

平成28年3月期第1四半期
決算説明資料



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

【 目 次 】

決算総括

1. 損益の状況	・・・	総括1～3
2. 財務の状況	・・・	総括3～4

計数資料編

1. 損益の状況	・・・	1～2
2. 事業別収益動向等	・・・	3
業務粗利益		
実質業務純益		
3. 利鞘	・・・	4
4. 有価証券の評価損益等	・・・	4～5
時価のある有価証券		
時価のない有価証券		
5. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益	・・・	6
6. 貸出金・預金等の残高（3勘定）	・・・	6
貸出金・預金等の残高（全店計）		
海外向け貸出金		
業種別貸出金		
7. 金融再生法開示債権（3勘定）	・・・	7
金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）		
金融再生法開示債権の保全率・引当率		
（参考）三井住友信託銀行（単体）財務諸表等	・・・	8～10

< 本資料における用語の定義等 >

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

連結：三井住友トラスト・ホールディングス（連結）

単体：三井住友信託銀行（単体）

平成28年3月期 第1四半期決算総括

1. 損益の状況

<連結決算の概況>

実質業務純益<1>は、単体の市場関連収益の増加及びグループ会社を中心とした手数料収益の増加を主因に、前年同期比211億円増益の771億円となりました。
 経常利益<2>は、単体において前年同期に計上した与信関係費用<4>における貸倒引当金戻入益の解消等により、前年同期比7億円増益の668億円となりました。
 親会社株主に帰属する四半期純利益<3>は、上記に加え、前年同期に計上した単体におけるシステム統合に係る特別損失と税効果会計における例示区分変更による増益効果がともに解消したことから、前年同期比28億円増益の422億円となりました。

【連結】

	(単位：億円)	平成27年度 第1四半期		平成26年度 第1四半期	平成27年度予想	
			前年同期比		中間期	通期
実質業務純益(注1)	1	771	211	560	1,500	3,150
経常利益	2	668	7	661	1,300	2,700
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益	3	422	28	393	800	1,650
与信関係費用	4	15	147	132	100	200
株式等関係係損益	5	12	19	31		

(連単差)(注2)

実質業務純益における連単差	6	177	41	136
親会社株主に帰属する四半期純利益における連単差(注3)	7	72	27	45
与信関係費用における連単差	8	0	3	2
株式等関係係損益における連単差	9	4	5	1

(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。

(注3) 【連結】の「親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益」と【単体】の「四半期(当期)純利益」との差異を記載しております。

<単体決算の概況>

実質業務純益<18>は、手数料関連利益<12>及びその他業務利益<14>の増加に加え、物件費を中心とした経費<17>減少もあり、前年同期比169億円増益の594億円となりました。
 経常利益<24>は、前年同期に計上した与信関係費用<30>における貸倒引当金戻入益の解消等により、前年同期比16億円減益の507億円となりました。
 四半期純利益<29>は、上記に加え、前年同期に計上したシステム統合に係る特別損失と税効果会計における例示区分変更による増益効果がともに解消したことから、前年同期並みの349億円となりました。

【単体】

	(単位：億円)	平成27年度 第1四半期		平成26年度 第1四半期	平成27年度予想	
			前年同期比		中間期	通期
業務粗利益	10	1,174	143	1,031		
資金関連連利益	11	535	18	553		
手数料関連連利益	12	452	20	431		
特定取引利益	13	43	0	43		
その他業務利益	14	144	140	3		
うち国債等債券関係損益	15	25	96	121		
うち金融派生商品損益	16	111	239	127		
経費	17	580	26	607		
実質業務純益	18	594	169	424	1,150	2,450
臨時損益	19	86	186	99		
銀行勘定不良債権処理額	20	23	22	1		
貸倒引当金戻入益等	21	9	121	131		
株式等関係係損益	22	16	13	29		
その他の臨時損益	23	88	28	59		
経常利益	24	507	16	524	950	2,000
特別損益	25	6	240	246		
うちシステム統合費用	26		245	245		
税引前四半期純利益	27	501	224	277		
法人税等合計	28	151	222	70		
四半期(当期)純利益	29	349	1	348	650	1,300
与信関係係費用	30	14	144	129	100	200

