

平成 24 年 3 月 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24年3月期 通期決算総括

| | | |
|-------------------------------|-----|-------|
| 1. 損益の状況 | ・・・ | 総括1～3 |
| 2. 財務の状況 | ・・・ | 総括3～5 |
| 3. 経営統合に伴う企業結合処理（パーチェス処理）について | ・・・ | 総括5 |
| 4. 平成24年度業績予想 | ・・・ | 総括5 |

計数資料編

| | | | |
|--|-----|-----|-------|
| 1. 損益の状況 | 連・単 | ・・・ | 1～2 |
| 2. 主な子会社の状況 | | ・・・ | 3 |
| 3. 利鞘 | 単 | ・・・ | 4 |
| 4. 有価証券関係損益 | 連・単 | ・・・ | 4 |
| 5. 有価証券の評価損益等 | 連・単 | ・・・ | 5～7 |
| 時価のある有価証券 | | | |
| 時価のない有価証券 | | | |
| 国内LBOファイナンス | | | |
| S P E（特別目的事業体）に係るオフバランスリスクの状況 | | | |
| 6. 有価証券残存期間別残高（「満期保有目的の債券」で時価のあるもの及び「その他有価証券」で時価のあるもの） | 連・単 | ・・・ | 8 |
| 7. 保有株式の状況 | 連・単 | ・・・ | 8 |
| 保有上場株式の残高 | | | |
| 政策投資株式の売却 | | | |
| 8. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益 | 連・単 | ・・・ | 8 |
| 9. 自己資本比率（パーゼル） | 連 | ・・・ | 9 |
| 10. R O E | 連 | ・・・ | 9 |
| 11. 貸出金・預金等の残高（3勘定） | 単 | ・・・ | 10 |
| 貸出金、預金等の残高 | | | |
| 預金・信託の個人・法人別残高（国内店分） | | | |
| 12. 貸出金の状況（3勘定） | 単 | ・・・ | 11 |
| 中小企業等貸出金 | | | |
| 個人向けローン残高 | | | |
| 海外向け貸出金 | | | |
| 業種別貸出金 | | | |
| 13. 金融再生法開示債権（3勘定） | 連・単 | ・・・ | 12～13 |
| 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 | | | |
| 業種別金融再生法開示債権 | | | |
| 14. 自己査定と金融再生法開示債権等の状況（3勘定） | 単 | ・・・ | 13 |
| 15. 貸倒引当金等の状況 | 連・単 | ・・・ | 14 |
| 貸倒引当金の残高 | | | |
| 一般貸倒引当金による引当率の状況 | | | |
| 16. 退職給付関連 | 連・単 | ・・・ | 15 |
| 17. 繰延税金資産の状況 | 連・単 | ・・・ | 16 |
| 繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳 | | | |
| 繰延税金資産の計上根拠 | | | |

< 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
 単体（3社合算）：中央三井信託銀行（単体）＋中央三井アセット信託銀行（単体）＋住友信託銀行（単体）
 単体（2社合算）：中央三井信託銀行（単体）＋住友信託銀行（単体）
 連結の過年度数値：旧中央三井トラスト・ホールディングス（連結）と住友信託銀行（連結）の単純合算数値

平成24年3月期 通期決算総括

1. 損益の状況

<連結決算の概況>

実質業務純益<1>は、単体（3社合算）において市場性関連収益が好調に推移したことに加え、経営統合に伴う連結会計処理上の影響により、前年度比515億円増益の3,422億円となりました。
 経常利益<2>は、株式等償却<7>を主に株式等関係損益<6>が339億円の費用計上となった一方で、実質業務純益<1>における増益に加え、与信関係費用<5>が限定的な負担に止まったことなどにより、前年度比866億円増益の2,721億円となりました。
 当期純利益<3>は、法人税率引下げに伴う繰延税金資産の取崩しの方、株式交換に伴う負ののれん発生益（434億円）もあり、前年度比338億円増益の1,646億円となりました。なお、当該負ののれん発生益を控除した当期純利益<4>は、同95億円減益の1,212億円となっております。

| 【連結】 | | 平成23年度 | | 平成22年度 |
|---------------------|---|---------|---------|---------|
| | | 22年度比 | | |
| (単位：億円) | | | | |
| 実質業務純益（注1） | 1 | 3,422 | 515 | 2,906 |
| 経常利益 | 2 | 2,721 | 866 | 1,854 |
| 当期純利益 | 3 | 1,646 | 338 | 1,307 |
| （株式交換に伴う負ののれん発生益除き） | 4 | (1,212) | (95) | (1,307) |
| 与信関係費用 | 5 | 89 | 153 | 243 |
| 株式等関係損益 | 6 | 339 | 307 | 31 |
| うち株式等償却 | 7 | 303 | 166 | 136 |
| 自己資本当期純利益率（ROE） | 8 | 9.58% | 2.26% | 7.32% |
| （株式交換に伴う負ののれん発生益除き） | 9 | (6.98%) | (0.34%) | (7.32%) |

(連単差)

| | | | | |
|-------------------|----|-------|-------|-----|
| 実質業務純益における連単差（注2） | 10 | 1,031 | 458 | 573 |
| 当期純利益における連単差（注2） | 11 | 1,082 | 1,004 | 77 |
| 与信関係費用における連単差（注2） | 12 | 100 | 68 | 168 |

(注1) 連結実質業務純益 = 単体（3社合算）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（3社合算）」との差異を記載しております。

<単体（3社合算）決算の概況>

実質業務純益<20>は、資金関連利益<14>や手数料関連利益<15>の減益の一方、国債等債券関係損益<18>を中心にその他業務利益<17>が前年度比395億円の増益となったことを主因として、同56億円増益の2,390億円となりました。
 与信関係費用<38>は、第4四半期に一部大口先への追加引当が生じたものの、取引先の信用状況改善等に伴う貸倒引当金戻入益等の計上により11億円の利益計上となりました。株式等関係損益<24>は、保有株式の売却を推進するとともに、非上場有価証券にて所要の減損処理を行った結果、431億円の費用計上となりました。
 その結果、経常利益<27>は前年度比87億円増益の1,581億円となり、当期純利益<37>は、第4四半期に実施したグループ内組織再編に伴う子会社合併消滅差損益<31>等、特別損失の計上に加え、法人税率引下げに伴う繰延税金資産取崩し等により、564億円となりました。

| 【単体（3社合算）】 | | 平成23年度 | | 平成22年度 |
|-------------------|----|--------|-------|--------|
| | | 22年度比 | | |
| (単位：億円) | | | | |
| 業務粗利益 | 13 | 4,876 | 121 | 4,755 |
| 資金関連利益 | 14 | 2,283 | 189 | 2,472 |
| 手数料関連利益 | 15 | 1,649 | 56 | 1,706 |
| 特定取引利益 | 16 | 125 | 27 | 152 |
| その他業務利益 | 17 | 818 | 395 | 422 |
| うち国債等債券関係損益 | 18 | 792 | 412 | 379 |
| 経費 | 19 | 2,486 | 65 | 2,421 |
| 実質業務純益 | 20 | 2,390 | 56 | 2,333 |
| 臨時損益 | 21 | 906 | 67 | 839 |
| 銀行勘定不良債権処理額 | 22 | 235 | 58 | 176 |
| 貸倒引当金戻入益等（注3） | 23 | 148 | 148 | |
| 株式等関係損益 | 24 | 431 | 357 | 73 |
| うち株式等償却 | 25 | 352 | 179 | 173 |
| その他の臨時損益 | 26 | 388 | 201 | 589 |
| 経常利益 | 27 | 1,581 | 87 | 1,494 |
| 特別損益 | 28 | 445 | 453 | 7 |
| うち有形固定資産減損損失 | 29 | 68 | 22 | 46 |
| うち子会社株式の減損損失 | 30 | - | 152 | 152 |
| うち子会社合併消滅差損益 | 31 | 248 | 263 | 14 |
| うち貸倒引当金戻入益等（注3） | 32 | | 101 | 101 |
| うち統合関連費用 | 33 | 100 | 28 | 71 |
| うち厚生年金基金代行返上益 | 34 | - | 183 | 183 |
| 税引前当期純利益 | 35 | 1,136 | 365 | 1,501 |
| 法人税等合計 | 36 | 572 | 300 | 271 |
| 当期純利益 | 37 | 564 | 666 | 1,230 |
| 与信関係費用 | 38 | 11 | 85 | 74 |
| 経費率（OHR）（19 ÷ 13） | 39 | 50.99% | 0.06% | 50.93% |

(注3) 今年度より「金融商品会計に関する実務指針」の変更に伴い、「貸倒引当金戻入益」（平成23年度22億円、平成22年度29億円）、「償却債権取立益」（同126億円、72億円）は「臨時損益」に計上しております。

(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(2社合算)】**

(単位:億円)

| | | | 24年3月末 | | 23年3月末 |
|-------------|----|---|---------|---------|---------|
| | | | | 23年3月末比 | |
| 貸出金 | 末残 | 1 | 210,021 | 4,150 | 214,172 |
| | 平残 | 2 | 202,731 | 4,463 | 198,268 |
| 預金・信託元本(注1) | 末残 | 3 | 234,841 | 1,562 | 233,278 |
| | 平残 | 4 | 232,981 | 8,342 | 224,639 |

(注1)「預金」は、譲渡性預金を除いております。

(注2)平残については、24年3月末を23年度通期、23年3月末を22年度通期、23年3月末比をその増減として記載しております。

預貸粗利率(3勘定・国内業務部門)**【単体(2社合算)】**

(単位:%)

| | | | 平成23年度 | | | 平成22年度 |
|---------|---|------|--------|------|-------|--------|
| | | | (下期) | (上期) | 22年度比 | |
| 預貸粗利率 | 5 | 0.84 | 0.83 | 0.84 | 0.05 | 0.89 |
| 貸出金利回 | 6 | 1.19 | 1.17 | 1.21 | 0.12 | 1.31 |
| 預金・元本利回 | 7 | 0.35 | 0.34 | 0.37 | 0.07 | 0.42 |

貸出金の状況(3勘定)**【単体(2社合算)】**

(単位:億円)

| | | | 24年3月末 | | 23年3月末 |
|------------|----|---------|--------|---------|--------|
| | | | | 23年3月末比 | |
| 個人向けローン | 8 | 64,348 | 4,886 | 59,461 | |
| (うち住宅ローン) | 9 | 59,367 | 5,553 | 53,814 | |
| 法人向けローン | 10 | 145,673 | 9,037 | 154,710 | |
| (うち海外日系向け) | 11 | 15,975 | 1,861 | 14,114 | |
| (国内店分) | 12 | 6,289 | 660 | 5,628 | |
| (海外店分) | 13 | 9,686 | 1,200 | 8,485 | |

<投資信託・保険等関連業務>**投資信託・保険等の販売額および残高****【単体(2社合算)】**

(単位:億円)

<販売額>

| | | | 平成23年度 | | 平成22年度 |
|-------------|----|--------|--------|--------|--------|
| | | | | 22年度比 | |
| 販売額合計 | 14 | 13,608 | 2,100 | 11,508 | |
| 投資信託 | 15 | 9,098 | 929 | 8,168 | |
| ファンドラップ・SMA | 16 | 608 | 47 | 561 | |
| 保険 | 17 | 3,900 | 1,123 | 2,777 | |

<残高>

| | | | 24年3月末 | | 23年3月末 |
|-------------|----|--------|--------|---------|--------|
| | | | | 23年3月末比 | |
| 残高合計 | 18 | 47,731 | 4,428 | 43,302 | |
| 投資信託 | 19 | 20,729 | 1,166 | 21,895 | |
| ファンドラップ・SMA | 20 | 1,396 | 392 | 1,003 | |
| 保険(注) | 21 | 25,605 | 5,201 | 20,403 | |

(注)2社合算の計数を開示するにあたり、計上基準の統一を行っております。その結果、平成23年3月期決算説明資料に記載されている各社別の残高の合算値とは異なっております。

