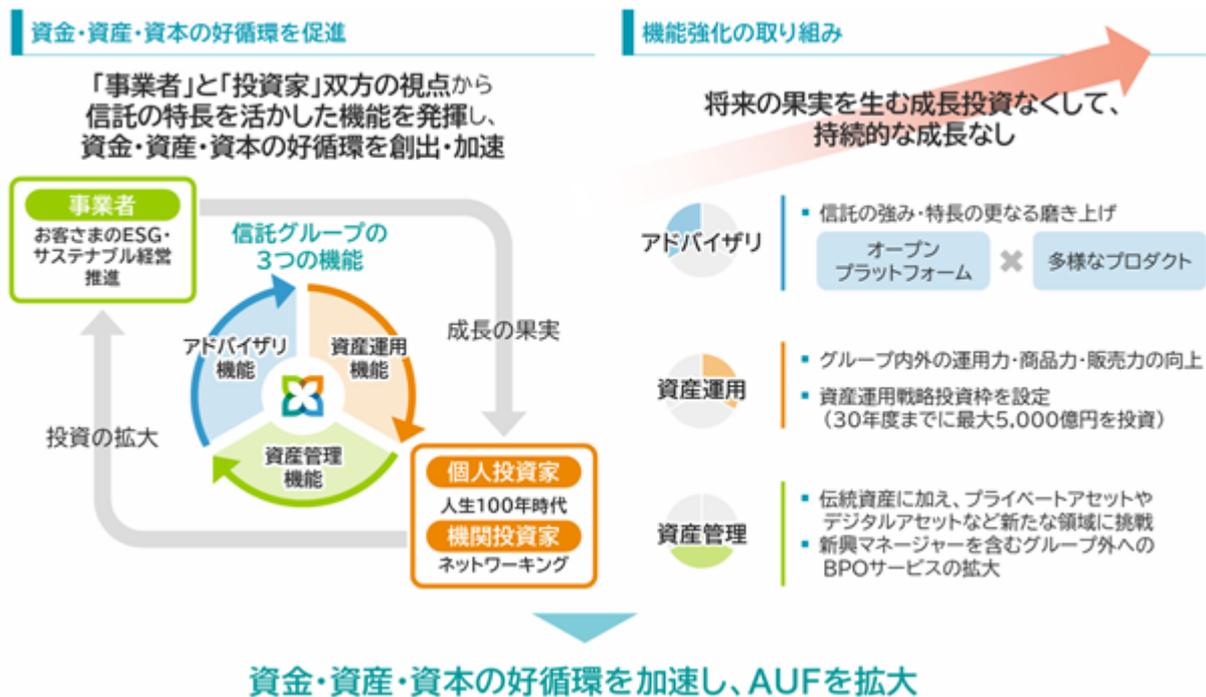
資産運用

三井住友信託銀行、三井住友トラスト・アセットマネジメント、日興アセットマネジメントを中心とするグループ各社が、個性を發揮し、自律的に成長することで、グローバルに選ばれるグループとなることを目指します。利が厚く、お客さまの投資ニーズに応えるプライベートアセット領域への注力に加え、北米を中心とした運用会社等への出資・提携やユニークで魅力的な新興マネージャーの発掘・育成など、2030年度までに累計で最大5,000億円の資金を投下することで、世界で戦える運用力を備えてまいります。また、当グループの資産運用ビジネスを支える人材に関しては、グローバル基準に沿った運用会社独自の評価・報酬制度の導入や、外部のプロ人材の積極的な採用・登用も継続して行ってまいります。

資産管理

AI等の新技術による業務の効率化・標準化を図り、新興運用マネージャーへのインフラ提供、プライベートアセットやデジタルアセットなどへの取扱資産の拡張、取引データを利活用したレポート作成などを通じて、取組領域を拡大してまいります。

今後もお客さまの意思決定支援や需要創造に貢献する「アドバイザリ」、高品質なプロダクトを提供する「資産運用」、アドバイザリや資産運用を支えるプラットフォームである「資産管理」機能による三位一体型ビジネスモデルに一層磨きをかけ、資金・資産・資本の好循環を加速し、2030年度までにAUFを800兆円まで拡大するとともに、ROE10%以上の早期達成を目指します。



<テーマ2> フィデューシャリーの高度化

当グループは、お客さまから信じて託される、お客さまの想いを実現するフィデューシャリー（受託者）として、お客さまの最善の利益を追求し、お客さまの期待を超える水準まで業務品質を高度化してまいります。

様々なサービスを提供するうえで、お客さまの想いや時代の変化を自律的に捉え、常に適正な品質を担保することは、当グループの付加価値であり、収益の源泉と考えています。

リスクの顕在化を未然に防ぐため、管理手法の高度化に加え、グループ社員が誰でも、誰に対しても意見を発信することができ、その声に確りと耳を傾け、適切な対応策と一緒に考え行動する、オープンな組織創りや健全な企業風土の醸成にも取り組んでまいります。

<テーマ3> 生産性・採算性の向上（DXの推進、インフレへの対応）

我が国の人口減少やインフレが加速していく中、当グループが持続的に成長し、各ステークホルダーのWell-being向上に貢献するには、デジタル技術を活用した抜本的な業務プロセス変革による生産性向上や、適正な商品・サービス価格への見直しによる採算性向上が不可欠だと考えており、これらに資する取り組みに一層注力してまいります。

豊かな未来に向け、社会課題の解決を通じたトランジションが進む現下の環境で求められる役割は、健全で豊かな未来創りを目指した創業の原点にも通じており、今まさに「信託の力」が求められる時だと捉えています。

お客さまの最善の利益のために、当グループの役員・社員の一人ひとりが、自ら考え、自ら判断し、自ら行動することを絶えず継続し、進化していくことで、次の100年に向けた未来創りに貢献し、お客さまや社会から選ばれ続ける「三井住友トラスト・グループ」を目指してまいります。

報告セグメントにおける目指すべきビジネスモデルは、以下のとおりであります。

（個人事業）

人生100年時代を迎え、お客さまの「長く充実した人生を過ごすこと」への関心がますます高まるとともに、将来に向けた資産形成・運用や高齢期における資産管理、相続・資産承継に関する悩み・不安が、各世代における社会課題として顕在化してきています。

個人事業では、信託銀行グループならではの高度な専門性と多彩な商品・サービスを駆使しながら、個人のお客さまの世代やライフイベントなどに応じて変化する資産・負債の特性を踏まえたトータル・コンサルティングを通じてお一人お一人に寄り添った最適なソリューションをご提供することで、お客さまの「ベストパートナー」となり、長期間にわたる信頼と安心を培っていくことを目指しています。

（法人事業）

革新的なIT技術・産業素材・工業技術の登場とライフサイクルの短期化、デジタル化の急速な進展、ステークホルダーとの対話の重要性拡大、脱炭素化・SDGs実現に向けた対応の加速など、企業を取り巻く環境は従来以上のスピードで変化するとともに、ますます複雑さを増しています。

創業来培ってきた「信託銀行ならではの多彩さ・専門性を強化」し、これらを複雑・高度に融合させ、お客さまと社会の顕在化した課題はもとより、潜在的な課題の解決にも貢献する「トータルソリューションモデルを進化」させることを通じて、お客さまと社会から「ベストパートナー」に指名される金融機関を目指しています。

（投資家事業）

投資家事業においては、ESG投資など社会課題解決に繋がる運用商品の開発や社会的価値の創出に注力することに加え、資産管理事業においては、IT・デジタル技術の活用による資産管理・データサービスの強化など資金等の好循環を創出する各種サービスの高度化に取り組めます。また、地産地消型のエネルギー循環など地域経済エコシステム構築への貢献やライフプランマネジメントを通じたFINANCIAL WELL-BEINGサポートなど、多様な投資家のお客さまの経営課題に寄り添いながら社会課題解決に貢献していきます。

(不動産事業)

法人向け不動産仲介・コンサルティングは、国内外の金融機関・不動産会社等とのネットワークも生かして、不動産に関する多彩な機能をご提供し、企業価値向上と経営課題の解決を目指します。個人向け不動産仲介は、お客さまのライフステージに即した不動産情報のご提供を拡充し、お客さまの資産価値最大化を追求します。

本邦No.1の規模である不動産証券化信託や不動産投資法人関連業務は、不動産投資市場の拡大を支えるインフラとして、堅確な業務継続を実現し社会的使命を果たします。これらの業務を通じ、お客さまの不動産の「ベストパートナー」を目指します。

(マーケット事業)

先進国の金融政策、新興国の景気動向に加えて、世界的な政治情勢、地政学リスクなど市場を取り巻く不確実性は高まっています。お客さまの保有資産やバランスシートにも市場リスクが存在しており、マーケットボラティリティ(市場変動)を適切にマネージするソリューションをご提供することでお客さまの資産価値を守っていきます。

マーケティング業務・マーケットメイク業務の知見に加えて、投資業務や財務マネージ業務における長年の経験に裏打ちされた市場リスクコントロールの技術も活用するなど、専門家集団によるボラティリティマネージのあらゆるノウハウを活用し、お客さまに最適なソリューションをご提供していきます。

(運用ビジネス)

今後も長期的にグローバルな資産運用ビジネスの成長が見込まれる一方、地政学リスク、パンデミックリスクに加え、競争激化や規制強化による運用手数料低下圧力が一層強まっており、短中期的なビジネス環境は不透明さを増しています。こうした環境を機会と捉え、グローバルベースの先駆的なESG活動を含めた海外ビジネスの拡大に加え、海外の運用会社への提携戦略(出資などを含む)を通じ、グループとしてグローバル展開を加速します。

また、グループ内に特長が異なる運用会社を複数持つ強みを生かして、パッシブからアクティブ、オルタナティブまでフルラインをカバーし、国内外の機関投資家から個人投資家まで幅広いお客さまの多様化する投資ニーズにお応えしていきます。

(5) 目標とする経営指標

当グループは、2023年度以降の中期経営計画期間における財務目標（KPI）として以下を設定しております。資産運用・資産管理を軸とした信託グループらしいビジネスモデルの推進により、2030年度までにROE10%以上、親会社株主純利益3,000億円以上、AUF800兆円を目指し、早期にPBR 1倍以上（時価総額 3兆円以上）が達成できるよう、着実に歩んでまいります。

	2023年度 （実績）	2024年度 （予想）	2025年度 （目標）	2030年度まで （ありたい姿）
自己資本ROE	2.68%	8%程度	8%以上	10%以上
実質業務粗利益	8,741億円	9,100億円	9,200億円	1兆円以上
実質業務純益	3,386億円	3,400億円	3,550億円	4,000億円以上
親会社株主純利益	791億円	2,400億円	2,400億円	3,000億円以上
AUF（残高）	580兆円	600兆円	600兆円	800兆円
手数料収益比率	54.7%	50%台前半	50%台半ば	60%以上
経費率（OHR）	61.3%	62.6%	60%台前半	50%台後半
普通株式等Tier1比率 （パーゼル 最終化完全 実施ベース）	10.2%	10%程度	9.5～10%程度	安定的に 10%以上

定義見直しによる増加分20兆円を含む。

- （注）1．自己資本ROE：自己資本に対する当期純利益の比率。利益を稼ぐ効率性を示す指標であり、この比率が高いほど、自己資本を効率的に使って純利益を稼いでいることを示します。なお、2023年度(実績)の自己資本ROEについては、政策保有株式及び日本株ベア型の投資信託の損益影響を除くと、概ね親会社株主純利益の期初予想（2,000億円）を前提に算出したROEを上回る水準と試算。
- 2．実質業務粗利益：当社及び連結子会社の業務粗利益に持分法適用会社の損益（臨時要因を除いた持分割合考慮後の金額）等を反映した社内管理ベースの計数。
- 3．実質業務純益：経常利益から与信関係費用や株式等関係損益などの臨時的な要因の影響を控除したもので、実質的な銀行（及びグループ）の本業の収益を表す指標。
- 4．AUF（Assets Under Fiduciary）：社会課題解決と市場の創出・拡大に貢献する投融資、資産運用・資産管理の残高を合計したもの。
- 5．手数料収益比率：実質業務粗利益に対する各種手数料収益（受託財産に係る信託報酬や不動産仲介手数料、投資信託の販売手数料等）の比率。この比率が高いほど、当グループが注力する手数料ビジネスが粗利益の獲得に貢献していることを示します。
- 6．経費率（OHR）：実質業務粗利益に対する総経費の比率。利益を稼ぐ効率性を示す指標であり、この比率が低いほど、経費を効率的に使って粗利益を稼いでいることを示します。
- 7．普通株式等Tier1比率：資本金、資本剰余金及び利益剰余金など、自己資本の中でも中核的な資本に対するリスクの割合を表すもの。資本の十分性を示す規制指標であり、この比率が高いほど、リスクに対する備えが厚いことを示します。

2【サステナビリティに関する考え方及び取組】

当グループのサステナビリティに関する考え方及び取組は、次のとおりであります。

(1)ガバナンス

価値創造プロセスの考え方

当グループは、自らの存在意義（パーパス）を「信託の力で、新たな価値を創造し、お客さまや社会の豊かな未来を花開かせる」と定義するとともに、「社会的価値創出と経済的価値創出の両立」を経営の根幹に掲げています。

社会的価値創出と経済的価値創出を両立させるには、存在意義（パーパス）に基づきステークホルダーの価値を最大化させながらポジティブインパクトを創造するプロセスと、当社自身の財務・非財務の経営基盤を持続的に強化していくプロセスを有機的に結合するとともに、それを経営レベルで適切に管理する仕組みが必要です。当社は、この仕組みを「価値創造プロセス」として整理しています。

サステナビリティ方針

当グループは、「1. 事業を通じた社会・環境問題の解決への貢献」「2. お客さまへの誠実な対応」「3. 社会からの信頼の確立」「4. 環境問題への取り組み」「5. 個人の尊重」「6. 地域社会への参画・貢献」からなる「三井住友トラスト・グループの社会的責任に関する基本方針（サステナビリティ方針）」（以下、サステナビリティ方針）を取締役会において定めています。

また、サステナビリティ方針に関連する当グループの取組方針及び具体的な行動指針について、「環境方針」「気候変動対応行動指針」「生物多様性保全行動指針」「人権方針」を取締役会において定め、役員・社員に周知するとともに対外的に公表しています。

このうち、「人権方針」については、サステナビリティ方針で定めている、「あらゆる企業活動において、個人の人権、多様な価値観を尊重し、不当な差別行為を排除」することを徹底するため、国際連合人権理事会「ビジネスと人権に関する指導原則」に基づき2013年12月に制定したのですが、昨今の人権尊重の重要性の高まり、人権課題に対する国際的な要請に加えて、金融機関として取り組むべき人権課題が変化していることを踏まえ、2023年2月に改定しました。改定後の「人権方針」については、当社ホームページ(https://www.smth.jp/sustainability/management/philosophy/human_rights_policy)にてご覧いただけます。

マテリアリティの特定

当社では、社会的価値創出と経済的価値創出の両立を根幹に、経済、社会の情勢変化、グループとしてのリスク認識、ステークホルダーからの要請なども考慮に入れて、中長期的な重要課題（マテリアリティ）を特定し取締役会において定めています。

当社は、2015年度に初めてマテリアリティを特定し、以後、2019年度、2022年度に改定を実施しています。現行のマテリアリティの特定にあたっては、世界経済フォーラム国際ビジネス協議会の提言をもとに、世界4大会計事務所が中心となって取りまとめた「持続可能な価値創造のための共通指標と一貫した報告を目指して」における共通指標（以下、コモンメトリクス）を起点としました。第一段階として、コモンメトリクスの「地球」「人」「豊かさ」「ガバナンス」に分類される論点に基づいて「マテリアリティテーマ」を特定し、第二段階として、当グループのパーパスと経営戦略上のテーマに沿って、マテリアリティテーマを、実現を目指す社会と価値に関する項目に整理し、マテリアリティとして特定しています。

マテリアリティについては、企業活動が経済、社会、環境に影響（ポジティブインパクト/ネガティブインパクト）を与える項目を「インパクトマテリアリティ」、価値創造の根幹に影響を与える項目を「ガバナンス・経営基盤マテリアリティ」、財務パフォーマンスに影響を与える項目を「財務マテリアリティ」として3つに区分し、リスクアベタイト・フレームワークの中で適切に管理するマテリアリティ・マネジメントを実践しています。

マテリアリティ及びマテリアリティテーマについては、経済や社会の情勢変化に伴って生じる論点を適切に組み取るため、定期的にレビューを実施し、取締役会に報告しています。

マテリアリティ		概要
インパクト マテリアリティ	人生100年時代	<ul style="list-style-type: none"> ・超高齢社会における年金や社会保障などの社会システムの変化や、健康寿命の延伸などの社会課題への備えとなり、豊かな生活を支える商品・サービスの提供。 ・お客さまが自身の要求するところに合う、有益で手頃な金融商品・サービスを利用できる状態をつくり出す。
	ESG/サステナブル経営	<ul style="list-style-type: none"> ・気候変動、生物多様性、資源循環・サーキュラーエコノミー、大気・水質・土壌汚染、人権尊重への対応と投融資先企業及びサプライヤーにおける環境・社会・ガバナンスに配慮した経営の支援、対応手段の提供。
	地域エコシステム・グローバルインベストメントチェーン（ネットワークワーキング）	<ul style="list-style-type: none"> ・地域における各主体が相互補完関係を構築しつつ、地域外の経済主体などとの関係構築により、多面的に連携、共創していく関係の構築。 ・先進的な海外プレイヤーとの協業などによるインベストメントチェーンの強化を通じた投資機会の提供。
	信託×DX	<ul style="list-style-type: none"> ・資金・資産・資本の好循環実現を促す駆動力・機能。「的確な運用と万全の管理」を備えた資産運用・資産管理を含む「信託」の力、「DX」の力（既存業務プロセスの構造変革、事業の横断融合による新たなビジネスの創造）による好循環の実現。
ガバナンス・ 経営基盤 マテリアリティ	コーポレートガバナンス	<ul style="list-style-type: none"> ・社会的価値創出と経済的価値創出を両立させる経営のフレームワークの確立。
	受託者精神	<ul style="list-style-type: none"> ・善良な管理者の注意をもってお客さまのために忠実に行為にあたる、受託者精神の全う。お客さまの最善の利益の実現。
	人的資本	<ul style="list-style-type: none"> ・多様な価値観を有する人材の確保、登用、人材群の構築。心身ともに健康で会社のパーパスに共感しながら多様性を認め合う良好な人間関係のもと、自分の価値や強みを活かせる状況をつくり出す。
	リスク管理とレジリエンス	<ul style="list-style-type: none"> ・経営の健全性確保、経営戦略に基づくリスクテイクを通じた収益確保と持続的な成長を支える、リスクの状況の的確な把握と、リスクに対する必要な措置。
	コンプライアンスとコンダクト	<ul style="list-style-type: none"> ・法令・市場ルール・社内規程類はもとより、広く社会規範を遵守。 ・役員・社員の行為が職業倫理に反する、またはステークホルダーの期待と信頼にできていないことによる悪影響の防止。
セキュリティ	<ul style="list-style-type: none"> ・基幹インフラ事業者に対するサイバー攻撃の防止及び発生時のインシデント対応。 ・システムリスク管理体制の不断の見直し、改善。顧客情報のルールに則した取得と利用、厳格な管理。 	
財務 マテリアリティ	ステークホルダーの 期待する財務体質	<ul style="list-style-type: none"> ・健全な財務、持続的な成長。安定的な収益獲得。

（注）マテリアリティの3区分の定義は以下のとおりであります。

インパクトマテリアリティ	当社の企業活動が、経済、社会、環境に影響（ポジティブ・ネガティブ両方のインパクト）する項目。社会的価値創出と経済的価値創出の両立を具体的に狙える段階のもの
ガバナンス・経営基盤 マテリアリティ	環境や社会の課題が、当社の企業価値向上プロセスに影響する項目。直ちに財務に影響するものではないが、長期的には影響する可能性が高い非財務項目で「守り」の要素が強い項目
財務マテリアリティ	環境、社会の課題が当社の財務に影響を与える項目

サステナビリティ推進体制

当社では、サステナビリティ方針に基づき執行機関である経営会議がサステナビリティ推進に関する方針・戦略を協議・決定し、取締役会がこれを監督する体制としています。

2023年度からは、サステナビリティ課題への対応における所管各部との協議、取組状況の報告を組織的に行うことを目的に、経営会議の諮問機関としてサステナビリティ委員会を設置しました。同委員会は、サステナビリティ推進部統括役員（CSu0）を委員長、経営企画部統括役員、人事部統括役員、IR部統括役員を委員とし、当社のサステナビリティへの取組状況の確認と、サステナビリティ推進に関する各種施策の審議を行っています。なお2024年度は、サステナビリティリスクへの注目度の高まりを受け、リスク統括部統括役員（CRO）を委員に加えています。

同委員会における審議を経た上で、経営会議へ付議することで、サステナビリティに関する課題の対象範囲を明確化し、方針立案、対応実施、開示までの一連の取り組みを組織的に行う態勢を整えています。

(2)戦略

社会的価値創出に向けたポジティブインパクトの創造

社会的価値は当グループの企業活動が生み出す場合もありますが、多くはステークホルダーからその先のステークホルダーへ影響が連鎖する中で形成されていくと考えています。SDGsの実現に貢献し最終的に経済（豊かさ）、社会（人間）、環境（地域）に対する良い影響（ポジティブインパクトの創造とネガティブインパクトの抑制）につながる活動が、当グループにおける社会課題解決型ビジネスです。

当グループは「信託」の多彩な機能を活用し、「資金・資産・資本の好循環」をキーワードに、個人・企業・投資家それぞれに生じる社会課題に対して付加価値の高い商品・サービスをお客さまに提供します。上記のマテリアリティの特定においても考慮した社会課題等を踏まえ、当グループでは、2030年に実現したい社会や当社の姿を見据え、好循環を促進する3つの重点戦略領域として、「人生100年時代」「ESG/サステナブル経営」「地域エコシステム・グローバルインベストメントチェーン（ネットワーク）」を設定しています。

社会課題がますます高度化・複雑化するなか、当グループ固有の経営資源や顧客基盤だけでは社会課題を解決することは困難です。さまざまなステークホルダーとの連携やプラットフォームの構築を行い、新たな市場や機会を創出します。また、これらを実現するために、人的資本や設備投資を強化していきます。

重点戦略領域	取り組み
人生100年時代	・認知症、高齢者の独居等、超高齢社会における資産管理上の課題へのサポート ・現役世代の資産形成をサポート、個人金融資産の増大に貢献
ESG/サステナブル経営	・脱炭素社会への移行等に向けたサステナブルファイナンスへの取り組み
地域エコシステム・グローバルインベストメントチェーン（ネットワーク）	・再生エネルギーの導入と地域創生を念頭においた地域課題へのアプローチ ・投資のさまざまなプロセスにおける効率的かつ高付加価値のサービス提供、インベストメントチェーンの発展をサポート

気候変動にかかる戦略

イ．気候変動対応に関する考え方

気候変動は、グローバルな経済・社会の持続性を脅かす最も深刻な環境問題の一つですが、当社のマテリアリティにおいては、「気候変動」を含む「ESG/サステナブル経営」をインパクトマテリアリティとして特定しています。

当グループでは、気候変動問題を優先的に対応する社会課題と位置付けており、この問題の解決には、既存の法制度や生活スタイル、企業活動など複雑な利害関係に向き合いながら、カーボンニュートラル社会への移行（トランジション）を着実に進めることが重要と考えます。「気候変動」に対しては、グループ共通のプリンシプル（行動原則）である「気候変動対応行動指針」のもと、気候変動がもたらすリスクと機会を適切に認識し、信託グループの多彩なビジネスを通じて、ネガティブな影響の最小化とポジティブな影響の最大化に取り組んでいく方針です。

ロ．気候変動に関するリスクの認識

当グループでは、中長期的な気候変動や異常気象による社会インフラ・自然等の物理的被害（物理的リスク）や気候変動に関連した政策変更・気候変動に対する金融市場の考え方や社会通念の変化、技術革新等による低炭素社会への急速な移行（移行リスク）を気候変動関連リスクと定義し、自らの事業活動による温室効果ガス（GHG）排出の抑制や、セクターポリシー等に基づく規律ある投融資のリスク管理・モニタリングに努めています。三井住友信託銀行では、移行リスク及び物理的リスクが将来にわたって投融資ポートフォリオに与える影響を把握すべく、シナリオ分析を実施しており、これらをビジネスモデルや戦略の持続可能性に関する確認、及び投融資先のお客さまとの気候変動に関する対話とエンゲージメントのツールと捉え、ポートフォリオ特性を踏まえつつ分析に取り組んでおります。

（ ）移行リスク

移行リスク分析では、2023年度に、海外の事業法人を対象に加え、NGFS（気候変動リスクに係る金融当局ネットワーク）の気候変動シナリオごとに、2050年までの信用格付の変動シミュレーションを実施の上、与信関係費用にどのような影響が生じるかを分析しました。分析手法としては、前年同様、全セクターをカバーするセクターレベルのトップダウン方式による分析に加え、移行リスクヒートマップにおいて移行リスクが高いと判定されるセクターについては、個社レベルの財務シミュレーション（ボトムアップ方式）を組み合わせた信用格付シミュレーション分析を実施しました。

結果として、「Current Policy（3.0 シナリオ）」との比較において、NetZero2050（1.4 シナリオ）では2050年までの累計ベースで903億円、同様にBelow 2.0（1.6 シナリオ）では520億円の与信関係費用が増加する試算結果となりました。

() 物理的リスク

物理的リスクについては、三井住友信託銀行の与信ポートフォリオは大企業を中心とした事業法人と不動産、プロジェクトなどのアセットファイナンスの比率が高いこと、また、事業法人については入手可能な分析対象資産の位置情報データが限定的であることなどから、住宅ローンや不動産ファイナンス、プロジェクトファイナンスなど、資産の位置情報をもとにした分析が可能なアセットファイナンスを優先してシナリオ分析を実施しております。2023年度においては、ファイナンスを提供する太陽光発電プロジェクトの位置情報をもとに、土砂災害、積雪量の長期的予想モデルを用いて、案件ごとに将来の被災リスクの時系列変化を分析し、信用格付を用いた与信関係費用のシミュレーションを行っています。なお、プロジェクトファイナンスについては、取組期間、返済スケジュールを反映する簡便なモデル化を行った上で、取引期間中に被災する確率を計算する方法を取っています。

分析にあたっては、株式会社ウェザーニューズとの協働により、土砂災害に関しては、NASA（アメリカ航空宇宙局）の土砂災害モデル及びNIES2020（国立環境研究所）の降水量を用いて、2100年までの推計値を算出しています。積雪に関しては、気象研究所大気大循環モデル（MRI-AGCM3.2/NHRCM）を採用し、地球温暖化対策に資するアンサンブル気候予測データベースであるdatabase for Policy Decision making for Future climate change（d4PDF）上の、2、4シナリオにおける積雪深、積雪層全層の積雪相当水量を用いて、2100年までのリスクを分析しています。与信関係費用の試算においては、被災した際の想定損害率について十分なデータ蓄積がないことから、被災した場合に一定期間稼働が停止するなど効率が低下し、信用格付の低下を通じて発生する与信関係費用を推計しています。

結果として、推計される与信関係費用額は、4シナリオにおいて2100年までの累積で4億円程度にとどまると試算されました。

リスク種別	セクター	主な分析結果
移行リスク (2020年度)	電力セクター	電力会社が再生可能エネルギー発電への投資を行わない場合、信用格付が平均2～3ノッチ悪化
物理的リスク (2020年度)	住宅ローン	与信関係費用が2019年比70億円増加
移行リスク (2021年度)	海運セクター	代替燃料シフトによるコスト増、炭素価格の動向など想定シナリオにより財務影響に大きな差異を認識。投融资先のお客さまと意見交換を実施
移行リスク (2022年度)	国内全セクター (国内事業法人)	Current Policy (3.0シナリオ)と比べ、与信関係費用が2050年までの累計で最大135億円増加するが、財務への影響は軽微
物理的リスク (2022年度)	不動産セクター (ノンリコース・ローン)	信用格付に与える影響は限定的。都心部での被害想定額の推計精緻化や地下のインフラ被害とその影響長期化などの潜在的なリスクについて課題認識
物理的リスク (2022年度)	不動産セクター (J-REIT)	与信関係費用は年間最大0.2億円増加するが、影響は軽微
移行リスク (2023年度)	全セクター (国内・海外事業法人)	Current Policy (3.0シナリオ)と比べ、与信関係費用が2050年までの累計で最大903億円増加するが、財務への影響は軽微
物理的リスク (2023年度)	国内太陽光発電プロジェクト	2100年までの土砂災害、雪害による累計与信関係費用が4億円程度と財務的影響は軽微。また、リスクの高い案件の地理的分散、付保などの対策の十分性を確認

八．気候変動に関する機会の認識

脱炭素社会の実現に向け、社会構造・産業構造が大きく変わり始めるなか、グリーン技術開発や設備投資には巨額の資金が必要となります。政府の試算によると、日本国内だけでも、2030年までに約150兆円の資金需要が発生するといわれています。米国では、インフレ抑制法（通称IRA法）が成立し、再生可能エネルギーや電気自動車（EV）など気候変動に関連する産業に対して税額控除や補助金を提供し、10年間で3,690億ドルを米国政府が支援する予定です。これに欧州連合（EU）も追随し、グリーンディール産業計画を発表するなど、世界各国がGX（グリーントランスフォーメーション）投資を促進する政策を打ち出しています。

このような莫大な資金需要に応えるためには、官民で資金を出し合うブレンデッドファイナンスが必要不可欠です。当グループはこのような機会を逃すことなく、金融機関としての役割を果たし、社会的価値創出と経済的価値創出の両立を目指していきます。

<各セクターにおける機会の認識>

電力セクター	エネルギー源	<ul style="list-style-type: none"> 再生可能エネルギーの拡大（太陽光発電、風力発電など） グリーン水素・アンモニア等に係る非化石のバックアップ電源の実現 原子力発電の優位性向上 電力系統の増強
	製品サービス・市場	<ul style="list-style-type: none"> EVや蓄電池の普及・拡大など、脱炭素化の潮流による社会全体での電化拡大と電力需要増加 分散リソースの有効活用に資するVPP事業（注1）、デマンドレスポンス（注2）など
石油・ガスセクター	資源の効率性	<ul style="list-style-type: none"> 資源循環社会への移行に伴う低環境負荷製品の需要増加やケミカルリサイクル事業の拡大
	エネルギー源	<ul style="list-style-type: none"> 再生可能エネルギー（風力発電事業）ほか低炭素エネルギーの需要増加 グリーン水素、アンモニア、合成燃料、バイオ燃料などのゼロエミッションエネルギーの供給、サプライチェーン構築
	製品サービス・市場	<ul style="list-style-type: none"> お客さまの行動変化によるeモビリティ関連サービス事業拡大、及びカーシェア等の新たなサービス事業拡大 CCUS（注3）技術の進展によるCO2排出削減事業の拡大 良質なカーボンクレジットの需要拡大
不動産セクター	資源の効率性	<ul style="list-style-type: none"> 資源循環社会への移行に伴う低環境負荷製品の需要増加（低炭素セメント、木造建築、リサイクル建材など）
	エネルギー源	<ul style="list-style-type: none"> 再生可能エネルギー（創エネ、自己託送（注4）、コーポレートPPA（注5）など）の需要増加 省エネ・創エネ 蓄電設備の需要増加
	製品サービス・市場	<ul style="list-style-type: none"> 建設時の資材運搬等におけるEV関連サービス事業拡大、及びカーシェア等の新たなサービス事業拡大 建築物の建設時、運用時、解体時のGHG排出量の可視化・管理に向けたシステム開発・導入の拡大 環境不動産の認証制度・評価指標の高度化
海運セクター	資源の効率性	<ul style="list-style-type: none"> 資源循環社会への移行に伴う低環境負荷製品の需要増加（低炭素スチール、リサイクル材など）
	エネルギー源	<ul style="list-style-type: none"> グリーン水素・アンモニア、合成燃料、バイオ燃料などのゼロエミッションエネルギーの供給、サプライチェーン構築 電気運搬船の商用化・拡大
	製品サービス・市場	<ul style="list-style-type: none"> お客さまの行動変化によるゼロエミッション輸送サービスの需要拡大 良質なカーボンクレジットの需要拡大

- (注) 1. VPP（バーチャルパワープラント）とは、需要家側エネルギーリソース、電力系統に直接接続されている発電設備、蓄電設備の所有者もしくは第三者が、そのエネルギーリソースを制御（需要家側エネルギーリソースからの逆潮流も含む）することで、発電所と同等の機能を提供することを指します。
2. 需要家側エネルギーリソースの所有者もしくは第三者が、そのエネルギーリソースを制御することで、電力需要パターンを変化させることを指します。
3. CCUS（Carbon dioxide Capture, Utilization and Storage）とは、CO2の回収・利用・貯留のことを指します。
4. 一般送配電事業者が保有する送配電ネットワークを使用して、工場等に自家発電設備を保有する需要家が当該発電設備を用いて発電した電気を、別の場所にある当該需要家や当該需要家と密接な関係性を有する者の工場等の需要地に送電する制度を指します。
5. PPA（Power Purchase Agreement）とは、需要家が発電事業者から再生可能エネルギーの電力を購入する契約を指し、オフサイト・コーポレートPPAとは、需要場所から離れた場所に発電設備を設置し電力小売事業者を経由して需要家に電力供給を行うモデルを指します。

二．カーボンニュートラルに向けた移行計画

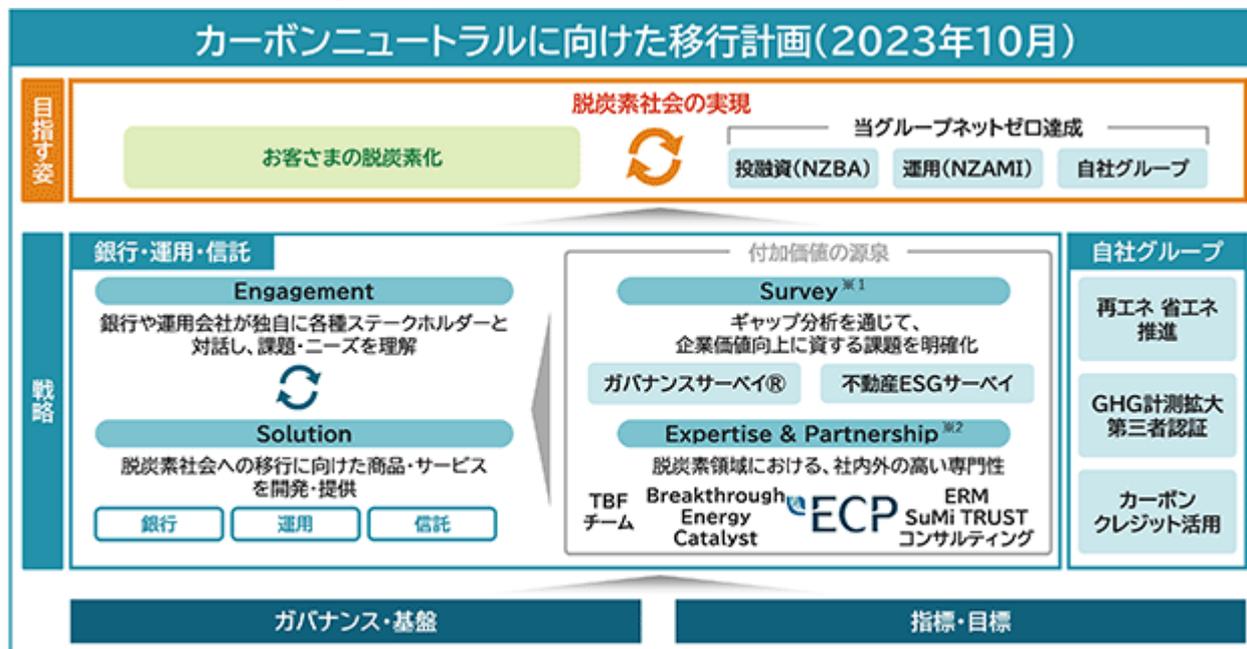
当グループは、全世界で加速するGHG削減等の社会課題解決に向け、2021年10月にカーボンニュートラル宣言を公表するとともに、カーボンニュートラルの実現に向けて着実に歩みを進めていくために、ネットゼロを目指す銀行間の国際的なイニシアティブであるNZBA（Net-Zero Banking Alliance）に加盟しました。また、グループ会社である三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社は2021年7月、日興アセットマネジメント株式会社は同年11月に、2050年までに投資先企業のGHG排出量ネットゼロを目指す資産運用会社によるグローバルなイニシアティブであるNZAMI（Net-Zero Asset Managers initiative）に加盟し、2050年までに投資先企業のGHG排出量ネットゼロの実現を目指していきます。両社はそれぞれグローバルに資産運用を展開する機関投資家として、投資先企業などのGHG排出量ネットゼロ実現に向けた施策を検討しています。

また、当グループは、2023年10月にカーボンニュートラルに向けた移行計画を策定しました。信託グループならではの幅広い業務領域をカバーするため、銀行・運用・信託、及び自社グループ（当グループの事業活動に伴うGHG排出）のセグメントごとの特性を踏まえた構成としています。

ガバナンス・基盤の強化を行い、指標・目標を設定するとともに、銀行・運用・信託において、サーベイや専門性・パートナーシップ等の付加価値機能をフル活用し、各ステークホルダーとの対話を通じた経営課題・ニーズの把握や、課題解決に向けた幅広いソリューションを提供していきます。また、自社グループにおいても、エネルギー使用量の削減及び再生可能エネルギーへの転換を促進するとともに、GHG排出量の計測範囲の拡大や、良質なカーボンクレジットの活用検討等に取り組んでいきます。

これらを推進することで、当グループのGHG排出量ネットゼロ達成はもとより、お客さまの脱炭素化に貢献し、脱炭素社会の実現を目指します。移行計画の全体像及び具体的な内容は以下のとおりです。

<カーボンニュートラルに向けた移行計画の全体像>



※1: 三井住友信託銀行では、企業の各種取り組みに関する実態調査を実施。「ガバナンスサーベイ®」は、国内上場会社のコーポレートガバナンスの対応状況に関する国内最大級の実態調査(2017年以降毎年実施)「不動産ESGサーベイ」は不動産所有者の投資・運用におけるESGへの取り組みに関する実態調査(2022年より開始)

※2: テクノロジー・ベースド・ファイナンス(TBF)チーム、Breakthrough Energy Catalyst、Energy Capital Partners(ECP)

銀行 (NZBA)

時期	現在～2050年		
戦略	() エンゲージメント方針	お客さまへの協業型脱炭素エンゲージメント戦略	<ul style="list-style-type: none"> ・お客さまとの継続的なエンゲージメント（対話）を通じて、脱炭素化に向けた課題を把握し、ソリューションを開発・提供することで、お客さまのGHG排出量削減に貢献していきます。 ・電力、石油・ガス、不動産、海運、鉄鋼、自動車等の高排出セクターのお客さまを中心に2023年度末までに50社とのエンゲージメントを実施しており、2025年度までに150社とのエンゲージメントを予定しています。
		地域社会との関わり方	<ul style="list-style-type: none"> ・お客さまを通じた脱炭素化に加え、地域社会に対しても、当グループの多彩な機能を提供することで、企業、地域社会の双方向での脱炭素化を加速させていきます。 ・大学をはじめとする研究機関とも、当グループの機能提供や共同研究を通じて、革新的な技術の社会実装を支援します。
		イニシアティブ・その他ステークホルダーとの関わり方	<ul style="list-style-type: none"> ・イニシアティブへの参加・協議を通じて、協働エンゲージメントやルールメイキングについて積極的に関与していきます。 ・困難な社会課題解決のために、お客さま以外のステークホルダーの皆さまとの対話を重視します。
	() 脱炭素ビジネスの推進	サステナブルファイナンスの拡大	<ul style="list-style-type: none"> ・2023年にサステナブルファイナンスの2030年度までの累計取組目標を10兆円から15兆円（インパクトエクイティ2.5兆円を含む）に拡大し、お客さまの脱炭素化、脱炭素社会の実現に向けた資金面での支援を進めています。
		TBFチームによる「技術×政策×金融」	<ul style="list-style-type: none"> ・2021年にサステナビリティ推進部内に組成したテクノロジー・ベースド・ファイナンス（TBF）チームにおける「技術への深い知見」に、「政策的観点」や「信託銀行の多彩な機能」を組み合わせることで、社会課題解決を目指します。
		インパクトエクイティの活用	<ul style="list-style-type: none"> ・インパクトエクイティによる社会課題解決に向けた資金提供とともに出資先の技術等を活用したソリューションを提供していきます。
		セクター戦略	<ul style="list-style-type: none"> ・2030年中間削減目標を設定したセクターは、NZBAに基づき、セクター戦略を策定の上、当該セクターの脱炭素化に向けた取り組みを進めています。（電力、石油・ガス、不動産、海運セクターは策定済、鉄鋼、自動車セクターは2024年10月までに策定予定）
	() プロセスの高度化	ERMコンサルティング	<ul style="list-style-type: none"> ・2024年4月に世界最大のサステナビリティ専門コンサルティング企業であるERMグループと、「ERM SUMI TRUST コンサルティング株式会社」を設立し、ERMグループのグローバルな知見・技術を活かした、質の高い調査・分析・コンサルティングを提供し、法人のお客さまの脱炭素・トランジションに関する経営課題の解決に貢献していきます。
		気候変動対応プロセスの運営開始	<ul style="list-style-type: none"> ・気候変動移行リスク・セクターヒートマップを基に、GHG排出量削減目標を設定する重要なセクターを特定し、中間削減目標を設定のうえ、セクターポリシー、与信審査及びリスク評価・リスク低減措置に関する各種基準を設定・運営しています。
		気候変動シナリオ分析の範囲拡大	<ul style="list-style-type: none"> ・信用リスクへの影響を把握するために、移行リスク、物理的リスクのシナリオ分析を段階的に拡大しています。2023年度は、海外事業法人の移行リスクと、国内の太陽光発電プロジェクトファイナンスの物理的リスクを分析しました。
指標・目標	<ul style="list-style-type: none"> ・投融資ポートフォリオにおけるGHG目標（2030年中間削減目標（セクター別）、2050年ネットゼロ） ・金額目標（サステナブルファイナンス、石炭火力発電所向け融資） 		

運用 (NZAMI)

時期	現在～2050年	
戦略	() 三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・気候変動をESGマテリアリティの1項目として特定しており、投資先企業の「気候変動に関するリスクと機会」を踏まえたエンゲージメントやイニシアティブ活動、議決権行使を通じて、脱炭素社会への移行を後押しします。
	() 日興アセットマネジメント株式会社	<ul style="list-style-type: none"> ・アジア企業で数少ない英国スチュワードシップ・コード署名機関として、組織体制、人員両面で、投資におけるESG対応を強化しています。グローバルネットワークを活かした商品提供を推進し、脱炭素社会への移行を後押しします。
指標・目標	GHG目標（2030年中間削減目標、2050年ネットゼロ）	

信託

時期	現在～2050年	
戦略	() 投資家ビジネス	・投資家のお客さま、運用会社、投資先企業に対してコンサルティングやモニタリング、プロダクト等のESG機能の提供を行うことで、ESG投資を推進・強化し、日本経済全体のサステナブルな発展・成長に貢献していきます。
	() 不動産ビジネス	・不動産ESGサーベイによる立ち位置の可視化を起点として、環境認証支援や再生可能エネルギーの提供・マッチング等の支援を行い、受託物件はもとより、不動産セクター全体の脱炭素化に貢献していきます。

自社グループ

時期	現在～2030年	
戦略	() 2030年目標と進捗状況	・当グループでは、2030年までのGHG排出量Scope1・2ネットゼロ目標を掲げ、着実に削減を進めています。
	() GXリーグ(注)への参画	・当グループのGHG排出量Scope1・2の約9割を占める三井住友信託銀行はGXリーグへ参画し、2025年度中間削減目標を設定しました。
	() 今後の方針	・グループ会社を含めたScope3の計測範囲を拡大し、再生材料や低排出製品を積極的に採用していきます。 ・環境データの信頼性を確保するため、GHG排出量について第三者保証の範囲拡大を検討していきます。 ・自助努力により最大限、排出量の削減に取り組み、削減困難な部分は、良質なカーボンクレジットの活用も検討していきます。
指標・目標	GHG目標(2025年度中間削減目標、2030年ネットゼロ)	

(注) 2050年カーボンニュートラル実現と社会変革を見据えて、GXへの挑戦を行い、現在及び未来社会における持続的な成長実現を目指す企業が同様の取り組みを行う企業群と官・学と共に協働する組織です。

なお、当社では、カーボンニュートラルに向けた取組推進のため、以下のガバナンス・基盤を強化していく計画です。

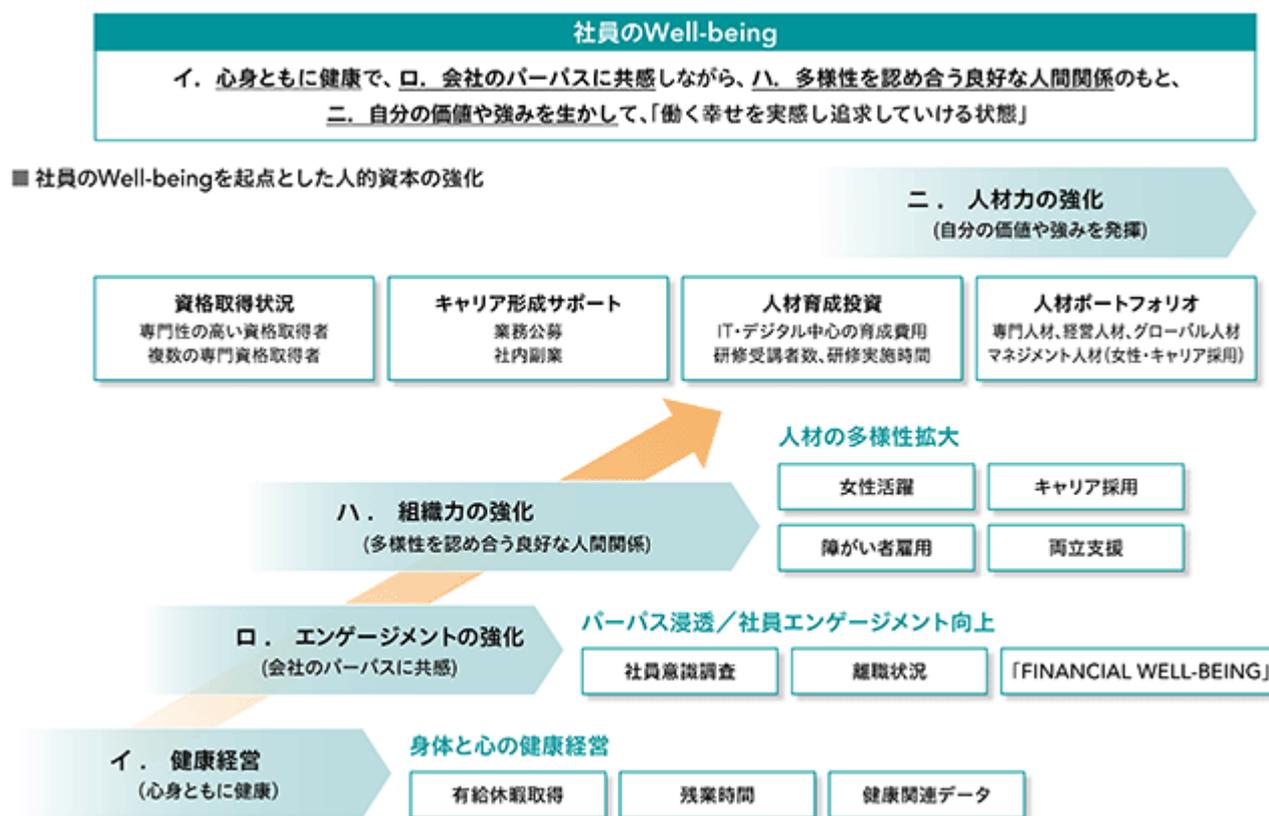
ガバナンス・基盤	() ガバナンス体制・リスクアベタイト指標の設定	・当グループは取締役会を中心とした監督・執行のガバナンス体制を構築し、リスクアベタイト指標を設定しリスクアベタイトフレームワークを活用してモニタリングを行っています。
	() 人材育成・サステナビリティ活動	・社員の環境意識と脱炭素に係る知見向上を目的とした人材育成プログラムの強化や、社員参加型のサステナビリティ活動を全国の営業店部で展開し、社員への啓発活動に取り組んでいます。

人的資本にかかる戦略：人事戦略とWell-beingの向上

当グループの掲げるパーパスを実現し、社会課題への取り組みを通じた資金・資産・資本の好循環の促進と市場の創出による成長を図るためには、非財務資本、中でも人的資本の充実が重要と考えており、当社のマテリアリティにおいては「人的資本」をガバナンス・経営基盤マテリアリティとして特定しています。社員は価値創造の源泉となる重要な資本の一つ(人的資本)であり、社会的価値創出及び経済的価値創出の重要な担い手です。人的資本への投資による社員のWell-beingの向上を通じて、お客さまや社会に対する価値創出が実現し、社会の一人ひとりのWell-being向上に繋がります。その結果として、社会の成長とともに当グループの企業価値も向上し、それが社員一人ひとりの励みや誇り、やりがいといった社員のWell-being向上をもたらす「好循環」を創り上げると考えております。



価値創造の起点となる社員のWell-beingについて、当グループでは「イ．心身ともに健康で、ロ．会社のパーパスに共感しながら、ハ．多様性を認め合う良好な人間関係のもと、ニ．自分の価値や強みを活かして、働く幸せを追求していける状態」と定義し、社員のWell-beingを追求することで人的資本の向上を実現してまいります。



イ．健康経営（心身ともに健康）

当グループでは、社員が健康と幸福を実感し、持続的に能力を発揮することで人的資本の向上を目指しております。そうした心身両面での健康推進を目指した取り組みが評価され、当グループは7年連続で「健康経営優良法人～ホワイト500～」に認定されております。

() 働き方の最適化	当グループでは、「多様な働き方とワークライフバランスの実現」に向けて、IT投資強化や業務プロセス改革による生産性向上と時間外労働の削減、また、時差出勤や在宅勤務等、柔軟な働き方推進への取り組みを行っています。三井住友信託銀行株式会社では、勤務間インターバル11時間の導入や計画的な休暇取得を奨励しており、有給休暇取得日数、取得率ともに上昇しております。更なる働き方の最適化に向け、グループでの勤務間インターバル11時間の導入や、三井住友信託銀行株式会社では、有給休暇取得率目標の設定を検討しております。
() 健康マネジメント	当グループでは、心身の健康推進へ、研修などを通じた啓蒙活動を行っているほか、各事業所へ産業医を配置し、きめ細かい健康管理・健康指導を行っています。三井住友信託銀行株式会社では、年1回の健康診断の受診に加え、健康管理システムを導入し、社員ごとの個別指導を行うことで、再検査受診率は上昇しております。また、心の健康では、ストレスチェックやプレゼンティーズム、アブセンティーズム(注)の測定により社員の状態を把握しているほか、カウンセラーの設置や各種セミナーの開催を通じて、心の健康維持に努めております。今後も、社員の健康維持・向上に力を入れ、人生100年時代にふさわしい健康経営の推進を図ってまいります。

(注) プレゼンティーズムとは、出勤しているものの、何らかの健康問題によって業務効率が低下している状態、アブセンティーズムとは、仕事を休業ないし欠勤している状態を指します。

ロ．エンゲージメントの強化（会社のパーパスに共感）

当グループでは、社員が会社のパーパスに共感し、経営課題や社会的使命に取り組むことで、人的資本の向上を目指しております。

() パーパスの浸透	当グループでは、全社的なパーパスの浸透に取り組んでおり、三井住友信託銀行株式会社では、パーパスのより一層の浸透を目指し、社長自らがパーパスに込めた思いを全社員に伝える社長キャラバンや、全課長・チーム長を対象とした社長との対話型オンライン講話、次世代の育成を目的とした信託FR (Future Generations Relations) 座談会を開催するなど、全社的なパーパス浸透を図っております。
() やりがい・働きがいを生む風土	当グループでは、「全社員がやりがいを持って活躍し成長できる機会の提供」に向け、チャレンジと学びを後押しする風土構築とコミュニケーションの活性化に取り組んでおります。当グループは2024年に創業100年を迎えましたが、100周年記念事業でも、関連会社24社から443人（2024年3月末時点）の社員をアンバサダーとして選出し、社員が主導して事業を推進する等、やりがい・働きがいを生む風土の構築を意識しております。三井住友信託銀行株式会社では、店部長自らが講師を務めて自身の経験や学びを伝達する店部長塾を開催している他、1 on 1 コーチング研修を通じたマネジメント層のコミュニケーションスキル向上により、心理的安全が担保された風通しの良い職場環境の構築に努めております。また、社員意識調査やパルスサーベイを導入し、社員の声を経営層やマネジメント層で把握しながら、更なる向上に努めております。結果、満足度は大きく上昇している一方で、活性度は横ばいとなっており、今後は社員の行動の後押しを更に強化してまいります。
() Well-beingの推進	当グループでは、2021年4月にWell-being担当役員を設置し、日本経済新聞社主催の「Well-being Initiative」等、産官学連携セッションへ参画しながら、社内外でのWell-being推進活動を強化しております。また、FINANCIAL WELL-BEING（注1）への貢献に取り組み、人生100年時代に、お客さま一人ひとりの幸せに資するベストパートナーを目指しております。その価値創出の担い手である社員自身のFINANCIAL WELL-BEING実現に向けて、三井住友信託銀行株式会社では、年金業務・職域業務で培った高品質な投資教育ノウハウを社員に還元し、社員の資産形成支援を強化しています。2022年度には、社員と会社がベクトルを合わせ、中長期的な成長を追求できる仕組みとして、全社員に対して株式報酬（RS信託（注2））を導入しております。

（注）1．FINANCIAL WELL-BEINGとは「お金や資産について、不測の事態に対する備えと将来に向けた準備ができて、

安心できる状態」を指します。

2．株式交付信託と譲渡制限付株式の利点を組み合わせた社員向け株式報酬制度を指します。

ハ．組織力の強化（多様性を認め合う良好な人間関係）

当グループでは、「個々人の多様性と創造性を経営に生かす」ことを重視しており、多様な属性・背景を有する社員が公正・公平（エクイティ）な支援の下、その多様性と創造性が組織の付加価値となるよう、ダイバーシティ、エクイティ&インクルージョンの概念そのものを経営理念（ミッション）に掲げ、人的資本の向上を目指しております。

() 女性活躍推進の取り組み	当グループでは、2030年までに女性役員比率を30%以上にするという経団連の「2030年30%へのチャレンジ」に賛同し、女性管理職比率のKPIを策定しております。また、三井住友信託銀行株式会社では、全社員向け研修のほか、女性リーダー層を対象とする階層別研修、自律的なキャリア形成を支援するためのキャリアデザイン研修を実施しております。2021年度に導入した、役員自らが女性社員のキャリア形成をサポートする「サポーター役員制度」を継続して実施しておりますが、役員が、マネジメントを担う女性社員のメンターを務めることの効果を実感しております。今後も課長登用を見据えた女性リーダー研修の導入など、女性活躍推進への取り組みを強化してまいります。		
() 多様な人材の活躍推進	信託グループ特有の広く深いビジネスフィールドを維持しつつ、成長領域を確立するには、多様な経験とスキルを有する人材群の確保が不可欠と考えており、各種施策を推進しております。		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="280 1541 432 1659">キャリア採用社員</td> <td data-bbox="432 1541 1375 1659">多様なバックグラウンドのキャリア社員の採用を強化しております。三井住友信託銀行株式会社では、成長領域の確立に向け、理学や工学の博士号取得者を採用し、テクノロジー・ベースド・ファイナンスチームを立ち上げるなど、持続可能な社会に向けたポジティブ・インパクトの創出を目指す取り組みも進めております。</td> </tr> </table>	キャリア採用社員	多様なバックグラウンドのキャリア社員の採用を強化しております。三井住友信託銀行株式会社では、成長領域の確立に向け、理学や工学の博士号取得者を採用し、テクノロジー・ベースド・ファイナンスチームを立ち上げるなど、持続可能な社会に向けたポジティブ・インパクトの創出を目指す取り組みも進めております。
	キャリア採用社員	多様なバックグラウンドのキャリア社員の採用を強化しております。三井住友信託銀行株式会社では、成長領域の確立に向け、理学や工学の博士号取得者を採用し、テクノロジー・ベースド・ファイナンスチームを立ち上げるなど、持続可能な社会に向けたポジティブ・インパクトの創出を目指す取り組みも進めております。	
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="280 1659 432 1778">障がい者</td> <td data-bbox="432 1659 1375 1778">当グループでは、障がいの有無にかかわらず、職場の一員としてやりがいを持って働くことができる職場環境の構築を目指しております。2022年度に人事部内に知的・精神（発達）障がいのある社員の採用・活動支援を担う組織を立ち上げ、2024年度には大阪にも拡大しております。</td> </tr> </table>	障がい者	当グループでは、障がいの有無にかかわらず、職場の一員としてやりがいを持って働くことができる職場環境の構築を目指しております。2022年度に人事部内に知的・精神（発達）障がいのある社員の採用・活動支援を担う組織を立ち上げ、2024年度には大阪にも拡大しております。
障がい者	当グループでは、障がいの有無にかかわらず、職場の一員としてやりがいを持って働くことができる職場環境の構築を目指しております。2022年度に人事部内に知的・精神（発達）障がいのある社員の採用・活動支援を担う組織を立ち上げ、2024年度には大阪にも拡大しております。		
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="280 1778 432 1897">外国籍社員</td> <td data-bbox="432 1778 1375 1897">当グループでは、多くの外国籍社員が活躍しており、マネジメント職に就く外国籍社員の比率は年々上昇しております。また、海外拠点で働く現地スタッフを対象に、当グループ及び業務理解の深化、ネットワーク強化等を目的とした研修の開催や、国を跨ぐ人材配置により人材交流を進めております。</td> </tr> </table>	外国籍社員	当グループでは、多くの外国籍社員が活躍しており、マネジメント職に就く外国籍社員の比率は年々上昇しております。また、海外拠点で働く現地スタッフを対象に、当グループ及び業務理解の深化、ネットワーク強化等を目的とした研修の開催や、国を跨ぐ人材配置により人材交流を進めております。	
外国籍社員	当グループでは、多くの外国籍社員が活躍しており、マネジメント職に就く外国籍社員の比率は年々上昇しております。また、海外拠点で働く現地スタッフを対象に、当グループ及び業務理解の深化、ネットワーク強化等を目的とした研修の開催や、国を跨ぐ人材配置により人材交流を進めております。		
<table border="1"> <tr> <td data-bbox="280 1897 432 2089">両立支援</td> <td data-bbox="432 1897 1375 2089">ライフスタイルに応じた働き方の実現、ライフイベントに左右されないキャリア継続を目指し、両立支援制度の充実と風土醸成に取り組んでおります。三井住友信託銀行株式会社では、2022年度に、産前・産後に男性社員が長期の育休を取得することが可能となるベビーケア休暇を新設し、1か月の休暇取得を推奨する取り組みを開始したことで、男性育休取得率だけでなく取得日数も拡大しております。今後も、「仕事」と「家庭」の両立を後押しする選択肢を提供し、社員の自律的なキャリア形成を支援してまいります。</td> </tr> </table>	両立支援	ライフスタイルに応じた働き方の実現、ライフイベントに左右されないキャリア継続を目指し、両立支援制度の充実と風土醸成に取り組んでおります。三井住友信託銀行株式会社では、2022年度に、産前・産後に男性社員が長期の育休を取得することが可能となるベビーケア休暇を新設し、1か月の休暇取得を推奨する取り組みを開始したことで、男性育休取得率だけでなく取得日数も拡大しております。今後も、「仕事」と「家庭」の両立を後押しする選択肢を提供し、社員の自律的なキャリア形成を支援してまいります。	
両立支援	ライフスタイルに応じた働き方の実現、ライフイベントに左右されないキャリア継続を目指し、両立支援制度の充実と風土醸成に取り組んでおります。三井住友信託銀行株式会社では、2022年度に、産前・産後に男性社員が長期の育休を取得することが可能となるベビーケア休暇を新設し、1か月の休暇取得を推奨する取り組みを開始したことで、男性育休取得率だけでなく取得日数も拡大しております。今後も、「仕事」と「家庭」の両立を後押しする選択肢を提供し、社員の自律的なキャリア形成を支援してまいります。		

二．人材力の強化（自分の価値や強みを発揮）

当グループでは、「人材育成No. 1 金融グループ」を目標として掲げており、2018年4月に制定した「人材育成方針」に基づき、各社員が未来に向けたありたい姿を自ら考え、実現に向けて自ら行動する「自律的なキャリア型人材」の育成に注力することで、人的資本の向上を目指しております。

