

平成23年3月期第3四半期
決算説明資料



SUMITOMO
TRUST

住友信託銀行

【目 次】

決算サマリー

損益の状況	連・単	-----	サマリー
資産・負債の状況	連・単	-----	サマリー

計数資料編

1. 損益の概況	連・単	-----	1・2
2. 事業別収益動向		-----	3
(1) 実質業務粗利益	単		
(2) 実質業務純益	連・単		
3. 平成22年度通期業績予想	連・単	-----	4
4. 自己資本比率（国際統一基準）の状況	連	-----	5
5. 貸出金の残高	単	-----	5
6. 預金等の個人・法人別残高	単	-----	5
7. 資金利鞘	単	-----	5
8. 個人向け投資信託・保険等の残高及び販売額	単	-----	5
9. 金融再生法開示債権等	単	-----	6
10. 有価証券の評価損益等		-----	6・7
(1) 満期保有目的の債券で時価のあるもの	連・単		
(2) その他有価証券で時価のあるもの	連・単		
11. デリバティブ取引の評価損益等	単	-----	7
12. 海外クレジット投資全般の状況		-----	8
(1) 時価のある有価証券	単		
(2) 時価のない有価証券	単		
(3) 法人向けローン	単		
(4) 実質与信関係費用（海外クレジット関連）	単		
13. 業種別貸出金	単	-----	9
14. 不動産ノンリコースローン残高	単	-----	9
15. 信託財産残高表	単	-----	10
16. 元本補てん契約のある信託の内訳	単	-----	10

平成23年3月期 第3四半期決算サマリー

【損益の状況】

＜連結決算の概況＞

- ① 実質業務純益は、日興アセットマネジメントの通期利益寄与に伴う役務取引等利益の増益の一方、単体における資金利益の減少等を主因として、前年同期比165億円減益の1,244億円となりました。
- ② 四半期純利益は、実質与信関係費用が低位に推移したことに加え、第2四半期における子会社の再編に伴う利益押し上げ効果等があり、前年同期比246億円増益の768億円となりました。

＜単体決算の概況＞

- ① 実質業務純益は、前年度における海外金融子会社からの配当収入、海外クレジット債券売却益等の一過性の要因の解消に加え、市場金利の低下に伴う資金利益の減少等により、前年同期比337億円減少し、913億円となりました。
- ② 与信関係費用は、要注意先の残高減少に伴う貸倒引当金の取崩しを背景に、不良債権の新規発生に伴う引当等とのネットで18億円の取崩超となりました。四半期純利益は、第2四半期において子会社株式に係る減損処理の一方、税効果会計による利益押し上げ効果があったことにより、前年同期比136億円増益の641億円となりました。

＜平成22年度通期業績予想、配当予想＞

- ① 平成22年度通期の業績予想並びに配当予想につきましては、現時点において22年11月12日公表予想からの修正はありません。

【資産・負債の状況】

＜貸出金・預金等の状況(単体)＞

- ① 22年12月末の貸出金は、国内事業法人の資金需要低迷を背景に22年9月末比1,577億円減少し、11.5兆円となりました。預金等は、個人預金増加の一方で法人預金が減少したことにより、同435億円減少し11.7兆円となりました。

＜金融再生法開示債権等の状況(単体、銀信計)＞

- ① 22年12月末の金融再生法開示債権の残高は、危険債権の増加を主因として22年9月末比141億円増加の1,756億円、開示債権比率は1.5%となりました。
- ② 22年12月末における保全率(債権額に対する担保評価相当額および貸倒引当金によるカバー率)は、危険債権が89%、要管理債権が72%、開示債権全体では82%と十分な水準を確保しております。
- ③ その他要注意先債権は、国内貸出先に係る債務者区分改善および返済等を主因として22年9月末比1,090億円減少し4,048億円となりました。

＜その他有価証券で時価のあるものの状況(単体)＞

- ① その他有価証券の取得原価は、内外の国債の増加を主因として22年9月末比4,718億円の増加となりました。評価損益は、株価の回復などにより同106億円改善し、673億円の評価益となりました。
- ② 海外クレジット有価証券の残高は、売却および償還等を主因として22年9月末比323億円減少して1,395億円に、評価損益は同4億円減少し126億円の評価益となりました。

＜自己資本比率(国際統一基準)の状況＞

- ① 22年12月末の連結自己資本比率は15%台半ば、連結Tier I比率は11%程度となる見込みです。実績につきましては、現在集計中であり、算定次第公表いたします。

＜損益の状況＞

(参考)