投資信託・保険等関連収益**【単体(2社合算)】**

(単位:億円)

| | | | 平成23年度 | | 平成22年度 |
|----------------|----|-----|--------|-------|--------|
| | | | | 22年度比 | |
| 投資信託・保険等関連収益合計 | 22 | 448 | 39 | 408 | |
| 投資信託・保険等販売手数料 | 23 | 297 | 51 | 246 | |
| その他販社管理手数料等 | 24 | 150 | 11 | 162 | |

<受託事業の概況>

受託事業関連収益

(単位：億円)

| 【単体（3社合算）】 | | 平成23年度 | | 平成22年度 |
|------------|----|--------|-------|--------|
| | | | 22年度比 | |
| 受託事業関連収益 | 25 | 604 | 26 | 631 |
| 受託事業粗利益 | 26 | 852 | 26 | 879 |
| 事務アウトソース費用 | 27 | 248 | 0 | 248 |

<不動産事業の概況>

不動産事業関連収益

(単位：億円)

| 【単体（2社合算）】 | | 平成23年度 | | 平成22年度 |
|-------------|----|--------|-------|--------|
| | | | 22年度比 | |
| 不動産事業関連収益 | 28 | 202 | 53 | 256 |
| うち不動産仲介等手数料 | 29 | 127 | 40 | 167 |
| うち不動産信託報酬等 | 30 | 64 | 13 | 78 |

2. 財務の状況

<保有有価証券の概況>

連結のその他の有価証券<1>の取得原価は、前年度末比1兆4,339億円減少し、5兆9,220億円となりました。経営統合に伴うパーチェス処理や連結範囲拡大といった技術的要因による増加影響（「株式」370億円、「債券」5,476億円）がある一方、株価リスク削減のため保有株式の売却を推進、金利低下に応じて内外国債残高を大幅に縮小したことから大きく減少しているものです。

評価損益は、金利低下による債券<3>、その他<5>の改善を中心に、全体で964億円の評価益となっております。なお、株式<2>は前年度末比330億円の悪化となっておりますが、これはパーチェス処理により、連結決算上の保有株式の取得原価が上昇したことに伴い評価損益が減少した影響（370億円）によるものです。

単体（3社合算）でのその他の有価証券<7>の取得原価は、前年度末比1兆9,351億円減少し、5兆3,567億円となりました。株式<8>の前年度比増減につきましては、（注3）記載の通り、CMTBエクイティインベストメンツ吸収合併に伴う影響が含まれております。評価損益は、前年度末比739億円増加の1,237億円となっております。

連結の満期保有目的の債券<6>の取得原価は、単体（3社合算）における海外向け投資の残高減少を主因に、前年度末比848億円減少し6,400億円、評価損益は369億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)

| | | 24年3月末 | | | | |
|-----------|---|--------|-------------|--------|------|-------------|
| | | 取得原価 | 23年3月末比（注1） | 時価 | 評価損益 | 23年3月末比（注2） |
| その他の有価証券 | 1 | 59,220 | 14,339 | 60,185 | 964 | 282 |
| 株 | 2 | 8,459 | 279 | 8,961 | 502 | 330 |
| 債 | 3 | 38,287 | 2,219 | 38,548 | 260 | 182 |
| うち国債 | 4 | 30,046 | 2,340 | 30,270 | 223 | 163 |
| その他 | 5 | 12,474 | 11,840 | 12,675 | 201 | 430 |
| 満期保有目的の債券 | 6 | 6,400 | 848 | 6,769 | 369 | 132 |

（注1）取得原価について、パーチェス処理の影響により「株式」は370億円、また日本トラスティ・サービス信託銀行の連結子会社化の影響により「債券」は5,476億円増加しております。

（注2）評価損益について、パーチェス処理に伴う取得原価の洗替えの影響により「株式」370億円が減少しております。

【単体（3社合算）】

(単位：億円)

| | | 24年3月末 | | | | |
|-----------|----|--------|---------|--------|-------|---------|
| | | 取得原価 | 23年3月末比 | 時価 | 評価損益 | 23年3月末比 |
| その他の有価証券 | 7 | 53,567 | 19,351 | 54,804 | 1,237 | 739 |
| 株 | 8 | 8,084 | 51 | 8,955 | 871 | 219 |
| 債 | 9 | 33,059 | 7,647 | 33,270 | 210 | 132 |
| うち国債 | 10 | 24,629 | 7,757 | 24,793 | 163 | 103 |
| その他 | 11 | 12,423 | 11,652 | 12,579 | 155 | 387 |
| 満期保有目的の債券 | 12 | 6,389 | 852 | 6,761 | 372 | 129 |

（注3）平成24年3月1日付で、旧中央三井信託銀行はCMTBエクイティインベストメンツを吸収合併し、同社が保有していた上場株式約570億円（取得原価）を受入れております。

(参考1) 「その他有価証券(その他)」の内訳

【単体(3社合算)】

(単位:億円)

| | | 24年3月末 | | | | |
|--------------------|---|--------|---------|--------|------|---------|
| | | 取得原価 | | 時価 | 評価損益 | |
| | | | 23年3月末比 | | | 23年3月末比 |
| 国内向け投資(注1) | 1 | 3,953 | 76 | 3,914 | 39 | 2 |
| 海外向け投資(注1) | 2 | 6,517 | 11,993 | 6,733 | 215 | 336 |
| うち外国国債等 | 3 | 3,140 | 8,201 | 3,246 | 106 | 331 |
| うち米国債 | 4 | 1,858 | 7,422 | 1,937 | 79 | 256 |
| うち欧州各国国債(注2) | 5 | 488 | 1,142 | 493 | 4 | 57 |
| うち米国エージェンシーMBS(注3) | 6 | 281 | 3,160 | 291 | 10 | 40 |
| その他(投資信託等)(注4) | 7 | 1,952 | 264 | 1,931 | 20 | 47 |
| 合計 | 8 | 12,423 | 11,652 | 12,579 | 155 | 387 |

(注1) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、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) 「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないもの。

(参考2) 「満期保有目的の債券」の内訳

【単体(3社合算)】

(単位:億円)

| | | 24年3月末 | | | | |
|-----------|----|--------|---------|-------|------|---------|
| | | 取得原価 | | 時価 | 評価損益 | |
| | | | 23年3月末比 | | | 23年3月末比 |
| 国債 | 9 | 1,644 | 199 | 1,720 | 75 | 3 |
| 地方債・社債 | 10 | 171 | 52 | 172 | 1 | 1 |
| その他 | 11 | 4,573 | 600 | 4,868 | 295 | 124 |
| 国内向け投資(注) | 12 | 933 | 92 | 957 | 24 | 7 |
| 海外向け投資(注) | 13 | 3,640 | 693 | 3,910 | 270 | 131 |
| 合計 | 14 | 6,389 | 852 | 6,761 | 372 | 129 |

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

<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、前年度末比110億円減少し2,343億円に、開示債権比率<2>は同横這いの1.1%となりました。平成24年3月末における危険債権、要管理債権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90.1%、73.5%、金融再生法開示債権全体では86.1%といずれも十分な水準を確保しております。

【単体(2社合算)】

(3勘定)

(単位:億円)

| | | 24年3月末 | | 23年3月末 | 24年3月末 | |
|----------------|---|---------|---------|---------|--------|--------|
| | | | 23年3月末比 | | 保全率 | 引当率 |
| 金融再生法開示債権合計 | 1 | 2,343 | 110 | 2,453 | | |
| (開示債権比率) | 2 | (1.1%) | (0.0%) | (1.1%) | 86.1% | 57.9% |
| 破産更生等債権 | 3 | 333 | 79 | 413 | 100.0% | 100.0% |
| 危険債権 | 4 | 1,240 | 304 | 937 | 90.1% | 62.5% |
| 要管理債権 | 5 | 769 | 334 | 1,103 | 73.5% | 29.5% |
| 正常債権 | 6 | 214,054 | 4,226 | 218,279 | | |
| 要管理債権以外の要管理先債権 | 7 | 431 | 150 | 282 | | |
| その他要注意先債権 | 8 | 7,034 | 79 | 7,112 | | |
| 正常先債権 | 9 | 206,589 | 4,297 | 210,885 | | |

<自己資本比率（第一基準）の状況>

平成24年3月末の連結自己資本比率は16.68%、連結Tier 比率は11.87%となっております。

【連結】

(単位：億円)

| | | 24年3月末 (速報値) |
|-----------|---|-----------------|
| 自己資本比率 | 1 | 16.68% |
| Tier 比率 | 2 | 11.87% |
| 自己資本 | 3 | 29,857 |
| Tier | 4 | 21,255 |
| リスク・アセット等 | 5 | 178,944 |

3. 経営統合に伴う企業結合処理（パーチェス処理）について

パーチェス処理に伴う連結業績への影響

| <連単差への影響額> | | 平成23年度 |
|---------------------|--|---------|
| | | (単位：億円) |
| 貸出金・債券・預金等のアモチ・アキュム | | 155 |
| 債券等の売却等による影響 | | 354 |
| 実質業務純益への影響額 | | 509 |
| 年金数理計算上の差異償却の取り消し | | 133 |
| 株式等の売却・減損取消等による影響 | | 125 |
| 経常利益への影響額 | | 767 |
| 特別損益への影響額 | | 5 |
| 上記項目に係る税効果 | | 389 |
| 当期純利益への影響額(*2) | | 383 |

(*1) 一時的な要因

(*2) 株式交換に伴う負ののれん発生益(434億円)を除いた影響額

株式交換に伴う負ののれん発生額434億円につきましては、企業会計基準第21号「企業結合に関する会計基準」に従い、第1四半期決算にて特別利益として計上いたしました。

その他の平成23年度における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、左表のとおり純利益段階で383億円となっております。

4. 平成24年度業績予想

【連結】

(単位：億円)

| | | 中間期 | 平成24年度 予想 | 23年度比 | 平成23年度 実績 |
|---------------------|---|-------|--------------|-------|--------------|
| 実質業務純益 | 1 | 1,300 | 2,750 | 672 | 3,422 |
| 経常利益 | 2 | 1,100 | 2,300 | 421 | 2,721 |
| 当期(中間)純利益 | 3 | 550 | 1,200 | 446 | 1,646 |
| (株式交換に伴う負ののれん発生益除き) | 4 | 550 | 1,200 | 12 | 1,212 |
| 与信関係費用 | 5 | 150 | 300 | 210 | 89 |
| 1株当たり配当金(普通株式) | 6 | 4円25銭 | 8円50銭 | - | 8円50銭 |
| 連結配当性向(注) | 7 | | 30.6% | 0.3% | 30.3% |

(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

(注) 平成23年度の連結配当性向については、経営統合に係る連結会計上の一過性損益である負ののれん発生益434億円を除き、以下のとおり算出しております。

連結配当性向 = {普通株式配当金総額 / (連結当期純利益(負ののれん発生益除き) - 優先株式配当金総額)} × 100

【三井住友信託銀行(単体)】

(単位：億円)

| | | 中間期 | 平成24年度 予想 | 23年度比 | 平成23年度 実績 |
|-----------|----|-------|--------------|-------|--------------|
| 実質業務純益 | 8 | 1,000 | 2,100 | 290 | 2,390 |
| 経常利益 | 9 | 800 | 1,650 | 68 | 1,581 |
| 当期(中間)純利益 | 10 | 450 | 950 | 385 | 564 |
| 与信関係費用 | 11 | 100 | 200 | 211 | 11 |

