

平成25年3月期第3四半期
決算説明資料



三井住友トラスト・ホールディングス
SUMITOMO MITSUI TRUST HOLDINGS

【 目 次 】

平成25年3月期 第3四半期決算総括

1. 損益の状況	・・・	総括1～2
2. 財務の状況	・・・	総括3
3. 平成23年4月の経営統合に伴う企業結合処理（パーチェス処理） による連結業績への影響について	・・・	総括3

計数資料編

1. 損益の状況	・・・	1～2
2. 事業別収益動向等 業務粗利益 実質業務純益	・・・	3
3. 利鞘	・・・	4
4. 有価証券の評価損益等 時価のある有価証券 時価のない有価証券	・・・	4～5
5. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益	・・・	6
6. 貸出金・預金等の残高（3勘定） 貸出金・預金等の残高（国内店分） 海外向け貸出金 業種別貸出金	・・・	6
7. 金融再生法開示債権（3勘定） 金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後） 金融再生法開示債権の保全率・引当率	・・・	7
（参考）子銀行財務諸表等 四半期貸借対照表 四半期損益計算書 信託財産残高表 元本補填契約のある信託の内訳	・・・	8～10

< 本資料における用語の定義等 >

3勘定：銀行勘定＋元本補填契約のある合同運用金銭信託＋元本補填契約のある貸付信託

連結：三井住友トラスト・ホールディングス（連結）

単体：三井住友信託銀行（単体）

なお、単体の過年度数値は、特に記載のない限り、旧中央三井信託銀行（単体）、旧中央三井アセット信託銀行（単体）および旧住友信託銀行（単体）の単純合算数値であります。

平成25年3月期 第3四半期決算総括

1. 損益の状況

<連結決算の概況>

実質業務純益<1>は、単体における減益に加え、「経営統合に伴う連結会計処理」()による一時的な影響の大幅な減少(379億円)により、前年同期比491億円減益の2,054億円となりました。
 経常利益<2>は、上記に加え、与信関係費用<5>が貸倒引当金戻入益の計上を主因に64億円の利益計上になったこと、株式等関係損益<6>が第3四半期における株式市場の回復により減損額が縮小したものの100億円の費用計上となったこと等から、前年同期比430億円減益の1,807億円となりました。但し、上記の一時的な会計処理影響を除いたベースでは、ほぼ前年同期並みの水準を確保しております。
 前年度に計上した株式交換に伴う負ののれん発生益(434億円)除きの四半期純利益<3>は、前年同期比46億円減益の1,006億円となりました。通期予想に対する進捗率は84%となっております。
 ()同影響については「総括3」をご参照ください。

【連結】

(単位:億円)

		平成24年度 第3四半期(累計)		平成23年度 第3四半期(累計)	平成24年度 通期予想
			前年同期比		
実質業務純益(注1)	1	2,054	491	2,546	2,750
経常利益	2	1,807	430	2,237	2,150
四半期(当期)純利益(株式交換に伴う負ののれん発生益除き)	3	1,006	46	1,053	1,200
(四半期(当期)純利益)	4	(1,006)	(480)	(1,487)	
与信関係費用	5	64	36	27	100
株式等関係損益	6	100	80	180	

(連単差)(注2)

実質業務純益における連単差	7	538	274	813
四半期純利益(株式交換に伴う負ののれん発生益除き)における連単差	8	293	94	388
(四半期純利益における連単差)	9	(293)	(529)	(822)
与信関係費用における連単差	10	13	28	14
株式等関係損益における連単差	11	135	1	137

(注1) 連結実質業務純益 = 単体の実質業務純益 + 他の連結会社の経常利益(臨時要因調整後) + 持分法適用会社の経常利益(臨時要因調整後) × 持分割合 - 内部取引(配当等)

(注2) 連単差は、「単体」との差異を記載しております。

<単体決算の概況>

実質業務純益<19>は、資金関連利益<13>の減益に加え、国債等債券関係損益<17>が高水準を計上した前年同期との比較では減少したことを主因として、前年同期比217億円減益の1,516億円となりました。
 与信関係費用<28>は、不良債権の新規発生が限定的であったことに加え、取引先の信用状況改善や返済等に伴う貸倒引当金戻入益の計上により、50億円の利益計上となりました。株式等関係損益<21>は、第3四半期における株式市場の回復により中間期比で減損処理額が減少した結果、235億円の費用計上となりました。
 以上の結果、経常利益<23>は、前年同期比30億円減益の1,172億円になりました。一方、四半期純利益<27>は、前年度における法人税率の引下げに伴う繰延税金資産取崩しの解消を主因として同48億円増益の713億円となりました。

【単体】

(単位:億円)