【連結】 (億円)	平成22年度 第2四半期(累計)	平成22年度 第3四半期(累計)	前年同期比	平成22年度 通期予想
	実質業務純益	830	1,244	△ 165
経常利益	615	991	70	1,200
特別損益	△ 91	△ 89	△ 186	---
うちのれんの減損損失	△ 60	△ 60	△ 60	---
四半期純利益	540	768	246	850

【単体】

実質業務純益	604	913	△ 337	1,350
経常利益	426	696	△ 68	900
特別損益	△ 118	△ 133	△ 199	△ 150
うち子会社株式減損	△ 152	△ 152	△ 152	---
うち貸倒引当金戻入益	48	31	△ 27	---
四半期純利益	484	641	136	750
与信関係費用	38	18	162	△ 200

【実質与信関係費用】

連結	△ 99	△ 106	174	△ 350
単体	△ 36	△ 58	119	△ 250
国内	3	△ 16	97	△ 200
海外	△ 40	△ 41	22	△ 50
グループ会社	△ 62	△ 48	55	△ 100

(注) 実質与信関係費用

「与信関係費用」に、「株式等関係損益」や「その他」に計上された費用のうち、内外クレジット投資を目的とした有価証券(債券、株式等)投資に係る費用等、および「持分法による投資損益」のうち持分法適用会社の与信関係費用相当額を加えたもの

＜貸出金・預金等の状況(単体)＞

(貸出金・預金等の残高(3勘定))

(億円)	22年12月末		22年9月末	22年3月末
	22/9末比	22/3末比		
貸出金(末残)	115,908	△ 1,577	△ 5,933	117,485
預金等(末残)	117,788	△ 435	△ 3,217	118,223

(注) 「貸出金」は全店分、「預金等」は国内店分

＜金融再生法開示債権等の状況(単体、銀信計)＞

(億円)	22年12月末		保全率 (注1)	引当率 (注2)
	22/9末比	22/3末比		
破産更生等債権	83	△ 20	△ 93	100%
危険債権	838	170	225	89%
要管理債権	835	△ 9	△ 141	72%
金融再生法開示債権合計	1,756	141	△ 9	82%
(開示債権比率)	(1.5%)	(0.2%)	(0.1%)	
その他要注意先債権	4,048	△ 1,090	△ 2,194	

(注1) 債権額に対する担保評価相当額および貸倒引当金によるカバー率

(注2) 非保全部分(債権額から担保評価相当額を控除した額)に対する引当率

＜その他有価証券で時価のあるものの状況(単体)＞

(億円)	22年12月末		BS計上額 (時価)	評価損益	
	取得原価	22/9末比			22/9末比
株式	4,298	8	4,784	485	235
債券	18,003	1,269	18,224	221	△ 23
その他	13,420	3,440	13,386	△ 33	△ 105
うち外国債券	8,946	3,163	8,928	△ 18	△ 139
うち海外クレジット有価証券	1,395	△ 323	1,522	126	△ 4
合計	35,721	4,718	36,395	673	106

＜自己資本比率(国際統一基準)の状況＞

	22年12月末見込	22年9月末実績	22年3月末実績
連結自己資本比率	15%台半ば	14.71%	13.85%
連結Tier I比率	11%程度	10.48%	9.86%

1. 損益の概況

【連結】

(百万円)		平成22年度		平成21年度	平成21年度 通期	
		第3四半期(累計)	増減	第3四半期(累計)		
(実質粗利益)	(2 - 4)	1	(279,912)	(8,067)	(287,980)	(397,105)
粗利益		2	279,912	8,067	287,980	397,105
信託報酬		3	37,673	815	38,488	53,062
信託勘定不良債権処理額		4	-	-	-	-
貸信合同信託報酬(不良債権処理除き)		5	2,948	1,335	4,284	5,577
その他信託報酬		6	34,724	520	34,204	47,484
資金利益		7	112,494	27,436	139,930	182,892
役務取引等利益		8	76,431	17,171	59,260	91,455
特定取引利益		9	6,809	5,144	11,953	15,672
その他業務利益(除く臨時処理分)		10	46,503	8,156	38,347	54,023
経費(除く臨時処理分)		11	161,596	12,086	149,510	205,333
(除くのれん償却)		12	(155,166)	(12,876)	(142,289)	(194,900)
一般貸倒引当金純繰入額		13	15,761	15,761	-	-
不良債権処理額		14	20,594	2,608	23,202	9,969
株式等関係損益		15	2,217	6,079	8,297	7,379
持分法による投資損益		16	1,995	2,036	41	1,316
その他		17	14,066	690	14,756	27,592
経常利益		18	99,193	7,021	92,172	148,147
特別損益		19	8,961	18,686	9,725	14,989
うち貸倒引当金戻入益(注1)		20	-	278	278	7,330
うち償却債権取立益		21	1,132	313	819	1,355
うち永久劣後債買入消却益		22	-	8,900	8,900	9,083
うちのれんの減損損失		23	6,041	6,041	-	34,438
税金等調整前四半期(当期)純利益		24	90,232	11,665	101,897	133,157
法人税、住民税及び事業税		25	24,713	5,762	18,951	16,116
法人税等調整額		26	21,068	41,495	20,426	50,283
少数株主利益		27	9,734	572	10,306	13,576
四半期(当期)純利益		28	76,852	24,639	52,212	53,180
与信関係費用(4 + 13 + 14 + 20 + 21)		29	3,700	18,404	22,104	1,284
実質与信関係費用(注2)		30	10,682	17,494	28,177	4,238
(単体・実質与信関係費用との差異)		31	(4,867)	(5,588)	(10,455)	(11,718)
実質業務純益(注3)		32	124,498	16,514	141,012	197,888
(単体・実質業務純益との差異(補正後・注4))		33	(33,107)	(7,731)	(25,375)	(31,952)
(単体・実質業務純益との差異)		34	(33,107)	(17,246)	(15,861)	(22,438)