<p>() 自律的なキャリア型人材</p>	<p>当グループでは、「信託の基礎知識に加え、複数の専門性を掛け合わせ、何を主軸とし、どのような専門性を融合させるかを自分で考え、自分のキャリアを自ら作る人材」を自律的なキャリア型人材と定義し、人材育成に注力しております。今日の社会システムの相互依存関係は一層拡大・複雑化し、各種課題やリスクは複雑に絡み合っており、お客さまや社会の課題解決には多面的な対応が求められます。各社員が有する基礎力にキャリアを通じて積み上げてきた専門性を融合することで生まれる総合力を駆使することで、未来に適合できる人材を創出してまいります。三井住友信託銀行株式会社では、社員自身の自律的なキャリア形成を支援するため、新入社員向けの業務チャレンジ制度（特定の事業・業務への配属を公募）や、入社5年以内に複数業務を経験する「若手育成プログラム」を実施しております。また、業務公募制度も拡充しており、多くの社員が自ら選択した業務に従事しています。2021年度からは社内副業制度を開始し、関心がある業務に副業として週1日従事することで、業務の垣根を超えた人材やノウハウの融合を図り、能力開発やイノベーションを促進しており、そのメニューも年々拡大しております。</p>								
<p>() 人材育成投資の充実</p>	<p>当グループでは社員一人ひとりの目指すキャリアの実現のため、「SuMITRUST University（スミトラスト ユニバーシティ）」と冠した社内大学を展開しております。外部の教育機関等と提携し、役割に応じた階層別の研修や業務スキル等の向上を目的とした研修から、自己啓発まで多くのコンテンツを整備しております。また、2022年度にはラーニングマネジメントシステム「University+（ユニバーシティプラス）」を開始し、通常業務では接点のない社員が集まるネットワークの場を設けることで、社員同士が知識・経験を共有し、刺激し合うことを通じて、新たな価値を創出することを目指しております。また、IT/デジタル分野を中心に、自ら学べるコンテンツを整備しIT/デジタル人材育成に注力したことも、研修受講者数の増加を後押ししています。一方、時流に合わせて、社内知識の習得を主な目的とする集合研修のうち内容が重複していたものを整理し、一部をオンラインコンテンツとしたことで、集合研修の実施時間は減少しております。</p>								
<p>() 専門人材集団</p>	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="300 1077 507 1249"> <p>専門人材（フェロー）</p> </td> <td data-bbox="507 1077 1375 1249"> <p>財務コンサルタントや各事業のフロント人材に加え、ミドル・バックオフィスの人材まで、高度な専門性が認められる社員をフェローとして認定しております。これまでは、長年培ってきた専門性の評価という観点からシニア層を対象として認定してまいりましたが、2022年度から、幅広い世代を対象にすることで、更なる専門人材の拡充に努めており、認定者は増加しております。</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1249 507 1422"> <p>経営人材</p> </td> <td data-bbox="507 1249 1375 1422"> <p>将来の経営人材候補を継続的に育成する取り組みとして、GL（グローバル&ジェネラルリーダー）研修及びSL（ストラテジックリーダー）研修等、選抜研修を毎年開催しております。GL研修は次世代経営者候補の育成、SL研修は次世代リーダー候補の育成を目的としており、外部講師のもと、経営に必要な価値観の習得や戦略的思考のトレーニングを通じ、経営人材の強化を図っており、経営人材の母集団となる選抜研修受講者数は増加しております。</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1422 507 1594"> <p>グローバル人材</p> </td> <td data-bbox="507 1422 1375 1594"> <p>グローバルビジネスを牽引する人材を育成する取り組みとして、語学研修等を通じた言語能力の獲得によるグローバル人材候補の裾野拡大や、海外勤務未経験者の海外派遣を通じた実地経験や国内のグローバル業務への計画的配置を実施しております。また、国内中心のキャリアを積んできた次世代経営人材に対して、グローバル基準での経営観の醸成を主眼に、海外のトップビジネススクールへの短期派遣を行う選抜型の研修も実施しております。</p> </td> </tr> <tr> <td data-bbox="300 1594 507 1816"> <p>IT/デジタル人材</p> </td> <td data-bbox="507 1594 1375 1816"> <p>信託銀行ビジネス推進に必須のIT/デジタル関連スキルを強化するため、研修拡充や資格取得支援の拡大により、リスキリングに注力しております。2023年度より、IT/デジタル人材育成に向けた具体的なKPIを設定し、研修コンテンツの充実等の取り組みを行った結果、IT/デジタル人材の育成は計画どおり進捗しています。デジタルテクノロジーを活用し、環境変化や顧客ニーズに合わせたビジネスを推進する人材の育成を強化してまいります。</p> </td> </tr> </table>	<p>専門人材（フェロー）</p>	<p>財務コンサルタントや各事業のフロント人材に加え、ミドル・バックオフィスの人材まで、高度な専門性が認められる社員をフェローとして認定しております。これまでは、長年培ってきた専門性の評価という観点からシニア層を対象として認定してまいりましたが、2022年度から、幅広い世代を対象にすることで、更なる専門人材の拡充に努めており、認定者は増加しております。</p>	<p>経営人材</p>	<p>将来の経営人材候補を継続的に育成する取り組みとして、GL（グローバル&ジェネラルリーダー）研修及びSL（ストラテジックリーダー）研修等、選抜研修を毎年開催しております。GL研修は次世代経営者候補の育成、SL研修は次世代リーダー候補の育成を目的としており、外部講師のもと、経営に必要な価値観の習得や戦略的思考のトレーニングを通じ、経営人材の強化を図っており、経営人材の母集団となる選抜研修受講者数は増加しております。</p>	<p>グローバル人材</p>	<p>グローバルビジネスを牽引する人材を育成する取り組みとして、語学研修等を通じた言語能力の獲得によるグローバル人材候補の裾野拡大や、海外勤務未経験者の海外派遣を通じた実地経験や国内のグローバル業務への計画的配置を実施しております。また、国内中心のキャリアを積んできた次世代経営人材に対して、グローバル基準での経営観の醸成を主眼に、海外のトップビジネススクールへの短期派遣を行う選抜型の研修も実施しております。</p>	<p>IT/デジタル人材</p>	<p>信託銀行ビジネス推進に必須のIT/デジタル関連スキルを強化するため、研修拡充や資格取得支援の拡大により、リスキリングに注力しております。2023年度より、IT/デジタル人材育成に向けた具体的なKPIを設定し、研修コンテンツの充実等の取り組みを行った結果、IT/デジタル人材の育成は計画どおり進捗しています。デジタルテクノロジーを活用し、環境変化や顧客ニーズに合わせたビジネスを推進する人材の育成を強化してまいります。</p>
<p>専門人材（フェロー）</p>	<p>財務コンサルタントや各事業のフロント人材に加え、ミドル・バックオフィスの人材まで、高度な専門性が認められる社員をフェローとして認定しております。これまでは、長年培ってきた専門性の評価という観点からシニア層を対象として認定してまいりましたが、2022年度から、幅広い世代を対象にすることで、更なる専門人材の拡充に努めており、認定者は増加しております。</p>								
<p>経営人材</p>	<p>将来の経営人材候補を継続的に育成する取り組みとして、GL（グローバル&ジェネラルリーダー）研修及びSL（ストラテジックリーダー）研修等、選抜研修を毎年開催しております。GL研修は次世代経営者候補の育成、SL研修は次世代リーダー候補の育成を目的としており、外部講師のもと、経営に必要な価値観の習得や戦略的思考のトレーニングを通じ、経営人材の強化を図っており、経営人材の母集団となる選抜研修受講者数は増加しております。</p>								
<p>グローバル人材</p>	<p>グローバルビジネスを牽引する人材を育成する取り組みとして、語学研修等を通じた言語能力の獲得によるグローバル人材候補の裾野拡大や、海外勤務未経験者の海外派遣を通じた実地経験や国内のグローバル業務への計画的配置を実施しております。また、国内中心のキャリアを積んできた次世代経営人材に対して、グローバル基準での経営観の醸成を主眼に、海外のトップビジネススクールへの短期派遣を行う選抜型の研修も実施しております。</p>								
<p>IT/デジタル人材</p>	<p>信託銀行ビジネス推進に必須のIT/デジタル関連スキルを強化するため、研修拡充や資格取得支援の拡大により、リスキリングに注力しております。2023年度より、IT/デジタル人材育成に向けた具体的なKPIを設定し、研修コンテンツの充実等の取り組みを行った結果、IT/デジタル人材の育成は計画どおり進捗しています。デジタルテクノロジーを活用し、環境変化や顧客ニーズに合わせたビジネスを推進する人材の育成を強化してまいります。</p>								

(3) リスク管理

サステナビリティ関連リスク管理方針

当グループは、持続可能な社会の構築に積極的に貢献することが社会的な責任であるとの認識のもと、「三井住友トラスト・グループの社会的責任に関する基本方針（サステナビリティ方針）」を掲げています。当グループの事業活動が環境・社会問題等の持続可能な社会の構築に係る課題等に及ぼす影響への配慮が不十分な場合、結果的に問題の発生や拡大あるいは助長等に関与してしまうおそれがあり、それらは当グループの企業価値を棄損するだけでなく、上記方針の実現を阻害する重要なリスクであると認識しています。

上記のようなサステナビリティに関するリスクを的確に管理すべく、当グループでは「リスク管理規程」に「サステナビリティ関連リスク管理方針」を規定し、基本的な考え方、取締役会・経営会議・役員の役割と責任、3線防衛体制、リスクカテゴリーごとの気候変動を考慮したリスク管理方針等を定めています。

なお、サステナビリティ関連リスクのうち気候変動関連リスクは、当グループのトップリスクとして管理を行っています（トップリスクの定義等は「3 事業等のリスク」をご参照ください）。

サステナビリティ関連リスク管理に向けた体制整備

当グループでは、2023年4月に三井住友信託銀行株式会社のリスク統括部内にサステナビリティ関連リスクに対応する専門チームを設置し、サステナビリティ関連リスク管理体制の整備・高度化に取り組んでいます。2023年度は、責任ある企業行動に対する社会的要請の高まり等の環境変化を踏まえ、三井住友信託銀行が行う与信業務等の一部業務を対象に、外部データを活用したサステナビリティ関連リスクに係るデューデリジェンス実施等に関するサステナビリティ関連リスク管理の枠組みを導入しました。当該リスク管理の枠組みにて認識したリスクに対しては、リスクに応じたモニタリングや、取引先企業やステークホルダー等とのエンゲージメント（対話）を通じてリスク低減を図っていくことで、サステナビリティ方針に掲げた持続的な社会の構築に向けた環境・社会課題の解決等に貢献していきます。

気候変動関連リスク管理方針

当社では、取締役会の決議により気候変動に関する基本方針として「気候変動対応行動指針」を策定しています。また、気候変動関連のリスク管理に関しては、「リスク管理規程」の中で「サステナビリティ関連リスク管理方針」を規定し、気候変動関連リスクを含むサステナビリティ関連リスクに関する基本的な考え方、取締役会・経営会議・役員の役割と責任、3線防衛体制、リスクカテゴリーごとの気候変動を考慮したリスク管理方針等を定めています。

「サステナビリティ関連リスク管理方針」において、「気候変動関連リスク」とは、環境分野の重要課題のうち、中長期的気候変動や異常気象により、社会インフラ、自然等が物理的被害を受けたり（物理的リスク）、気候変動関連政策の変更、気候変動に対する金融市場の考え方や社会通念の変化、技術革新等により低炭素社会への急速な移行が起きたり（移行リスク）することで、当グループ・顧客・市場・金融インフラ・社会が悪影響を受けることと定義しています。その上で気候変動を各リスクカテゴリーに横断的に影響を与える「リスクドライバー」とした上で、各リスクカテゴリーで気候変動固有のリスク管理方針のもと、管理の具体化を進めております。

< 気候変動関連リスク管理のための3線防衛体制 >

3線	内部監査を行う部署	・リスク管理態勢の有効性評価
2線	統合的リスク管理部署	・気候変動関連リスクに関し、牽制機能を発揮し、各リスクカテゴリー管理部署と適切に情報共有等を行いつつ、統合的にモニタリングを実施
	各リスクカテゴリー管理部署	・1線の牽制、支援、気候変動固有の各リスクカテゴリーのリスクに関する管理方針策定
1線	サステナビリティ推進部	・グループGHG排出量ネットゼロ戦略立案 ・気候変動に関する1線の活動を統括
	グループ会社の各事業・フロント部署	・気候変動に関するリスクの特定、評価、コントロール ・お客さまによる気候変動対応に関するエンゲージメント推進

< 気候変動固有のリスク管理方針 >

	気候変動固有のリスク管理方針	リスクホライズン (注)
信用リスク	気候変動に関する与信先モニタリング（与信先のGHG排出量、座礁資産、風水害リスクモニタリング等）	短期・中期・長期

市場リスク		気候変動対応を踏まえた投資先発行有価証券の価格変動リスクのモニタリング（GHG排出量と株価の相関関係のモニタリング、同セクター内での比較分析等）	短期・中期
オペレーショナル・リスク	事務リスク（外部委託）	委託先の風水害による委託業務の継続性	短期・中期
	イベントリスク（風水害）	気候変動に起因する風水害増加が当グループ保有不動産に与える悪影響への対応	短期・中期・長期
	コンプライアンスリスク	気候変動関連規制への対応	短期・中期
	コンダクトリスク	気候変動に関する当グループの行為がステークホルダーの期待と信頼にできていないことによる顧客・市場・金融インフラ・社会等に与える悪影響への対応	短期・中期
統合的リスク管理		2050年GHG排出量ネットゼロ宣言の実行（実現）失敗による当社及びステークホルダーに与える悪影響への対応	短期・中期・長期

（注）短期：1年以内、中期：1年超10年未満、長期：10年以上

気候変動関連リスク管理に向けた対応

イ．三井住友信託銀行株式会社の与信業務における環境社会（ES）リスク管理

三井住友信託銀行株式会社では、社会への負の影響が大きい与信は禁止、抑制、または慎重な取り組みを行う必要があるとの観点から、「セクターポリシー」を定めて、定期的に投融資審議会で見直しを行い、経営会議に報告しています。また、投融資の取組判断のプロセスにおいて、セクターポリシーに十分留意する運営としています。

ロ．投融資先の気候変動移行リスク管理

三井住友信託銀行では、高炭素セクターごとの投融資ポートフォリオGHG排出量を、パリ協定に沿ったものへコントロールする目的で、投融資ポートフォリオ移行リスク管理態勢を構築しています。

この中で、3線防衛体制における1線、2線の関連各部、チームの役割と責任、セクターポリシーの在り方、1線における与信先の移行リスク管理の実務プロセス（気候変動移行リスクセクターヒートマップを勘案した投融資先の移行リスク区分評価、エンゲージメントを通じたリスク削減に向けた協議、モニタリング等）、2線の牽制の在り方等を定めています。これらのリスク管理プロセスは、セクターごとのGHG排出量削減目標の進捗管理や、風評リスク管理と一体となって実施されます。

（ ）気候変動移行リスクに対する対応方針

全世界でGHG排出量削減に向けた動きが加速する中、当グループは、2021年10月に「三井住友トラスト・グループカーボンニュートラル宣言」を公表し、投融資ポートフォリオのGHG排出量を、2050年までにネットゼロにすることを目指しています。お客さまと協働し、お客さまの中長期的な気候変動移行リスクによる影響とその対応策について、継続して対話していくことを重視していきます。

（ ）気候変動移行リスク管理に対する考え方

投融資ポートフォリオのGHG排出量ネットゼロに向けて、気候変動移行リスクセクターヒートマップを基にGHG排出量削減目標を設定する戦略上重要なセクターを特定しています。特定されたセクターについては、GHG排出量削減目標とそのモニタリング・管理、各種基準やセクターポリシーを設定しています。

（ ）気候変動移行リスク管理プロセス

GHG排出量削減目標を設定したセクターについては、新規与信先・既存与信先に関わらず、移行リスクに関するデューデリジェンスを実施した上で、投融資の取組判断を行うこととしています。

特に、与信残高が一定以上となる場合は、リスクの重要性を勘案して、気候変動移行リスクを区分しています。この気候変動移行リスク区分は定期的に見直すとともに、必要に応じて、区分に応じた追加的リスク低減措置を検討します。

人権マネジメント

当グループでは、「人権」尊重の責任を継続的に果たしていくことを「人権方針」において掲げています。事業活動における人権を尊重する責任を果たすべく、人権課題を確認することを目的に、年1回、グループ各社を対象に「人権デューデリジェンスチェックリスト」を送付し、役員・社員、取引先・サプライヤーにおける人権課題の把握、改善策を講じることに努めています。本チェックリストの結果を含め当グループの人権対応状況を把握し、必要な課題の抽出、改善策を協議する場として、「人権デューデリジェンス連絡会」を設置しています。本連絡会の審議を通じて、人権啓発研修の内容見直し等の具体的取組に反映させています。

(4)指標及び目標

気候変動関連の主な指標及び目標

当グループでは、気候変動に係る当グループの戦略とリスク管理の基本方針に基づき管理する具体的指標及び目標を設定し、グループにおける気候変動対応の状況をモニタリングしています。今年度における主な指標及び目標は下表のとおりです。なお、当グループは指標の状況を定期的に確認し、外部環境の変化や戦略の見直しに伴い、指標の見直しを行っております。

カテゴリー	指標	目標
気候変動ビジネス機会	サステナブルファイナンス累計取組額	2021年度～2030年度 累計取組額15兆円
リスク管理	投融資ポートフォリオのGHG排出量(注1)	2050年までにネットゼロ
	自社グループのGHG排出量(注2)	2030年までにネットゼロ
	石炭火力発電向け貸出残高	プロジェクト貸出残高を2030年度に2020年3月末比半減 プロジェクト貸出残高及びコーポレート貸出(新規・拡張)残高を2040年度までにゼロ
	運用ポートフォリオのGHG排出量(三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社、日興アセットマネジメント株式会社)(注3)	2050年にネットゼロ

(注)1. 投融資ポートフォリオについては、セクターごとに以下の中間削減目標を設定しており、実績は記載のとおりです。

セクター	中間削減目標	進捗実績値
電力	2030年度：138～173g-CO2e/kWh (2020年度：249 g-CO2e/kWh)	2022年度：253 g-CO2e/kWh
石油・ガス	2030年度：2020年度比 13%～31% (2020年度：3.6 Mt-CO2e。計測方法の変更に伴い、5.7 Mt-CO2eから変更)	2022年度：2020年度比+19%
不動産	2030年度：34～41kg-CO2e/m ² (2021年度：66 kg-CO2e/m ²)	2022年度：62 kg-CO2e/m ²
海運	2030年： Portfolio Climate Alignment 0%以下	2022年： 旧基準 4.5% 新基準(努力目標)+21.2%(最低目標) +16.9%
鉄鋼	2030年度：2019年度比 22%～27% (2019年度：4.3Mt-CO2e)	2022年度：2019年度比 22%
自動車 (生産段階)	2030年度：2019年度比 47% (2019年度：224kt-CO2e)	2022年度：2019年度比 30%
自動車 (製品段階)	2030年度：106～128g-CO2e/vkm (2019年度：202g-CO2e/vkm)	2021年度：196 g-CO2e/vkm

(注)2. 自社グループのGHG排出量については、2022年度の実績でScope1(直接排出)とScope2(間接排出)合計で9,997t-CO2eとなり、前年度と比較して約57%削減しました。また、GHGプロトコルに準拠した計測・集計を行い、三井住友信託銀行単体(Scope1, 2)の一部について、初めて第三者保証を取得しました。今後、利用データの質的・量的な充実や、計測手法の改善を通じた分析精度の向上に努めます。

(注)3. 運用ポートフォリオについては、各社ごとに以下の中間削減目標を設定しており、実績は記載のとおりです。

社名	中間削減目標	進捗実績値
三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社	運用資産の50%を対象(注4)に、2030年の排出原単位を2019年比半減	2023年6月末：2021年6月比(注5) 8.7%
日興アセットマネジメント株式会社	運用資産の43%を対象(注6)に、2030年の排出原単位を2019年比半減	2022年12月末：2019年12月比 22.8%

(注)4. 2021年6月末時点の運用資産85兆円の50%にあたる約43兆円が対象

5. 目標は「2019年比半減」であるが、2021年6月時点のポートフォリオに対して、2019年の排出データを使用して算出したため、進捗実績値を「2021年6月比」と表記

6. 2021年12月末時点の運用資産31兆円の43%にあたる約13兆円が対象

人的資本関連の主な指標及び目標

当グループでは、人材の多様性の確保を含む人材の育成に関する方針及び社内環境整備に関する方針について、次の指標を用いております。なお、施策の浸透とともに各種指標は上昇しております。

項目	指標	備考	2021年度 実績	2022年度 実績	2023年度 実績		
①健康経営 ～心身ともに 健康～	ア.働き方の最適化	有給休暇取得日数		17.6日	17.9日	19.8日	
		休暇取得率		65%	66%	73%	
		法定外労働時間(1か月平均)		20.5時間	19.3時間	18.9時間	
	イ.健康マネジメント	健康診断受診率		100%	100%	100%	
		再検査(精密検査)受診率		69%	73%	79%	
		プレゼンティーズム	※2	-(+6)	79	79	
	ストレスチェック (+1) <small>標準集団の平均は100であり、数値が高いほど良好</small>	※1	95	93	90		
②エンゲージメント の強化 ～会社・グループの パーパスに 共感～	ア.パーパスの浸透	社員意識調査 <small>6.0点が調査の目安であり 6.0点を超えれば概ね 良好</small>	パーパスに基づいた行動 (+2)	※1	-(+6)	57.2	58.7
			満足度 (+3)		63.1	64.7	67.3
	イ.やりがい・働きがい を育む風土		活性化 (+4)		60.5	62.4	62.4
		ウ. Well-being の推進	確定拠出年金 の活用状況	投資信託選択率		78%	79%
	マッチング拠出の活用率			69%	74%	72%	
③組織力の強化 ～多様性を認め合う 良好な 人間関係～	ア.女性活躍推進 の取り組み	女性管理職比率	当グループ	※1	-(+6)	16.2%	18.7%
			三井住友信託銀行株式会社		13.0%	13.3%	15.2%
		サポーター役員制度参加社員数		40人	60人	60人	
			男女賃金格差		49.5%	50.2%	52.3%
	イ.多様な人材 の活躍推進	キャリア社員	キャリア採用社員数		139人	247人	179人
			全社員に占めるキャリア採用社員の割合		20%	22%	22%
		障がい者	障がい者雇用率		2.23%	2.14%	2.29%
			外国籍社員	外国籍社員数		約780人	約810人
		両立支援	海外拠点マネジメント職の別地社員比率		64%	70%	74%
			育児取得者数		449人	420人	430人
男性育児取得者数			213人	196人	175人		
男性育児取得率 (+5)			113%	117%	111%		
	男性育児平均取得日数	※2	7.1日	12.9日	18.3日		
④人材力の強化 ～自分の価値や 強みを発揮～	ア.自律的な キャリア型人材	業務公募応募者数		359人	377人	425人	
		社内副業利用者数		14人	34人	54人	
	イ.人材育成投資 の充実	のべ研修受講者数		14,050人	16,781人	49,444人	
		うち選抜・指名研修受講者		188人	393人	356人	
		研修実施時間		6,680時間	6,759時間	5,769時間	
		研修費用		5.4億円	11.7億円	14.8億円	
	ウ.専門人材集団	専門人材:フェロー認定数		172人	320人	392人	
		経営人材:選抜研修受講者数(累計)		393人	419人	497人	
		グローバル人材		610人	650人	739人	
		コアIT人材		-(+7)	-(+7)	245人	
	コアIT人材(ジュニア)		-(+7)	-(+7)	1,118人		

備考欄に「 1」のあるものは当グループ全体、その他は三井住友信託銀行株式会社のデータ、「 2」のあるものは当事業年度から新たに情報公表を開始したデータであります。

(*)1) ストレスチェック実施先の増加により2022年度までは関係会社17社、2023年度は関連会社18社の結果の単純平均としています。

(*)2) 設問「自分自身の思考や行動に影響を与えている」についての、関連会社のスコアの平均であります。2022年度以前は社員意識調査を実施した関連会社17社の単純平均であり、2023年度は、所属従業員が少ない会社のスコアへの影響を排除するため、社員意識調査を実施した関係会社のうち従業員数50人以上の関係会社15社の単純平均としています。

(*)3) 設問「あなたは、この会社で働いていることに、満足している」についてのスコアであります。

(*)4) 設問「自分の仕事に対して誇りを持っている」等、関連する10の設問についてのスコアの平均値であります。

(*)5) 各年度中に育休を取得した男性労働者の数を、各年度中に配偶者が出産した男性労働者の数で割った比率であり、100%を超える水準となっております。

(*)6) 2022年度より集計開始しており、2021年度の実績数値はありません。

(*)7) 新中期経営計画(2023-2025年度)にあわせて新たに設定した指標であり、2021年度、2022年度の実績数値はありません。

加えて、更なる人的資本の向上に向けた主なKPIとして、次のとおり目標を設定しております。

項目	指標	備考	2023年度 実績	2025年度	2030年度	
①健康経営 ～心身ともに 健康～	ストレスチェック (*1) 標準集団の平均は100であり、数値が低いほど良好	※	90	90(*4)	90	
②エンゲージメント の強化 ～会社・グループの パーパスに 共感～	社員意識調査	パーパスに基づいた行動 (*2)	※	58.7	62	65
		活性度 (*3)		62.4	65	70
③組織力の強化 ～多様性を認め合う 良好な 人間関係～	女性管理職比率	当グループ	※	18.7%	22%	30%
		三井住友信託銀行株式会社		15.2%		
	両立支援	男性育休取得率		111%	100%	100%
④人材力の強化 ～自分の価値や 強みを発揮～	グローバル人材			739人	750人	
	コアIT人材			245人	900人	

備考欄に「 」のあるものは当グループ全体、その他は三井住友信託銀行株式会社のデータであります。

(*1) ストレスチェック実施先の増加により2022年度までは関係会社17社、2023年度は関係会社18社の結果の単純平均としております。

(*2) 設問「自分自身の思考や行動に影響を与えている」についての、関係会社のスコアの平均であります。2022年度以前は社員意識調査を実施した関係会社17社の単純平均であり、2023年度は、所属従業員が少ない会社のスコアへの影響を排除するため、社員意識調査を実施した関係会社のうち従業員数50人以上の関係会社15社の単純平均としております。

(*3) 設問「自分の仕事に対して誇りを持っている」等、関連する10の設問についてのスコアの平均値であります。

(*4) 2023年度にて2025年度の目標であった92の水準を達成しており、今後は90を維持すべく2025年度の目標を90へと引き下げております。

3 【事業等のリスク】

当グループでは、フォワードルッキングな視点で、1年以内に当グループの事業執行能力や業績目標に重大な影響をもたらす可能性があると考えているリスクをトップリスク、中長期的に重大な影響をもたらす可能性があると考えているリスクをエマージングリスクとして、経営者が定期的に選定のうえ、リスクの状況をモニタリング、コントロールしながら、対応策を講じ、取締役会等への報告を行っております。以下の記載における将来に関する事項は、有価証券報告書提出日現在において当グループが判断したものです。

<トップリスク及びエマージングリスクの（リスク認識）の表記について>

当グループでは、管理すべき重要なリスクについて、それぞれの「発生可能性」と「影響度」で評価したリスクマップを作成し、定期的に取り締役会等に報告しております。当グループのリスク認識として、各トップリスク及びエマージングリスクのリスクマップにおける位置を色と番号で示しています。

リスクマップ	大	中	小	(影響度)
高	①	②	③	
中	④	⑤	⑥	
低	⑦	⑧	⑨	

(発生可能性)

(1) トップリスク及びエマージングリスクとリスク対応策

イ. トップリスクとリスク対応策

トップリスクの内容	当グループにおける対応策																				
<p>政策保有株式等の価格下落に関するリスク</p> <p>当グループは、取引先との安定的・長期的な取引関係の構築、業務提携、又は協働ビジネス展開の円滑化及び強化等の観点から、取引先等の株式等を保有しております。「株式等の政策保有に関する方針」に基づき、継続的にそれらの削減に取り組んでおりますが、保有期間中において大幅な株価下落が生じる場合には保有株式の減損処理や評価損益の悪化を通じて、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>大</th> <th>中</th> <th>小</th> <th>(影響度)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>高</td> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <td>中</td> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td>低</td> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、従来型の政策保有株式（資本・業務提携等を目的とせず、安定株主として保有する取引先の株式等）は原則すべて保有しない方針としております。当該方針のもと、取引先各社の持続的な企業価値向上と課題解決に向けた対話を通じて政策保有株式の削減を加速させてまいります。 三井住友信託銀行株式会社では、保有している政策保有株式に係る時価変動リスクに対して、相場変動による影響を抑制し経済価値を確保するため、その一部について、経営会議でヘッジ方針を決議のうえ、ヘッジ取引を実施しております。 当該ヘッジ取引実施後の正味の時価変動リスクに加え、政策保有株式・ヘッジ取引それぞれの評価損益の状況は、日次で計測され財務審議会構成員に報告されており、株価水準等に応じた運営・管理を実施しております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		
<p>信用ポートフォリオにおける大口与信先への与信集中リスク</p> <p>多額の信用を供与している取引先グループ（以下、「大口与信先」）の信用状況が悪化した場合、多額の与信関係費用が発生する可能性があります。また、担保取得等のリスク軽減措置を講じていたとしても、担保価値の下落、その他予期せざる理由により与信関係費用が発生する可能性があります。これらにより、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>大</th> <th>中</th> <th>小</th> <th>(影響度)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>高</td> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <td>中</td> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td>低</td> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 三井住友信託銀行株式会社では、信用格付に応じて取引限度額を設け、大口与信先ごとに信用供与額を管理しております。また、大口与信先に対する与信集中の状況、大口与信先の信用格付の状況について月次でモニタリングを実施し、投融資審議会に報告しております。また、定期的にと与信集中リスクに関するストレステストを実施する等、当グループに与える影響を勘案した大口与信先リスク管理もあわせて実施しております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		

トップリスクの内容	当グループにおける対応策																				
<p>不動産市況変動リスク</p> <p>国内外の不動産市況の変動により、当グループの不動産業向け与信取引と不動産の仲介・媒介業務に悪影響が及ぶ可能性があります。不動産業向け与信取引では、不動産業に特有の要因でクレジットの質が低下した場合には、その回収率が低下し、これにより与信関係費用が増加する可能性があります。</p> <p>また、不動産の仲介・媒介を行う不動産事業では、不動産市況の低迷により、不動産取引量が減少、不動産仲介・媒介に係る手数料収入が減少する可能性があります。これにより、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1" data-bbox="263 593 742 750"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">大</td> <td style="text-align: center;">中</td> <td style="text-align: center;">小</td> <td style="text-align: right;">(影響度)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">高</td> <td style="text-align: center;">①</td> <td style="text-align: center;">②</td> <td style="text-align: center;">③</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">中</td> <td style="text-align: center;">④</td> <td style="text-align: center;">⑤</td> <td style="text-align: center;">⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">低</td> <td style="text-align: center;">⑦</td> <td style="text-align: center;">⑧</td> <td style="text-align: center;">⑨</td> <td></td> </tr> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 三井住友信託銀行株式会社では、国内外の不動産市況、不動産業向け与信取引の状況を月次でモニタリングし、対応策とともに投融資審議会に報告しております。また、定期的に不動産業向け与信リスクに関するストレステストを実施する等、当グループに与える影響を勘案したセクター集中リスク管理もあわせて実施しております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		
<p>サイバー攻撃に関するリスク</p> <p>ランサムウェアなどのマルウェアの感染、DDoS 1攻撃、BEC 2 (Eメール詐欺) は、サプライチェーンへの攻撃等、企業活動に深刻な影響を与えるサイバー攻撃は、ますます大きな脅威となっています。</p> <p>サイバー攻撃に対しては、継続して対策・強化策を実施しておりますが、攻撃方法は絶えず進化しており、最新の攻撃に対しては万全ではない可能性があります。このため、同攻撃により当グループのサービスの停止や情報漏洩、データの破壊・改ざん等が発生し、当グループの業務運営や業績等に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>1 Distributed Denial of Service attack 2 Business Email Compromise</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1" data-bbox="263 1265 742 1422"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">大</td> <td style="text-align: center;">中</td> <td style="text-align: center;">小</td> <td style="text-align: right;">(影響度)</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">高</td> <td style="text-align: center;">①</td> <td style="text-align: center;">②</td> <td style="text-align: center;">③</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">中</td> <td style="text-align: center;">④</td> <td style="text-align: center;">⑤</td> <td style="text-align: center;">⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">低</td> <td style="text-align: center;">⑦</td> <td style="text-align: center;">⑧</td> <td style="text-align: center;">⑨</td> <td></td> </tr> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、「サイバーセキュリティ経営宣言」を策定のうえ、経営の重要課題として対策に取り組んでおります。具体的な取り組みとしては、主要グループ関係会社におけるサイバーセキュリティに関する第三者評価作業の実施など態勢面での対応に加え、統合ログ監視の導入やDDoS攻撃対策の高度化による技術的なセキュリティ向上を行う等、多様なサイバー攻撃に対する各種対応を推進しております。 サイバーセキュリティに対する取り組みは年度計画として策定のうえ、実施状況等について、IT審議会などに定期的に報告し、審議を行っております。また、外部環境の変化を考慮のうえ、定期的にセキュリティの十分性を確認・検証するなど、継続的にPDCAサイクルに則った改善対応を行っております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		

トップリスクの内容	当グループにおける対応策																				
<p>法務・コンプライアンスリスク</p> <p>当グループは、銀行法、金融商品取引法、金融機関の信託業務の兼営等に関する法律等の各種法令諸規則等の遵守を徹底しておりますが、役員及び社員が遵守を怠った場合、当グループに対する罰則・行政処分や市場での評価の失墜を招く可能性があります。また、当グループが提供する商品・サービスが顧客の期待に合致せず、業務遂行の過程で発生する様々なトラブルやクレームに起因して損害賠償請求訴訟を提起される可能性があります。これらにより、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1" data-bbox="252 562 746 707"> <tr> <td></td> <td>大</td> <td>中</td> <td>小</td> <td>(影響度)</td> </tr> <tr> <td>高</td> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <td>中</td> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td>低</td> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、グループ各事業の特性に応じた適切なコンプライアンス態勢を整備するため、コンプライアンス・プログラムを策定し、進捗・達成状況を管理しております。 当グループは、グループ全体としてコンプライアンス意識の浸透を促進するため、コンプライアンス研修を強化しております。具体的には、グループ全体にまたがるテーマについて、eラーニング研修やディスカッション型勉強会などの研修資料をグループ各社に提供しております。グループ各社は、業務・商品の特性やお客さまの属性に応じた研修、勉強会及び個別テーマに関するeラーニング研修を実施しております。 グループ各社の役員・社員が当グループの大切な価値観を具体的に移すための指針である「私たちの行動指針」の更なる活用、ホットライン活性化等、声をあげる組織風土の醸成に向けた施策を検討、その理解浸透を図っております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		
<p>金融犯罪を未然に検知し防止する能力に関するリスク</p> <p>マネー・ローンダリング等の金融犯罪を未然に検知し防止する能力に関して、金融当局は、金融機関に対し引き続き高い期待を持っております。当グループは、当局と協力しながら対応しておりますが、金融犯罪等の手口は巧妙化しており、将来的には金融犯罪等防止態勢の不備により、当社商品・サービスが金融犯罪に利用され、それにより国内外の当局から行政処分や巨額の制裁金を課せられる可能性があります。また、当グループの顧客が金融犯罪の被害者になるリスク、当グループと反社会的勢力等で取引関係が生じるリスク、これらに起因したレピュテーション毀損のリスクがあり、当グループの業務運営や業績等に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1" data-bbox="252 1234 746 1379"> <tr> <td></td> <td>大</td> <td>中</td> <td>小</td> <td>(影響度)</td> </tr> <tr> <td>高</td> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <td>中</td> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td>低</td> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、商品・サービス、取引形態、国・地域、顧客属性等のリスクを網羅的かつ具体的に評価した上で、当グループが直面する金融犯罪等のリスクに対し、その評価の程度に応じてリスクを低減させる施策を立案・実施しております。また、実際に金融犯罪等に接する可能性がある社員のリスク感度向上の重要性を認識し、教育・研修等の実施を通じて、人材の育成・確保に努めております。加えて、システム面を含め金融犯罪等の防止態勢の更なる高度化に努めております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		

トップリスクの内容	当グループにおける対応策																				
<p>データ管理に関するリスク</p> <p>当グループは、お客さまへのさまざまなサービスの提供や対外的な報告等のため、各種システム等にてお客さまのデータや経営管理に必要な基礎データ（以下、「経営情報等」という。）を管理しております。経営情報等の管理については、バーゼル銀行監督委員会の「実効的なリスクデータ集計とリスク報告に関する諸原則（BCBS239）」に沿って確立したデータガバナンス体制を適用する業務範囲の拡大と高度化、実効的な重要報告の品質管理フレームワーク運営が課題となります。これらの経営情報等のデータ品質管理プロセスに不備があることにより、経営の意思決定等を誤り、当グループの企業価値の低下や信頼を失うことはもとより、業務運営や業績等に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>（リスク認識）</p> <table border="1" data-bbox="263 660 734 817"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">大</td> <td style="text-align: center;">中</td> <td style="text-align: center;">小</td> <td style="text-align: right;">（影響度）</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">高</td> <td style="text-align: center;">①</td> <td style="text-align: center;">②</td> <td style="text-align: center;">③</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">中</td> <td style="text-align: center;">④</td> <td style="text-align: center;">⑤</td> <td style="text-align: center;">⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">低</td> <td style="text-align: center;">⑦</td> <td style="text-align: center;">⑧</td> <td style="text-align: center;">⑨</td> <td></td> </tr> </table> <p>（発生可能性）</p>		大	中	小	（影響度）	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> ・当グループは、個人情報、経営情報等の管理に関する統制フレームワークを整備し、継続的なデータ管理の強化及びBCBS239に沿ったデータガバナンスの高度化に努めております。 ・毎年度、品質管理方針の策定並びにデータ統制環境・整備改善計画を策定し、経営情報システムの高度化を図るとともに、重要報告に係る品質管理フレームワークのPDCAを通じて、報告品質・データ品質の高度化を図っております。 ・情報管理に関するポリシーや事務手続等を策定しており、社員に対する教育・研修等により情報管理の重要性について周知徹底しております。
	大	中	小	（影響度）																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		
<p>ビジネスモデルの持続性に関するリスク</p> <p>国内外の物価上昇を背景に、計画以上の費用が発生する可能性があります。また、同業他社との競争激化等により、費用に見合った適正な価格設定ができない、あるいは価格の見直しが遅れる可能性があります。</p> <p>当グループはAUF（Assets Under Fiduciary）の拡大を通じた成長を目指す計画を策定し、様々な施策を実行しております。しかしながら、こうした計画や施策が実行できない、あるいは計画や施策が実行できた場合でも当初想定した成果の実現に至らない可能性があります。</p> <p>これらにより、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>（リスク認識）</p> <table border="1" data-bbox="263 1299 734 1456"> <tr> <td></td> <td style="text-align: center;">大</td> <td style="text-align: center;">中</td> <td style="text-align: center;">小</td> <td style="text-align: right;">（影響度）</td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">高</td> <td style="text-align: center;">①</td> <td style="text-align: center;">②</td> <td style="text-align: center;">③</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">中</td> <td style="text-align: center;">④</td> <td style="text-align: center;">⑤</td> <td style="text-align: center;">⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">低</td> <td style="text-align: center;">⑦</td> <td style="text-align: center;">⑧</td> <td style="text-align: center;">⑨</td> <td></td> </tr> </table> <p>（発生可能性）</p>		大	中	小	（影響度）	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> ・当グループは、収益力強化とリスク管理高度化の両立を主な目的とした経営管理の枠組み（リスクアペタイト・フレームワーク）を導入しており、リスク・リターン・コストの3つの観点から設定する指標（リスクアペタイト指標）のモニタリング・検証を通じた計画や施策の見直しおよび高度化を必要に応じ実施しています。 ・加えて、定期的に、マクロ経済シナリオをベースにした中期的なポートフォリオシミュレーションを実施し、ストレス時の対応策等も協議しております。 ・また、多様化するニーズにより的確に応えるビジネスモデルへの進化、デジタル技術の活用も含めた業務効率化等によるコスト構造改善にも努め、競争力の強化を図っております。
	大	中	小	（影響度）																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		

トップリスクの内容	当グループにおける対応策																				
<p>気候変動に関するリスク</p> <p>中長期的気候変動により、自然環境や社会インフラ、顧客の資産等に物理的被害が及ぶリスク（物理的リスク）が増加したり、政策変更や、気候変動に対する金融市場の選好や社会通念の変化、技術革新等による低炭素社会への急速な移行（移行リスク）が起こったりすることにより、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>具体的には、自然災害により与信先の信用状況や担保資産の価値が悪化するリスク（物理的リスク）や、低炭素社会への急速な移行により、二酸化炭素を多く排出する企業が発行する有価証券や当該企業向け貸出金等、当グループの保有資産の価格が下落するリスク等（移行リスク）があります。</p> <p>（リスク認識）</p> <table border="1" data-bbox="252 703 742 853"> <thead> <tr> <th></th> <th>大</th> <th>中</th> <th>小</th> <th>（影響度）</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>高</th> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <th>中</th> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <th>低</th> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>（発生可能性）</p>		大	中	小	（影響度）	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、気候変動に関する基本的方針として「気候変動対応行動指針」を策定しています。また、気候変動関連のリスク管理に関し、「サステナビリティ関連リスク管理方針」を規定し、基本的な考え方、取締役会・経営会議・役員の役割と責任、3線防衛体制、リスクカテゴリーごとの気候変動を考慮したリスク管理方針等を明確化しています。また、気候変動をリスクドライバーとした各リスクカテゴリーにおける1線でのリスク管理プロセスを強化・監督・支援するため、2線のリスク統括部内に気候変動リスクを含むサステナビリティ関連リスクの専門チームを設置しております。 投融資先の気候変動移行リスク管理においては、高炭素セクターごとの投融資ポートフォリオGHG排出量をパリ協定に沿ったものへコントロールする目的で、投融資ポートフォリオ移行リスク管理態勢を策定しております。この中で、関連各部の役割と責任、セクターポリシーの在り方、1線における与信先の移行リスク管理プロセス及び2線における牽制の在り方等を定めています。これらのリスク管理プロセスは、セクターごとのGHG排出量削減目標の進捗管理や、風評リスク管理と一体となって実施されます。
	大	中	小	（影響度）																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		

ロ. エマージングリスクとリスク対応策

エマージングリスクの内容	当グループにおける対応策																				
<p>地政学に関するリスク</p> <p>長期化するロシア・ウクライナ紛争に加え、米国と中国の対立が深まる等、世界的に地政学リスクの増大が懸念されます。国家間の対立や各地域における政治的不安定化等により、当グループ取引先の企業業績悪化や金融市場の混乱が生じる可能性があります。また、国家間対立における経済制裁を含む各国の規制強化に伴い、国際的な業務の運営に一部支障が生じたり、規制に抵触したりする可能性があります。これらにより、当グループの業績等に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>（リスク認識）</p> <table border="1" data-bbox="252 1464 742 1615"> <thead> <tr> <th></th> <th>大</th> <th>中</th> <th>小</th> <th>（影響度）</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>高</th> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <th>中</th> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <th>低</th> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>（発生可能性）</p>		大	中	小	（影響度）	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、定期的にマクロ経済シナリオをベースにしたストレステストを実施しており、ストレス時のアクションプランを策定しています。ストレステストにおけるマクロ経済シナリオは、トップリスクや当グループの内外環境を考慮して複数のシナリオを策定し、シナリオ毎に業績への影響度合いをシミュレーションしています。
	大	中	小	（影響度）																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		

エマージングリスクの内容	当グループにおける対応策																				
<p>イノベーションに関するリスク</p> <p>フィンテック等、金融ビジネスに関わるテクノロジーの高度化は、業界の垣根を越えて進歩し、お客さまの行動にも変化が生じております。当グループがこのような変化に適応できない場合、競争力の低下や事業規模の縮小等につながる可能性があり、これにより、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1" data-bbox="263 459 742 616"> <thead> <tr> <th></th> <th>大</th> <th>中</th> <th>小</th> <th>(影響度)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>高</th> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <th>中</th> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <th>低</th> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、デジタル技術を活用した既存業務のオペレーションの効率化や、新たな商品・サービスの提供に取り組んでいます。 当グループは新商品・サービス導入時に複数の部署がさまざまな角度から検証する審査体制としており、お客さまから信頼していただける商品・サービスの導入に努めております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		
<p>スタグフレーションリスク</p> <p>海外先進国において、インフレ期待が中央銀行の目標水準に収まらなくなり、中央銀行が利下げしにくい環境となる可能性があります。また、海外先進国において、債券市場の金利水準が高止まり、株式市場・不動産市場が弱含み、実質可処分所得が低下することで、消費者心理が冷え込み需要全体が弱含む可能性があります。これにより与信先の事業等への悪影響が顕在化した場合、与信関係費用の増加等を通じて当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> <p>(リスク認識)</p> <table border="1" data-bbox="263 1019 742 1176"> <thead> <tr> <th></th> <th>大</th> <th>中</th> <th>小</th> <th>(影響度)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <th>高</th> <td>①</td> <td>②</td> <td>③</td> <td></td> </tr> <tr> <th>中</th> <td>④</td> <td>⑤</td> <td>⑥</td> <td></td> </tr> <tr> <th>低</th> <td>⑦</td> <td>⑧</td> <td>⑨</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>(発生可能性)</p>		大	中	小	(影響度)	高	①	②	③		中	④	⑤	⑥		低	⑦	⑧	⑨		<ul style="list-style-type: none"> 当グループは、信用ポートフォリオについて、定期的にマクロ経済シナリオをベースにしたストレステストを実施しており、ストレス時のアクションプランを策定しております。スタグフレーションリスクについても、業績への影響度合いをシミュレーションしております。
	大	中	小	(影響度)																	
高	①	②	③																		
中	④	⑤	⑥																		
低	⑦	⑧	⑨																		

(2) その他のリスク

トップリスク及びエマージングリスク以外の主要なリスクには以下のものがあります。

イ. 事業面に関するリスク

事業戦略に関するリスク

当グループは収益力強化の観点から様々な事業戦略を展開しておりますが、以下の要因により当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

- () 経済環境・市場環境・企業業績の悪化、同業他社との競争激化等の外部要因の変化等によって、事業戦略が奏功せず、当初想定した成果を生まない可能性があります。
- () 当グループは、顧客サービスの向上、コスト競争力の強化等を目的として、他社との提携や合併等を通じて、効率的なグループ経営を行うことにより、当グループとしての中長期的な収益力強化を図っておりますが、他社との提携や合併等に伴うコスト、採用する事業・再編戦略や会計方針、事業環境の変化、その他の外部要因等により、期待通りのサービス提供や成果を確保できない可能性があります。また、このような提携や合併等には、当グループと相手先との利益相反や意見対立、提携や合併等の解消等様々なリスクがあります。
- () 当グループの業務範囲の拡大、金融サービスや管理システムの高度化に伴って、当グループが従来経験のない、もしくは予想されなかったリスクあるいはより複雑なリスクに晒される可能性があります。

企業買収・出資・資本提携等に関するリスク

当グループは、企業価値の向上を目的として、企業買収、出資、資本提携、子会社の設立等を行っており、今後も同様の企業買収等を行う可能性があります。しかし、これら企業買収等は、法制度の変更、競争環境の変化等により、想定通りの効果が得られない可能性があります。また、企業の財務内容や契約関係等の事前調査を十分に行っておりますが、買収後に未認識の偶発債務が発生した場合や、当該子会社等の利益が、期待した水準を大幅に下回った場合には、子会社株式及びのれんについて、相当の減額を行う必要が生じる可能性があります。これらにより、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

子会社・関連会社等に関するリスク

当グループは、グループ会社間の連携により、顧客基盤の拡大やソリューション提供力の強化等による連結収益の拡大に取り組むとともに、経費削減等を通じた効率性の向上に努めております。当グループがグループ内の連携による収益効果を得られるかどうかについては、将来の事業環境の変化による不確実性を伴うものであり、子会社・関連会社の事業又は経営の悪化により、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

信託事業に関するリスク

当グループは、取引先に提供する信託商品のうち一部の合同運用指定金銭信託について、元本補填契約を結んでおります。信託勘定には債権償却準備金を計上しておりますが、これを充当しても元本に損失が生じた場合には、その補填のための支払を行う可能性があります。また、元本補填契約のない信託商品についても、信託事業を遂行する上で、受託者としての責任において負担すべき債務・費用が発生する可能性があります。

また、資産運用業務において、運用成績が市場のベンチマークや他社の運用商品に劣る結果となった場合には、委託者が運用を委託している資金を引き揚げる可能性があり、当グループの業績等に悪影響が及ぶ可能性があります。

規制・制度の変更に関するリスク

当グループは、事業活動を行う上で、様々な法律、規則、政策、実務慣行、会計制度及び税制の法令諸規制等の影響を受けております。これらの法令諸規制等は将来において新設・変更・廃止される可能性があり、その内容によっては、商品・サービスの提供が制限される、新たなリスク管理手法の導入その他の体制整備が必要となる等により、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

ロ．業務面に関するリスク

事務リスク

当グループは、内部規定及び事務処理体制の整備、事務処理状況の定期的な点検、本部の事務指導等によって、適正な事務の遂行に努めておりますが、役員・社員・外部委託先要員が事務処理の過誤や不正等を起こした場合、当グループの業績や財務状況に悪影響が及び可能性があります。

外部委託に関するリスク

当グループは、様々な業務の外部委託を行っております。外部委託を行うにあたっては委託先の適格性や委託内容、形態を含め十分な検討を行っておりますが、委託先の選択が不適切であった場合、委託先において重大な事務過誤等が発生した場合等には、当グループにおいても間接的・直接的に悪影響を受ける可能性があります。これにより、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及び可能性があります。

システムに関するリスク

当グループは、様々な業務を遂行するため多様なシステムを活用しております。システムに関しては十分なりスク管理体制を構築しておりますが、コンピュータシステムのダウンや誤作動、システムの不備、さらにコンピュータの不正使用等により、当グループの業務運営や業績等に悪影響が及び可能性があります。

新技術リスク

情報通信技術の変化の勢いは加速し続け、お客さまの行動に影響を与えており、当グループは、従来のビジネスモデルを再定義する場合がございます。クラウドコンピューティングやブロックチェーン、人工知能等の新技術は、大きな機会を提供するだけでなく、慎重に管理する必要がある新しいリスクを生み出しております。当グループは、これら新技術に関しては慎重に管理するようにしておりますが、誤作動や不備等により、当グループの業務運営や業績等に悪影響が及び可能性があります。

情報セキュリティリスク

当グループは、内部規定及び情報管理体制の整備や社内教育の徹底等によって、顧客情報や社内機密情報の漏洩への対策を講じておりますが、役員・社員・外部委託先要員の不注意や不正行為等により顧客情報や社内機密情報が外部に漏洩した場合、当グループが行政処分や損害賠償等の請求を受ける可能性があります。これにより、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及び可能性があります。

人材に関するリスク

当グループは、幅広い分野で高度な専門性を必要とする業務を行っており、有能な人材の確保・育成に努めておりますが、必要な人材を確保・育成することができない場合には、当グループの業務運営や業績等に悪影響が及び可能性があります。

コンダクトに関するリスク

当グループ各社・役員又は社員の行為が、職業倫理に反していること、又はステークホルダーの期待と信頼()に依っていないことにより、当グループ・顧客・市場・金融インフラ・社会及び職場環境に対し悪影響を与える可能性があります。

()合理的な期待水準を把握のうえ当グループとして設定する適切なサービスレベル

人的リスク

人事運営上の不公平・不公正(報酬・手当・解雇等の問題)、人権問題(ハラスメントを含む)等が発生した場合、当グループの業務運営や業績等に悪影響が及び可能性があります。

災害等の発生に伴うリスク

当グループは国内外の営業拠点や本部、システムセンター等の業務施設において事業活動を行っており、これら施設等や、その他当グループが保有する有形資産(動産・不動産・設備・備品等)及び従事する役員及び社員は、地震、風水害、火災、爆発、停電、戦争、犯罪・テロ、資産管理の瑕疵、あるいは新型インフルエンザ等の感染症等による被害を受ける可能性があります。こうした事態が発生した場合、その被害の程度によっては、当グループの業務の全部又は一部の継続が困難になる等、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及び可能性があります。

風評リスク

当グループや金融業界一般に対して否定的な内容の報道がなされたり、インターネット等の情報媒体において、否定的な内容の風評・風説が流布したりすることがあります。その内容が正確か否かにかかわらず、こうした報道・風評・風説により、金融業界一般又は当グループのイメージや株価に悪影響が及ぶ可能性があります。

環境・社会的リスク

当グループは、「三井住友トラスト・グループの社会的責任に関する基本方針（サステナビリティ方針）」を掲げ、持続可能な社会の構築に積極的に貢献することが社会的な責任であると認識しています。しかしながら、当グループの事業活動が環境・社会問題に及ぼす影響に対する配慮が不十分である場合、直接的・間接的に如何に関わらず、結果的に問題の発生や拡大、あるいは助長等に関与してしまうおそれがあり、引いては信用リスク等の財務面に関するリスクや当社風評等に影響が及ぶ可能性があります。

モデルリスク

当グループは、業務遂行上さまざまなモデル()を使用しています。モデルには唯一の正解は存在せず、一定の仮定や単純化を含むことにより、不正確なアウトプットを出力するリスクがあります。また、モデルに根本的な誤りがなくても、適切に使用されないことによって、誤った意思決定につながるリスクがあります。当グループではこれらのモデルリスクを認識し、モデルの開発、使用、変更、廃止等の各プロセスにわたり、モデルリスクを管理していますが、モデルの不確実性を完全に排除することはできず、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

()インプット、加工処理プロセス、アウトプットの3つの要素から構成されるものであり、理論や仮定に基づきインプットデータを処理し、アウトプット(推定値、予測値、スコア、分類等)を出力するもの

リスク管理の方針及び手続が有効に機能しないリスク

当グループは、リスク管理の方針及び手続の強化に努めております。しかしながら、新しい分野への業務進出や急速な業務展開、又は外部環境の変化により、リスクを特定・管理するための方針及び手続が有効に機能しない可能性があります。また、当グループのリスク管理の方針及び手続の一部は、過去の経験・データに基づいて構築されたものもあること、将来のリスクの顕在化を正確に予測し対処することには限界があることもあり、有効に機能しない可能性があります。こうした当グループのリスク管理の方針及び手続が有効に機能しない場合には、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

八．財務面に関するリスク

信用リスク

() 不良債権の状況

国内外の景気動向、不動産・株式市場を含む金融経済環境の変化及び貸出先の経営状況等により、当グループの不良債権残高や与信関係費用が増加する可能性があります。

() 貸倒引当金

当グループは、貸出先の状況、差入れられた担保の価値及び経済全体に関する前提・見積りに基づいて貸倒引当金を計上しております。従って、実際の貸倒費用が貸倒引当金計上時点における見積りと乖離する可能性があります。また、経済情勢全般の悪化、貸出先の信用状況の変化、担保価値の下落その他予期せざる理由により、貸倒引当金の積み増しが必要となる可能性があります。

() 貸出先への金融支援

当グループは、貸出債権等の回収実効性を確保することを目的として、貸出先に債務不履行等が生じた場合においても、債権者として有する法的な権利を必ずしも行使せず、状況に応じて債権放棄や追加貸出等の金融支援を行うことがあります。このような場合には、不良債権残高や与信関係費用が増加する可能性があります。

() 他の金融機関の動向による影響

急速な貸出金回収や取組方針の変更等、他の金融機関の動向によっては、当該貸出先の経営状態が悪化する可能性や追加融資を求められる可能性があります。このような場合には、不良債権残高や与信関係費用が増加する可能性があります。

市場リスク

当グループは、バンキング業務又はトレーディング業務として、債券、株式、デリバティブ商品等の多種の金融商品に対し投資活動を行っております。これらの活動による損益は、金利、外国為替、債券及び株式市場の変動等

のリスクに晒されており、その結果、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

退職給付債務に関するリスク

当グループの年金資産の価値の下落や退職給付債務の計算の前提となる期待運用利回りの低下等の数理上の仮定に変化があった場合、当グループの未積立退職給付債務が変動する可能性があります。また、金利環境の変化等によって未積立退職給付債務や退職給付費用に悪影響が及ぶ可能性、年金制度の変更によって未認識の過去勤務費用が発生する可能性及び会計基準の変更によって財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

繰延税金資産に関するリスク

繰延税金資産は将来の課税所得の見積額等に基づき計上されております。経営環境の変化等に伴う課税所得の見積額の変更等によって繰延税金資産の取崩しが必要となった場合、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

自己資本比率等に関するリスク

当グループには、銀行法に定める自己資本比率等に関する規制が適用されるため、自己資本比率やレバレッジ比率等の規制比率を所要水準以上に維持する必要があります。

当グループの自己資本比率やレバレッジ比率等が、要求される水準を満たすことができなかった場合には、その水準に応じて、金融庁から経営改善計画の提出や業務の全部又は一部の停止を含む様々な命令を受けることとなり、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

資金繰りリスク

当グループの財務状況や業績の悪化、当グループに対する悪い風評、経済環境の悪化、市場の流動性の低下等によって、当グループの資金調達コストが上昇したり、資金調達が制限されたりする可能性があります。その結果、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

格付低下のリスク

格付機関が格付を引き下げた場合には、当グループの資本・資金調達の取引条件の悪化、もしくは取引そのものが制限される可能性があります。また、当グループのデリバティブ取引に関して追加担保を要求される、既存の顧客取引が解約される等の事態が発生する可能性もあります。このような場合には、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

ALMに関するリスク

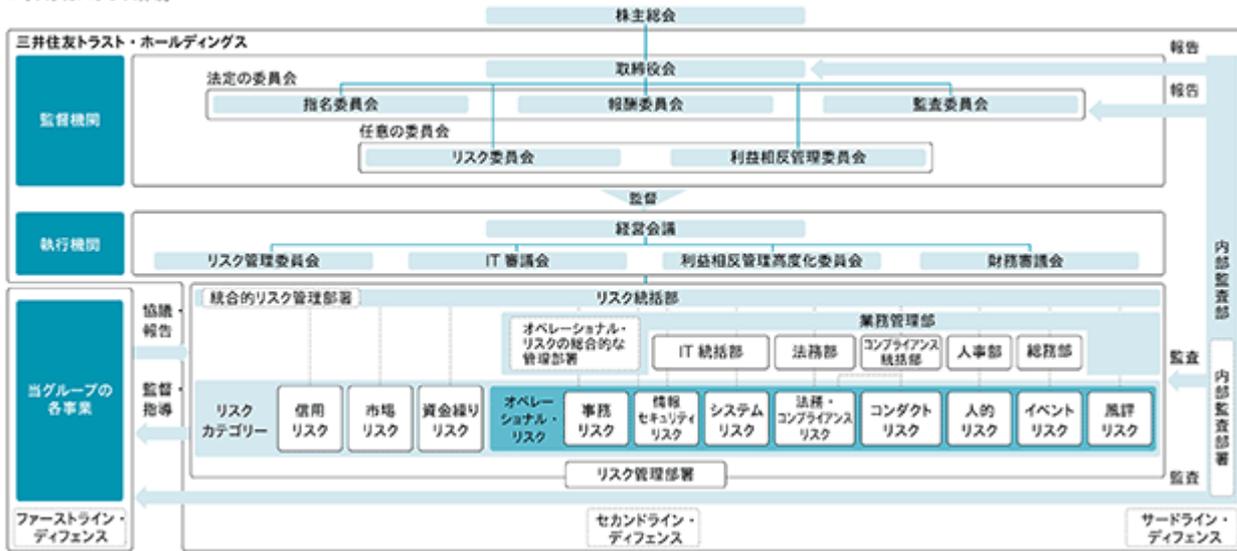
当グループは、バランスシートに内包された上記「市場リスク」や「資金繰りリスク」等を適切にコントロールする目的で、資産及び負債の総合管理（ALM）を行っています。

国内の金融政策転換等の環境変化により、特に金利上昇局面では、当社が保有する金融資産価値の変動、資金調達費用の増加、顧客の投資行動の変化等が想定されます。その結果、従来よりもALM運営の難易度は上昇しており、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。

(3) リスクガバナンス体制

当グループは、グループ全体のリスクガバナンス体制として、各事業によるリスク管理（ファーストライン・ディフェンス）、リスク統括部及びリスク管理各部によるリスク管理（セカンドライン・ディフェンス）、内部監査部による監査（サードライン・ディフェンス）の三線防御体制（スリーラインズ・オブ・ディフェンス）を構築しております。

■リスクガバナンス体制



(4) リスク管理のプロセス

当グループでは、リスク統括部及びリスク管理各部がセカンドラインとして、以下の手順でリスク管理を行っております。また、このリスク管理プロセスについては、関連するシステムを含め、サードラインの内部監査部により定期的に監査されております。

イ．リスクの特定

当グループの業務範囲の網羅性も確保した上で、直面するリスクを網羅的に洗い出し、洗い出したリスクの規模・特性を踏まえ、管理対象とするリスクを特定しております。この中で、特に重要なリスクを「重要リスク」として管理しております。

ロ．リスクの評価

管理対象として特定したリスクについて、グループ各事業の規模・特性及びリスクプロファイルに見合った適切なリスクの分析・評価・計測を行っております。「重要リスク」については、定期的に、「発生頻度」「影響度」及び「重要度」を評価し、トップリスクやエマージングリスクなどに該当するかどうかの判断を行っております。

ハ．リスクのモニタリング

当グループの内部環境（リスクプロファイル、配分資本の使用状況など）や外部環境（経済、市場など）の状況に照らし、KRI等の指標を設定した上で、リスクの状況を適切な頻度でモニタリングし、状況に応じ、グループ各事業に対して勧告・指導又は助言を行っております。モニタリングした内容は、定期的に又は必要に応じて取締役会、経営会議などへ報告・提言しております。