(注) 平成23年度実績は「単体(3社合算)」の数字を記載しております。

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23年度 | 22年度比 | 平成22年度 |
|---|----|-----------|----------|-----------|
| 連結業務粗利益 (注1) | 1 | 710,509 | 88,213 | 622,295 |
| 連結業務粗利益 (信託勘定償却後) (1 + 19) | 2 | (710,509) | (88,213) | (622,295) |
| 資金関連連利益 | 3 | 264,127 | 573 | 264,701 |
| 資金利益 | 4 | 253,677 | 848 | 252,828 |
| 貸信・合同信託報酬 (信託勘定償却前) | 5 | 10,450 | 1,421 | 11,872 |
| 手数料関連連利益 | 6 | 291,091 | 30,516 | 260,574 |
| 役務取引等利益 | 7 | 203,333 | 28,514 | 174,819 |
| その他信託報酬 | 8 | 87,757 | 2,002 | 85,754 |
| 特定取引利益 | 9 | 12,405 | 2,583 | 14,988 |
| その他業務利益 | 10 | 142,884 | 60,853 | 82,031 |
| うち国債等債券関係損益 | 11 | 103,348 | 65,402 | 37,945 |
| うち金融派生商品損益 | 12 | 4,096 | 1,789 | 5,885 |
| 経費 (除く臨時処理分) | 13 | 375,669 | 33,065 | 342,604 |
| (除くのれん償却) | 14 | (367,091) | (35,273) | (331,817) |
| 人件費 | 15 | 164,872 | 10,616 | 154,256 |
| 物件費 | 16 | 197,123 | 21,517 | 175,606 |
| 税金 | 17 | 13,672 | 931 | 12,741 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 18 | 10,038 | 11,103 | 1,064 |
| 信託勘定不良債権処理額 | 19 | - | - | - |
| 銀行勘定不良債権処理額 | 20 | 32,393 | 72 | 32,320 |
| 貸出金償却 | 21 | 4,131 | 15,646 | 19,777 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | 22 | 25,290 | 13,478 | 11,812 |
| 債権売却損 | 23 | 2,970 | 2,240 | 729 |
| 貸倒引当金戻入益 (注2) | 24 | - | - | - |
| 償却債権取立益 (注2) | 25 | 13,437 | 13,437 | - |
| 株式等関係損益 | 26 | 33,916 | 30,790 | 3,125 |
| うち株式等償却 | 27 | 30,332 | 16,698 | 13,634 |
| 持分法による投資損益 | 28 | 3,561 | 353 | 3,208 |
| その他 | 29 | 23,429 | 37,488 | 60,918 |
| 経常利益 | 30 | 272,137 | 86,667 | 185,470 |
| 特別損益 | 31 | 22,829 | 15,541 | 7,288 |
| うち株式交換に伴う負ののれん発生益 | 32 | 43,431 | 43,431 | - |
| うちのれんの減損損失 | 33 | - | 6,041 | 6,041 |
| うち貸倒引当金戻入益 (注2) | 34 | - | 764 | 764 |
| うち償却債権取立益 (注2) | 35 | - | 8,315 | 8,315 |
| 税金等調整前当期純利益 | 36 | 294,967 | 102,208 | 192,758 |
| 法人税等合計 | 37 | 109,339 | 67,326 | 42,012 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 38 | 19,735 | 16,513 | 36,248 |
| 法人税等調整額 | 39 | 89,604 | 83,840 | 5,763 |
| 少数株主損益調整前当期純利益 | 40 | 185,628 | 34,881 | 150,746 |
| 少数株主利益 | 41 | 20,967 | 1,008 | 19,959 |
| 当期純利益 | 42 | 164,660 | 33,873 | 130,786 |
| 当期純利益 (株式交換に伴う負ののれん発生益除き) (42 - 32) | 43 | 121,228 | 9,558 | 130,786 |
| 与信関係費用 (18 + 19 + 20 + 24 + 25 + 34 + 35) | 44 | 8,917 | 15,387 | 24,305 |
| 連結実質業務純益 (注3) | 45 | 342,209 | 51,532 | 290,677 |
| 実質業務純益における連単差 | 46 | 103,195 | 45,852 | 57,342 |

(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) 今年度より「金融商品会計に関する実務指針」の変更に伴い、「貸倒引当金戻入益」「償却債権取立益」の計上区分を変更しております。

(注3) 連結実質業務純益 = 単体(3社合算)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)

連結対象会社数

(単位：社)

| | | 24年3月末 | 23年3月末比 | 23年3月末 |
|-----------|----|--------|---------|--------|
| 連結子会社 | 47 | 77 | 1 | 76 |
| 持分法適用関連会社 | 48 | 24 | 11 | 13 |

(注) 23年3月末の連結対象会社数は、旧中央三井トラスト・ホールディングスと住友信託銀行の合算値(参考)であります。

なお、23年3月末について、それぞれの持分法適用関連会社である日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社については、1社として計上しております。

【単体（3社合算）】

（は損失又は減益の項目、単位：百万円）

| | | | | | | 22年度比 | | | | 平成22年度 |
|---------------------------------------|----|-----------|--------------|----------------------|------------|----------|--------------|----------------------|------------|-----------|
| | | 平成23年度 | 中央三井 信託銀行 | 中央三井 アセット 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 中央三井 アセット 信託銀行 | 住友信託 銀行 | |
| 業 務 租 利 益 | 1 | 487,693 | 183,763 | 29,099 | 274,830 | 12,181 | 3,126 | 1,314 | 16,623 | 475,511 |
| 業務租利益（信託勘定償却後）（1+23） | 2 | (487,693) | (183,763) | (29,099) | (274,830) | (12,181) | (3,126) | (1,314) | (16,623) | (475,511) |
| 資 金 関 連 利 益 | 3 | 228,346 | 108,527 | 12 | 119,806 | 18,953 | 2,131 | 2 | 21,081 | 247,299 |
| 資 金 利 益 | 4 | 218,004 | 101,339 | 12 | 116,652 | 17,422 | 2,873 | 2 | 20,292 | 235,427 |
| 国 内 資 金 利 益 | 5 | 195,223 | 86,338 | 12 | 108,871 | 106 | 7,583 | 2 | 7,687 | 195,329 |
| 国 際 資 金 利 益 | 6 | 22,781 | 15,000 | - | 7,780 | 17,316 | 4,710 | - | 12,605 | 40,097 |
| 貸信・合同信託報酬（信託勘定償却前） | 7 | 10,341 | 7,187 | - | 3,153 | 1,530 | 742 | - | 788 | 11,872 |
| 手 数 料 関 連 利 益 | 8 | 164,930 | 47,742 | 29,087 | 88,100 | 5,696 | 2,117 | 1,311 | 2,267 | 170,627 |
| 役 務 取 引 等 利 益 | 9 | 83,195 | 45,070 | 5,120 | 43,245 | 1,618 | 1,316 | 175 | 125 | 84,813 |
| そ の 他 信 託 報 酬 | 10 | 81,735 | 2,671 | 34,208 | 44,855 | 4,078 | 801 | 1,135 | 2,141 | 85,813 |
| 特 定 取 引 利 益 | 11 | 12,567 | 3,137 | - | 9,429 | 2,724 | 363 | - | 2,361 | 15,292 |
| そ の 他 業 務 利 益 | 12 | 81,849 | 24,356 | - | 57,492 | 39,556 | 2,776 | - | 42,332 | 42,292 |
| うち外国為替売買損益 | 13 | 2,728 | 675 | - | 2,052 | 1,296 | 444 | - | 1,740 | 4,024 |
| うち国債等債券関係損益 | 14 | 79,203 | 24,269 | - | 54,934 | 41,235 | 3,236 | - | 44,472 | 37,968 |
| うち金融派生商品損益 | 15 | 3,969 | 790 | - | 3,178 | 1,951 | 318 | - | 2,269 | 5,920 |
| 経 費 （ 除 く 臨 時 処 理 分 ） | 16 | 248,679 | 98,099 | 16,071 | 134,508 | 6,502 | 177 | 595 | 6,084 | 242,177 |
| 人 件 費 | 17 | 99,257 | 43,651 | 7,816 | 47,789 | 179 | 431 | 573 | 825 | 99,078 |
| 物 件 費 | 18 | 137,480 | 49,990 | 8,116 | 79,373 | 5,624 | 24 | 25 | 5,574 | 131,856 |
| 税 金 | 19 | 11,941 | 4,457 | 137 | 7,345 | 697 | 633 | 3 | 1,334 | 11,243 |
| 実 質 業 務 純 益 （ 1 + 16 ） | 20 | 239,013 | 85,663 | 13,028 | 140,321 | 5,679 | 2,949 | 1,909 | 10,538 | 233,334 |
| （ 除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益 ） （ 20 - 14 ） | 21 | (159,810) | (61,394) | (13,028) | (85,387) | (35,556) | (287) | (1,909) | (33,933) | (195,366) |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 | 22 | 9,788 | - | - | 9,788 | 9,788 | - | - | 9,788 | - |
| 信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額 | 23 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 業 務 純 益 | 24 | 248,802 | 85,663 | 13,028 | 150,109 | 15,468 | 2,949 | 1,909 | 20,327 | 233,334 |
| 臨 時 損 益 | 25 | 90,634 | 48,384 | 2,969 | 39,280 | 6,724 | 24,817 | 377 | 18,470 | 83,909 |
| 銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額 | 26 | 23,502 | 1,291 | - | 22,210 | 5,886 | 27 | - | 5,859 | 17,616 |
| 貸 出 金 償 却 | 27 | 1,348 | 1,061 | - | 286 | 15,541 | 203 | - | 15,337 | 16,889 |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 | 28 | 19,221 | - | - | 19,221 | 19,221 | - | - | 19,221 | - |
| 債 権 売 却 損 | 29 | 2,932 | 230 | - | 2,702 | 2,205 | 230 | - | 1,975 | 726 |
| 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 （ 注 ） | 30 | 2,215 | 2,215 | - | - | 2,215 | 2,215 | - | - | |
| 償 却 債 権 取 立 益 （ 注 ） | 31 | 12,614 | 784 | - | 11,829 | 12,614 | 784 | - | 11,829 | |
| 株 式 等 関 係 損 益 | 32 | 43,141 | 28,194 | - | 14,947 | 35,788 | 27,067 | - | 8,721 | 7,353 |
| うち株式等償却 | 33 | 35,231 | 19,285 | - | 15,945 | 17,910 | 8,900 | - | 9,010 | 17,320 |
| そ の 他 の 臨 時 損 益 | 34 | 38,819 | 21,899 | 2,969 | 13,951 | 20,120 | 723 | 377 | 21,221 | 58,940 |
| うち数理計算上差異・過去勤務債務償却 | 35 | 23,534 | 10,711 | 2,596 | 10,226 | 2,309 | 389 | 76 | 1,996 | 25,843 |
| うち偶発損失引当金繰入額 | 36 | 5,047 | 2,471 | - | 2,575 | 11,574 | 5,771 | - | 5,803 | 6,526 |
| うち組合等出資金損失 | 37 | 4,354 | 2,932 | - | 1,422 | 6,294 | 2,932 | - | 9,227 | 10,649 |
| うち株式関連派生商品損益 | 38 | 1,032 | 1,350 | - | 318 | 2,325 | 866 | - | 1,458 | 1,292 |
| 経 常 利 益 | 39 | 158,168 | 37,279 | 10,059 | 110,829 | 8,743 | 27,766 | 2,287 | 38,797 | 149,424 |
| 特 別 損 益 | 40 | 44,548 | 35,744 | 772 | 8,031 | 45,322 | 39,111 | 410 | 6,621 | 773 |
| うち有形固定資産減損損失 | 41 | 6,877 | 3,381 | 56 | 3,438 | 2,206 | 2,859 | 528 | 124 | 4,671 |
| うち子会社株式の減損損失 | 42 | - | - | - | - | 15,211 | - | - | 15,211 | 15,211 |
| うち子会社合併消滅差損益 | 43 | 24,888 | 24,888 | - | - | 26,341 | 24,888 | - | 1,453 | 1,453 |
| うち貸倒引当金戻入益（注） | 44 | | | | | 2,983 | 2,202 | - | 780 | 2,983 |
| うち償却債権取立益（注） | 45 | | | | | 7,204 | 5,819 | - | 1,385 | 7,204 |
| うち統合関連費用 | 46 | 10,057 | 4,681 | 714 | 4,660 | 2,885 | 1,309 | 148 | 1,427 | 7,171 |
| うち厚生年金基金代行返上益 | 47 | - | - | - | - | 18,322 | - | - | 18,322 | 18,322 |
| 税 引 前 当 期 純 利 益 | 48 | 113,619 | 1,534 | 9,286 | 102,798 | 36,578 | 66,878 | 1,876 | 32,176 | 150,197 |
| 法 人 税 等 合 計 | 49 | 57,218 | 4,358 | 4,020 | 48,839 | 30,043 | 21,199 | 500 | 51,743 | 27,174 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 50 | 5,536 | 192 | 4,253 | 1,090 | 18,293 | 34 | 1,107 | 17,220 | 23,829 |
| 法人税等調整額 | 51 | 51,681 | 4,165 | 233 | 47,749 | 48,336 | 21,234 | 606 | 68,964 | 3,345 |
| 当 期 純 利 益 | 52 | 56,401 | 2,824 | 5,266 | 53,958 | 66,621 | 45,678 | 1,376 | 19,567 | 123,023 |
| 与 信 関 係 費 用 （ 22+23+26+30+31+44+45 ） | 53 | 1,115 | 1,708 | - | 592 | 8,543 | 5,048 | - | 13,592 | 7,428 |
| 経 費 率 （ O H R ） （ 16 ÷ 1 ） | 54 | 50.99% | 53.38% | 55.23% | 48.94% | 0.06% | 0.80% | 4.34% | 0.79% | 50.93% |