		平成24年度 第3四半期(累計)		平成23年度 第3四半期(累計)	平成24年度 通期予想
			前年同期比		
業務粗利益	12	3,304	250	3,554	2,100
資金関連連利益	13	1,541	192	1,734	
手数料関連連利益	14	1,139	22	1,162	603
特定取引利益	15	133	78	54	
その他業務利益	16	489	113	603	
うち国債等債券関係損益	17	448	181	630	1,821
経常業務純益	18	1,787	33	1,821	
臨時損益	20	343	227	570	317
うち株式等関係損益	21	235	82	317	
うちその他の臨時損益	22	158	96	254	1,350
経常利益	23	1,172	30	1,203	
特別損益	24	116	27	89	900
税引前四半期(当期)純利益	25	1,055	58	1,113	
法人税等合計	26	342	106	448	100
四半期(当期)純利益	27	713	48	665	
与信関係費用	28	50	7	42	

(ご参考) 事業の状況**<貸出金、預金等の状況>****貸出金、預金等の残高(3勘定・国内店分)**

【単体】

(単位: 億円)

		24年12月末		24年9月末	24年3月末
			24年9月末比		
貸出金(未残)	1	200,964	232	200,732	198,614
預金・信託元本(注)(未残)	2	227,377	1,507	225,869	229,073

(注) 預金は譲渡性預金を除いております。

貸出金の状況(3勘定)

【単体】

(単位: 億円)

		24年12月末		24年9月末	24年3月末
			24年9月末比		
個人向けローン	3	67,220	1,220	65,999	64,348
うち住宅ローン	4	62,636	1,351	61,285	59,367
法人向けローン	5	149,300	1,027	148,272	145,673
うち海外日系向け	6	19,268	1,745	17,522	16,275

預貸粗利鞘(銀行勘定・国内業務部門)

【単体】

(単位: %)

		平成24年度 第3四半期 (累計)			前年同期比	平成23年度 第3四半期 (累計)
			第3四半期	中間期		
預貸粗利鞘	7	0.77	0.75	0.77	0.05	0.82
貸出金利回	8	1.10	1.08	1.11	0.10	1.20
預金金利回	9	0.33	0.33	0.34	0.05	0.38

<投資信託・保険等関連収益>**投資信託・保険等の販売額**

【単体】

(単位: 億円)

		平成24年度 第3四半期(累計)		前年同期比	平成23年度 第3四半期(累計)
販売額合計	10	9,521	489		10,011
投資信託	11	6,822	459		6,362
ファンドラップ・SMA	12	517	70		447
保険	13	2,181	1,019		3,201

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位: 億円)

		平成24年度 第3四半期(累計)		前年同期比	平成23年度 第3四半期(累計)
投資信託・保険等関連収益	14	325	10		336
投資信託・保険等販売手数料	15	211	11		222
その他販社管理手数料等	16	114	0		113

<受託事業関連収益>

【単体】

(単位: 億円)

		平成24年度 第3四半期(累計)		前年同期比	平成23年度 第3四半期(累計)
受託事業関連収益	17	419	29		449
受託事業粗利益	18	618	15		634
事務アウトソース費用	19	199	14		184

<不動産事業関連収益>

【単体】

(単位: 億円)

		平成24年度 第3四半期(累計)		前年同期比	平成23年度 第3四半期(累計)
不動産事業関連収益	20	116	19		136
うち不動産仲介等手数料	21	61	20		81
うち不動産信託報酬等	22	48	0		48

2. 財務の状況

<時価のある有価証券の概況>

その他有価証券<1>の取得原価は、米国債の増加を主因としてその他<5>の残高が増加した一方で、国債<4>を中心に債券<3>の残高が減少した結果、24年9月末比914億円減少し6兆1,516億円となりました。なお株式<2>の取得原価は、株式市場の回復で中間期に実施した減損処理が解消したことを主因に同180億円の増加となっておりますが、株価リスク削減に向けた保有株式削減は着実に進展しており、24年9月末比で約70億円の削減実績となっております。

評価損益は、株式市場の回復による株式<2>の評価改善を主因として623億円の評価益となりました。

満期保有目的の債券<6>の取得原価は、24年9月末比226億円減少し6,622億円、評価損益は393億円の評価益となりました。

【連結】

(単位：億円)

		24年12月末					
		取得原価		時価		評価損益	
		24年9月末比	24年9月末比	24年9月末比	24年9月末比		
その他有価証券	1	61,516	914	62,140	543	623	371
株式	2	8,071	180	8,385	766	313	586
債券	3	38,729	4,447	38,811	4,536	82	89
うち国債	4	31,840	3,212	31,887	3,297	46	85
その他	5	14,715	3,351	14,943	3,226	227	125
満期保有目的の債券	6	6,622	226	7,016	213	393	12

<金融再生法開示債権等の概況>

金融再生法開示債権<1>の残高は、24年9月末比65億円増加し2,391億円に、開示債権比率<2>は同横這いの1.1%となりました。

24年12月末における危険債権<4>、要管理債権<5>の担保評価額および貸倒引当金による保全率は、それぞれ90.9%、72.9%、金融再生法開示債権全体では86.2%と、いずれも十分な水準を確保しております。