ニ．リスクのコントロール及び削減

リスク量がリスクアペタイトの許容レンジやリスク限度枠を超過したとき、もしくは超過が懸念されるなど、経営の健全性に重大な影響を及ぼす事象が生じた場合には、取締役会、経営会議などに対して適切に報告を行い、リスクの重要度に応じ、必要な対応策を講じております。

4 【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

(1) 経営成績等の状況の概要

当連結会計年度における当グループの財政状態、経営成績及びキャッシュ・フロー（以下、「経営成績等」という。）の状況の概要は、以下のとおりであります。

（経営成績の状況）

当連結会計年度の実質業務純益は、法人与信関連手数料を中心とした手数料収益の増益に加え、株高・円安などの市況要因も追い風となり、前年度比140億円増益の3,386億円となりました。

経常利益は、政策保有株式の削減活動を加速する一方で、株価の変動が期間損益に与えるリスクを大幅に縮減することを目的として、日本株ベア型の投資信託（ ）のポジション縮小・再構築を実施したことに伴い株式等関係損益が悪化したことを主因に、前年度比1,845億円減益の1,013億円となりました。

以上の結果、親会社株主に帰属する当期純利益は、前年度比1,118億円減益の791億円となりました。なお、日本株ベア型の投資信託の売却損計上は評価損から実現損への振替であり、資本十分性に懸念はありません。

（ ）政策保有株式の株価変動リスクに対するヘッジを目的に保有

（資産負債等の状況）

当連結会計年度の連結総資産は、前年度末比 6兆8,541億円増加し75兆8,769億円、連結純資産は、同3,151億円増加し 3兆1,376億円となりました。

主な勘定残高といたしましては、現金預け金は、前年度末比 1兆2,291億円増加し22兆8,316億円、貸出金は、同 1兆6,099億円増加し33兆4,209億円、有価証券は、同 3兆58億円増加し 9兆9,389億円、また、預金は、同 2兆309億円増加し37兆4,182億円となりました。当グループの連結貸借対照表は現金預け金、貸出金及び有価証券等の与信、預金等の受信ともに円貨が中心となっておりますが、全通貨ベースでの運用・調達の実績の安定性のバランス確保はもちろん、外貨につきましても顧客性の預金やスワップ市場等を利用した円投取引、社債発行などにより調達構造の多様化・安定化を図る方針としております。当グループの資金調達（社債及び借入金）の状況につきましては、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1) 連結財務諸表 連結附属明細表」に記載しております。

なお、当連結会計年度の信託財産額は、前年度末比 1兆2,410億円増加し25兆7,668億円となりました。

（キャッシュ・フローの状況）

当連結会計年度のキャッシュ・フローの状況につきましては、営業活動によるキャッシュ・フローは4兆2,945億円の収入（前年度比 1兆6,783億円の収入増加）、投資活動によるキャッシュ・フローは2兆5,841億円の支出（同 3兆5,444億円の支出増加）、財務活動によるキャッシュ・フローは857億円の支出（同1,317億円の支出減少）となり、現金及び現金同等物の期末残高は20兆8,378億円となりました。

国内・海外別収支

信託報酬は1,162億円、資金運用収支は1,203億円、役務取引等収支は3,382億円、特定取引収支は759億円、その他業務収支は3,864億円となりました。

うち、国内の信託報酬は1,162億円、資金運用収支は2,008億円、役務取引等収支は3,378億円、特定取引収支は733億円、その他業務収支は1,163億円となりました。

また、海外の資金運用収支は1,837億円、役務取引等収支は606億円、特定取引収支は25億円、その他業務収支は2,698億円となりました。

種類	期別	国内	海外	相殺消去額()	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
信託報酬	前連結会計年度	109,721	-	-	109,721
	当連結会計年度	116,269	-	-	116,269
資金運用収支	前連結会計年度	263,832	44,450	110,530	108,852
	当連結会計年度	200,897	183,774	137,510	120,386
うち資金運用収益	前連結会計年度	565,080	342,427	247,199	660,308
	当連結会計年度	668,358	624,914	284,284	1,008,989
うち資金調達費用	前連結会計年度	301,247	386,877	136,669	551,456
	当連結会計年度	467,461	808,688	146,773	1,129,376
役務取引等収支	前連結会計年度	313,258	53,289	49,056	317,492
	当連結会計年度	337,805	60,675	60,250	338,230
うち役務取引等収益	前連結会計年度	474,648	64,663	98,979	440,331
	当連結会計年度	511,106	72,776	116,477	467,405
うち役務取引等費用	前連結会計年度	161,389	11,373	49,923	122,839
	当連結会計年度	173,300	12,101	56,227	129,174
特定取引収支	前連結会計年度	10,226	197	-	10,424
	当連結会計年度	73,320	2,597	-	75,917
うち特定取引収益	前連結会計年度	15,410	197	-	15,608
	当連結会計年度	75,139	2,626	-	77,765
うち特定取引費用	前連結会計年度	5,184	-	-	5,184
	当連結会計年度	1,818	29	-	1,848
その他業務収支	前連結会計年度	68,391	126,762	170	195,323
	当連結会計年度	116,361	269,808	259	386,429
うちその他業務収益	前連結会計年度	334,090	134,728	516	468,302
	当連結会計年度	375,229	273,593	502	648,320
うちその他業務費用	前連結会計年度	265,699	7,966	687	272,978
	当連結会計年度	258,867	3,785	762	261,890

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内に本店を有する連結子会社(以下、「国内連結子会社」という。)であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外に本店を有する連結子会社(以下、「海外連結子会社」という。)であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

3. 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度0百万円、当連結会計年度0百万円)を控除しております。

国内・海外別資金運用 / 調達の状況

資金運用勘定の平均残高は64兆5,846億円、利息は1兆89億円、利回りは1.56%となりました。

資金調達勘定の平均残高は64兆4,516億円、利息は1兆1,293億円、利回りは1.75%となりました。

うち、国内の資金運用勘定の平均残高は52兆7,303億円、利回りは1.27%となり、資金調達勘定の平均残高は51兆1,056億円、利回りは0.91%となりました。

また、海外の資金運用勘定の平均残高は16兆1,188億円、利回りは3.88%となり、資金調達勘定の平均残高は16兆1,005億円、利回りは5.02%となりました。

イ. 国内

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	50,006,705	565,080	1.13
	当連結会計年度	52,730,388	668,358	1.27
うち貸出金	前連結会計年度	28,152,222	245,171	0.87
	当連結会計年度	28,202,939	290,935	1.03
うち有価証券	前連結会計年度	7,150,772	196,919	2.75
	当連結会計年度	7,415,750	250,880	3.38
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	213,526	278	0.13
	当連結会計年度	967,145	293	0.03
うち買現先勘定	前連結会計年度	90,180	-	-
	当連結会計年度	150,123	-	-
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	416,631	-	-
	当連結会計年度	449,650	0	0.00
うち預け金	前連結会計年度	16,300,570	13,673	0.08
	当連結会計年度	18,110,984	21,362	0.12
資金調達勘定	前連結会計年度	48,043,085	301,247	0.62
	当連結会計年度	51,105,661	467,461	0.91
うち預金	前連結会計年度	28,690,800	36,164	0.12
	当連結会計年度	30,935,149	72,307	0.23
うち譲渡性預金	前連結会計年度	2,676,904	285	0.01
	当連結会計年度	2,266,572	361	0.02
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	625,154	41	0.00
	当連結会計年度	467,491	160	0.03
うち売現先勘定	前連結会計年度	1,074,498	27,986	2.60
	当連結会計年度	1,290,494	67,703	5.25
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うちコマースナル・ ペーパー	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うち借入金	前連結会計年度	7,372,122	21,302	0.28
	当連結会計年度	7,731,168	41,010	0.53

(注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、一部の国内連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用してあります。

2. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。

3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高（前連結会計年度566,634百万円、当連結会計年度583,248百万円）を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高（前連結会計年度99百万円、当連結会計年度99百万円）及び利息（前連結会計年度0百万円、当連結会計年度0百万円）をそれぞれ控除してあります。

ロ．海外

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	14,211,303	342,427	2.40
	当連結会計年度	16,118,805	624,914	3.88
うち貸出金	前連結会計年度	5,087,617	189,923	3.73
	当連結会計年度	6,283,743	352,639	5.61
うち有価証券	前連結会計年度	1,657,506	42,727	2.57
	当連結会計年度	1,999,206	81,417	4.07
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	24,592	1,038	4.22
	当連結会計年度	30,138	2,057	6.83
うち買現先勘定	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	123,189	-	-
	当連結会計年度	42,453	-	-
うち預け金	前連結会計年度	3,004,066	70,143	2.33
	当連結会計年度	2,899,770	137,145	4.73
資金調達勘定	前連結会計年度	14,189,792	386,877	2.72
	当連結会計年度	16,100,552	808,688	5.02
うち預金	前連結会計年度	6,186,437	136,461	2.20
	当連結会計年度	6,504,524	278,039	4.27
うち譲渡性預金	前連結会計年度	4,914,277	138,961	2.82
	当連結会計年度	6,029,268	307,130	5.09
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	426,063	12,488	2.93
	当連結会計年度	433,416	21,933	5.06
うち売現先勘定	前連結会計年度	229,384	4,299	1.87
	当連結会計年度	112,738	5,949	5.28
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うちコマーシャル・ ペーパー	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-
うち借入金	前連結会計年度	561,139	2,046	0.36
	当連結会計年度	705,505	2,999	0.43

(注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、海外連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用してあります。

2. 「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高（前連結会計年度88,066百万円、当連結会計年度84,849百万円）を控除しております。

八．合計

種類	期別	平均残高(百万円)			利息(百万円)			利回り (%)
		小計	相殺 消去額 ()	合計	小計	相殺 消去額 ()	合計	
資金運用勘定	前連結会計年度	64,218,009	3,994,186	60,223,822	907,507	247,199	660,308	1.09
	当連結会計年度	68,849,194	4,264,514	64,584,679	1,293,273	284,284	1,008,989	1.56
うち貸出金	前連結会計年度	33,239,840	1,618,894	31,620,945	435,095	9,380	425,715	1.34
	当連結会計年度	34,486,683	1,860,128	32,626,555	643,574	11,079	632,494	1.94
うち有価証券	前連結会計年度	8,808,279	1,634,174	7,174,104	239,646	101,898	137,748	1.92
	当連結会計年度	9,414,957	1,641,393	7,773,564	332,298	125,433	206,864	2.66
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	238,118	-	238,118	1,317	1	1,316	0.55
	当連結会計年度	997,283	-	997,283	2,350	0	2,350	0.24
うち買現先勘定	前連結会計年度	90,180	-	90,180	-	-	-	-
	当連結会計年度	150,123	-	150,123	-	-	-	-
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	539,821	-	539,821	-	-	-	-
	当連結会計年度	492,103	-	492,103	0	-	0	0.00
うち預け金	前連結会計年度	19,304,637	740,916	18,563,721	83,816	12,063	71,752	0.38
	当連結会計年度	21,010,754	762,797	20,247,957	158,507	24,617	133,890	0.66
資金調達勘定	前連結会計年度	62,232,877	2,507,406	59,725,470	688,125	136,669	551,456	0.92
	当連結会計年度	67,206,213	2,754,592	64,451,621	1,276,149	146,773	1,129,376	1.75
うち預金	前連結会計年度	34,877,237	227,427	34,649,810	172,625	745	171,880	0.49
	当連結会計年度	37,439,674	288,638	37,151,035	350,347	3,534	346,812	0.93
うち譲渡性預金	前連結会計年度	7,591,182	192,700	7,398,482	139,247	-	139,247	1.88
	当連結会計年度	8,295,841	118,900	8,176,941	307,492	-	307,492	3.76
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	1,051,217	385,582	665,635	12,530	11,327	1,202	0.18
	当連結会計年度	900,908	378,113	522,794	22,094	21,118	975	0.19
うち売現先勘定	前連結会計年度	1,303,882	-	1,303,882	32,286	-	32,286	2.47
	当連結会計年度	1,403,233	-	1,403,233	73,652	-	73,652	5.25
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	-	-	-	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-	-	-	-
うちコマースナル・ ペーパー	前連結会計年度	-	-	-	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-	-	-	-
うち借入金	前連結会計年度	7,933,262	1,609,379	6,323,882	23,349	9,380	13,968	0.22
	当連結会計年度	8,436,673	1,853,399	6,583,274	44,010	11,079	32,930	0.50

(注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、一部の連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用してあります。

2. 相殺消去額は、「平均残高」については連結会社間の債権債務の相殺金額の平均残高を、「利息」については連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高（前連結会計年度586,311百万円、当連結会計年度592,686百万円）を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高（前連結会計年度99百万円、当連結会計年度99百万円）及び利息（前連結会計年度0百万円、当連結会計年度0百万円）をそれぞれ控除しております。

国内・海外別役務取引の状況

役務取引等収益は4,674億円、役務取引等費用は1,291億円となりました。

うち、国内の役務取引等収益は5,111億円、役務取引等費用は1,733億円となりました。

また、海外の役務取引等収益は727億円、役務取引等費用は121億円となりました。

種類	期別	国内	海外	相殺消去額()	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
役務取引等収益	前連結会計年度	474,648	64,663	98,979	440,331
	当連結会計年度	511,106	72,776	116,477	467,405
うち信託関連業務	前連結会計年度	124,353	-	3,008	121,344
	当連結会計年度	124,167	-	2,742	121,425
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	43,467	15,000	-	58,468
	当連結会計年度	55,512	16,846	102	72,256
うち為替業務	前連結会計年度	3,331	462	2,455	1,337
	当連結会計年度	3,212	489	2,340	1,361
うち証券関連業務	前連結会計年度	36,634	482	25,851	11,265
	当連結会計年度	40,586	410	30,131	10,864
うち代理業務	前連結会計年度	15,032	31,235	4,431	41,836
	当連結会計年度	14,748	33,765	4,942	43,571
うち保護預り・ 貸金庫業務	前連結会計年度	436	-	-	436
	当連結会計年度	422	-	-	422
うち保証業務	前連結会計年度	14,422	188	7,304	7,306
	当連結会計年度	13,957	185	7,859	6,283
役務取引等費用	前連結会計年度	161,389	11,373	49,923	122,839
	当連結会計年度	173,300	12,101	56,227	129,174
うち為替業務	前連結会計年度	1,067	2,175	2,405	837
	当連結会計年度	1,087	2,216	2,436	867

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

国内・海外別特定取引の状況

イ．特定取引収益・費用の内訳

特定取引収益は777億円、特定取引費用は18億円となりました。

うち、国内の特定取引収益は751億円、特定取引費用は18億円となりました。

また、海外の特定取引収益は26億円、特定取引費用は0億円となりました。

種類	期別	国内	海外	相殺消去額()	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
特定取引収益	前連結会計年度	15,410	197	-	15,608
	当連結会計年度	75,139	2,626	-	77,765
うち商品有価証券収益	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	134	-	-	134
うち特定取引有価証券収益	前連結会計年度	15,422	125	-	15,548
	当連結会計年度	-	-	-	-
うち特定金融派生商品収益	前連結会計年度	72	72	-	-
	当連結会計年度	74,909	2,626	-	77,535
うちその他の特定取引収益	前連結会計年度	60	-	-	60
	当連結会計年度	95	-	-	95
特定取引費用	前連結会計年度	5,184	-	-	5,184
	当連結会計年度	1,818	29	-	1,848
うち商品有価証券費用	前連結会計年度	149	-	-	149
	当連結会計年度	-	-	-	-
うち特定取引有価証券費用	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	1,818	29	-	1,848
うち特定金融派生商品費用	前連結会計年度	5,035	-	-	5,035
	当連結会計年度	-	-	-	-
うちその他の特定取引費用	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

3. 特定取引収益及び費用は、国内・海外の合計で内訳科目ごとの収益と費用を相殺した純額を計上しております。

ロ．特定取引資産・負債の内訳(未残)

特定取引資産は2兆157億円、特定取引負債は1兆7,673億円となりました。

うち、国内の特定取引資産は2兆241億円、特定取引負債は1兆6,733億円となりました。

また、海外の特定取引資産は1,078億円、特定取引負債は939億円となりました。

種類	期別	国内	海外	相殺消去額()	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
特定取引資産	前連結会計年度	1,518,815	90,982	95,195	1,514,603
	当連結会計年度	2,024,127	107,892	116,267	2,015,752
うち商品有価証券	前連結会計年度	2,904	-	-	2,904
	当連結会計年度	1,693	-	-	1,693
うち商品有価証券派生商品	前連結会計年度	14	-	-	14
	当連結会計年度	27	-	-	27
うち特定取引有価証券	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-
うち特定取引有価証券派生商品	前連結会計年度	873	6	-	880
	当連結会計年度	-	-	-	-
うち特定金融派生商品	前連結会計年度	1,356,835	90,975	-	1,447,810
	当連結会計年度	1,779,831	107,892	-	1,887,723
うちその他の特定取引資産	前連結会計年度	158,187	-	95,195	62,992
	当連結会計年度	242,574	-	116,267	126,307
特定取引負債	前連結会計年度	1,389,502	83,133	-	1,472,636
	当連結会計年度	1,673,386	93,936	-	1,767,322
うち売付商品債券	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-
うち商品有価証券派生商品	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-
うち特定取引売付債券	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-
うち特定取引有価証券派生商品	前連結会計年度	10	9	-	20
	当連結会計年度	476	1	-	478
うち特定金融派生商品	前連結会計年度	1,389,492	83,124	-	1,472,616
	当連結会計年度	1,672,909	93,935	-	1,766,844
うちその他の特定取引負債	前連結会計年度	-	-	-	-
	当連結会計年度	-	-	-	-

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務の状況

信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む連結子会社の信託財産額であります。なお、連結子会社のうち、該当する信託業務を営む会社は三井住友信託銀行株式会社であります。

イ．信託財産の運用 / 受入状況（信託財産残高表 / 連結）

資産				
科目	前連結会計年度 (2023年3月31日)		当連結会計年度 (2024年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
貸出金	2,154,605	0.84	2,407,320	0.94
有価証券	846,569	0.33	830,452	0.32
信託受益権	188,494,811	73.57	186,461,054	72.42
受託有価証券	20,674	0.01	20,698	0.01
金銭債権	26,147,491	10.20	23,637,259	9.18
有形固定資産	23,154,632	9.04	26,154,901	10.16
無形固定資産	229,624	0.09	237,660	0.09
その他債権	9,856,778	3.85	12,471,689	4.84
銀行勘定貸	4,332,472	1.69	4,327,798	1.68
現金預け金	988,055	0.38	917,968	0.36
合計	256,225,715	100.00	257,466,804	100.00

負債				
科目	前連結会計年度 (2023年3月31日)		当連結会計年度 (2024年3月31日)	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
金銭信託	38,420,310	15.00	37,154,630	14.43
年金信託	14,043,977	5.48	14,523,406	5.64
財産形成給付信託	18,439	0.01	18,755	0.01
投資信託	80,945,517	31.59	80,474,320	31.26
金銭信託以外の金銭の信託	40,257,727	15.71	41,076,559	15.95
有価証券の信託	23,513,485	9.18	24,072,593	9.35
金銭債権の信託	26,400,850	10.30	23,837,128	9.26
土地及びその定着物の信託	825	0.00	820	0.00
包括信託	32,624,581	12.73	36,308,588	14.10
合計	256,225,715	100.00	257,466,804	100.00

(注) 1．上記残高表には、金銭評価の困難な信託を除いております。

2．「信託受益権」に含まれる資産管理を目的として再信託を行っている金額

前連結会計年度末 186,860,561百万円

当連結会計年度末 184,859,226百万円

3．共同信託他社管理財産

前連結会計年度末 191,886百万円

当連結会計年度末 191,907百万円

ロ．貸出金残高の状況(業種別貸出状況) (末残・構成比)

業種別	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
製造業	74,590	3.46	109,807	4.56
電気・ガス・熱供給・水道業	12,672	0.59	2,002	0.08
情報通信業	88,700	4.12	122,400	5.08
運輸業, 郵便業	420	0.02	-	-
卸売業, 小売業	12,672	0.59	11,248	0.47
金融業, 保険業	1,787,412	82.96	1,876,505	77.95
不動産業	18,442	0.85	20,122	0.84
物品賃貸業	23,600	1.09	70,940	2.95
その他	136,094	6.32	194,294	8.07
合計	2,154,605	100.00	2,407,320	100.00

ハ．有価証券残高の状況 (末残・構成比)

	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
国債	425,484	50.26	420,809	50.67
地方債	30	0.00	30	0.00
社債	35,361	4.18	29,540	3.56
株式	6,270	0.74	6,162	0.74
その他の証券	379,423	44.82	373,910	45.03
合計	846,569	100.00	830,452	100.00

二．元本補填契約のある信託の運用 / 受入状況（未残）

金銭信託

科目	前連結会計年度	当連結会計年度
	金額(百万円)	金額(百万円)
貸出金	10,461	8,154
その他	4,093,352	3,990,207
資産計	4,103,814	3,998,361
元本	4,103,478	3,998,029
債権償却準備金	11	8
その他	324	323
負債計	4,103,814	3,998,361

(注) 1．信託財産の運用のため再信託された信託を含みます。

2．リスク管理債権の状況

前連結会計年度末

債権 10,461百万円のうち、危険債権額は59百万円、貸出条件緩和債権額は10百万円、正常債権額は10,391百万円であります。
また、危険債権額、貸出条件緩和債権額の合計額は70百万円であります。
なお、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、三月以上延滞債権はありません。

当連結会計年度末

債権 8,154百万円のうち、危険債権額は38百万円、貸出条件緩和債権額は8百万円、正常債権額は8,106百万円であります。
また、危険債権額、貸出条件緩和債権額の合計額は47百万円であります。
なお、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、三月以上延滞債権はありません。

社債（当該社債を有する信託業務を営む金融機関がその元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が金融商品取引法第2条第3項に規定する有価証券の私募によるものに限る。）、貸出金、外国為替、未収利息、仮払金、支払承諾見返及び有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）をいう。

(資産の査定)

(参考)

資産の査定は、貸出金等の各勘定について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいう。

2. 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

3. 要管理債権

要管理債権とは、三月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

4. 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

資産の査定額

(億円・四捨五入)

債権の区分	2023年3月31日	2024年3月31日
	金額	金額
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	-	-
危険債権	1	0
要管理債権	0	0
正常債権	104	81

銀行業務の状況

イ．国内・海外別預金残高の状況

預金の種類別残高(末残)

種類	期別	国内	海外	相殺消去額()	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
預金合計	前連結会計年度	29,628,229	5,965,173	206,115	35,387,287
	当連結会計年度	31,430,026	6,252,096	263,842	37,418,280
うち流動性預金	前連結会計年度	10,481,762	479,919	172,011	10,789,670
	当連結会計年度	10,199,493	498,521	201,393	10,496,622
うち定期性預金	前連結会計年度	18,154,623	5,484,796	33,965	23,605,454
	当連結会計年度	20,058,582	5,753,339	60,848	25,751,072
うちその他	前連結会計年度	991,843	457	138	992,162
	当連結会計年度	1,171,950	235	1,600	1,170,585
譲渡性預金	前連結会計年度	2,932,389	4,685,316	156,700	7,461,005
	当連結会計年度	2,689,274	6,609,223	77,500	9,220,997
総合計	前連結会計年度	32,560,618	10,650,489	362,815	42,848,293
	当連結会計年度	34,119,301	12,861,319	341,342	46,639,278

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額を表示しております。

3. 預金の区分は次のとおりであります。

流動性預金 = 当座預金 + 普通預金 + 貯蓄預金 + 通知預金

定期性預金 = 定期預金

□．国内・海外別貸出金残高の状況

業種別貸出状況(未残・構成比)

業種別	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
国内(除く特別国際金融取引勘定分)	26,451,576	100.00	26,823,818	100.00
製造業	2,916,158	11.03	2,919,653	10.89
農業, 林業	5,741	0.02	10,201	0.04
漁業	43	0.00	39	0.00
鉱業, 採石業, 砂利採取業	72,064	0.27	43,386	0.16
建設業	233,582	0.88	293,544	1.09
電気・ガス・熱供給・水道業	1,438,593	5.44	1,496,810	5.58
情報通信業	257,970	0.98	293,550	1.09
運輸業, 郵便業	1,124,588	4.25	1,111,483	4.14
卸売業, 小売業	1,300,497	4.92	1,356,395	5.06
金融業, 保険業	1,423,539	5.38	1,682,567	6.27
不動産業	3,499,382	13.23	3,635,045	13.55
物品賃貸業	1,137,154	4.30	1,161,353	4.33
地方公共団体	18,955	0.07	15,204	0.06
その他	13,023,303	49.23	12,804,581	47.74
海外及び特別国際金融取引勘定分	5,359,349	100.00	6,597,101	100.00
政府等	577	0.01	130	0.00
金融機関	134,826	2.52	146,578	2.22
その他	5,223,945	97.47	6,450,392	97.78
合計	31,810,926		33,420,919	

(注)「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

外国政府等向け債権残高(国別)

該当ありません。

(注)「外国政府等」とは、外国政府、中央銀行、政府関係機関又は国営企業及びこれらの所在する国の民間企業等であり、日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号に規定する特定海外債権引当勘定を計上している国の外国政府等の債権残高を掲げております。

八．国内・海外別有価証券の状況

有価証券残高(未残)

種類	期別	国内	海外	相殺消去額()	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
国債	前連結会計年度	1,172,865	376,408	-	1,549,273
	当連結会計年度	2,657,555	497,489	-	3,155,044
地方債	前連結会計年度	38,117	-	-	38,117
	当連結会計年度	43,110	-	-	43,110
社債	前連結会計年度	722,507	-	-	722,507
	当連結会計年度	721,944	-	-	721,944
株式	前連結会計年度	2,873,068	26,697	1,541,288	1,358,476
	当連結会計年度	3,035,507	30,542	1,547,158	1,518,891
その他の証券	前連結会計年度	2,172,184	1,229,048	136,541	3,264,691
	当連結会計年度	3,091,168	1,545,295	136,541	4,499,922
合計	前連結会計年度	6,978,742	1,632,155	1,677,830	6,933,067
	当連結会計年度	9,549,286	2,073,327	1,683,700	9,938,913

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の資本連結等に伴う相殺消去額を表示しております。

3. 「その他の証券」には、外国債券及び外国株式を含んでおります。

(自己資本比率等の状況)

(参考)

自己資本比率は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第20号)に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。

なお、当社は、国際統一基準を適用のうえ、信用リスクアセットの算出においては先進的内部格付手法及び基礎的内部格付手法、マーケット・リスク相当額の算出においては標準的方式を採用しております。

また、自己資本比率の補完的指標であるレバレッジ比率は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準(平成31年金融庁告示第12号)に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。

連結自己資本比率(国際統一基準)

(単位：億円、%)

	2023年3月31日	2024年3月31日
1. 連結総自己資本比率(4/7)	13.24	13.64
2. 連結Tier 1比率(5/7)	12.01	12.55
3. 連結普通株式等Tier 1比率(6/7)	10.79	11.35
4. 連結における総自己資本の額	30,812	32,389
5. 連結におけるTier 1資本の額	27,935	29,788
6. 連結における普通株式等Tier 1資本の額	25,097	26,943
7. リスク・アセットの額	232,568	237,310
8. 連結総所要自己資本額	18,605	18,984

持株レバレッジ比率(国際統一基準)

(単位：%)

	2023年3月31日	2024年3月31日
持株レバレッジ比率	5.36	5.25

(注)詳細は、当社ウェブサイト(<https://www.smth.jp/investors/report/basel>)に記載しております。

(生産、受注及び販売の状況)

「生産、受注及び販売の状況」は、銀行持株会社における業務の特殊性のため、該当する情報がないので記載しておりません。

(2) 経営者の視点による経営成績等の状況に関する分析・検討内容

経営者の視点による当グループの経営成績等の状況に関する分析・検討内容は次のとおりであります。

なお、以下の記載における将来に関する事項は、2024年5月時点において判断したものであります。

当連結会計年度総括

実質業務純益は、好調な手数料収益と株高・円安など市況要因が牽引し、前年度比140億円増益の3,386億円となりました。また、親会社株主に帰属する当期純利益は、実質業務純益が増加した一方で、日本株ベア型の投資信託のポジション縮小・再構築を実施したことに伴い株式等関係損益が悪化したことを主因に前年度比1,118億円減少し、791億円となりました。

(主なKPI)

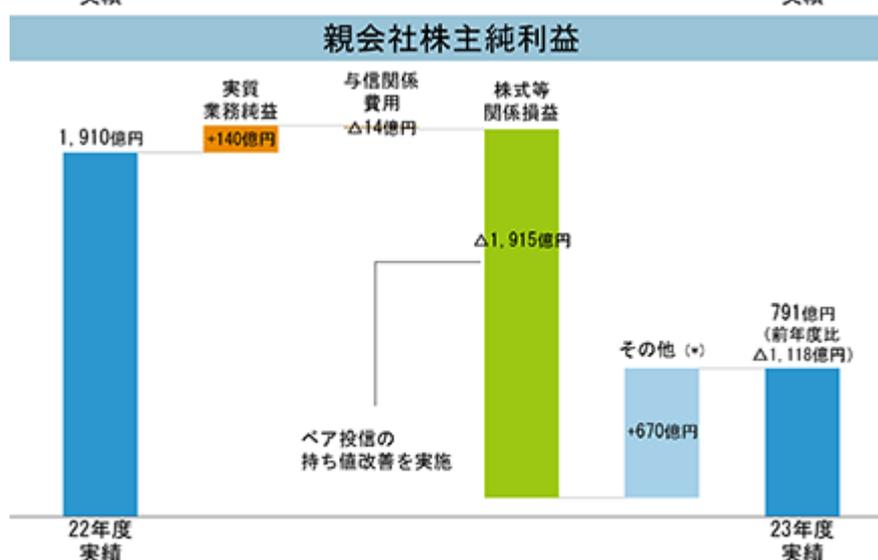
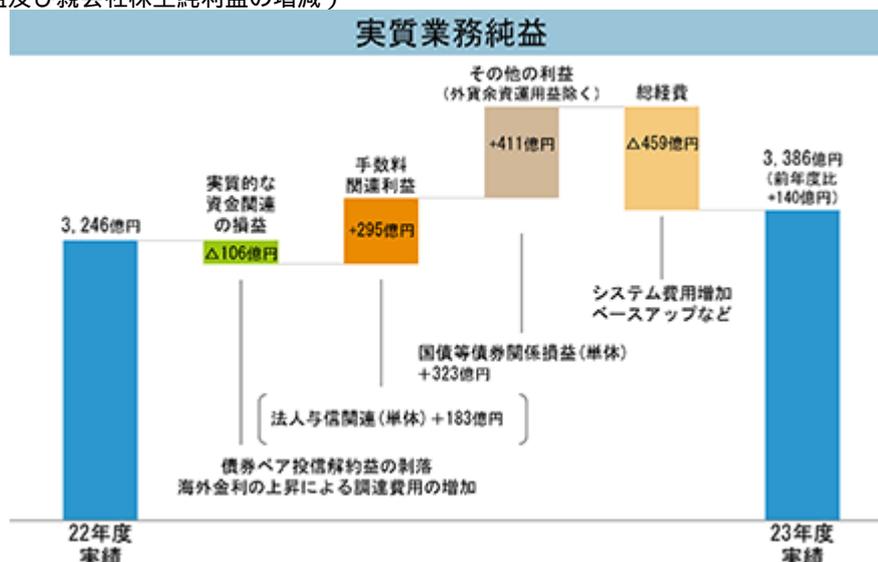
(億円)	2022年度		2023年度		2024年度		
	実績	予想	実績	前年度比	予想比	予想	23年度比
実質業務純益(*1)	3,246	3,300	3,386	140	86	3,400	13
実質業務粗利益(*1)	8,141	8,600	8,741	599	141	9,100	358
総経費(*1)	4,895	5,300	5,354	459	54	5,700	345
親会社株主純利益	1,910	850	791	1,118	59	2,400	1,608
手数料収益比率	55.1%		54.7%	0.4%			
OHR	60.1%	61.6%	61.3%	1.2%	0.2%	62.6%	1.3%
自己資本ROE	6.93%		2.68%	4.25%	(*2)		
普通株式等Tier 1比率	10.79%		11.35%	0.56%	(*3)		

(*1) 実質業務純益・実質業務粗利益・総経費は、持分法適用会社の損益等も考慮した社内管理ベースの計数であります。

(*2) 政策保有株式及び日本株ベア型の投資信託の損益影響(株式等関係損益)を除くと、概ね親会社株主純利益の期初予想(2,000億円)を前提に算出したROEを上回る水準と試算しております。

(*3) 2024年3月末の普通株式等Tier 1比率(パーセル 最終化完全実施ベース)は10.2%であります。

(実質業務純益及び親会社株主純利益の増減)



(※) その他には「法人税等合計」を含む差額を表示

経営成績の分析

(億円)	2022年度	2023年度	増減
実質業務純益 (*1)	3,246	3,386	140
実質業務粗利益 (*1)	8,141	8,741	599
実質的な資金関連の損益 (*2)	3,006	2,899	106
資金関連利益	1,481	845	2,326
その他の利益 (外貨余資運用益) (*3)	1,525	3,745	2,220
手数料関連利益	4,493	4,788	295
その他の利益 (外貨余資運用益除く) (*3)	641	1,053	411
総経費 (*1)	4,895	5,354	459
与信関係費用	104	118	14
株式等関係損益	30	1,885	1,915
その他の臨時損益	314	369	55
経常利益	2,858	1,013	1,845
特別損益	144	33	111
税金等調整前純利益	2,713	979	1,734
法人税等合計	793	176	617
非支配株主純利益	10	11	1
親会社株主純利益	1,910	791	1,118
自己資本ROE	6.93%	2.68%	4.25%
1株当たり配当金 (DPS) (円) (*4)	105	110	5
1株当たり純利益 (EPS) (円) (*4)	258	109	149
発行済株式総数 (百万株) (*4)(*5)	738.6	725.5	13.1

(*1) 実質業務純益・実質業務粗利益・総経費は、持分法適用会社の損益等も考慮した社内管理ベースの計数であります。

(*2) 実質的な資金関連の損益は、「資金関連利益」に「その他の利益」に含まれる外貨余資運用益を加算したものであります。

(*3) その他の利益の内訳は以下の通りであります。

(億円)	2022年度	2023年度	増減
その他の利益	2,166	4,798	2,631
外貨余資運用益	1,525	3,745	2,220
外貨余資運用益以外	641	1,053	411

(*4) 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。2022年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、算出しております。

(*5) 普通株式 (自己株式除き) の期中平均であります。

イ．実質業務純益

資金関連利益については、前年度に計上した債券ベア投信解約益の剥落及び調達コスト増加を主因に、前年度比2,326億円減少し、845億円の損失計上となりました。外貨余資運用益を加えた実質的な資金関連の損益は同106億円減少し、2,899億円となりました。

手数料関連利益については、法人与信関連手数料が好調に推移したことを主因に、前年度比295億円増加し、4,788億円となりました。

総経費は、円安に伴う増加はあったものの、計画に沿った人的資本投資や粗利連動経費の増加を主因として、前年度比459億円増加し、5,354億円となりました。

上記に所要の調整を加えて計算した、いわゆる実勢ベースの利益を表す実質業務純益は前年度比140億円増加し、3,386億円となりました。

ロ．与信関係費用

与信関係費用は、貸出金償却の減少を主因に前年度比14億円減少し、118億円の損失計上となりました。

ハ．株式等関係損益

株式等関係損益は、政策保有株式の削減活動の加速等により売却益1,085億円を計上した一方で、日本株ベア型の投資信託()のポジション縮小・再構築に伴う実現損2,981億円の計上等により、1,885億円の損失計上となりました。

()政策保有株式の株価変動リスクに対するヘッジを目的に保有

ニ．特別損益

特別損益は、前年度に計上した海外業務関連システムの更改に伴う特別損失の反動減等により、前年度比111億円改善し、33億円の損失計上となりました。

セグメント別損益の内容

(億円)	前連結会計年度 実質業務純益	実質業務 粗利益		総経費	当連結会計年度 実質業務純益	
			増減			増減
総合計	3,246	8,741	599	5,354	3,386	140
個人事業	415	2,130	101	1,728	401	13
三井住友信託銀行株式会社	213	1,420	79	1,206	213	0
その他グループ会社	201	709	22	522	187	13
法人事業	1,408	2,653	359	1,023	1,629	221
三井住友信託銀行株式会社	1,111	1,804	268	497	1,307	195
その他グループ会社	296	848	90	525	322	26
投資家事業	577	1,439	165	812	627	50
三井住友信託銀行株式会社	431	824	63	378	445	14
その他グループ会社	145	615	101	433	181	35
不動産事業	421	657	39	300	356	64
三井住友信託銀行株式会社	339	386	54	113	273	66
その他グループ会社	81	270	14	186	83	1
マーケット事業	541	659	33	196	463	78
運用ビジネス(注) 1	222	871	23	691	179	42
その他	339	330	22	602	271	67

(注) 1. 「運用ビジネス」は、連結子会社である三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社(連結)、日興アセットマネジメント株式会社(連結)及び資産運用業務を行う持分法適用関連会社2社の合計であります。

2. 金額が損失又は減益の項目には を付しております。

報告セグメントごとの実質業務純益の主な増減要因は次のとおりであります。

（個人事業）

経費が増加した一方、時価上昇を主因とした投資運用コンサルティング関連手数料の増益により、三井住友信託銀行（単体）の実質業務純益は前年度並みの213億円となりました。また、連結子会社においても経費が増加したことから、連結の実質業務純益は前年度比13億円減益の401億円となりました。

（法人事業）

与信関連手数料が好調に推移したことを主因に、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年度比195億円増益の1,307億円、連結では同221億円増益の1,629億円となりました。

（投資家事業）

時価上昇を主因とした資産運用・資産管理関連手数料の増加や、米国の金利上昇の影響を受けた海外の資産管理子会社の増益を主因とし、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年度比14億円増益の445億円、連結では50億円増益の627億円となりました。

（不動産事業）

個人向け仲介を取り扱う三井住友トラスト不動産が引き続き堅調を維持したものの、三井住友信託銀行の法人向け仲介において大口案件の成約実績が前年度を下回ったことから、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年度比66億円減益の273億円、連結では同64億円減益の356億円となりました。

（マーケット事業）

米国の金利上昇影響によるALM業務の軟調および経費増等を主因に、実質業務純益は前年度比78億円減益の463億円となりました。

（運用ビジネス）

手数料収益は堅調に推移しているものの、経費の増加等により、実質業務純益は前年度比42億円減益の179億円となりました。

損益の内容（参考情報）

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減(億円) (B) - (A)
業務粗利益 (業務粗利益(信託勘定償却後))	7,418 (7,418)	7,964 (7,964)	546 (546)
資金関連利益	1,289	992	2,282
資金利益	1,088	1,203	2,292
合同信託報酬(信託勘定償却前)	201	211	10
手数料関連利益	4,070	4,333	262
役務取引等利益	3,174	3,382	207
その他信託報酬	895	951	55
特定取引利益	104	759	654
その他業務利益	1,953	3,864	1,911
うち外国為替売買損益	1,996	3,494	1,497
うち国債等債券関係損益	250	69	320
うち金融派生商品損益	10	81	70
経費(除く臨時処理分) (除くのれん償却)	4,560 (4,480)	5,006 (4,936)	445 (455)
人件費	2,064	2,249	185
物件費	2,353	2,619	266
税金	143	138	5
一般貸倒引当金繰入額	35	41	76
信託勘定不良債権処理額	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	151	89	61
貸出金償却	97	55	41
個別貸倒引当金繰入額	51	34	16
債権売却損	3	-	3
貸倒引当金戻入益	-	-	-
償却債権取立益	11	12	1
株式等関係損益	30	1,885	1,915
うち株式等償却	16	20	3
持分法による投資損益	181	187	6
その他	106	128	22
経常利益	2,858	1,013	1,845
特別損益	144	33	111
固定資産処分損益	9	6	3
固定資産減損損失	181	74	107
その他特別損益	46	46	0
税金等調整前当期純利益	2,713	979	1,734
法人税等合計	793	176	617
法人税、住民税及び事業税	507	199	307
法人税等調整額	285	23	309
当期純利益	1,920	803	1,116
非支配株主に帰属する当期純利益	10	11	1
親会社株主に帰属する当期純利益	1,910	791	1,118
与信関係費用(+ + + +)	104	118	14
実質業務純益	3,246	3,386	140

実質業務純益の内訳は次のとおりであります。

実質業務粗利益	8,141	8,741	599
総経費(除く臨時処理分)	4,895	5,354	459

- (注) 1. 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)
2. 実質業務純益は実質業務粗利益から総経費を除いたものであります(実質業務粗利益及び総経費は持分法適用会社の損益等も考慮した社内管理ベースの計数)。なお、実質業務粗利益と業務粗利益の差額及び総経費と経費の差額は主に持分法適用会社の経常利益(臨時要因調整後) × 持分割合等であります。
3. 金額が損失又は減益の項目には「-」を付してあります。

財政状態の分析

イ．貸出金

銀行勘定の貸出金は、前年度末比 1兆6,099億円増加し、33兆4,209億円となりました。また、信託勘定（元本補填契約のある信託）の貸出金は、同23億円減少し、81億円となり、銀行勘定との合計では同 1兆6,076億円増加し、33兆4,290億円となりました。なお、三井住友信託銀行株式会社（単体・国内店）の中小企業等貸出金残高は、同 4,466億円増加し、18兆4,260億円となり、住宅ロ - ン残高は、同712億円減少し、10兆3,902億円となりました。

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減(億円) (B) - (A)
貸出金残高(銀行勘定)	318,109	334,209	16,099
貸出金残高(元本補填契約のある信託)	104	81	23
合計	318,213	334,290	16,076

(三井住友信託銀行株式会社単体・国内店)

	前事業年度 (億円) (A)	当事業年度 (億円) (B)	増減(億円) (B) - (A)
国内店	269,251	275,484	6,233
うち中小企業等貸出金残高	179,794	184,260	4,466
うち住宅ローン残高	104,615	103,902	712

(注) 1．銀行勘定・元本補填契約のある信託勘定合計の計数であります。

2．特別国際金融取引勘定分を除いております。

銀行法及び再生法に基づく債権について、銀行勘定は、前年度末比355億円減少し1,164億円となり、債権残高に対する比率は、同0.12%低下し0.33%となりました。債権区分別では、破産更生債権及びこれらに準ずる債権が同0億円、危険債権が同391億円、貸出条件緩和債権が同69億円の減少、三月以上延滞債権が同106億円の増加となりました。

また、信託勘定（元本補填契約のある信託）においては、前年度末比0億円減少し0億円となり、債権残高に対する比率は、同0.10%低下し0.57%となりました。債権区分別では、危険債権が同0億円、貸出条件緩和債権が同0億円の減少となりました。

銀行法及び再生法に基づく債権の状況(部分直接償却実施後)

	前連結会計年度 (億円) (A)			当連結会計年度 (億円) (B)			増減(億円) (B) - (A)		
	銀行	信託	合計	銀行	信託	合計	銀行	信託	合計
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	113	-	113	113	-	113	0	-	0
危険債権	972	0	973	580	0	581	391	0	391
三月以上延滞債権	-	-	-	106	-	106	106	-	106
貸出条件緩和債権	433	0	433	364	0	364	69	0	69
合計	1,519	0	1,520	1,164	0	1,164	355	0	355

債権残高	334,700	104	334,805	351,595	81	351,676	16,894	23	16,871
------	---------	-----	---------	---------	----	---------	--------	----	--------

[債権残高比率]	前連結会計年度 (%) (A)			当連結会計年度 (%) (B)			増減(%) (B) - (A)		
	銀行	信託	合計	銀行	信託	合計	銀行	信託	合計
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0.03	-	0.03	0.03	-	0.03	0.00	-	0.00
危険債権	0.29	0.57	0.29	0.16	0.47	0.16	0.13	0.10	0.13
三月以上延滞債権	-	-	-	0.03	-	0.03	0.03	-	0.03
貸出条件緩和債権	0.12	0.10	0.12	0.10	0.10	0.10	0.02	0.00	0.02
合計	0.45	0.67	0.45	0.33	0.57	0.33	0.12	0.10	0.12

(参考)金融再生法開示債権の状況等(三井住友信託銀行株式会社単体)

金融再生法開示債権は、銀行勘定・信託勘定(元本補填契約のある信託)合算で前年度末比365億円減少し、977億円となりました。また、開示債権比率(総与信に占める割合)は、同0.1%低下し、0.3%となりました。

債権区別では、破産更生債権及びこれらに準ずる債権が前年度末比3億円の増加、危険債権が同414億円の減少、要管理債権が同46億円の増加となりました。

銀行勘定の債務者区分ごとの引当率につきましては、要管理先債権の非保全部分に対する引当率は19.8%、その他要注意先債権の債権額に対する引当率は2.4%となりました。

金融再生法に基づく資産区分の状況(三井住友信託銀行株式会社単体・部分直接償却実施後)

(億円・四捨五入)

[銀行勘定・信託勘定合計]	前事業年度 (A)	当事業年度 (B)	増減 (B) - (A)
開示債権合計	1,342	977	365
総与信	325,227	343,931	18,704
開示債権比率(%)	0.4	0.3	0.1

[銀行勘定]	与信額 (億円)	保全率 (%)	保全・引当金 (億円)		引当率 (%)
破産更生債権及び これらに準ずる債権	88 (85)	100 (100)	個別貸倒引当金	34	100 (100)
			担保・保証等による保全	53	-
危険債権	448 (861)	83 (74)	保全なし	76	71 (62)
			個別貸倒引当金	192	-
			担保・保証等による保全	179	-
要管理債権	441 (395)	57 (48)	保全なし	186	15 (22)
			一般貸倒引当金	33	-
			担保・保証等による保全	220	-
開示債権合計	977 (1,341)				
総与信	343,849 (325,122)				
開示債権比率(%)	0.3 (0.4)				

(注)()内は前事業年度の計数であります。

[信託勘定]	与信額 (億円)	保全率 (%)	保全・引当金等 (億円)	
破産更生債権及び これらに準ずる債権	- (-)	- (-)	担保・保証等による保全	-
危険債権	0 (1)	100 (100)	担保・保証等による保全	0
要管理債権	0 (0)	100 (100)	担保・保証等による保全	0
開示債権合計	0 (1)		債権償却準備金	0
総与信	82 (105)			
開示債権比率(%)	0.6 (0.7)			

(注)()内は前事業年度の計数であります。

債務者区分ごとの引当額と引当率の状況(三井住友信託銀行株式会社単体・銀行勘定)

		前事業年度(A)		当事業年度(B)		増減(B)-(A)	
債務者区分	(分母)	引当額 (億円)	引当率 (%)	引当額 (億円)	引当率 (%)	引当額 (億円)	引当率 (%)
破綻先・実質破綻先債権	(対非保全部分)	30	100	34	100	3	-
破綻懸念先債権	(対非保全部分)	368	62.6	192	71.8	175	9.2
要管理先債権	(対非保全部分)	58	21.9	50	19.8	8	2.0
	(対債権額)		14.2		9.8		4.3
その他要注意先債権	(対債権額)	61	2.0	104	2.4	43	0.4
正常先債権	(対債権額)	528	0.1	566	0.1	37	0.0

破綻懸念先、要管理先、その他要注意先のうちDCF法適用先に対する引当額と引当率の状況並びにDCF法の適用範囲は以下のとおりであります。

DCF法適用先に対する債権	(対非保全部分)	46	14.0	212	35.7	166	21.7
---------------	----------	----	------	-----	------	-----	------

DCF法適用範囲	与信額	30億円以上又は、 企業グループ合算50億円以上	
	債務者区分	破綻懸念先、要管理先、 その他要注意先の一部	
	適用先数	7社	13社

□. 有価証券

有価証券は、国債の増加等により、前年度末比3兆58億円増加し、9兆9,389億円となりました。

保有上場株式につきましては、「銀行等の株式等の保有の制限等に関する法律」における保有規制の対象となる取得原価ベースでの金額は、前年度末比518億円減少し、4,435億円となりました。

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減(億円) (B)-(A)
有価証券残高 合計	69,330	99,389	30,058
株式	13,584	15,188	1,604
国債	15,492	31,550	16,057
地方債	381	431	49
社債	7,225	7,219	5
その他(注)	32,646	44,999	12,352

(注)その他には、外国債券及び外国株式を含んでおります。

保有上場株式の残高

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減(億円) (B)-(A)
時価(連結貸借対照表計上額)	10,726	12,133	1,407
取得原価	4,954	4,435	518

八．繰延税金資産

繰延税金資産・繰延税金負債の純額は、その他有価証券評価差額金にかかる繰延税金負債の増加等により、前年度末比1,391億円減少し、1,940億円の繰延税金負債の計上となりました。

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減(億円) (B) - (A)
繰延税金資産(連結貸借対照表計上額)	107	79	27
有価証券償却有税分	171	158	12
貸倒引当金損金算入限度超過額 (貸出金償却含む)	345	331	14
繰延ヘッジ損益	213	51	162
退職給付に係る連結調整額	102	-	102
株式交換に伴う評価差額	45	45	0
その他	695	759	64
評価性引当額	199	175	24
繰延税金負債との相殺	1,267	1,092	174
繰延税金負債(連結貸借対照表計上額)	655	2,019	1,363
退職給付関係	518	564	45
その他有価証券評価差額金	1,228	2,197	968
退職給付に係る連結調整額	-	181	181
株式交換に伴う評価差額	57	56	0
その他	118	111	6
繰延税金資産との相殺	1,267	1,092	174
繰延税金資産(は負債)の純額(= -)	548	1,940	1,391

二．預金

預金は、前年度末比2兆309億円増加し、37兆4,182億円となりました。

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減(億円) (B) - (A)
預金残高	353,872	374,182	20,309

(注)預金は、譲渡性預金を除いております。

(三井住友信託銀行株式会社単体・国内店)

	前事業年度 (億円) (A)	当事業年度 (億円) (B)	増減(億円) (B) - (A)
個人	167,851	168,032	180
法人・その他	125,545	142,412	16,867

(注)1. 「その他」は、公金、金融機関であります。

2. 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。

ホ．純資産の部

純資産の部合計は、その他有価証券評価差額金の増加等により、前年度末比3,151億円増加し、3兆1,376億円となりました。

	前連結会計年度 (億円) (A)	当連結会計年度 (億円) (B)	増減(億円) (B) - (A)
純資産の部合計	28,225	31,376	3,151
資本金	2,616	2,616	-
資本剰余金	5,461	5,263	198
利益剰余金	18,030	18,020	9
自己株式	229	236	7
株主資本合計	25,878	25,663	214
その他有価証券評価差額金	2,582	4,776	2,194
繰延ヘッジ損益	484	115	368
土地再評価差額金	68	67	0
為替換算調整勘定	245	393	148
退職給付に係る調整累計額	231	413	644
その他の包括利益累計額合計	2,042	5,399	3,356
新株予約権	9	8	0
非支配株主持分	295	305	9

重要な会計上の見積り及び当該見積りに用いた仮定

当グループの連結財務諸表は、わが国において一般に公正妥当と認められている会計基準に基づき作成しております。この連結財務諸表を作成するにあたって、資産、負債、収益及び費用の報告額に影響を及ぼす見積り及び仮定を用いておりますが、これらの見積り及び仮定に基づく数値は実際の結果と異なる可能性があります。

連結財務諸表の作成にあたって用いた会計上の見積り及び仮定のうち、重要なものは「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1)連結財務諸表 注記事項(重要な会計上の見積り)」に記載しております。

連結自己資本比率(国際統一基準)

当社は、信用リスクについては「先進的内部格付手法及び基礎的内部格付手法(注1)」、マーケット・リスクは「標準的方式」を採用しております。

当連結会計年度末の「普通株式等Tier 1比率」は11.35%、「Tier 1比率」は12.55%、「総自己資本比率」は13.64%と、いずれも規制上の所要水準の7.55%、9.05%並びに11.05%(注2)を上回っております。

(注1)保有する資産のうち、重要性の低いもの等は「標準的手法」を適用しております。

(注2)各比率の所要水準に資本保全バッファ、カウンター・シクリカル・バッファ及び国内の金融システム上重要な銀行に対する追加的な資本賦課を勘案・加算したものであります。

	前連結会計年度 (A)	当連結会計年度 (B)	増減 (B) - (A)
連結総自己資本比率(%)	13.24	13.64	0.40
連結Tier 1比率(%)	12.01	12.55	0.54
連結普通株式等Tier 1比率(%)	10.79	11.35	0.56
連結における総自己資本の額(億円)	30,812	32,389	1,576
連結におけるTier 1資本の額(億円)	27,935	29,788	1,853
連結における普通株式等Tier 1資本の額(億円)	25,097	26,943	1,846
リスク・アセットの額(億円)	232,568	237,310	4,741

(注)連結自己資本比率については、銀行法第52条の25の規定に基づく平成18年金融庁告示第20号に定められた算式により算出しております。

キャッシュ・フローの状況

「(1) 経営成績等の状況の概要(キャッシュ・フローの状況)」に記載しております。

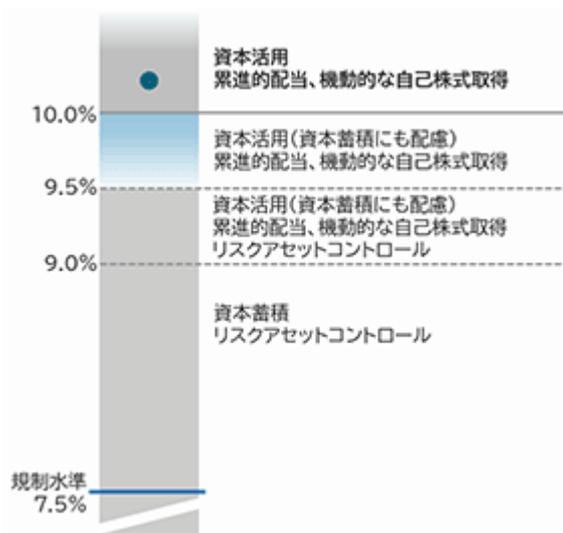
資本の十分性、資本政策等について

イ. 経営方針・経営戦略の遂行にあたっての資本の十分性について

当グループは、資金・資産・資本の好循環の実現と企業価値の向上を経営テーマとして掲げる中、財務面では、2030年までのありたい姿として「普通株式等Tier1比率」(パーゼル 最終化完全実施ベース)について、安定的に10%以上確保することを十分性の目線としております。

中期経営計画においては、2025年度までに「普通株式等Tier1比率」(パーゼル 最終化完全実施ベース)9.5~10%程度とすることを目標としております。2024年3月末時点においては、前年比0.6%上昇の10.2%程度となっております。これは、円安進行に伴い外貨建てリスクアセットが増加した一方で、利益蓄積や株価上昇に伴う評価損益の改善により普通株式等Tier1資本が増加したことが背景です。今後の環境変化に注意しつつ、信託グループらしいビジネスの成長と資本効率の向上を図り、規律をもって資本政策運営をしてまいります。

資本運営目線^(*)(十分性と効率性のバランス)



(*) 普通株式等Tier1比率:パーゼル最終化完全実施ベース、有価証券評価差額を含む

ロ. 成長投資、手元資金、株主還元のバランス並びに資本コストに関する経営者の考え方について

当グループは、ステークホルダー資本戦略として、「普通株式等Tier1比率」(パーゼル 最終化完全実施ベース)水準に応じた資本運営のプリンシプルを基本に、成長投資、株主還元、人的資本投資等、各ステークホルダーに対して規律ある投資・分配を実施していきます。規律に基づく資本運営により、イノベーションを生み出す源泉である当グループの多彩な事業の横断・融合力を一層高め、事業ポートフォリオ強化を進めてまいります。

中期経営計画における株主還元方針については、一株当たり配当金は累進的としつつ、利益成長を通じた増加を目指し、連結配当性向40%以上を目安に決定することとしております。なお、自己株式取得については、資本十分性の確保を前提として、中長期的な利益成長に向けた資本活用と、資本効率性の改善効果とのバランスを踏まえつつ、機動的に実施する方針です。

企業価値向上に向けた取り組みとして、手数料比率が高く安定した利益成長と適切なリスクコントロールにより、収益ボラティリティを抑制し、また、各ステークホルダーとの対話も充実させることで、定量・定性両面で資本コストや株価を意識した経営を継続し、早期にPBR1.0倍以上を達成することを目指します。

5 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。

6 【研究開発活動】

該当事項はありません。

第3 【設備の状況】

1 【設備投資等の概要】

当連結会計年度の設備投資につきましては、府中ビルにおける無停電電源装置の改修などを実施いたしました。

また、業務の一層の効率化を図るためIT基盤の整備やソフトウェアへの投資を行うなど、無形固定資産に係る投資額を含めて総額769億円の投資を行いました。

当連結会計年度において、記載すべき重要な設備の除却、売却等はありません。

2 【主要な設備の状況】

当連結会計年度末における主要な設備の状況は以下のとおりであります。

(2024年3月31日現在)

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	有形 リース 資産	その他 の有形 固定 資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額(百万円)					
当社		本社	東京都 千代田区	事務所					0	0	283
国内 連結 子会社	三井住友信託 銀行株式会社	本店	東京都 千代田区	店舗 事務所	2,490	42,027	12,933	1	1,265	56,228	3,571
		札幌支店 他3支店	北海道・ 東北地区	店舗			613		165	779	211
		日本橋営業部 他62支店 11出張所	関東・ 甲信越地区	店舗 事務所	12,037 (4,288)	20,918	19,972	2,592	5,196	48,680	5,356
		名古屋栄支店 他17支店	東海・ 北陸地区	店舗 事務所	1,218	1,909	2,054	697	924	5,586	837
		梅田支店 他29支店 3出張所	近畿地区	店舗 事務所	3,233 (560)	1,402	4,601		1,688	7,692	2,199
		広島支店 他8支店	中国・ 四国地区	店舗	1,747 (472)	105	651		207	964	364
		福岡支店 他7支店	九州地区	店舗	355	185	781		229	1,197	328
		ニューヨーク 支店	北米地区	店舗			750		406	1,156	265
		ロンドン支店	欧州地区	店舗			284		155	440	290
		シンガポール 支店他2支店	アジア地区	店舗			183		179	363	345
		事務センター 他3センター	東京都 府中市他	事務 センター	38,734	19,195	14,152	241	2,777	36,366	65
		社宅・寮	兵庫県 尼崎市他	社宅・寮	15,748	4,560	1,383		571	6,515	
	その他の施設	東京都 府中市他	その他	14,874 (5)	3,568	2,612		229	6,410	17	
	三井住友トラ スト総合サー ビス株式会社 他28社	本社他	東京都 港区他	店舗 事務所等	193,444 (276)	35,663	9,895	63	2,339	47,962	7,758
海外 連結 子会社	Sumitomo Mitsui Trust Bank(U.S.A.) Limited 他29社	本社他	北米地区他	店舗 事務所等			86	728	238	1,054	1,022

- (注) 1. 土地の面積欄の()内は、借地の面積(うち書き)であり、その年間賃借料は、建物を含めて18,006百万円です。
2. 三井住友信託銀行株式会社の店舗外現金自動設備2か所、海外駐在員事務所5か所は上記に含めて記載しております。
3. 上記には、連結子会社以外に貸与している建物が含まれており、その主な内容は以下のとおりであります。

会社名	所在地	土地		建物
		面積(m ²)	帳簿価額(百万円)	
三井住友信託銀行株式会社	関東・甲信越地区			824
	近畿地区			50
三井住友トラスト 総合サービス株式会社	関東・甲信越地区			431
	東海・北陸地区			36
	近畿地区			288
	九州地区			21

4. 上記の他、ソフトウェア資産129,325百万円、その他の無形固定資産5,026百万円を所有しております。また、上記には建設仮勘定3,952百万円は含めておりません。
5. 三井住友信託銀行株式会社に係る固定資産は、セグメントに配賦していない共用資産を除き、5つの事業セグメント(個人事業、法人事業、投資家事業、不動産事業、マーケット事業)に配賦しております。三井住友信託銀行株式会社以外の連結子会社に係る固定資産は、セグメントに配賦しておりません。固定資産のセグメントごとの金額については、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1) 連結財務諸表 注記事項(セグメント情報等)」をご参照ください。

3 【設備の新設、除却等の計画】

当連結会計年度末において計画中である重要な設備の新設、除却等は以下のとおりであります。

なお、当グループでは、設備投資について投資段階ではセグメントごとに区分していないことから、セグメント情報に関連付けた記載を省略しております。

(1) 重要な設備の新設、改修等

(2024年3月31日現在)

	会社名	店舗名 その他	所在地	区分	設備の 内容	投資予定金額 (百万円)		資金調達 方法	着手年月	完了予定 年月
						総額	既支払額			
国内 連結 子会社	三井住友 信託銀行 株式会社	芝ビル	東京都 港区	改修	空調設備	4,500	3,100	自己資金	2019年 8月	2025年 1月
		府中ビル	東京都 府中市	改修	受変電・配 電設備	3,500	13	自己資金	2024年 1月	2027年 2月
		事務機械		改修 その他	(注)2	4,337		自己資金	2024年 4月	2025年 3月
		ソフトウェア		改修 その他	ソフト ウェア	58,040		自己資金	2024年 4月	2025年 3月