(注1) 平成21年度第3四半期(累計)及び平成21年度通期は、一般貸倒引当金、個別貸倒引当金純繰入額の合計が取崩超過となったことから、当該取崩額を特別利益に計上しております。

(注2) 連結の「実質与信関係費用(30)」は、「与信関係費用(29)」に「株式等関係損益(15)」や「その他(17)」に計上された費用のうち、内外クレジット投資を目的とした有価証券(債券、株式等)投資に係る費用等及び「持分法による投資損益(16)」のうち持分法適用会社の与信関係費用を加えたものであります。

(注3) 連結の実質業務純益 = 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4) 平成21年度第3四半期(累計)及び平成21年度通期は、単体で計上の「永久劣後債買入消却益(22)」各々8,900百万円、9,083百万円を原資とする子会社配当収入の消去を補正しております。

(注5) 金額が損失又は減益の項目には を付しております。

連結対象会社数 (社)	22年12月末		22年9月末	22年3月末
		22年9月末比		
連結子会社	45	-	45	48
持分法適用関連会社	11	1	12	11

【単体】

(百万円)		平成22年度		平成21年度	平成21年度 通期
		第3四半期(累計)	増減	第3四半期(累計)	
実質業務粗利益(2-4)	1	186,496	34,195	220,692	304,668
(業務粗利益)	2	(186,496)	(34,195)	(220,692)	(304,668)
信託報酬	3	37,697	868	38,566	53,140
信託勘定不良債権処理額	4	-	-	-	-
貸信合同信託報酬(不良債権処理除き)	5	2,948	1,335	4,284	5,577
その他信託報酬	6	34,749	466	34,282	47,562
資金利益	7	101,139	34,534	135,674	179,660
役務取引等利益	8	24,503	688	25,192	39,999
特定取引利益	9	7,055	4,898	11,953	15,672
その他業務利益	10	16,101	6,795	9,306	16,195
うち外国為替売買損益	11	2,890	6,818	3,928	3,891
うち国債等債券損益	12	15,472	1,647	17,119	24,470
うち金融派生商品損益	13	5,583	974	4,609	6,769
経費(除く臨時処理分)	14	95,106	434	95,541	129,219
実質業務純益(1+14)	15	91,390	33,760	125,150	175,449
(除く国債等債券損益)(15-12)	16	(75,917)	(32,113)	(108,031)	(150,978)
一般貸倒引当金純繰入額	17	-	-	-	-
業務純益	18	91,390	33,760	125,150	175,449
臨時損益	19	21,771	26,896	48,667	47,943
株式等関係損益	20	2,241	5,884	8,126	7,839
不良債権処理額	21	2,440	18,704	21,144	6,905
その他の臨時損益	22	17,088	2,307	19,396	33,198
経常利益	23	69,618	6,864	76,483	127,506
特別損益	24	13,365	19,936	6,571	49,784
うち固定資産処分損益(注1)	25	612	483	128	302
うち貸倒引当金戻入益(注2)	26	3,152	2,760	5,912	14,003
うち償却債権取立益	27	1,129	312	817	1,352
うち子会社株式の減損損失	28	15,211	15,211	-	-
うち統合関連費用(注1)	29	2,293	2,293	-	-
うち投資損失引当金繰入額	30	-	-	-	64,808
税引前四半期(当期)純利益	31	56,253	26,800	83,054	77,721
法人税、住民税及び事業税	32	15,971	5,042	10,928	5,074
法人税等調整額	33	23,869	45,451	21,581	50,956
四半期(当期)純利益	34	64,152	13,608	50,544	21,691
与信関係費用(4+17+21+26+27)	35	1,840	16,255	14,414	8,451
実質与信関係費用(注3)	36	5,815	11,906	17,721	7,480
国内	37	1,616	9,702	11,319	10,670
海外	38	4,198	2,203	6,401	3,190