その他要注意先債権<8>は、取引先の信用状況改善および返済等を主因として24年9月末比582億円減少し6,297億円となりました。

【単体】(3勘定)

(単位：億円)

		24年12月末		24年9月末	24年12月末	
		24年9月末比	24年9月末		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	2,391	65	2,326		
(開示債権比率)	2	(1.1%)	(0.0%)	(1.1%)	86.2%	58.7%
破産更生等債権	3	331	13	319	100.0%	100.0%
危険債権	4	1,267	27	1,240	90.9%	68.8%
要管理債権	5	793	25	768	72.9%	20.5%
正	6	220,403	2,250	218,153		
要管理債権以外の要管理先債権	7	311	5	316		
その他要注意先債権	8	6,297	582	6,880		
正	9	213,795	2,838	210,957		

3. 平成23年4月の経営統合に伴う企業結合処理(パーチェス処理)による連結業績への影響について

平成24年度第3四半期(累計)におけるパーチェス処理に伴う連単差への影響額は、有価証券の売却損益や減損処理等の一時的な要因を含め、実質業務純益<3>の段階で72億円、四半期純利益<8>の段階で150億円となっております。

(単位：億円)

<連単差への影響額>		平成24年度		平成23年度	
		第3四半期(累計)	前年同期比	第3四半期(累計)	第3四半期(累計)
貸出金・債券・預金等のアモチ・アキュム	1	15	115	131	
債券等の売却等による影響	2	57	264	321	(*1)
実質業務純益への影響額	3	72	379	452	
年金数理計算上の差異償却の取り消し	4	78	20	99	
株式等の売却・減損取消等による影響	5	123	14	137	(*1)
経常利益への影響額	6	274	414	689	
上記項目に係る税効果	7	124	231	356	
四半期純利益への影響額(*2)	8	150	182	333	

(*1) 一時的な要因

(*2) 株式交換に伴う負ののれん発生益を除いた影響額

計数資料編

1. 損益の状況

【連結】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成24年度	前年同期比	平成23年度	平成23年度
		第3四半期 (累計)		第3四半期 (累計)	
連結業務粗利益(注1)	1	467,539	61,619	529,158	710,509
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(467,531)	(61,626)	(529,158)	(710,509)
資金関連連利益	3	169,160	33,518	202,679	264,127
資金利益	4	163,455	31,485	194,941	253,677
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	5,704	2,033	7,738	10,450
手数料関連連利益	6	208,852	1,228	210,081	291,091
役務取引等利益	7	145,165	430	144,735	203,333
その他信託報酬	8	63,687	1,659	65,346	87,757
特定取引利益	9	13,249	7,881	5,367	12,405
その他業務利益	10	76,276	34,753	111,030	142,884
うち国債等債券関係損益	11	50,850	35,342	86,192	103,348
うち金融派生商品損益	12	3,319	4,626	7,946	4,096
経費(除く臨時処理分)	13	276,614	675	277,289	375,669
(除くのれん償却)	14	(270,366)	(330)	(270,696)	(367,091)
人件費	15	127,262	4,531	122,730	164,872
物件費	16	139,532	5,417	144,949	197,123
税金	17	9,820	210	9,609	13,672
一般貸倒引当金繰入額	18	-	-	-	10,038
信託勘定不良債権処理額	19	7	7	-	-
銀行勘定不良債権処理額	20	2,144	1,618	3,763	32,393
貸出金償却	21	2,156	550	2,707	4,131
個別貸倒引当金繰入額	22	-	-	-	25,290
債権売却損	23	12	1,067	1,055	2,970
貸倒引当金戻入益	24	5,496	631	4,865	-
償却債権取立益	25	3,080	1,395	1,684	13,437
株式等関係損益	26	10,001	8,008	18,010	33,916
うち株式等償却	27	17,450	1,404	16,045	30,332
持分法による投資損益	28	2,164	233	2,397	3,561
その他	29	8,779	6,467	15,247	23,429
経常利益	30	180,732	43,063	223,796	272,137
特別損益	31	10,332	45,717	35,384	22,829
うち株式交換に伴う負ののれん発生益(注2)	32	-	43,431	43,431	43,431
うちその他の負ののれん発生益	33	2,385	244	2,629	2,629
うち統合関連連費用	34	8,877	5,342	3,535	8,840
税金等調整前四半期(当期)純利益	35	170,399	88,780	259,180	294,967
法人税等合計	36	54,879	39,129	94,008	109,339
法人税、住民税及び事業税	37	13,821	7,283	21,104	19,735
法人税等調整額	38	41,058	31,846	72,904	89,604
少数株主損益調整前四半期(当期)純利益	39	115,520	49,650	165,171	185,628
少数株主利益	40	14,846	1,552	16,399	20,967
四半期(当期)純利益(株式交換に伴う負ののれん発生益除き)	41	100,673	4,666	105,340	121,228
(四半期(当期)純利益)	42	(100,673)	(48,098)	(148,771)	(164,660)
与信関係費用(18+19+20+24+25)	43	6,424	3,638	2,786	8,917