(注) 1 . 上記設備計画の記載金額には、消費税及び地方消費税を含んでおりません。

2 . 「事務機械」の主なものは、各々店舗・事務所システム設備の改修及び機器の新設・更新等であります。

(2) 重要な設備の除却、売却等

該当事項はありません。

第4 【提出会社の状況】

1 【株式等の状況】

(1) 【株式の総数等】

【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	850,000,000
第1回第八種優先株式	10,000,000(注)1
第2回第八種優先株式	10,000,000(注)1
第3回第八種優先株式	10,000,000(注)1
第4回第八種優先株式	10,000,000(注)1
第1回第九種優先株式	10,000,000(注)2
第2回第九種優先株式	10,000,000(注)2
第3回第九種優先株式	10,000,000(注)2
第4回第九種優先株式	10,000,000(注)2
第1回第十種優先株式	20,000,000(注)3
第2回第十種優先株式	20,000,000(注)3
第3回第十種優先株式	20,000,000(注)3
第4回第十種優先株式	20,000,000(注)3
第1回第十一種優先株式	10,000,000(注)1
第2回第十一種優先株式	10,000,000(注)1
第3回第十一種優先株式	10,000,000(注)1
第4回第十一種優先株式	10,000,000(注)1
第1回第十二種優先株式	10,000,000(注)1
第2回第十二種優先株式	10,000,000(注)1
第3回第十二種優先株式	10,000,000(注)1
第4回第十二種優先株式	10,000,000(注)1
第1回第十三種優先株式	10,000,000(注)2
第2回第十三種優先株式	10,000,000(注)2
第3回第十三種優先株式	10,000,000(注)2
第4回第十三種優先株式	10,000,000(注)2
第1回第十四種優先株式	10,000,000(注)2
第2回第十四種優先株式	10,000,000(注)2
第3回第十四種優先株式	10,000,000(注)2
第4回第十四種優先株式	10,000,000(注)2

第1回第十五種優先株式	20,000,000(注)3
第2回第十五種優先株式	20,000,000(注)3
第3回第十五種優先株式	20,000,000(注)3
第4回第十五種優先株式	20,000,000(注)3
第1回第十六種優先株式	20,000,000(注)3
第2回第十六種優先株式	20,000,000(注)3
第3回第十六種優先株式	20,000,000(注)3
第4回第十六種優先株式	20,000,000(注)3
計	890,000,000

- (注)1. 第1回ないし第4回第八種優先株式、第1回ないし第4回第十一種優先株式及び第1回ないし第4回第十二種優先株式の発行可能株式総数は併せて10,000,000株を超えないものとします。
2. 第1回ないし第4回第九種優先株式、第1回ないし第4回第十三種優先株式及び第1回ないし第4回第十四種優先株式の発行可能株式総数は併せて10,000,000株を超えないものとします。
3. 第1回ないし第4回第十種優先株式、第1回ないし第4回第十五種優先株式及び第1回ないし第4回第十六種優先株式の発行可能株式総数は併せて20,000,000株を超えないものとします。
4. 2024年6月20日開催の定時株主総会兼普通株主様による種類株主総会において定款の一部変更が行われ、普通株式の発行可能種類株式総数は同日より850,000,000株増加し、1,700,000,000株となっております。なお、当該変更に伴い、発行可能株式総数は1,740,000,000株となっております。

【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (2024年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (2024年6月21日)	上場金融商品取引所名 又は登録認可金融商品 取引業協会名	内容
普通株式	728,051,680	721,355,380	東京証券取引所 (プライム市場) 名古屋証券取引所 (プレミアム市場)	完全議決権株式であり、権利 内容に何ら限定のない当社に おける標準となる株式。 なお、単元株式数は100株で あります。
計	728,051,680	721,355,380		

(2)【新株予約権等の状況】

【ストックオプション制度の内容】

当社は、新株予約権方式によるストックオプション制度を採用しております。

当該制度の内容は、次のとおりであります。

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第4回新株予約権	
決議年月日	2014年6月27日取締役会決議
付与対象者の区分及び人数	当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 63名
新株予約権の数	277〔272〕個(注)1
新株予約権の目的となる株式の種類及び数	普通株式 55,400〔54,400〕株(注)1
新株予約権の行使時の払込金額	1株当たり1円
新株予約権の行使期間	2014年8月31日～2044年7月31日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 1株当たり2,121円 資本組入額 1株当たり1,060.5円
新株予約権の行使の条件	新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役又は執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下、「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当社取締役会の決議による承認を要するものとする。
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注)2

当事業年度の末日(2024年3月31日)における内容を記載しております。当事業年度の末日から提出日の前月末現在(2024年5月31日)にかけて変更された事項がある場合は、提出日の前月末現在における内容を〔〕内に記載しており、その他の事項については当事業年度の末日における内容から変更はありません。

(注)1. 新株予約権の目的となる株式の数

- 新株予約権の割当予定数に対応する株式の数であり、引受けの申込みがなされなかった場合等、割り当てる本新株予約権の総数が減少したときは、割り当てる本新株予約権の総数をもって発行する新株予約権の総数とする。
- 新株予約権の目的となる株式は、新株予約権1個当たり当社普通株式200株とする。
- 当社が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により目的たる株式の数を調整するものとする。ただし、かかる調整は本件新株予約権のうち、当該時点で行使されていない新株予約権の目的たる株式の数について行われ、調整により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てる。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 分割・併合の比率

また、当社が合併、会社分割、株式交換又は株式移転(以下、総称して「合併等」という。)を行う場合、株式の無償割当てを行う場合、その他株式数の調整を必要とする場合には、合併等、株式の無償割当ての条件等を勘案のうえ、合理的な範囲内で株式数を調整することができる。

2. 組織再編成行為に伴う新株予約権の取扱い

当社が、合併（当社が合併により消滅する場合に限る。）、吸収分割若しくは新設分割（それぞれ当社が分割会社となる場合に限る。）、又は株式交換若しくは株式移転（それぞれ当社が完全子会社となる場合に限る。）（以下、総称して「組織再編行為」という。）をする場合において、組織再編行為の効力発生日（吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立株式会社の成立の日、吸収分割につき吸収分割がその効力を生ずる日、新設分割につき新設分割設立株式会社の成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、及び株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。）の直前において残存する新株予約権（以下、「残存新株予約権」という。）を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社（以下、「組織再編対象会社」という。）の新株予約権をそれぞれ交付することとする。この場合においては、残存新株予約権は消滅し、組織再編対象会社は新株予約権を新たに発行するものとする。ただし、以下の各号に沿って組織再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約又は株式移転計画において定めることを条件とする。

(1) 交付する組織再編対象会社の新株予約権の数

新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付する。

(2) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の種類

組織再編対象会社の普通株式とする。

(3) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数

組織再編行為の条件等を勘案の上、上記（注）1（1）に準じて決定する。

(4) 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額

交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、別途定める組織再編後行使価額に上記（3）に従って決定される当該各新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。

(5) 新株予約権の権利行使期間

上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のうちいずれか遅い日から、上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。

(6) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金及び資本準備金に関する事項

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本金の額は、会社計算規則第17条第1項に従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じたときは、その端数を切り上げるものとする。

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本準備金の額は、上記記載の資本金等増加限度額から上記に定める増加する資本金の額を減じた金額とする。

(7) 新株予約権の譲渡制限

譲渡による新株予約権の取得については、組織再編対象会社の取締役会の決議による承認を要する。

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第5回新株予約権	
決議年月日	2015年6月26日取締役会決議
付与対象者の区分及び人数	当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 63名
新株予約権の数	268〔264〕個(注)1
新株予約権の目的となる株式の種類及び数	普通株式 53,600〔52,800〕株(注)1
新株予約権の行使時の払込金額	1株当たり1円
新株予約権の行使期間	2015年8月31日～2045年7月30日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 1株当たり2,724.5円 資本組入額 1株当たり1,362.25円
新株予約権の行使の条件	新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役又は執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下、「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当社取締役会の決議による承認を要するものとする。
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注)2

当事業年度の末日(2024年3月31日)における内容を記載しております。当事業年度の末日から提出日の前月末現在(2024年5月31日)にかけて変更された事項がある場合は、提出日の前月末現在における内容を〔〕内に記載しており、その他の事項については当事業年度の末日における内容から変更はありません。

(注)1. 新株予約権の目的となる株式の数

- 新株予約権の割当予定数に対応する株式の数であり、引受けの申込みがなされなかった場合等、割り当てる本新株予約権の総数が減少したときは、割り当てる本新株予約権の総数をもって発行する新株予約権の総数とする。
- 新株予約権の目的となる株式は、新株予約権1個当たり当社普通株式200株とする。
- 当社が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により目的たる株式の数を調整するものとする。ただし、かかる調整は本件新株予約権のうち、当該時点で行使されていない新株予約権の目的たる株式の数について行われ、調整により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てる。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 分割・併合の比率

また、当社が合併、会社分割、株式交換又は株式移転(以下、総称して「合併等」という。)を行う場合、株式の無償割当てを行う場合、その他株式数の調整を必要とする場合には、合併等、株式の無償割当ての条件等を勘案のうえ、合理的な範囲内で株式数を調整することができる。

2. 組織再編成行為に伴う新株予約権の取扱い

当社が、合併（当社が合併により消滅する場合に限る。）、吸収分割若しくは新設分割（それぞれ当社が分割会社となる場合に限る。）、又は株式交換若しくは株式移転（それぞれ当社が完全子会社となる場合に限る。）（以下、総称して「組織再編行為」という。）をする場合において、組織再編行為の効力発生日（吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立株式会社の成立の日、吸収分割につき吸収分割がその効力を生ずる日、新設分割につき新設分割設立株式会社の成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、及び株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。）の直前において残存する新株予約権（以下、「残存新株予約権」という。）を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社（以下、「組織再編対象会社」という。）の新株予約権をそれぞれ交付することとする。この場合においては、残存新株予約権は消滅し、組織再編対象会社は新株予約権を新たに発行するものとする。ただし、以下の各号に沿って組織再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約又は株式移転計画において定めることを条件とする。

(1) 交付する組織再編対象会社の新株予約権の数

新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付する。

(2) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の種類

組織再編対象会社の普通株式とする。

(3) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数

組織再編行為の条件等を勘案の上、上記（注）1（1）に準じて決定する。

(4) 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額

交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、別途定める組織再編後行使価額に上記（3）に従って決定される当該各新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。

(5) 新株予約権の権利行使期間

上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のうちいずれか遅い日から、上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。

(6) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金及び資本準備金に関する事項

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本金の額は、会社計算規則第17条第1項に従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じたときは、その端数を切り上げるものとする。

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本準備金の額は、上記記載の資本金等増加限度額から上記に定める増加する資本金の額を減じた金額とする。

(7) 新株予約権の譲渡制限

譲渡による新株予約権の取得については、組織再編対象会社の取締役会の決議による承認を要する。

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第6回新株予約権	
決議年月日	2016年6月29日取締役会決議
付与対象者の区分及び人数	当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 63名
新株予約権の数	417〔411〕個(注)1
新株予約権の目的となる株式の種類及び数	普通株式 83,400〔82,200〕株(注)1
新株予約権の行使時の払込金額	1株当たり1円
新株予約権の行使期間	2016年8月31日～2046年7月28日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 1株当たり1,624円 資本組入額 1株当たり812円
新株予約権の行使の条件	新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役または執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下、「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当社取締役会の決議による承認を要するものとする。
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注)2

当事業年度の末日(2024年3月31日)における内容を記載しております。当事業年度の末日から提出日の前月末現在(2024年5月31日)にかけて変更された事項がある場合は、提出日の前月末現在における内容を〔〕内に記載しており、その他の事項については当事業年度の末日における内容から変更はありません。

(注)1. 新株予約権の目的となる株式の数

- 新株予約権の割当予定数に対応する株式の数であり、引受けの申込みがなされなかった場合等、割り当てる本新株予約権の総数が減少したときは、割り当てる本新株予約権の総数をもって発行する新株予約権の総数とする。
- 新株予約権の目的となる株式は、新株予約権1個当たり当社普通株式200株とする。
- 当社が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により目的たる株式の数を調整するものとする。ただし、かかる調整は本件新株予約権のうち、当該時点で行使されていない新株予約権の目的たる株式の数について行われ、調整により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てる。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 分割・併合の比率

また、当社が合併、会社分割、株式交換又は株式移転(以下、総称して「合併等」という。)を行う場合、株式の無償割当てを行う場合、その他株式数の調整を必要とする場合には、合併等、株式の無償割当ての条件等を勘案のうえ、合理的な範囲内で株式数を調整することができる。

2. 組織再編成行為に伴う新株予約権の取扱い

当社が、合併（当社が合併により消滅する場合に限る。）、吸収分割若しくは新設分割（それぞれ当社が分割会社となる場合に限る。）、又は株式交換若しくは株式移転（それぞれ当社が完全子会社となる場合に限る。）（以下、総称して「組織再編行為」という。）をする場合において、組織再編行為の効力発生日（吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立株式会社の成立の日、吸収分割につき吸収分割がその効力を生ずる日、新設分割につき新設分割設立株式会社の成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、及び株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。）の直前において残存する新株予約権（以下、「残存新株予約権」という。）を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社（以下、「組織再編対象会社」という。）の新株予約権をそれぞれ交付することとする。この場合においては、残存新株予約権は消滅し、組織再編対象会社は新株予約権を新たに発行するものとする。ただし、以下の各号に沿って組織再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約又は株式移転計画において定めることを条件とする。

(1) 交付する組織再編対象会社の新株予約権の数

新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付する。

(2) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の種類

組織再編対象会社の普通株式とする。

(3) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数

組織再編行為の条件等を勘案の上、上記（注）1（1）に準じて決定する。

(4) 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額

交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、別途定める組織再編後行使価額に上記（3）に従って決定される当該各新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。

(5) 新株予約権の権利行使期間

上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のうちいずれか遅い日から、上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。

(6) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金及び資本準備金に関する事項

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本金の額は、会社計算規則第17条第1項に従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じたときは、その端数を切り上げるものとする。

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本準備金の額は、上記記載の資本金等増加限度額から上記に定める増加する資本金の額を減じた金額とする。

(7) 新株予約権の譲渡制限

譲渡による新株予約権の取得については、組織再編対象会社の取締役会の決議による承認を要する。

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第7回新株予約権	
決議年月日	2017年6月29日取締役会決議
付与対象者の区分及び人数	当社の取締役、執行役及び執行役員並びに三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 67名
新株予約権の数	511〔502〕個(注)1
新株予約権の目的となる株式の種類及び数	普通株式 102,200〔100,400〕株(注)1
新株予約権の行使時の払込金額	1株当たり1円
新株予約権の行使期間	2017年8月31日～2047年7月27日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 1株当たり1,936円 資本組入額 1株当たり968円
新株予約権の行使の条件	新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役、執行役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下、「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当社取締役会の決議による承認を要するものとする。
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注)2

当事業年度の末日(2024年3月31日)における内容を記載しております。当事業年度の末日から提出日の前月末現在(2024年5月31日)にかけて変更された事項がある場合は、提出日の前月末現在における内容を〔〕内に記載しており、その他の事項については当事業年度の末日における内容から変更はありません。

(注)1. 新株予約権の目的となる株式の数

- 新株予約権の割当予定数に対応する株式の数であり、引受けの申込みがなされなかった場合等、割り当てる本新株予約権の総数が減少したときは、割り当てる本新株予約権の総数をもって発行する新株予約権の総数とする。
- 新株予約権の目的となる株式は、新株予約権1個当たり当社普通株式200株とする。
- 当社が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により目的たる株式の数を調整するものとする。ただし、かかる調整は本件新株予約権のうち、当該時点で行使されていない新株予約権の目的たる株式の数について行われ、調整により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てる。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 分割・併合の比率

また、当社が合併、会社分割、株式交換又は株式移転(以下、総称して「合併等」という。)を行う場合、株式の無償割当てを行う場合、その他株式数の調整を必要とする場合には、合併等、株式の無償割当ての条件等を勘案のうえ、合理的な範囲内で株式数を調整することができる。

2. 組織再編成行為に伴う新株予約権の取扱い

当社が、合併（当社が合併により消滅する場合に限る。）、吸収分割若しくは新設分割（それぞれ当社が分割会社となる場合に限る。）、又は株式交換若しくは株式移転（それぞれ当社が完全子会社となる場合に限る。）（以下、総称して「組織再編行為」という。）をする場合において、組織再編行為の効力発生日（吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立株式会社の成立の日、吸収分割につき吸収分割がその効力を生ずる日、新設分割につき新設分割設立株式会社の成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、及び株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。）の直前において残存する新株予約権（以下、「残存新株予約権」という。）を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社（以下、「組織再編対象会社」という。）の新株予約権をそれぞれ交付することとする。この場合においては、残存新株予約権は消滅し、組織再編対象会社は新株予約権を新たに発行するものとする。ただし、以下の各号に沿って組織再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約又は株式移転計画において定めることを条件とする。

(1) 交付する組織再編対象会社の新株予約権の数

新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付する。

(2) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の種類

組織再編対象会社の普通株式とする。

(3) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数

組織再編行為の条件等を勘案の上、上記（注）1（1）に準じて決定する。

(4) 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額

交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、別途定める組織再編後行使価額に上記（3）に従って決定される当該各新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。

(5) 新株予約権の権利行使期間

上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のうちいずれか遅い日から、上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。

(6) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金及び資本準備金に関する事項

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本金の額は、会社計算規則第17条第1項に従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じたときは、その端数を切り上げるものとする。

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本準備金の額は、上記記載の資本金等増加限度額から上記に定める増加する資本金の額を減じた金額とする。

(7) 新株予約権の譲渡制限

譲渡による新株予約権の取得については、組織再編対象会社の取締役会の決議による承認を要する。

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第8回新株予約権	
決議年月日	2018年7月27日取締役会決議
付与対象者の区分及び人数	当社の取締役、執行役及び執行役員並びに三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 70名
新株予約権の数	618〔608〕個(注)1
新株予約権の目的となる株式の種類及び数	普通株式 123,600〔121,600〕株(注)1
新株予約権の行使時の払込金額	1株当たり1円
新株予約権の行使期間	2018年9月30日～2048年9月2日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額	発行価格 1株当たり2,092.5円 資本組入額 1株当たり1,046.25円
新株予約権の行使の条件	新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役、執行役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下、「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。
新株予約権の譲渡に関する事項	譲渡による新株予約権の取得については、当社取締役会の決議による承認を要するものとする。
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項	(注)2

当事業年度の末日(2024年3月31日)における内容を記載しております。当事業年度の末日から提出日の前月末現在(2024年5月31日)にかけて変更された事項がある場合は、提出日の前月末現在における内容を〔〕内に記載しており、その他の事項については当事業年度の末日における内容から変更はありません。

(注)1. 新株予約権の目的となる株式の数

- 新株予約権の割当予定数に対応する株式の数であり、引受けの申込みがなされなかった場合等、割り当てる本新株予約権の総数が減少したときは、割り当てる本新株予約権の総数をもって発行する新株予約権の総数とする。
- 新株予約権の目的となる株式は、新株予約権1個当たり当社普通株式200株とする。
- 当社が株式分割又は株式併合を行う場合、次の算式により目的たる株式の数を調整するものとする。ただし、かかる調整は本件新株予約権のうち、当該時点で行使されていない新株予約権の目的たる株式の数について行われ、調整により生じる1株未満の端数については、これを切り捨てる。

調整後株式数 = 調整前株式数 × 分割・併合の比率

また、当社が合併、会社分割、株式交換又は株式移転(以下、総称して「合併等」という。)を行う場合、株式の無償割当てを行う場合、その他株式数の調整を必要とする場合には、合併等、株式の無償割当ての条件等を勘案のうえ、合理的な範囲内で株式数を調整することができる。

2. 組織再編成行為に伴う新株予約権の取扱い

当社が、合併（当社が合併により消滅する場合に限る。）、吸収分割若しくは新設分割（それぞれ当社が分割会社となる場合に限る。）、又は株式交換若しくは株式移転（それぞれ当社が完全子会社となる場合に限る。）（以下、総称して「組織再編行為」という。）をする場合において、組織再編行為の効力発生日（吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立株式会社の成立の日、吸収分割につき吸収分割がその効力を生ずる日、新設分割につき新設分割設立株式会社の成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、及び株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。）の直前において残存する新株予約権（以下、「残存新株予約権」という。）を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社（以下、「組織再編対象会社」という。）の新株予約権をそれぞれ交付することとする。この場合においては、残存新株予約権は消滅し、組織再編対象会社は新株予約権を新たに発行するものとする。ただし、以下の各号に沿って組織再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約又は株式移転計画において定めることを条件とする。

(1) 交付する組織再編対象会社の新株予約権の数

新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付する。

(2) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の種類

組織再編対象会社の普通株式とする。

(3) 新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数

組織再編行為の条件等を勘案の上、上記（注）1（1）に準じて決定する。

(4) 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額

交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、別途定める組織再編後行使価額に上記（3）に従って決定される当該各新株予約権の目的である組織再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。

(5) 新株予約権の権利行使期間

上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のうちいずれか遅い日から、上記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。

(6) 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金及び資本準備金に関する事項

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本金の額は、会社計算規則第17条第1項に従い算出される資本金等増加限度額の2分の1の金額とし、計算の結果1円未満の端数が生じたときは、その端数を切り上げるものとする。

新株予約権の行使により株式を発行する場合において増加する資本準備金の額は、上記記載の資本金等増加限度額から上記に定める増加する資本金の額を減じた金額とする。

(7) 新株予約権の譲渡制限

譲渡による新株予約権の取得については、組織再編対象会社の取締役会の決議による承認を要する。

【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

(3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

(4) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (株)	発行済株式 総数残高 (株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
2019年9月20日 (注)1	15,057,200	375,291,440		261,608		702,933
2022年11月18日 (注)2	7,119,000	368,172,440		261,608		702,933
2023年6月27日 (注)3	4,146,600	364,025,840		261,608		702,933
2024年1月1日 (注)4	364,025,840	728,051,680		261,608		702,933
2024年5月21日 (注)5	6,696,300	721,355,380		261,608		702,933

(注)1 . 2019年5月15日開催の取締役会決議により、2019年9月20日付で自己株式の消却を実施いたしました。

2 . 2022年2月24日及び2022年7月28日開催の取締役会決議により、2022年11月18日付で自己株式の消却を実施いたしました。

3 . 2023年2月27日開催の取締役会決議により、2023年6月27日付で自己株式の消却を実施いたしました。

4 . 2023年11月28日開催の取締役会決議により、2024年1月1日を効力発生日として株式分割(1株につき2株の割合)を実施いたしました。

5 . 2024年1月31日開催の取締役会決議により、2024年5月21日付で自己株式の消却を実施いたしました。

(5) 【所有者別状況】

2024年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数100株)								単元未満 株式の状況 (株)
	政府及び 地方公共 団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人 その他	計	
					個人以外	個人			
株主数(人)	1	175	57	1,801	840	134	60,754	63,762	
所有株式数 (単元)	40	2,130,488	506,755	939,501	3,081,173	1,121	605,348	7,264,426	1,609,080
所有株式数 の割合(%)	0.00	29.33	6.98	12.93	42.41	0.02	8.33	100.00	

(注)1 . 自己株式7,309,636株は「個人その他」に73,096単元、「単元未満株式の状況」に36株含まれております。

なお、自己株式について、株主名簿上の株式数と実質的に所有している株式数は一致しております。

2 . 「その他の法人」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が12単元含まれております。

(6)【大株主の状況】

2024年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (株)	発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する 所有株式数の割合(%)
日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	東京都港区赤坂一丁目8番1号 赤坂 インターシティAIR	115,638,100	16.04
株式会社日本カストディ銀行(信託口)	東京都中央区晴海一丁目8番12号	42,987,785	5.96
NORTHERN TRUST CO.(AVFC) RESILCHESTER INTERNATIONAL INVESTORS INTERNATIONAL VALUE EQUITY TRUST (常任代理人 香港上海銀行東京支店 カストディ業務部)	50 BANK STREET CANARY WHARF LONDON E14 5NT, UK (東京都中央区日本橋三丁目11番1号)	13,884,600	1.92
STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY 505001 (常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部)	P.O.BOX 351 BOSTON MASSACHUSETTS 02101 U.S.A. (東京都港区港南二丁目15番1号 品川 インターシティA棟)	13,713,554	1.90
STATE STREET BANK WEST CLIENT TREATY 505234 (常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部)	1776 HERITAGE DRIVE, NORTH QUINCY, MA 02171, U.S.A. (東京都港区港南二丁目15番1号 品川 インターシティA棟)	13,187,670	1.82
SSBTC CLIENT OMNIBUS ACCOUNT (常任代理人 香港上海銀行東京支店 カストディ業務部)	ONE CONGRESS STREET, SUITE 1, BOSTON MASSACHUSETTS (東京都中央区日本橋三丁目11番1号)	12,958,192	1.79
JPMorgan証券株式会社	東京都千代田区丸の内二丁目7番3号 東京ビルディング	11,836,464	1.64
JPMORGAN CHASE BANK 385781 (常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部)	25 BANK STREET, CANARY WHARF, LONDON, E14 5JP, UNITED KINGDOM (東京都港区港南二丁目15番1号 品川 インターシティA棟)	10,498,076	1.45
NORTHERN TRUST CO.(AVFC) RE U.S.TAX EXEMPTED PENSION FUNDS (常任代理人 香港上海銀行東京支店 カストディ業務部)	50 BANK STREET CANARY WHARF LONDON E14 5NT, UK (東京都中央区日本橋三丁目11番1号)	10,129,024	1.40
パークレイズ証券株式会社	東京都港区六本木六丁目10番1号 六本 木ヒルズ森タワー31階	9,100,000	1.26
計		253,933,465	35.23

(注)1. ブラックロック・ジャパン株式会社から、2024年3月22日付で公衆の縦覧に供されている大量保有報告書の変更報告書において、ブラックロック・ジャパン株式会社他10名が2024年3月15日現在で以下のとおり当社普通株式を保有している旨の報告を受けましたが、当社として2024年3月31日現在における実質所有状況の確認ができないため、上記大株主の状況には含めておりません。

大量保有者名	ブラックロック・ジャパン株式会社 (他共同保有者10名)
保有株券等の数	52,075,976株(共同保有者分を含む)
株券等保有割合	7.15%

2. 野村證券株式会社から、2022年7月25日付で公衆の縦覧に供されている大量保有報告書の変更報告書において、野村アセットマネジメント株式会社が2022年7月15日現在で以下のとおり当社普通株式を保有している旨の報告を受けましたが、当社として2024年3月31日現在における実質所有状況の確認ができないため、上記大株主の状況には含めておりません。

なお、当社は2024年1月1日を効力発生日として株式分割（当社普通株式1株につき2株の割合で分割）を実施しておりますが、下記の保有株券等の数は株式分割前の株式数を記載しております。

大量保有者名	野村アセットマネジメント株式会社
保有株券等の数	19,169,900株
株券等保有割合	5.11%

3. 三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社から、2020年12月7日付で株券等の大量保有の状況に関する大量保有報告書の提出があり、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社他1名が2020年11月30日現在で以下のとおり当社普通株式を保有している旨の報告を受けましたが、当社として2024年3月31日現在における実質所有状況の確認ができないため、上記大株主の状況には含めておりません。

なお、当社は2024年1月1日を効力発生日として株式分割（当社普通株式1株につき2株の割合で分割）を実施しておりますが、下記の保有株券等の数は株式分割前の株式数を記載しております。

大量保有者名	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社 (他共同保有者1名)
保有株券等の数	19,195,626株(共同保有者分を含む)
株券等保有割合	5.11%

4. 株式会社日本カストディ銀行（信託口）の所有株式数のうち、663,600株については、役員向け株式交付信託及びRS信託の信託財産として、及び483,152株については、社員向けRS信託の信託財産として保有する株式であり、当社の連結財務諸表及び財務諸表においては自己株式として処理しておりますが、発行済株式数からは控除しておりません。

(7)【議決権の状況】

【発行済株式】

2024年3月31日現在

区分	株式数(株)	議決権の数(個)	内容
無議決権株式	-	-	
議決権制限株式(自己株式等)	-	-	
議決権制限株式(その他)	-	-	
完全議決権株式(自己株式等)	(自己保有株式) 普通株式 7,309,600	-	権利内容に何ら限定のない当社における標準となる株式。なお、単元株式数は100株であります。
完全議決権株式(その他)	普通株式 719,133,000	7,191,330	同上
単元未満株式	普通株式 1,609,080	-	同上
発行済株式総数	728,051,680	-	
総株主の議決権	-	7,191,330	

- (注) 1. 「完全議決権株式(その他)」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が1,200株(議決権の数12個)並びに株式会社日本カストディ銀行(信託口)が保有する役員向け株式交付信託及びRS信託の信託財産663,600株(議決権の数6,636個)及び社員向けRS信託の信託財産483,100株(議決権の数4,831株)が含まれております。
2. 「単元未満株式」の欄には、当社所有の自己株式36株が含まれております。
3. 2024年1月1日を効力発生日として普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っており、上記株式数については当該株式分割後の株式数を記載しております。

【自己株式等】

2024年3月31日現在

所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義 所有株式数 (株)	他人名義 所有株式数 (株)	所有株式数 の合計 (株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数 の割合(%)
(自己保有株式) 三井住友トラスト・ ホールディングス株式会社	東京都千代田区丸の内 一丁目4番1号	7,309,600	-	7,309,600	1.00
計		7,309,600	-	7,309,600	1.00

- (注) 1. 株式会社日本カストディ銀行(信託口)が保有する、役員向け株式交付信託及びRS信託の信託財産としての当社株式663,600株、及び社員向けRS信託の信託財産としての当社株式483,100株は、上記自己保有株式には含まれておりません。
2. 2024年1月1日を効力発生日として普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っており、上記株式数については、当該株式分割後の株式数を記載しております。

(8)【役員・従業員株式所有制度の内容】

【役員向け株式報酬制度の概要】

当社は、当社の取締役（監査委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役員及び執行役員等並びに当グループの中核をなす三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員等を対象に（当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社における以上の対象者を、以下、総称して「取締役等」という。）、信託を用いた業績連動型株式報酬制度（以下、「本役員向け制度」という。）を導入しております。

本役員向け制度は、当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（以下、「対象会社」という。）の取締役等の報酬の一部を当社の中期経営計画の業績目標等に連動させ、また株式で支払うことにより、取締役等の報酬と当グループの業績との連動性をより明確にするとともに、取締役等が株価の変動による利益・リスクを株主の皆さまと共有することによって、当グループの中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的としております。

本役員向け制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託が当社株式を取得し、対象会社が各社の定める株式交付規則に基づき当該取締役等に付与するポイント数に相当する当社株式を、当該信託を通じて当該取締役等に対して交付します。なお、本役員向け制度については、2023年度より、取締役等の退任時に当社株式を交付する役員向け株式交付信託制度から、毎事業年度の一定期間に、取締役等の退任までの譲渡制限を付した当社株式を交付する役員向け株式交付信託（RS信託（注））制度に変更しております。また、この変更に伴い、変更前の役員向け株式交付信託制度での新規のポイントの付与を停止しております。

（注）RS信託

株式交付信託の仕組みを利用して、特定譲渡制限付株式（RS：Restricted Stock）を交付する制度

【社員向けインセンティブ・プランの概要】

当社は、三井住友信託銀行株式会社の全社員（以下「社員」といいます。）を対象に、インセンティブ・プランとして社員向け株式交付信託（RS信託）制度（以下、「本社員向け制度」という。）を導入しております。

本社員向け制度は、社会的価値や経済的価値の創出の重要な担い手である社員への人的資本投資を強化し、お客さまや社会への貢献や新たな価値の創造を実現することで当グループの企業価値を向上させることを目的としております。

本社員向け制度においては、当社が拠出する金銭を原資として信託を設定し、当該信託が当社株式の取得を行い、社員に対して付与されるポイント数に相当する当社株式を、本信託を通じて交付（ただし、当該株式については、各社員に対し退職までの譲渡制限を付すものいたします。）します。対象者に交付される株式数などの詳細は、三井住友信託銀行株式会社において定める株式交付規則に従って運営いたします。

本制度に係る各信託の概要は次のとおりです。

	役員向け株式交付信託及びRS信託	社員向けRS信託
委託者	当社	
受託者	三井住友信託銀行株式会社(再信託受託者：株式会社日本カストディ銀行)	
受益者	取締役等のうち受益者要件を満たす者	三井住友信託銀行株式会社の全社員のうち受益者要件を満たす者
取得株式の総数	858,000株（注1）(注2)	648,000株（注1）
信託契約日	2019年9月17日	2022年10月11日
信託期間	2019年9月17日～2026年9月30日(予定)	2022年10月11日～2025年5月31日(予定)

(注) 1．2024年1月1日を効力発生日として普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っており、当事業年度の末日（2024年3月31日）における当該株式分割後の株式数を記載しております。

2．2024年6月に957,500株の追加取得を行い、2024年6月7日現在の取得株式の総数は1,815,500株となっております。

2 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条第3号及び会社法第155条第7号による普通株式の取得

(1) 【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(2) 【取締役会決議による取得の状況】

会社法第155条第3号による普通株式の取得

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
取締役会(2023年2月27日)での決議状況 (取得期間 2023年2月28日～2023年5月31日)	6,000,000	20,000,000,000
当事業年度前における取得自己株式	3,919,700	18,952,787,200
当事業年度における取得自己株式	226,900	1,047,130,900
残存決議株式の総数及び価格の総額		
当事業年度の末日現在の未行使割合(%)		
当期間における取得自己株式		
提出日現在の未行使割合(%)		

(注) 上記決議による自己株式の取得は2023年4月4日(約定ベース)をもって終了しました。

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
取締役会(2024年1月31日)での決議状況 (取得期間 2024年2月1日～2024年4月30日)	10,000,000	20,000,000,000
当事業年度前における取得自己株式		
当事業年度における取得自己株式	6,696,300	19,999,691,950
残存決議株式の総数及び価格の総額		
当事業年度の末日現在の未行使割合(%)		
当期間における取得自己株式		
提出日現在の未行使割合(%)		

(注) 上記決議による自己株式の取得は2024年3月7日(約定ベース)をもって終了しました。

(3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

会社法第155条第7号による普通株式の取得

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
当事業年度における取得自己株式	8,558	35,659,248
当期間における取得自己株式	1,980	6,499,010

(注) 1. 当期間における取得自己株式には、2024年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取りによる株式数は含めておりません。

2. 2024年1月1日を効力発生日として普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っております。当事業年度における取得自己株式8,558株の内訳は、株式分割前が4,250株、株式分割後が4,308株です。

(4)【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数(株)	処分価額の総額 (円)	株式数(株)	処分価額の総額 (円)
引き受ける者の募集を行った 取得自己株式				
消却の処分を行った取得自己株式	普通株式 4,146,600	19,823,650,620	普通株式 6,696,300	19,664,488,506
合併、株式交換、株式交付、 会社分割に係る移転を行った 取得自己株式				
その他(買増請求に対する売渡)	普通株式 795	2,868,185	普通株式 182	594,362
その他(ストックオプションの 行使による売渡)	普通株式 18,100	65,175,203	普通株式 6,800	19,968,812
保有自己株式数	普通株式 7,309,636		普通株式 608,334	

- (注) 1. 当期間の取得自己株式の処理状況及び保有自己株式数には、2024年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取りによる株式数及び買増請求に対する売渡株式数、並びにストックオプションの行使による売渡株式数は含めておりません。
2. 2024年1月1日付を効力発生日として普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っております。当事業年度における買増請求に対する売渡は株式分割前が223株、株式分割後が572株、及びストックオプション行使による売渡は株式分割前が6,900株、株式分割後が11,200株です。

3 【配当政策】

当社はかねてより、株主の皆様への安定的な利益還元、及び還元の拡充を重要な経営方針の一つとして位置付け、株主還元強化に取り組んでまいりました。株主還元方針を踏まえ、一株当たり配当金は累進的としつつ、連結配当性向については40%以上を目安として決定してまいります。

毎事業年度における配当の回数につきましては、会社法第454条第5項の規定による金銭による中間配当を行うことができる旨を定款に定めており、中間配当及び期末配当の年2回の剰余金の配当を行うことを基本方針としております。なお、中間配当の決定機関は取締役会であり、期末配当の決定機関は株主総会であります。

当事業年度につきましては、親会社株主に帰属する当期純利益は前年度比1,118億円減益の791億円となりましたが、これは政策保有株式が株価下落時に資本へ与えるマイナス影響をヘッジするために保有している日本株ベア型の投資信託のポジションの縮小・再構築を行ったことを主因とするものです。本業の堅調に加え、日本株ベア型の投資信託の売却損計上は評価損から実現損への振替であり資本十分に懸念がないことから、普通株式の期末配当金を期初予想通り1株当たり55円00銭としております。2023年12月にお支払いいたしました中間配当金(1株当たり55円00銭())を含め、この1年間にお支払いする普通株式の配当金の合計は1株につき110円00銭()となります。

()当社は、2024年1月1日を効力発生日として普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施しております。

これにより、当事業年度の中間配当金も、株式分割を考慮した金額を記載しております。

内部留保資金につきましては、健全性確保の観点からその充実に留意しつつ、当グループとしての企業価値を持続的に向上させるべく活用してまいります。

なお、基準日が当事業年度に属する剰余金の配当は、以下のとおりであります。

決議年月日	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たりの配当金 (円)
2023年11月14日 取締役会	普通株式	40,008	55.00
2024年6月20日 定時株主総会	普通株式	39,640	55.00

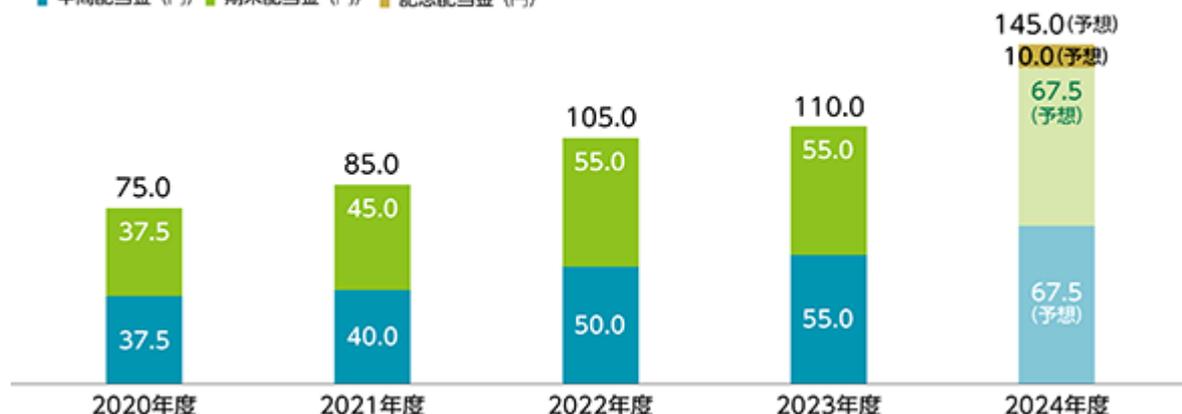
(参考) 株主還元方針

一株当たり配当金は累進的としつつ、利益成長を通じた増加を目指す。連結配当性向40%以上を目安に決定する。

なお、自己株式取得については、資本十分性の確保を前提として、中長期的な利益成長に向けた資本活用と、資本効率性の改善効果とのバランスを踏まえつつ、機動的に実施する。

1株当たりの配当金と連結配当性向

■ 中間配当金 (円) ■ 期末配当金 (円) ■ 記念配当金 (円)



連結配当性向

39.5%	37.7%	40.2%	100.6%	43.5% (予想)
-------	-------	-------	--------	---------------

(注) 1. 過年度の配当金も、株式分割(2分割)を考慮した金額を記載しております。

2. 2024年度記念配当金は、中間・期末それぞれ1株につき5円の計10円を予定しております。

4 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

(1) 【コーポレート・ガバナンスの概要】

企業統治の体制の概要等

イ．コーポレートガバナンスに関する基本的な考え方

当社は、信託の受託者精神に立脚した高い自己規律に基づく健全な経営を実践し、社会からの揺るぎない信頼を確立するために、当グループの持続的な成長及び中長期的な企業価値の向上を図る観点から、次の基本的な考え方に沿って、コーポレートガバナンスの充実に取り組んでおります。

- () 当社は、株主の権利を尊重し、株主が権利を適切に行使することができる環境の整備と株主の実質的な平等性の確保に取り組んでまいります。
- () 当社は、社会的責任や公共的使命の重要性を認識し、株主、お客さま、社員、事業パートナー、及び地域社会をはじめとしたさまざまなステークホルダーとの適切な協働に努め、高い自己規律に基づき健全に業務を運営する企業文化・風土を醸成してまいります。
- () 当社は、ステークホルダーとの建設的な対話を行う基盤を構築するために、ディスクロージャーポリシーを別途定め、非財務情報を含む会社情報の適切な開示と、企業経営の透明性の確保に努めてまいります。
- () 当社は、当グループの経営管理機能を担う金融持株会社として、指名委員会等設置会社の機関設計を採用し、執行と監督の分離による取締役会の監督機能の実効性確保に努めてまいります。
- () 当社は、持続的な成長と中長期的な企業価値の向上に資するよう、ステークホルダーとの間で建設的な対話を行います。

なお、当社は、グループの持続的な成長と中長期的な企業価値の向上に資することを目的とし、当社のコーポレートガバナンスに関する基本的な考え方の指針を定めた「コーポレートガバナンス基本方針」を当社のWebサイトに掲載しております。

ロ．企業統治の体制の概要及び当該体制を採用する理由

当グループは、銀行事業、資産運用・資産管理事業、不動産事業を中心とした幅広い業務領域を有し、トータルなソリューションを迅速に展開できる総合力と専門的知見の高さ、卓越した実務精通度を強みとする信託グループです。

当社は、これらの特性や強みを生かしながら、迅速な業務執行を実現する経営力と、経営の健全性を確保する監督・牽制力を両立させ、全てのステークホルダーの期待に応え得る健全なグループ経営を推進するため、指名委員会等設置会社の形態を採用しております。また、取締役会の監督機能の実効性を高めるべく、内部機関として会社法に定める「指名委員会」「報酬委員会」「監査委員会」を設置するとともに、信託グループならではの当グループの事業特性を踏まえ、取締役会の諮問機関として、「リスク委員会」と「利益相反管理委員会」を任意に設置しています。さらに、これらの取り組みに加え、取締役会議長に社外取締役が就任することにより、取締役会が担うグループ経営管理における監督機能の実効性確保を図っています。

ハ．グループにおける当社の役割と機能

当社はグループ全体の経営方針やビジネスモデルを決定し、グループ各社に浸透を図るとともに、当該方針等にもとづき策定された各社の経営計画の実現等を可能とするグループ経営管理の役割を発揮すべく、以下の機能を担っています。

グループ経営戦略企画機能

三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社の事業戦略の調整を図り、グループ全体の収益及び株主価値の最大化を図る経営戦略を策定します。

業務運営管理機能

業務運営は三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社が担う一方、当社は三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社の業務運営状況をグループ戦略との整合性等の観点から管理するとともに、各業務の業績把握等を行います。

経営資源配分機能

グループの経営資源(人員・経費・システム投資・資本等)の配分を行うとともに、三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社における経営資源の使用状況を管理します。

リスク管理統括機能

グループ全体のリスク管理の基本方針を策定するとともに、三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社のリスク管理状況のモニタリング等を行います。

コンプライアンス統括機能

グループの企業倫理としての基本方針並びに役員及び社員の行動指針としての遵守基準を策定するとともに、三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社におけるコンプライアンス遵守状況のモニタリング等を行います。

内部監査統括機能

グループ全体の内部監査の基本方針を策定するとともに、三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社の内部監査態勢の整備状況等を把握し、三井住友信託銀行株式会社及びその他の子会社に対して必要な指示等を行います。

二．会社の機関の内容

監督機関

() 取締役会

A．議長：松下 功夫（社外取締役）

B．役割・構成

(A) 取締役会は、当グループの経営の基本方針を定め、経営全般に対する監督機能を担うことにより、当グループの経営の公正性・透明性を確保します。

(B) 取締役会は、原則として法令で定められた専決事項以外の業務執行の決定を執行役に委任し、執行役等の職務の執行を監督することをその中心的役割とします。

(C) 取締役会の人数は、当グループの経営管理機能を担う金融持株会社として求められる実効性ある監督機能を発揮するために必要且つ適切な規模で、構成員の多様性及び専門性の確保の観点にも十分配慮して、定款で定める員数である20名の範囲内で決定します。

(D) 当社は、コーポレートガバナンスにおける社外取締役の機能の重要性に鑑み、取締役会の人数のうち、独立社外取締役の占める割合を原則3分の1以上とします。

C．当事業年度の活動状況

(A) 開催回数：16回

(B) 各取締役の出席状況

役職名（注1）	氏名	開催回数	出席回数	出席率
取締役（社外） （取締役会議長）	松下 功夫	16回	16回	100%
取締役会長	大久保 哲夫	16回	16回	100%
取締役執行役社長	高倉 透	16回	16回	100%
取締役執行役副社長	海原 淳	12回（注2）	12回	100%
取締役執行役専務	鈴木 康之	12回（注2）	12回	100%
取締役執行役	大山 一也	16回	16回	100%
取締役	橋本 勝	16回	16回	100%
取締役	田中 浩二	16回	16回	100%
取締役	中野 俊彰	12回（注2）	12回	100%
取締役（社外）	河本 宏子	16回	16回	100%
取締役（社外）	麻生 光洋	16回	16回	100%
取締役（社外）	加藤 宣明	16回	16回	100%
取締役（社外）	鹿島 かおる	16回	16回	100%
取締役（社外）	伊藤 友則	12回（注2）	12回	100%
取締役（社外）	渡辺 一	12回（注2）	12回	100%

（注）1．役職名は、2024年3月末日現在のものを記載しております。

2．2023年6月23日付で、海原淳、鈴木康之、中野俊彰、伊藤友則、渡辺一の5氏が取締役に就任しております。

3．2024年6月20日付で、麻生光洋、田中浩二の両氏が取締役に退任し、同日付で加藤功一、藤田裕一、榊原

一夫の3氏が取締役役に就任しております。なお、藤田裕一、榊原一夫の両氏は社外取締役であります。

(C) 具体的な検討内容：ステークホルダーとの対話方針、サステナビリティ推進、経営計画の策定、事業ポートフォリオ、グループ資産運用ビジネス戦略、グループガバナンス、政策保有株式の削減、Well-being・DE&I・働き方改革、利益相反管理、サイバーセキュリティ、グループ・グローバルのリスク管理等に関する審議を実施。

() 各委員会

< 法定の委員会 >

A. 指名委員会

(A) 委員長：松下 功夫（社外取締役）

(B) 構成：社外委員 5名、社内委員 2名

(C) 権限・役割

- ・株主総会に提出する取締役の選任及び解任に関する議案の内容を決定
- ・取締役会からの、執行役社長を含む執行役の選任及び解任、並びに経営者の後継人材育成計画に関する諮問に対する審議・答申
- ・取締役会からの、三井住友信託銀行株式会社の取締役社長を含む取締役の選任及び解任に関する諮問に対する審議・答申
- ・取締役会からの、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役の選任及び解任に関する諮問に対する審議・答申

(D) 当事業年度の活動状況

- ・開催回数：14回
- ・各委員の出席状況

役職名（注1）	氏名	開催回数	出席回数	出席率
指名委員長（社外取締役）	松下 功夫	14回	14回	100%
指名委員（社外取締役）	河本 宏子	14回	14回	100%
指名委員（社外取締役）	麻生 光洋	14回	14回	100%
指名委員（社外取締役）	加藤 宣明	14回	14回	100%
指名委員（社外取締役）	渡辺 一	11回（注2）	11回	100%
指名委員（取締役）	大久保 哲夫	14回	14回	100%
指名委員（取締役）	橋本 勝	14回	14回	100%

（注）1．役職名は、2024年3月末日現在のものを記載しております。

2．2023年6月23日付で、渡辺一氏が指名委員に就任しております。

3．2024年6月20日付で、麻生光洋氏が指名委員を退任し、同日付で鹿島かおる氏が指名委員に就任しております。なお、鹿島かおる氏は社外取締役であります。

- ・具体的な検討内容：執行役社長を含む執行役の選任、株主総会に提出する取締役の選任に関する議案の内容の決定、サクセッションプランの検討、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役の選任等の審議を実施。

B. 報酬委員会

(A) 委員長：河本 宏子（社外取締役）

(B) 構成：社外委員 5名、社内委員 2名

(C) 権限・役割

- ・取締役及び執行役の個人別の報酬等の内容に係る決定方針を決定
- ・上記の方針に従って、取締役及び執行役の個人別の報酬額等を決定
- ・三井住友信託銀行株式会社の取締役会からの、取締役等の個人別の報酬等の内容に係る決定方針に関する諮問に対する、審議・答申
- ・三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役会からの、取締役等の個人別の報酬等の内容に係る決定方針に関する諮問に対する、審議・答申

(D) 当事業年度の活動状況

- ・開催回数：13回
- ・各委員の出席状況

役職名（注1）	氏名	開催回数	出席回数	出席率
報酬委員長（社外取締役）	河本 宏子	13回	13回	100%
報酬委員（社外取締役）	松下 功夫	13回	13回	100%
報酬委員（社外取締役）	麻生 光洋	10回（注2）	10回	100%
報酬委員（社外取締役）	加藤 宣明	13回	13回	100%
報酬委員（社外取締役）	渡辺 一	10回（注2）	10回	100%
報酬委員（取締役）	大久保 哲夫	13回	13回	100%
報酬委員（取締役）	橋本 勝	13回	13回	100%

(注) 1. 役職名は、2024年3月末日現在のものを記載しております。

2. 2023年6月23日付で、麻生光洋、渡辺一の両氏が報酬委員に就任しております。

3. 2024年6月20日付で、麻生光洋氏が報酬委員を退任し、同日付で鹿島かおる氏が報酬委員に就任しております。なお、鹿島かおる氏は社外取締役であります。

- ・具体的な検討内容：取締役及び執行役の報酬の決定方針・個人別の報酬額等、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の報酬の決定方針等の審議を実施。

C. 監査委員会

(A) 委員長：鹿島 かおる（社外取締役）

(B) 構成：社外委員 4名、社内委員 2名

(C) 権限・役割

- ・執行役及び取締役の職務の執行の監査、並びに監査報告の作成
- ・株主総会に提出する会計監査人の選任及び解任、並びに会計監査人を再任しないことに関する議案の内容を決定

(D) 当事業年度の活動状況

- ・開催回数：17回
- ・各委員の出席状況

役職名（注1）	氏名	開催回数	出席回数	出席率
監査委員長（社外取締役）	麻生 光洋	17回	17回	100%
監査委員（社外取締役）	鹿島 かおる	17回	17回	100%
監査委員（社外取締役）	伊藤 友則	13回（注2）	13回	100%
監査委員（取締役）	田中 浩二	17回	17回	100%
監査委員（取締役）	中野 俊彰	13回（注2）	13回	100%

(注) 1. 役職名は、2024年3月末日現在のものを記載しております。

2. 2023年6月23日付で、伊藤友則、中野俊彰の両氏が監査委員に就任しております。
3. 2024年6月20日付で、麻生光洋、田中浩二の両氏が監査委員を退任し、同日付で藤田裕一、榊原一夫、加藤功一の3氏が監査委員に、鹿島かおる氏が監査委員長に就任しております。なお、藤田裕一、榊原一夫の両氏は社外取締役であります。

- ・具体的な検討内容：重点監査項目である、経営戦略の実現への取組状況、グループ全体の内部統制システムの整備・強化状況、適正・的確な財務報告及び開示に係る統制の状況等について審議を実施。

< 任意の委員会 >

D. リスク委員会

(A) 委員長：藤井 健司（社外有識者）

(B) 構成：社外委員 3名（社外取締役 1名、社外有識者 2名）、社内委員 2名

(C) 目的・役割

取締役会から、以下の各事項にかかる諮問を受け、その適切性等について検討し答申を実施。

- ・当グループの経営を取り巻く環境、トップリスク、及びマテリアリティに関する事項
- ・当グループのリスクアペタイト・フレームワークの運営、リスク管理、及びコンプライアンス管理に係る内部統制システムの実効性の監視に関する事項
- ・その他、取締役会が必要と認める事項

(D) 当事業年度の活動状況

- ・開催回数：7回
- ・各委員の出席状況

役職名（注1）	氏名	開催回数	出席回数	出席率
リスク委員長（社外有識者）	藤井 健司	7回	7回	100%
リスク委員（社外取締役）	鹿島 かおる	7回	7回	100%
リスク委員（社外有識者）	外山 晴之	7回	7回	100%
リスク委員（取締役執行役専務）	鈴木 康之	7回	7回	100%
リスク委員（執行役常務）	高田 由紀	7回	7回	100%

（注）1. 役職名は、2024年3月末日現在のものを記載しております。

2. 2024年6月20日付で、鹿島かおる氏がリスク委員を退任し、同日付で渡辺一氏がリスク委員に就任しております。なお、渡辺一氏は社外取締役であります。

- ・具体的な検討内容：当グループのリスク管理態勢の適切性に関する審議、リスク文化の醸成・浸透に関する審議、昨今の外部環境を踏まえたリスク管理にかかる取組状況に関する審議、サステナビリティ、サイバーセキュリティにかかる取組状況に関する審議等を実施。

E．利益相反管理委員会

(A) 委員長：神田 秀樹 (社外有識者) 三井住友信託銀行株式会社社外取締役

(B) 構成：社外委員 3名(社外取締役 1名、社外有識者 2名)、社内委員 2名

(C) 目的・役割

取締役会から、以下の各事項にかかる諮問を受け、その適切性等について検討し答申を実施

- ・当グループの利益相反管理態勢の妥当性に関する事項
- ・当グループの利益相反管理、顧客説明管理、及び顧客サポート管理の実効性並びにこれらの態勢の高度化に関する事項
- ・当グループのフィデューシャリー・デューティーに関する取組方針及び当グループ各社の行動計画等に関する事項
- ・当グループの利益相反管理及びフィデューシャリー・デューティーの浸透等に係る特に重要な事項
- ・その他、取締役会が必要と認める事項

(D) 当事業年度の活動状況

- ・開催回数：6回
- ・各委員の出席状況

役職名(注1)	氏名	開催回数	出席回数	出席率
利益相反管理委員長 (社外有識者)	神田 秀樹	6回	6回	100%
利益相反管理委員 (社外取締役)	加藤 宣明	6回	6回	100%
利益相反管理委員 (社外有識者)	細川 昭子	6回	6回	100%
利益相反管理委員 (取締役執行役専務)	鈴木 康之	6回	6回	100%
利益相反管理委員 (執行役常務)	高田 由紀	6回	6回	100%

(注) 1．役職名は、2024年3月末日現在のものを記載しております。

- ・具体的な検討内容：信託グループとしての顧客の最善の利益、グループの利益相反管理態勢の高度化及び信託業務(併営含む)におけるリスクコントロールに係る審議を実施。

取締役会及び各委員会の構成 (: 委員長、 : 委員) (提出日(2024年6月21日)現在)

氏名	役職	指名委員会	報酬委員会	監査委員会	リスク委員会	利益相反管理委員会
高倉 透	取締役執行役社長 (代表執行役)(CEO)(注1)					
海原 淳	取締役執行役副社長 (代表執行役)					
鈴木康之	取締役執行役専務(CRO)(注1)					
大山 一也	取締役執行役					
大久保 哲夫	取締役会長					
橋本 勝	取締役					
中野 俊彰	取締役					
加藤 功一	取締役					
松下 功夫	取締役(社外) (取締役会議長)					
河本 宏子	取締役(社外)					
加藤 宣明	取締役(社外)					
鹿島 かおる	取締役(社外)					
伊藤 友則	取締役(社外)					
渡辺 一	取締役(社外)					
藤田 裕一	取締役(社外)					
榊原 一夫	取締役(社外)					
高田 由紀	執行役常務(CCO)(注1)					
神田 秀樹	社外有識者(注2)					
藤井 健司	社外有識者					
外山 晴之	社外有識者					
細川 昭子	社外有識者					

(注) 1. CEO: Chief Executive Officer、CRO: Chief Risk Officer、CCO: Chief Compliance Officer

2. 神田 秀樹氏は、三井住友信託銀行株式会社の社外取締役です。

ホ．内部統制システムの整備状況

当社の取締役会は、銀行持株会社として、当社及び子会社等から成る企業集団の経営管理を担う責任を十分に認識し、取締役会の「内部統制基本方針」に関する決議に基づいて、「執行役の職務の執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制その他当社の業務並びに当社及びその子会社等から成る企業集団の業務の適正を確保するため必要な体制」を、以下のとおり整備しています。

- () コンプライアンス（法令等遵守）体制の整備について
- A．当グループのコンプライアンスに関する基本方針について定める。
 - B．コンプライアンスに関する重要事項については、取締役会の諮問機関であるリスク委員会の答申を踏まえ、取締役会で決議・報告を行う。
 - C．当グループの利益相反管理に関する基本方針を定め、当グループにおいて顧客の利益が不当に害されることのないよう管理態勢を整備する。
 - D．利益相反管理に関する重要事項については、取締役会の諮問機関である利益相反管理委員会の答申を踏まえ、取締役会で決議・報告を行う。
 - E．本部にコンプライアンスに関する統括部署を置き、また、各部の責任者・担当者を定める。
 - F．毎年度、コンプライアンスを実現させるための具体的な実践計画（コンプライアンス・プログラム）を策定するとともに、当社直接出資子会社等の計画策定を指導する。あわせてその進捗・達成状況を把握・評価する。
 - G．役員及び社員のための手引書（コンプライアンス・マニュアル）を定め、コンプライアンスに関する教育・研修を継続的に実施する。
 - H．役員及び社員に対し当社業務運営に係る法令違反行為等について報告する義務を課するとともに、役員及び社員等が社内・社外の窓口に直接通報できるコンプライアンス・ホットライン制度を設置する。
 - I．反社会的勢力に対しては、毅然とした態度で臨み、一切の関係を持たない。不当要求等の介入に対しては、警察等の外部専門機関との緊密な提携関係のもと、関係部署が連携・協力して組織的に対応し、利益の供与は絶対に行わない。
 - J．マネー・ローンダリング及びテロ資金供与は、健全な金融システムに対する重大な脅威であり、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与に毅然とした態度で臨み、関連法令等を厳守する。
- () リスク管理体制の整備について
- A．当グループのリスク管理に関する基本方針について定める。
 - B．リスク管理に関する重要事項については、取締役会の諮問機関であるリスク委員会の答申を踏まえ、取締役会で決議・報告を行う。
 - C．当グループは、3つの防衛線を基本とした、グループ全体のリスク管理体制を構築する。
 - D．本部にリスク管理に関する統括部署を置き、リスクカテゴリー毎にリスク管理部署を置く。
 - E．当グループのリスク管理に係る計画を策定するとともに、当社直接出資子会社等の計画策定を指導する。あわせてその進捗状況・達成状況を把握・評価する。
 - F．役員及び社員に対しリスク管理に関する教育・研修を継続的に実施する。
 - G．緊急事態に備えた業務継続に係る管理活動を定め、当グループの正常な業務活動の維持、継続を図る。
- () 業務執行体制の整備について
- A．当社取締役会は、原則として、法令で定められた専決事項以外の業務執行の決定を執行役へ委任する。執行役等で構成する経営会議を設置するほか、経営会議の諮問機関として各種委員会を設置する。
 - B．執行役（子会社等においては業務執行を担う役員）が円滑かつ適切に職務の執行を行うために必要な組織の機構・分掌及び役員及び社員の職制・権限に関する基本的事項を、取締役会等が定める。
 - C．社内規定は関連する法令等に準拠して制定するとともに、当該法令等の改廃があったときは、すみやかに所要の改廃を行う。

- () 経営の透明性確保について
- A . 会計処理の適正性及び財務報告の信頼性を確保するため、財務報告に係る内部統制を整備するとともに、その有効性を評価する。
 - B . 当グループにおける、会計、会計に係る内部統制、監査事項についての不正または不適切な処理に関する情報についての通報を、社内外から受け付ける制度として、会計ホットライン制度を設置する。通報窓口を社外の法律事務所とし、調査の事務局は監査委員会室とする。
 - C . 経営関連情報を適切に管理し、適時、正確かつ公平に開示する。
- () 当グループ管理体制の整備について
- A . 当グループ全体のコンプライアンス体制及びリスク管理体制を整備する。
 - B . 当グループにおける重要度の高いグループ内取引等は、当社が当グループの戦略目標との整合性、リスク管理面、コンプライアンス面等の観点から検証を行う。
 - C . 子会社等は業務執行状況・財務状況等を定期的に当社に報告する。
 - D . 当社は子会社等の業務の規模・特性に応じ、子会社等の業務運営の適正性及び効率性を管理する。
- () 情報の保存・管理体制の整備について
- A . 株主総会、取締役会及び経営会議について、議事の経過及び要領等を記録する議事録を作成し、関連資料とともに保存する。
 - B . 情報管理に関する組織体制や重要度に応じた管理区分など、情報の保存及び管理に関する基本的事項を、取締役会が定める。
- () 内部監査体制の整備について
- A . 業務執行部門から独立し十分な牽制機能が働く内部監査部門を設置する。
 - B . 当グループの内部監査基本方針及び内部監査計画を策定のうえ、内部監査部門が各業務執行部門及び必要に応じて子会社等に対して監査を実施し、改善すべき点の指摘・提言等を行う。
 - C . 内部監査の結果等及び内部監査計画の進捗状況・達成状況を適時適切に取締役会及び監査委員会に報告する。
- () 監査委員会監査に関する体制の整備について
- A . 監査委員会の職務を補助すべき社員等
 - (A) 監査委員会の職務を補助するため監査委員会室を設置し、室長 1 名を含む相当数の取締役、執行役員、又は社員を配置する。
 - (B) 監査委員会室員は、監査委員会の指揮命令のもとで、監査委員会の職務を補助する業務を行う。
 - (C) 監査委員会室員の人事及び処遇に関する事項については監査委員会と事前に協議する。
 - (D) 執行役は、監査委員会室員が監査委員会の職務を補助する業務を行ううえで、不当な制約を受けることがないように配慮する。
 - B . 監査委員会への報告体制
 - (A) 取締役（監査委員である取締役を除く）、執行役、執行役員及び社員は、当社若しくは子会社等に著しい損害を与えるおそれのある事実、信用を著しく失墜させる事実、内部統制の体制や手続等に関する重大な欠陥や問題についての事実、又は法令若しくは定款に違反する重大な事実を知った場合、直ちに監査委員会へ報告しなければならない。
 - (B) コンプライアンス統括部は、コンプライアンス・ホットライン制度による通報内容について、その都度、監査委員会に対して報告しなければならない。
 - (C) 内部監査部は、同部による当社及び子会社等に対する内部監査の実施状況及び結果について、定期的に又は監査委員会の求めに応じ、監査委員会に対して報告しなければならない。
 - (D) 取締役（監査委員である取締役を除く）、執行役、執行役員及び社員は、業務執行の状況その他の事項について監査委員会から報告を求められた場合は、速やかに監査委員会に対して報告しなければならない。
 - (E) 上記（ A ）、（ B ）及び（ D ）に掲げる事項について、子会社等の取締役、監査役、執行役員及び社員又はこれらの者から報告を受けた者は、上記（ A ）に掲げる事実を知った場合は直ちに、子会社等