(注1) 平成22年度第3四半期(累計)において、「固定資産処分損益(25)」に含まれる費用の一部を「統合関連費用(29)」に加えた広義の統合関連費用は2,795百万円です。

(注2) 平成22年度第3四半期(累計)、平成21年度第3四半期(累計)及び平成21年度通期は、一般貸倒引当金、個別貸倒引当金純繰入額の合計が取崩超過となったことから、当該取崩額を特別利益に計上しております。

(注3) 「実質与信関係費用(36)」は、「与信関係費用(35)」に「株式等関係損益(20)」や「その他の臨時損益(22)」に計上された費用のうち、内外クレジット投資を目的とした有価証券(債券、株式等)投資に係る費用等を加えたものであります。

(注4) 金額が損失又は減益の項目には を付しております。

2. 事業別収益動向（速報値）

(1) 実質業務粗利益

【単体】

(億円)	平成22年度 第3四半期(累計)		平成21年度 第3四半期(累計)
		増減	
リテール事業	521	23	545
ホールセール事業	651	93	745
うち証券代行	104	4	109
マーケット資金事業	463	172	635
受託事業	346	7	353
年金・投資マネージ	260	5	266
証券管理サービス	86	1	88
不動産事業	82	18	64
事務アウトソースに伴う支払	170	10	160
証券代行関連	55	4	51
受託事業関連	114	5	108
その他（注2）	29	53	24
実質業務粗利益	1,864	341	2,206

(2) 実質業務純益

【単体】

(億円)	平成22年度 第3四半期(累計)		平成21年度 第3四半期(累計)
		増減	
リテール事業	59	34	94
ホールセール事業	432	97	529
マーケット資金事業	396	172	568
受託事業	119	9	129
不動産事業	38	21	17
その他（注2）	131	45	86
実質業務純益	913	337	1,251

【連結】

(億円)	平成22年度 第3四半期(累計)		平成21年度 第3四半期(累計)
		増減	
リテール事業	86	31	118
ホールセール事業	638	69	707
マーケット資金事業	396	172	568
受託事業	201	35	166
不動産事業	46	31	15
その他（注2）	123	41	163
実質業務純益	1,244	165	1,410

(注1) 平成22年度第3四半期（累計）は、「セグメント情報等の開示に関する会計基準」（企業会計基準第17号平成21年3月27日）を適用しております。

(注2) 「その他」は資本調達・政策株式配当等の収支、純粹本部のコスト等であります。なお、単体の平成21年度第3四半期（累計）には、永久劣後債買入消却益89億円を原資とする配当収入を含んでおります。

3. 平成22年度通期業績予想

平成22年11月12日公表の通期の業績予想並びに配当予想の修正はありません。

なお、期末配当金につきましては、平成22年11月12日公表の通り、連結配当性向30%を目途とする配当方針に基づく1株当たりの「年間配当金」(注)から、中間(第2四半期末)配当金を控除した金額をお支払いする予定です。

(注)「年間配当金」とは、平成22年9月期の中間(第2四半期末)配当金と平成23年3月期の期末配当金の合計の配当金をいう。

【連結】 (億円)	平成22年度			増減 (A)-(B)	平成21年度 実績(B)
	予想(A)	第3四半期 実績(累計)	中間期実績		
実質業務純益	1,750	1,244	830	228	1,978
経常利益	1,200	991	615	281	1,481
当期(四半期・中間)純利益	850	768	540	318	531
1株当たり配当金(普通株式)	12円00銭	6円00銭	6円00銭	2円00銭	10円00銭
連結配当性向(注)	25.0%			8.1%	33.1%

【単体】

実質業務純益	1,350	913	604	404	1,754
与信関係費用(特別損益計上分除く)	200	24	16	130	69
その他臨時損益	250	193	160	160	410
経常利益	900	696	426	375	1,275
特別損益	150	133	118	347	497
うち与信関係費用	0	42	55	153	153
当期(四半期・中間)純利益	750	641	484	533	216

【実質与信関係費用】

連	結	350	106	99	307	42
単	体	250	58	36	324	74
	国内	200	16	3	306	106
	海外	50	41	40	18	31
	連結対象会社	100	48	62	17	117