(注) 今年度より「金融商品会計に関する実務指針」の変更に伴い、「貸倒引当金戻入益」「償却債権取立益」は「臨時損益」に計上しております。

2. 主な子会社の状況

(単位：億円)

| | 住信・パナソニックフィナンシャルサービス株式会社(連結) | | | 住信不動産ローン&ファイナンス株式会社 | | |
|--------|------------------------------|-------|--------|---------------------|-------|--------|
| | 平成23年度 | 22年度比 | 平成22年度 | 平成23年度 | 22年度比 | 平成22年度 |
| 経常利益 | 131 | 43 | 175 | 51 | 8 | 42 |
| 当期純利益 | 27 | 44 | 71 | 61 | 38 | 23 |
| 与信関係費用 | 81 | 21 | 59 | 7 | 16 | 8 |

| | 24年3月末 | | 23年3月末 | 24年3月末 | | 23年3月末 |
|-----|--------|---------|--------|--------|---------|--------|
| | 24年3月末 | 23年3月末比 | | 24年3月末 | 23年3月末比 | |
| 総資産 | 9,024 | 2,245 | 11,269 | 2,867 | 120 | 2,746 |
| 純資産 | 1,331 | 28 | 1,303 | 312 | 62 | 249 |

(注) 住信・パナソニックフィナンシャルサービス株式会社および住信不動産ローン&ファイナンス株式会社は、平成24年4月1日付で各々三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社および三井住友トラスト・ローン&ファイナンス株式会社に社名変更しております。

(単位：億円)

| 日興アセットマネジメント株式会社(連結) | | | |
|----------------------|--------|-------|--------|
| | 平成23年度 | | 平成22年度 |
| | 平成23年度 | 22年度比 | |
| 経常利益 | 93 | 10 | 82 |
| 当期純利益 | 48 | 1 | 50 |

| | 24年3月末 | | 23年3月末 |
|--------|---------|---------|---------|
| | 24年3月末 | 23年3月末比 | |
| 総資産 | 678 | 28 | 650 |
| 純資産 | 527 | 24 | 502 |
| 資産運用残高 | 129,911 | 1,807 | 128,103 |

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体（2社合算）】

（単位：％）

| | 平成23年度 | 中央三井 信託銀行 | | 住友信託 銀行 | | 22年度比 | 平成22年度 | | |
|--------------|--------|--------------|------|------------|------|-------|--------|------|------|
| | | 下期 | 上期 | 下期 | 上期 | | | | |
| 資金運用利回（A） | 1.11 | 1.20 | 1.21 | 1.18 | 1.04 | 0.90 | 1.18 | 0.08 | 1.19 |
| 貸出金利回（B） | 1.19 | 1.24 | 1.23 | 1.25 | 1.15 | 1.12 | 1.18 | 0.12 | 1.31 |
| 有価証券利回 | 1.16 | 1.48 | 1.60 | 1.38 | 0.97 | 0.86 | 1.08 | 0.26 | 0.90 |
| 資金調達利回（C） | 0.37 | 0.42 | 0.40 | 0.43 | 0.34 | 0.26 | 0.41 | 0.08 | 0.45 |
| 預金金利回（D） | 0.37 | 0.38 | 0.36 | 0.40 | 0.37 | 0.35 | 0.39 | 0.08 | 0.45 |
| 資金粗利鞘（A）-（C） | 0.74 | 0.78 | 0.81 | 0.75 | 0.70 | 0.64 | 0.77 | 0.00 | 0.74 |
| 預貸粗利鞘（B）-（D） | 0.82 | 0.86 | 0.87 | 0.85 | 0.78 | 0.77 | 0.79 | 0.04 | 0.86 |

3 勘定（国内業務部門）

【単体（2社合算）】

（単位：％）

| | 平成23年度 | 中央三井 信託銀行 | | 住友信託 銀行 | | 22年度比 | 平成22年度 | | |
|--------------|--------|--------------|------|------------|------|-------|--------|------|------|
| | | 下期 | 上期 | 下期 | 上期 | | | | |
| 資金運用利回（A） | 1.09 | 1.16 | 1.17 | 1.14 | 1.04 | 0.90 | 1.18 | 0.08 | 1.17 |
| 貸出金利回（B） | 1.19 | 1.24 | 1.22 | 1.25 | 1.15 | 1.12 | 1.18 | 0.12 | 1.31 |
| 有価証券利回 | 1.16 | 1.48 | 1.60 | 1.38 | 0.97 | 0.86 | 1.08 | 0.26 | 0.90 |
| 資金調達利回（C） | 0.35 | 0.39 | 0.37 | 0.40 | 0.32 | 0.24 | 0.40 | 0.08 | 0.43 |
| 預金・元本利回（D） | 0.35 | 0.35 | 0.33 | 0.37 | 0.36 | 0.34 | 0.37 | 0.07 | 0.42 |
| 資金粗利鞘（A）-（C） | 0.74 | 0.77 | 0.80 | 0.74 | 0.72 | 0.66 | 0.78 | 0.00 | 0.74 |
| 預貸粗利鞘（B）-（D） | 0.84 | 0.89 | 0.89 | 0.88 | 0.79 | 0.78 | 0.81 | 0.05 | 0.89 |

4. 有価証券関係損益

【連結】

（単位：百万円）

| | 平成23年度 | 22年度比 | 平成22年度 |
|---------------|-----------------|---------|--------|
| | 国債等債券関係損益（5勘定戻） | 103,348 | 65,402 |
| 国債等債券売却益 | 111,275 | 46,704 | 64,571 |
| 国債等債券償還益 | 70 | 135 | 205 |
| 国債等債券売却損 | 7,860 | 18,871 | 26,731 |
| 国債等債券償還損 | - | 0 | 0 |
| 国債等債券償却 | 136 | 37 | 99 |
| 株式等関係損益（3勘定戻） | 33,916 | 30,790 | 3,125 |
| 株式等売却益 | 7,325 | 11,717 | 19,042 |
| 株式等売却損 | 10,909 | 2,374 | 8,534 |
| 株式等償却 | 30,332 | 16,698 | 13,634 |

（注）金額が損失又は減益の項目には、を付しております。

【単体（2社合算）】

（単位：百万円）

| | 平成23年度 | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | 22年度比 | 平成22年度 | | |
|-----------------|--------|--------------|------------|--------|--------------|------------|--------|
| | | | | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | |
| 国債等債券関係損益（5勘定戻） | 79,203 | 24,269 | 54,934 | 41,235 | 3,236 | 44,472 | 37,968 |
| 国債等債券売却益 | 90,346 | 31,827 | 58,518 | 25,860 | 4,153 | 30,014 | 64,485 |
| 国債等債券償還益 | 50 | - | 50 | 125 | - | 125 | 175 |
| 国債等債券売却損 | 11,056 | 7,558 | 3,497 | 15,537 | 817 | 14,720 | 26,594 |
| 国債等債券償還損 | - | - | - | - | - | - | - |
| 国債等債券償却 | 136 | - | 136 | 37 | 99 | 136 | 99 |
| 株式等関係損益（3勘定戻） | 43,141 | 28,194 | 14,947 | 35,788 | 27,067 | 8,721 | 7,353 |
| 株式等売却益 | 11,191 | 5,172 | 6,019 | 5,165 | 8,162 | 2,996 | 16,357 |
| 株式等売却損 | 19,102 | 14,081 | 5,021 | 12,712 | 10,004 | 2,707 | 6,390 |
| 株式等償却 | 35,231 | 19,285 | 15,945 | 17,910 | 8,900 | 9,010 | 17,320 |

（注）金額が損失又は減益の項目には、を付しております。

5. 有価証券の評価損益等
時価のある有価証券

【連結】

(単位: 百万円)

| | 24年3月末(注2) | | | | | 23年9月末(注2) | | 23年3月末 | | |
|-----------|------------|--------|---------|--------|-----------|------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23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 | 5,922,099 | 96,454 | 180,743 | 84,288 | 1,433,923 | 28,264 | 6,807,845 | 15,331 | 7,356,023 | 68,190 |
| 株式(注1) | 845,972 | 50,217 | 118,218 | 68,000 | 27,948 | 33,038 | 893,182 | 54,670 | 873,920 | 83,256 |
| 債券 | 3,828,727 | 26,087 | 28,247 | 2,160 | 221,952 | 18,249 | 4,411,109 | 42,796 | 4,050,679 | 7,837 |
| 国債 | 3,004,659 | 22,374 | 22,749 | 374 | 234,037 | 16,367 | 3,600,395 | 39,273 | 3,238,696 | 6,006 |
| 地方債 | 16,689 | 183 | 201 | 17 | 3,992 | 191 | 14,036 | 169 | 20,681 | 8 |
| 社債 | 807,378 | 3,530 | 5,297 | 1,767 | 16,077 | 1,690 | 796,677 | 3,353 | 791,301 | 1,839 |
| その他 | 1,247,400 | 20,149 | 34,277 | 14,127 | 1,184,022 | 43,052 | 1,503,553 | 27,205 | 2,431,422 | 22,903 |
| 満期保有目的の債券 | 640,018 | 36,939 | 39,815 | 2,875 | 84,876 | 13,240 | 649,467 | 36,397 | 724,894 | 50,180 |

(注1) 「その他有価証券」のうち上場株式については、原則として期末日前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3月末、23年9月末については、「企業結合に関する会計基準」(企業会計基準第21号)に基づき処理後の取得原価、評価損益を記載しております。
パーチェス処理の影響につきましては、「経営統合に伴う企業結合処理について」(総括5)を合わせてご参照下さい。

【単体(3社合算)】

(単位: 百万円)

| | 24年3月末 | | | | | 23年9月末 | | 23年3月末 | | |
|-----------|-----------|---------|---------|---------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23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 | 5,356,712 | 123,785 | 231,589 | 107,804 | 1,935,155 | 73,922 | 6,071,057 | 26,945 | 7,291,868 | 49,863 |
| 株式(注) | 808,403 | 87,192 | 174,554 | 87,362 | 5,186 | 21,998 | 790,887 | 24,356 | 813,590 | 65,193 |
| 債券 | 3,305,968 | 21,033 | 24,836 | 3,803 | 764,711 | 13,204 | 3,784,246 | 33,525 | 4,070,679 | 7,828 |
| 国債 | 2,462,994 | 16,325 | 18,151 | 1,826 | 775,702 | 10,319 | 2,954,903 | 28,632 | 3,238,696 | 6,006 |
| 地方債 | 16,689 | 183 | 201 | 17 | 3,992 | 191 | 14,033 | 173 | 20,681 | 8 |
| 社債 | 826,284 | 4,524 | 6,483 | 1,959 | 14,982 | 2,694 | 815,309 | 4,720 | 811,301 | 1,830 |
| その他 | 1,242,340 | 15,560 | 32,199 | 16,639 | 1,165,257 | 38,719 | 1,495,924 | 17,776 | 2,407,598 | 23,159 |
| 満期保有目的の債券 | 638,950 | 37,205 | 39,875 | 2,670 | 85,286 | 12,944 | 648,528 | 36,649 | 724,237 | 50,149 |