(注1) 連結業務粗利益 = 信託報酬 + (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

(注2) 平成23年4月の旧中央三井トラスト・ホールディングスと旧住友信託銀行の経営統合に伴う株式交換に起因して計上したものです。

連結実質業務純益(注3)	44	205,488	49,199	254,687	342,209
--------------	----	---------	--------	---------	---------

(注3) 連結実質業務純益 = 単体の実質業務純益 + 他の連結会社の経常利益(臨時要因調整後) + 持分法適用会社の経常利益(臨時要因調整後) × 持分割合 - 内部取引(配当等)

連単差(注4)

実質業務純益における連単差	45	53,879	27,490	81,370	103,195
四半期(当期)純利益(41)における連単差	46	29,335	9,485	38,820	64,827
(四半期(当期)純利益(42)における連単差)	47	(29,335)	(52,916)	(82,252)	(108,259)
与信関係費用における連単差	48	1,361	2,839	1,478	10,033
株式等関係損益における連単差	49	13,558	193	13,752	9,224

(注4) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

連結対象会社数

(単位：社)

		24年12月末		24年3月末
			24年3月末比	
連結子会社	50	75	2	77
持分法適用関連会社	51	30	6	24

【単体】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成24年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成23年度 第3四半期 (累計)	平成23年度 通期
業 務 租 利 益	1	330,407	25,046	355,454	487,693
(業務租利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(330,400)	(25,054)	(355,454)	(487,693)
資 金 関 連 利 益	3	154,134	19,273	173,407	228,346
資 金 利 益	4	148,429	17,320	165,749	218,004
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	5,704	1,953	7,658	10,341
手 数 料 関 連 利 益	6	113,984	2,273	116,258	164,930
役 務 取 引 等 利 益	7	54,975	438	55,414	83,195
そ の 他 信 託 報 酬	8	59,008	1,835	60,843	81,735
特 定 取 引 利 益	9	13,353	7,863	5,489	12,567
そ の 他 業 務 利 益	10	48,936	11,363	60,300	81,849
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	7,208	4,952	2,255	2,728
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	44,882	18,150	63,032	79,203
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	3,211	4,559	7,770	3,969
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	178,799	3,338	182,137	248,679
人 件 費	15	73,028	1,213	74,241	99,257
物 件 費	16	97,322	2,278	99,600	137,480
税 金	17	8,448	153	8,295	11,941
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	151,608	21,708	173,317	239,013
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(106,726)	(3,558)	(110,285)	(159,810)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	4,087	4,087	9,788
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	7	7	-	-
業 務 純 益	22	151,601	25,804	177,405	248,802
臨 時 損 益	23	34,360	22,720	57,080	90,634
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	1,060	7,249	8,310	23,502
貸 出 金 償 却	25	1,072	232	839	1,348
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	6,415	6,415	19,221
債 権 売 却 損	27	11	1,067	1,055	2,932
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	3,563	3,862	7,426	2,215
償 却 債 権 取 立 益	29	2,568	1,506	1,061	12,614
株 式 等 関 係 損 益	30	23,560	8,202	31,763	43,141
う ち 株 式 等 償 却	31	29,446	4,798	24,647	35,231
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	15,870	9,623	25,494	38,819
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 債 務 償 却	33	16,106	1,533	17,640	23,534
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	2,866	2,439	426	5,047
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	35	1,969	96	1,873	4,354
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	36	2,611	3,502	891	1,032
経 常 利 益	37	117,240	3,083	120,324	158,168
特 別 損 益	38	11,688	2,738	8,950	44,548
う ち 固 定 資 産 減 損 損 失	39	4,754	435	4,318	6,877
う ち 固 定 資 産 処 分 損 益	40	1,180	1,170	10	326
う ち 統 合 関 連 費 用	41	8,106	3,464	4,642	10,057
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	42	105,552	5,822	111,374	113,619
法 人 税 等 合 計	43	34,214	10,640	44,855	57,218
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	44	5,899	5,691	11,591	5,536
法 人 税 等 調 整 額	45	28,314	4,949	33,263	51,681
四 半 期 (当 期) 純 利 益	46	71,337	4,818	66,519	56,401
与 信 関 係 費 用 (20+21+24+28+29)	47	5,063	798	4,264	1,115
経 費 率 (O H R) (14 ÷ 1)	48	54.11%	2.87%	51.24%	50.99%

2. 事業別収益動向等

業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	平成24年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成23年度 第3四半期 (累計/注1)
リテール事業	991	46	1,038
ホールセール事業	785	12	798
証券代行事業	248	1	247
不動産事業	116	19	136
受託事業	618	15	634
マーケット事業	964	195	1,159
事務アウトソース費用	315	16	298
証券代行事業関連	116	1	114
受託事業関連	199	14	184
その他(注2)	106	54	160
業務粗利益	3,304	250	3,554