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

【単体】

(単位：億円)

		27年6月末		27年3月末
		27年3月末比		
貸出金(未残)	1	256,819	2,124	258,943
預金・信託元本(注)(未残)	2	266,636	1,940	264,695

(注)「預金」は譲渡性預金を除いております。

預貸粗利率(銀行勘定・国内業務部門)

【単体】

(単位：%)

		平成27年度 第1四半期	26年度下期比	平成26年度 下期	平成26年度 上期
預貸粗利率	3	0.68	0.00	0.68	0.69
貸出金利回	4	0.87	0.04	0.91	0.95
預金利回	5	0.19	0.04	0.23	0.26

貸出金の状況(3勘定・全店計)

【単体】

(単位：億円)

		27年6月末		27年3月末
		27年3月末比		
個人向けローン	6	75,722	80	75,642
うち住宅ローン	7	70,874	111	70,762
法人向けローン	8	181,096	2,204	183,301
うち海外日系向け	9	30,266	470	29,796
うち非日系向け	10	30,987	1,740	29,247

<投資信託・保険等関連収益>**投資信託・保険等の販売額および残高**

【単体】

(単位：億円)

<販売額>

		平成27年度 第1四半期	前年同期比	平成26年度 第1四半期
販売額合計	11	5,022	261	4,760
投資信託	12	3,319	4	3,324
ファンドラップ・SMA	13	1,060	377	682
保険	14	642	111	753

<残高>

(単位：億円)

		27年6月末		27年3月末
		27年3月末比		
残高合計	15	58,971	597	58,373
投資信託	16	28,393	252	28,140
ファンドラップ・SMA	17	8,110	698	7,412
保険	18	22,467	352	22,820

投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成27年度 第1四半期	前年同期比	平成26年度 第1四半期
投資信託・保険等関連収益合計	19	159	16	142
投資信託・保険等販売手数料	20	85	3	88
販社管理手数料等	21	73	19	53

<受託事業の概況>

受託事業資産運用残高

【単体】

(単位：億円)

		27年6月末		27年3月末	
			27年3月末比		
資産運用残高合計	22	545,411	5,640	539,771	
年金信託	23	170,028	4,796	174,825	
指定単	24	147,326	3,738	143,587	
投資一任	25	228,056	6,698	221,358	

受託事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成27年度 第1四半期		平成26年度 第1四半期	
			前年同期比		
受託事業関連収益合計	26	166	11	154	
受託事業粗利益	27	239	12	227	
事務アウトソース費用	28	73	0	72	

<不動産事業の概況>

不動産事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成27年度 第1四半期		平成26年度 第1四半期	
			前年同期比		
不動産事業関連収益合計	29	42	0	42	
うち不動産仲介等手数料	30	28	0	28	
うち不動産信託報酬等	31	14	0	14	

2. 財務の状況

<保有有価証券の概況>

その他有価証券<1>の取得原価は、米国債を中心としたその他<5>の残高増加を主因に、27年3月末比7,055億円増加し、4兆2,170億円となりました。
 評価損益は、株式の評価損益の改善を主因に、全体で313億円改善し、7,856億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27年3月末比100億円減少し3,659億円、評価損益は383億円の評価益となりました。

時価のある有価証券の概況

【連結】

(単位：億円)

		27年6月末				
		取得原価	27年3月末比	時価	評価損益	27年3月末比
その他有価証券	1	42,170	7,055	50,027	7,856	313
株	2	7,120	37	15,292	8,171	815
債	3	12,432	1,709	12,480	48	1
うち国債	4	6,993	1,444	7,014	20	1
その他	5	22,618	8,727	22,254	363	503
満期保有目的の債券	6	3,659	100	4,043	383	26