(注) 「その他有価証券」のうち上場株式については、原則として期末日前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。

【中央三井信託銀行 単体】

(単位: 百万円)

| | 24年3月末 | | | | | 23年9月末 | | 23年3月末 | | |
|-----------|-----------|--------|---------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23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 | 1,845,412 | 35,437 | 90,297 | 54,859 | 1,235,183 | 54,989 | 2,427,429 | 34,554 | 3,080,596 | 19,552 |
| 株式(注) | 414,560 | 40,077 | 85,504 | 45,427 | 26,244 | 19,821 | 375,012 | 25,482 | 388,316 | 20,255 |
| 債券 | 958,531 | 109 | 2,290 | 2,400 | 595,880 | 12,865 | 1,280,543 | 560 | 1,554,411 | 12,975 |
| 国債 | 639,130 | 1,698 | 25 | 1,723 | 644,416 | 12,598 | 1,016,150 | 1,551 | 1,283,546 | 14,296 |
| 地方債 | - | - | - | - | 149 | 4 | 149 | 5 | 149 | 4 |
| 社債 | 319,401 | 1,588 | 2,265 | 676 | 48,686 | 271 | 264,242 | 2,106 | 270,714 | 1,316 |
| その他 | 472,320 | 4,529 | 2,501 | 7,031 | 665,548 | 22,302 | 771,873 | 9,632 | 1,137,869 | 26,832 |
| 満期保有目的の債券 | 270,093 | 152 | 1,129 | 977 | 26,998 | 200 | 273,066 | 522 | 297,092 | 352 |

(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。

なお、24年3月1日付でCMTBエクイティインベストメントを吸収合併し、同社が保有していた上場株式約570億円(取得原価)を受入れております。

【住友信託銀行 単体】

(単位: 百万円)

| | 24年3月末 | | | | | 23年9月末 | | 23年3月末 | | |
|-----------|-----------|--------|---------|--------|---------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23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 | 3,495,300 | 88,349 | 141,292 | 52,943 | 626,989 | 18,921 | 3,613,631 | 61,502 | 4,122,290 | 69,427 |
| 株式(注1) | 393,842 | 47,114 | 89,049 | 41,934 | 31,431 | 2,176 | 415,874 | 1,125 | 425,274 | 44,938 |
| 債券 | 2,331,437 | 21,144 | 22,545 | 1,401 | 95,849 | 328 | 2,473,706 | 32,967 | 2,427,287 | 20,816 |
| 国債 | 1,807,865 | 18,024 | 18,126 | 101 | 58,303 | 2,290 | 1,908,757 | 30,185 | 1,866,168 | 20,315 |
| 地方債 | 16,689 | 183 | 201 | 17 | 3,842 | 195 | 13,883 | 167 | 20,531 | 12 |
| 社債 | 506,883 | 2,936 | 4,218 | 1,282 | 33,703 | 2,422 | 551,066 | 2,613 | 540,587 | 513 |
| その他 | 770,020 | 20,089 | 29,697 | 9,607 | 499,708 | 16,416 | 724,050 | 27,408 | 1,269,729 | 3,673 |
| 満期保有目的の債券 | 368,857 | 37,053 | 38,746 | 1,693 | 58,287 | 12,744 | 375,461 | 37,171 | 427,145 | 49,797 |

(注1) 「その他有価証券」のうち上場株式については、原則として期末日前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) 「その他有価証券」において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適用しております。
これにより24年3月末の評価損益のうち「国債」が58億円増加しております。(注3) 「満期保有目的の債券」において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適用しております。
これにより24年3月末における評価損益は30億円減少しております。

(参考1)

「その他有価証券(その他)」の内訳

【単体(3社合算)】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | 23年3月末比 | | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|------------------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23年3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) | 395,334 | 3,921 | 7,651 | 273 | 443,609 | 4,914 | 387,683 | 4,194 |
| 資産担保証券 | 193,624 | 2,113 | 73,661 | 1,132 | 232,618 | 2,910 | 267,285 | 3,245 |
| その他 | 201,710 | 1,808 | 81,312 | 859 | 210,991 | 2,003 | 120,397 | 949 |
| 海外向け投資(注1) | 651,792 | 21,515 | 1,199,324 | 33,664 | 824,218 | 30,754 | 1,851,116 | 12,149 |
| 外国国債等 | 314,000 | 10,646 | 820,165 | 33,181 | 281,851 | 14,437 | 1,134,166 | 22,534 |
| うち米国債 | 185,848 | 7,901 | 742,231 | 25,637 | 186,418 | 11,269 | 928,080 | 17,735 |
| うち欧州各国国債(注2) | 48,843 | 476 | 114,206 | 5,782 | 19,701 | 383 | 163,049 | 5,306 |
| 米国エ・ジェンシ・MBS(注3) | 28,136 | 1,017 | 316,012 | 4,005 | 236,721 | 6,888 | 344,149 | 2,988 |
| 社債 | 306,003 | 1,964 | 62,107 | 1,615 | 301,583 | 1,958 | 368,110 | 3,580 |
| 資産担保証券 | 3,530 | 7,763 | 1,037 | 1,894 | 3,949 | 7,389 | 4,567 | 9,658 |
| その他 | 121 | 122 | 1 | 11 | 113 | 80 | 122 | 134 |
| その他(投資信託等)(注4) | 195,213 | 2,033 | 26,416 | 4,781 | 228,095 | 8,063 | 168,797 | 6,815 |
| 合 計 | 1,242,340 | 15,560 | 1,165,257 | 38,719 | 1,495,924 | 17,776 | 2,407,598 | 23,159 |

(注1)「国内向け投資」「海外向け投資」は、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)「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないもの。

【中央三井信託銀行 単体】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | 23年3月末比 | | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|------------------|---------|-------|---------|--------|---------|--------|-----------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23年3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) | 154,802 | 2,693 | 43,130 | 1,652 | 185,382 | 2,727 | 111,672 | 1,041 |
| 資産担保証券 | 15,678 | 29 | 7,607 | 20 | 16,881 | 37 | 23,286 | 50 |
| その他 | 139,124 | 2,664 | 50,738 | 1,672 | 168,500 | 2,689 | 88,386 | 991 |
| 海外向け投資(注1) | 253,653 | 856 | 693,303 | 19,941 | 476,326 | 4,107 | 946,956 | 20,798 |
| 外国国債等 | - | - | 352,575 | 16,549 | 32,459 | 234 | 352,575 | 16,549 |
| うち米国債 | - | - | 245,527 | 11,255 | 32,459 | 234 | 245,527 | 11,255 |
| うち欧州各国国債(注2) | - | - | 107,048 | 5,293 | - | - | 107,048 | 5,293 |
| 米国エ・ジェンシ・MBS(注3) | 28,136 | 1,017 | 316,012 | 4,005 | 236,721 | 6,888 | 344,149 | 2,988 |
| 社債 | 225,516 | 1,874 | 24,714 | 613 | 207,145 | 2,547 | 250,231 | 1,261 |
| 資産担保証券 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他(投資信託等)(注3) | 63,864 | 979 | 15,375 | 4,013 | 110,165 | 11,012 | 79,239 | 4,992 |
| 合 計 | 472,320 | 4,529 | 665,548 | 22,302 | 771,873 | 9,632 | 1,137,869 | 26,832 |

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

(注2)全てジニーメイ債であります。

(注3)「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないもの。

【住友信託銀行 単体】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | 23年3月末比 | | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|----------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|-----------|-------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23年3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) | 240,532 | 1,227 | 35,478 | 1,925 | 258,227 | 2,186 | 276,010 | 3,152 |
| 資産担保証券 | 177,946 | 2,083 | 66,053 | 1,111 | 215,737 | 2,872 | 243,999 | 3,195 |
| その他 | 62,585 | 855 | 30,574 | 813 | 42,490 | 685 | 32,011 | 42 |
| 海外向け投資(注1) | 398,138 | 22,372 | 506,021 | 13,723 | 347,892 | 26,647 | 904,160 | 8,649 |
| 外国国債等 | 314,000 | 10,646 | 467,589 | 16,632 | 249,391 | 14,671 | 781,590 | 5,985 |
| うち米国債 | 185,848 | 7,901 | 496,703 | 14,381 | 153,959 | 11,503 | 682,552 | 6,479 |
| うち欧州各国国債(注2) | 48,843 | 476 | 7,158 | 489 | 19,701 | 383 | 56,001 | 13 |
| 社債 | 80,486 | 3,839 | 37,392 | 1,002 | 94,438 | 4,505 | 117,879 | 4,841 |
| 資産担保証券 | 3,530 | 7,763 | 1,037 | 1,894 | 3,949 | 7,389 | 4,567 | 9,658 |
| その他 | 121 | 122 | 1 | 11 | 113 | 80 | 122 | 134 |
| その他(投資信託等)(注3) | 131,349 | 1,054 | 41,791 | 768 | 117,929 | 2,948 | 89,557 | 1,823 |
| 合 計 | 770,020 | 20,089 | 499,708 | 16,416 | 724,050 | 27,408 | 1,269,729 | 3,673 |

(注1)「国内向け投資」「海外向け投資」は、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)「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないもの。

(参考2)

「満期保有目的の債券」の内訳

【単体(3社合算)】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|-----------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23年3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 | 638,950 | 37,205 | 85,286 | 12,944 | 648,528 | 36,649 | 724,237 | 50,149 |
| 国債 | 164,451 | 7,564 | 19,992 | 343 | 174,439 | 8,058 | 184,444 | 7,907 |
| 地方債 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 社債 | 17,159 | 137 | 5,246 | 133 | 21,926 | 220 | 22,405 | 270 |
| その他 | 457,339 | 29,503 | 60,047 | 12,467 | 452,161 | 28,370 | 517,386 | 41,970 |
| 国内向け投資(注) | 93,334 | 2,429 | 9,278 | 714 | 88,140 | 2,589 | 84,055 | 1,715 |
| 海外向け投資(注) | 364,005 | 27,073 | 69,325 | 13,181 | 364,021 | 25,780 | 433,330 | 40,255 |

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

【中央三井信託銀行 単体】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|-----------|---------|------|---------|------|---------|-------|---------|------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23年3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 | 270,093 | 152 | 26,998 | 200 | 273,066 | 522 | 297,092 | 352 |
| 国債 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 地方債 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 社債 | 17,159 | 137 | 5,246 | 133 | 21,926 | 220 | 22,405 | 270 |
| その他 | 252,934 | 14 | 21,751 | 66 | 251,140 | 742 | 274,686 | 81 |
| 国内向け投資(注) | 51,234 | 714 | 421 | 176 | 49,440 | 865 | 51,655 | 537 |
| 海外向け投資(注) | 201,700 | 699 | 21,330 | 243 | 201,700 | 1,608 | 223,030 | 456 |
| 外国債券 | 201,700 | 699 | 21,330 | 243 | 201,700 | 1,608 | 223,030 | 456 |