(注) 連結配当性向 = {普通株式配当金総額 / (連結当期純利益 - 優先株式配当金総額)} × 100

上記の予想は、当社の経営方針・財政状態を踏まえつつ、将来の業績に影響を与え得る不確実な要因に関する仮定を含む前提のもとに作成されたものであります。実際の業績は、今後の様々な要因によって大きく異なる可能性があります。

4. 自己資本比率（国際統一基準）の状況

【連結】

	22年12月末見込	22年9月末実績
連結自己資本比率	15%台半ば	14.71%
連結Tier比率	11%程度	10.48%

22年12月末の実績につきましては、現在集計中であり、算定次第公表致します。

5. 貸出金の残高

【単体】

(百万円)	22年12月末			22年9月末	22年3月末
		22年9月末比	22年3月末比		
銀行勘定(未残)	11,418,978	131,267	502,498	11,550,246	11,921,476
信託勘定(注)(未残)	171,861	26,477	90,870	198,338	262,731
合計(未残)	11,590,839	157,744	593,368	11,748,584	12,184,208

(注) 信託勘定は、元本補てん契約のある信託について記載しております。

6. 預金等の個人・法人別残高（国内店分）

【単体】

(百万円)	22年12月末			22年9月末	22年3月末
		22年9月末比	22年3月末比		
個人(未残)	9,027,264	130,132	144,571	8,897,132	8,882,693
預金(注1)(未残)	8,575,047	127,391	180,109	8,447,655	8,394,937
信託元本(注2)(未残)	452,217	2,740	35,538	449,477	487,756
法人(未残)	2,118,031	205,735	356,258	2,323,767	2,474,290
預金(注1)(未残)	1,966,022	208,249	338,432	2,174,272	2,304,454
信託元本(注2)(未残)	152,009	2,514	17,825	149,494	169,835
その他(未残)	633,529	32,036	110,030	601,492	743,560
合計(未残)	11,778,825	43,566	321,718	11,822,392	12,100,543

(注1) 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。

(注2) 信託元本は、元本補てん契約のある信託について記載しております。

7. 資金利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

(%)	平成22年度 第3四半期(累計)			増減 (a) - (b)	平成21年度 第3四半期(累計) (b)
	(a)	第3四半期	中間期		
資金運用利回(A)	1.24	1.25	1.24	0.13	1.37
貸出金利回(B)	1.31	1.28	1.32	0.16	1.47
有価証券利回	0.97	1.08	0.92	0.31	1.28
資金調達利回(C)	0.45	0.44	0.46	0.09	0.54
預金等利回(D)	0.45	0.43	0.46	0.09	0.54
資金粗利鞘(A)-(C)	0.79	0.81	0.78	0.04	0.83
預貸粗利鞘(B)-(D)	0.86	0.85	0.86	0.07	0.93

8. 個人向け投資信託・保険等の残高及び販売額

【単体】

(億円)	残高			販売額		
	22年12月末	22年9月末比	22年9月末	平成22年度		平成21年度 (10月～3月)
				(10月～12月)	(4月～9月)	
投資信託	10,143	27	10,171	914	1,303	1,339
ファンドラップ等	465	36	429	92	148	120
保険	7,671	164	7,507	122	773	827
合計	18,280	172	18,107	1,129	2,225	2,287

9. 金融再生法開示債権等（銀行勘定・信託勘定合計）

部分直接償却実施（前・後）

【単体】	22年12月末	22年9月末比			22年9月末	22年3月末
		保全率（注1）	引当率（注2）			
（百万円）						
金融再生法開示債権合計	175,614	82%	55%	14,073	161,540	176,475
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,312	100%	100%	2,020	10,332	17,582
危険債権	83,770	89%	76%	16,980	66,789	61,223
要管理債権(A)	83,531	72%	18%	886	84,418	97,668
正常債権合計	11,894,029			171,021	12,065,051	12,508,847
要管理債権以外の要管理先債権(B)	29,871			73	29,944	37,420
要管理先債権以外の要注意先債権	374,949			108,900	483,849	586,761
正常先債権	11,489,208			62,048	11,551,257	11,884,665
総与信	12,069,644			156,948	12,226,592	12,685,323
（開示債権比率）	(1.5%)			(0.2%)	(1.3%)	(1.4%)
要管理先債権(A)+(B)	113,403			959	114,363	135,089