【単体】

(単位：億円)

		27年6月末				
		取得原価	27年3月末比	時価	評価損益	27年3月末比
その他有価証券	7	39,483	6,505	47,572	8,088	304
株	8	6,808	41	15,260	8,452	811
債	9	10,967	1,916	11,015	48	1
うち国債	10	5,329	1,651	5,349	20	1
その他	11	21,707	8,380	21,295	412	507
満期保有目的の債券	12	3,653	100	4,036	383	26

<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、27年3月末比142億円減少し1,518億円に、開示債権比率<2>は同横ばいの0.6%となりました。
27年6月末における危険債権<4>、要管理債権<5>の担保評価相当額および貸倒引当金による保全率は、それぞれ95.4%、78.7%、金融再生法開示債権全体で87.6%といずれも十分な水準を確保しております。

【単体】
(3勘定)

(単位：億円)

		27年6月末		27年3月末	27年6月末	
			27年3月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	1,518	142	1,661		
(開示債権比率)	2	(0.6%)	(0.0%)	(0.6%)	87.6%	53.3%
破産更生等債権	3	93	11	104	100.0%	100.0%
危険債権	4	695	122	817	95.4%	77.7%
要管理債権	5	730	9	739	78.7%	24.9%
正	6	261,542	1,339	262,881		
要管理債権以外の要管理先債権	7	410	9	401		
その他要注意先債権	8	3,398	19	3,417		
正	9	257,734	1,328	259,062		

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27年度 第1四半期	前年同期比	平成26年度 第1四半期	平成26年度 通期
連結業務粗利益 (注1)	1	166,082	17,592	148,489	690,993
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(166,082)	(17,592)	(148,489)	(690,993)
資金関連利益	3	56,605	1,998	58,604	251,869
資金利益	4	54,340	1,275	55,616	242,882
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	2,264	722	2,987	8,987
手数料関連利益	6	85,170	5,939	79,230	355,811
役員取引等利益	7	61,540	5,381	56,158	260,095
その他信託報酬	8	23,630	558	23,072	95,715
特定取引利益	9	4,343	40	4,303	32,428
その他業務利益	10	19,962	13,611	6,351	50,884
うち国債等債券関係損益	11	2,705	9,467	12,172	63,691
うち金融派生商品損益	12	10,964	23,912	12,947	37,230
経費(除く臨時処理分)	13	96,828	751	97,580	398,912
(除くのれん償却)	14	(94,855)	(699)	(95,555)	(390,807)
人件費	15	46,037	377	45,659	187,131
物件費	16	46,913	1,948	48,861	198,104
税金	17	3,878	818	3,059	13,675
一般貸倒引当金繰入額	18	-	-	-	-
信託勘定不良債権処理額	19	-	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	20	2,534	2,205	329	1,926
貸出金償却	21	2,719	2,393	326	1,658
個別貸倒引当金繰入額	22	-	-	-	-
債権売却損	23	185	188	3	267
貸倒引当金戻入益	24	411	12,867	13,278	18,978
償却債権取立益	25	591	304	287	2,273
株式等関係損益	26	1,201	1,902	3,104	2,170
うち株式等償却	27	1	8	10	319
持分法による投資損益	28	2,601	1,845	756	5,380
その他	29	4,669	2,777	1,892	22,133
うち統合関連費用	30	-	1,683	1,683	8,480
経常利益	31	66,855	741	66,114	292,483
特別損益	32	416	24,300	24,716	59,904
税金等調整前四半期(当期)純利益	33	66,438	25,041	41,397	232,578
法人税等合計	34	20,923	21,963	1,040	60,178
法人税、住民税及び事業税	35	14,615	11,572	3,043	49,372
法人税等調整額	36	6,307	10,391	4,083	10,805
四半期(当期)純利益	37	45,515	3,077	42,438	172,400
非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益	38	3,295	181	3,113	12,734
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益	39	42,220	2,895	39,324	159,665
与信関係費用(18+19+20+24+25)	40	1,531	14,768	13,236	19,325