の内部通報制度による上記（Ｂ）に掲げる通報内容についてはその都度、及び子会社等の上記（Ｄ）に掲げる事項について監査委員会から報告を求められた場合は速やかに、当社の監査委員会に報告する。

- （Ｆ）監査委員会は、必要に応じ、上記（Ａ）から（Ｄ）に掲げる事項について、上記（Ａ）から（Ｅ）に掲げる者に対して報告を求めることができる。
- （Ｇ）上記（Ａ）から（Ｆ）に基づく報告をした者について、当該報告をしたことを理由として不利益な取扱いを行うことを禁止し、その旨を周知徹底する。

C. その他監査委員会監査の実効性確保のための体制

- （Ａ）取締役、執行役、執行役員及び社員は、監査委員会の監査活動に誠実に協力する。
- （Ｂ）常勤の監査委員を選定する。
- （Ｃ）監査委員は、取締役会のほか、監査委員会が必要と認める会議（子会社等における会議を含む）に出席することができる。
- （Ｄ）代表執行役は、定期的に又は監査委員会の求めに応じ、監査委員会と意見交換を行う。
- （Ｅ）内部監査部門は、監査委員会に対して、内部監査計画の策定に係る事前協議を行い同意を得るほか、監査委員会が指示するときは、当該指示に従い調査等を行う。監査委員会による調査等の指示は、執行役その他の者の指示に優先する。
- （Ｆ）代表執行役又は人事部門を担当する執行役は、監査委員会に対して、内部監査部門を担当する執行役のほか、内部監査部門の一定以上の職位の任免に係る事前協議を行い同意を得る。
- （Ｇ）内部監査部門以外の財務、リスク管理、コンプライアンスなど内部統制に係わる部署においても、監査委員会との円滑な連携に努める。
- （Ｈ）当社の監査委員会による当グループ全体の監査の実効性を確保するため、子会社等の非常勤の監査役（指名委員会等設置会社における監査委員、監査等委員会設置会社における監査等委員を含む。以下同じ。）の選定にあたっては、監査委員会又は各監査委員に対して監査役候補者（合併会社等で他社グループからの候補者を除く）の案を提示する。監査委員会又は各監査委員は、必要に応じ、当該案に対して意見を述べるることができる。
- （Ｉ）監査委員会が必要と認めて外部からの通報制度を設けることとした場合には、取締役、執行役、執行役員及び社員は、当該制度の運営に協力する。
- （Ｊ）当社は、監査の実効性を確保するため、監査委員会及び監査委員の職務の執行に必要な費用を支出する。

取締役の定数

当社の取締役は20名以内とする旨を定款で定めております。

取締役（業務執行取締役等であるものを除く）との責任限定契約

当社は、会社法第427条第1項に基づき、社外取締役との間において、会社法第423条第1項の規定により当社に対し負担する任務懈怠による損害賠償責任について、それぞれの職務を行うにつき善意でかつ重大な過失がないときは、会社法第425条第1項に定める最低責任限度額を限度とする旨の契約を締結しております。

役員等賠償責任保険契約

当社は、当社の取締役、執行役及び執行役員並びに三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役及び執行役員を被保険者として、会社法第430条の3第1項に規定する役員等賠償責任保険契約を保険会社との間で締結しており、その保険料は当社及び上記二社で全額負担しております。当該保険契約の内容は、被保険者が第三者や株主から損害賠償を求める訴えを提起された場合、その損害賠償金及び争訟費用を補填するものであります。ただし、被保険者の職務の執行の適正性が損なわれないようにするための措置として、被保険者の犯罪行為、法令に違反することを被保険者が認識しながら行った行為、被保険者が私的な利益又は便宜の供与を違法に得たことに起因する損害賠償等については、保険金支払いの対象外としております。また、免責額の定めを設け、確定した損害賠償金や争訟費用の一部を被保険者が自己負担することとしております。

取締役の選解任の決議要件

当社は、取締役の選解任決議については、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨、定款に定めております。また、取締役の選任決議は、累積投

票によらないものとする旨定款に定めております。

自己株式の取得

当社は、自己の株式の取得について、資本政策の機動性を確保するために、会社法第459条第1項第1号に規定される自己株式の取得については、取締役会の決議によって行うことができる旨を定款に定めております。

株主総会の特別決議要件

当社は、株主総会の円滑な運営を行うことを目的として、会社法第309条第2項に定める特別決議について、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨定款に定めております。

中間配当

当社は、取締役会の決議により、毎年9月30日の最終の株主名簿に記載または記録された株主または登録株式質権者に対し、会社法第454条第5項の規定による中間配当をすることができる旨、定款に定めております。これは、必要な場合に株主への機動的な利益還元を行うことを目的とするものであります。

種類株式について

当社は、資本調達手段の拡充を目的として、第1回ないし第4回第八種優先株式、第1回ないし第4回第九種優先株式、第1回ないし第4回第十種優先株式、第1回ないし第4回第十一種優先株式、第1回ないし第4回第十二種優先株式、第1回ないし第4回第十三種優先株式、第1回ないし第4回第十四種優先株式、第1回ないし第4回第十五種優先株式及び第1回ないし第4回第十六種優先株式を発行できる旨を定款に定めております。これらの優先株式の議決権につきましては、「優先株主は、株主総会において議決権を有しない。ただし、優先株主は優先配当金を受ける旨の議案が定時株主総会に提出されないときはその総会より、その議案が定時株主総会において否決されたときはその総会の終結の時より、優先配当金を受ける旨の決議ある時までには議決権を有する。」と定款に規定されております。

これらの優先株式は、剰余金の配当及び残余財産の分配に関しては普通株式に優先する一方で、議決権に関してはこれを制限する内容となっております。

(2) 【役員の状況】

男性21名 女性6名（役員のうち女性の比率 22.2%）

取締役の状況

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)
取締役 執行役社長 (代表執行役) (CEO) (注) 5	高倉 透	1962年3月10日生	1984年4月 住友信託銀行株式会社入社 2010年6月 同社執行役員本店支配人兼企画部 統合推進部長 2012年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員 2012年4月 当社常務執行役員 2013年7月 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員経営企画部長 2013年7月 当社常務執行役員経営企画部長 2014年1月 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員 2014年1月 当社常務執行役員 2017年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役 専務執行役員 2017年4月 当社専務執行役員 2017年6月 当社取締役執行役専務 2019年6月 当社執行役員 2021年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役 (現職) 2021年4月 当社執行役社長 2021年6月 当社取締役執行役社長(現職)	(注) 2	35,364
取締役 執行役副社長 (代表執行役)	海原 淳	1961年7月4日生	1985年4月 三井信託銀行株式会社入社 2011年7月 中央三井信託銀行株式会社執行役員 統合推進部長 2012年4月 当社執行役員経営企画部長 2013年3月 当社執行役員経営企画部長退任 2013年4月 三井住友信託銀行株式会社執行役員 本店営業第一部長 2015年4月 同社常務執行役員ライフサポート部 長 2016年4月 同社常務執行役員 2017年4月 同社取締役常務執行役員 2017年4月 当社常務執行役員 2017年6月 当社執行役常務兼執行役員 2019年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役 専務執行役員 2019年4月 当社執行役専務兼執行役員 2021年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役 副社長 2021年4月 当社執行役員 2023年3月 三井住友信託銀行株式会社取締役 副社長退任 2023年4月 当社執行役副社長 2023年6月 当社取締役執行役副社長(現職)	(注) 2	20,200

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
取締役 執行役専務 (CRO) (注) 5	鈴木 康之	1965年2月21日生	1987年4月 2019年4月 2019年4月 2021年4月 2021年4月 2023年4月 2023年4月 2023年6月 2024年4月	三井信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員 コンプライアンス統括部長 当社執行役員コンプライアンス統括 部長 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員 当社執行役常務 三井住友信託銀行株式会社取締役 専務執行役員 当社執行役専務 当社取締役執行役専務(現職) 三井住友信託銀行株式会社取締役 副社長(現職)	(注) 2	10,300
取締役 執行役	大山 一也	1965年6月7日生	1988年4月 2015年4月 2016年1月 2016年1月 2016年4月 2016年4月 2017年4月 2017年4月 2017年6月 2019年4月 2019年4月 2021年4月 2021年4月 2021年6月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員 本店営業第四部長 同社執行役員人事部主管 当社執行役員人事部主管 三井住友信託銀行株式会社執行役員 人事部長 当社執行役員人事部長 三井住友信託銀行株式会社常務執行 役員経営企画部長 当社常務執行役員経営企画部長 当社執行役員経営企画部長 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員 当社執行役常務 三井住友信託銀行株式会社取締役 社長(現職) 当社執行役 当社取締役執行役(現職)	(注) 2	21,598
取締役会長	大久保 哲夫	1956年4月6日生	1980年4月 2006年6月 2007年6月 2008年1月 2008年6月 2011年4月 2012年4月 2013年4月 2013年4月 2016年4月 2016年4月 2017年4月 2017年4月 2017年6月 2021年4月	住友信託銀行株式会社入社 同社執行役員業務部長 同社執行役員 同社常務執行役員 同社取締役兼常務執行役員 当社取締役常務執行役員 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員 同社取締役専務執行役員 当社取締役専務執行役員 三井住友信託銀行株式会社取締役 副社長 当社取締役副社長 三井住友信託銀行株式会社取締役 (現職) 当社取締役社長 当社取締役執行役社長 当社取締役会長(現職)	(注) 2	61,316

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)
取締役	橋本 勝	1957年4月2日生	1980年4月 三井信託銀行株式会社入社 2007年10月 当社執行役員経営企画部長 2010年7月 当社常務執行役員経営企画部長 2011年2月 中央三井信託銀行株式会社常務執行役員財務企画部長 2011年2月 当社常務執行役員経営企画部長兼財務企画部長 2011年3月 当社常務執行役員退任 2011年4月 中央三井信託銀行株式会社常務執行役員総合資金部長 2012年4月 三井住友信託銀行株式会社常務執行役員 2013年4月 同社取締役常務執行役員 2013年4月 当社常務執行役員 2013年6月 当社取締役常務執行役員 2015年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役専務執行役員 2015年4月 当社取締役専務執行役員 2015年6月 当社専務執行役員 2016年10月 三井住友信託銀行株式会社取締役副社長 2016年10月 当社副社長執行役員 2017年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役社長 2017年4月 当社執行役員 2017年6月 当社取締役執行役 2021年4月 三井住友信託銀行株式会社取締役会長(現職) 2021年4月 当社取締役(現職)	(注)2	46,700
取締役	中野 俊彰	1964年11月30日生	1988年4月 住友信託銀行株式会社入社 2017年4月 三井住友信託銀行株式会社執行役員業務部長 2017年4月 当社執行役員業務部長 2021年4月 三井住友信託銀行株式会社常務執行役員 2021年4月 当社執行役常務兼執行役員 2023年3月 当社執行役常務兼執行役員退任 2023年6月 三井住友信託銀行株式会社常務執行役員退任 2023年6月 当社取締役(現職)	(注)2	6,900

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
取締役	加藤 功一	1966年1月19日生	1990年4月 2019年4月 2022年4月 2024年6月 2024年6月	三井信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行 役員本店営業第五部長 同社常務執行役員 同社常務執行役員退任 当社取締役(現職)	(注)2	6,600
取締役	松下 功夫	1947年4月3日生	1970年4月 2002年9月 2003年6月 2004年6月 2005年4月 2006年6月 2006年6月 2010年4月 2010年7月 2012年6月 2012年6月 2015年6月 2016年6月 2016年6月 2017年6月 2019年6月 2019年6月	日本鉱業株式会社(現 ENEOS 株式会社)入社 新日鉱ホールディングス株式会社 (現 ENEOSホールディングス 株式会社)取締役 財務グループ 財務担当 同社常務取締役 株式会社ジャパンエナジー(現 ENEOS株式会社)取締役常務 執行役員 同社取締役専務執行役員 同社代表取締役社長 新日鉱ホールディングス株式会社 (現 ENEOSホールディングス 株式会社)取締役(非常勤) JXホールディングス株式会社 (現 ENEOSホールディングス 株式会社)取締役(非常勤) JX日鉱日石エネルギー株式会社 (現 ENEOS株式会社)代表取 締役副社長執行役員 同社代表取締役副社長執行役員退 任 JXホールディングス株式会社 (現 ENEOSホールディングス 株式会社)代表取締役社長 社長執 行役員 同社相談役 国際石油開発帝石株式会社(現 株式会社INPEX)社外取締役 株式会社マツモトキヨシホール ディングス(現 株式会社マツキヨ ココカラ&カンパニー)社外取締 役(現職) 当社取締役(現職) JXTGホールディングス株式会 社(2017年4月 JXホールディン グス株式会社より商号変更。現 ENEOSホールディングス株式 会社)相談役退任 国際石油開発帝石株式会社(現 株式会社INPEX)社外取締役 退任	(注)2	

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)	
取締役	河本 宏子	1957年2月13日生	1979年7月	全日本空輸株式会社入社	(注) 2	9,700
			2009年4月	同社執行役員客室本部長		
			2010年4月	同社上席執行役員客室本部長		
			2012年11月	同社上席執行役員オペレーション 部門副統括、客室センター長		
			2013年4月	同社取締役執行役員オペレーショ ン部門副統括、客室センター長		
			2014年4月	同社常務取締役執行役員女性活躍 推進担当、オペレーション部門副 統括、客室センター長		
			2015年4月	同社常務取締役執行役員女性活躍 推進担当、ANAブランド客室部 門統括		
			2016年1月	同社常務取締役執行役員女性活躍 推進担当、ANAブランド客室部 門統括 東京オリンピック・パラリ ンピック推進本部副本部長		
			2016年4月	同社取締役専務執行役員グループ 女性活躍推進担当、東京オリ ンピック・パラリンピック推進本部 副本部長		
			2016年6月	三井住友信託銀行株式会社社外取 締役		
			2017年3月	全日本空輸株式会社取締役専務執 行役員退任		
			2017年4月	株式会社ANA総合研究所代表取 締役副社長		
			2017年6月	株式会社ルネサンス社外取締役		
			2017年6月	三井住友信託銀行株式会社社外取 締役退任		
			2017年6月	当社取締役(現職)		
			2020年4月	株式会社ANA総合研究所取締役 会長		
			2020年6月	東日本旅客鉄道株式会社社外取締 役(現職)		
			2021年4月	株式会社ANA総合研究所顧問		
			2023年3月	株式会社ANA総合研究所顧問 退任		
2023年3月	キャノンマーケティングジャパン 株式会社社外取締役(現職)					
2023年6月	株式会社ルネサンス社外取締役 退任					

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)
取締役	加藤 宣明	1948年11月3日生	1971年4月 日本電装株式会社(現 株式会社デンソー)入社 2000年6月 株式会社デンソー取締役 2004年6月 同社常務役員 2005年6月 デンソーインターナショナルヨーロッパ株式会社取締役社長 2007年6月 同社取締役社長退任 2007年6月 株式会社デンソー専務取締役 2008年6月 同社取締役社長 2011年6月 トヨタ紡織株式会社社外監査役 2015年6月 株式会社デンソー取締役会長 2016年6月 KDDI株式会社社外監査役 2017年5月 愛知県経営者協会会長 2017年6月 トヨタ紡織株式会社社外取締役 2017年6月 中部電力株式会社社外監査役 2018年6月 株式会社デンソー相談役 2019年6月 トヨタ紡織株式会社社外取締役退任 2019年6月 株式会社デンソー相談役退任 2020年6月 KDDI株式会社社外監査役退任 2020年6月 中部電力株式会社社外監査役退任 2021年5月 愛知県経営者協会会長退任 2021年6月 当社取締役(現職)	(注)2	
取締役	鹿島 かおる	1958年1月20日生	1981年11月 昭和監査法人(現 EY新日本有限責任監査法人)入所 1985年4月 公認会計士登録 1996年6月 太田昭和監査法人(現 EY新日本有限責任監査法人)パートナー 2002年6月 新日本監査法人(現 EY新日本有限責任監査法人)シニアパートナー 2010年9月 新日本有限責任監査法人(現 EY新日本有限責任監査法人)常務理事、コーポレートカルチャー推進室、広報室担当 2012年7月 同監査法人常務理事、ナレッジ本部本部長 2013年7月 EY総合研究所株式会社代表取締役 2016年2月 新日本有限責任監査法人(現 EY新日本有限責任監査法人)常務理事、ナレッジ本部本部長退任 2016年8月 EY総合研究所株式会社代表取締役退任 2019年6月 EY新日本有限責任監査法人シニアパートナー退任 2019年6月 日本電信電話株式会社社外監査役(現職) 2019年6月 三井住友信託銀行株式会社社外取締役 2020年3月 キリンホールディングス株式会社社外監査役(現職) 2021年6月 三井住友信託銀行株式会社社外取締役退任 2021年6月 当社取締役(現職)	(注)2	

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)
取締役	伊藤友則	1957年1月9日生	1979年4月 株式会社東京銀行(現 株式会社三菱UFJ銀行)入行 1995年3月 スイス・ユニオン銀行(現 UBS)入行 2011年4月 一橋大学大学院国際企業戦略研究科特任教授 2012年5月 株式会社パルコ社外取締役 2012年10月 一橋大学大学院国際企業戦略研究科教授 2013年7月 株式会社インファーマシーズ社外監査役 2014年6月 株式会社あおぞら銀行社外取締役 2015年7月 株式会社インファーマシーズ社外監査役退任 2016年6月 電源開発株式会社社外取締役(現職) 2018年4月 一橋大学大学院経営管理研究科教授 2019年5月 株式会社パルコ社外取締役退任 2020年4月 一橋大学大学院経営管理研究科特任教授 2021年8月 一橋大学大学院経営管理研究科特任教授退任 2021年9月 早稲田大学ビジネス・ファイナンス研究センター研究員教授(現職) 2022年4月 京都先端科学大学国際学術研究院特任教授(現職) 2022年6月 三井住友海上火災保険株式会社社外取締役(現職) 2023年6月 株式会社あおぞら銀行社外取締役退任 2023年6月 当社取締役(現職)	(注)2	
取締役	渡辺 一	1958年10月31日生	1981年4月 日本開発銀行(現 株式会社日本政策投資銀行)入行 2009年6月 株式会社日本政策投資銀行執行役員経営企画部長 2011年6月 同社取締役常務執行役員 2015年6月 同社代表取締役副社長 2018年6月 同社代表取締役社長 2022年6月 同社顧問 2023年1月 DBJリアルエステート株式会社顧問 2023年4月 株式会社日本経済研究所代表取締役会長(現職) 2023年6月 株式会社日本政策投資銀行顧問退任 2023年6月 DBJリアルエステート株式会社顧問退任 2023年6月 日本貨物鉄道株式会社社外監査役(現職) 2023年6月 当社取締役(現職)	(注)2	

役職名	氏名	生年月日	略歴	任期	所有株式数 (株)
取締役	藤田 裕一	1956年5月12日生	1980年4月 東京海上火災保険株式会社 (現東京海上日動火災保険株式会 社)入社 1988年8月 University of Southern California (南カリフォルニア 大学) 修了 (MBA) 2011年6月 東京海上日動火災保険株式会社 執行役員経理部長 2011年6月 東京海上ホールディングス株式 会社執行役員経理部長 2012年6月 東京海上日動火災保険株式会社 常務取締役 2012年6月 東京海上ホールディングス株式 会社常務取締役 2016年4月 同社常務取締役 Chief Investment Officer (CIO) 2017年4月 同社専務取締役 Chief Investment Officer (CIO) 2017年4月 東京海上日動火災保険株式会社 専務取締役 2020年6月 東京海上ホールディングス株式 会社専務取締役退任 2020年6月 東京海上日動火災保険株式会社 専務取締役退任 2020年6月 東京海上ホールディングス株式 会社常勤監査役 (2024年6月退任 予定) 2020年11月 公益社団法人日本監査役協会 常任理事 (2024年6月退任予定) 2024年6月 当社取締役 (現職)	(注) 2	
取締役	榊原 一夫	1958年8月6日生	1984年4月 札幌地方検察庁検事 2018年2月 福岡高等検察庁検事長 2020年1月 大阪高等検察庁検事長 2021年7月 大阪高等検察庁検事長退官 2021年10月 弁護士登録 2021年11月 アンダーソン・毛利・友常法律事 務所外国法共同事業顧問 (現職) 2022年4月 学校法人東京歯科大学監事 (現 職) 2022年6月 日本放送協会経営委員会委員 2022年6月 高砂熟学工業株式会社社外監査役 2023年6月 同社社外監査役退任 2023年6月 同社社外取締役 (現職) 2023年6月 三井住友信託銀行株式会社 社外取締役 2024年3月 日本放送協会経営委員会委員長 職務代行者 (現職) 2024年6月 三井住友信託銀行株式会社 社外取締役退任 2024年6月 当社取締役 (現職)	(注) 2	
計					218,678

(注) 1. 取締役松下功夫、河本宏子、加藤宣明、鹿島かおる、伊藤友則、渡辺一、藤田裕一及び榊原一夫の8名は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。

2. 2024年3月期に係る定時株主総会終結の時から2025年3月期に係る定時株主総会終結の時までであります。

3. 取締役会の議長及び委員会の構成並びに委員長については、以下のとおりであります。

取締役会議長：松下功夫

指名委員会：松下功夫 (委員長)、河本宏子、加藤宣明、鹿島かおる、渡辺一、大久保哲夫、橋本勝

報酬委員会：河本宏子 (委員長)、松下功夫、加藤宣明、鹿島かおる、渡辺一、大久保哲夫、橋本勝

監査委員会：鹿島かおる (委員長)、伊藤友則、藤田裕一、榊原一夫、中野俊彰、加藤功一

4. 取締役鹿島かおるの戸籍上の氏名は田谷かおるであります。

5. CEO : Chief Executive Officer、CRO : Chief Risk Officer

執行役の状況

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
執行役社長 (代表執行役) (CEO)	高 倉 透	1962年 3月10日生	(注) 1		(注) 2	35,364
執行役副社長 (代表執行役)	海 原 淳	1961年 7月 4日生	(注) 1		(注) 2	20,200
執行役専務 (CRO)	鈴 木 康 之	1965年 2月21日生	(注) 1		(注) 2	10,300
執行役常務 (CISO) (注) 5	米 山 学 朋	1968年 1月25日生	1991年 4月 2019年 4月 2019年 4月 2020年 4月 2021年 4月 2021年 4月 2023年 4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行 役員経営企画部長 当社執行役員経営企画部長 当社執行役員経営企画部長兼経営 企画部運用企画部長 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員(現職) 当社執行役常務 当社執行役常務兼執行役員 (現職)	(注) 2	10,500
執行役常務	松 本 篤	1966年 7月29日生	1990年 4月 2018年 4月 2018年 4月 2022年 4月 2022年 4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行 役員取締役会室長 当社執行役員取締役会室長 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員(現職) 当社執行役常務(現職)	(注) 2	5,898
執行役常務 (CFO) (注) 5	佐 藤 正 克	1966年 6月16日生	1991年 4月 2019年 4月 2019年 4月 2019年 6月 2019年 6月 2022年 4月 2022年 4月 2023年 4月	三井信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行 役員経営企画部主管 当社執行役員経営企画部主管 当社執行役員退任 三井住友信託銀行株式会社執行 役員証券代行部長 同社常務執行役員 当社執行役常務(現職) 三井住友信託銀行株式会社取締役 常務執行役員(現職)	(注) 2	10,200
執行役常務	藤 沢 卓 己	1967年 4月18日生	1990年 4月 2018年 4月 2020年 4月 2020年10月 2020年12月 2021年 4月 2022年 4月 2023年 4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行 役員法人企画部長 同社執行役員法人企画部長兼法人 企画部アジア業務開発部長 同社執行役員法人企画部長兼法人 企画部アジア業務開発部長兼法人 企画部ESGソリューション企画 推進部長 同社執行役員法人企画部長 同社常務執行役員法人アセット マネジメント企画推進部長 同社常務執行役員(現職) 当社執行役常務(現職)	(注) 2	11,800

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
執行役常務 (CCO)(注)5	高田 由紀	1964年2月2日生	1987年4月 2017年4月 2017年10月 2018年10月 2021年4月 2021年4月 2022年4月 2022年4月 2022年8月 2022年8月 2023年4月 2023年4月 2024年4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員オルタナティブ運用部長兼運用商品企画部主管 同社執行役員オルタナティブ運用部長 同社執行役員インベストメントマネジメント部長 同社執行役員 当社執行役員 三井住友信託銀行株式会社執行役員FD・CS企画推進部長 当社執行役員兼執行役員FD・CS企画推進部長 三井住友信託銀行株式会社執行役員 当社執行役 三井住友信託銀行株式会社常務執行役員 当社執行役常務(現職) 三井住友信託銀行株式会社取締役常務執行役員(現職)	(注)2	7,010
執行役常務	佐藤 理郎	1967年12月27日生	2004年8月 2020年4月 2021年4月 2021年4月 2023年4月 2023年4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員企業金融部長 同社執行役員 当社執行役員 三井住友信託銀行株式会社取締役常務執行役員(現職) 当社執行役常務(現職)	(注)2	6,800
執行役常務	岡本 雅之	1968年9月3日生	1992年4月 2021年4月 2023年3月 2023年4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員個人企画部長 同社執行役員個人企画部長退任 当社執行役常務(現職)	(注)2	4,500
執行役常務 (CSu0)(注)5	松本 千賀子	1963年1月8日生	2020年10月 2022年4月 2023年4月 2024年4月 2024年4月	三井住友信託銀行株式会社入社 同社執行役員法人企画部ESGソリューション企画推進部長 当社執行役員 三井住友信託銀行株式会社常務執行役員(現職) 当社執行役常務(現職)	(注)2	1,200
執行役	大山 一也	1965年6月7日生	(注)1		(注)2	21,598
執行役	矢島 美代	1964年7月26日生	1987年3月 2017年4月 2019年4月 2021年4月 2021年4月 2022年4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員本店法人業務第二部長 同社執行役員池袋支店長兼池袋東口支店長 同社執行役員(現職) 当社執行役員 当社執行役(現職)	(注)2	7,800
執行役	山城 正也	1967年11月29日生	1990年4月 2022年4月 2022年4月 2024年4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員(現職) 当社執行役員兼執行役員業務部コーポレートコミュニケーション部長 当社執行役(現職)	(注)2	9,400

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
執行役	中野 久里	1971年1月18日生	1993年4月 2021年4月 2024年2月 2024年4月 2024年4月	住友信託銀行株式会社入社 三井住友信託銀行株式会社執行役員 米国三井住友信託銀行社長 同社執行役員資産管理企画部主管 同社執行役員取締役会室長 (現職) 当社執行役兼執行役員取締役会室長 (現職)	(注) 2	1,700
計(注) 3						76,808

- (注) 1. 「(2) 役員 の 状況 取締役 の 状況」に記載されております。
2. 選任後1年以内に終了する事業年度のうち最終のものに関する定時株主総会の終結後最初に招集される取締役会の終結の時までであります。
3. 所有株式数の合計に取締役を兼務する執行役の所有株式数は算入しておりません。
4. 当社は執行役員制度を導入しております。2024年6月21日現在における上記の執行役を兼務している執行役員以外の執行役員は、17名であります。
5. CISO : Chief Information Security Officer、CFO : Chief Financial Officer、CCO : Chief Compliance Officer、CSuO : Chief Sustainability Officer

社外役員の状況

イ．社外取締役の状況

社外取締役は8名であり、事業会社経営及び金融機関経営の経験者、並びに財務・会計・ファイナンス・法律の専門家を選任しています。

ロ．人的関係、資本関係または取引関係その他利害関係

当社と社外取締役との間には、人的関係、資本的關係、取引関係等において記載すべき特別な利害関係はございません。

ハ．社外取締役の選任基準と独立性に関する考え方

当社は、コーポレートガバナンス基本方針において、当社の重要課題（マテリアリティ）に対応する、「企業経営」、「財務会計」、「法務・リスク管理・コンプライアンス」、「信託・運用・資産管理」、「デジタル・IT・テクノロジー」、「国際性」及び、社会・環境・DE&Iに係る知識・経験を含む「サステナビリティ」の分野における高い見識と豊富な経験を有する人材の中から、次の資質を満たす者を社外取締役に選任するものとしております。

（ ）当社の独立役員に係る独立性判断基準(以下、「独立性判断基準」(注))を満たし、一般株主との間で利益相反が生じる虞が無いと認められる者。

（ ）当社の経営理念、信託銀行グループとしての社会的な責務や役割に十分な理解を有するとともに、当社の経営を監督し、的確・適切な意見・助言を行い得る者。

また、当社は、この独立性判断基準に基づいて独立性が認められる社外取締役に株式会社東京証券取引所など当社が株式を上場する金融商品取引所の定めに基づく独立役員として届け出ております。

(注)「独立性判断基準」については当社のWebサイトに掲載しております。

https://www.smth.jp/-/media/th/about_us/management/governance/independence.pdf

ニ．社外取締役の選任状況に関する考え方

当社は、コーポレートガバナンス基本方針において、コーポレートガバナンスにおける社外取締役の機能の重要性に鑑み、取締役会の人数のうち、独立性ある社外取締役の占める割合を原則3分の1以上としております。当社は現在、全取締役16名のうち、上記「イ．社外取締役の状況」に記載の通り、豊富な経験や知見を有する多様な人材8名を社外取締役として選任しており、社外取締役が期待される機能及び役割を十分に発揮できる状況にあると考えております。

ホ．社外取締役が当社の企業統治において果たす機能及び役割

社外取締役は、それぞれの分野での豊富な知見と幅広い見識を生かして、ステークホルダーの視点に立ち、的確・適切な意見、助言を行い、経営の透明性向上と監視機能強化に貢献しております。

へ、社外取締役の選任理由及び社外取締役と当社との人的関係、資本的関係又は取引関係その他の利害関係の概要
2024年6月21日時点における概要は以下のとおりであります。

氏名	選任理由及び当社との人的関係、資本的関係又は取引関係その他の利害関係の概要
松下 功夫	日本を代表する総合エネルギー・資源・素材企業グループであるJXホールディングス株式会社（現ENEOSホールディングス株式会社）の元代表取締役社長として、会社経営全般に豊富な経験を有しています。当社社外取締役在任中はかかる経験に基づく発言・助言をいただくとともに、取締役会議長及び指名委員会委員長として、取締役会の実効性及び監督機能の更なる向上に尽力いただいております。今後とも、同氏のこれまで培った事業経営、会社経営の知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しています。 また、同氏は2019年6月まで、JXTGホールディングス株式会社（現ENEOSホールディングス株式会社）の相談役を務めておりましたが、同社と当社及び当グループ会社との間における過去3事業年度の平均年間取引額は、同社の連結売上高及び当社の連結業務粗利益の1%未満であること等から、独立性に問題はございません。
河本 宏子	全日本空輸株式会社で2013年4月以降取締役執行役員、2016年4月以降取締役専務執行役員を務め、同社の経営全般及び女性活躍推進担当を担っており、企業経営及びダイバーシティに関する豊富な知識と経験を有しています。2016年6月から1年間三井住友信託銀行株式会社の社外取締役、2017年6月以降当社社外取締役を務め、在任中はかかる経験に基づく発言・助言をいただくとともに、報酬委員会委員長として、取締役会の監督機能の更なる向上に尽力いただいております。今後とも、同氏のこれまで培った事業経営、会社経営の知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しています。 また、同氏は2023年3月まで、株式会社ANA総合研究所の顧問を務めておりましたが、同社が属する企業グループの持株会社であるANAホールディングス株式会社（以下、ANAHD）と当社及び当グループ会社との間における過去3事業年度の平均年間取引額は、ANAHDの連結売上高及び当社の連結業務粗利益の1%未満であること等から、独立性に問題はございません。なお、当社子会社である三井住友信託銀行株式会社は、同氏が在籍していたANAHDの普通株式を保有しておりますが、2024年3月末時点で全て売却しております。
加藤 宣明	グローバルな自動車部品メーカーである株式会社デンソーの元取締役社長として、会社経営全般に豊富な経験を有しているほか、海外子会社における会社経営全般の経験も有しています。また、2021年6月以降当社社外取締役を務めていますが、在任中はかかる経験に基づく発言・助言をいただいております。今後とも、同氏のこれまで培った事業経営、会社経営の知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しています。 また、同氏は2019年6月まで株式会社デンソーの相談役を務めておりましたが、同社と当社及び当グループ会社との間における過去3事業年度の平均年間取引額は、同社の売上高及び当社の連結業務粗利益の1%未満であること等から、独立性に問題はございません。
鹿島 かおる	長年大手監査法人に所属し、公認会計士として事業会社の監査を担当するなど、財務会計に関する豊富な知識と経験を有しているほか、監査法人の常務理事や企業経営者として経営、人事、コーポレートカルチャー、広報及び女性活躍推進を担う等、豊富な知識と経験を有しています。また、2019年6月から2年間三井住友信託銀行株式会社の社外取締役、2021年6月以降当社社外取締役を務めていますが、在任中はかかる経験に基づく発言・助言をいただいております。今後とも、同氏のこれまで培った知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しています。 また、同氏は2019年6月まで、EY新日本有限責任監査法人のシニアパートナーを務めておりましたが、同法人と当社及び当グループ会社との間における過去3事業年度の平均年間取引額は、同法人の売上高及び当社の連結業務粗利益の1%未満であること等から、独立性に問題はございません。
伊藤 友則	国内外の金融機関での勤務経験を経て、一橋大学大学院国際企業戦略研究科教授、早稲田大学ビジネス・ファイナンス研究センター研究院教授等を歴任しており、企業戦略、グローバル金融ビジネスに関する知識や経験を豊富に有しています。また、2023年6月以降当社社外取締役を務めていますが、在任中はかかる経験に基づく発言・助言をいただいております。今後とも、同氏のこれまで培った知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しております。
渡辺 一	株式会社日本政策投資銀行の元代表取締役社長として、銀行経営全般及び政策金融等に関する豊富な経験、国内外の金融・経済情勢に関する豊富な知見を有しています。また、2023年6月以降当社社外取締役を務めていますが、在任中はかかる経験に基づく発言・助言をいただいております。今後とも、同氏のこれまで培った知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しています。 また、同氏は、2022年6月まで、株式会社日本政策投資銀行の代表取締役社長を務め、その後2023年6月まで同社の顧問を務めておりましたが、同社と当社及び当グループ会社との間における過去3事業年度の平均年間取引額は、同社の売上高及び当社の連結業務粗利益の1%未満であること等から、独立性に問題はございません。
藤田 裕一	東京海上ホールディングス株式会社の執行役員経理部長、常務取締役、専務取締役、常勤監査役及び東京海上日動火災保険株式会社の執行役員経理部長、常務取締役、専務取締役等を歴任し、経理、リスク管理、資産運用、企業経営等に関する豊富な経験を有しています。同氏のこれまで培った知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しています。 また、同氏は、東京海上ホールディングス株式会社の常勤監査役（2024年6月退任予定）を務めておりましたが、同社と当社及び当グループ会社との間における過去3事業年度の平均年間取引額は、同社の売上高及び当社の連結業務粗利益の1%未満であること等から、独立性に問題はございません。
榎原 一夫	福岡高等検察庁検事長、大阪高等検察庁検事長等を歴任し、法律の専門家でありかつ組織マネジメントの経験を有しております。また、2023年6月から三井住友信託銀行株式会社の社外取締役（監査等委員）を務め、法律の専門家としての豊富な知識及び経験に基づく発言・助言をいただくとともに、監査等委員として、業務執行状況全般の監査の実効性及び経営の健全性及び透明性の更なる向上に尽力いただいております。同氏のこれまで培った知見と見識を当社の経営に生かしていただくために、社外取締役に選任しています。 なお、同氏は過去に社外役員となること以外の方法で会社経営に関与された経験はありませんが、上記理由から、社外取締役としての職務を適切に遂行できると判断しております。

(3) 【監査の状況】

監査委員会監査の状況

(監査委員会監査の組織、人員)

当社の取締役監査委員は6名であり、各監査委員の状況は以下のとおりです。

役職名	氏名	経歴等
監査委員長 (社外取締役)	鹿島 かおる	公認会計士として大手監査法人に勤務し、上場企業を含む監査業務に従事してきた会計の専門家としての豊富な経験と幅広い知見を有しています。
監査委員 (社外取締役)	伊藤 友則	国内外の金融機関での勤務経験を経て、大学教授等を歴任しており、企業戦略、グローバル金融ビジネスに関する豊富な知識・経験を有しています。
監査委員 (社外取締役)	藤田 裕一	大手損害保険会社の専務取締役、常勤監査役等を歴任し、経理、リスク管理、資産運用、企業経営等に関する豊富な知識・経験を有しています。
監査委員 (社外取締役)	榊原 一夫	福岡高等検察庁検事長、大阪高等検察庁検事長等を歴任している法律の専門家であり、かつ組織マネジメントの経験を有しています。
監査委員 (取締役/常勤)	中野 俊彰	当社の執行役常務、当社及び三井住友信託銀行株式会社のコンプライアンス統括部長を務める等、信託グループの経営管理・事業運営に関する豊富な知識・経験を有しています。
監査委員 (取締役/常勤)	加藤 功一	三井住友信託銀行株式会社の法人事業の部長、常務執行役員を務める等、信託グループの経営管理・事業運営に関する豊富な知識・経験を有しています。

(注)2024年6月20日付で、麻生光洋、田中浩二の両氏が監査委員を退任し、同日付で藤田裕一、榊原一夫、加藤功一の3氏が監査委員に、鹿島かおる氏が監査委員長に就任しております。

当社は、監査委員会の職務を補助するため、監査委員会室を設置しております。2024年6月21日現在、7名の専任者で構成し、監査委員会の指揮命令のもとで、監査委員会の職務を補助する業務を行っております。監査委員会室員の人事及び処遇に関する事項については、監査委員会と事前に協議することとしているほか、執行役は、監査委員会室員が監査委員会の職務を補助する業務を行ううえで、不当な制約を受けることがないよう配慮することとしております。

(監査委員会監査の手続、活動状況)

イ．当事業年度における監査委員会の開催状況

項目	内容
開催回数	17回
開催時期	原則、月次開催（一部の月においては2回開催） 取締役会開催日前に開催
会議時間	2,025分（1回あたり平均119分）

ロ．当事業年度における個々の監査委員の監査委員会への出席状況

(1)コーポレート・ガバナンスの概要「企業統治の体制の概要等」「二．会社の機関の内容」「()各委員会」の「C．監査委員会」に記載のとおりであります。

ハ．当事業年度における監査委員会での主な決議事項及び報告事項

(決議事項)	<ul style="list-style-type: none"> ・監査計画、取締役会宛監査活動報告、会社法監査報告 ・会計監査人の再任、監査報酬の同意 ・内部監査計画の同意
(報告・審議事項)	<ul style="list-style-type: none"> ・常勤監査委員の監査活動報告 ・会計監査人の監査結果報告（中間期監査結果、四半期レビューを含む） ・内部監査部の監査結果報告 ・執行役及び取締役等からの職務執行状況の聴取 ・内部通報に関する報告 ・監査委員会の実効性に関する意見交換

二．監査委員会監査の基本方針

監査委員会は、取締役会の監督機能の一翼を担う機関として、当グループの経営課題の解決に向けた業務執行状況に対して、グループ全体の最適確保の観点を重視した監査を実施しています。

監査委員会の監査活動にあたっては、当グループ全体の内部統制状況の検証活動を通じ、業務執行の効率性・実効性、健全・公正な価値観や企業風土の醸成・向上が図られているかどうかを確認することを基本方針としております。

そのうえで、当事業年度においては、以下「ホ．当事業年度における重点監査項目・監査のポイント・具体的な監査内容」に記載の項目を重点監査項目として、監査活動を実施しました。

ホ．当事業年度における重点監査項目・監査のポイント・具体的な監査内容

	重点監査項目	監査のポイント	具体的な監査内容
1	経営戦略の実現への取組状況	<ul style="list-style-type: none"> ・事業ポートフォリオ強化の状況 ・経営資源配分の状況 	<ul style="list-style-type: none"> ・経営計画実現に向けた具体的施策の妥当性・実現性の確認 ・事業ポートフォリオ強化に向けた資源配分等の状況の確認 ・政策保有株式削減と新たな資本活用の状況の確認
2	グループ全体の内部統制システムの整備・強化状況	<ul style="list-style-type: none"> ・グループ全体の内部統制システム高度化の状況 ・ITガバナンスの高度化の状況 ・リスクプロファイル変化への対応状況 ・グローバルベースでの規制への対応状況 	<ul style="list-style-type: none"> ・各事業部門・各グループ関係会社での自律的なリスク管理を起点とした管理態勢の整備状況の確認 ・上記の態勢に基づく統制環境、リスクの特定・評価の状況、統制活動の状況等の確認 ・大型システム開発における進捗管理、サイバーセキュリティ等への対応状況の確認 ・金利や為替などの市場環境や信用状況の変化等を踏まえた決算や資本の十分性確保等への対応状況の確認 ・バーゼル、サステナビリティ領域（気候変動・人権リスク等）の国際規制への対応状況の確認
3	適正・的確な財務報告及び開示に係る統制の状況	<ul style="list-style-type: none"> ・財務会計の高度化の状況 ・記述情報の開示高度化の状況 	<ul style="list-style-type: none"> ・引当に関する検討状況や事業ポートフォリオと整合性のある管理会計の構築状況の確認 ・サステナビリティ情報の開示に係るガバナンスや統制状況の確認

へ. 主な具体的監査活動

主たる担当	相手方等	監査活動
監査委員会	取締役会	・ 監査結果報告（年4回） ・ 取締役会・事前協議会（社外取締役等に対して取締役会議案等の事前説明を行う会合）への出席、意見の申述
	執行役	・ 代表執行役との意見交換（年2回） ・ 主要な執行役との意見交換（各役員年1回）
	内部監査部	・ 監査結果報告の受領（監査委員会席上にて毎月） ・ 監査計画への意見の申述
	会計監査人	・ 会計監査計画の説明の受領 ・ 会計監査の実施状況報告の受領、監査上の主要な検討事項（KAM）に関する意見交換（監査委員会席上にて年4回） ・ 会計監査人の評価の実施
	常勤の監査委員	・ 日常の監査活動の報告の受領（書面にて週次及び監査委員会にて毎月）
	グループ各社	・ 主要なグループ各社の代表者等との意見交換（各社年1回） ・ 三井住友信託銀行、三井住友トラスト・アセットマネジメント及び日興アセットマネジメントの監査等委員会等との意見交換 ・ 三井住友信託銀行の国内外拠点、海外現法への往査
	社外取締役	・ 執行部門に対する共同ヒアリング活動を通じた重要な監査事項に関する意見交換
	書類の査閲	・ 重要な社内資料等の査閲、質疑の実施
常勤の監査委員	経営会議等	・ 経営会議等の重要な会議への出席、監査意見の申述
	部長等	・ 主要部署の部長との意見交換（三井住友信託銀行の部長を含む。各部長年1～6回）
	内部監査部	・ 監査情報の交換（毎月）
	会計監査人	・ 会計処理上の論点の確認（年4回） ・ グループ各社に対する会計監査の状況に係る報告の受領（年2回）
	グループ各社	・ 主要なグループ各社の監査役等との意見交換（各社年1～6回）

（その他の監査活動）

監査委員会及び各監査委員は、上記のほか、グループ経営戦略会議への出席、代表執行役との個別の意見交換等の監査活動を行っております。

常勤の監査委員においては、三井住友信託銀行株式会社の常勤の監査等委員と密接に意見交換を行い、監査活動も必要に応じて共同で実施しています。監査委員会には、同社の常勤の監査等委員も議案の内容に応じて出席しています。

（監査委員会による内部監査及び会計監査との相互連携、内部統制部門等との関係）

内部監査部、グループ各社の代表者や監査役等及び会計監査人とは、上表記載の機会にて情報交換や意見交換を実施しています。なお、監査委員会は、内部監査部に対して調査指示及び報告を受ける権限を有しており、これらを活用した活動を行っています。また、事業部門や内部統制部門とも、定期的に意見交換を行っています。

これらの監査活動では、監査委員会の考え方や監査の視点を説明し意見交換を行うことで、各部門との間で、業務遂行上のリスクの所在確認と良質な統制環境整備の状況、適切な統制活動・モニタリング・情報伝達の状況に関して、認識を共有するようにしています。

（取締役会への報告）

監査委員会では、上記の監査活動において、特に事業部門・内部統制部門・内部監査部がそれぞれ適切な活動を実施しているかを確認のうえ監査意見を形成します。その結果は、少なくとも四半期ごとに取締役会に報告を行っています。

(監査委員会の自己評価について)

監査委員会では、毎年、監査委員会の運営や監査活動の実効性に関して自己評価を実施しています。評価は、監査委員会で協議したアンケートにより各監査委員が自己評価を実施し、その集計結果に基づき、監査委員会で意見交換を行う方法により実施しています。意見交換では、他の取締役及び執行部門による監査委員会評価結果も参照しています。

前年度の評価においては、監査の実効性をより向上させる必要があるとの評価結果であったため、グループ全体に対する監査の高度化、執行部門との対話の深化、監査委員会運営の高度化等を重視する監査活動を実施しました。

内部監査の状況

当社は、業務執行に係る部署から独立して内部監査業務を行う部署として取締役会の下に内部監査部を設置しております。2024年4月1日現在の人員は、135名(うち専任者2名、銀行子会社との兼務者133名)となっております。

当グループでは、当社がグループ全体の内部監査機能を統括する体制としています。具体的には、当社がグループ全体の内部監査基本方針を定め、グループ各社の内部監査計画について基本方針との整合性を確認したうえで承認しています。また、当社及びグループ各社の内部監査結果及びその改善状況等の報告を受け、当社及びグループ各社の内部監査が有効に機能していることを確認し、グループ全体の内部監査態勢整備等の指導・監督を行っています。

内部監査は、当社の業務執行に係る部署等を全て対象とするほか、必要に応じてグループ各社及び外部に委託した業務等も対象として、内部監査に関する国際的な団体である内部監査人協会(注)の基準に則った監査手法により内部管理態勢等の適切性・有効性を検証し、それに基づく評価及び改善すべき点の指摘・提言や、改善状況のフォローアップを行っています。

内部監査部は、内部監査計画につき、監査委員会に事前協議を行い、同意を得たうえで取締役会にて決定しております。内部監査結果等は、遅滞なく監査委員会及び執行役社長に報告するとともに、取締役会にも適時・適切に報告しております。なお、監査委員会から調査の指示のあった事項についての調査及び結果等の報告や、内部監査業務について具体的指示が行われた場合等には内部監査部はこれに従うものとし、監査委員会による内部監査部への調査等の指示は、執行役その他の者に優先する旨、統括役員及び内部監査部の一定以上の職位の任免について監査委員会が同意権を有する旨、内部監査規程等において定めております。

また、内部監査部は、会計監査人と緊密に情報交換を行うことにより、適切な監査を行う為の連携強化に努めております。

(注) 内部監査人協会(The Institute of Internal Auditors, Inc.(IIA))

内部監査の専門職としての確立を目指し、1941年に米国で設立された団体。内部監査に関する理論・実務の研究等を中心として内部監査に関する世界的な指導的役割を担っている。

また、内部監査の国際的資格である「公認内部監査人(CIA)」の試験開催及び認定も行っている。

会計監査の状況

イ．監査法人の名称

有限責任 あずさ監査法人

ロ．監査法人の継続監査期間

48年

上記継続監査期間は、当社において調査可能な範囲での期間であり、実際の継続監査期間は上記期間を超えている可能性があります。なお、上記期間には2011年4月1日付経営統合に伴う会計上の取得企業である旧住友信託銀行株式会社の監査期間を含んでおります。また、2011年度については有限責任 あずさ監査法人と有限責任監査法人トーマツが共同監査を実施しております。

ハ．業務を執行した公認会計士及び継続監査期間

業務を執行した公認会計士の氏名	継続監査期間
指定有限責任社員・業務執行社員 寺 澤 豊	3年
指定有限責任社員・業務執行社員 間 瀬 友 未	6年
指定有限責任社員・業務執行社員 田 中 洋 一	4年

なお、当社と会計監査人または業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はありません。

ニ．監査業務に係る補助者の構成

監査業務に係る補助者は、公認会計士26名、会計士試験合格者等17名、その他55名であります。

ホ．監査法人の選定方針と理由

当社は、監査法人の品質管理体制や独立性、監査の実施体制及び監査報酬水準等の適切性を確認したうえで、監査業務における専門性や効率性を踏まえ選定する方針としており、当該方針に沿って、有限責任 あずさ監査法人を選定しております。

監査委員会は、会計監査人に会社法第340条第1項各号に該当する事由がある場合には、会計監査人を解任することができるほか、下記「ヘ．監査委員会における会計監査人の評価」に記載する会計監査人の評価結果を踏まえ、当社の会計監査にとって必要があると判断する場合には、株主総会に提出する会計監査人の解任又は不再任に関する議案の内容を決定します。監査委員会では、2024年5月13日に、会計監査人の再任が相当と判断しております。

へ. 監査委員会における会計監査人の評価

監査委員会は、以下の評価プロセスを通じて、会計監査人を評価しております。

12月～1月	・財務企画部、リスク統括部及び内部監査部、並びに当グループに属する会社の監査役等による会計監査人の評価の確認
1月	・会計監査人による監査品質に係る自己評価結果の確認 ・監査品質の評価に係る監査委員会での協議
4月	・会計監査人による監査品質に係る自己評価結果の確認
1月～5月	・ロールフォワード手続きの実施

会計監査人の評価項目は以下のとおりです。

- ・会計監査人の品質管理の状況
- ・監査チームの独立性や職業的専門性の保持や発揮、事業に対する理解の状況
- ・会計監査計画や会計監査報酬の妥当性及び適切性、監査の有効性及び効率性
- ・監査委員会や経営者等との意思疎通の状況
- ・海外を含むグループ各社の監査人との連携状況、有限責任 あずさ監査法人がメンバーファームとして所属するKPMGの海外ネットワークを用いた当グループへのサポート状況
- ・監査計画策定時の不正リスクの評価状況、不正リスクに対する監査体制や監査の実施状況

なお、会計監査人の再任を決議した後、業務環境の変化に対応するため、監査委員会では会計監査人に対する要望事項をとりまとめ、会計監査人に提出しています。さらに会計監査人と意見交換を行い、会計監査計画への反映を協議しています。

監査報酬の内容等

イ. 監査公認会計士等に対する報酬

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)
提出会社	54	44	96	9
連結子会社	568	61	602	86
計	622	106	699	96

(注) 1. 当社及び連結子会社における非監査業務の内容は、コンフォート・レター(監査人から引受事務幹事会社への書簡)の発行業務等であります。

2. 上記報酬の額以外に、当連結会計年度に前連結会計年度に係る追加監査報酬として25百万円を支払っております。

ロ. 監査公認会計士等と同一のネットワークに属するKPMGのメンバーファームに対する報酬(イ.を除く)

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)
提出会社	-	19	-	32
連結子会社	259	257	278	344
計	259	277	278	377

(注) 1. 当社及び連結子会社における非監査業務の内容は、税務関連業務等であります。

2. 上記報酬の額以外に、当連結会計年度に前連結会計年度に係る追加監査報酬として1百万円を支払っております。

八. その他の重要な監査証明業務に基づく報酬の内容

前連結会計年度

該当事項はありません。

当連結会計年度

該当事項はありません。

二. 監査報酬の決定方針

当社の監査公認会計士等に対する監査報酬の決定方針は、当社の事業特性、規模及び監査の充分性を考慮し、所要監査時間を監査法人と協議の上、監査委員会の同意を得て決定することとしております。

ホ. 監査委員会が会計監査人の報酬等に同意した理由

監査委員会は、会計監査人、当社財務部門からの必要な資料の入手や報告の聴取を通じて、以下の各事項について検証した結果、会計監査人の報酬等について妥当であると判断しております。

- ・ 会計監査計画での会社の内部統制状況の認識・評価状況
- ・ 監査対象の選択の状況
- ・ 監査手続の適切性
- ・ 監査の効率化に向けた取組状況
- ・ 監査委員会の指摘事項や要望事項の反映状況
- ・ 監査担当チームの人員配分、監査計画時間の合理性
- ・ 前年度までの監査計画時間及び監査実績時間の推移との比較
- ・ 監査契約の内容の妥当性
- ・ 報酬等の金額水準の妥当性（過少または過多ではないか、一般的な水準との比較等）
- ・ 海外を含むグループ各社の監査人との連携状況

(4) 【役員の報酬等】

当グループでは、「信託の力で、新たな価値を創造し、お客さまや社会の豊かな未来を花開かせる」ことを自らの存在意義（パーパス）と定義し、「社会的価値創出と経済的価値創出の両立」の実現を通じて、社会の持続可能な発展に貢献するとともに、当グループの持続的・安定的な成長を実現することを経営の根幹としています。当社は、役員一人ひとりがその実現に邁進し、またパーパスを体現する行動をするうえで、役員報酬が果たす役割を認識し、その理念に基づく方針や体系の構築に向けて、不断の見直しを行うこととします。

なお、会社業績向上、企業価値拡大に対するインセンティブとして有効に機能し、かつ当グループに相応しい役員報酬となるよう、2024年度より以下のとおり役員報酬体系を見直しており、本項では原則として見直し後の役員報酬体系について記載しております。

2024年度の役員報酬体系の見直しのポイント

- ・報酬水準につき、経済動向や社会情勢、当グループの経営環境・業績などを踏まえ、また外部専門機関から提供された経営者報酬の還元資料も参考に、マーケットプライスを意識した水準に変更しております。
- ・報酬構成割合につき、中長期インセンティブである株式報酬を中心に業績連動報酬を引き上げております。
- ・株式報酬において、株価指標として相対TSR（株主総利回り）を新たに導入しております。
- ・株式報酬の業績指標として、単年度の目標達成率とともに、前中期経営計画の最終年度実績からの伸び率での複数年度評価を追加しております。

役員の報酬等の額またはその算定方法の決定に関する方針等

イ．役員の個人別の額またはその算定方法の決定に関する方針等

当社は、報酬委員会において、当社の取締役、執行役員及び執行役員の個人別の報酬等の内容に係る決定に関する方針を定めております。その内容は以下のとおりです。

- （ ）当社の取締役（社外取締役及び監査委員である社内取締役を除く）、執行役員及び執行役員（以下、「役員」という。）の報酬等については、当グループの着実かつ持続的な成長を実現していくために、会社業績向上、企業価値拡大に対するインセンティブとして有効に機能することを目指す。
- （ ）短期的な収益貢献を重視した単年度業績評価に偏ること無く、経営者としての資質や能力を重視し、中長期的な業績貢献も反映した総合的な評価をベースにした処遇とするべく、短期インセンティブと中長期インセンティブのバランスを考慮した報酬体系を構築する。
- （ ）当社は持株会社として、グループ各社に対する監督機能を十分に発揮するために、役員が経営管理面で果たすべき役割やその成果を的確に把握し、透明性の高い、公正かつ客観的な評価に基づいて、個別の報酬を決定する。
- （ ）報酬委員会においては、指名委員会、監査委員会、並びに任意の委員会であるリスク委員会及び利益相反管理委員会との情報の連携を深め、よりアカウンタビリティの高い報酬制度・体系を構築し、公平でメリハリが効いた報酬額の決定を目指して審議を進める。

ロ．報酬体系の概要

当社における具体的な報酬体系は、以下のとおりとしております。

- （ ）原則として、月例報酬、役員賞与、株式報酬（RS信託）の組み合わせで支給を行う。
- （ ）月例報酬は、役位ごと固定額の「固定報酬」と、役員個人ごとの役割期待を反映する「個人役割報酬」の二本立てとする。
- （ ）役員賞与は、連結実質業務純益及び親会社株主に帰属する当期純利益を短期業績連動指標として総額を決定、役員個人ごとの金額は、役員個人ごとの前年度業績を反映して決定し、同事業年度の定時株主総会終了後に支給する。
- （ ）株式報酬（RS信託）は、役位ごとに決定する基礎金額をベースに、業績指標としての連結実質業務純益及び親会社株主に帰属する当期純利益、株価指標としての相対TSR（株主総利回り）、財務指標としての連結自己資本ROE・連結CET 1比率・連結OHR、ESG活動状況を総括的に評価するESG総合評価を指標とする会社業績評価に基づいて譲渡制限付株式を交付し、役員退任時に譲渡制限を解除する。
- （ ）報酬全体に占める役員賞与及び株式報酬（RS信託）の割合に関しては、インセンティブとして十分機能する比率になるよう設計する。

八. 報酬の構成割合

報酬の種類		固定/ 業績連動	報酬構成割合(標準)	
			社長	社長以外
月例報酬				
固定報酬	役位ごと固定額の報酬	固定	25%程度	40%程度
個人役割報酬	役員個人ごとの当年度の役割期待を反映する報酬	固定	15%程度	20%程度
役員賞与				
業績連動賞与 (短期インセンティブ報酬)	連結実質業務純益及び親会社株主に帰属する当期純利益を短期業績連動指標として総額を決定、個人ごとの業績評価に応じて配分する賞与	業績連動	25%程度	20%程度
株式報酬				
RS信託 (中長期インセンティブ報酬)	役員報酬と会社業績・株式価値との連動性をより明確にし、中長期的な業績向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的とした株式報酬。 業績指標(連結実質業務純益及び親会社株主に帰属する当期純利益)、株価指標(相対TSR)、財務指標(連結自己資本ROE、連結CET1比率、連結OHR)及びESG活動の総合評価により毎年度譲渡制限付株式を交付、退任時に譲渡制限を解除。マルス(譲渡制限解除前の減額・没収)・クローバック(譲渡制限解除後の返還)条項あり	業績連動	35%程度	20%程度

(注)業績連動報酬の指標の詳細については、「二. 業績連動報酬に係る指標(KPI)、その選定理由、支給額の決定方法等」をご参照ください。

二. 業績連動報酬に係る指標(KPI)、その選定理由、支給額の決定方法等

業績連動報酬の種類	業績連動報酬に係る指標(KPI)	指標種別	KPI選定理由	評価ウェイト	算定方法	最終決定方法	支給方法
役員賞与							
業績連動賞与 (短期インセンティブ報酬)	連結実質業務純益	短期業績連動	当事業年度の当社の経営成績や実力を示す指標として適切と判断したこと	66.7%	それぞれの達成率につき2:1のウェイトで加重平均して算定	目標達成率をベースとし、過年度実績比や過去最高益達成のほか、目標達成率だけでは認識できない特殊要因等も総合的に考慮したうえで報酬委員会において決定。なお、特殊要因等の評価への反映は、±10%の範囲を原則とする。	同事業年度の定時株主総会終了後に現金報酬として支給
	親会社株主に帰属する当期純利益			33.3%			
株式報酬							
RS信託 (中長期インセンティブ報酬)	連結実質業務純益	業績指標	当事業年度及び当中期経営計画対象期間の当社の経営成績や実力を示す指標として適切と判断したこと	20%	当事業年度目標達成率と、前中期経営計画対象期間最終年度実績比を1:1で平均して算定	特殊要因や経営環境等を総合的に考慮したうえで報酬委員会において決定	株式報酬を支給するために、会社は対象役員を受給者とする株式交付信託を設定し、株式取得資金分の金銭を信託 受託者は今後交付を見込まれる相当数の株式を一括して市場から取得 会社は対象役員に対して、報酬委員会において決定した業績連動係数及び役位に基づいて譲渡制限付株式を交付、退任時に譲渡制限を解除
	親会社株主に帰属する当期純利益			10%			
	相対TSR (株主総利回り)	株価指標	企業価値の持続的成長と株主価値向上との連動性をより明確化するために、当中期経営計画対象期間の相対TSRをKPIとすることが適切と判断したこと	10%	当中期経営計画対象期間の当社TSRの相対的な評価により算定。ただし、当社TSRが100%未満の場合は、最大100%とする。		
	連結自己資本ROE	財務指標	当社の中期経営計画上の重要な財務指標をKPIとすることが適切と判断したこと	10%	当中期経営計画における各々の指標の達成状況や進捗状況を定性評価し、評価点を算定		
	連結CET1比率(普通株式等Tier1比率)			10%			
	連結OHR(経費率)			10%			
ESG総合評価	ESG指標	マテリアリティを踏まえて、「気候変動」、「フィデュシャリー・デューティ(FD)、顧客満足度(CS)」、「社員エンゲージメント」、「DE&I(女性活躍推進等)」、「ESG評価機関評価」の5項目を重要項目とし、これらを定量・定性の両面から総合評価することがESGを総合的に評価する観点で適切と判断したこと	30%	評価対象項目ごとの活動状況を定量・定性の両面から評価し、総合評価に基づき評価点を算定			