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

【住友信託銀行 単体】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|------------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
| | 取得原価 | 評価損益 | 23年3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 | 368,857 | 37,053 | 58,287 | 12,744 | 375,461 | 37,171 | 427,145 | 49,797 |
| 国債 | 164,451 | 7,564 | 19,992 | 343 | 174,439 | 8,058 | 184,444 | 7,907 |
| 地方債 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 社債 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| その他 | 204,405 | 29,488 | 38,295 | 12,400 | 201,021 | 29,113 | 242,700 | 41,889 |
| 国内向け投資(注1) | 42,100 | 1,715 | 9,700 | 537 | 38,700 | 1,724 | 32,400 | 1,177 |
| 海外向け投資(注1) | 162,305 | 27,773 | 47,995 | 12,938 | 162,321 | 27,389 | 210,300 | 40,711 |
| 資産担保証券(注2) | 162,305 | 27,773 | 47,995 | 12,938 | 162,321 | 27,389 | 210,300 | 40,711 |

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

(注2)市場時価に替えて理論時価を適用することにより、資産担保証券の評価損益が30億円減少しております。また、区分変更に伴う評価損益の未償却残高(税効果勘案前)は、24年3月末で457億円であります。

時価のない有価証券

【単体(3社合算)】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|-----------|---------|----------|--------|---------|--------|--------|---------|----------|
| | 取得原価 | うち | | | 取得原価 | 取得原価 | | |
| | | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | | | | | 中央三井信託銀行 |
| その他有価証券 | 272,663 | 179,201 | 93,245 | 57,006 | 38,438 | 18,567 | 319,856 | 329,669 |
| 株式 | 113,201 | 82,512 | 30,472 | 12,647 | 1,775 | 10,872 | 122,629 | 125,849 |
| 債券 | - | - | - | 15,007 | - | 15,007 | - | 15,007 |
| その他 | 159,462 | 96,689 | 62,773 | 29,350 | 36,663 | 7,312 | 197,226 | 188,813 |
| 国内向け投資(注) | 133,119 | 89,109 | 44,009 | 29,446 | 36,895 | 7,448 | 172,863 | 162,566 |
| 海外向け投資(注) | 26,343 | 7,579 | 18,763 | 95 | 232 | 136 | 24,363 | 26,247 |

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

国内LBOファイナンス

【単体(2社合算)】

(単位:億円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年9月末 | | 23年3月末 | |
|-------------|--------|----------|--------|---------|--------|-----|--------|----------|
| | 残高 | うち | | | 残高 | 残高 | | |
| | | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | | | | | 中央三井信託銀行 |
| 国内LBOファイナンス | 1,110 | 281 | 828 | 172 | 20 | 151 | 1,033 | 938 |

SPE(特別目的事業体)に係るオフバランスリスクの状況

(a)海外資産を裏付とするSPE関連取引

中央三井信託銀行または住友信託銀行がスポンサーとなり、又は流動性補充もしくは信用補充を行っている取引はありません。

(b)国内資産を裏付とするSPE関連取引

住友信託銀行は、顧客の資金調達、資産流動化ニーズ等に対応することを目的として設立された特別目的会社が行う資金調達を円滑にするための国内ABC発行プログラムにかかる信用補充と流動性補充を提供しております。24年3月末での当該プログラムによるABC発行残高は、2,165億円、原資産残高は4,365億円であり、主な裏付資産は売掛債権であります。

6. 有価証券残存期間別残高（「満期保有目的の債券」で時価のあるもの及び「その他有価証券」で時価のあるもの）

【連結】

（単位：百万円）

| | | 24年3月末 | | | | | 23年3月末 | | | | |
|---|-----|-----------|-------------|--------------|---------|-----------|---------|-------------|--------------|---------|-----------|
| | | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 |
| 債 | 券 | 1,945,933 | 1,181,783 | 831,714 | 77,737 | 4,037,168 | 724,834 | 1,633,209 | 1,567,862 | 339,953 | 4,265,859 |
| | 国債 | 1,864,707 | 565,322 | 732,147 | 29,894 | 3,192,071 | 688,857 | 995,319 | 1,453,540 | 291,921 | 3,429,639 |
| | 地方債 | 50 | 7,942 | 8,879 | - | 16,872 | - | 10,792 | 9,881 | - | 20,673 |
| | 社債 | 81,176 | 608,517 | 90,687 | 47,843 | 828,224 | 35,976 | 627,097 | 104,440 | 48,032 | 815,546 |
| そ | の他 | 232,954 | 700,901 | 368,715 | 349,901 | 1,652,473 | 171,468 | 1,046,417 | 754,050 | 842,496 | 2,814,432 |

（注）「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」を含めております。

【単体（2社合算）】

（単位：百万円）

| | | 24年3月末 | | | | | 23年3月末 | | | | |
|---|-----|-----------|-------------|--------------|---------|-----------|---------|-------------|--------------|---------|-----------|
| | | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 | 1年以下 | 1年超 5年以下 | 5年超 10年以下 | 10年超 | 合計 |
| 債 | 券 | 1,381,992 | 1,201,378 | 831,663 | 77,580 | 3,492,614 | 655,825 | 1,632,799 | 1,567,811 | 317,547 | 4,173,984 |
| | 国債 | 1,300,766 | 565,017 | 732,095 | 29,894 | 2,627,774 | 599,857 | 994,910 | 1,453,489 | 291,921 | 3,340,178 |
| | 地方債 | 50 | 7,942 | 8,879 | - | 16,872 | - | 10,792 | 9,881 | - | 20,673 |
| | 社債 | 81,176 | 628,417 | 90,687 | 47,686 | 847,968 | 55,967 | 627,097 | 104,440 | 25,626 | 813,131 |
| そ | の他 | 230,047 | 697,880 | 368,231 | 348,594 | 1,644,753 | 146,225 | 832,203 | 753,493 | 792,800 | 2,524,723 |

（注）「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」を含めております。

7. 保有株式の状況

保有上場株式の残高

【連結】

（単位：億円）

| | 24年3月末 | 23年9月末 |
|-------------|--------|--------|
| 取得原価 (A) | 8,452 | 8,924 |
| 時価 | 8,952 | 8,376 |
| T i e r (B) | 21,255 | 20,828 |
| (A)/(B) | 39.7% | 42.8% |

政策投資株式の売却

【単体（2社合算）】

（単位：億円）

| | 平成23年度 | | | | 平成22年度 | |
|------|--------------|------------|-----|----|--------|-----|
| | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | 中間期 | | 中間期 | |
| 取得原価 | 610 | 317 | 292 | 59 | 309 | 104 |

（注1）中央三井信託銀行には、24年3月1日付で吸収合しましたCMTBエクイティインベストメントズの売却額を含めております。

（注2）時価のない株式を含む政策投資株式全体についての売却額を記載しております。

8. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益

【連結】

（単位：百万円）

| | 24年3月末 | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|--------|--------|---------|--------|--------|
| | | 23年3月末比 | | |
| 金利関連取引 | 12,062 | 20,165 | 18,305 | 8,103 |
| 金利スワップ | 12,062 | 20,165 | 18,305 | 8,103 |
| 通貨関連取引 | 1,978 | 3,845 | 904 | 1,866 |
| 合計 | 14,041 | 24,011 | 17,401 | 9,969 |

【単体（2社合算）】

（単位：百万円）

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年9月末 | | 23年3月末 |
|--------|--------------|------------|--------|---------|--------------|------------|--------|
| | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | |
| 金利関連取引 | 63,622 | 8,289 | 55,333 | 54,264 | 4,644 | 49,619 | 14,418 |
| 金利スワップ | 63,622 | 8,289 | 55,333 | 54,264 | 4,644 | 49,619 | 14,418 |
| 通貨関連取引 | 305 | 10 | 295 | 571 | 49 | 521 | 337 |
| 合計 | 63,928 | 8,299 | 55,629 | 54,836 | 4,694 | 50,141 | 14,081 |

（注）税効果会計適用前の金額を記載しております。

9. 自己資本比率（パーゼル）

【連結】（第一基準）

（単位：億円）

| | 24年3月末 | 23年9月末 | |
|---|---------|---------|---------|
| | （速報値） | 23年9月末比 | |
| 自 己 資 本 | 29,857 | 317 | 29,540 |
| T i e r | 21,255 | 427 | 20,828 |
| う ち 株 主 資 本 | 17,968 | 155 | 17,812 |
| う ち 優 先 株 式 | 1,090 | - | 1,090 |
| う ち そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 損 | - | 352 | 352 |
| う ち 少 数 株 主 持 分 | 5,101 | 18 | 5,120 |
| う ち 優 先 出 資 証 券 | 4,635 | - | 4,635 |
| う ち の れ ん 相 当 額 | 1,118 | 35 | 1,154 |
| う ち 期 待 損 失 額 が 適 格 引 当 金 を 上 回 る 額 の 50 % 相 当 額 | 329 | 128 | 200 |
| T i e r | 9,836 | 14 | 9,821 |
| う ち そ の 他 有 価 証 券 の 評 価 差 益 の 45 % 相 当 額 | 150 | 150 | - |
| う ち 負 債 性 資 本 調 達 手 段 等 | 9,559 | 145 | 9,704 |
| 控 除 項 目 | 1,234 | 124 | 1,110 |
| リ ス ク ・ ア セ ッ ト 等 （ 注 ） | 178,944 | 198 | 178,745 |
| 信 用 リ ス ク ・ ア セ ッ ト の 額 | 164,605 | 1,035 | 165,640 |
| マ ー ケ ッ ト ・ リ ス ク 相 当 額 を 8 % で 除 し て 得 た 額 | 2,195 | 978 | 1,217 |
| オ ペ レ ー シ ョ ナ ル ・ リ ス ク 相 当 額 を 8 % で 除 し て 得 た 額 | 12,143 | 255 | 11,887 |
| 自 己 資 本 比 率 | 16.68% | 0.16% | 16.52% |
| T i e r 比 率 | 11.87% | 0.22% | 11.65% |

（注）各リスクの算定手法は以下のとおりであります。

| | |
|-------------------------|--------------|
| 信 用 リ ス ク | 基礎的內部格付手法（ ） |
| マ ー ケ ッ ト ・ リ ス ク | 内部モデル方式 |
| オ ペ レ ー シ ョ ナ ル ・ リ ス ク | 粗利益配分手法 |

（ ） 一部の重要な連結子会社については、「基礎的內部格付手法」の段階適用として「標準的手法」を適用しており、必要な管理体制の構築が整った段階で「基礎的內部格付手法」に移行する予定であります。また、重要性の低い小規模子会社等は、「基礎的內部格付手法」の適用除外としており、「標準的手法」を適用しております。

10. ROE

【連結】

（単位：％）

| | 平成23年度 | 22年度比 | 平成22年度 |
|--|---------------------|-------|--------|
| | 株 主 資 本 当 期 純 利 益 率 | 9.60 | 2.25 |
| 株 主 資 本 当 期 純 利 益 率 （ 株 式 交 換 に 伴 う 負 の の れ ん 発 生 益 除 き ） | 6.99 | 0.36 | 7.35 |
| 自 己 資 本 当 期 純 利 益 率 | 9.58 | 2.26 | 7.32 |
| 自 己 資 本 当 期 純 利 益 率 （ 株 式 交 換 に 伴 う 負 の の れ ん 発 生 益 除 き ） | 6.98 | 0.34 | 7.32 |

（注1）ROE算式

当期純利益 - 優先株式配当金総額

$$\left\{ \left[\frac{\text{期首株主資本} - \text{期首の()}}{\text{(自己資本)合計} - \text{控除する金額}} \right] + \left[\frac{\text{期末株主資本} - \text{期末の()}}{\text{(自己資本)合計} - \text{控除する金額}} \right] \right\} \div 2 \times 100$$

（ ） 優先株式発行金額及び優先株式配当金額

（注2）株主資本合計 = 純資産の部合計 - 新株予約権 - 少数株主持分 - 評価・換算差額等合計

（注3）自己資本合計 = 純資産の部合計 - 新株予約権 - 少数株主持分

11. 貸出金・預金等の残高(3勘定)

貸出金、預金等の残高

【単体(2社合算)】(全店計)