(注1) 平成23年度第3四半期(累計)については、管理会計上の一定の前提(移転価格等)に基づく試算値であります。
また、ホールセール事業の数値は証券代行除きとしております。

(注2) 「その他」は資本調達・政策株式配当等の収支、経営管理本部のコスト等であります。

実質業務純益

【連結】

(単位：億円)

	平成24年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成23年度 第3四半期 (累計/注1)
リテール事業	201	29	172
ホールセール事業	698	53	751
証券代行事業	116	3	119
不動産事業	50	23	73
受託事業	267	58	326
マーケット事業	895	175	1,070
その他(注2)	175	207	31
実質業務純益	2,054	491	2,546

(注1) 平成23年度第3四半期(累計)については、管理会計上の一定の前提(移転価格等)に基づく試算値であります。
また、ホールセール事業の数値は証券代行除きとしております。

(注2) 「その他」は資本調達・政策株式配当等の収支、経営管理本部のコスト等であります。

【単体】

(単位：億円)

	平成24年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成23年度 第3四半期 (累計/注1)
リテール事業	125	12	113
ホールセール事業	530	26	557
証券代行事業	105	5	110
不動産事業	38	21	60
受託事業	189	38	228
マーケット事業	895	175	1,070
その他(注2)	368	38	407
実質業務純益	1,516	217	1,733

(注1) 平成23年度第3四半期(累計)については、管理会計上の一定の前提(移転価格等)に基づく試算値であります。
また、ホールセール事業の数値は証券代行除きとしております。

(注2) 「その他」は資本調達・政策株式配当等の収支、経営管理本部のコスト等であります。

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成24年度 第3四半期 (累計)				平成23年度 第3四半期 (累計)
	第3四半期	中間期	前年同期比		
資金運用利回(A)	1.00	0.79	1.11	0.10	1.10
貸出金利回(B)	1.10	1.08	1.11	0.10	1.20
有価証券利回	0.95	0.53	1.17	0.12	1.07
資金調達利回(C)	0.33	0.23	0.39	0.04	0.37
預金利回(D)	0.33	0.33	0.34	0.05	0.38
資金粗利鞘(A)-(C)	0.67	0.56	0.72	0.06	0.73
預貸粗利鞘(B)-(D)	0.77	0.75	0.77	0.05	0.82

(注) 過年度数値は旧中央三井信託銀行(単体)、旧住友信託銀行(単体)の数字を合算して再集計を行っております。

4. 有価証券の評価損益等

時価のある有価証券

【連結】

（単位：億円）

	24年12月末				24年9月末比		24年9月末		24年3月末	
	取得原価	評価損益	24年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益						
その他有価証券	61,516	623	1,767	1,143	914	371	62,431	252	59,220	964
株式(注)	8,071	313	1,266	952	180	586	7,891	272	8,459	502
債券	38,729	82	109	26	4,447	89	43,176	171	38,287	260
国債	31,840	46	60	13	3,212	85	35,053	131	30,046	223
地方債	175	2	2	0	21	0	153	2	166	1
社債	6,713	33	46	13	1,255	3	7,969	37	8,073	35
その他	14,715	227	391	164	3,351	125	11,363	353	12,474	201
満期保有目的の債券	6,622	393	402	8	226	12	6,848	381	6,400	369

(注) 「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日前1ヶ月の市場価格の平均等に基づいて算定された価額を時価としております。

【単体】

（単位：億円）

	24年12月末				24年9月末比		24年9月末		24年3月末	
	取得原価	評価損益	24年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益						
その他有価証券	58,176	1,077	2,119	1,041	932	415	59,109	662	53,567	1,237
株式(注1)	7,553	804	1,634	829	145	618	7,407	186	8,084	871
債券	35,941	86	112	26	4,431	74	40,373	160	33,059	210
国債(注2)	28,857	47	60	13	3,198	70	32,055	117	24,629	163
地方債	175	2	2	0	21	0	153	2	166	1
社債	6,909	37	49	12	1,255	4	8,164	41	8,262	45
その他	14,681	186	371	185	3,353	128	11,327	314	12,423	155
満期保有目的の債券	6,614	395	403	8	214	15	6,828	379	6,389	372

(注1) 「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日前1ヶ月の市場価格の平均等に基づいて算定された価額を時価としております。

(注2) 24年9月末及び24年3月末における「その他有価証券」において、一部の変動利付国債につきましては、市場時価に替えて理論時価を適用しております。

これにより評価損益のうち「国債」が、24年9月末 20億円、24年3月末 58億円それぞれ増加しております。

なお、24年12月末においては、理論時価の適用はありません。

(参考1)

「其他有価証券(その他)」の内訳

【単体】

(単位:億円)