(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) + (役員取引等収益 - 役員取引等費用) + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

連結実質業務純益(注2)	41	77,146	21,130	56,016	316,786
--------------	----	--------	--------	--------	---------

(注2) 連結実質業務純益 = 単体の実質業務純益 + 他の連結会社の経常利益(臨時要因調整後) + 持分法適用会社の経常利益(臨時要因調整後) × 持分割合 - 内部取引(配当等)

連単差(注3)

実質業務純益における連単差	42	17,736	4,133	13,602	71,082
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益における連単差(注4)	43	7,249	2,737	4,512	29,118
与信関係費用における連単差	44	70	349	279	1,211
株式等関係損益における連単差	45	484	592	107	4,244

(注3) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

(注4) 【連結】の「親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益」と【単体】の「四半期(当期)純利益」との差異を記載しております。

連結対象会社数

(単位：社)

		27年6月末	27年3月末比	27年3月末
連結子会社	46	72	-	72
持分法適用関連会社	47	19	-	19

【単体】

(は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成27年度 第1四半期	前年同期比	平成26年度 第1四半期	平成26年度 通期
業 務 粗 利 益	1	117,499	14,321	103,177	494,235
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(117,499)	(14,321)	(103,177)	(494,235)
資 金 関 連 利 益	3	53,520	1,840	55,360	233,422
資 金 利 益	4	51,255	1,117	52,372	224,435
貸 信 ・ 合 同 信 託 報 酬 (信 託 勘 定 償 却 前)	5	2,264	722	2,987	8,987
手 数 料 関 連 利 益	6	45,224	2,093	43,130	201,099
役 務 取 引 等 利 益	7	22,987	1,571	21,415	110,855
そ の 他 信 託 報 酬	8	22,237	521	21,715	90,243
特 定 取 引 利 益	9	4,343	40	4,303	32,428
そ の 他 業 務 利 益	10	14,410	14,026	383	27,283
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	625	287	913	412
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	2,537	9,635	12,173	63,412
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	11,188	23,933	12,745	36,791
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	58,088	2,675	60,764	248,531
人 件 費	15	26,917	173	27,090	111,786
物 件 費	16	27,899	3,261	31,161	125,106
税 金	17	3,271	759	2,512	11,637
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	59,410	16,996	42,413	245,704
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(56,873)	(26,632)	(30,240)	(182,291)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	-	-	-
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	-	-	-
業 務 純 益	22	59,410	16,996	42,413	245,704
臨 時 損 益	23	8,632	18,625	9,992	15,670
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	2,378	2,235	143	441
貸 出 金 償 却	25	2,563	2,423	140	173
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	-
債 権 売 却 損	27	185	188	3	267
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	484	12,537	13,022	17,314
償 却 債 権 取 立 益	29	432	353	79	1,240
株 式 等 関 係 損 益	30	1,686	1,310	2,997	2,073
う ち 株 式 等 償 却	31	0	70	70	2,057
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	8,857	2,894	5,962	35,857
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 費 用 償 却	33	3,743	642	4,385	17,543
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	378	489	111	266
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	35	1,717	853	863	4,303
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	36	3,772	4,298	525	3,278
う ち 統 合 関 連 費 用	37	-	1,683	1,683	8,438
経 常 利 益	38	50,778	1,628	52,406	230,033
特 別 損 益	39	641	24,052	24,693	60,054
固 定 資 産 処 分 損 益	40	119	63	55	622
固 定 資 産 減 損 損 失	41	521	391	129	4,830
シ ス テ ム 統 合 費 用 (注)	42	-	24,507	24,507	55,846
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	43	50,136	22,423	27,712	169,979
法 人 税 等 合 計	44	15,166	22,265	7,098	39,432
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	45	11,470	11,414	56	33,396
法 人 税 等 調 整 額	46	3,695	10,851	7,155	6,035
四 半 期 (当 期) 純 利 益	47	34,970	158	34,811	130,546
与 信 関 係 費 用 (20 + 21 + 24 + 28 + 29)	48	1,461	14,419	12,957	18,113
経 費 率 (O H R) (14 ÷ 1)	49	49.44%	9.45%	58.89%	50.29%