(注1) 債権額に対する担保評価相当額及び貸倒引当金によるカバー率

(注2) 非保全部分（債権額から担保評価相当額を控除した額）に対する引当率

10. 有価証券の評価損益等

(1) 満期保有目的の債券で時価のあるもの

【連結】	22年12月末					22年9月末		
	連結貸借 対照表計上額	22年9月末比	時価	評価損益		連結貸借 対照表計上額	時価	評価損益
					22年9月末比			
（百万円）								
国債	189,807	20,036	198,617	8,810	1,710	209,843	220,363	10,520
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	-	20,896	-	-	26	20,896	20,922	26
その他	242,903	18,051	282,424	39,521	1,202	260,954	301,678	40,723
外国債券	237,903	18,051	277,409	39,506	1,212	255,954	296,673	40,719
合計	432,710	58,984	481,042	48,331	2,939	491,695	542,965	51,270

(注) 海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、市場時価に替えて理論時価を時価としております。これにより22年12月末における「外国債券」の「時価」は1,062百万円減少しております。

【単体】	22年12月末					22年9月末		
	貸借対照表 計上額	22年9月末比	時価	評価損益		貸借対照表 計上額	時価	評価損益
					22年9月末比			
（百万円）								
国債	189,451	20,056	198,254	8,802	1,708	209,507	220,018	10,510
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	-	20,896	-	-	26	20,896	20,922	26
その他	242,699	18,039	282,187	39,487	1,205	260,739	301,432	40,692
外国債券	237,699	18,039	277,172	39,472	1,215	255,739	296,427	40,687
合計	432,151	58,992	480,441	48,290	2,939	491,143	542,373	51,229

(注) 海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、市場時価に替えて理論時価を時価としております。これにより22年12月末における「外国債券」の「時価」は1,062百万円減少しております。

(2) その他有価証券で時価のあるもの

【連結】 (百万円)	22年12月末					22年9月末		
	取得原価	22年9月末比	連結貸借	評価損益	22年9月末比	取得原価	連結貸借	評価損益
			対照表計上額				対照表計上額	
株 式	429,891	839	478,574	48,683	23,552	429,051	454,182	25,130
債 券	1,780,322	126,956	1,802,442	22,120	2,334	1,653,366	1,677,821	24,455
国 債	1,320,369	74,855	1,340,776	20,407	1,764	1,245,513	1,267,684	22,171
地 方 債	19,510	2,651	19,642	132	189	16,859	17,180	321
社 債	440,443	49,449	442,023	1,580	381	390,993	392,955	1,962
そ の 他	1,359,243	342,503	1,357,604	1,639	10,688	1,016,739	1,025,788	9,048
外 国 株 式	122	3	439	316	35	126	407	281
外 国 債 券	905,178	315,218	903,185	1,993	14,032	589,960	601,998	12,038
そ の 他	453,941	27,288	453,979	37	3,308	426,653	423,382	3,271
合 計	3,569,457	470,299	3,638,621	69,164	10,530	3,099,158	3,157,792	58,634

(注1) 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、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おります。

(注2) 変動利付国債及び海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、市場時価に替えて理論時価を連結貸借対照表計上額としております。これにより22年12月末の「連結貸借対照表計上額」のうち「国債」が9,838百万円、「外国債券」が35百万円増加しております。

【単体】 (百万円)	22年12月末					22年9月末		
	取得原価	22年9月末比	貸借対照表	評価損益	22年9月末比	取得原価	貸借対照表	評価損益
			計上額				計上額	
株 式	429,831	839	478,412	48,580	23,542	428,991	454,030	25,038
債 券	1,800,322	126,956	1,822,429	22,107	2,332	1,673,366	1,697,806	24,440
国 債	1,320,369	74,855	1,340,776	20,407	1,764	1,245,513	1,267,684	22,171
地 方 債	19,510	2,651	19,642	132	189	16,859	17,180	321
社 債	460,443	49,449	462,010	1,567	379	410,993	412,940	1,947
そ の 他	1,342,037	344,067	1,338,663	3,374	10,596	997,970	1,005,192	7,222
外 国 株 式	120	3	268	148	48	123	223	100
外 国 債 券	894,689	316,311	892,887	1,801	13,984	578,377	590,560	12,182
そ の 他	447,227	27,759	445,507	1,720	3,339	419,468	414,408	5,060
合 計	3,572,191	471,862	3,639,504	67,313	10,612	3,100,328	3,157,029	56,700

(注1) 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、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おります。

(注2) 変動利付国債及び海外クレジット有価証券のうち一部の資産担保証券につきましては、市場時価に替えて理論時価を貸借対照表計上額としております。これにより22年12月末の「貸借対照表計上額」のうち「国債」が9,838百万円、「外国債券」が35百万円増加しております。