(単位:百万円)

| | | 24年3月末 全店計 | | | | 23年3月末比 | | | | 23年9月末 全店計 | 23年3月末 全店計 |
|---------|----|---------------|------------|------------|--------------|------------|------------|---------|---------|---------------|---------------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | うち 国内店計 | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | うち 国内店計 | | | | |
| 貸出金 | 未残 | 21,002,182 | 8,248,279 | 12,753,903 | 11,613,191 | 415,075 | 836,014 | 420,938 | 287,912 | 21,246,558 | 21,417,258 |
| | 平残 | 20,273,143 | 8,106,100 | 12,167,043 | 11,114,843 | 446,340 | 29,503 | 475,843 | 286,111 | 20,198,091 | 19,826,802 |
| 銀行 | 未残 | 20,789,254 | 8,141,650 | 12,647,603 | 11,506,891 | 226,016 | 719,927 | 493,910 | 360,884 | 20,875,210 | 21,015,271 |
| | 平残 | 19,939,514 | 7,894,206 | 12,045,308 | 10,993,109 | 539,633 | 7,345 | 546,978 | 357,246 | 19,853,079 | 19,399,881 |
| 信託 | 未残 | 212,927 | 106,628 | 106,299 | 106,299 | 189,059 | 116,087 | 72,972 | 72,972 | 371,348 | 401,987 |
| | 平残 | 333,628 | 211,894 | 121,734 | 121,734 | 93,292 | 22,158 | 71,134 | 71,134 | 345,012 | 426,921 |
| 預金・信託元本 | 未残 | 23,484,100 | 10,145,680 | 13,338,420 | 12,761,678 | 156,276 | 300,402 | 456,678 | 402,170 | 23,651,933 | 23,327,824 |
| | 平残 | 23,298,196 | 10,231,485 | 13,066,710 | 12,303,805 | 834,279 | 110,928 | 723,350 | 544,198 | 23,283,270 | 22,463,917 |
| 預金 | 未残 | 22,059,484 | 9,239,955 | 12,819,529 | 12,242,787 | 419,898 | 96,213 | 516,111 | 461,603 | 22,182,062 | 21,639,585 |
| | 平残 | 21,786,802 | 9,242,977 | 12,543,824 | 11,780,919 | 1,166,001 | 355,969 | 810,031 | 630,879 | 21,706,469 | 20,620,801 |
| うち定期性預金 | 未残 | 17,688,910 | 7,729,534 | 9,959,376 | 9,388,894 | 413,495 | 26,389 | 387,105 | 333,295 | 17,844,543 | 17,275,415 |
| | 平残 | 17,761,853 | 7,762,619 | 9,999,233 | 9,241,090 | 760,788 | 210,634 | 550,153 | 371,917 | 17,673,911 | 17,001,065 |
| うち流動性預金 | 未残 | 3,907,725 | 1,477,480 | 2,430,245 | 2,424,037 | 8,948 | 52,669 | 43,721 | 42,665 | 3,857,076 | 3,916,673 |
| | 平残 | 3,587,624 | 1,427,467 | 2,160,157 | 2,155,558 | 330,864 | 146,310 | 184,554 | 183,698 | 3,597,233 | 3,256,759 |
| 信託元本 | 未残 | 1,424,616 | 905,725 | 518,891 | 518,891 | 263,622 | 204,189 | 59,433 | 59,433 | 1,469,870 | 1,688,238 |
| | 平残 | 1,511,394 | 988,508 | 522,886 | 522,886 | 331,721 | 245,041 | 86,680 | 86,680 | 1,576,800 | 1,843,115 |

(注) 預金は譲渡性預金を除いております。

預金・信託の個人・法人別残高(国内店分)

【単体(2社合算)】

(単位:百万円)

| | (未残) | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | | 23年9月末 | 23年3月末 | |
|------------|------|--------------|------------|--------------|------------|---------|---------|------------|------------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | | | |
| 個人 | | 17,267,360 | 8,156,481 | 9,110,878 | 126,566 | 51,125 | 75,441 | 17,332,740 | 17,140,793 |
| 預金 | | 16,177,589 | 7,446,221 | 8,731,367 | 302,910 | 185,858 | 117,052 | 16,179,812 | 15,874,678 |
| 信託元本 | | 1,089,770 | 710,260 | 379,510 | 176,343 | 134,732 | 41,610 | 1,152,927 | 1,266,114 |
| 法人・その他(注1) | | 5,481,178 | 1,989,198 | 3,491,979 | 62,856 | 344,622 | 281,766 | 5,325,422 | 5,544,035 |
| 預金 | | 5,146,333 | 1,793,734 | 3,352,599 | 24,422 | 275,166 | 299,589 | 5,008,479 | 5,121,911 |
| 信託元本 | | 334,845 | 195,464 | 139,380 | 87,278 | 69,456 | 17,822 | 316,942 | 422,123 |
| 合計 | | 22,748,538 | 10,145,680 | 12,602,858 | 63,710 | 293,497 | 357,207 | 22,658,162 | 22,684,828 |

(注1) 「その他」は、公金、金融機関であります。

(注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。

12. 貸出金の状況(3勘定)

中小企業等貸出金

【単体(2社合算)】

(単位:百万円、%)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年3月末 | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|------------|------------|--------------|------------|---------|--------------|------------|------------|------------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | |
| 中小企業等貸出金残高 | 11,158,988 | 5,727,644 | 5,431,344 | 643,283 | 643,969 | 685 | 11,841,715 | 11,802,272 |
| 中小企業等貸出比率 | 56.1 | 69.4 | 46.7 | 1.7 | 0.7 | 1.2 | 58.3 | 57.8 |

個人向けローン残高

【単体(2社合算)】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年3月末 | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|----------|-----------|--------------|------------|---------|--------------|------------|-----------|-----------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | |
| 住宅ローン | 5,936,795 | 3,639,990 | 2,296,804 | 555,352 | 304,800 | 250,552 | 5,559,644 | 5,381,443 |
| 事業性個人ローン | 351,761 | 174,113 | 177,648 | 40,179 | 29,289 | 10,889 | 369,954 | 391,941 |
| その他ローン | 146,269 | 43,350 | 102,918 | 26,505 | 3,611 | 22,893 | 155,748 | 172,774 |
| 合計 | 6,434,826 | 3,857,455 | 2,577,371 | 488,667 | 271,898 | 216,768 | 6,085,348 | 5,946,159 |

海外向け貸出金

(1) 海外日系向け貸出金

【単体(2社合算)】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年3月末 | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|-------------|-----------|--------------|------------|---------|--------------|------------|-----------|-----------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | |
| 合計 | 1,597,547 | 127,951 | 1,469,595 | 186,110 | 6,631 | 179,478 | 1,382,585 | 1,411,436 |
| うち北米 | 395,325 | 42,932 | 352,393 | 50,651 | 18,609 | 32,041 | 315,862 | 344,674 |
| うち欧州 | 206,204 | 17,733 | 188,470 | 26,288 | 1,447 | 27,736 | 197,255 | 179,915 |
| うち中南米 | 406,349 | 60,234 | 346,114 | 38,329 | 3,147 | 41,477 | 376,532 | 368,019 |
| うちアジア・オセアニア | 543,069 | 6,144 | 536,925 | 58,238 | 7,756 | 65,995 | 454,760 | 484,830 |

(注)所在地ベースで分類しております。

(2) 海外非日系向け貸出金

【単体(2社合算)】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年3月末 | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|-------------|---------|--------------|------------|---------|--------------|------------|---------|---------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | |
| 合計 | 571,502 | 52,101 | 519,400 | 278,212 | 14,262 | 292,475 | 321,641 | 293,289 |
| うち北米 | 118,697 | 16,230 | 102,467 | 37,852 | 3,205 | 41,058 | 60,805 | 80,844 |
| うち欧州 | 295,972 | 21,108 | 274,864 | 200,208 | 8,503 | 208,711 | 132,160 | 95,764 |
| うち中南米 | 5,263 | 3,503 | 1,759 | 3,485 | 3,150 | 334 | 4,566 | 1,777 |
| うちアジア・オセアニア | 114,759 | 11,259 | 103,499 | 33,135 | 5,704 | 38,839 | 95,031 | 81,624 |

(注)最終リスク国ベースで分類しております。

業種別貸出金

【単体(2社合算)】

(単位:百万円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年3月末 | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|-----------------------|------------|--------------|------------|-----------|--------------|------------|------------|------------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | |
| 国内店分(除く特別国際金融取引勘定分) | 19,859,097 | 8,245,905 | 11,613,191 | 546,317 | 834,229 | 287,912 | 20,297,779 | 20,405,414 |
| 製造業 | 2,691,348 | 896,307 | 1,795,040 | 63,139 | 2,894 | 60,244 | 2,767,714 | 2,754,487 |
| 農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業 | 26,237 | 4,950 | 21,287 | 3,674 | 3,888 | 213 | 29,119 | 22,562 |
| 建設業 | 163,598 | 75,749 | 87,848 | 613 | 5,028 | 5,642 | 161,702 | 164,212 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 735,690 | 304,179 | 431,511 | 103,740 | 36,098 | 67,641 | 636,777 | 631,949 |
| 情報通信業 | 250,981 | 29,526 | 221,454 | 25,660 | 613 | 25,047 | 270,092 | 225,320 |
| 運輸業・郵便業 | 1,266,445 | 552,222 | 714,222 | 8,766 | 7,127 | 1,639 | 1,280,715 | 1,275,211 |
| 卸売業・小売業 | 1,271,995 | 378,336 | 893,659 | 65,679 | 50,208 | 15,471 | 1,285,676 | 1,337,675 |
| 金融業・保険業 | 2,403,443 | 708,582 | 1,694,860 | 1,140,960 | 978,286 | 162,673 | 3,395,004 | 3,544,403 |
| 不動産業 | 2,832,151 | 1,167,356 | 1,664,795 | 128,904 | 72,028 | 56,875 | 2,882,704 | 2,961,056 |
| 物品賃貸業 | 696,002 | 112,487 | 583,515 | 89,006 | 26,784 | 62,222 | 730,620 | 785,008 |
| その他 | 7,521,201 | 4,016,206 | 3,504,994 | 817,675 | 257,470 | 560,205 | 6,857,649 | 6,703,525 |
| 海外店分及び特別国際金融取引勘定分 | 1,143,085 | 2,373 | 1,140,712 | 131,241 | 1,785 | 133,026 | 948,779 | 1,011,844 |
| 合計 | 21,002,182 | 8,248,279 | 12,753,903 | 415,075 | 836,014 | 420,938 | 21,246,558 | 21,417,258 |

(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。

13. 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）

【連結】

（単位：百万円）

| | 24年3月末 | 23年3月末比 | 23年9月末 | 23年3月末 |
|-------------------|-------------|---------|------------|------------|
| | 金融再生法開示債権合計 | 293,326 | 11,048 | 300,324 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 40,270 | 17,712 | 42,248 | 57,982 |
| 危険債権 | 160,708 | 41,087 | 170,055 | 119,621 |
| 要管理債権 | 92,347 | 34,424 | 88,021 | 126,771 |
| 正常債権 | 22,093,636 | 402,689 | 22,294,889 | 22,496,326 |
| 総与信 | 22,386,963 | 413,738 | 22,595,214 | 22,800,701 |
| （開示債権比率） | (1.3%) | (0.0%) | (1.3%) | (1.3%) |