(注)当社は、平成24年4月1日に実施した住友信託銀行株式会社、中央三井信託銀行株式会社、中央三井アセット信託銀行株式会社の合併以降併存状態にあった勘定系システムについて、平成26年度において完全統合いたしました。本システムの完全統合に伴う、旧行間のシステムデータ統合に関連して発生した費用については、システム統合費用として、個別のシステム移行完了時に費用処理しております。

2. 事業別収益動向等

業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	平成27年度 第1四半期		平成26年度 第1四半期
		前年同期比	
リテール事業	355	3	351
ホールセール事業	247	10	258
証券代行事業	98	3	102
不動産事業	42	0	42
受託事業	239	12	227
マーケット事業	234	40	194
事務アウトソース費用	104	0	103
証券代行事業関連	31	0	31
受託事業関連	73	0	72
その他(注)	60	102	41
業務粗利益	1,174	143	1,031

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

実質業務純益

【連結】

(単位：億円)

	平成27年度 第1四半期		平成26年度 第1四半期
		前年同期比	
リテール事業	63	8	54
ホールセール事業	200	14	214
証券代行事業	65	5	71
不動産事業	33	14	18
受託事業	143	33	110
マーケット事業	207	38	168
その他(注)	58	136	78
実質業務純益	771	211	560

(注)「その他」は資本調達・政策株式配当等の収支、経営管理本部のコスト、経営管理本部所管のグループ会社寄与額等であります。

【単体】

(単位：億円)

	平成27年度 第1四半期		平成26年度 第1四半期
		前年同期比	
リテール事業	41	5	36
ホールセール事業	145	16	161
証券代行事業	59	4	64
不動産事業	20	0	20
受託事業	93	13	79
マーケット事業	207	38	168
その他(注)	24	131	106
実質業務純益	594	169	424

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

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成27年度 第1四半期	26年度下期比	平成26年度 下期	平成26年度 上期
	資金運用利回 (A)	0.70	0.10	0.80
貸出金利回 (B)	0.87	0.04	0.91	0.95
有価証券利回	1.20	0.45	1.65	1.34
資金調達利回 (C)	0.23	0.03	0.26	0.29
預金利回 (D)	0.19	0.04	0.23	0.26
資金粗利鞘 (A)-(C)	0.47	0.07	0.54	0.53
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.68	0.00	0.68	0.69

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）

	27年6月末				27年3月末比		27年3月末	
	取得原価	評価損益	27年3月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			評価益	評価損				
その他有価証券	42,170	7,856	8,500	644	7,055	313	35,114	7,542
株式（注）	7,120	8,171	8,225	54	37	815	7,083	7,355
債券	12,432	48	56	8	1,709	1	14,141	47
国債	6,993	20	20	0	1,444	1	8,438	21
地方債	30	0	0	0	11	0	41	0
社債	5,408	28	36	7	253	2	5,661	25
その他	22,618	363	218	582	8,727	503	13,890	139
満期保有目的の債券	3,659	383	383	0	100	26	3,760	409

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

【単体】

（単位：億円）

	27年6月末				27年3月末比		27年3月末	
	取得原価	評価損益	27年3月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			評価益	評価損				
その他有価証券	39,483	8,088	8,769	680	6,505	304	32,978	7,783
株式（注）	6,808	8,452	8,531	78	41	811	6,766	7,641
債券	10,967	48	56	8	1,916	1	12,884	47
国債	5,329	20	20	0	1,651	1	6,981	21
地方債	30	0	0	0	11	0	41	0
社債	5,608	28	36	7	253	2	5,861	25
その他	21,707	412	181	593	8,380	507	13,327	95
満期保有目的の債券	3,653	383	383	0	100	26	3,754	409