	24年12月末				24年9月末		24年3月末	
	取得原価	評価損益	24年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
国内向け投資(注1)	2,699	15	149	9	2,849	24	3,554	49
資産担保証券	1,225	12	130	0	1,356	13	1,936	21
その他	1,474	3	18	8	1,493	11	1,618	27
海外向け投資(注1)	9,536	296	3,113	2	6,422	293	6,916	225
外国債券	9,519	205	3,112	7	6,407	212	6,911	145
うち米国債	3,446	110	1,760	21	1,685	132	1,858	79
うち欧州各国債(注2)	1,316	16	850	15	465	1	488	4
うち米国エージェンシー-MBS(注3)	564	11	285	1	278	13	281	10
うち社債等(注4)	3,450	46	266	4	3,184	41	3,556	34
外国株・その他	16	90	1	9	14	80	5	79
その他(投資信託等)(注5)	2,445	94	389	140	2,055	45	1,952	20
合計	14,681	186	3,353	128	11,327	314	12,423	155

(注1) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

(注2) ドイツ国債、英国国債、フランス国債であります。

(注3) 全てジニーメイ債であります。

(注4) クレジットリスクに依拠した債券であります。

(注5) 投資信託及び、「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないものであります。

(参考2)

「満期保有目的の債券」の内訳

【単体】

(単位:億円)

	24年12月末				24年9月末		24年3月末	
	取得原価	評価損益	24年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
満期保有目的の債券	6,614	395	214	15	6,828	379	6,389	372
国債	2,655	64	0	14	2,655	79	1,644	75
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	90	0	29	0	119	1	171	1
その他	3,868	330	185	30	4,053	299	4,573	295
国内向け投資(注)	493	6	33	1	527	4	579	6
海外向け投資(注)	3,374	324	151	29	3,526	294	3,994	288

(注) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

時価のない有価証券

【単体】

(単位:億円)

	24年12月末 取得原価	24年9月末比	24年9月末 取得原価	24年3月末 取得原価
その他有価証券	2,571	19	2,552	2,726
株式	1,106	2	1,109	1,132
債券	-	-	-	-
その他	1,464	21	1,443	1,594
国内向け投資(注)	1,254	0	1,254	1,331
海外向け投資(注)	210	21	188	263

(注) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

5. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益

【単体】

（単位：億円）

	24年12月末		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比		
金 利 関 連 取 引	71	39	110	53
金 利 ス ヲ ッ プ	71	39	110	53
通 貨 関 連 取 引	54	9	45	20
合 計	125	29	155	74

（注1）税効果会計適用前の金額を記載しております。

（注2）過年度数値は旧中央三井信託銀行（単体）、旧住友信託銀行（単体）の単純合算数値であります。

6. 貸出金・預金等の残高（3勘定）

貸出金・預金等の残高（国内店分）

【単体】

（単位：億円）

	24年12月末		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比		
貸 出 金	200,964	232	200,732	198,614
銀 行	199,139	266	198,872	196,485
信 託	1,825	34	1,859	2,129
預 金 ・ 信 託 元 本	227,377	1,507	225,869	229,073
預 金 （ 注 1 ）	214,297	1,070	213,227	214,827
信 託 元 本	13,079	437	12,642	14,246

（注1）預金は譲渡性預金を除いております。

（注2）過年度数値は旧中央三井信託銀行（単体）、旧住友信託銀行（単体）の単純合算数値であります。

海外向け貸出金

【単体】

（単位：億円）

	24年12月末		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比		
日 系 向 け 貸 出 金 （ 注 1 ）	19,268	1,745	17,522	16,275
非 日 系 向 け 貸 出 金 （ 注 1 ）	9,204	1,448	7,755	5,414
う ち 北 米	1,759	587	1,172	1,150
う ち 欧 州	4,949	625	4,324	2,959

（注1）日系向けは原則所在地ベース、非日系向けは原則最終リスク国ベースであります。

（注2）過年度数値は旧中央三井信託銀行（単体）、旧住友信託銀行（単体）の単純合算数値であります。

業種別貸出金

【単体】

（単位：億円）

	24年12月末		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比		
国 内 店 分 （ 除 く 特 別 国 際 金 融 取 引 勘 定 分 ）	200,945	233	200,712	198,590
製 造 業	28,826	1,962	26,863	26,913
農 業 ・ 林 業 ・ 漁 業 ・ 鉱 業 ・ 採 石 業 ・ 砂 利 採 取 業	159	0	160	262
建 設 業	1,588	21	1,567	1,635
電 気 ・ ガ ス ・ 熱 供 給 ・ 水 道 業	7,602	182	7,420	7,356
情 報 通 信 業	2,546	77	2,468	2,509
運 輸 業 ・ 郵 便 業	12,580	134	12,446	12,664
卸 売 業 ・ 小 売 業	12,115	28	12,144	12,719
金 融 業 ・ 保 険 業	22,019	1,763	23,783	24,034
不 動 産 業	27,145	1,097	28,242	28,321
物 品 賃 貸 業	5,720	510	6,230	6,960
そ の 他	80,639	1,255	79,383	75,212
海 外 店 分 及 び 特 別 国 際 金 融 取 引 勘 定 分	15,575	2,015	13,560	11,430
合 計	216,521	2,248	214,272	210,021