11. デリバティブ取引の評価損益等

【単体】 (百万円)	ヘッジ会計適用(繰延損益)			ヘッジ会計非適用(評価損益)		
	22年12月末	22年9月末比	22年9月末	22年12月末	22年9月末比	22年9月末
金 利 関 連 取 引	3,333	4,194	861	80,922	9,198	90,121
金 利 ス ワ ッ プ	3,333	4,194	861	136,197	14,443	150,641
通 貨 関 連 取 引	889	612	1,502	14,102	862	14,964
株 式 関 連 取 引	-	-	-	45	3	48
債 券 関 連 取 引	-	-	-	95	182	86
ク レ ジ ッ ト デ リ バ イ ブ 取 引	-	-	-	203	1,537	1,333
合 計	4,222	3,581	641	95,278	8,338	103,617

12. 海外クレジット投資全般の状況

(1) 時価のある有価証券

その他有価証券

【単体】

(億円)		22年12月末						
		取得原価(減損処理後)				評価損益(注1、2)		評価損益率
		うち北米	うち欧州	22年9月末比	22年9月末比			
資産担保証券	1	74	14	57	4	80	19	107.3%
うちRMB S(住宅ローン担保)	2	12	-	10	0	0	0	3.8%
うちCMB S(商業用不動産担保)	3	46	-	46	2	2	1	5.4%
うちCARDS(クレジットカード債権担保)	4	8	8	-	0	0	0	0.2%
うちCLOエキイティ	5	5	5	0	0	82	18	1384.9%
社債	6	1,320	91	329	319	46	24	3.5%
うち金融債	7	239	25	125	100	3	0	1.6%
合計	8	1,395	106	386	323	126	4	9.1%

(注1) 市場時価に替えて理論時価を適用することによる資産担保証券の時価の増加額は僅少であります。

(注2) モノライン保証付の資産担保証券・社債の取得原価及び評価損益は僅少であります。

(注3) 米国住宅金融関連のGSE(ファニーメイ、フレディマック、連邦住宅貸付銀行)発行債券の保有はありません。

満期保有目的の債券

【単体】

(億円)		22年12月末						
		取得原価				評価損益(注1、2)		評価損益率
		うち北米	うち欧州	22年9月末比	22年9月末比			
資産担保証券	9	2,102	1,091	1,011	180	380	15	18.1%
うちRMB S(住宅ローン担保)	10	674	-	674	88	99	4	14.7%
うちCARDS(クレジットカード債権担保)	11	280	258	21	48	64	11	22.9%
うちCLO(法人向けローン担保)	12	1,146	831	315	40	217	1	18.9%

(注1) 市場時価に替えて理論時価を適用することにより、資産担保証券の時価が10億円減少しております。

(注2) 区分変更に伴う評価損益の未償却残高(税効果勘案前)は、22年12月末で611億円(22年9月末比53億円増加)であります。

(注3) RMB Sの発行時期(ビンテージ)：平成19年 10.99%・平成18年 36.50%・平成17年以前 52.51%

格付構成

【単体】

(億円)		22年12月末						
		取得原価(減損処理後)						
		AAA	AA	A	BBB	BB以下		
その他有価証券	13	1,395	38	172	619	419	146	
資産担保証券	14	74	38	18	3	8	6	
社債	15	1,320	-	153	616	410	140	
満期保有目的の債券	16	2,102	781	574	537	208	-	

(2) 時価のない有価証券

【単体】

(億円)		22年12月末			
		取得原価(減損処理後)			
		うち北米	うち欧州	22年9月末比	
時価のない有価証券	17	203	87	65	5

(3) 法人向けローン

【単体】

(億円)		22年12月末						
		残高				社内格付(注2)		
		うち北米	うち欧州	22年9月末比	1~4	5~6	7~8	
法人向けローン(注1)	18	1,827	906	250	206	655	1,000	171

(注1) サプライム関連の残高はありません。

(注2) 社内格付：1~6 正常先、7~8 要注意先(要管理先を除く)

(4) 実質与信関係費用(海外クレジット関連)

【単体】

(億円)		平成22年度第3四半期(累計)		
		うち売却損	うち償却・減損	
資産担保証券	19	27	27	-
社債	20	22	22	-
法人向けローン等	21	7	5	-
合計	22	41	55	-