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

(参考1)

「その他有価証券(その他)」の内訳

【単体】

(単位:億円)

	27年6月末				27年3月末	
	取得原価	評価損益	27年3月末比		取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益		
国内向け投資(注1)	1,610	15	25	2	1,636	17
資産担保証券	629	3	41	0	671	3
その他	981	11	15	2	965	13
海外向け投資(注1)	16,161	206	7,268	368	8,893	161
外国債券	16,072	200	7,268	362	8,803	161
うち米国債	10,107	216	6,744	275	3,363	58
うち欧州各国国債(注2)	1,347	20	852	44	495	24
うち米国エージェンシーMBS	474	2	85	6	560	3
うち社債等(注3)	2,906	29	248	6	3,155	35
外国株・その他	89	6	0	5	89	0
その他(投資信託等)(注4)	3,935	220	1,137	137	2,797	83
合計	21,707	412	8,380	507	13,327	95

(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、フランス国債であります。

(注3) クレジットリスクに依拠した債券であります。

(注4) 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)

	27年6月末				27年3月末	
	取得原価	評価損益	27年3月末比		取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益		
満期保有目的の債券	3,653	383	100	26	3,754	409
国債	2,196	143	50	13	2,247	157
地方債	-	-	-	-	-	-
社債	21	0	3	0	25	0
その他	1,434	239	46	12	1,481	252
国内向け投資(注)	244	4	16	0	261	4
海外向け投資(注)	1,189	235	30	11	1,219	247

(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)

	27年6月末 取得原価	27年3月末比	27年3月末 取得原価
その他有価証券	2,007	18	2,025
株式	860	1	861
債券	-	-	-
その他	1,147	16	1,163
国内向け投資(注)	708	29	737
海外向け投資(注)	438	12	426

(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）

	27年6月末		27年3月末
		27年3月末比	
金利関連取引	140	26	166
金利スワップ	140	26	166
通貨関連取引	31	22	8
合計	171	3	175

（注）税効果会計適用前の金額を記載しております。

6. 貸出金・預金等の残高（3勘定）

貸出金・預金等の残高（全店計）

【単体】

（単位：億円）

	27年6月末 全店計		27年3月末比		27年3月末 全店計
		うち 国内店計		うち 国内店計	
貸出金	256,819	219,706	2,124	2,772	258,943
銀行	256,178	219,066	2,085	2,733	258,264
信託	640	640	38	38	679
預金・信託元本	266,636	238,544	1,940	125	264,695
預金（注）	247,729	219,637	825	2,892	248,555
信託元本	18,906	18,906	2,766	2,766	16,140

（注）預金は譲渡性預金を除いております。

海外向け貸出金

【単体】

（単位：億円）

	27年6月末		27年3月末
		27年3月末比	
日系向け貸出金（注）	30,266	470	29,796
非日系向け貸出金（注）	30,987	1,740	29,247
うち北米	7,247	322	6,925
うち欧州	10,960	1,001	9,958
うち中南米	1,399	212	1,187
うちアジア・オセアニア	9,491	149	9,341

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

業種別貸出金

【単体】

（単位：億円）

	27年6月末		27年3月末
		27年3月末比	
国内店分 （除く特別国際金融取引勘定分）	219,697	2,772	222,469
製造業	25,399	553	25,952
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	161	6	168
建設業	1,655	42	1,697
電気・ガス・熱供給・水道業	9,004	47	9,052
情報通信業	3,544	55	3,489
運輸業・郵便業	11,248	108	11,140
卸売業・小売業	12,669	211	12,881
金融業・保険業	25,564	2,772	28,337
不動産業	28,019	167	27,852
物品賃貸業	6,626	783	7,410
その他	95,803	1,314	94,488
海外店分 （特別国際金融取引勘定分）	37,121	647	36,474
合計	256,819	2,124	258,943