(注)1. TSRの比較指標は、配当込みTOPIX業種別(銀行業)の変化率と配当込みJPX日経インデックス400の変化率とし、それぞれを用いて算出した相対TSRの平均値を使用

2. はサステナビリティ委員会でのESG活動年度振り返り報告等を踏まえ、報酬委員会にて各項目の評価及び最終的なESG総合評価を決定

3. における「ESG評価機関評価」は、MSCI、FTSE、Sustainalyticsの3社の評価を利用

(ご参考 2023年度の役員報酬体系)

「役員区分ごとの報酬等の総額、報酬額等の種類別の総額及び対象となる役員の員数」に記載の報酬額については、以下の報酬体系に基づいて算出しております。

報酬の構成割合

報酬の種類		変動 固定	報酬構成割合(標準)	
			社長	社長以外
月例報酬				
固定報酬	役位ごと固定額の報酬	固定	40%程度	45%程度
個人役割業績報酬	役員個人ごとの当年度の役割期待をベースに、中長期的な業績貢献や能力等の定性評価も反映する報酬、5段階で評価	変動	20%程度	25%程度
役員賞与				
業績連動賞与 (短期インセンティブ報酬)	連結実質業務純益及び親会社株主に帰属する当期純利益を短期業績連動指標として総額を決定、個人ごとの業績評価に応じて配分する賞与	変動	20%程度	20%程度
株式報酬				
RS信託 (中長期インセンティブ報酬)	役員報酬と会社業績・株式価値との連動性をより明確にし、中長期的な業績向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的とした株式報酬。短期業績連動指標(連結実質業務純益及び親会社株主に帰属する当期純利益)、中期財務指標(連結自己資本ROE、連結CET1比率、連結OHR)及びESG活動の総合評価により毎年度譲渡制限付株式を交付、退任時に譲渡制限を解除。マルス(譲渡制限解除前の減額・没収)・クローバック(譲渡制限解除後の返還)条項あり	変動	20%程度	10%程度

業績連動報酬に係る指標(KPI)、その選定理由、支給額の決定方法等

業績連動報酬の種類	業績連動報酬に係る指標(KPI)	指標種別	KPI選定理由	評価 ウェイト	算定方法	最終決定方法	支給方法
役員賞与							
業績連動賞与 (短期インセンティブ報酬)	連結実質業務純益	短期業績連動	当事業年度の当社の経営成績や実力を示す指標として適切と判断したこと	66.7%	それぞれの達成率につき2:1のウェイトで加重平均して算定	特殊要因や経営環境等を総合的に考慮したうえで報酬委員会において決定	同事業年度の定時株主総会終了後に現金報酬として支給
	親会社株主に帰属する当期純利益			33.3%			
株式報酬							
RS信託 (中長期インセンティブ報酬)	連結実質業務純益	短期業績連動	当事業年度の当社の経営成績や実力を示す指標として適切と判断したこと	22.2%	計画値に対する達成率	特殊要因や経営環境等を総合的に考慮したうえで報酬委員会において決定 業績連動係数は上限130%、下限0%の幅で決定し、適切なインセンティブとなる仕組みとする。	株主報酬を支給するために、会社は対象役員を受益者とする株式交付信託を設定し、株式取得資金分の金銭を信託 受託者は今後交付を見込まれる相当数の株式を一括して市場から取得 会社は対象役員に対して、報酬委員会において決定した業績連動係数及び役位に基づいて譲渡制限付株式を交付、退任時に譲渡制限を解除
	親会社株主に帰属する当期純利益			11.1%			
	連結自己資本ROE	中期財務連動	当社の中期経営計画上の重要な財務指標をKPIとすることが適切と判断したこと	11.1%	中期経営計画における各々の指標の達成状況や進捗状況を定性評価し、評価点を算定		
	連結CET1比率(普通株式等Tier1比率)			11.1%			
	連結OHR(経費率)			11.1%			
ESG総合評価	ESG関連	マテリアリティを踏まえて、「気候変動」、「フィデュシャリー・デューティ(FD)、顧客満足度(CS)」、「社員エンゲージメント」、「DE&I(女性活躍推進等)」、「ESG評価機関評価」の5項目を重要項目とし、これらを定量・定性の両面から総合評価することがESGを総合的に評価する観点で適切と判断したこと	33.3%	評価対象項目毎の活動状況を定量・定性の両面から評価し、総合評価に基づき評価点を算定			

- (注)1. はサステナビリティ委員会でのESG活動年度振り返り報告等を踏まえ、報酬委員会にて各項目の評価及び最終的なESG総合評価を決定
2. における「ESG評価機関評価」は、MSCI、FTSE、Sustainalyticsの3社の評価を利用

ホ．個人別報酬の内容の決定方法

当社の取締役及び執行役の個人別報酬は報酬委員会において決定しております。役位ごとの報酬水準の客観性や妥当性を検証する際の参考データとして、外部の専門機関等から提供された経営者報酬の還元資料等を活用しております。特に、個人別の業績連動報酬については、報酬委員会において、連結実質業務純益等をもとに支給基準額を決定し、特殊要因や経営環境等を総合的に考慮したうえで内容を決定いたします。

へ．その他の重要事項

粉飾・不正を伴う過年度の財務情報の大幅な修正、過大なリスクテイク等に伴う巨額の損失計上、重大な法令・社内規程違反や、会社の評価や企業価値を著しく毀損する行為があった場合等に、所定の社内手続きを経て、株式報酬であるRS信託についてマルス（譲渡制限解除前の減額・没収）及びクローバック（譲渡制限解除後の返還）条項を適用する仕組みを導入しております。

ト．監査委員を務める社内取締役の報酬等

監査委員を務める社内取締役の報酬に関しては、固定報酬である月例報酬のみとし、当社の業況、取締役の報酬水準、同業を含む他社の報酬水準、監査委員を務める社内取締役として相応しい水準等を考慮して、報酬委員会において決定しております。

チ．社外取締役の報酬等

社外取締役の報酬に関しては、固定報酬である月例報酬のみとし、法定委員会の委員長あるいは委員を務める場合に、一定金額を加算する仕組みとしております。また、社外取締役である取締役会議長につきましては、社内取締役及び社外取締役の報酬水準を考慮し、固定的な報酬テーブルを設定しております。なお、報酬の水準は、当社の業況、社内取締役の報酬水準、同業を含む他社の報酬水準等を考慮して、報酬委員会において決定しております。

なお、三井住友信託銀行株式会社または三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社を兼任する役員に関しては、一定兼任比率により報酬額を分割して支給しております。

リ．当事業年度に係る取締役及び執行役の個人別の報酬等の内容が決定方針に沿うものであると報酬委員会が判断した理由

当社においては、「ホ．個人別報酬の内容の決定方法」記載の決定方法に基づいて、当年度に係る取締役及び執行役の個人別の報酬等の内容を決定していることから、報酬委員会は、その内容が決定方針に沿うものと判断しております。

役員区分ごとの報酬等の総額、報酬等の種類別の総額及び対象となる役員の員数

当事業年度における当社の役員の報酬等の額は次のとおりです。

イ．提出会社の役員区分ごとの報酬等の総額、報酬等の種類別の総額及び対象となる役員の員数

当事業年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位：百万円)

区 分	支給 人数	報 酬 等					
		総額報酬	月例報酬		業績連動報酬		その他
			固定報酬	個人役割 業績報酬	役員賞与	株式報酬	
取締役 (社外取締役を除く)	5名	170	121	23	15	9	-
執行役	13名	428	191	102	77	52	3
社外取締役	9名	128	128	-	-	-	-
計	27名	727	441	126	93	62	3

(注) 1．記載金額は、単位未満を切り捨てた年額を表示しております。

2．取締役を兼務する執行役に対して支給された報酬等については、執行役の欄に記載しております。

ご参考までに、取締役及び執行役のうち、三井住友信託銀行株式会社ほかのグループ会社の取締役あるいは執行役員の兼務報酬を反映した連結報酬等の総額は以下のとおりとなっております。

(単位：百万円)

区分	支給人数	報酬等					
		総額報酬	月例報酬		業績連動報酬		その他
			固定報酬	個人役割業績報酬	役員賞与	株式報酬	
取締役 (社外取締役を除く)	5名	269	170	48	30	19	-
執行役	13名	741	331	178	133	91	6
社外取締役	9名	128	128	-	-	-	-
計	27名	1,139	630	227	163	111	6

(注) 取締役を兼務する執行役に対して支給された報酬等については、執行役の欄に記載しております。

ロ．提出会社の役員ごとの連結報酬等の総額等

(単位：百万円)

氏名 (役員区分)	連結報酬等の総額 (百万円)	会社区分	報酬等				
			月例報酬		業績連動報酬		その他
			固定報酬	個人役割業績報酬	役員賞与	株式報酬	
高倉透 (執行役)	112	当社	46	24	20	19	1
		三井住友信託銀行	-	-	-	-	-
海原淳 (執行役)	63	当社	28	16	11	8	-
		三井住友信託銀行	-	-	-	-	-
大山一也 (執行役)	109	当社	-	-	-	-	-
		三井住友信託銀行	45	24	18	17	2

(注) 連結報酬等の総額が1億円以上であるもの、及び代表執行役について記載しております。

ハ．提出会社の業績連動報酬に係る指標 (KPI) の目標、実績、支給率

業績連動報酬の種類	業績連動報酬に係る指標 (KPI)	短期/中期	目標	実績	支給率
役員賞与	(注1)				(注2)
業績連動賞与 (短期インセンティブ報酬)	連結実質業務純益	短期業績連動	3,200億円	3,386億円	100%
	親会社株主に帰属する当期純利益		2,000億円	791億円	
株式報酬	連結実質業務純益	短期業績連動	3,200億円	3,386億円	100%
	親会社株主に帰属する当期純利益		2,000億円	791億円	
	連結自己資本ROE	中期業績連動	7%台前半	2.7%	
	連結CET1比率 (普通株式等Tier1比率)		9%台半ば	10.2%	
	連結OHR (経費率)		60%台前半	61.3%	
	ESG総合評価				

(注) 1. ないしは2023年5月に公表した2023年度予想に対する2023年度実績

2. 「支給率」については、が日本株ベア型の投資信託のポジション縮小・再構築の実施を主因に大幅な減益となるも、資本への影響なく配当も維持していることを考慮し、この要因を除いた算定値(概ね期初予想の2,000億円を上回る水準と試算)による支給率も参考に、報酬委員会で審議の上で、適切な報酬となるように決定しております。

役員の報酬等の決定プロセス

イ．報酬委員会の権限の内容

当社の役員報酬の決定プロセスにつきましては、報酬委員会規程に委員会構成、招集手続き、権限、運営等に関する詳細を定めており、法定の決議事項である役員報酬やそれ以外の役員報酬につき、報酬委員会の関与の下、以下のとおり運営しております。

() 報酬委員会における決定事項

- ・当社の取締役及び執行役の個人別の報酬等の内容に係る決定に関する方針
- ・当社の取締役及び執行役の個人別の報酬等の額

なお、社内委員・社外委員にかかわらず、各委員は、自己の報酬等の額にかかる決議には参加しない運営としております。

() 報酬委員会における審議事項

- ・三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役及び執行役員の個人別の報酬等の内容に係る決定に関する方針

() 報酬委員会が報告を受ける事項

- ・当社の執行役員の個人別の報酬等の額
- ・三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役及び執行役員の個人別の報酬等の額

ロ．報酬委員会における手続き等の概要

報酬委員である社外取締役に対しては、報酬体系の考え方、報酬テーブル及びその運営の仕組み、個別役員の業績評価の仕組み及びその結果、業績指標の役員賞与への反映手法等を説明するとともに、他社の役員報酬制度やコーポレートガバナンス動向等の説明や情報提供を行うことを通して、当社の役員報酬制度をより良いものにするための工夫・改善を積み重ねております。また、役位ごとの報酬水準の客観性や妥当性を検証する際の参考データとして、外部の専門機関等から提供された経営者報酬の還元資料等を活用しているほか、三井住友信託銀行株式会社がデロイトトーマツと共同実施する役員報酬サーベイのデータを参考にしております。

ハ．報酬委員会の活動内容

() 当事業年度における開催回数:13回

なお、委員会活動は、毎年6月の定時株主総会終了後に第1回の委員会を開催し、以降、翌年の6月までを1サイクル(運営年度)としております。

() 当事業年度における個々の報酬委員の報酬委員会への出席状況

(1)コーポレート・ガバナンスの概要「企業統治の体制の概要等」「二．会社の機関の内容」「()各委員会」の「B．報酬委員会」に記載のとおりであります。

() 当事業年度における報酬委員会での主な決定事項、審議事項及び報告事項

開催年月	主な決定事項、審議事項及び報告事項
2023年5月	・役員の業績連動報酬について
2023年6月	・役員の業績連動報酬について ・当社の役員の個人別の報酬等の内容に係る決定に関する方針及び個人別の報酬額並びに当グループの役員の株式報酬について ・三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の役員の個人別の報酬等の内容に係る決定に関する方針及び個人別の報酬額について
2023年7月	・役員報酬体系見直しの論点整理
2023年8月	・役員報酬水準・割合の他社動向を踏まえたあるべき姿の議論
2023年10月	・役員報酬水準、役員賞与・株式報酬の評価体系についての議論
2023年12月	・役員賞与・株式報酬の評価体系についての議論
2024年3月	・当社の役員の4月1日付異動に伴う個人別の報酬額について ・三井住友信託銀行株式会社の役員の4月1日付異動に伴う個人別の報酬額について

(5) 【株式の保有状況】

投資株式の区分の基準及び考え方

当グループは、保有目的が純投資目的である投資株式と純投資目的以外の目的である投資株式の区分については、以下のとおりとしております。

純投資目的である投資株式	専ら株式の価値の変動又は株式に係る配当によって利益を受けることを目的として保有する株式等
純投資目的以外の目的である投資株式	上記以外

三井住友信託銀行株式会社における株式の保有状況

当社及び連結子会社のうち、投資株式の貸借対照表計上額（投資株式計上額）が最も大きい会社（最大保有会社）である三井住友信託銀行株式会社については以下のとおりであります。

イ．保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式

(i) 保有方針及び保有の合理性を検証する方法並びに個別銘柄の保有の適否に関する取締役会等における検証の内容

(保有方針)

当グループは、「企業価値の向上による果実を家計にもたらず資金・資産・資本の好循環の構築」を目指す姿の一つとして掲げています。

その実現に向け、当グループは、投資家としての立場と企業価値向上のソリューション提供を行う立場の双方に立つ信託銀行グループとしての特性に一段と磨きをかけ、気候変動や脱炭素といった社会課題解決に向けた挑戦・取組を自ら投資家となって後押しするインパクトエクイティ投資や、新たな市場や機会の創出を目的とした投資等の株式を保有することがあります。

一方、従来型の「政策保有株式」（資本・業務提携等を目的とせず、安定株主として保有する取引先の株式等）は原則すべて保有しない方針としております。当該方針のもと、取引先を取り巻く環境やステークホルダーの動向を踏まえ、取引先各社の持続的な企業価値向上と課題解決に向けた対話を行い、そうした対話を通じて政策保有株式の削減を加速させてまいります。現在の計画期間として2023年度から2025年度の3年間で、取得原価で1,500億円の削減を目標に設定しております。

また、政策保有株式を削減するまでの期間においては、取締役会において政策保有株式の保有に伴う便益・リスクと資本コストとの関係の精査・検証を行います。

(政策保有株式に係る議決権行使基準)

当社及び当社の中核子会社たる三井住友信託銀行株式会社は、政策保有株式の発行会社（以下、「発行会社」といいます。）の中長期的な企業価値の向上を目指し、当グループの株主や預金者等様々なステークホルダーの中長期的な価値向上も考慮して、保有する株式の議決権を行使します。

また、発行会社との十分な対話を通じて、それぞれの発行会社が置かれている事業環境等の状況を考慮し、経営の独自性や方向性も尊重しつつ、議決権を行使します。

議決権行使にあたっては、別途定める議決権行使基準に基づき、次の観点にも留意して議案毎に賛否を判断します。

外形的・形式的基準のみならず、発行会社、及び発行会社が置かれている業界・経営環境等の固有性に留意して判断します。

当該年度のみならず、より中長期的な時間軸、未来志向で判断します。

財務的な数値に加え、非財務要素（コーポレートガバナンスや社会的価値の創出状況等）も考慮して判断します。

政策保有株式に係る議決権の行使にあたり、利益相反のおそれがある場合には、当社が別途定める利益相反管理方針に従い、適切な対応を実施します。

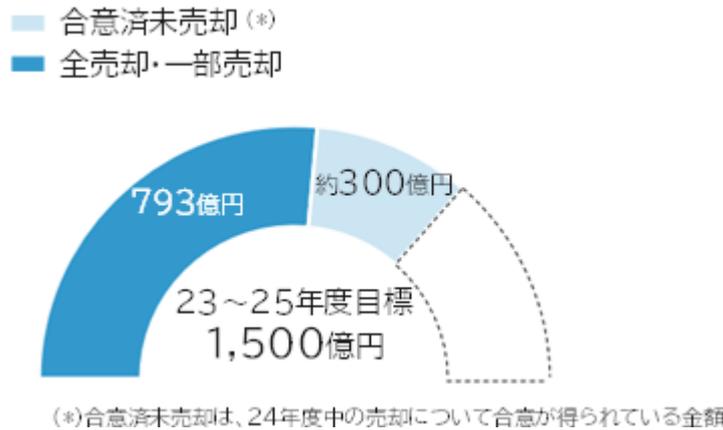
なお、議決権行使基準は当社Webサイト上に開示しております。

(政策保有株式（国内上場）の議決権行使基準)

https://www.smth.jp/-/media/th/about_us/management/governance/voting_guideline.pdf

(政策保有株式の削減実績について)

2023年度は793億円(取得原価)の削減を行い、72社で政策保有株式の残高がゼロになりました。



(政策保有株主から自社株式の売却等の意向が示された場合の対応方針)

当グループが株式等を保有している取引先等から当社の株式の売却等の意向が示された場合において、売却等を妨げることはいたしません。

(保有の合理性を検証する方法)

従来型の政策保有株式の保有が残存する期間は、取締役会において政策保有株式の保有に伴う便益・リスクと資本コストとの関係の精査・検証を行います。

(個別銘柄の保有の適否に関する取締役会等における検証の内容)

取締役会において、下記採算性指標により、政策保有株式の保有に伴う便益・リスクと資本コストとの関係を精査・検証しております。

採算性指標に基づき政策保有株式の保有に伴う全体及び個社の便益・リスクと資本コストとの関係の精査・検証を継続しつつ、採算性に関わらず、取引先各社の持続的な企業価値向上及び課題解決に向けた対話を行い、その中で削減に向けた協議を進めております。そうした協議の状況を踏まえ、政策保有株式の削減が財務目標・顧客基盤等へ与える影響の見通しを精査のうえ、政策保有株式の削減目標・活動の妥当性を検証し、取締役会で定期的に確認しております。

<採算性指標>

(信用コスト・経費等 控除後利益) ÷ (株式等リスクアセット + 与信リスクアセット)

() 銘柄数及び貸借対照表計上額

	銘柄数 (銘柄)	貸借対照表計上額の 合計額(百万円)
非上場株式	431	87,093
非上場株式以外の株式	568	1,211,331

(当事業年度において株式数が増加した銘柄)

	銘柄数 (銘柄)	株式数の増加に係る取得 価額の合計額(百万円)	株式数の増加の理由
非上場株式	22	9,447	資金・資産・資本の好循環に繋がる戦略投資として取得
非上場株式以外の株式	1	499	資金・資産・資本の好循環に繋がる戦略投資として取得

(当事業年度において株式数が減少した銘柄)

	銘柄数 (銘柄)	株式数の減少に係る売却 価額の合計額(百万円)
非上場株式	21	2,704
非上場株式以外の株式	174	160,712

() 特定投資株式及びみなし保有株式の銘柄ごとの株式数、貸借対照表計上額等に関する情報

特定投資株式

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、業務提携等の概要、定量的な保有効果及び株式数が増加した理由	当社の株式の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額(百万円)	貸借対照表計上額(百万円)		
株式会社オリエンタルランド	11,258,000	11,258,000	取引関係の維持	有
	54,590	50,976		
ミネベアミツミ株式会社	15,413,900	15,413,900	同上	有
	45,486	38,704		
ニデック株式会社	7,011,600	7,011,600	同上	無
	42,981	47,994		
ダイキン工業株式会社	1,899,200	2,152,400	同上	有
	39,123	50,915		
スズキ株式会社	22,000,000	5,500,000	取引関係の維持 株式分割により増加	有
	38,247	26,422		
東急株式会社	20,312,200	22,395,800	取引関係の維持	無
	37,455	39,461		
大和ハウス工業株式会社	6,900,000	7,200,000	同上	有
	31,243	22,420		
住友不動産株式会社	4,800,000	4,800,000	同上	有
	27,825	14,313		
トヨタ自動車株式会社	7,000,000	10,000,000	同上	無
	26,544	18,800		
三井物産株式会社	3,286,400	4,694,800	同上	無
	23,353	19,323		
伊藤忠商事株式会社	3,300,000	4,714,000	同上	無
	21,337	20,274		
富士フィルムホールディングス株式会社	6,117,000	2,039,000	取引関係の維持 株式分割により増加	有
	20,614	13,657		
エア・ウォーター株式会社	7,936,000	7,936,000	取引関係の維持	有
	19,006	13,173		
出光興産株式会社	15,428,500	4,114,300	取引関係の維持 株式分割により増加	無
	16,076	11,931		
株式会社商船三井	3,471,000	3,471,000	取引関係の維持	有
	16,001	11,489		
株式会社シマノ	700,000	800,000	同上	有
	15,995	18,272		
東急不動産ホールディングス株式会社	12,140,500	12,140,500	同上	有
	15,157	7,709		
東ソー株式会社	6,702,000	6,702,000	同上	有
	13,819	12,043		
西日本旅客鉄道株式会社	3,940,200	1,970,100	取引関係の維持 株式分割により増加	有
	12,360	10,750		
丸紅株式会社	4,694,500	4,694,500	取引関係の維持	有
	12,341	8,428		
長瀬産業株式会社	4,776,000	4,776,000	同上	有
	12,197	9,719		
住友林業株式会社	2,400,000	2,400,000	同上	有
	11,793	6,288		
三井不動産株式会社	7,010,250	3,595,000	取引関係の維持 株式分割により増加	有
	11,549	8,929		
株式会社東京きらぼしフィナンシャルグループ	2,290,600	2,290,600	経営基盤の一層の拡充と収益力の強化を目的とする、商品・サービス関連業務に関する業務・資本提携	無
	11,166	6,012		
株式会社ジェイテクト	7,635,680	7,635,680	取引関係の維持	有
	10,903	7,796		

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、業務提携等の概要、定量的な保有効果及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額(百万円)	貸借対照表計上額(百万円)		
株式会社SCREENホールディングス	535,880	344,520	取引関係の維持 株式分割により増加	有
	10,698	4,013		
旭化成株式会社	9,375,000	9,375,000	取引関係の維持	有
	10,425	8,684		
東海旅客鉄道株式会社	2,575,000	515,000	取引関係の維持 株式分割により増加	有
	9,594	8,142		
株式会社ライフコーポレーション	2,264,000	2,264,000	取引関係の維持	有
	8,806	5,843		
京阪ホールディングス株式会社	2,550,000	2,550,000	同上	有
	8,652	8,810		
小野薬品工業株式会社	3,500,000	3,500,000	同上	無
	8,590	9,674		
大和工業株式会社	1,000,000	1,000,000	同上	有
	8,589	5,340		
東レ株式会社	11,345,000	11,345,000	同上	有
	8,396	8,581		
京王電鉄株式会社	2,000,000	2,000,000	同上	有
	8,344	9,290		
株式会社ダイフク	2,295,000	2,754,000	同上	有
	8,225	6,728		
王子ホールディングス株式会社	12,205,200	14,083,000	同上	有
	7,785	7,379		
株式会社小糸製作所	3,040,000	3,040,000	同上	有
	7,706	7,600		
オークマ株式会社	1,045,000	1,045,000	同上	有
	7,439	6,175		
日産化学株式会社	1,280,000	1,600,000	同上	有
	7,328	9,584		
JSR株式会社	1,652,400	1,652,400	同上	無
	7,159	5,147		
株式会社岡三証券グループ	8,726,000	8,726,000	同上	有
	7,129	4,109		
岡谷鋼機株式会社	402,000	402,000	同上	有
	6,797	4,168		
株式会社リコー	4,714,000	4,714,000	同上	無
	6,370	4,671		
栗田工業株式会社	1,000,000	1,000,000	同上	無
	6,301	6,040		
株式会社ダイヘン	658,600	658,600	同上	無
	6,118	2,920		
三菱鉛筆株式会社	2,375,000	2,500,000	同上	有
	6,063	4,065		
株式会社京都フィナンシャルグループ	2,173,600	543,400	取引関係の維持 株式分割により増加	無
	6,001	3,396		
電源開発株式会社	2,247,400	2,247,400	取引関係の維持	無
	5,609	4,789		
大阪瓦斯株式会社	1,600,000	2,000,000	同上	有
	5,427	4,362		
ハウス食品グループ本社株式会社	1,750,000	1,750,000	同上	有
	5,418	4,917		
株式会社マキタ	1,268,000	1,268,000	同上	有
	5,414	4,159		
日本製鉄株式会社	1,474,800	1,474,800	同上	有
	5,409	4,601		

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、業務提携等の概要、定量的な保有効果及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額(百万円)	貸借対照表計上額(百万円)		
イビデン株式会社	804,700	804,700	取引関係の維持	有
	5,350	4,232		
株式会社日清製粉グループ本社	2,419,300	2,419,300	同上	有
	5,079	3,752		
ニチアス株式会社	1,246,000	1,557,500	同上	有
	5,071	4,144		
相鉄ホールディングス株式会社	1,836,200	1,836,200	同上	有
	5,047	4,164		
株式会社千葉銀行	4,000,000	4,000,000	同上	有
	5,046	3,420		
東洋製罐グループホールディングス株式会社	2,058,000	2,940,000	同上	有
	5,018	5,368		
株式会社堀場製作所	308,000	*	同上	無
	4,937	*		
南海電気鉄道株式会社	1,516,000	1,516,000	同上	有
	4,837	4,434		
日本光電工業株式会社	1,200,000	1,200,000	同上	有
	4,804	4,308		
株式会社ジーエス・ユアサコーポレーション	1,470,800	1,470,800	同上	無
	4,627	3,503		
関西電力株式会社	2,094,701	2,992,430	同上	有
	4,596	3,863		
株式会社住友倉庫	1,790,500	1,790,500	同上	有
	4,594	3,894		
明治ホールディングス株式会社	1,315,000	1,315,000	同上	有
	4,452	4,148		
キューピー株式会社	1,573,000	1,573,000	同上	有
	4,451	3,504		
株式会社明電舎	1,500,000	1,500,000	同上	有
	4,405	2,881		
ヤマハ発動機株式会社	3,000,000	1,000,000	取引関係の維持 株式分割により増加	無
	4,270	3,460		
コスモエネルギーホールディングス株式会社	555,600	*	取引関係の維持	無
	4,264	*		
大同特殊鋼株式会社	2,237,500	*	同上	無
	4,064	*		
株式会社クボタ	1,700,000	1,700,000	同上	有
	4,052	3,398		
カシオ計算機株式会社	3,075,000	3,075,000	同上	有
	3,985	3,991		
株式会社ADEKA	1,200,000	1,200,000	同上	有
	3,868	2,709		
株式会社日本製鋼所	1,141,300	1,630,400	同上	有
	3,866	4,041		
株式会社コンコルディア・フィナンシャルグループ	5,000,000	*	同上	無
	3,849	*		
飯野海運株式会社	3,100,000	3,622,000	同上	有
	3,800	3,636		
日本電気硝子株式会社	960,000	*	同上	有
	3,717	*		
日東紡績株式会社	616,200	*	同上	有
	3,678	*		
マツダ株式会社	2,000,000	*	同上	無
	3,511	*		

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、業務提携等の概要、定量的な保有効果及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額(百万円)	貸借対照表計上額(百万円)		
株式会社TOKAIホールディングス	3,416,000	3,816,000	取引関係の維持	無
	3,375	3,331		
株式会社やまびこ	1,605,200	*	同上	無
	3,205	*		
名古屋鉄道株式会社	1,432,800	1,432,800	同上	有
	3,103	2,928		
株式会社アルバック	311,860	*	同上	有
	3,074	*		
株式会社椿本チエイン	595,000	*	同上	有
	3,064	*		
三井化学株式会社	700,000	1,400,000	同上	無
	3,031	4,774		
CKD株式会社	1,000,000	*	同上	無
	3,015	*		
スタンレー電気株式会社	1,050,000	1,050,000	同上	有
	2,955	3,077		
キッコーマン株式会社	1,500,000	*	同上	有
	2,953	*		
宝ホールディングス株式会社	2,753,000	2,753,000	同上	有
	2,947	2,813		
東海東京フィナンシャル・ホールディングス株式会社	4,800,000	*	同上	有
	2,923	*		
株式会社内田洋行	414,300	*	同上	有
	2,900	*		
近鉄グループホールディングス株式会社	625,700	975,700	同上	無
	2,785	4,161		
東洋水産株式会社	290,000	*	同上	有
	2,747	*		
中部電力株式会社	1,377,700	1,908,700	同上	無
	2,740	2,670		
横浜ゴム株式会社	678,000	*	同上	無
	2,729	*		
株式会社モリタホールディングス	1,667,000	*	同上	有
	2,728	*		
ニチレキ株式会社	1,100,000	*	同上	有
	2,718	*		
株式会社ダイセル	1,792,000	*	同上	有
	2,713	*		
日本化薬株式会社	2,019,000	*	同上	有
	2,636	*		
ヤマハ株式会社	*	607,000	同上	無
	*	3,089		
アサヒグループホールディングス株式会社		7,126,000	同上	無
		35,088		
住友化学株式会社		15,504,000	同上	無
		6,899		
第一三共株式会社		988,500	同上	無
		4,766		
三菱電機株式会社		2,500,000	同上	無
		3,946		
ANAホールディングス株式会社		936,400	同上	無
		2,693		

みなし保有株式

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、業務提携等の概要、定量的な保有効果及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	期末時価(百万円)	期末時価(百万円)		
株式会社安川電機	7,439,900	7,439,900	議決権行使の指図権限	有
	47,191	42,928		
株式会社クボタ	17,872,000	17,872,000	同上	有
	42,606	35,726		
東海旅客鉄道株式会社	10,025,000	2,005,000	議決権行使の指図権限 株式分割により増加	有
	37,353	31,699		
株式会社ニトリホールディングス	1,440,000	1,440,000	議決権行使の指図権限	有
	33,984	22,939		
日本製鉄株式会社	6,438,300	6,438,300	同上	有
	23,615	20,087		
イオン株式会社	6,370,000	6,370,000	同上	有
	22,900	16,345		
豊田通商株式会社	1,828,000	2,128,000	同上	無
	18,764	11,959		
株式会社フジクラ	6,777,000	6,777,000	同上	有
	15,438	6,356		
株式会社大和証券グループ本社	12,444,000	12,444,000	同上	有
	14,323	7,727		
株式会社商船三井	3,000,000	3,000,000	同上	有
	13,830	9,930		
京成電鉄株式会社	2,234,000	2,234,000	同上	有
	13,759	9,103		
住友金属鉱山株式会社	2,200,000	2,200,000	同上	有
	10,091	11,107		
住友電気工業株式会社	4,245,000	4,245,000	同上	無
	9,965	7,203		
小田急電鉄株式会社	4,562,000	4,562,000	同上	有
	9,470	7,846		
京王電鉄株式会社	2,000,000	2,000,000	同上	有
	8,344	9,290		
住友重機械工業株式会社	1,648,800	1,648,800	同上	有
	7,783	5,342		
京浜急行電鉄株式会社	5,488,500	5,488,500	同上	無
	7,645	6,910		
株式会社村田製作所	2,311,200	1,155,600	議決権行使の指図権限 株式分割により増加	無
	6,526	9,291		
住友ベークライト株式会社	1,309,800	873,200	同上	有
	6,061	4,505		
東武鉄道株式会社	1,600,000	1,600,000	議決権行使の指図権限	有
	6,049	5,072		
エクシオグループ株式会社	3,668,000	1,834,000	議決権行使の指図権限 株式分割により増加	有
	5,938	4,396		
西日本旅客鉄道株式会社	1,799,800	899,900	同上	有
	5,645	4,910		
株式会社三井E&S	2,331,600	*	議決権行使の指図権限	無
	4,465	*		
東邦瓦斯株式会社	1,288,200	1,288,200	同上	有
	4,462	3,172		
阪急阪神ホールディングス株式会社	956,200	956,200	同上	有
	4,205	3,753		
明治ホールディングス株式会社	1,170,400	1,170,400	同上	有
	3,962	3,692		
レンゴー株式会社	3,266,000	3,266,000	同上	有
	3,821	2,805		

- (注) 1. みなし保有株式については、株式数は議決権行使権限の対象となる株式数を、期末時価はみなし保有株式の事業年度末日における時価に議決権行使権限の対象となる株式数を乗じて得た額を記載しております。また、保有目的は、当社が有する権限の内容を記載しております。
2. 貸借対照表計上額及び期末時価の上位銘柄を選定する段階で、特定投資株式とみなし保有株式を合算しておりません。
3. 銘柄ごとの定量的な保有効果については、当グループの営業戦略に関する事項であり、また、発行体企業との取引に関する事項であることから非開示としております。保有の合理性については、イ(i)に記載のとおりであります。
4. 当グループは、資本・業務提携等を目的とせず、安定株主として保有する従来型の「政策保有株式」については原則すべて保有しない方針を掲げており、「取引関係の維持」を保有目的とする各社との間においては、保有の削減に向けた丁寧な対話に取り組んでおります。
5. 当社の株式の保有の有無については、2024年3月31日現在の株主名簿に基づき記載をしております。
6. 「」は、当該銘柄を保有していないことを示しております。「*」は、当該銘柄の貸借対照表計上額及び期末時価が当社の資本金額の100分の1以下であるため記載を省略しております。
7. なお、みなし保有株式の期末時価合計は402,566百万円となっております。

ロ. 保有目的が純投資目的である投資株式

該当ありません。

ハ. 当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したものの

該当ありません。

ニ. 当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したものの

該当ありません。

提出会社における株式の保有状況

提出会社については、以下のとおりであります。

イ. 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式

(i) 保有方針及び保有の合理性を検証する方法並びに個別銘柄の保有の適否に関する取締役会等における検証の内容

イ(i)に記載のとおりです。

() 銘柄数及び貸借対照表計上額

	銘柄数 (銘柄)	貸借対照表計上額の 合計額(百万円)
非上場株式	4	720
非上場株式以外の株式		

(当事業年度において株式数が増加した銘柄)

	銘柄数 (銘柄)	株式数の増加に係る取得 価額の合計額(百万円)	株式数の増加の理由
非上場株式			
非上場株式以外の株式			

(当事業年度において株式数が減少した銘柄)

該当ありません。

() 特定投資株式及びみなし保有株式の銘柄ごとの株式数、貸借対照表計上額等に関する情報

該当ありません。

ロ. 保有目的が純投資目的である投資株式

該当ありません。

- 八．当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したものの
該当ありません。
- 二．当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したものの
該当ありません。

第5 【経理の状況】

1. 当社の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和51年大蔵省令第28号)に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令第10号)に準拠しております。
2. 当社の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和38年大蔵省令第59号。以下、「財務諸表等規則」という。)に基づいて作成しております。
なお、当社は、特例財務諸表提出会社に該当し、財務諸表等規則第127条の規定により財務諸表を作成していません。
3. 当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度(自2023年4月1日 至2024年3月31日)の連結財務諸表及び事業年度(自2023年4月1日 至2024年3月31日)の財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けております。
4. 当社は、連結財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みを行っております。具体的には、会計基準等の内容を適切に把握し、会計基準等の変更等についての確に対応することができる体制を整備するため、公益財団法人財務会計基準機構へ加入し、企業会計基準委員会の行う研修に参加しております。

1 【連結財務諸表等】

(1) 【連結財務諸表】

【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
資産の部		
現金預け金	21,602,473	22,831,653
コールローン及び買入手形	24,006	25,000
買現先勘定	110,003	111,600
債券貸借取引支払保証金	436,093	532,200
買入金銭債権	970,058	1,144,441
特定取引資産	² 1,514,603	² 2,015,752
金銭の信託	16,136	22,596
有価証券	^{1, 2, 3, 5, 12} 6,933,067	^{1, 2, 3, 5, 12} 9,938,913
貸出金	^{3, 4, 5, 6} 31,810,926	^{3, 4, 5, 6} 33,420,919
外国為替	³ 47,445	³ 45,394
リース債権及びリース投資資産	⁵ 688,933	⁵ 718,968
その他資産	^{3, 5, 13} 3,839,561	^{3, 5, 13} 3,869,240
有形固定資産	^{8, 9} 222,588	^{8, 9} 226,714
建物	71,015	70,295
土地	⁷ 129,849	⁷ 129,748
リース資産	4,665	4,381
建設仮勘定	525	3,952
その他の有形固定資産	16,532	18,337
無形固定資産	130,969	149,172
ソフトウェア	104,247	129,325
のれん	21,726	14,820
その他の無形固定資産	4,995	5,026
退職給付に係る資産	232,625	338,723
繰延税金資産	10,729	7,929
支払承諾見返	³ 562,523	³ 595,482
貸倒引当金	129,998	117,798
資産の部合計	69,022,746	75,876,905

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
負債の部		
預金	5 35,387,287	5 37,418,280
譲渡性預金	7,461,005	9,220,997
コールマネー及び売渡手形	1,912,878	360,394
売現先勘定	5 1,030,780	5 2,700,532
特定取引負債	1,472,636	1,767,322
借入金	5, 10 6,039,543	5, 10 7,302,158
外国為替	847	281
短期社債	2,332,377	2,906,725
社債	11 2,501,760	11 2,787,367
信託勘定借	4,332,472	4,327,798
その他負債	13 3,038,112	13 3,084,555
賞与引当金	19,136	20,875
役員賞与引当金	402	422
株式給付引当金	1,064	1,274
退職給付に係る負債	13,720	13,965
ポイント引当金	21,282	22,255
睡眠預金払戻損失引当金	3,028	2,573
偶発損失引当金	1,344	1,639
繰延税金負債	65,585	201,934
再評価に係る繰延税金負債	7 2,381	7 2,381
支払承諾	562,523	595,482
負債の部合計	66,200,172	72,739,219
純資産の部		
資本金	261,608	261,608
資本剰余金	546,146	526,318
利益剰余金	1,803,002	1,802,086
自己株式	22,933	23,635
株主資本合計	2,587,824	2,566,378
その他有価証券評価差額金	258,240	477,680
繰延ヘッジ損益	48,470	11,599
土地再評価差額金	7 6,855	7 6,782
為替換算調整勘定	24,531	39,346
退職給付に係る調整累計額	23,187	41,304
その他の包括利益累計額合計	204,259	539,948
新株予約権	945	855
非支配株主持分	29,545	30,503
純資産の部合計	2,822,574	3,137,686
負債及び純資産の部合計	69,022,746	75,876,905

【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年 4月 1日 至 2023年 3月 31日)	当連結会計年度 (自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月 31日)
経常収益	1,819,060	2,475,303
信託報酬	¹ 109,721	¹ 116,269
資金運用収益	660,308	1,008,989
貸出金利息	425,715	632,494
有価証券利息配当金	137,748	206,864
コールローン利息及び買入手形利息	1,316	2,350
債券貸借取引受入利息	-	0
預け金利息	71,752	133,890
その他の受入利息	23,775	33,388
役務取引等収益	¹ 440,331	¹ 467,405
特定取引収益	15,608	77,765
その他業務収益	468,302	648,320
その他経常収益	124,786	156,552
償却債権取立益	1,123	1,240
その他の経常収益	² 123,663	² 155,311
経常費用	1,533,219	2,373,975
資金調達費用	551,456	1,129,376
預金利息	171,880	346,812
譲渡性預金利息	139,247	307,492
コールマネー利息及び売渡手形利息	1,202	975
売現先利息	32,286	73,652
借入金利息	13,968	32,930
短期社債利息	55,767	115,430
社債利息	29,070	60,136
その他の支払利息	108,032	191,945
役務取引等費用	122,839	129,174
特定取引費用	5,184	1,848
その他業務費用	272,978	261,890
営業経費	³ 460,336	³ 505,945
その他経常費用	120,423	345,740
貸倒引当金繰入額	1,547	7,547
その他の経常費用	⁴ 118,876	⁴ 338,193
経常利益	285,840	101,327

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年 4月 1日 至 2023年 3月 31日)	当連結会計年度 (自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月 31日)
特別利益	4,980	4,761
固定資産処分益	313	73
その他の特別利益	5 4,667	5 4,688
特別損失	19,433	8,111
固定資産処分損	1,246	704
減損損失	6 18,187	7,407
税金等調整前当期純利益	271,387	97,977
法人税、住民税及び事業税	50,760	19,967
法人税等調整額	28,597	2,331
法人税等合計	79,357	17,636
当期純利益	192,029	80,340
非支配株主に帰属する当期純利益	1,029	1,141
親会社株主に帰属する当期純利益	191,000	79,199

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年 4月 1日 至 2023年 3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月31日)
当期純利益	192,029	80,340
その他の包括利益	1 6,489	1 335,866
その他有価証券評価差額金	17,672	220,724
繰延ヘッジ損益	6,753	36,709
為替換算調整勘定	8,584	10,668
退職給付に係る調整額	19,517	64,456
持分法適用会社に対する持分相当額	2,814	3,306
包括利益	198,519	416,207
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	197,246	414,815
非支配株主に係る包括利益	1,272	1,391

【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度(自 2022年 4月 1日 至 2023年 3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	261,608	576,114	1,682,519	2,714	2,517,528
当期変動額					
剰余金の配当			70,533		70,533
親会社株主に帰属する 当期純利益			191,000		191,000
自己株式の取得				50,364	50,364
自己株式の処分		0		142	141
自己株式の消却		30,003		30,003	-
連結子会社株式の取得 による持分の増減		36			36
土地再評価差額金の 取崩			15		15
株主資本以外の項目 の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	-	29,968	120,482	20,218	70,296
当期末残高	261,608	546,146	1,803,002	22,933	2,587,824

	その他の包括利益累計額						新株予約権	非支配株主 持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	為替換算 調整勘定	退職給付 に係る 調整累計額	その他の 包括利益 累計額合計			
当期首残高	277,617	42,759	6,839	12,719	42,708	198,028	1,006	28,725	2,745,288
当期変動額									
剰余金の配当									70,533
親会社株主に帰属する 当期純利益									191,000
自己株式の取得									50,364
自己株式の処分									141
自己株式の消却									-
連結子会社株式の取得 による持分の増減									36
土地再評価差額金の 取崩									15
株主資本以外の項目 の当期変動額（純額）	19,376	5,710	15	11,811	19,521	6,230	61	819	6,989
当期変動額合計	19,376	5,710	15	11,811	19,521	6,230	61	819	77,285
当期末残高	258,240	48,470	6,855	24,531	23,187	204,259	945	29,545	2,822,574

当連結会計年度(自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	261,608	546,146	1,803,002	22,933	2,587,824
当期変動額					
剰余金の配当			80,041		80,041
親会社株主に帰属する 当期純利益			79,199		79,199
自己株式の取得				21,082	21,082
自己株式の処分		4		556	552
自己株式の消却		19,823		19,823	-
連結子会社株式の取得 による持分の増減					-
土地再評価差額金の 取崩			72		72
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)					
当期変動額合計	-	19,828	915	702	21,445
当期末残高	261,608	526,318	1,802,086	23,635	2,566,378

	その他の包括利益累計額						新株予約権	非支配株主 持分	純資産合計
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	為替換算 調整勘定	退職給付 に係る 調整累計額	その他の 包括利益 累計額合計			
当期首残高	258,240	48,470	6,855	24,531	23,187	204,259	945	29,545	2,822,574
当期変動額									
剰余金の配当									80,041
親会社株主に帰属する 当期純利益									79,199
自己株式の取得									21,082
自己株式の処分									552
自己株式の消却									-
連結子会社株式の取得 による持分の増減									-
土地再評価差額金の 取崩									72
株主資本以外の項目 の当期変動額(純額)	219,439	36,870	72	14,814	64,491	335,689	89	958	336,557
当期変動額合計	219,439	36,870	72	14,814	64,491	335,689	89	958	315,112
当期末残高	477,680	11,599	6,782	39,346	41,304	539,948	855	30,503	3,137,686

【連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年 4月 1日 至 2023年 3月 31日)	当連結会計年度 (自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月 31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	271,387	97,977
減価償却費	32,841	37,559
減損損失	18,187	7,407
のれん償却額	8,001	7,023
持分法による投資損益(は益)	18,102	18,733
貸倒引当金の増減()	33,371	12,199
賞与引当金の増減額(は減少)	1,951	1,739
役員賞与引当金の増減額(は減少)	221	20
株式給付引当金の増減額(は減少)	332	209
退職給付に係る資産の増減額(は増加)	36,622	101,358
退職給付に係る負債の増減額(は減少)	163	239
ポイント引当金の増減額(は減少)	1,317	972
睡眠預金払戻損失引当金の増減額(は減少)	598	454
偶発損失引当金の増減()	305	295
資金運用収益	660,308	1,008,989
資金調達費用	551,456	1,129,376
有価証券関係損益()	17,340	175,739
金銭の信託の運用損益(は運用益)	71	4,444
為替差損益(は益)	158,496	315,824
固定資産処分損益(は益)	933	630
特定取引資産の純増()減	547,037	501,149
特定取引負債の純増減()	565,949	294,686
貸出金の純増()減	934,418	1,609,993
預金の純増減()	2,157,125	2,030,993
譲渡性預金の純増減()	873,061	1,759,991
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減()	1,113,954	1,190,415
預け金(日銀預け金を除く)の純増()減	59,878	436,033
コールローン等の純増()減	94,520	177,107
債券貸借取引支払保証金の純増()減	216,441	96,107
コールマネー等の純増減()	659,101	117,267
外国為替(資産)の純増()減	17,951	2,051
外国為替(負債)の純増減()	427	566
リース債権及びリース投資資産の純増()減	791	30,035
短期社債(負債)の純増減()	55,175	574,347
普通社債発行及び償還による増減()	521,255	274,605
信託勘定借の純増減()	33,645	4,674
資金運用による収入	624,975	915,828
資金調達による支出	506,204	1,047,108
その他	259,976	209,362
小計	2,693,425	4,336,028
法人税等の支払額又は還付額(は支払)	77,212	41,481
営業活動によるキャッシュ・フロー	2,616,213	4,294,547

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年 4月 1日 至 2023年 3月 31日)	当連結会計年度 (自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月 31日)
投資活動によるキャッシュ・フロー		
有価証券の取得による支出	5,134,228	9,284,345
有価証券の売却による収入	1,931,779	4,155,188
有価証券の償還による収入	4,203,070	2,636,584
金銭の信託の増加による支出	-	3,500
金銭の信託の減少による収入	-	1,455
有形固定資産の取得による支出	8,658	17,768
有形固定資産の売却による収入	356	399
無形固定資産の取得による支出	54,239	58,705
連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出	-	20,335
持分法適用関連会社株式の取得による支出	1,441	1,330
持分法適用関連会社株式の売却による収入	23,636	8,161
投資活動によるキャッシュ・フロー	960,275	2,584,194
財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付借入れによる収入	-	5,000
劣後特約付社債及び新株予約権付社債の発行による収入	19,888	40,781
劣後特約付社債及び新株予約権付社債の償還による支出	116,100	30,000
非支配株主からの払込みによる収入	40	-
配当金の支払額	70,518	80,020
非支配株主への配当金の支払額	456	432
自己株式の取得による支出	50,364	21,082
自己株式の売却による収入	1	2
財務活動によるキャッシュ・フロー	217,509	85,751
現金及び現金同等物に係る換算差額	80,007	40,612
現金及び現金同等物の増減額（は減少）	3,438,987	1,665,213
現金及び現金同等物の期首残高	15,733,650	19,172,638
現金及び現金同等物の期末残高	1 19,172,638	1 20,837,852

【注記事項】

(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結子会社 60社

主要な連結子会社名は、「第1 企業の概況 4. 関係会社の状況」に記載しているため省略しました。

(連結の範囲の変更)

合同会社スピードハウスを営業者とする匿名組合ほか1社は、出資持分の取得等により当連結会計年度から連結の範囲に含めております。

(2) 非連結子会社

主要な会社名

カトリア株式会社

Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.

カトリア株式会社ほか10社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者等であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、連結財務諸表規則第5条第1項第2号により連結の範囲から除外しております。

また、Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.ほか、その他の非連結子会社は、その資産、経常収益、当期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

2. 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の非連結子会社

該当ありません。

(2) 持分法適用の関連会社 30社

主要な会社名

株式会社日本カストディ銀行

住信SBIネット銀行株式会社

(持分法適用の範囲の変更)

株式会社ボードアドバイザーズは、株式取得により当連結会計年度から持分法適用の範囲に含めております。

UBS SuMi TRUSTウェルス・アドバイザーズ株式会社は、清算に伴い当連結会計年度より持分法適用の範囲から除外しております。

(3) 持分法非適用の非連結子会社及び関連会社

主要な会社名

カトリア株式会社

Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.

カトリア株式会社ほか10社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者等であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、連結財務諸表規則第10条第1項第2号により持分法の対象から除外しております。

また、Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.ほか、その他の持分法非適用の非連結子会社及び関連会社は、当期純損益(持分に見合う額)、利益剰余金(持分に見合う額)及びその他の包括利益累計額(持分に見合う額)等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除外しております。

3. 連結子会社の事業年度等に関する事項

(1) 連結子会社の決算日は次のとおりであります。

4月末日	2社
8月末日	1社
9月末日	4社
11月末日	1社
12月末日	8社
3月末日	44社

(2) 4月末日を決算日とする子会社については、1月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、8月末日を決算日とする子会社については、2月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、9月末日を決算日とする子会社については、3月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、11月末日を決算日とする子会社については、2月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、またその他の子会社については、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。

連結決算日と上記の決算日等との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

4. 会計方針に関する事項

(1) 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、連結貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を連結損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については連結決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については連結決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当連結会計年度中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前連結会計年度末と当連結会計年度末における評価損益の増減額を、派生商品については前連結会計年度末と当連結会計年度末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

なお、デリバティブ取引については、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

(2) 有価証券の評価基準及び評価方法

(イ) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、持分法非適用の非連結子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(ロ) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)及び(2)(イ)と同じ方法により行っております。

(3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引（特定取引目的の取引を除く。）の評価は、時価法により行っております。

なお、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

(イ) 有形固定資産（リース資産を除く。）

有形固定資産は、主として定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 3年～60年

その他 2年～20年

(ロ) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社及び連結子会社で定める利用可能期間（主として5年）に基づいて償却しております。

(ハ) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法により償却しております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

主要な国内の連結子会社の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者並びにその他今後の管理に注意を要する債務者のうち一定範囲に区分される信用リスクを有する債務者で、与信額が一定額以上の大口債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができるものについては、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利子率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

上記以外の債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に基づき算定し、これに将来予測を勘案した調整を加えております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業店及び審査各々が資産査定を実施し、当該部署から独立したリスク統括部が査定結果を検証しております。

その他の連結子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は19,689百万円（前連結会計年度末は18,210百万円）であります。

(6) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

(7) 役員賞与引当金の計上基準

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

(8) 株式給付引当金の計上基準

株式給付引当金は、当社及び一部の連結子会社の取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

(9) ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、「ダイナースクラブカード」等において顧客へ付与したポイントの将来の利用による負担に備えるため、将来利用される見込額を合理的に見積り、必要と認められる額を計上しております。

(10) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、三井住友信託銀行株式会社において一定の条件を満たし負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

(11) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、オフバランス取引や信託取引等に関して発生する損失に備えるため、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

(12) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：主としてその発生連結会計年度に一時損益処理

数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（主として10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

(13) 重要な収益及び費用の計上基準

当グループの顧客との契約から生じる主な収益は、「信託報酬」及び資産運用・資産管理報酬、証券代行手数料、不動産仲介手数料、投資信託・保険販売手数料等の「役務取引等収益」であります。

各取引における履行義務の充足時点はそれぞれの経済実態を踏まえて以下のとおり判定しております。なお、取引の対価は履行義務充足後、概ね6ヵ月以内に受領するものが大宗であり、対価の金額に重要な金融要素は含んでおりません。

信託報酬及び資産運用・資産管理報酬は、主に投資家事業、運用ビジネス及び個人事業で計上されており、信託約款・各種契約等に基づき、資産運用・資産管理サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、当グループが日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が費消されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。

証券代行手数料は、主に法人事業で計上されており、株主名簿管理事務委託契約等に基づき、株主名簿管理サービス等を履行する義務を負っております。当該履行義務は、当グループが日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が費消されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。

不動産仲介手数料は、主に不動産事業で計上されており、不動産媒介契約に基づき、不動産媒介サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、不動産売買契約締結時又は物件引渡時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。なお、履行義務の充足時点については、不動産売買契約締結後の業務の重要性に応じて判断しております。

投資信託・保険販売手数料は、主に個人事業で計上されており、取引約款・委託契約等に基づき、商品説明や販売受付事務サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、商品販売時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。

(14) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

三井住友信託銀行株式会社の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す関連会社株式を除き、主として連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

その他の連結子会社の外貨建資産・負債については、それぞれの決算日等の為替相場により換算しております。

(15) リース取引の処理方法

国内連結子会社の所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る収益・費用の計上基準は、リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(16) 重要なヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

三井住友信託銀行株式会社の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

三井住友信託銀行株式会社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建有価証券（債券以外）の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

在外子会社及び関連会社に対する持分への投資の為替変動リスクをヘッジするため、同一通貨の為替予約をヘッジ手段として個別ヘッジを行っており、ヘッジ手段から生じた為替換算差額を為替換算調整勘定に含めて処理する方法を適用しております。

(八) 株価変動リスク・ヘッジ

三井住友信託銀行株式会社のその他有価証券のうち一部の株式から生じる株価変動リスクに対する個別ヘッジについて、ヘッジ会計の方法は時価ヘッジによっており、当該個別ヘッジに係る有効性の評価をしておりません。

(二) 連結会社間取引等

三井住友信託銀行株式会社のデリバティブ取引のうち連結会社間及び特定取引勘定とそれ以外の勘定との間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指針第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せずに損益認識又は繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、個別取引毎の繰延ヘッジを行っております。

また、その他の連結子会社のヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジ又は金利スワップの特例処理によっております。

(17) のれんの償却方法及び償却期間

のれんについては、その個別案件ごとに判断し、20年以内の合理的な年数で償却しております。ただし、重要性の乏しいものについては、発生年度に全額償却しております。

(18) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」(三井住友信託銀行株式会社については「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金)であります。

(19) 資産に係る控除対象外消費税等の会計処理

資産に係る控除対象外消費税及び地方消費税は、当連結会計年度の費用に計上しております。

(20) グループ通算制度の適用

グループ通算制度を適用しております。

(重要な会計上の見積り)

1. 貸倒引当金の見積り

(1) 当連結会計年度の連結財務諸表に計上した金額

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
貸倒引当金	129,998百万円	117,798百万円

(2) 会計上の見積りの内容について連結財務諸表利用者の理解に資するその他の情報

三井住友信託銀行株式会社では、与信取引先（以下、「取引先」という。）について、決算開示や信用力に影響を及ぼす事態発生の都度、財務状況、資金繰り、収益力等による返済能力に応じた「債務者区分」を判定しております。また、「債務者区分」の判定結果及び担保等による保全状況等に基づき貸倒引当金を算定しております。「債務者区分」の判定に当たっては、取引先の定量的な要素に加え、定性的な要素を勘案しております。

(債務者区分の定義)

債務者区分	定義
正常先	業績が良好で財務状況にも特段問題がない。
要注意先	業績低調ないし不安定、財務内容に問題がある、あるいは金利減免・棚上げ先など貸出条件に問題があり、今後の管理に注意を要する。
要管理先	要注意先のうち、貸出条件緩和債権又は三月以上延滞債権を有するもの。
破綻懸念先	経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。
実質破綻先	法的・形式的な経営破綻の事実が発生していないものの、実質的に経営破綻に陥っている。
破綻先	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している。

貸倒引当金については、債務者区分ごとに以下のように算定しております。

債務者区分	貸倒引当金の算定方法
正常先	1年間の貸倒実績に基づく貸倒実績率の過去の一定期間における平均値を予想損失率として算出し、これを基礎として、貸倒引当金を算定しております。
要注意先及び要管理先	3年間の貸倒実績又は倒産実績に基づく貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値を予想損失率として算出し、これを基礎として、貸倒引当金を算定しております。なお、一部の債務者について、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができるものについては、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利子率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。
破綻懸念先	債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。なお、一部の債務者について、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができるものについては、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利子率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。
実質破綻先及び破綻先	直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しております。

正常先、要注意先及び要管理先については、貸倒実績率等が変動した場合、貸倒引当金に影響を及ぼします。また、破綻懸念先、実質破綻先及び破綻先について、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額が変動した場合、貸倒引当金に重要な影響を及ぼします。

(3) 将来予測を勘案した予想損失額の調整

三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社では、先行き不透明な経済環境が取引先の将来の業績及び資金繰りに与える影響や、一部の取引先に固有のリスクが顕在化する可能性に鑑み、取引先の財務情報及び過去の貸倒実績率等に未だ反映されていない信用リスクに対する影響額を見積り、予想される将来の信用損失に対する必要な調整として、「将来予測を勘案した見積り手法による追加的な貸倒引当金」（以下、「特例引当金」という。）を計上しております。

(前連結会計年度)

三井住友信託銀行株式会社では、インフレやそれに対応した金融引き締め、並びに金融市場のボラティルな動向等の経済環境の急激な変化を背景として、信用リスク管理を行う与信管理制度の見直しを実施しました。これに基づいて「事業環境変化等に伴い、与信関係費用が発生する可能性を内包している取引先」を選定し、当該取引先のモニタリングを強化するとともに、当該取引先の与信に対して特例引当金を計上しております。

(当連結会計年度)

三井住友信託銀行株式会社では、依然としてインフレやそれに対応した金融引き締めが続いており、経済環境が不透明な状況にあり、また一部の取引先に固有のリスクが顕在化する可能性に鑑み、「事業環境変化等に伴い、与信関係費用が発生する可能性を内包している取引先」を定期的に見直したうえで、それらの取引先の与信に対して前連結会計年度と同様の手法で特例引当金を計上しております。

なお、具体的な計算方法は以下のとおりであります。

選定された取引先の与信について、内部格付ごとに将来の信用リスクの悪化の程度に関する仮定を置き、定量的な情報等に基づいた将来の内部格付遷移を予測

上記の内部格付遷移を仮定した場合に将来発生すると予想される信用損失の見積りを行い、特例引当金を計上

一方、三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社では、三井住友信託銀行株式会社と事業、取引先の属性が異なっており、足許の経済環境についても新型コロナウイルス関連融資の返済が本格化するなど先行き不透明な状況が続いていることに鑑み、将来の業績及び資金繰りの悪化が懸念される業種を再度検証し、その上で当該業種に属する特例引当金の計上対象先等の見直しを行い、特例引当金を計上しております。

上記に基づいて計上した特例引当金の金額は以下のとおりであります。

(百万円)	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)	増減
	総合計	19,503	17,446
三井住友信託銀行株式会社	16,539	15,188	1,351
三井住友トラスト・パナソニック ファイナンス株式会社	2,963	2,258	705

なお、特例引当金計上に当たって採用した仮定については不確実性が高く、経済環境の変化により取引先の業績及び資金繰りに与える影響や、一部の取引先に固有のリスクの態様が変化した場合には、連結財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があります。

2. 退職給付債務の見積り

(1) 当連結会計年度の連結財務諸表に計上した金額

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
退職給付債務	382,087百万円	378,257百万円

積立型制度の退職給付債務364,291百万円及び非積立型制度の退職給付債務13,965百万円から年金資産703,014百万円を控除した純額324,757百万円を連結貸借対照表上、退職給付に係る資産338,723百万円及び退職給付に係る負債13,965百万円として計上しております。

(2) 会計上の見積りの内容について連結財務諸表利用者の理解に資するその他の情報

退職給付債務、年金資産及び退職給付費用等については、数理計算上の計算基礎に基づいて算出されております。この計算基礎には、割引率、年金資産の長期期待運用収益率、退職率、死亡率等が含まれております。

主要な数理計算上の計算基礎については、以下のとおりであります。

割引率	主として1.2%
長期期待運用収益率	3.5%

三井住友信託銀行株式会社（当グループにおける退職給付債務のうち、94.1%を占める）は、国内の優良社債の利回りに基づいて割引率を設定しており、債券のうち、満期までの期間が予想される将来の給付支払いの時期までの期間と同じ銘柄の利回りを基礎としております。また、長期期待運用収益率については、過去の運用実績及び将来利回りに対する予測を評価することにより、設定しております。長期期待運用収益率は、株式及び社債等の投資対象資産グループ別の長期期待運用収益率の加重平均値を採用しております。

(3) 計算基礎の変更による連結財務諸表への影響

上記(2)に記載した計算基礎については、退職給付債務及び退職給付費用に重要な影響を及ぼします。三井住友信託銀行株式会社における割引率及び長期期待運用収益率をそれぞれ0.5%変更した場合の連結財務諸表への影響は以下のとおりであります。