13. 業種別貸出金

【単体】 (百万円)	22年12月末				22年9月末		
	銀行勘定	信託勘定	銀行・信託 合計	22年9月末比	銀行勘定	信託勘定	銀行・信託 合計
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	10,541,254	171,861	10,713,115	145,065	10,659,843	198,338	10,858,181
製造業	1,840,991	13,559	1,854,551	36,983	1,803,901	13,665	1,817,567
農・林・漁・鉱・採石・砂利採取業	23,438	-	23,438	603	24,041	-	24,041
建設業	115,199	-	115,199	13,928	101,271	-	101,271
電気・ガス・熱供給・水道業	194,898	323	195,222	2,401	192,497	323	192,821
情報通信業	195,243	-	195,243	249	195,493	-	195,493
運輸業・郵便業	698,773	10,009	708,783	20,194	718,967	10,009	728,977
卸売業・小売業	882,563	2,482	885,045	8,381	891,185	2,242	893,427
金融業・保険業	1,505,322	33,000	1,538,322	110,634	1,615,957	33,000	1,648,957
不動産業	1,716,588	29,965	1,746,554	32,706	1,748,612	30,648	1,779,260
物品賃貸業	616,932	1,000	617,932	70,822	664,255	24,500	688,755
その他	2,751,302	81,519	2,832,822	45,212	2,703,659	83,949	2,787,609
海外店分 及び特別国際金融取引勘定分	877,723	-	877,723	12,679	890,402	-	890,402
合計	11,418,978	171,861	11,590,839	157,744	11,550,246	198,338	11,748,584

(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) 信託勘定は、元本補てん契約のある信託について記載しております。

14. 不動産ノンリコースローン残高(銀行勘定)

【単体】 (億円)	22年12月末			22年9月末	22年3月末
		22年9月末比	22年3月末比		
不動産ノンリコースローン	7,889	120	423	8,010	8,313

(注) 上表のほかに、REIT向け貸出 2,653億円、CMBS 128億円(22年12月末)があります。

15. 信託財産残高表

【単体】 (百万円)	22年12月末		22年9月末	22年3月末	
		22年9月末比			22年3月末比
貸出金	322,211	17,889	76,264	340,101	398,476
有価証券	539,656	105,846	14,973	433,810	554,630
信託受益権	65,268,471	511,524	4,224,762	64,756,947	61,043,709
受託有価証券	319,259	26,979	53,504	346,238	372,763
金銭債権	9,211,688	237,332	1,015,093	9,449,021	10,226,782
有形固定資産	4,356,997	11,328	61,092	4,368,325	4,418,089
無形固定資産	37,599	122	122	37,721	37,721
その他の債権	1,551,971	3,175	46,652	1,555,146	1,598,623
コールローン	16,900	11,100	14,000	5,800	30,900
銀行勘定貸	479,097	14,533	48,127	464,563	430,969
現金預け金	200,654	10,147	5,634	190,507	195,020
資産合計	82,304,508	356,324	2,996,820	81,948,184	79,307,687
金銭信託	13,227,744	42,530	942,762	13,185,214	12,284,982
年金信託	5,998,602	46,564	563,469	5,952,037	5,435,133
財産形成給付信託	8,614	11	92	8,603	8,521
貸付信託	31,103	12,032	43,671	43,136	74,774
投資信託	25,332,941	199,502	1,756,011	25,133,439	23,576,929
金銭信託以外の金銭の信託	2,018,678	99,468	387,797	1,919,210	2,406,475
有価証券の信託	17,296,309	163,283	881,322	17,133,025	16,414,987
金銭債権の信託	9,203,972	185,088	912,372	9,389,060	10,116,344
土地及びその定着物の信託	42,040	277	1,899	42,318	43,940
包括信託	9,144,499	2,362	198,902	9,142,137	8,945,597
その他の信託	0	-	-	0	0
負債合計	82,304,508	356,324	2,996,820	81,948,184	79,307,687

(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。

(22年12月末 65,231,222百万円、22年9月末 64,719,989百万円、22年3月末 61,007,191百万円)

16. 元本補てん契約のある信託の内訳

【単体】 (百万円)	22年12月末		22年9月末	22年3月末		
		22年9月末比			22年3月末比	
金銭信託	貸出金	171,861	26,477	90,870	198,338	262,731
	有価証券	48	-	-	48	48
	その他の	403,583	44,306	81,197	359,277	322,386
	資産合計	575,493	17,829	9,673	557,664	585,166
	元本	573,658	17,078	10,446	556,579	584,105
	債権償却準備金	406	-	31	406	437
貸付信託	その他の	1,429	750	805	678	623
	負債合計	575,493	17,829	9,673	557,664	585,166
	貸出金	-	-	-	-	-
	有価証券	-	-	-	-	-
	その他の	31,103	12,032	43,676	43,136	74,780
	資産合計	31,103	12,032	43,676	43,136	74,780
元本補てん	特別留保金	30,567	11,824	42,918	42,392	73,486
	その他の	290	76	313	367	604
	その他の	244	131	444	376	689
	負債合計	31,103	12,032	43,676	43,136	74,780