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

7. 金融再生法開示債権（3勘定）

金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）

【単体】

（単位：億円）

	27年6月末		27年3月末比		27年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権合計	1,518	1,453	142	142	1,661	1,595
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	93	93	11	11	104	104
危険債権	695	640	122	122	817	762
要管理債権 (A)	730	720	9	8	739	729
正常債権	261,542	260,967	1,339	1,301	262,881	262,268
要管理債権以外の要管理先債権 (B)	410	410	9	9	401	401
その他要注意先債権	3,398	3,275	19	18	3,417	3,293
正常先債権	257,734	257,281	1,328	1,292	259,062	258,573
総与信	263,061	262,420	1,481	1,443	264,542	263,862
(開示債権比率)	(0.6%)	(0.6%)	(0.0%)	(0.0%)	(0.6%)	(0.6%)

要管理先債権 (A)+(B)	1,140	1,130	0	0	1,141	1,130
----------------	-------	-------	---	---	-------	-------

(注) 部分直接償却額は、27年6月末 126億円、27年3月末 125億円であります。

金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：億円）

	27年6月末		27年3月末比		27年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権合計	1,518	1,453	142	142	1,661	1,595
保全率	87.6%	87.1%	0.5%	0.5%	87.1%	86.6%
引当率	53.3%	53.3%	1.8%	1.8%	55.1%	55.1%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	93	93	11	11	104	104
保全率	100.0%	100.0%	- %	- %	100.0%	100.0%
引当率	100.0%	100.0%	- %	- %	100.0%	100.0%
危険債権	695	640	122	122	817	762
保全率	95.4%	95.0%	2.9%	3.1%	92.5%	91.9%
引当率	77.7%	77.7%	5.7%	5.7%	72.0%	72.0%
要管理債権	730	720	9	8	739	729
保全率	78.7%	78.4%	0.6%	0.6%	79.3%	79.0%
引当率	24.9%	24.9%	0.4%	0.4%	25.3%	25.3%

(注) 上記以外に、27年6月末において、特別留保金 0億円、債権償却準備金 1億円があります。

(参考) 三井住友信託銀行(単体) 財務諸表等

四半期貸借対照表

(単位: 億円)

科 目	27年6月末	27年3月末比	27年3月末
	(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	89,056	7,351	81,705
コ ー ル 口 一 金	1,670	380	2,050
買 現 先 勘 定 金	1,167	194	1,361
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	3,568	460	3,108
買 入 金 銭 債 権	1,061	112	1,173
特 定 取 引 債 権	8,912	977	7,935
金 銭 の 信 託	0	0	-
有 価 証 券	57,130	6,733	50,396
貸 出 金	256,178	2,085	258,264
外 国 為 替	109	17	127
そ の 他 資 産	13,392	23	13,415
有 形 固 定 資 産	1,972	6	1,965
無 形 固 定 資 産	542	87	454
前 払 年 金 費 用	1,786	9	1,796
支 払 承 諾 見 返 金	4,708	739	3,968
貸 倒 引 当 金	627	42	669
資 産 の 部 合 計	440,631	13,576	427,054
(負 債 の 部)			
預 渡 性 預 金	247,729	825	248,555
コ ー ル マ ネ ー 金	70,017	2,437	67,580
売 現 先 勘 定 金	7,792	684	8,476
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	11,682	7,053	4,629
特 定 取 引 負 債	142	142	-
借 用 金	4,097	44	4,052
外 国 為 替	21,936	654	21,281
短 期 社 債	2	1	1
社 債	8,790	1,519	7,271
信 託 勘 定 借 債	8,556	969	9,526
そ の 他 負 債	19,401	2,953	16,448
賞 与 引 当 金	11,317	232	11,085
役 員 賞 与 引 当 金	23	72	96
退 職 給 付 引 当 金	-	1	1
睡眠 預 金 払 戻 引 当 金	6	0	6
偶 発 損 失 引 当 金	35	-	35
繰 延 税 金 負 債	81	3	85
繰 延 税 金 負 債	1,765	132	1,632
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	33	0	33
支 払 承 諾	4,708	739	3,968
負 債 の 部 合 計	418,122	13,353	404,769
(純 資 産 の 部)			
資 本 金	3,420	-	3,420
資 本 剰 余 金	4,922	-	4,922
資 本 準 備 金	2,730	-	2,730
そ の 他 資 本 剰 余 金	2,192	-	2,192
利 益 剰 余 金	8,923	4	8,919
利 益 準 備 金	690	-	690
そ の 他 利 益 剰 余 金	8,233	4	8,228
別 途 準 備 金	3,718	-	3,718
繰 越 利 益 剰 余 金	4,514	4	4,510
株 主 資 本 合 計	17,266	4	17,262
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	5,347	219	5,127
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	103	0	103
土 地 再 評 価 差 額 金	0	0	0
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	5,242	219	5,023
純 資 産 の 部 合 計	22,509	223	22,285
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	440,631	13,576	427,054