	退職給付費用への 影響額	退職給付債務への 影響額
割引率 : 0.5%減少	2,041百万円の増加	26,949百万円の増加
: 0.5%増加	1,831百万円の減少	24,038百万円の減少
長期期待運用収益率 : 0.5%減少	3,460百万円の増加	-
: 0.5%増加	3,460百万円の減少	-

(会計上の見積りの変更)

デリバティブ取引の時価算定における時価調整手法について、導入から一定期間が経過、合理的に算定された時価の検証結果等を踏まえ、中間連結会計期間より信用リスクの調整に関する従来のインプットを見直し、当社ポートフォリオごとの実態により適したインプットを用いた手法に変更しております。

この変更により、従来の方と比べて、当連結会計年度末の特定取引資産が2,178百万円増加、その他資産が2,717百万円増加、特定取引負債が723百万円減少、その他負債が85百万円増加、当連結会計年度の経常利益及び税金等調整前当期純利益が5,533百万円増加しております。

(追加情報)

1. 役員向け株式交付信託

(1) 取引の概要

当社は、当社の取締役（監査委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役及び執行役員並びに当グループの中核をなす三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員を対象に（当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社における以上の対象者を、以下、総称して「取締役等」という。）、信託を用いた業績連動型株式報酬制度である株式交付信託（以下、「本制度」という。）を導入しております。

本制度は、当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（以下、「対象会社」という。）の取締役等の報酬の一部を当社の中期経営計画の業績目標等に連動させ、また株式で支払うことにより、取締役等の報酬と当グループの業績との連動性をより明確にするとともに、取締役等が株価の変動による利益・リスクを株主の皆様と共有することによって、当グループの中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的としております。

本制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託（以下、「本信託」という。）が当社株式を取得し、対象会社が各社の定める株式交付規則に基づき当該取締役等に付与するポイント数に相当する当社株式を本信託を通じて当該取締役等に対して交付します。

なお、当連結会計年度からの業績連動型株式報酬制度の株式交付信託からRS信託への切り替えに伴い、株式交付信託での新規のポイント発行を停止しております。当該切り替えによる連結財務諸表への影響は軽微であります。

(2) 本信託に残存する当社の株式

以下、「2. 役員向けRS信託 (2) 本信託に残存する当社の株式」に記載のとおりであります。

2. 役員向けRS信託

(1) 取引の概要

当社は、当連結会計年度より役員向け業績連動型株式報酬制度を株式交付信託からRS信託（以下、「本制度」という。）へ切り替えております。

株式交付信託は、株式報酬として毎年度ポイントを付与、ポイントを累積管理し、退任時に実株式を交付する制度である一方、本制度は、株式交付信託制度の仕組みを利用して、毎年度譲渡制限付株式（RS: Restricted Stock）を交付し、退任時に譲渡制限を解除する制度となります。本制度により交付された譲渡制限付株式は本人名義となるため、配当金の受領や、議決権の行使が可能となり、より株主としての実感が湧きやすく、当該切り替えによりインセンティブ報酬としての効果が高まることが期待されます。

本制度は、当社の取締役（監査委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役、執行役員等並びに当グループの中核をなす三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役員等を対象にしております（当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社における以上の対象者を、以下、総称して「取締役等」という。）。

本制度は、当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（以下、「対象会社」という。）の取締役等の報酬の一部を当社の中期経営計画の業績目標等に連動させ、また株式で支払うことにより、取締役等の報酬と当グループの業績との連動性をより明確にするとともに、取締役等が株価の変動による利益・リスクを株主の皆様と共有することによって、当グループの中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的としております。

本制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託（株式交付信託と同一の信託。以下、「本信託」という。）が当社株式を取得し、対象会社が各社の定める株式交付規則に基づき当該取締役等に付与するポイント数に相当する当社株式を本信託を通じて当該取締役等に対して交付します。ただし、当該株式については、各取締役等に対し退任までの譲渡制限を付すものとします。

(2) 本信託に残存する当社の株式

本信託は、役員向け株式交付信託の信託契約を利用したものであり、株式交付信託とRS信託で同一の信託を利用しております。本信託に残存する当社株式の帳簿価額及び株式数（株式交付信託とRS信託の合算）は、当連結会計年度において1,136百万円、663千株（前連結会計年度において1,272百万円、371千株）であり、純資産の部に自己株式として計上しております。

3．社員向けRS信託

(1) 取引の概要

当社は、三井住友信託銀行株式会社の社員向けインセンティブ・プランであるRS信託（株式交付信託の仕組みを利用して、特定譲渡制限付株式（RS：Restricted Stock）を交付する制度。以下、「本制度」という。）を導入しております。

本制度は、社会的価値や経済的価値の創出の重要な担い手である社員への人的資本投資を強化し、お客さまや社会への貢献や新たな価値の創造を実現することで当グループの企業価値を向上させることを目的としております。

本制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託（以下、「本信託」という。）が当社株式を取得し、三井住友信託銀行株式会社が定める株式交付規則に基づき社員に対して付与するポイントに相当する当社株式を本信託を通じて交付します。ただし、当該株式については、各社員に対し退職までの譲渡制限を付すものとします。

(2) 本信託に残存する当社の株式

本信託に残存する当社株式の帳簿価額及び株式数は、当連結会計年度において1,033百万円、483千株（前連結会計年度において1,386百万円、324千株）であり、純資産の部に自己株式として計上しております。

(連結貸借対照表関係)

1. 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
株式	203,838百万円	218,789百万円
出資金	215,635百万円	265,749百万円

2. 無担保の消費貸借契約により借り入れている有価証券及び現先取引並びに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
(再)担保に差し入れている有価証券	111,102百万円	109,921百万円
再貸付けに供している有価証券	750,675百万円	1,093,519百万円
当連結会計年度末(前連結会計年度末)に当該処分をせずに所有している有価証券	-百万円	1,529百万円

3. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、連結貸借対照表の「有価証券」中の社債(その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)によるものに限る。)、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。)等であります。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	11,383百万円	11,316百万円
危険債権額	97,246百万円	58,089百万円
三月以上延滞債権額	-百万円	10,612百万円
貸出条件緩和債権額	43,335百万円	36,402百万円
合計額	151,965百万円	116,421百万円

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

4. 手形割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
504百万円	357百万円

5. 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	2,070,297百万円	4,702,747百万円
貸出金	4,698,263百万円	5,188,146百万円
リース債権及びリース投資資産	46,602百万円	22,434百万円
その他資産	34,323百万円	132,795百万円
計	6,849,487百万円	10,046,124百万円
担保資産に対応する債務		
預金	16,561百万円	4,892百万円
売現先勘定	485,939百万円	2,038,415百万円
借入金	4,521,315百万円	5,459,961百万円

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
有価証券	382,875百万円	461,983百万円

また、その他資産には、先物取引差入証拠金、保証金及び金融商品等差入担保金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
先物取引差入証拠金	62,410百万円	17,986百万円
保証金	22,979百万円	25,059百万円
金融商品等差入担保金	967,493百万円	1,286,335百万円

6. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
融資未実行残高	13,536,015百万円	13,819,625百万円
うち原契約期間が1年以内のもの (又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)	8,786,731百万円	8,787,679百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている社内手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

7. 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、三井住友信託銀行株式会社の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日

1999年3月31日

同法律第3条第3項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第1号に定める標準地の公示価格及び同条第4号に定める路線価に基づいて、合理的な調整を行って算出。

8. 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
減価償却累計額	190,895百万円	195,768百万円

9. 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
圧縮記帳額	25,882百万円	25,879百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	(- 百万円)	(- 百万円)

10. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれておりません。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
劣後特約付借入金	15,000百万円	20,000百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金	15,000百万円	20,000百万円

11. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
劣後特約付社債	662,997百万円	673,997百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後社債	590,000百万円	601,000百万円

12. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額

前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
64,346百万円	59,825百万円

13. その他資産のうち顧客との契約から生じた債権の金額及びその他負債のうち契約負債の金額は、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1)連結財務諸表 注記事項(収益認識関係) 2. 契約残高に関する情報」に記載のとおりであります。

14. 三井住友信託銀行株式会社の受託する信託のうち、元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
金銭信託	4,103,478百万円	3,998,029百万円

(連結損益計算書関係)

1. 顧客との契約から生じる収益

経常収益については、顧客との契約から生じる収益及びそれ以外の収益を区分して記載しておりません。顧客との契約から生じる収益の金額は、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1)連結財務諸表 注記事項(収益認識関係) 1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報」に記載のとおりであります。

2. その他の経常収益には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
株式等売却益	88,161百万円	124,858百万円
持分法による投資利益	18,102百万円	18,733百万円

3. 営業経費には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
給料・手当	181,894百万円	196,154百万円

4. その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
株式等売却損	83,439百万円	311,337百万円

5. その他の特別利益は、次のものであります。

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
関係会社株式売却益	4,667百万円	4,688百万円

6. 前連結会計年度の減損損失

三井住友信託銀行株式会社は海外ビジネスの維持拡大を目的に、新たな海外拠点勘定システム(以下、本システム)導入に向けた開発プロジェクトを進めておりましたが、現在開発している包括的なパッケージシステムの導入を前提とする更改案を変更し、業務領域ごとに代替システムの導入を前提とした新更改案の検討を実施することといたしました。

これまでに開発した本システムについて、使用断念もしくは使用による業務継続が困難と判断した業務領域については、投資額の回収が見込まれないことから、減損損失を計上しております。

これにより生じた減損損失はソフトウェア15,904百万円であり、これを含めた減損損失は18,187百万円(有形固定資産222百万円及びソフトウェア17,964百万円)であります。

上記ソフトウェアの回収可能価額は、今後の使用が見込まれないことからゼロとしております。なお、使用が見込まれない資産については個別資産を一つのグループとしております。

(連結包括利益計算書関係)

1. その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
その他有価証券評価差額金		
当期発生額	46,896	135,114
組替調整額	21,399	182,856
税効果調整前	25,497	317,970
税効果額	7,824	97,246
その他有価証券評価差額金	17,672	220,724
繰延ヘッジ損益		
当期発生額	37,042	113,938
組替調整額	27,291	166,872
税効果調整前	9,751	52,934
税効果額	2,998	16,224
繰延ヘッジ損益	6,753	36,709
為替換算調整勘定		
当期発生額	8,584	10,608
組替調整額	0	60
税効果調整前	8,584	10,668
税効果額	-	-
為替換算調整勘定	8,584	10,668
退職給付に係る調整額		
当期発生額	24,312	88,099
組替調整額	3,822	4,814
税効果調整前	28,135	92,914
税効果額	8,618	28,457
退職給付に係る調整額	19,517	64,456
持分法適用会社に対する持分相当額		
当期発生額	371	3,433
組替調整額	2,443	126
持分法適用会社に対する持分相当額	2,814	3,306
その他の包括利益合計	6,489	335,866

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	375,291	-	7,119	368,172	(注) 1
自己株式					
普通株式	716	11,368	7,156	4,928	(注) 2、3、4

(注) 1. 普通株式の発行済株式数の減少7,119千株は、自己株式の消却による減少であります。

2. 普通株式の自己株式数の増加11,368千株の内訳は、以下のとおりであります。

- ・ 単元未満株式の買取による増加 5千株
- ・ 2022年2月24日及び7月28日の取締役会において決議いたしました自己株式の取得を実施したことによる増加 7,119千株
- ・ 2023年2月27日の取締役会において決議いたしました自己株式の取得を実施したことによる増加 3,919千株
- ・ 社員向けRS信託の制度において取得したことによる増加 324千株

3. 普通株式の自己株式数の減少7,156千株の内訳は、以下のとおりであります。

- ・ 単元未満株式の買増請求による減少 0千株
- ・ ストック・オプションの権利行使に伴う譲渡による減少 16千株
- ・ 役員向け株式交付信託の制度において交付したことによる減少 20千株
- ・ 自己株式の消却による減少 7,119千株

4. 当連結会計年度末の普通株式の自己株式数には、役員向け株式交付信託及び社員向けRS信託が保有する当社の株式が695千株含まれております。なお、役員向け株式交付信託に係る当連結会計年度の減少株式数が20千株、社員向けRS信託に係る当連結会計年度の増加株式数が324千株であります。

2. 新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	当連結会計年度末残高 (百万円)
当社	ストック・オプションとしての新株予約権	945

3. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2022年6月23日 定時株主総会	普通株式	33,747	利益剰余金	90.00	2022年3月31日	2022年6月24日
2022年11月11日 取締役会	普通株式	36,785	利益剰余金	100.00	2022年9月30日	2022年12月2日

(注) 1. 2022年6月23日定時株主総会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託が保有する自己株式に対する配当金35百万円が含まれております。

2. 2022年11月11日取締役会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託が保有する自己株式に対する配当金37百万円が含まれております。

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2023年6月23日 定時株主総会	普通株式	40,033	利益剰余金	110.00	2023年3月31日	2023年6月26日

(注) 2023年6月23日定時株主総会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託及び社員向けRS信託が保有する自己株式に対する配当金76百万円が含まれております。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	368,172	364,025	4,146	728,051	(注) 1、2、3
自己株式					
普通株式	4,928	7,815	4,287	8,456	(注) 1、4、5、6

- (注) 1. 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。
2. 普通株式の発行済株式数の増加364,025千株は、株式分割による増加であります。
3. 普通株式の発行済株式数の減少4,146千株は、自己株式の消却による減少であります。
4. 普通株式の自己株式数の増加7,815千株の内訳は、以下のとおりであります。
- (株式分割前)
- ・単元未満株式の買取による増加 4千株
 - ・2023年2月27日の取締役会において決議いたしました自己株式の取得を実施したことによる増加 226千株
- (株式分割時・株式分割後)
- ・株式分割による増加 883千株
 - ・単元未満株式の買取による増加 4千株
 - ・2024年1月31日の取締役会において決議いたしました自己株式の取得を実施したことによる増加 6,696千株
5. 普通株式の自己株式数の減少4,287千株の内訳は、以下のとおりであります。
- (株式分割前)
- ・単元未満株式の買増請求による減少 0千株
 - ・ストック・オプションの権利行使に伴う譲渡による減少 6千株
 - ・役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託の制度において交付したことによる減少 122千株
 - ・自己株式の消却による減少 4,146千株
- (株式分割時・株式分割後)
- ・単元未満株式の買増請求による減少 0千株
 - ・ストック・オプションの権利行使に伴う譲渡による減少 11千株
6. 当連結会計年度末の普通株式の自己株式数には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する当社の株式が1,146千株含まれております。なお、役員向け株式交付信託及びRS信託に係る当連結会計年度の減少株式数が39千株、社員向けRS信託に係る当連結会計年度の減少株式数が82千株であります。

2. 新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	当連結会計年度末残高 (百万円)
当社	ストック・オプションとしての新株予約権	855

3. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2023年6月23日 定時株主総会	普通株式	40,033	利益剰余金	110.00	2023年3月31日	2023年6月26日
2023年11月14日 取締役会	普通株式	40,008	利益剰余金	110.00	2023年9月30日	2023年12月4日

- (注) 1. 2023年6月23日定時株主総会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する自己株式に対する配当金76百万円が含まれております。
2. 2023年11月14日取締役会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する自己株式に対する配当金63百万円が含まれております。
3. 当社は、2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っております。「1株当たり配当額(円)」につきましては、当該株式分割前の金額を記載しております。

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2024年6月20日 定時株主総会	普通株式	39,640	利益剰余金	55.00	2024年3月31日	2024年6月21日

- (注) 1. 2024年6月20日定時株主総会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する自己株式に対する配当金63百万円が含まれております。
2. 当社は、2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を行っております。「1株当たり配当額(円)」につきましては、当該株式分割後の金額を記載しております。

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
現金預け金勘定	21,602,473百万円	22,831,653百万円
三井住友信託銀行株式会社の預け金 (日本銀行への預け金を除く)	2,429,835百万円	1,993,801百万円
現金及び現金同等物	19,172,638百万円	20,837,852百万円

(リース取引関係)

1. ファイナンス・リース取引

(借手側)

所有権移転外ファイナンス・リース取引

リース資産の内容

有形固定資産

主として、店舗及び事務機械であります。

リース資産の減価償却の方法

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4. 会計方針に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

2. オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(借手側)

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
1年内	3,390	3,347
1年超	14,864	13,829
合計	18,254	17,176

(貸手側)

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
1年内	8,625	13,990
1年超	38,960	88,876
合計	47,586	102,867

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当グループでは、銀行持株会社である当社のもとで、三井住友信託銀行株式会社における信託銀行業務を中心に多様な金融サービスに係る事業を行っております。

これらの事業を行うため、主として個人・法人からの預金、借入金の受入及び社債の発行による資金調達を行い、個人・法人向けの貸出や有価証券により資金運用を行っております。

金融資産及び金融負債の運用や調達については、グループの各社が年度の計画などにおいてその方針、手段などを定めております。

当グループ全体の金融資産及び金融負債に係るリスクについては当社がそのモニタリングを行っております。

三井住友信託銀行株式会社では、各々のリスクに係るモニタリングを行うとともに、資産及び負債の総合的管理（ALM）を実施しております。また、三井住友信託銀行株式会社は、資産・負債から生じる市場リスクなどを経営体力に相応しい水準にコントロールするためデリバティブ取引を行っております。また、三井住友信託銀行株式会社は、銀行法施行規則第13条の6の3に基づき、特定取引勘定（以下、「トレーディング勘定」という。）を設置して、それ以外の勘定（以下、「バンキング勘定」という。）と区分の上、有価証券及びデリバティブ取引のトレーディングを行っております。また、一部の連結子会社は、有価証券のトレーディングを行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

トレーディング勘定

当グループは、売買目的有価証券のほか、金利、通貨、債券、信用及び商品の店頭又は上場のデリバティブ取引を行っております。これらのデリバティブ取引は、金利変動リスク、為替変動リスク、価格変動リスク及び信用リスク等に晒されております。

バンキング勘定

当グループが保有する金融資産は、主として国内の取引先及び個人に対する営業貸付金であり、顧客の契約不履行等の信用リスクに晒されております。

また、有価証券は、主に株式、債券であり、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

個人・法人預金、借入金、社債は、一定の環境の下で当グループが市場を利用できなくなる場合など、支払期日にその支払いを実行できなくなる流動性リスクに晒されております。

当グループは、市場リスクを回避する目的で、金利、通貨、株式、債券及び信用の店頭又は上場のデリバティブ取引を行っております。

主要なリスクである金利リスクについては、金利スワップ取引等をヘッジ手段として、貸出金、預金等の多数の金融資産・負債を金利リスクの特性ごとに区分した上で包括的に管理の上、ヘッジ会計を適用しております。また、一部の資産・負債については、個別取引ごとにヘッジ会計を適用しております。

三井住友信託銀行株式会社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクについては、通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクに対してヘッジ会計を適用しております。

なお、ヘッジ会計の方法は、「連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」に記載しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当グループでは、取締役会で定めた「リスク管理方針」に従い、全社を通じた各リスク・カテゴリーに関する一連のPDCA（Plan・Do・Check・Action＝計画・実行・評価・改善）サイクルの実効性確保をリスク管理の基本と考えています。

各リスク・カテゴリー毎のリスク管理体制は以下の通りです。

信用リスクの管理

信用リスクは当グループが提供する金融商品において与信先またはカウンターパーティーが債務を履行できなくなり、財務的損失を被ることとなるリスクのことであり、主に貸出金をはじめとする債権や有価証券から発生いたします。信用リスクは、金融の基本的機能である「信用創造機能」にかかわる最も基本的なリスクであり、信用リスク管理態勢をより一層高度化するとともに、新規の健全な資金需要にも前向きに取り組むことで、与信ポートフォリオの分散と顧客基盤強化を進めております。

() リスク管理方針

当グループは信用リスク管理の基本方針を「与信ポートフォリオの分散化」と「個別与信管理の厳正化」としております。

前者について当グループは、与信先ごとの信用限度額に基づいてエクスポージャーを管理し、大口与信先に対するリスク顕在化の影響度や業種の分散について信用リスク量の計量を含め定期的に検証を実施しております。また、国別の与信集中リスクについても管理しております。

後者については、案件審査や自己査定、信用格付等の運用を通じて、個別の与信管理を精緻に実施しております。信用格付は与信先の信用状況、案件のデフォルト発生の可能性を段階的に表現したものであり、個々の案件審査や与信ポートフォリオ管理の基礎データとなります。また、自己査定を通じて、取引先の財務状況、資金繰り、収益力などの分析による返済能力、債権の回収可能性等の評価を常時行っております。

() リスク管理体制

三井住友信託銀行株式会社では、取締役会が経営計画において、信用リスク管理に関する重要事項を決定するとともに、信用リスク管理（資産査定管理を含む。）に関する報告などを踏まえ、与信戦略及びリスク資本配賦計画を決議し、自己査定基準を承認することを通じ資産の健全性を確保しております。個別案件の審査・与信管理にあたっては審査部署と営業店部を互いに分離し相互牽制が働く体制としております。このほか、調査部が中立的な立場で産業調査・個別企業の信用力調査並びに定量的分析などに基づく信用格付を実施し信用リスクを評価しております。また、経営会議や投融资審議会等を定期的で開催し、信用リスクの管理・運営における重要事項を審議しております。以上の相互牽制機能、各種会議体による審議に加え、リスク統括部が信用リスク管理運営の妥当性の検証を実施することにより、適切なリスク管理運営を実施する管理体制を構築しております。

市場リスクの管理

市場リスクとは、金利、為替、株式、コモディティ、信用スプレッド等の様々な市場のリスク要因の変動により、保有する資産・負債（オフバランスを含む。）の価値、あるいは資産・負債から生み出される収益が変動し、当グループが損失を被るリスクを指します。

() リスク管理方針

当グループは、市場リスク管理にあたって、リスクの適切なコントロールにより業務の健全性の確保を求めるとともに、管理態勢の高度化に取り組むことにより、当グループの戦略目標、業務の規模・特性及びリスク・プロファイルに見合った適正な収益の確保を目指しています。

() リスク管理体制

当グループでは、市場リスク管理における各種リミットの設定・管理、組織分離等の基本方針を「リスク管理規程」に定め、その具体的な管理方法については「市場リスク管理規則」において定めております。取引実施部門と後方事務部門を明確に分離し、両者から独立して双方を牽制するリスク管理部門としての機能を担うリスク統括部が、市場リスクを一元的に管理することにより、相互牽制が働く体制を取っており、各種リミットの遵守状況や市場リスクの把握・分析結果については、日次で担当役員へ報告されるとともに、取締役会等に対して定期的に報告しております。

財務審議会は全社的な観点による資産・負債の総合的なリスク運営・管理に関するALM基本計画及びリスク管理計画を決議しております。これらの計画は経営会議や取締役会など規定で定められた会議体へ報告されています。

三井住友信託銀行株式会社では、市場リスク管理の企画・推進はリスク統括部が行っております。リスク統括部は、リスク量・損益の計測、ALM基本計画などの下で運営される市場リスクの状況をモニタリングし、リスク・リミット等の遵守状況を監視しております。また、その結果を財務審議会の構成員に日次で報告するとともに、財務審議会や取締役会等に対して定期的に報告しております。

() 市場リスクの管理手法

市場リスクの把握にはVaR (Value at Risk) を用いております。VaRとは、過去の市場変動実績から

一定の条件の下で将来起こりうる最大損失額を統計的に予測する手法であります。当グループでは、自社で開発したモデルに基づき、VaR計測のほか、さまざまなリスク管理指標の算出やシミュレーションによるリスク管理を実施しております。

当グループのVaR計測は、原則としてヒストリカル・シミュレーション法を用いております。市場リスクはリスクの特性により、金利変動リスク、株価変動リスク、為替変動リスク等のリスク・カテゴリーに分類されますが、当グループでは、各リスク・カテゴリー間の相関を考慮せず、それぞれのリスク・カテゴリーを単純合算して市場リスクの算出を行っております。

() 市場リスクに係る定量的情報

(ア) トレーディング勘定

当グループでは、トレーディング勘定で保有する「売買目的有価証券」及び通貨関連・金利関連の一部のデリバティブ取引に関してVaRを用いたリスク管理を行っております。VaRの算定にあたっては、ヒストリカル・シミュレーション法を主とした計測方法（保有期間10営業日、信頼区間99%、観測期間は主として1,300営業日間）を採用しております。

2024年3月31日現在で当グループのトレーディング業務の市場リスク量（潜在的な損失額の推計値）は、全体で113億円であります。

なお、当グループでは、VaR計測モデルについて実績値を用いたバックテストを実施することで、十分な精度が保たれていることを検証しております。ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

(イ) バンキング勘定

当グループでは、バンキング勘定で保有している金融資産及び負債についてVaRを用いたリスク管理を行っております。ヒストリカル・シミュレーション法を主とした計測方法（保有期間はポジション特性に応じて設定（最長1年）、信頼区間99%、観測期間は原則として1,300営業日間）を採用しております。

2024年3月31日現在で当グループのバンキング業務の市場リスク量（潜在的な損失額の推計値）は、全体で7,413億円であります。

なお、当グループでは、バンキング勘定で保有している金融資産及び負債のうち、実施対象と設定したポジションにつき、モデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバックテストを実施しており、使用する計測モデルは十分な精度により市場リスクを捕捉しているものと考えております。ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

資金繰りリスク（資金調達に係る流動性リスク）の管理

資金繰りリスクとは、必要な資金が確保できず資金繰りがつかなくなる場合や、資金の確保に通常よりも著しく高い金利での調達を余儀なくされることにより当グループが損失を被るリスクを指します。

() 資金繰りリスク管理方針

資金繰りリスクについては、リスクの顕在化により資金繰りに支障をきたせば、場合によっては当グループの経営破綻に直結するおそれがあることを十分に認識した上で、適正な資金繰りリスク管理態勢の整備・確立に向けた方針の策定・周知に取り組んでいます。

() 資金繰りリスク管理体制・管理手法

資金繰りリスク管理部署は、リスク管理計画に基づき、資金繰り管理部署と連携し、当グループのリスク・プロファイル等の内部環境、経済や市場等の外部環境等の情報を収集・分析し、資金繰りの逼迫度を適切に判定しています。

資金繰り管理部署は、資金繰りリスクを回避するため、あらかじめ定められた適切な限度枠を遵守する資金繰り運営を行い、資金繰りリスク管理部署はその遵守状況をモニタリングしています。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額、レベルごとの時価は、次のとおりであります。

なお、市場価格のない株式等及び組合出資金等は、次表には含めておりません（注3）参照）。

金融商品の時価は、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価をもって連結貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債

前連結会計年度(2023年3月31日)

(単位：百万円)

区分	連結貸借対照表計上額			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権	-	129,295	-	129,295
特定取引資産				
売買目的有価証券	2,799	63,097	-	65,897
金銭の信託	2,372	13,663	-	16,036
有価証券				
その他有価証券	3,184,546	2,732,909	1,292	5,918,748
株式	1,072,628	-	-	1,072,628
債券	1,431,999	744,932	1,292	2,178,224
国債	1,431,999	-	-	1,431,999
地方債	-	38,117	-	38,117
短期社債	-	-	-	-
社債	-	706,815	1,292	708,107
その他	679,918	1,987,976	-	2,667,895
外国株式	4,171	-	-	4,171
外国債券	655,198	1,163,873	-	1,819,071
その他	20,548	824,102	-	844,651
資産計	3,189,718	2,938,966	1,292	6,129,977
デリバティブ取引(*1)(*2)(*3)				
金利関連取引	1,838	106,856	2,768	102,249
通貨関連取引	-	110,621	-	110,621
株式関連取引	344	-	-	344
債券関連取引	3,975	270	-	4,246
クレジット・デリバティブ取引	-	338	-	338
デリバティブ取引計	2,480	218,087	2,768	217,799

(*1) 特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、
で表示しております。

(*2) デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の連結貸借対照表計上額は 166,193百万円であります。

(*3) ヘッジ対象である貸出金等のキャッシュ・フローの固定化のためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」（実務対応報告第40号 2022年3月17日）を適用しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

(単位：百万円)

区分	連結貸借対照表計上額			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権	-	127,457	-	127,457
特定取引資産				
売買目的有価証券	1,590	126,410	-	128,001
金銭の信託	1,530	20,965	-	22,496
有価証券				
その他有価証券	6,074,900	2,742,029	412	8,817,343
株式	1,213,390	-	-	1,213,390
債券	3,038,147	753,941	412	3,792,502
国債	3,038,147	-	-	3,038,147
地方債	-	43,110	-	43,110
短期社債	-	-	-	-
社債	-	710,831	412	711,244
その他	1,823,362	1,988,087	-	3,811,450
外国株式	5,457	-	-	5,457
外国債券	1,795,480	1,412,796	-	3,208,277
その他	22,424	575,290	-	597,715
資産計	6,078,022	3,016,863	412	9,095,298
デリバティブ取引(*1)(*2)(*3)				
金利関連取引	1,479	19,092	3,078	14,534
通貨関連取引	-	252,063	-	252,063
株式関連取引	663	640	-	22
債券関連取引	977	86	-	1,063
クレジット・デリバティブ取引	-	154	-	154
デリバティブ取引計	1,792	270,584	3,078	265,713

(*1) 特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、で表示しております。

(*2) デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の連結貸借対照表計上額は 409,812百万円でありま

す。
(*3) ヘッジ対象である貸出金等のキャッシュ・フローの固定化のためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2022年3月17日)を適用しております。

(2) 時価をもって連結貸借対照表計上額としない金融資産及び金融負債

現金預け金、コールローン及び買入手形、買現先勘定及び債券貸借取引支払保証金、外国為替、コールマネー及び売渡手形、売現先勘定、短期社債、信託勘定借は、短期間（1年以内）で決済されるものが大半を占めており、時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

前連結会計年度(2023年3月31日)

(単位：百万円)

区分	時価				連結貸借対照表計上額	差額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
買入金銭債権(*)	-	40,281	800,687	840,969	840,501	467
有価証券						
満期保有目的の債券	128,041	140,893	-	268,935	259,213	9,721
国債	128,041	-	-	128,041	117,274	10,767
地方債	-	-	-	-	-	-
社債	-	14,526	-	14,526	14,400	126
その他	-	126,366	-	126,366	127,539	1,172
外国債券	-	126,366	-	126,366	127,539	1,172
その他	-	-	-	-	-	-
貸出金					31,810,926	
貸倒引当金(*)					115,952	
	-	-	31,888,015	31,888,015	31,694,973	193,041
リース債権及びリース投資資産(*)	-	-	692,032	692,032	683,446	8,585
資産計	128,041	181,175	33,380,734	33,689,951	33,478,135	211,816
預金	-	35,402,494	-	35,402,494	35,387,287	15,206
譲渡性預金	-	7,461,005	-	7,461,005	7,461,005	-
借入金	-	5,984,928	-	5,984,928	6,039,543	54,614
社債	-	2,448,305	-	2,448,305	2,501,760	53,455
負債計	-	51,296,734	-	51,296,734	51,389,597	92,862

(*)貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権並びにリース債権及びリース投資資産に対する貸倒引当金につきましては、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

(単位:百万円)

区分	時価				連結貸借対照 表計上額	差額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
買入金銭債権(*)	-	34,193	983,405	1,017,599	1,016,820	778
有価証券						
満期保有目的の債券	124,742	112,984	-	237,726	229,654	8,072
国債	124,742	-	-	124,742	116,896	7,845
地方債	-	-	-	-	-	-
社債	-	10,774	-	10,774	10,700	74
その他	-	102,209	-	102,209	102,057	152
外国債券	-	102,209	-	102,209	102,057	152
その他	-	-	-	-	-	-
貸出金					33,420,919	
貸倒引当金(*)					65,455	
	-	-	33,521,179	33,521,179	33,355,464	165,715
リース債権及び リース投資資産(*)	-	-	723,059	723,059	714,021	9,037
資産計	124,742	147,177	35,227,645	35,499,565	35,315,960	183,604
預金	-	37,417,033	-	37,417,033	37,418,280	1,247
譲渡性預金	-	9,220,997	-	9,220,997	9,220,997	-
借入金	-	7,229,630	-	7,229,630	7,302,158	72,528
社債	-	2,759,522	-	2,759,522	2,787,367	27,845
負債計	-	56,627,183	-	56,627,183	56,728,804	101,620

(*) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権並びにリース債権及びリース投資資産に対する貸倒引当金につきましては、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(注1)時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

買入金銭債権

買入金銭債権のうち、証券化商品については、市場価格に準ずるものとして合理的に算定された価額（取引金融機関又はブローカーから入手する価格等）等によっており、入手した価格の構成要素として、重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3、そうでない場合にはレベル2の時価に分類しております。上記以外のものについては原則として「貸出金」と同様の方法等により算定した価額をもって時価としており、主にレベル3の時価に分類しております。

特定取引資産

特定取引目的で保有している債券等の有価証券のうち、業界団体の公表する価格又は取引金融機関から提示された価格を時価としている場合は、市場の活発性に基づきレベル1又はレベル2の時価に分類しております。また、観察可能なインプットを用いて将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としている場合はレベル2の時価に分類しております。

金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券については、取引所の価格又はブローカーから提示された価格を時価としており、構成物のレベルに基づき、レベル1又はレベル2の時価に分類しております。また、私募投信等、市場における取引価格が存在しない投資信託・ファンドについては、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には基準価額等を時価としており、主にレベル2の時価に分類しております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、（金銭の信託関係）に記載しております。

有価証券

上場株式については、取引所の価格を時価としており、市場の活発性に基づき、主にレベル1の時価に分類しております。

債券については、取引所取引や店頭取引等で公表された相場価格を時価としており、活発な市場で取引されている場合にはレベル1の時価に分類しております。市場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。プライシング・サービスやブローカーなどの第三者が提示する価格を時価としており、入手した価格の構成要素として、重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3、そうでない場合にはレベル2の時価に分類しております。一部の債券については、内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金等の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しており、当該割引率が重要な観察できないインプットとなる場合はレベル3の時価に、それ以外はレベル2の時価に分類しております。

上場投資信託・ファンドについては、取引所の価格を時価としており、市場の活発性に基づき、主にレベル1の時価に分類しております。私募投信等、市場における取引価格が存在しない投資信託・ファンドについては、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には基準価額等を時価としており、主にレベル2の時価に分類しております。

貸出金

貸出金については、貸出条件、内部格付及び期間等に基づく区分ごとに、元利金の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しておりますが、貸出金の特性や、実行後の貸出先の信用状態から時価が帳簿価額と近似していると認められる変動金利貸出については、当該帳簿価額を時価としております。また、このうち破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。なお、貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限る等の特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル3の時価に分類しております。

リース債権及びリース投資資産

リース債権及びリース投資資産については、債権の種類、内部格付及び期間等に基づく区分ごとに、元利金の合計額を信用リスク等のリスク要因を織り込んだ割引率で割り引いて時価を算定しております。これらについては、レベル3の時価に分類しております。

預金及び譲渡性預金

要求払預金については、連結決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。定期預金のうち、固定金利によるものについては、商品ごとに区分し、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。その割引率は、新規に同種の預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。変動金利によるもの及び預入期間が短期（1年以内）のものについては、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

借入金

借入金のうち、変動金利によるものについては、短期間で市場金利を反映し、また、信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似しているとみなし、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものについては、将来のキャッシュ・フローを残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

社債

当社並びに連結子会社の発行する社債のうち、市場価格のあるものについては、当該価格を時価としております。上記以外のものについては、将来キャッシュ・フローを残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

取引所取引（金利、債券、通貨及び株式を含む。）は、取引所における清算価格が直近の取引価格を反映していることから、取引所が公表する清算価格を用いて評価され、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるため、レベル1の時価に分類しております。

主契約から分離して会計処理される組込デリバティブを含む店頭取引（取引所取引以外のデリバティブ）は、原則として観察可能な金利、為替レート等をインプットとして、見積将来キャッシュ・フローの現在価値やオプション価格算定モデル等の評価技法を用いて評価しております。また、取引相手の信用リスク及び当社の信用リスクに基づく価格調整を行っております。一部の取引の評価モデルでは、過去の相関係数など、市場で観察できないインプットを用いております。観察可能なインプットを用いている場合又は観察できないインプットが重要でない場合はレベル2の時価に、重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しております。

(注2)時価をもって連結貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債のうちレベル3の時価に関する情報

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

前連結会計年度(2023年3月31日)

区分	評価技法	重要な観察できない インプット	インプットの範囲
有価証券			
社債	割引現在価値法	割引率	1.1%
デリバティブ取引			
金利関連取引	オプション評価モデル	金利為替間相関係数	40.0% 3.5%
		金利間相関係数	6.5%

当連結会計年度(2024年3月31日)

区分	評価技法	重要な観察できない インプット	インプットの範囲
有価証券			
社債	割引現在価値法	割引率	1.3%
デリバティブ取引			
金利関連取引	オプション評価モデル	金利為替間相関係数	41.4% 0.2%
		金利間相関係数	6.8%

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

前連結会計年度(2023年3月31日)

(単位:百万円)

区分	期首残高	損益に 計上した額	その他の 包括利益に 計上した額	購入・発 行・売却・ 決済の純額	レベル3の 時価への 振替額	レベル3の 時価からの 振替額	期末残高	当期の損益 に計上した 額のうち連 結貸借対照 表日におい て保有する 金融資産及 び金融負債 の評価損益
		(* 1)	(* 2)		(* 3)	(* 3)		(* 1)
有価証券	2,130	-	262	1,100	-	-	1,292	-
デリバティブ取引(金利関連取引)(* 4)	1,173	1,595	-	-	-	-	2,768	1,595

(* 1)連結損益計算書の「特定取引収益」に含まれております。

(* 2)連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(* 3)レベル3の時価への振替額及びレベル3の時価からの振替額は、インプットの観察可能性の変化に関連しております。当該振替は会計期間の末日に行っております。

(* 4)特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、で表示しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

(単位:百万円)

区分	期首残高	損益に 計上した額	その他の 包括利益に 計上した額	購入・発 行・売却・ 決済の純額	レベル3の 時価への 振替額	レベル3の 時価からの 振替額	期末残高	当期の損益 に計上した 額のうち連 結貸借対照 表日におい て保有する 金融資産及 び金融負債 の評価損益
		(* 1)	(* 2)		(* 3)	(* 3)		(* 1)
有価証券	1,292	-	7	1,299	412	-	412	-
デリバティブ取引(金利関連取引)(* 4)	2,768	310	-	-	-	-	3,078	310

(* 1)連結損益計算書の「特定取引収益」に含まれております。

(* 2)連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(* 3)レベル3の時価への振替額及びレベル3の時価からの振替額は、インプットの観察可能性の変化に関連しております。当該振替は会計期間の末日に行っております。

(* 4)特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、で表示しております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当グループはミドル部門にて時価の算定に関する方針、手続及び、時価評価モデルの使用に係る手続を定め、当該方針及び手続に沿ってフロント及びミドル部門が協働で時価評価モデルを策定しております。また、ミドル部門等は時価の算定に用いられた評価技法、インプットの妥当性及びレベル分類の適切性を検証しております。

時価の算定に当たっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

(4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

割引率

割引率は金融資産ごとに決定しており、リスクフリーレートに信用リスク等のリスク要因を加味した率で算定しております。一般的に、割引率の大幅な上昇（低下）は、時価の著しい下落（上昇）を生じさせます。

相関係数

相関係数は、金利、為替レート等の変数間の変動の関係性を示す指標であります。これらの相関関係は、複雑なデリバティブの評価手法に用いられ、過去のデータに基づいて推計されております。一般的に、相関係数の大幅な変動は、金融商品の性質や契約条件に応じて、時価の著しい上昇又は下落を生じさせます。

(注3) 市場価格のない株式等及び組合出資金等の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項で開示している計表中の「有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計期間 (2024年3月31日)
市場価格のない株式等(*1)(*3)	93,578	110,206
組合出資金等(*2)(*3)	242,150	297,269

(*1) 市場価格のない株式等には非上場株式等が含まれ、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日)第5項に従い、時価開示の対象とはしておりません。

(*2) 組合出資金等は、主に、匿名組合、投資事業組合等であります。これらは「時価算定会計基準適用指針」第24-16項に従い、時価開示の対象とはしておりません。

(*3) 前連結会計年度において、非上場株式等について489百万円、組合出資金等について0百万円減損処理を行っております。当連結会計年度において、非上場株式等について1,978百万円減損処理を行っております。

(注4)金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

前連結会計年度(2023年3月31日)

(単位:百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	21,535,026	-	-	-	-	-
コールローン及び買入手形	24,006	-	-	-	-	-
買現先勘定	110,003	-	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	436,093	-	-	-	-	-
買入金銭債権(*1)	829,379	19,440	3,398	1,419	1,386	114,972
金銭の信託	16,036	100	-	-	-	-
有価証券	1,041,108	1,250,034	1,041,754	427,973	502,088	683,648
満期保有目的の債券	-	5,410	20,000	40,000	67,018	124,570
うち国債	-	60	20,000	40,000	55,000	-
社債	-	-	-	-	-	14,400
その他有価証券のうち 満期があるもの	1,041,108	1,244,624	1,021,754	387,973	435,069	559,078
うち国債	350,628	605,477	460,000	-	-	15,000
地方債	1,675	8,008	9,296	4,954	14,639	-
社債	55,754	259,901	208,777	65,601	87,390	29,078
貸出金(*2)	4,772,709	6,825,891	4,373,913	2,638,392	2,417,897	8,091,073
リース債権及び リース投資資産(*3)	167,691	272,176	128,213	45,186	43,147	8,846
合計	28,932,055	8,367,642	5,547,279	3,112,973	2,964,518	8,898,541

(*1)買入金銭債権のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの23百万円は含めておりません。

(*2)貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの101,179百万円、期間の定めのないもの2,589,868百万円は含めておりません。

(*3)リース債権及びリース投資資産のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの725百万円、残価保証額及び見積残存価額22,946百万円は含めておりません。

当連結会計年度(2024年3月31日)

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	22,774,474	-	-	-	-	-
コールローン及び買入手形	25,000	-	-	-	-	-
買現先勘定	111,600	-	-	-	-	-
債券貸借取引支払保証金	532,200	-	-	-	-	-
買入金銭債権(*1)	1,010,142	19,826	6,449	1,467	1,574	105,580
有価証券	1,134,986	2,355,138	1,939,561	603,571	782,553	863,492
満期保有目的の債券	60	6,405	40,000	40,000	60,741	80,610
うち国債	60	-	40,000	40,000	35,000	-
社債	-	500	-	-	-	10,200
その他有価証券のうち 満期があるもの	1,134,926	2,348,732	1,899,561	563,571	721,812	782,882
うち国債	522,579	1,769,909	654,000	-	70,000	31,000
地方債	2,871	10,630	7,726	10,521	11,950	-
社債	91,135	267,424	194,617	49,911	77,854	31,214
貸出金(*2)	5,402,943	6,734,153	4,875,703	2,865,277	2,730,875	7,970,802
リース債権及び リース投資資産(*3)	176,544	293,940	126,650	54,450	34,998	6,263
合計	31,167,891	9,403,058	6,948,365	3,524,765	3,550,002	8,946,138

(*1) 買入金銭債権のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの23百万円は含めておりません。

(*2) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの61,164百万円、期間の定めのないもの2,779,999百万円は含めておりません。

(*3) リース債権及びリース投資資産のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの942百万円、残価保証額及び見積残存価額25,177百万円は含めておりません。

(注5)社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額
前連結会計年度(2023年3月31日)

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*1)	27,887,502	5,548,181	1,948,251	2,225	1,126	-
譲渡性預金	7,356,005	105,000	-	-	-	-
コールマネー及び売渡手形	1,912,878	-	-	-	-	-
売現先勘定	1,030,780	-	-	-	-	-
借入金	1,370,513	3,761,367	238,848	170,623	102,310	395,879
短期社債	2,339,243	-	-	-	-	-
社債(*2)	494,005	862,700	687,665	100,000	88,000	-
信託勘定借	4,332,472	-	-	-	-	-
合計	46,723,401	10,277,249	2,874,765	272,848	191,437	395,879

(*1)預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。なお、預金には、当座預金を含めて開示しております。

(*2)社債のうち、償還期限の定めのない永久劣後社債270,000百万円は含めておりません。

当連結会計年度(2024年3月31日)

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*1)	29,489,603	5,076,593	2,842,113	9,696	273	-
譲渡性預金	9,165,997	55,000	-	-	-	-
コールマネー及び売渡手形	360,394	-	-	-	-	-
売現先勘定	2,700,532	-	-	-	-	-
借入金	3,227,320	1,537,166	1,865,689	70,627	220,460	380,894
短期社債	2,922,491	-	-	-	-	-
社債(*2)	357,840	1,294,375	606,295	85,000	174,710	-
信託勘定借	4,327,798	-	-	-	-	-
合計	52,551,977	7,963,135	5,314,097	165,324	395,444	380,894

(*1)預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。なお、預金には、当座預金を含めて開示しております。

(*2)社債のうち、償還期限の定めのない永久劣後社債270,000百万円は含めておりません。

(有価証券関係)

1. 連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「特定取引資産」中の商品有価証券及び短期社債並びに「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等を含めて記載しております。
2. 「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

1. 売買目的有価証券

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
連結会計年度の損益に含まれた評価差額 (百万円)	16	40

2. 満期保有目的の債券

前連結会計年度(2023年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が連結貸借対照表 計上額を超えるもの	国債	117,274	128,041	10,767
	地方債	-	-	-
	短期社債	-	-	-
	社債	14,400	14,526	126
	その他	62,716	63,033	317
	外国債券	22,710	22,751	41
	その他	40,005	40,281	276
	小計	194,390	205,602	11,211
時価が連結貸借対照表 計上額を超えないもの	国債	-	-	-
	地方債	-	-	-
	短期社債	-	-	-
	社債	-	-	-
	その他	104,828	103,614	1,213
	外国債券	104,828	103,614	1,213
	その他	-	-	-
	小計	104,828	103,614	1,213
合計	299,219	309,217	9,997	

当連結会計年度(2024年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が連結貸借対照表 計上額を超えるもの	国債	116,896	124,742	7,845
	地方債	-	-	-
	短期社債	-	-	-
	社債	10,700	10,774	74
	その他	120,996	121,266	270
	外国債券	86,915	87,073	157
	その他	34,081	34,193	112
	小計	248,593	256,783	8,189
時価が連結貸借対照表 計上額を超えないもの	国債	-	-	-
	地方債	-	-	-
	短期社債	-	-	-
	社債	-	-	-
	その他	15,142	15,136	5
	外国債券	15,142	15,136	5
	その他	-	-	-
	小計	15,142	15,136	5
合計		263,735	271,920	8,184

3. その他有価証券

前連結会計年度(2023年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	1,022,233	436,517	585,715
	債券	1,058,025	1,054,667	3,358
	国債	569,703	569,548	154
	地方債	5,113	5,095	18
	短期社債	-	-	-
	社債	483,208	480,023	3,185
	その他	591,814	562,591	29,222
	外国株式	4,171	365	3,806
	外国債券	270,713	267,397	3,315
	その他	316,929	294,829	22,100
	小計	2,672,072	2,053,775	618,296
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	50,395	58,906	8,510
	債券	1,120,199	1,123,921	3,722
	国債	862,296	863,965	1,668
	地方債	33,003	33,477	473
	短期社債	-	-	-
	社債	224,899	226,479	1,580
	その他	2,205,375	2,438,750	233,374
	外国株式	-	-	-
	外国債券	1,548,358	1,582,560	34,201
	その他	657,017	856,189	199,172
	小計	3,375,970	3,621,577	245,607
合計		6,048,043	5,675,353	372,689

当連結会計年度(2024年3月31日)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	1,156,864	374,841	782,022
	債券	680,906	679,070	1,836
	国債	214,624	214,578	45
	地方債	2,833	2,821	12
	短期社債	-	-	-
	社債	463,449	461,670	1,778
	その他	1,255,507	1,204,073	51,434
	外国株式	5,457	261	5,196
	外国債券	889,092	883,099	5,993
	その他	360,957	320,712	40,244
	小計	3,093,278	2,257,984	835,293
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	56,526	68,743	12,216
	債券	3,111,595	3,124,850	13,254
	国債	2,823,523	2,833,417	9,894
	地方債	40,276	40,877	600
	短期社債	-	-	-
	社債	247,795	250,555	2,759
	その他	2,683,400	2,811,443	128,043
	外国株式	-	-	-
	外国債券	2,319,184	2,377,381	58,196
	その他	364,215	434,062	69,846
	小計	5,851,522	6,005,037	153,514
合計	8,944,800	8,263,021	681,778	

(注) 差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は1,072百万円(費用)であります。

4. 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

該当ありません。

5. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

種類	売却額(百万円)	売却益の合計額(百万円)	売却損の合計額(百万円)
株式	138,300	85,854	1,047
債券	692,606	1,233	6,930
国債	686,723	1,221	6,925
地方債	-	-	-
短期社債	-	-	-
社債	5,883	11	4
その他	1,280,233	5,736	106,095
外国株式	1,998	-	1,102
外国債券	856,979	2,262	23,339
その他	421,255	3,474	81,653
合計	2,111,141	92,823	114,074

(注) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を含んでおります。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

種類	売却額(百万円)	売却益の合計額(百万円)	売却損の合計額(百万円)
株式	227,586	112,209	1,914
債券	1,469,388	4,117	2,863
国債	1,461,388	4,117	2,863
地方債	-	-	-
短期社債	-	-	-
社債	8,000	-	-
その他	2,268,514	27,435	314,342
外国株式	1,392	1,065	0
外国債券	1,664,812	9,872	4,772
その他	602,309	16,497	309,569
合計	3,965,488	143,762	319,120

(注) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を含んでおります。

6. 保有目的を変更した有価証券

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

記載すべき重要なものはありません。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

記載すべき重要なものはありません。

7. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金等を除く。）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当該連結会計年度の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。

前連結会計年度における減損処理額は、株式1,076百万円、その他75百万円であります。

当連結会計年度における減損処理額は、株式50百万円であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定において、有価証券の発行会社の区分が正常先に該当するものについては、時価が取得原価に比べ50%以上下落した場合とし、今後の管理に注意を要する要留意先以下に該当するものについては、時価が取得原価に比べ30%以上下落した場合としております。

(金銭の信託関係)

1. 運用目的の金銭の信託

前連結会計年度(2023年3月31日)

	連結貸借対照表計上額 (百万円)	当連結会計年度の損益に含まれた 評価差額(百万円)
運用目的の金銭の信託	14,693	158

当連結会計年度(2024年3月31日)

	連結貸借対照表計上額 (百万円)	当連結会計年度の損益に含まれた 評価差額(百万円)
運用目的の金銭の信託	22,496	4,407

2. 満期保有目的の金銭の信託

前連結会計年度(2023年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(2024年3月31日)

該当ありません。

3. その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)

前連結会計年度(2023年3月31日)

	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	うち連結貸借対照 表計上額が取得原 価を超えるもの (百万円)	うち連結貸借対照 表計上額が取得原 価を超えないもの (百万円)
その他の金銭の信託	1,442	993	449	449	-

(注)「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

当連結会計年度(2024年3月31日)

	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)	うち連結貸借対照 表計上額が取得原 価を超えるもの (百万円)	うち連結貸借対照 表計上額が取得原 価を超えないもの (百万円)
その他の金銭の信託	100	100	-	-	-

(注)「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(その他有価証券評価差額金)

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

前連結会計年度(2023年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	380,045
その他有価証券	379,595
その他の金銭の信託	449
()繰延税金負債	116,868
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	263,176
()非支配株主持分相当額	336
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	4,599
その他有価証券評価差額金	258,240

(注) 1. 外貨建の市場価格のない株式等に係る為替換算差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

2. 組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額6,416百万円については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	698,102
その他有価証券	698,102
その他の金銭の信託	-
()繰延税金負債	214,200
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	483,901
()非支配株主持分相当額	360
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	5,859
その他有価証券評価差額金	477,680

(注) 1. 外貨建の市場価格のない株式等に係る為替換算差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

2. 組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額13,910百万円については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

3. 評価差額からは、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額1,072百万円(費用)を除いております。

(デリバティブ取引関係)

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品取引所	金利先物				
	売建	9,003,059	794,563	3,783	3,783
	買建	8,874,767	813,150	5,678	5,678
	金利オプション				
	売建	577,110	-	245	4
	買建	388,859	-	189	6
店頭	金利先渡契約				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	54,749,386	46,204,255	1,763,800	1,763,800
	受取変動・支払固定	48,862,617	41,954,510	1,740,379	1,740,379
	受取変動・支払変動	12,976,843	10,842,019	4,321	4,321
	金利オプション				
	売建	9,569,663	9,531,770	32,155	28,435
	買建	7,268,885	7,268,785	35,787	33,349
	その他				
売建	-	-	-	-	
買建	-	-	-	-	
合 計				22,271	20,935

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	金利先物				
	売建	10,436,656	793,808	8,172	8,172
	買建	10,642,485	793,808	6,741	6,741
	金利オプション				
	売建	1,038,064	-	126	174
	買建	916,227	-	174	126
店頭	金利先渡契約				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	59,907,612	45,164,718	1,179,236	1,179,236
	受取変動・支払固定	48,886,458	40,593,713	1,215,799	1,215,799
	受取変動・支払変動	10,915,253	8,017,029	4,877	4,877
	金利オプション				
	売建	10,452,406	10,371,699	33,140	31,116
	買建	7,939,986	7,696,589	34,648	31,617
	その他				
	売建	-	-	-	-
買建	-	-	-	-	
	合 計			34,672	33,664

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	通貨先物				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	通貨オプション				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
店頭	通貨スワップ	8,489,696	7,659,241	83,534	83,534
	為替予約				
	売建	19,974,757	1,793,292	134,767	134,767
	買建	23,164,311	381,042	34,617	34,617
	通貨オプション				
	売建	1,569,541	917,749	88,701	2,757
	買建	1,344,166	777,391	80,911	9,643
	その他				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	合 計			24,404	9,729

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	通貨先物				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	通貨オプション				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
店頭	通貨スワップ	10,255,373	8,812,463	197,268	197,268
	為替予約				
	売建	24,081,230	1,997,857	666,353	666,353
	買建	34,120,761	308,261	589,154	589,154
	通貨オプション				
	売建	1,806,846	1,090,240	123,638	27,053
	買建	1,556,626	948,341	113,013	32,380
	その他				
	売建	-	-	-	-
買建	-	-	-	-	
	合 計			109,444	125,396

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(3) 株式関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	株式指数先物				
	売建	25,203	-	350	350
	買建	53	-	2	2
	株式指数オプション				
	売建	-	-	-	-
	買建	14,266	-	4	10
店頭	有価証券店頭オプション				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	有価証券店頭指数等 スワップ				
	株価指数等変化率受取・ 短期変動金利支払	-	-	-	-
	短期変動金利受取・ 株価指数等変化率支払	-	-	-	-
	その他				
	売建	-	-	-	-
買建	-	-	-	-	
	合 計			344	359

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	株式指数先物				
	売建	40,262	-	847	847
	買建	18,391	-	223	223
	株式指数オプション				
	売建	7,924	-	39	51
	買建	-	-	-	-
店頭	有価証券店頭オプション				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
	有価証券店頭指数等 スワップ				
	株価指数等変化率受取・ 短期変動金利支払	-	-	-	-
	短期変動金利受取・ 株価指数等変化率支払	4,447	-	262	262
	その他				
	売建	-	-	-	-
買建	-	-	-	-	
合 計				926	836

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	債券先物				
	売建	925,638	-	24,016	24,016
	買建	837,670	-	20,037	20,037
	債券先物オプション				
	売建	40,503	-	175	87
	買建	54,767	-	179	123
店頭	債券先渡契約				
	売建	12,819	-	282	282
	買建	-	-	-	-
	債券店頭オプション				
	売建	-	-	-	-
	買建	994	994	11	19
	その他				
売建	-	-	-	-	
	買建	-	-	-	-
	合 計			4,246	4,317

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
金融商品 取引所	債券先物				
	売建	2,906,012	-	3,451	3,451
	買建	2,752,001	-	4,439	4,439
	債券先物オプション				
	売建	40,589	-	99	47
	買建	48,878	-	89	43
店頭	債券先渡契約				
	売建	20,441	-	5	5
	買建	20,441	-	53	53
	債券店頭オプション				
	売建	-	-	-	-
	買建	3,021	3,021	27	20
	その他				
	売建	-	-	-	-
買建	-	-	-	-	
合 計				1,063	1,030

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(5) 商品関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(2024年3月31日)

該当ありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
店頭	クレジット・デフォルト・スワップ				
	売建	22,600	19,100	460	460
	買建	68,654	65,154	798	798
	その他				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
合 計				338	338

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

当連結会計年度(2024年3月31日)

区分	種類	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年 超のもの(百万円)	時価(百万円)	評価損益(百万円)
店頭	クレジット・デフォルト・スワップ				
	売建	19,600	19,600	524	524
	買建	26,622	26,622	679	679
	その他				
	売建	-	-	-	-
	買建	-	-	-	-
合 計				154	154

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等(百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価(百万円)
原則的処理 方法	金利スワップ	貸出金、その他有 価証券(債券)、 預金、社債等の金 融資産・負債			
	受取固定・支払変動		1,583,341	1,139,336	85,848
	受取変動・支払固定		1,352,306	950,933	5,871
	金利先物				
	売建		-	-	-
	買建		-	-	-
	金利オプション				
	売建		-	-	-
	買建		-	-	-
	その他				
売建	-	-	-		
買建	-	-	-		
金利スワップ の特例処理	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		-	-	-
	受取変動・支払固定		-	-	-
	合 計				79,977

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等(百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価(百万円)
原則的処理 方法	金利スワップ	貸出金、その他有 価証券(債券)、 預金、社債等の金 融資産・負債			
	受取固定・支払変動		1,857,267	1,645,992	66,314
	受取変動・支払固定		1,952,417	1,742,273	17,106
	金利先物				
	売建		-	-	-
	買建		-	-	-
	金利オプション				
	売建		-	-	-
	買建		-	-	-
	その他				
売建	-	-	-		
買建	-	-	-		
金利スワップ の特例処理	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		-	-	-
	受取変動・支払固定		-	-	-
	合 計				49,207

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等(百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価(百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ 為替予約	外貨建の貸出金、 有価証券等	3,909,750	2,017,931	94,221
	売建		24,356	-	418
	買建		495,253	-	9,140
	その他				
	売建		-	-	-
	買建		-	-	-
ヘッジ手段から 生じた為替換算 差額を為替換算 調整勘定に含め て処理する方法	為替予約	子会社・関連会社 に対する持分への 投資			
	売建		110,525	-	716
	買建		-	-	-
合計					86,216

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

当連結会計年度(2024年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等(百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価(百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ 為替予約	外貨建の貸出金、 有価証券等	6,246,170	3,313,908	376,707
	売建		25,907	-	331
	買建		252,398	-	16,734
	その他				
	売建		-	-	-
	買建		-	-	-
ヘッジ手段から 生じた為替換算 差額を為替換算 調整勘定に含め て処理する方法	為替予約	子会社・関連会社 に対する持分への 投資			
	売建		120,530	-	1,204
	買建		-	-	-
合計					361,508

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(3) 株式関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(2024年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等(百万円)	契約額等のうち1年超のもの(百万円)	時価(百万円)
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	有価証券店頭指数等スワップ	その他有価証券(株式)	-	-	-
	株価指数等変化率受取・短期変動金利支払 短期変動金利受取・株価指数等変化率支払		15,598	15,598	903
合 計					903

(4) 債券関連取引

前連結会計年度(2023年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(2024年3月31日)

該当ありません。

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

当社の連結子会社である三井住友信託銀行株式会社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けており、嘱託職員については、内規に基づく退職一時金制度を設けております。また、確定拠出年金制度を設けているほか、従業員の退職に際して割増退職金を支払う場合があります。なお、年金資産の一部として、退職給付信託を設定しております。

その他の連結子会社は、退職一時金制度、確定給付企業年金制度、確定拠出年金制度を採用しております。また、一部の連結子会社は、総合設立型の年金制度を採用しております。

なお、一部の連結子会社が有する確定給付企業年金制度及び退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。

2. 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
退職給付債務の期首残高	423,883	382,088
勤務費用	10,162	8,692
利息費用	2,276	4,444
数理計算上の差異の発生額	37,086	204
退職給付の支払額	17,149	17,172
過去勤務費用の発生額	-	-
その他	-	-
退職給付債務の期末残高	382,087	378,257

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
年金資産の期首残高	602,553	600,992
期待運用収益	21,820	21,395
数理計算上の差異の発生額	12,773	88,304
事業主からの拠出額	4,755	7,434
退職給付の支払額	15,364	15,111
その他	-	-
年金資産の期末残高	600,992	703,014

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	368,367	364,291
年金資産	600,992	703,014
非積立型制度の退職給付債務	232,625	338,723
	13,720	13,965
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	218,904	324,757
退職給付に係る負債	13,720	13,965
退職給付に係る資産	232,625	338,723
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	218,904	324,757

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
勤務費用	10,162	8,692
利息費用	2,276	4,444
期待運用収益	21,820	21,395
数理計算上の差異の費用処理額	3,841	4,826
過去勤務費用の費用処理額	18	12
その他	424	400
確定給付制度に係る退職給付費用	5,133	3,043

(5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
過去勤務費用	18	12
数理計算上の差異	28,154	92,926
合計	28,135	92,914

(6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目(税効果控除前)の内訳は次のとおりであります。

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
未認識過去勤務費用	84	71
未認識数理計算上の差異	33,414	59,511
合計	33,330	59,583

(7) 年金資産に関する事項

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
債券	25%	22%
株式	61%	65%
現金及び預金	3%	3%
その他	11%	10%
合計	100%	100%