（注1）上表については、日本銀行「業種別貸出金調査表」における業種分類に基づき作成しております。

（注2）過年度数値は旧中央三井信託銀行（単体）、旧住友信託銀行（単体）の単純合算数値であります。

7. 金融再生法開示債権（3勘定）

金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）

【単体】

（単位：億円）

	24年12月末		24年9月末比		24年9月末		24年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権 合計	2,391	2,135	65	70	2,326	2,065	2,343	2,060
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	331	331	13	13	319	318	333	333
危険債権	1,267	1,014	27	30	1,240	984	1,240	964
要管理債権 (A)	793	791	25	27	768	763	769	763
正常債権	220,403	218,833	2,250	2,279	218,153	216,554	214,054	212,207
要管理債権以外の要管理先債権 (B)	311	311	5	5	316	316	431	431
その他要注意先債権	6,297	6,276	582	540	6,880	6,816	7,034	6,925
正常先債権	213,795	212,246	2,838	2,824	210,957	209,422	206,589	204,851
総 与 信	222,794	220,969	2,315	2,349	220,479	218,619	216,397	214,267
(開示債権比率)	(1.1%)	(1.0%)	(0.0%)	(0.1%)	(1.1%)	(0.9%)	(1.1%)	(1.0%)
要管理先債権 (A)+(B)	1,104	1,102	20	23	1,084	1,079	1,201	1,194

(注1) 部分直接償却額は、24年12月末 305億円、24年9月末 365億円、24年3月末 397億円であります。
(注2) 過年度数値は旧中央三井信託銀行（単体）、旧住友信託銀行（単体）の単純合算数値であります。

金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：億円）

	24年12月末		24年9月末比		24年9月末		24年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権 合計	2,391	2,135	65	70	2,326	2,065	2,343	2,060
保 全 率	86.2%	84.5%	0.5%	0.5%	85.7%	84.0%	86.1%	84.3%
引 当 率	58.7%	58.8%	0.2%	0.3%	58.9%	59.1%	57.9%	58.1%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	331	331	13	13	319	318	333	333
保 全 率	100.0%	100.0%	-%	-%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
引 当 率	100.0%	100.0%	-%	-%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
危険債権	1,267	1,014	27	30	1,240	984	1,240	964
保 全 率	90.9%	88.7%	0.4%	0.6%	90.5%	88.1%	90.1%	87.3%
引 当 率	68.8%	68.8%	0.2%	0.2%	68.6%	68.6%	62.5%	62.5%
要管理債権	793	791	25	27	768	763	769	763
保 全 率	72.9%	72.8%	1.0%	0.7%	71.9%	72.1%	73.5%	73.6%
引 当 率	20.5%	20.5%	1.4%	1.6%	21.9%	22.1%	29.5%	29.8%

(注1) 上記以外に、24年12月末において、特別留保金 6億円、債権償却準備金 2億円があります。
(注2) 過年度数値は旧中央三井信託銀行（単体）、旧住友信託銀行（単体）の単純合算数値であります。

(参考)子銀行財務諸表等

四半期貸借対照表

【単体】

(単位：億円)

科 目	24年12月末	24年3月末比	
		24年3月末	24年3月末
(資産の部)			
現金預け金	14,761	9,180	23,942
一口勘定	3,911	12	3,898
買入先払保証	866	314	552
債券貸借取引支払保証	2,776	2,590	186
買入金銭債権	1,919	431	2,350
特定取引資産	9,170	2,732	6,437
金銭の信託	170	0	170
有価証券	70,887	5,029	65,858
貸出金	214,696	6,803	207,892
外国為替	320	225	94
その他資産	11,546	1,207	10,338
有形固定資産	2,186	60	2,246
無形固定資産	656	59	596
繰延税金資産	1,153	311	1,464
支払承諾見返	3,844	287	3,556
貸倒引当金	1,055	132	1,187
投資損失引当	11	-	11
資産の部合計	337,799	9,411	328,387
(負債の部)			
預渡性預金	221,134	538	220,595
一口マネー	39,252	6,238	33,013
売却先勘定	1,836	3,662	5,499
債券貸借取引受入担保	5,769	3,654	2,115
特定取引負債	-	2,279	2,279
借入金	2,198	405	1,793
借入金	10,648	53	10,595
外国為替	1	0	0
短期社債	5,015	2,521	2,493
信託勘定借	7,942	98	7,844
その他の負債	12,085	251	12,337
賞与引当金	8,246	2,209	6,037
役員賞与引当	21	48	70
退職給付引当	-	0	0
睡眠預金払戻損失引当	6	0	7
偶発損失引当	78	8	69
偶発損失引当	91	33	125
移転関連費用引当	91	87	87
再評価に係る繰延税金負債	-	87	87
支払承諾	41	3	44
負債の部合計	3,844	287	3,556
負債の部合計	318,216	9,648	308,567
(純資産の部)			
資本金(注)	3,420	4,106	7,527
資本剰余金	8,483	3,814	4,668
資本準備金(注)	2,483	1,644	4,128
その他資本剰余金(注)	2,483	5,459	540
利益剰余金	5,999	10	7,261
利益準備金	7,250	404	1,092
その他利益剰余金	688	393	6,168
海外投資等損失準備	6,561	0	0
別途準備金	0	0	0
繰越利益剰余	3,718	-	3,718
繰越利益剰余	2,843	393	2,450
株主資本合計	2,843	393	2,450
株主資本合計	19,153	303	19,456
その他有価証券評価差額	430	125	555
繰延ヘッジ損益	31	35	4
土地再評価差額	30	227	196
評価・換算差額等合計	30	227	196
純資産の部合計	429	66	363
純資産の部合計	19,583	236	19,819
負債及び純資産の部合計	337,799	9,411	328,387