四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成27年度 第1四半期	前年同期比	平成26年度 第1四半期
	経常収益	1,740	101
信託報酬	245	2	247
資金運用収益	831	4	835
(うち貸出金利息)	(622)	(16)	(605)
(うち有価証券利息配当金)	(165)	(28)	(193)
役員取引等収益	418	25	392
特定取引収益	43	0	43
その他業務収益	155	15	139
その他経常収益	45	137	183
経常費用	1,232	85	1,317
資金調達費用	318	6	311
(うち預金利息)	(146)	(25)	(171)
役員取引等費用	188	10	178
特定取引費用	0	0	0
その他業務費用	11	124	136
営業経費用	620	32	652
その他経常費用	92	54	37
経常利益	507	16	524
特別利益	0	0	0
特別損失	6	240	246
税引前四半期純利益	501	224	277
法人税、住民税及び事業税	114	114	0
法人税等調整額	36	108	71
法人税等合計	151	222	70
四半期純利益	349	1	348

信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	27年6月末	27年3月末比	27年3月末
	貸出金	8,232	416
有価証券	16,872	1,088	15,784
信託受益権	1,211,393	55,302	1,156,091
受託有価証券	342	9	352
金銭債権	119,715	5,620	114,095
有形固定資産	118,741	2,987	115,753
無形固定資産	1,254	59	1,195
その他の債権	94,339	857	95,197
－ル口－	32	237	269
銀行勘定貸金	19,401	2,953	16,448
現金預け	3,353	292	3,645
資産合計	1,593,680	67,030	1,526,649
金銭信託	258,320	19,104	239,216
年金信託	175,526	6,365	169,161
財産形成給付信託	180	3	184
貸付信託	133	6	140
投資信託	542,181	24,620	517,560
金銭信託以外の金銭の信託	80,330	9,426	70,904
有価証券の信託	211,396	647	212,044
金銭債権の信託	120,605	5,458	115,147
土地及びその定着物の信託	1,121	17	1,138
包括信託	203,883	2,730	201,153
負債合計	1,593,680	67,030	1,526,649

(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。
(27年6月末 1,207,960億円、27年3月末 1,152,649億円)

元本補てん契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目		27年6月末	27年3月末比	27年3月末
金銭信託	貸 出 金	640	38	679
	有 価 証 券	0	-	0
	そ の 他	18,142	2,813	15,328
	資 産 合 計	18,783	2,774	16,008
	元 本	18,777	2,772	16,005
	債 権 償 却 準 備 金	1	-	1
そ の 他	3	2	1	
負 債 合 計	18,783	2,774	16,008	
貸付信託	貸 出 金	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-
	そ の 他	133	6	140
	資 産 合 計	133	6	140
	元 本	129	5	134
	特 別 留 保 金	0	0	0
そ の 他	3	0	4	
負 債 合 計	133	6	140	