(注)年金資産合計には、企業年金制度及び退職一時金制度に対して設定した退職給付信託が前連結会計年度56%、当連結会計年度60%含まれております。

長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎

区分	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
割引率	主として1.2%	主として1.2%
長期期待運用収益率	3.6%	3.5%

3. 確定拠出制度

当社及び連結子会社の確定拠出制度への要拠出額は前連結会計年度2,311百万円、当連結会計年度2,734百万円であります。

(ストック・オプション等関係)

1. スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名

(1) 当社

該当ありません。

(2) 連結子会社である日興アセットマネジメント株式会社

該当ありません。

2. スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) 当社

当連結会計年度(2024年3月期)において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

なお、2016年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合、2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施しておりますが、以下は、当該株式併合及び株式分割を反映した数値を記載しております。

ストック・オプションの内容

	三井住友トラスト・ ホールディングス株式会社 第3回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス株式会社 第4回新株予約権
付与対象者の区分及び 人数(名)	当社の取締役及び執行役員 22 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 38 上記の合計 60	当社の取締役及び執行役員 23 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 40 上記の合計 63
株式の種類別のストック・ オプションの数	普通株式 79,600株	普通株式 80,800株
付与日	2013年7月19日	2014年8月1日
権利確定条件	<p>新株予約権者は、権利行使時において、割当日に有している当社の取締役若しくは執行役員又は子会社の取締役若しくは執行役員の各地位にあることを要するものとする。ただし、任期満了による退任、その他正当な理由に基づき地位を喪失した場合にはこの限りではない。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下、「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。</p>	<p>新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役又は執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。</p>
対象勤務期間	2013年7月19日から 2015年7月18日まで	定めがない
権利行使期間	2015年7月19日から 2023年7月18日まで	2014年8月31日から 2044年7月31日まで

	三井住友トラスト・ ホールディングス株式会社 第5回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス株式会社 第6回新株予約権
付与対象者の区分及び 人数(名)	当社の取締役及び執行役員 19 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執 行役員 44 上記の合計 63	当社の取締役及び執行役員 21 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執 行役員 42 上記の合計 63
株式の種類別のストッ ク・オプションの数	普通株式 65,400株	普通株式 102,000株
付与日	2015年7月31日	2016年7月29日
権利確定条件	<p>新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役又は執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。</p>	同左
対象勤務期間	定めがない	同左
権利行使期間	2015年8月31日から 2045年7月30日まで	2016年8月31日から 2046年7月28日まで

	三井住友トラスト・ ホールディングス株式会社 第7回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス株式会社 第8回新株予約権
付与対象者の区分及び 人数(名)	当社の取締役、執行役及び執行役員 26 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執 行役員 41 上記の合計 67	当社の取締役、執行役及び執行役員 30 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執 行役員 40 上記の合計 70
株式の種類別のストッ ク・オプションの数	普通株式 122,600株	普通株式 138,000株
付与日	2017年7月28日	2018年9月3日
権利確定条件	<p>新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役、執行役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。</p> <p>新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。</p>	同左
対象勤務期間	定めがない	同左
権利行使期間	2017年8月31日から 2047年7月27日まで	2018年9月30日から 2048年9月2日まで

ストック・オプションの規模及びその変動状況

(イ) スtock・オプションの数

	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第3回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第4回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第5回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第6回新株予約権
権利確定前(株)				
前連結会計年度末	-	-	-	-
付与	-	-	-	-
失効	-	-	-	-
権利確定	-	-	-	-
未確定残	-	-	-	-
権利確定後(株)				
前連結会計年度末	78,600	56,400	53,600	86,000
権利確定	-	-	-	-
権利行使	8,400	1,000	-	2,600
失効	70,200	-	-	-
未行使残	-	55,400	53,600	83,400

	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第7回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第8回新株予約権
権利確定前(株)		
前連結会計年度末	-	-
付与	-	-
失効	-	-
権利確定	-	-
未確定残	-	-
権利確定後(株)		
前連結会計年度末	108,200	130,600
権利確定	-	-
権利行使	6,000	7,000
失効	-	-
未行使残	102,200	123,600

(口) 単価情報

	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第3回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第4回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第5回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第6回新株予約権
権利行使価格(円)	2,595	1	1	1
行使時平均株価(円)	2,612	3,164	-	2,914
付与日における 公正な評価単価(円)	730	2,120	2,723.5	1,623

	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第7回新株予約権	三井住友トラスト・ ホールディングス 株式会社 第8回新株予約権
権利行使価格(円)	1	1
行使時平均株価(円)	2,979	2,947
付与日における 公正な評価単価(円)	1,935	2,091.5

(2) 連結子会社である日興アセットマネジメント株式会社

当連結会計年度(2024年3月期)において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

ストック・オプションの内容

	2016年度ストック・オプション(2)	2017年度ストック・オプション(1)
付与対象者の区分及び人数(名)	同社及び同社関係会社の 取締役・従業員 31	同社及び同社関係会社の 取締役・従業員 36
株式の種類別のストック・オプションの数	同社普通株式 4,409,000株	同社普通株式 4,422,000株
付与日	2017年4月27日	2018年4月27日
権利確定条件	2019年4月27日(以下、「権利行使可能初日」という。)、当該権利行使可能初日から1年経過した日の翌日、及び当該権利行使可能初日から2年経過した日の翌日まで原則として従業員等の地位にあることを要し、それぞれ保有する新株予約権の3分の1、3分の1、3分の1ずつ権利確定する。ただし、本新株予約権の行使時において、同社が株式公開していることを要する。	2020年4月27日(以下、「権利行使可能初日」という。)、当該権利行使可能初日から1年経過した日の翌日、及び当該権利行使可能初日から2年経過した日の翌日まで原則として従業員等の地位にあることを要し、それぞれ保有する新株予約権の3分の1、3分の1、3分の1ずつ権利確定する。ただし、本新株予約権の行使時において、同社が株式公開していることを要する。
対象勤務期間	付与日から、権利行使可能初日から2年を経過した日まで	付与日から、権利行使可能初日から2年を経過した日まで
権利行使期間	2019年4月27日から 2027年4月30日まで	2020年4月27日から 2028年4月30日まで

ストック・オプションの規模及びその変動状況

(イ) スtock・オプションの数

	2016年度ストック・オプション(2)	2017年度ストック・オプション(1)
付与日	2017年4月27日	2018年4月27日
権利確定前(株)		
前連結会計年度末	217,000	752,000
付与	-	-
失効	96,000	406,000
権利確定	-	-
未確定残	121,000	346,000
権利確定後(株)		
前連結会計年度末	-	-
権利確定	-	-
権利行使	-	-
失効	-	-
未行使残	-	-

(口) 単価情報

	2016年度ストック・オプション(2)	2017年度ストック・オプション(1)
付与日	2017年4月27日	2018年4月27日
権利行使価格(円)	553	694
付与日における公正な評価単価 (円) (注)1	0	0

(注) 1. 公正な評価単価に代え、本源的価値(取引事例比準法による評価額と行使価格との差額)の見積りによっております。

2. スtock・オプションの単位当たりの本源的価値による算定を行った場合の本源的価値の合計額
当連結会計年度末における本源的価値の合計額 104百万円

3. スtock・オプションの公正な評価単価の見積方法

当連結会計年度において付与されたものではありません。

4. スtock・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実際の失効数のみ反映させる方式を採用しております。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
繰延税金資産		
有価証券償却所得税分	17,147百万円	15,884百万円
貸倒引当金損金算入限度超過額 (貸出金償却含む)	34,555百万円	33,130百万円
繰延ヘッジ損益	21,391百万円	5,158百万円
退職給付に係る連結調整額	10,263百万円	- 百万円
株式交換に伴う評価差額	4,572百万円	4,528百万円
その他	69,510百万円	75,982百万円
繰延税金資産小計	157,441百万円	134,684百万円
評価性引当額	19,993百万円	17,531百万円
繰延税金資産合計	137,448百万円	117,153百万円
繰延税金負債		
退職給付関係	51,861百万円	56,414百万円
その他有価証券評価差額金	122,854百万円	219,747百万円
退職給付に係る連結調整額	- 百万円	18,173百万円
株式交換に伴う評価差額	5,718百万円	5,631百万円
その他	11,869百万円	11,191百万円
繰延税金負債合計	192,304百万円	311,157百万円
繰延税金資産(は負債)の純額	54,856百万円	194,004百万円

2. 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
法定実効税率	- %	30.62%
(調整)		
評価性引当額の増減	- %	2.51%
のれん償却額	- %	2.20%
持分法による投資損益	- %	5.86%
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	- %	1.94%
その他	- %	4.51%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	- %	18.00%

(注) 前連結会計年度は、法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間の差異が法定実効税率の100分の5以下であるため注記を省略しております。

3. 法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理

当社及び一部の国内連結子会社は、グループ通算制度を適用しております。また、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号 2021年8月12日)に従って、法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

(収益認識関係)

1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

(単位:百万円)

	個人	法人	投資家	不動産	マー ケット	運用 ビジネス	その他	計	左記以外の 経常収益	合計
信託報酬	6,796	13,349	85,769	3,807	-	-	-	109,721	-	109,721
役務取引 等収益	89,016	57,138	46,269	66,872	467	144,472	46,031	358,206	82,125	440,331
顧客との 契約から 生じる 経常収益	95,812	70,487	132,039	70,679	467	144,472	46,031	467,928		

(注)「その他」には、内部取引相殺消去額等を含んでおります。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位:百万円)

	個人	法人	投資家	不動産	マー ケット	運用 ビジネス	その他	計	左記以外の 経常収益	合計
信託報酬	6,967	14,188	90,728	4,386	-	-	-	116,269	-	116,269
役務取引 等収益	92,401	71,368	51,527	62,329	489	152,198	56,980	373,334	94,070	467,405
顧客との 契約から 生じる 経常収益	99,368	85,557	142,255	66,715	489	152,198	56,980	489,604		

(注)「その他」には、内部取引相殺消去額等を含んでおります。

2. 契約残高に関する情報

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

(単位:百万円)

	当期首残高 (2022年4月1日)	当期末残高 (2023年3月31日)
顧客との契約から生じた債権	107,494	104,016
契約負債	1,772	2,518

連結貸借対照表上、顧客との契約から生じた債権は「その他資産」に、契約負債は「その他負債」にそれぞれ計上しております。当連結会計年度の期首時点で保有していた契約負債に関しては主に当連結会計年度の収益として認識しております。

また、過去の期間に充足(又は部分的に充足)した履行義務から、当連結会計年度に認識した収益の金額に重要性はありません。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位:百万円)

	当期首残高 (2023年4月1日)	当期末残高 (2024年3月31日)
顧客との契約から生じた債権	104,016	117,188
契約負債	2,518	2,791

連結貸借対照表上、顧客との契約から生じた債権は「その他資産」に、契約負債は「その他負債」にそれぞれ計上しております。当連結会計年度の期首時点で保有していた契約負債に関しては主に当連結会計年度の収益として認識しております。

また、過去の期間に充足(又は部分的に充足)した履行義務から、当連結会計年度に認識した収益の金額に重要性はありません。

3. 残存履行義務に配分した取引価格に関する情報

前連結会計年度及び当連結会計年度において、既存の契約から翌期以降に認識することが見込まれる収益の金額に重要性はありません。なお、当初に予想される契約期間が1年以内の契約及び当グループが請求する権利を有している金額で収益を認識している契約については注記の対象に含めておりません。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

1. 報告セグメントの概要

当グループの報告セグメントは、当グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会や経営会議が、経営資源の配分の決定や業績評価のために、定期的に経営成績等の報告を受ける対象となっているものであります。

個人事業	: 個人のお客様に対するサービス業務
法人事業	: 法人のお客様に対するサービス業務
投資家事業	: 投資家のお客様に対するサービス業務
不動産事業	: 不動産事業サービス業務
マーケット事業	: マーケティング業務・マーケットメイク業務及び投資業務・財務マネージ業務
運用ビジネス	: 資産運用サービス業務

2. 報告セグメントごとの実質業務粗利益及び実質業務純益の金額の算定方法

報告セグメントの情報は内部管理報告を基礎とし、会計処理の方法は「連結財務諸表の作成のための基本となる重要な事項」における記載と概ね同一であります。社内管理の取扱いに則り処理をしております。

実質業務純益は実質業務粗利益から総経費を控除した金額であります。実質業務粗利益及び総経費は、当社及び連結子会社の業務粗利益及び経費（除く臨時処理分）に持分法適用会社の損益（臨時要因を除いた持分割合考慮後の金額）等を反映した社内管理ベースの計数であります。

また、セグメント間の取引及びセグメント間に跨る収益については社内管理（市場実勢価格）基準により算定しております。

なお、セグメント別資産情報として開示している固定資産は、有形固定資産及び無形固定資産の合計であり、三井住友信託銀行株式会社に係る固定資産を各セグメントに配賦しております。

3. 報告セグメントごとの利益又は損失及び固定資産の金額に関する情報

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

(単位:百万円)

	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用 ビジネス	その他	合計
実質業務粗利益	202,874	229,393	127,382	69,745	69,310	84,724	30,731	814,162
総経費	161,366	88,583	69,678	27,607	15,148	62,485	64,651	489,521
実質業務純益	41,507	140,809	57,703	42,138	54,162	22,239	33,919	324,641
固定資産	76,377	36,301	23,136	9,360	26,537	-	181,844	353,557

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、実質業務粗利益を記載しております。

2. 実質業務粗利益には、信託報酬、資金運用収支、役務取引等収支、特定取引収支及びその他業務収支を含んでおります。

3. 総経費には、人件費及び物件費を含んでおります。

4. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、内部取引相殺消去額等を含んでおります。

5. 固定資産のセグメントごとの金額については、三井住友信託銀行株式会社に係る固定資産の金額を記載しており、「その他」には、セグメントに配賦していない共用資産、配賦対象外の連結子会社に係る固定資産及び連結調整等が含まれております。なお、各セグメントに配賦していない固定資産について、関連する費用については合理的な配賦基準で各セグメントに配賦しているものがあります。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位:百万円)

	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用 ビジネス	その他	合計
実質業務粗利益	213,026	265,300	143,963	65,754	65,975	87,109	33,026	874,155
総経費	172,885	102,318	81,220	30,061	19,640	69,140	60,216	535,484
実質業務純益	40,140	162,982	62,742	35,692	46,334	17,968	27,190	338,670
固定資産	84,923	35,243	24,185	9,307	33,838	-	188,389	375,887

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、実質業務粗利益を記載しております。

2. 実質業務粗利益には、信託報酬、資金運用収支、役務取引等収支、特定取引収支及びその他業務収支を含んでおります。

3. 総経費には、人件費及び物件費を含んでおります。

4. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、内部取引相殺消去額等を含んでおります。

5. 固定資産のセグメントごとの金額については、三井住友信託銀行株式会社に係る固定資産の金額を記載しており、「その他」には、セグメントに配賦していない共用資産、配賦対象外の連結子会社に係る固定資産及び連結調整等が含まれております。なお、各セグメントに配賦していない固定資産について、関連する費用については合理的な配賦基準で各セグメントに配賦しているものがあります。

4. 報告セグメントの利益又は損失の金額の合計額と連結損益計算書計上額との差額及び当該差額の主な内容
(差異調整に関する事項)

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

(単位:百万円)

	金額
実質業務純益	324,641
その他経常収益	124,786
その他経常費用	120,423
その他調整	43,163
経常利益	285,840

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位:百万円)

	金額
実質業務純益	338,670
その他経常収益	156,552
その他経常費用	345,740
その他調整	48,155
経常利益	101,327

【関連情報】

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

1. サービスごとの情報

「セグメント情報 3. 報告セグメントごとの利益又は損失及び固定資産の金額に関する情報」と類似しているため、記載を省略しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位：百万円)

日本	米州	欧州	アジア・オセアニア	合計
1,312,385	220,877	150,908	134,888	1,819,060

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及びその他の国内連結子会社の取引に係る経常収益は「日本」に分類しております。また、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び在外連結子会社の取引に係る経常収益は、海外店及び各社の所在地を基礎とし、地理的な近接度等を考慮の上、「米州」「欧州」「アジア・オセアニア」に分類しております。

(2) 有形固定資産

当グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

3. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

1. サービスごとの情報

「セグメント情報 3. 報告セグメントごとの利益又は損失及び固定資産の金額に関する情報」と類似しているため、記載を省略しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位：百万円)

日本	米州	欧州	アジア・オセアニア	合計
1,561,991	402,596	298,143	212,571	2,475,303

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及びその他の国内連結子会社の取引に係る経常収益は「日本」に分類しております。また、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び在外連結子会社の取引に係る経常収益は、海外店及び各社の所在地を基礎とし、地理的な近接度等を考慮の上、「米州」「欧州」「アジア・オセアニア」に分類しております。

(2) 有形固定資産

当グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

3. 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

(単位:百万円)

	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用 ビジネス	その他	合計
減損損失	-	-	-	-	-	-	18,187	18,187

(注) 減損損失の内容は、「第5 経理の状況 1 連結財務諸表等 (1)連結財務諸表 注記事項(連結損益計算書関係)
6. 前連結会計年度の減損損失」に記載のとおりであります。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位:百万円)

	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用 ビジネス	その他	合計
減損損失	-	-	-	-	-	-	7,407	7,407

【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

のれんの償却額及び未償却残高は、報告セグメントに配分しておりません。

のれんの償却額は8,001百万円、未償却残高は21,726百万円であります。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

のれんの償却額及び未償却残高は、報告セグメントに配分しておりません。

のれんの償却額は7,023百万円、未償却残高は14,820百万円であります。

【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

該当ありません。

【関連当事者情報】

関連当事者情報について記載すべき重要なものはありません。

(1株当たり情報)

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
1株当たり純資産額	3,843円26銭	4,316円76銭
1株当たり当期純利益	258円57銭	109円16銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	258円41銭	109円09銭

1. 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。前連結会計年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益を算出しております。

2. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	2,822,574	3,137,686
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	30,490	31,358
うち新株予約権	百万円	945	855
うち非支配株主持分	百万円	29,545	30,503
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	2,792,083	3,106,327
1株当たり純資産額の算定に用いられた 期末の普通株式の数	千株	726,487	719,595

3. 1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する 当期純利益	百万円	191,000	79,199
普通株主に帰属しない金額	百万円	-	-
普通株式に係る親会社株主に 帰属する当期純利益	百万円	191,000	79,199
普通株式の期中平均株式数	千株	738,669	725,527
潜在株式調整後1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する 当期純利益調整額	百万円	-	-
普通株式増加数	千株	443	431
うち新株予約権	千株	443	431
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要		当社 第3回新株予約権(ストック・オプション) 当社普通株式 78,600株 連結子会社(日興アセット マネジメント株式会社) 新株予約権(ストック・オプション) 同社普通株式 969,000株	当社 第3回新株予約権(ストック・オプション) 当社普通株式 78,600株 連結子会社(日興アセット マネジメント株式会社) 新株予約権(ストック・オプション) 同社普通株式 467,000株

4. 株主資本において自己株式として計上されている役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託に残存する当社の株式は、1株当たり純資産額の算定上、期末発行済株式総数から控除する自己株式数に含めており、また、1株当たり当期純利益の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式に含めておりません。

1株当たり純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式数は、当連結会計年度で1,146千株であり(前連結会計年度は1,391千株)、1株当たり当期純利益の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は、当連結会計年度で1,180千株であります(前連結会計年度は1,058千株)。

(重要な後発事象)

(役員向け業績連動型株式報酬制度(RS信託)における変更および当社株式取得に係る事項の決定)

当社は、2024年5月27日開催の報酬委員会において、役員向け業績連動型株式報酬制度(以下、「本制度」という。)の内容を一部変更(業績目標等の変更、株式報酬額の引き上げ)することを決定し、また、2024年5月28日開催の取締役会において、本制度について本制度導入のために設定済みである信託(以下、「本信託」という。)の受託者が当社株式を追加取得するための金銭を当社が追加信託することを決定いたしました。

1. 本信託の受託者が当社株式の取得を行う理由

本制度の対象者に付与されるポイントの数に相当する数の当社株式を、本信託を通じて各取締役等に対して交付するため。

2. 本信託の受託者による当社株式取得に係る事項の内容

- | | |
|---------------|------------------------------|
| (1)取得する株式の種類 | 普通株式 |
| (2)株式の取得価額の総額 | 3,495百万円(上限) |
| (3)取得する株式の総数 | 2,326千株(上限) |
| (4)株式の取得方法 | 取引所市場における取引(立会外取引を含みます)による取得 |
| (5)株式の取得時期 | 2024年6月4日~2024年6月19日 |

(注)本信託で取得した当社普通株式は、純資産の部に自己株式として計上されます。

【連結附属明細表】

【社債明細表】

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	利率 (%)	担保	償還期限
当社	第1回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付) (注)2	2014年 9月5日	30,000	30,000 [30,000]	0.85	なし	2024年 9月5日
	第2回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2015年 6月5日	30,000	30,000	0.91	なし	2025年 6月5日
	第3回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2016年 2月29日	30,000	30,000	0.66	なし	2026年 2月27日
	第4回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2016年 12月19日	30,000	30,000	0.62	なし	2026年 12月18日
	第5回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2016年 12月8日	10,000	10,000	0.62	なし	2026年 12月8日
	第6回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2017年 6月8日	20,000	20,000	0.57	なし	2027年 6月8日
	第10回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2018年 6月14日	20,000	20,000	0.55	なし	2028年 6月14日
	第11回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2018年 6月14日	30,000	-	0.38	なし	2023年 6月14日
	第12回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2019年 6月10日	30,000	30,000	0.41	なし	2029年 6月11日
	第13回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2019年 5月30日	10,000	10,000	0.41	なし	2029年 5月30日
	第14回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2020年 9月11日	30,000	30,000	0.53	なし	2030年 9月11日
	第15回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2020年 9月1日	10,000	10,000	0.53	なし	2030年 9月2日
	第16回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2021年 12月21日	20,000	20,000	0.40	なし	2031年 12月22日
	第17回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2022年 12月28日	10,000	10,000	0.85	なし	2032年 12月28日
	第18回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2022年 12月20日	10,000	10,000	0.85	なし	2032年 12月20日
	第19回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2023年 9月15日	-	31,000	1.14	なし	2033年 9月15日
	第20回無担保社債 (劣後特約及び実質破綻時債務 免除特約付)	2023年 9月5日	-	10,000	1.14	なし	2033年 9月5日
	第2回任意償還条項付無担保 永久社債 (債務免除特約及び劣後特約 付・適格機関投資家限定)	2015年 9月8日	50,000	50,000	2.87	なし	期限の 定めなし
	第3回任意償還条項付無担保 永久社債 (債務免除特約及び劣後特約付)	2016年 9月8日	70,000	70,000	1.51	なし	期限の 定めなし
	第4回任意償還条項付無担保 永久社債 (債務免除特約及び劣後特約付)	2016年 9月8日	30,000	30,000	1.73	なし	期限の 定めなし
第5回任意償還条項付無担保 永久社債 (債務免除特約及び劣後特約付)	2017年 9月5日	70,000	70,000	1.28	なし	期限の 定めなし	
第6回任意償還条項付無担保 永久社債 (債務免除特約及び劣後特約付)	2018年 9月11日	50,000	50,000	1.39	なし	期限の 定めなし	

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	利率 (%)	担保	償還期限
三井住友信託 銀行株式会社	短期社債 (注) 2	2022年 4月19日～ 2024年 3月28日	1,697,150	2,264,581 [2,264,581]	0.02～ 5.51	なし	2023年 4月3日～ 2025年 3月14日
	第6回無担保社債 (劣後特約付) (注) 3	2006年 4月27日	19,998	19,999	2.78	なし	2026年 4月27日
	第8回無担保社債 (劣後特約付) (注) 3	2007年 5月10日	9,998	9,998	2.49	なし	2027年 5月10日
	第13回無担保社債 (劣後特約付) (注) 3	2011年 6月15日	20,000	20,000	2.34	なし	2026年 6月15日
	第14回無担保社債 (劣後特約付) (注) 3	2011年 9月28日	23,000	23,000	2.15	なし	2026年 9月28日
	第10回無担保社債 (社債間限定同順位特約付) (注) 2	2014年 10月28日	5,000	5,000 [5,000]	0.58	なし	2024年 10月28日
	第13回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2018年 7月19日	20,000	-	0.11	なし	2023年 7月19日
	第14回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2020年 6月19日	20,000	-	0.11	なし	2023年 6月19日
	第15回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2020年 6月19日	30,000	30,000	0.20	なし	2025年 6月19日
	第16回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2020年 11月5日	10,000	-	0.10	なし	2023年 11月2日
	第17回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2020年 11月5日	20,000	20,000	0.18	なし	2025年 11月5日
	第18回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2021年 1月27日	20,000	20,000	0.16	なし	2026年 1月27日
	第19回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2021年 4月28日	30,000	30,000	0.14	なし	2026年 4月28日
	第20回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2021年 7月27日	30,000	30,000	0.13	なし	2026年 7月27日
	第21回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2021年 11月8日	20,000	20,000	0.15	なし	2026年 11月6日
	第22回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2022年 1月26日	20,000	20,000	0.18	なし	2027年 1月26日
	第23回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2022年 7月15日	10,000	10,000	0.40	なし	2027年 7月15日
	第24回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2022年 11月7日	20,000	20,000	0.44	なし	2027年 11月5日
	第25回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2022年 11月7日	8,000	8,000	0.79	なし	2032年 11月5日
	第26回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2023年 1月25日	10,000	10,000	0.68	なし	2028年 1月25日
	第27回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2023年 6月6日	-	10,000	0.85	なし	2033年 6月6日
	第28回無担保社債 (社債間限定同順位特約付)	2024年 1月25日	-	47,000	0.54	なし	2029年 1月25日
第1回無担保社債 (社債間限定同順位特約付・ 適格機関投資家限定)	2020年 12月25日	100,000	100,000	0.25	なし	2027年 12月24日	
第10回米ドル建無担保社債 (注) 1	2020年 9月16日	200,296 (1,499,900千米\$)	-	0.80	なし	2023年 9月12日	
第11回米ドル建無担保社債 (注) 1	2020年 9月16日	66,730 (499,702千米\$)	75,683 (499,824千米\$)	1.05	なし	2025年 9月12日	

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	利率 (%)	担保	償還期限
三井住友信託 銀行株式会社	第12回米ドル建無担保社債 (注) 1	2021年 3月25日	233,647 (1,749,643千米\$)	-	0.85	なし	2024年 3月25日
	第13回米ドル建無担保社債 (注) 1	2021年 3月25日	66,760 (499,928千米\$)	75,702 (499,952千米\$)	1.55	なし	2026年 3月25日
	第14回米ドル建無担保社債 (注) 1、2	2021年 9月16日	100,129 (749,806千米\$)	113,555 (749,938千米\$) [113,555]	0.80	なし	2024年 9月16日
	第15回米ドル建無担保社債 (注) 1、2	2021年 9月16日	100,155 (750,000千米\$)	113,565 (750,000千米\$) [113,565]	6.72	なし	2024年 9月16日
	第16回米ドル建無担保社債 (注) 1	2021年 9月16日	100,151 (749,974千米\$)	113,562 (749,981千米\$)	1.35	なし	2026年 9月16日
	第17回米ドル建無担保社債 (注) 1、2	2022年 3月10日	66,732 (499,721千米\$)	75,689 (499,865千米\$) [75,689]	2.55	なし	2025年 3月10日
	第18回米ドル建無担保社債 (注) 1	2022年 3月10日	66,721 (499,633千米\$)	75,668 (499,726千米\$)	2.80	なし	2027年 3月10日
	第19回米ドル建無担保社債 (注) 1	2022年 9月15日	66,751 (499,864千米\$)	75,697 (499,919千米\$)	4.80	なし	2025年 9月15日
	第20回米ドル建無担保社債 (注) 1	2022年 9月15日	66,647 (499,081千米\$)	75,602 (499,287千米\$)	4.95	なし	2027年 9月15日
	第21回米ドル建無担保社債 (注) 1	2023年 3月9日	133,390 (998,883千米\$)	151,308 (999,264千米\$)	5.65	なし	2026年 3月9日
	第22回米ドル建無担保社債 (注) 1	2023年 3月9日	66,770 (500,000千米\$)	75,710 (500,000千米\$)	6.43	なし	2026年 3月9日
	第23回米ドル建無担保社債 (注) 1	2023年 3月9日	66,679 (499,318千米\$)	75,627 (499,456千米\$)	5.50	なし	2028年 3月9日
	第24回米ドル建無担保社債 (注) 1	2023年 9月14日	-	75,700 (499,934千米\$)	5.65	なし	2026年 9月14日
	第25回米ドル建無担保社債 (注) 1	2023年 9月14日	-	75,710 (500,000千米\$)	6.46	なし	2026年 9月14日
	第26回米ドル建無担保社債 (注) 1	2023年 9月14日	-	75,599 (499,269千米\$)	5.55	なし	2028年 9月14日
	第27回米ドル建無担保社債 (注) 1	2024年 3月7日	-	151,282 (999,091千米\$)	5.20	なし	2027年 3月7日
	第28回米ドル建無担保社債 (注) 1	2024年 3月7日	-	113,463 (749,326千米\$)	5.20	なし	2029年 3月7日
	第29回米ドル建無担保社債 (注) 1	2024年 3月7日	-	75,640 (499,543千米\$)	5.35	なし	2034年 3月7日
	三井住友トラスト・パナソニック ファイナンス 株式会社	短期社債 (注) 2	2022年 12月9日～ 2024年 3月29日	440,438	441,355 [441,355]	0.03～ 0.16	なし
第4回～5回、第7回～第13回 無担保社債 (社債間限定同順位特約付) (注) 2		2018年 10月25日～ 2023年 10月20日	64,200	68,600 [20,000]	0.03～ 0.64	なし	2023年 10月25日～ 2029年 10月25日
三井住友トラスト・ローン& ファイナンス 株式会社	短期社債 (注) 2	2023年 1月5日～ 2024年 3月28日	157,988	163,988 [163,988]	0.04～ 0.15	なし	2023年 4月5日～ 2024年 7月18日
Nexus Asset Funding Corporation	短期社債 (注) 2	2023年 3月31日～ 2024年 3月29日	23,800	23,800 [23,800]	0.01～ 0.18	なし	2023年 4月28日～ 2024年 4月30日
Vector Asset Funding Corporation	短期社債 (注) 2	2023年 3月31日～ 2024年 3月29日	13,000	13,000 [13,000]	0.01～ 0.15	なし	2023年 4月28日～ 2024年 4月30日
合計	-	-	4,834,138	5,694,092	-	-	-

- (注) 1. 「当期首残高」及び「当期末残高」欄の()書きは、外貨建社債の金額であります。
2. 「当期末残高」欄の[]書きは、1年以内に償還が予定されている金額であります。
3. 旧住友信託銀行株式会社が発行した社債であります。
4. 連結決算日後5年以内における償還予定額は以下のとおりであります。

	1年以内	1年超2年以内	2年超3年以内	3年超4年以内	4年超5年以内
金額(百万円)	3,280,331	594,260	700,115	330,620	275,675

【借入金等明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率 (%)	返済期限
借入金	6,039,543	7,302,158	0.51	
借入金	6,039,543	7,302,158	0.51	2023年1月～ 2044年3月
リース債務	12,930	11,600	4.75	2023年4月～ 2045年2月

(注) 1. 「平均利率」は、期末日現在の「利率」及び「当期末残高」により算出(加重平均)しております。

2. 借入金及びリース債務の連結決算日後5年以内における返済予定額は以下のとおりであります。

	1年以内	1年超2年以内	2年超3年以内	3年超4年以内	4年超5年以内
借入金(百万円)	3,227,320	1,395,450	141,716	1,356,451	509,238
リース債務(百万円)	2,651	1,647	1,085	877	896

銀行業は、預金の受入れ、コール・手形市場からの資金の調達・運用等を営業活動として行っているため、借入金等明細表については連結貸借対照表中「負債の部」の「借入金」及び「その他負債」中のリース債務の内訳を記載しております。

【資産除去債務明細表】

当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における資産除去債務の金額が当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における負債及び純資産の合計額の100分の1以下であるため、記載を省略しております。

(2)【その他】

当連結会計年度における四半期情報

(累計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	当連結会計年度
経常収益(百万円)	547,648	1,191,005	1,778,018	2,475,303
税金等調整前 四半期(当期)純利益金額(百万円)	47,259	54,637	58,507	97,977
親会社株主に帰属する 四半期(当期)純利益金額(百万円)	36,736	44,063	49,281	79,199
1株当たり四半期(当期)純利益金額 (円)	50.58	60.67	67.85	109.16

(注)一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利益金額(円)	50.58	10.08	7.18	41.35

(注)2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。当連結会計年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり四半期(当期)純利益金額を算出しています。

2 【財務諸表等】

(1) 【財務諸表】

【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
資産の部		
流動資産		
現金及び預金	1 5,632	1 3,671
有価証券	1 59,000	1 45,000
前払費用	465	323
未収還付法人税等	14,378	8,140
1年内回収予定の関係会社長期貸付金	-	30,000
その他	1 2,176	1 3,316
流動資産合計	81,652	90,452
固定資産		
有形固定資産	0	0
工具、器具及び備品	0	0
無形固定資産	5	5
ソフトウェア	0	0
その他の無形固定資産	5	5
投資その他の資産	2,046,981	2,032,984
投資有価証券	720	720
関係会社株式	1,440,888	1,440,883
関係会社長期貸付金	605,000	591,000
繰延税金資産	277	284
その他	94	94
固定資産合計	2,046,987	2,032,989
資産合計	2,128,640	2,123,441
負債の部		
流動負債		
未払費用	1 1,980	1 2,066
未払法人税等	71	29
賞与引当金	317	322
役員賞与引当金	88	91
1年内償還予定の社債	-	2 30,000
その他	1 265	1 1,237
流動負債合計	2,723	33,748
固定負債		
社債	1, 2 590,000	1, 2 571,000
長期借入金	3 15,000	3 20,000
株式給付引当金	227	263
その他	223	334
固定負債合計	605,450	591,598
負債合計	608,173	625,346

(単位：百万円)

	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
純資産の部		
株主資本		
資本金	261,608	261,608
資本剰余金		
資本準備金	702,933	702,933
その他資本剰余金	244,154	224,326
資本剰余金合計	947,088	927,260
利益剰余金		
その他利益剰余金		
繰越利益剰余金	333,757	332,006
利益剰余金合計	333,757	332,006
自己株式	22,933	23,635
株主資本合計	1,519,521	1,497,239
新株予約権	945	855
純資産合計	1,520,466	1,498,094
負債純資産合計	2,128,640	2,123,441

【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2022年 4月 1日 至 2023年 3月 31日)	当事業年度 (自 2023年 4月 1日 至 2024年 3月 31日)
営業収益		
関係会社受取配当金	1 71,279	1 78,396
関係会社受入手数料	1 6,832	1 8,115
営業収益合計	78,111	86,512
営業費用		
販売費及び一般管理費	1, 2 6,395	1, 2 7,336
営業費用合計	6,395	7,336
営業利益	71,716	79,176
営業外収益		
受取利息	1 6,659	1 6,843
有価証券利息	1 4	1 1
受取手数料	1 0	1 0
その他	1 81	1 113
営業外収益合計	6,746	6,959
営業外費用		
支払利息	103	124
社債利息	1 6,556	1 6,719
その他	1 375	1 908
営業外費用合計	7,035	7,752
経常利益	71,426	78,382
特別利益		
関係会社株式売却益	-	19
特別利益合計	-	19
税引前当期純利益	71,426	78,402
法人税、住民税及び事業税	222	119
法人税等調整額	52	7
法人税等合計	169	111
当期純利益	71,257	78,290

【株主資本等変動計算書】

前事業年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本					利益剰余金合計
	資本金	資本剰余金			その他利益剰余金	
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	繰越利益剰余金	
当期首残高	261,608	702,933	274,158	977,092	333,032	333,032
当期変動額						
剰余金の配当					70,533	70,533
当期純利益					71,257	71,257
自己株式の取得						
自己株式の処分			0	0		
自己株式の消却			30,003	30,003		
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）						
当期変動額合計	-	-	30,004	30,004	724	724
当期末残高	261,608	702,933	244,154	947,088	333,757	333,757

	株主資本		新株予約権	純資産合計
	自己株式	株主資本合計		
当期首残高	2,714	1,569,019	1,006	1,570,025
当期変動額				
剰余金の配当		70,533		70,533
当期純利益		71,257		71,257
自己株式の取得	50,364	50,364		50,364
自己株式の処分	142	141		141
自己株式の消却	30,003	-		-
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）			61	61
当期変動額合計	20,218	49,498	61	49,559
当期末残高	22,933	1,519,521	945	1,520,466

当事業年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本					
	資本金	資本剰余金			利益剰余金	
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計
当期首残高	261,608	702,933	244,154	947,088	333,757	333,757
当期変動額						
剰余金の配当					80,041	80,041
当期純利益					78,290	78,290
自己株式の取得						
自己株式の処分			4	4		
自己株式の消却			19,823	19,823		
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)						
当期変動額合計	-	-	19,828	19,828	1,751	1,751
当期末残高	261,608	702,933	224,326	927,260	332,006	332,006

	株主資本		新株予約権	純資産合計
	自己株式	株主資本合計		
当期首残高	22,933	1,519,521	945	1,520,466
当期変動額				
剰余金の配当		80,041		80,041
当期純利益		78,290		78,290
自己株式の取得	21,082	21,082		21,082
自己株式の処分	556	552		552
自己株式の消却	19,823	-		-
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)			89	89
当期変動額合計	702	22,281	89	22,371
当期末残高	23,635	1,497,239	855	1,498,094

【注記事項】

(重要な会計方針)

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

子会社株式及び関連会社株式

移動平均法による原価法により行っております。

その他有価証券

市場価格のない株式等：移動平均法による原価法により行っております。

預金と同様の性格を有するもの：移動平均法による原価法により行っております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

定額法を採用しております。なお、耐用年数は次のとおりであります。

工具、器具及び備品：5年

(2) 無形固定資産

定額法を採用しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社内における利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。

3. 繰延資産の処理方法

社債発行費は、支出時に全額費用として処理しております。

4. 引当金の計上基準

(1) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

(2) 役員賞与引当金

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

(3) 株式給付引当金

株式給付引当金は、取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当事業年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

5. 資産に係る控除対象外消費税等の会計処理

資産に係る控除対象外消費税及び地方消費税は、当事業年度の費用に計上しております。

6. グループ通算制度の適用

グループ通算制度を適用しております。

(追加情報)

1．役員向け株式交付信託

連結財務諸表の「注記事項（追加情報）」に記載している内容と同一となるため、注記を省略しております。

2．役員向けRS信託

連結財務諸表の「注記事項（追加情報）」に記載している内容と同一となるため、注記を省略しております。

3．社員向けRS信託

連結財務諸表の「注記事項（追加情報）」に記載している内容と同一となるため、注記を省略しております。

(貸借対照表関係)

1. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務(区分表示したものを除く)

	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
短期金銭債権	66,808百万円	51,864百万円
短期金銭債務	18百万円	879百万円

2. 社債(1年内償還予定の社債を含む)は、全額劣後特約付社債であります。

	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
劣後特約付社債	590,000百万円	601,000百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後社債	590,000百万円	601,000百万円

3. 長期借入金は、全額劣後特約付借入金であります。

	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
劣後特約付借入金	15,000百万円	20,000百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金	15,000百万円	20,000百万円

(損益計算書関係)

1. 関係会社との営業取引及び営業取引以外の取引の取引高の総額

	前事業年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当事業年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
営業取引による取引高		
営業収益	78,111百万円	86,512百万円
営業費用	215百万円	248百万円
営業取引以外の取引による取引高		
営業外収益	6,665百万円	6,846百万円
営業外費用	160百万円	230百万円

2. 販売費及び一般管理費のうち主要なものは次のとおりであります。なお、全額が一般管理費に属するものであります。

	前事業年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当事業年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
給料・手当	3,720百万円	3,892百万円
報酬・委託費	1,777百万円	2,242百万円

(有価証券関係)

市場価格のある子会社株式及び関連会社株式はありません。

なお、市場価格のない子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額は次のとおりであります。

(単位：百万円)

区分	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
子会社株式	1,375,342	1,375,342
関連会社株式	65,546	65,541
合計	1,440,888	1,440,883

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産の発生的主要原因別の内訳

	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
繰延税金資産		
税務上の繰越欠損金	2,179百万円	2,011百万円
その他	376百万円	386百万円
繰延税金資産小計	2,556百万円	2,397百万円
評価性引当額	2,278百万円	2,113百万円
繰延税金資産合計	277百万円	284百万円
繰延税金資産の純額	277百万円	284百万円

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前事業年度 (2023年3月31日)	当事業年度 (2024年3月31日)
法定実効税率	30.62%	30.62%
(調整)		
受取配当金の益金不算入	30.41%	30.54%
その他	0.03%	0.06%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	0.24%	0.14%

3. 法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理

当社は、グループ通算制度を適用しており、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号 2021年8月12日)に従って、法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

(重要な後発事象)

(役員向け業績連動型株式報酬制度(RS信託)における変更および当社株式取得に係る事項の決定)

当社は、2024年5月27日開催の報酬委員会において、役員向け業績連動型株式報酬制度(以下、「本制度」という。)の内容を一部変更(業績目標等の変更、株式報酬額の引き上げ)することを決定し、また、2024年5月28日開催の取締役会において、本制度について本制度導入のために設定済みである信託(以下、「本信託」という。)の受託者が当社株式を追加取得するための金銭を当社が追加信託することを決定いたしました。

1. 本信託の受託者が当社株式の取得を行う理由

本制度の対象者に付与されるポイントの数に相当する数の当社株式を、本信託を通じて各取締役等に対して交付するため。

2. 本信託の受託者による当社株式取得に係る事項の内容

- | | |
|---------------|------------------------------|
| (1)取得する株式の種類 | 普通株式 |
| (2)株式の取得価額の総額 | 3,495百万円(上限) |
| (3)取得する株式の総数 | 2,326千株(上限) |
| (4)株式の取得方法 | 取引所市場における取引(立会外取引を含みます)による取得 |
| (5)株式の取得時期 | 2024年6月4日~2024年6月19日 |

(注)本信託で取得した当社普通株式は、純資産の部に自己株式として計上されます。

【附属明細表】

当事業年度(2023年4月1日から2024年3月31日まで)

【有形固定資産等明細表】

(単位:百万円)

区分	資産の種類	当期首 残 高	当 期 増加額	当 期 減少額	当 期 償却額	当期末 残 高	減価償却 累計額
有形固定資産	工具、器具及び備品	0	-	-	-	0	1
無形固定資産	ソフトウェア	0	-	-	0	0	6
	その他の無形固定資産	5	-	-	-	5	-

【引当金明細表】

(単位:百万円)

区分	当期首 残 高	当 期 増加額	当 期 減少額	当期末 残 高
賞与引当金	317	322	317	322
役員賞与引当金	88	91	88	91
株式給付引当金	227	74	37	263

(2)【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため、記載を省略しております。

(3)【その他】

該当事項はありません。

第6 【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	4月1日から3月31日まで
定時株主総会	6月中
基準日	3月31日
剰余金の配当の基準日	9月30日 3月31日
1単元の株式数	100株
単元未満株式の買取り・買増し	
取扱場所	(特別口座) 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社 証券代行部
株主名簿管理人	(特別口座) 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号 三井住友信託銀行株式会社
取次所	
買取・買増手数料	株式の売買の委託に係る手数料相当額として別途定める金額
公告掲載方法	当会社の公告方法は、電子公告とする。ただし、事故その他やむを得ない事由によつて電子公告による公告をすることができない場合の公告方法は、日本経済新聞に掲載する方法とする。 公告掲載URL https://www.smth.jp/
株主に対する特典	該当ありません。

第7 【提出会社の参考情報】

1 【提出会社の親会社等の情報】

当社には、金融商品取引法第24条の7第1項に規定する親会社等はありません。

2 【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

- | | | | | |
|-----|-------------------------------|--|---|--|
| (1) | 有価証券報告書
及びその添付書類
並びに確認書 | 事業年度
(第12期) | 自 2022年4月1日
至 2023年3月31日 | 2023年6月26日
関東財務局長に提出。 |
| (2) | 内部統制報告書及びその添付書類 | | | 2023年6月26日
関東財務局長に提出。 |
| (3) | 四半期報告書
及び確認書 | 第13期
第1四半期 | 自 2023年4月1日
至 2023年6月30日 | 2023年8月10日
関東財務局長に提出。 |
| | | 第13期
第2四半期 | 自 2023年7月1日
至 2023年9月30日 | 2023年11月28日
関東財務局長に提出。 |
| | | 第13期
第3四半期 | 自 2023年10月1日
至 2023年12月31日 | 2024年2月13日
関東財務局長に提出。 |
| (4) | 臨時報告書 | 企業内容等の開示に関する内閣府令第19条
第2項第9号の2(株主総会での決議)に基
づくもの。 | | 2023年6月26日
関東財務局長に提出。 |
| (5) | 発行登録追補書類
及びその添付書類 | 2022年7月26日提出の発行登録書に係る
発行登録追補書類
2022年7月26日提出の発行登録書に係る
発行登録追補書類 | | 2023年8月30日
関東財務局長に提出。
2023年8月30日
関東財務局長に提出。 |
| (6) | 訂正発行登録書 | 2022年7月26日提出の発行登録書に係る
訂正発行登録書
2022年7月26日提出の発行登録書に係る
訂正発行登録書 | | 2023年6月26日
関東財務局長に提出。
2023年8月17日
関東財務局長に提出。 |
| (7) | 自己株券買付状況
報告書 | 報告期間 | 自 2024年2月1日
至 2024年2月29日
自 2024年3月1日
至 2024年3月31日
自 2024年4月1日
至 2024年4月30日 | 2024年3月14日
関東財務局長に提出。
2024年4月12日
関東財務局長に提出。
2024年5月14日
関東財務局長に提出。 |

第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

2024年6月20日

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社

取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

東京事務所

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 寺 澤 豊指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 間 瀬 友 未指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 田 中 洋 一

< 連結財務諸表監査 >

監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の2023年4月1日から2024年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、三井住友トラスト・ホールディングス株式会社及び連結子会社の2024年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「連結財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査上の主要な検討事項

監査上の主要な検討事項とは、当連結会計年度の連結財務諸表の監査において、監査人が職業的専門家として特に重要であると判断した事項である。監査上の主要な検討事項は、連結財務諸表全体に対する監査の実施過程及び監査意見の形成において対応した事項であり、当監査法人は、当該事項に対して個別に意見を表明するものではない。

当連結会計年度の連結財務諸表の監査において、当監査法人は、「法人向け与信に対する貸倒引当金の見積り」を監査上の主要な検討事項としている。具体的には、主要な連結子会社である三井住友信託銀行株式会社（以下「三井住友信託銀行」という。）における債務者区分の判定、並びに将来予測を勘案した予想損失額の調整である。

なお、前連結会計年度において、三井住友信託銀行の海外拠点勘定システム導入に向けた開発プロジェクトにおけるソフトウェア資産の減損損失の計上を監査上の主要な検討事項としていたが、当連結会計年度においては、当該ソフトウェア資産の評価に係る見積りの不確実性及び金額の重要性が相対的に低下したことから、監査上の主要な検討事項に該当しないと判断した。

また、当連結会計年度の監査において、オルタナティブアセットポートフォリオに対する投資案件に係る会計処理、当該投資案件を含むエクイティ投資の評価、その他の会計上の見積り（主に金融商品の時価評価、退職給付債務の見積り及び固定資産の減損）、並びに役務取引等収益（不動産仲介手数料、貸付関連手数料）の認識に関する事項等についても監査委員会とコミュニケーションを行っているが、当連結会計年度の連結財務諸表における虚偽表示の発生可能性、及び発生した場合の連結財務諸表への金額的・質的な影響の度合いを勘案し、いずれも監査上の主要な検討事項には該当しないと判断している。

法人向け与信に対する貸倒引当金の見積り	
監査上の主要な検討事項の内容及び決定理由	監査上の対応
<p>三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の連結財務諸表において、貸倒引当金1,177億円が計上されている。これは、与信残高35兆1,595億円に対するものであり、与信残高の大宗は、33兆4,209億円の貸出金が占める。また、貸出金は、連結総資産75兆8,769億円の重要な割合を占めている。</p> <p>債務者区分の判定</p> <p>連結財務諸表【注記事項】（連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項）4.(5)及び（重要な会計上の見積り）1.(2)に記載のとおり、主要な連結子会社である三井住友信託銀行では、資産の自己査定基準に基づき資産査定を実施・検証し、決定された債務者区分に応じて、償却・引当基準に則り貸倒引当金を計上している。</p> <p>連結財務諸表上の貸倒引当金の大宗は、三井住友信託銀行の法人与信先に対するものであり、当該法人与信先については、主に債務者の財務情報等の定量的な情報を用いて信用リスク管理システムで判定された信用格付を基礎として、定性的な要素が勘案された上で債務者区分が判定される。</p> <p>具体的には、債務者の実態的な財務内容、資金繰り、収益力等を基礎として返済能力を検討し、業種の特性・市況等を踏まえ、事業の継続性と収益性の見通し、将来キャッシュ・フローによる債務償還能力、経営改善計画等の合理性及び実現可能性、金融機関・スポンサー（エクイティ出資者又は事業遂行者等）の支援状況等を総合的に勘案して債務者区分が判定される。なお、当該判定は、経営者による主観的な判断を伴うものであり、特に、大口与信先（信用リスクが高まった場合に金額的に重要な貸倒引当金を計上する可能性のある与信先）の債務者区分の変更は、連結財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性がある。</p> <p>これらの要因を踏まえ、足許でインフレやそれに対応した金融引き締めが続いており、また一部の取引先に固有のリスクが顕在化する可能性もあるなど、依然として経済環境が先行き不透明である状況において、信用リスクの大幅な変化が想定される大口与信先の債務者区分の判定には、経営者のより高度な判断が求められる。</p>	<p>当監査法人は、法人向け与信に対する貸倒引当金の見積りの合理性について評価するため、主に以下の監査手続を実施した。</p> <p>(1) 内部統制の評価</p> <p>貸倒引当金の見積りに関連する三井住友信託銀行の内部統制の整備及び運用状況の有効性を評価するため、当監査法人の信用リスク評価の専門家やITの専門家の関与の上、主に以下の手続を実施した。</p> <p>自己査定及び償却・引当に関する諸規程（与信管理制度を定めた「信用リスク管理規則」を含む）の整備状況の評価</p> <p>営業店部等において信用リスク管理システムに入力される債務者の財務情報の信頼性を担保する統制の評価</p> <p>リスク統括部による信用格付判定モデルの整備及び運用に係る統制の評価</p> <p>信用リスク管理システムにおける定量的な信用格付判定に係るIT業務処理統制の評価</p> <p>審査部やリスク統括部による自己査定及び償却・引当の諸規程への準拠性を検証する統制の評価</p> <p>足許の経済環境を踏まえた予想損失額の調整の合理性について、経営レベルの会議体において検討する統制の評価</p> <p>(2) 債務者区分の判定</p> <p>債務者区分の判定が適切に実施されたかを検討するため、個別に検証対象とする債務者を定量的な要素及び定性的な要素の双方を勘案して抽出した。特に、先行き不透明な経済環境により今後信用リスクの悪化が見込まれる大口与信先を抽出するため、以下の点も勘案した。</p> <p>定量的な要素：仮に債務者区分の判定が適切に行われていなかった場合における貸倒引当金への金額的影響</p> <p>定性的な要素：足許の経済環境が債務者の将来の業績及び資金繰りへ与える影響の度合い、当該影響に対する耐久性、各債務者の足許の業況、各与信案件及びそのストラクチャーが内包する潜在的なリスク、並びに金融機関・スポンサー等の支援姿勢</p> <p>これらの要素を踏まえて抽出した法人与信先について債務者区分の適切性を検討するため、先行き不透明な経済環境による影響に留意した上で、主に以下の手続を実施した。</p> <p>債務者の財務情報の分析結果、裏付資産の評価、今後の経営計画、案件スキーム・プロジェクトの特性及び金融機関・スポンサーの支援姿勢の考慮等の定性的判断を含む債務者区分の判定に係る文書の閲覧及び合理性の検討</p> <p>債務者区分が自己査定に関する諸規程に準拠して判定されているか否かの検討</p> <p>三井住友信託銀行の関連各部（営業店部、審査部及びリスク統括部）への質問、並びに当監査法人が独自に入手した債務者に関する直近の公表情報等を踏まえた債務者区分の妥当性の検討</p>

将来予測を勘案した予想損失額の調整

連結財務諸表【注記事項】（重要な会計上の見積り）1.(3)に記載のとおり、主要な連結子会社である三井住友信託銀行では、先行き不透明な経済環境が債務者の将来の業績及び資金繰りに与える影響に鑑み、債務者の財務情報や過去の貸倒実績率等に未だ反映されていない信用リスクに対する影響額を見積り、予想される将来の信用損失に対する必要な調整として貸倒引当金を151億円（前連結会計年度末は165億円）計上している。

貸倒引当金の調整額の見積りにあたっては、三井住友信託銀行の与信管理制度における信用リスク情報を利用している。当該与信管理制度では、「事業環境変化等に伴い、与信関係費用が発生する可能性を内包している債務者」を選定し、モニタリングを強化するとともに、選定先を定期的に見直している。これらの選定先に対する与信を対象に、内部格付ごとに将来の信用リスクの悪化の程度及びそれに伴う内部格付遷移に関する仮定を置き、将来発生すると予想される信用損失額を見積もっている。

予想損失額の調整の対象とする与信の特定や、足許の経済環境が貸倒引当金に及ぼす影響の予測には、高い見積りの不確実性が存在し、経営者による主観的な判断を伴うが、見積りを行うにあたって用いられる仮定が適切でない場合、連結財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性がある。特に、当連結会計年度においては、前述のとおり、経済環境は依然として先行き不透明感が高い状況にあり、当該影響の予測には、経営者のより高度な判断が求められる。

以上から、当監査法人は、法人向け与信に対する貸倒引当金の見積りが、当連結会計年度の連結財務諸表監査において特に重要であり、監査上の主要な検討事項に該当すると判断した。

(3) 将来予測を勘案した予想損失額の調整

先行き不透明な経済環境が三井住友信託銀行の貸倒引当金に与える影響を評価するため、貸倒引当金の計上を検討した会議体資料及び決裁文書を閲覧したほか、当該会議体の構成員やその他の出席者へ質問した。

また、将来予測を勘案した予想損失額の調整の対象とする与信の特定、信用リスクの悪化の程度及び内部格付遷移に関する仮定の適切性を検討した。

具体的には、直近の内部格付下方遷移の状況及び与信管理制度に基づくモニタリング強化先による捕捉率を分析のうえ、上記「(2) 債務者区分の判定」に関する監査手続を通じて理解した情報を踏まえ、主に以下の手続を実施した。

三井住友信託銀行の信用リスク管理の枠組みとの整合性の検討

与信管理制度に基づくモニタリング強化先を決裁した稟議書等の閲覧

三井住友信託銀行の関連各部（審査部、財務企画部及びリスク統括部）への質問及び根拠資料の閲覧

外部機関による業界レポート等を踏まえ、与信関係費用が発生する可能性を内包している債務者が、モニタリング強化先に選定されているかどうかの確認

信用リスク計測の基礎となる情報との整合性の検討

上記の手続のほか、予想損失額の調整の対象ポートフォリオ及び個別債務者のリスクの態様に応じた計算手法の妥当性を検討した。

その他の記載内容

その他の記載内容は、有価証券報告書に含まれる情報のうち、連結財務諸表及び財務諸表並びにこれらの監査報告書以外の情報である。経営者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監査委員会の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における執行役及び取締役の職務の執行を監視することにある。

当監査法人の連結財務諸表に対する監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、当監査法人はその他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

連結財務諸表監査における当監査法人の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と連結財務諸表又は当監査法人が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうかを検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

当監査法人は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、当監査法人が報告すべき事項はない。

連結財務諸表に対する経営者及び監査委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

連結財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき連結財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における執行役及び取締役の職務の執行を監視することにある。

連結財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての連結財務諸表に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、連結財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・連結財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として連結財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において連結財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する連結財務諸表の注記事項が適切でない場合は、連結財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。

- ・連結財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた連結財務諸表の表示、構成及び内容、並びに連結財務諸表が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。
- ・連結財務諸表に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、連結財務諸表の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査委員会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去するための対応策を講じている場合又は阻害要因を許容可能な水準にまで軽減するためのセーフガードを適用している場合はその内容について報告を行う。

監査人は、監査委員会と協議した事項のうち、当連結会計年度の連結財務諸表の監査で特に重要であると判断した事項を監査上の主要な検討事項と決定し、監査報告書において記載する。ただし、法令等により当該事項の公表が禁止されている場合や、極めて限定的ではあるが、監査報告書において報告することにより生じる不利益が公共の利益を上回ると合理的に見込まれるため、監査人が報告すべきでないと判断した場合は、当該事項を記載しない。

< 内部統制監査 >

監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の2024年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

当監査法人は、三井住友トラスト・ホールディングス株式会社が2024年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準における当監査法人の責任は、「内部統制監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

内部統制報告書に対する経営者及び監査委員会の責任

経営者の責任は、財務報告に係る内部統制を整備及び運用し、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して内部統制報告書を作成し適正に表示することにある。

監査委員会の責任は、財務報告に係る内部統制の整備及び運用状況を監視、検証することにある。

なお、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

内部統制監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した内部統制監査に基づいて、内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、内部統制監査報告書において独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための監査手続を実施する。内部統制監査の監査手続は、監査人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。
- ・財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討する。
- ・内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、内部統制報告書の監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査委員会に対して、計画した内部統制監査の範囲とその実施時期、内部統制監査の実施結果、識別した内部統制の開示すべき重要な不備、その是正結果、及び内部統制の監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去するための対応策を講じている場合又は阻害要因を許容可能な水準にまで軽減するためのセーフガードを適用している場合はその内容について報告を行う。

< 報酬関連情報 >

当監査法人及び当監査法人と同一のネットワークに属する者に対する、会社及び子会社の監査証明業務に基づく報酬及び非監査業務に基づく報酬の額は、「提出会社の状況」に含まれるコーポレート・ガバナンスの状況等 (3)【監査の状況】に記載されている。

利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

(注) 1 . 上記の監査報告書の原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2 . XBRLデータは監査の対象には含まれておりません。

独立監査人の監査報告書

2024年6月20日

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社

取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

東京事務所

指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 寺 澤 豊指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 間 瀬 友 未指定有限責任社員
業務執行社員 公認会計士 田 中 洋 一

< 財務諸表監査 >

監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の2023年4月1日から2024年3月31日までの第13期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の2024年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績を、全ての重要な点において適正に表示しているものと認める。

監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準における当監査法人の責任は、「財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

監査上の主要な検討事項

監査上の主要な検討事項とは、当事業年度の財務諸表の監査において、監査人が職業的専門家として特に重要であると判断した事項である。監査上の主要な検討事項は、財務諸表全体に対する監査の実施過程及び監査意見の形成において対応した事項であり、当監査法人は、当該事項に対して個別に意見を表明するものではない。

当監査法人は、監査報告書において報告すべき監査上の主要な検討事項はないと判断している。

その他の記載内容

その他の記載内容は、有価証券報告書に含まれる情報のうち、連結財務諸表及び財務諸表並びにこれらの監査報告書以外の情報である。経営者の責任は、その他の記載内容を作成し開示することにある。また、監査委員会の責任は、その他の記載内容の報告プロセスの整備及び運用における執行役及び取締役の職務の執行を監視することにある。

当監査法人の財務諸表に対する監査意見の対象にはその他の記載内容は含まれておらず、当監査法人はその他の記載内容に対して意見を表明するものではない。

財務諸表監査における当監査法人の責任は、その他の記載内容を通読し、通読の過程において、その他の記載内容と財務諸表又は当監査法人が監査の過程で得た知識との間に重要な相違があるかどうか検討すること、また、そのような重要な相違以外にその他の記載内容に重要な誤りの兆候があるかどうか注意を払うことにある。

当監査法人は、実施した作業に基づき、その他の記載内容に重要な誤りがあると判断した場合には、その事実を報告することが求められている。

その他の記載内容に関して、当監査法人が報告すべき事項はない。

財務諸表に対する経営者及び監査委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における執行役及び取締役の職務の執行を監視することにある。

財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した監査に基づいて、全体としての財務諸表に不正又は誤謬による重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得て、監査報告書において独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に従って、監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応した監査手続を立案し、実施する。監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。
- ・財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、監査に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法の適切性、並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、監査報告書において財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する財務諸表の注記事項が適切でない場合は、財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた財務諸表の表示、構成及び内容、並びに財務諸表が基礎となる取引や会計事象を適正に表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査委員会に対して、計画した監査の範囲とその実施時期、監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む監査上の重要な発見事項、及び監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監

査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去するための対応策を講じている場合又は阻害要因を許容可能な水準にまで軽減するためのセーフガードを適用している場合はその内容について報告を行う。

監査人は、監査委員会と協議した事項のうち、当事業年度の財務諸表の監査で特に重要であると判断した事項を監査上の主要な検討事項と決定し、監査報告書において記載する。ただし、法令等により当該事項の公表が禁止されている場合や、極めて限定的ではあるが、監査報告書において報告することにより生じる不利益が公共の利益を上回ると合理的に見込まれるため、監査人が報告すべきでないと判断した場合は、当該事項を記載しない。

< 報酬関連情報 >

報酬関連情報は、連結財務諸表の監査報告書に記載されている。

利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

-
- (注) 1 . 上記の監査報告書の原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。
2 . XBRLデータは監査の対象には含まれておりません。