(注) 三井住友信託銀行発足に伴い、合併消滅会社である旧中央三井信託銀行及び旧中央三井アセット信託銀行の平成24年3月末時点の資本金合計4,106億円及び資本準備金合計1,702億円が、その他資本剰余金へ引継がれております。

四半期損益計算書

【単体】

(単位：億円)

科 目	平成24年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成23年度 第3四半期 (累計)
経常収益	5,199	261	5,461
信託報酬	647	37	685
資金運用収益	2,470	256	2,727
(うち貸出金利息)	(1,774)	(48)	(1,822)
(うち有価証券利息配当金)	(643)	(171)	(815)
役員取引等収益	1,106	93	1,012
特定取引収益	135	77	57
その他業務収益	549	254	803
その他経常収益	291	115	176
経常費用	4,027	230	4,258
資金調達費用	986	83	1,070
(うち預金利息)	(576)	(76)	(653)
役員取引等費用	556	98	458
特定取引費用	1	0	2
その他業務費用	59	140	200
営業経費	1,954	47	2,001
その他経常費用	468	57	525
経常利益	1,172	30	1,203
特別利益	31	28	2
特別損失	148	55	92
税引前四半期純利益	1,055	58	1,113
法人税、住民税及び事業税	58	56	115
法人税等調整額	283	49	332
法人税等合計	342	106	448
四半期純利益	713	48	665

信託財産残高表

【単体】

(単位：億円)

科 目	24年12月末	24年3月末比	24年3月末
貸出金	4,955	930	4,025
有価証券	5,975	1,367	4,607
信託受益権	1,000,986	33,219	967,767
受託有価証券	1,355	429	1,785
金銭債権	97,001	7,074	89,927
有形固定資産	95,970	1,578	94,392
無形固定資産	694	1	695
その他債権	35,925	18,215	17,709
コ－ル口－ン	321	18	303
銀行勘定貸金	12,085	251	12,337
現金預け	3,957	456	4,414
資産合計	1,259,230	61,264	1,197,965
金銭信託	211,841	7,811	219,653
年金信託	130,937	3,725	127,211
財産形成給付信託	210	12	223
貸付信託	971	466	1,437
投資信託	402,548	24,880	377,667
金銭信託以外の金銭の信託	35,722	5,109	30,612
有価証券の信託	209,745	20,088	189,657
金銭債権の信託	98,301	7,691	90,609
土地及びその定着物	1,130	48	1,178
包括信託	167,821	8,108	159,713
その他の信託	-	0	0
負債合計	1,259,230	61,264	1,197,965

(注) 信託受益権には、資産管理を目的として再信託を行っている金額を含んでおります。
(24年12月末 999,525億円、24年3月末 967,159億円)

元本補填契約のある信託の内訳

【単体】

(単位：億円)

科 目		24年12月末	24年3月末比	24年3月末
金銭信託	貸 出 金	1,825	304	2,129
	有 価 証 券	0	0	0
	そ の 他	10,314	394	10,708
	資 産 合 計	12,139	698	12,838
	元 本	12,119	710	12,830
	債 権 償 却 準 備 金	2	0	2
そ の 他	17	12	5	
	負 債 合 計	12,139	698	12,838
貸付信託	貸 出 金	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-
	そ の 他	974	466	1,440
	資 産 合 計	974	466	1,440
	元 本	959	455	1,415
	特 別 留 保 金	6	2	8
そ の 他	8	8	16	
	負 債 合 計	974	466	1,440

(注) 過年度数値は旧中央三井信託銀行(単体)、旧住友信託銀行(単体)の単純合算数値であります。