(注) 部分直接償却額は、24年3月末 56,886百万円、23年9月末 78,350百万円、23年3月末 85,491百万円であります。

【単体（2社合算）】

（単位：百万円）

| | 24年3月末 | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 23年3月末比 | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 23年9月末 | 23年3月末 |
|-------------------|-------------|-----------|------------|---------|----------|---------|------------|------------|
| | 金融再生法開示債権合計 | 234,286 | 96,221 | 138,064 | 10,968 | 6,622 | 17,590 | 240,793 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 33,330 | 7,605 | 25,724 | 7,922 | 9,735 | 1,813 | 33,742 | 41,252 |
| 危険債権 | 124,048 | 64,753 | 59,294 | 30,385 | 20,725 | 9,660 | 133,928 | 93,662 |
| 要管理債権(A) | 76,907 | 23,861 | 53,045 | 33,432 | 4,367 | 29,064 | 73,122 | 110,339 |
| 正常債権 | 21,405,371 | 8,356,197 | 13,049,174 | 422,572 | 836,549 | 413,976 | 21,685,117 | 21,827,944 |
| 要管理債権以外の要管理先債権(B) | 43,142 | 403 | 42,739 | 14,962 | 176 | 15,138 | 36,040 | 28,180 |
| その他要注意先債権 | 703,377 | 269,494 | 433,882 | 7,856 | 65,483 | 57,627 | 690,527 | 711,233 |
| 正常先債権 | 20,658,850 | 8,086,298 | 12,572,552 | 429,678 | 770,889 | 341,211 | 20,958,550 | 21,088,529 |
| 総与信 | 21,639,657 | 8,452,418 | 13,187,238 | 433,541 | 829,927 | 396,386 | 21,925,910 | 22,073,198 |
| （開示債権比率） | (1.1%) | (1.1%) | (1.0%) | (0.0%) | (0.1%) | (0.2%) | (1.1%) | (1.1%) |
| 要管理先債権(A)+(B) | 120,050 | 24,265 | 95,784 | 18,469 | 4,543 | 13,926 | 109,162 | 138,520 |

(注) 部分直接償却額は、以下の通りであります。

中央三井信託銀行：24年3月末 14,857百万円、23年9月末 14,520百万円、23年3月末 19,319百万円、
住友信託銀行：24年3月末 24,794百万円、23年9月末 35,901百万円、23年3月末 38,014百万円。

金融再生法開示債権の保全率・引当率（注1）

【単体（2社合算）】

（単位：百万円）

| | 24年3月末 | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 23年3月末比 | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 23年9月末 | 23年3月末 |
|-------------------|-------------|----------|--------|---------|----------|--------|---------|---------|
| | 金融再生法開示債権合計 | 234,286 | 96,221 | 138,064 | 10,968 | 6,622 | 17,590 | 240,793 |
| 保全率 | 86.1% | 88.9% | 84.1% | 8.2% | 14.4% | 4.3% | 87.9% | 77.9% |
| 引当率 | 57.9% | 42.1% | 62.8% | 11.6% | 3.9% | 11.8% | 60.3% | 46.3% |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 33,330 | 7,605 | 25,724 | 7,922 | 9,735 | 1,813 | 33,742 | 41,252 |
| 保全率 | 100.0% | 100.0% | 100.0% | - % | - % | - % | 100.0% | 100.0% |
| 引当率 | 100.0% | 100.0% | 100.0% | - % | - % | - % | 100.0% | 100.0% |
| 危険債権 | 124,048 | 64,753 | 59,294 | 30,385 | 20,725 | 9,660 | 133,928 | 93,662 |
| 保全率 | 90.1% | 92.0% | 88.0% | 2.2% | 6.0% | 1.6% | 91.7% | 87.9% |
| 引当率 | 62.5% | 51.1% | 67.9% | 1.3% | 11.6% | 7.6% | 67.7% | 63.8% |
| 要管理債権 | 76,907 | 23,861 | 53,045 | 33,432 | 4,367 | 29,064 | 73,122 | 110,339 |
| 保全率 | 73.5% | 76.8% | 72.0% | 12.3% | 35.7% | 3.9% | 75.4% | 61.2% |
| 引当率 | 29.5% | 28.5% | 29.8% | 12.2% | 15.3% | 10.1% | 26.4% | 17.3% |

(注1) 保全率・引当率の算出定義は以下の通りであります。

- ・24年3月末、23年9月末（中央三井信託銀行、住友信託銀行）：保全率 = (担保掛目考慮後の保全額 + 引当額) / 債権額、引当率 = 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮後の保全額)
- ・23年3月末（中央三井信託銀行）：保全率 = (担保掛目考慮後の保全額 + 引当額) / 債権額、引当率 = 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮後の保全額)
- ・23年3月末（住友信託銀行）：保全率 = (担保掛目考慮前の保全額 + 引当額) / 債権額、引当率 = 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮前の保全額)

(注2) 上記以外に、24年3月末において、中央三井信託銀行で特別留保金 8億円、債権償却準備金 0億円、住友信託銀行で債権償却準備金 1億円があります。

業種別金融再生法開示債権

【単体（2社合算）】

（単位：百万円）

| | 24年3月末 | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | 23年3月末比 | | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|-----------------------|---------|--------------|------------|---------|--------------|------------|---------|---------|
| | | | | | 中央三井 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | |
| 国内店分（除く特別国際金融取引勘定分） | 234,000 | 96,221 | 137,778 | 8,383 | 6,848 | 15,231 | 238,468 | 242,383 |
| 製造業 | 22,313 | 837 | 21,475 | 1,582 | 2,425 | 843 | 19,943 | 23,895 |
| 農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業 | 34 | - | 34 | 29 | - | 29 | - | 64 |
| 建設業 | 1,813 | 828 | 985 | 17 | 366 | 348 | 1,683 | 1,830 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 152 | 152 | - | 1,209 | 39 | 1,170 | 192 | 1,362 |
| 情報通信業 | 3,202 | 410 | 2,791 | 10,450 | 8 | 10,458 | 3,246 | 13,652 |
| 運輸業・郵便業 | 2,627 | 925 | 1,701 | 873 | 139 | 733 | 2,180 | 1,753 |
| 卸売業・小売業 | 3,521 | 1,992 | 1,528 | 2,679 | 2,592 | 87 | 3,710 | 6,201 |
| 金融業・保険業 | 70,923 | 27,922 | 43,001 | 1,661 | 14,175 | 15,837 | 78,744 | 72,584 |
| 不動産業 | 38,238 | 22,270 | 15,967 | 24,542 | 2,526 | 22,016 | 53,267 | 62,780 |
| 物品賃貸業 | 61 | 61 | - | 8 | 8 | - | 56 | 69 |
| その他の | 91,113 | 40,820 | 50,292 | 32,924 | 483 | 32,441 | 75,444 | 58,188 |
| 海外店分及び特別国際金融取引勘定分 | 285 | - | 285 | 2,585 | 226 | 2,358 | 2,324 | 2,870 |
| 合計 | 234,286 | 96,221 | 138,064 | 10,968 | 6,622 | 17,590 | 240,793 | 245,254 |

（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。

14. 自己査定と金融再生法開示債権等の状況（3勘定）

【単体（2社合算）】

（単位：億円、％）

| 自己査定の 債務者区分 | 金融再生法開示債権等 | 自己査定 | | | | 引当金 (注) | 保全率 | 引当率 |
|---------------------------|-------------------------------|----------------------------------|-----------|---------|-------------------------|------------|-------|-----|
| | | 非分類 | 分類 | 分類 | 分類 | | | |
| 破綻先 | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 333 | 担保・保証等による保全額 173 | 全額引当 | 全額償却・引当 | 個別貸倒引当金 159 | 100.0 | 100.0 | |
| 実質破綻先 | | | | | | | | |
| 破綻懸念先 | 危険債権 1,240 | 担保・保証等による保全額 915 | 所要額を引当 | | 個別貸倒引当金 203 | 90.1 | 62.5 | |
| 要管理先 要 注意 先 | 要管理債権 769 | 担保・保証等による保全額 480 | | | 一般貸倒引当金 85 | 73.5 | 29.5 | |
| | A. 要管理債権以外の要管理先債権 431 | | | | | | | |
| | B. その他要管理先債権 7,034 | | | | | | | |
| 正常先 (A+B+C) 214,054 | C. 正常先債権 206,589 | | | | | | | |
| | 金融再生法開示債権 (+ +) 2,343 | 担保・保証等による保全額 (+ +) 1,569 | | | 貸倒引当金 (+ +) 448 | 86.1 | 57.9 | |
| 合計 (+ + +) | 216,397 | 非分類・分類 216,276 | 分類 120 | 分類 - | | | | |

（注）信託勘定において、特別留保金・債権償却準備金（合計11億円）を別途計上しております。

15. 貸倒引当金等の状況

貸倒引当金の残高

【連結】

(銀行勘定)

(単位：百万円)

| | 24年3月末 | | 23年9月末 | 23年3月末 |
|------------|---------|---------|---------|---------|
| | 24年3月末 | 23年3月末比 | | |
| 貸倒引当金 | 152,805 | 7,658 | 150,660 | 160,464 |
| 一般貸倒引当金(注) | 82,700 | 20,886 | 84,611 | 103,586 |
| 個別貸倒引当金 | 70,104 | 13,227 | 66,048 | 56,877 |
| 部分直接償却額 | 57,639 | 28,493 | 79,074 | 86,132 |

(注) 東日本大震災における影響について合理的・包括的に見積り計上した一般貸倒引当金を含んでおります。
(24年3月末 4,026百万円、23年9月末 17,351百万円、23年3月末 19,349百万円)

【単体(2社合算)】

(銀行勘定)

(単位：百万円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年9月末 | | 23年3月末 |
|------------|----------|--------|---------|---------|----------|--------|---------|
| | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 23年3月末比 | | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | |
| 貸倒引当金 | 118,773 | 31,988 | 86,784 | 9,093 | 10,319 | 1,225 | 121,255 |
| 一般貸倒引当金(注) | 60,071 | 15,868 | 44,202 | 22,228 | 12,430 | 9,797 | 66,651 |
| 個別貸倒引当金 | 58,701 | 16,119 | 42,581 | 13,134 | 2,111 | 11,022 | 54,604 |
| 部分直接償却額 | 39,818 | 14,857 | 24,960 | 17,644 | 4,461 | 13,182 | 50,567 |

(注) 東日本大震災における影響について合理的・包括的に見積り計上した一般貸倒引当金を含んでおります。(中央三井信託銀行：24年3月末 -百万円、23年9月末 6,472百万円、23年3月末 6,773百万円、住友信託銀行：24年3月末 -百万円、23年9月末 5,666百万円、23年3月末 6,091百万円)

【単体(2社合算)】

(信託勘定)

(単位：百万円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年9月末 | | 23年3月末 |
|---------|----------|--------|---------|---------|----------|--------|--------|
| | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 23年3月末比 | | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | |
| 特別留保金 | 871 | 871 | - | 717 | 505 | 211 | 1,203 |
| 債権償却準備金 | 232 | 87 | 145 | 78 | 53 | 132 | 270 |
| 合計 | 1,104 | 959 | 145 | 795 | 452 | 343 | 1,473 |

(注) 元本補てん契約のある合同運用金銭信託、及び元本補てん契約のある貸付信託

一般貸倒引当金による引当率の状況

【単体(2社合算)】

(銀行勘定)

(単位：%)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年9月末 | | 23年3月末 |
|-----------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 23年3月末比 | | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | |
| 要留意先債権 | 4.5 | 2.6 | 5.6 | 1.1 | 0.7 | 1.1 | 3.3 |
| 要管理先債権 (対非保全部分) | 12.7 (28.3) | 9.1 (28.6) | 13.6 (28.3) | 3.8 (6.6) | 3.1 (6.1) | 5.3 (6.9) | 8.9 (25.5) |
| その他要留意先債権 (対非保全部分) | 3.1 (6.1) | 2.0 (5.7) | 3.8 (6.3) | 0.8 (0.8) | 0.8 (2.6) | 0.4 (0.7) | 2.4 (5.6) |
| 正常先債権 | 0.1 | 0.1 | 0.1 | 0.0 | 0.0 | 0.1 | 0.1 |

(注1) 債権額に対する一般貸倒引当金の割合を記載しております。なお、東日本大震災における影響について合理的・包括的に見積り計上した一般貸倒引当金は含んでおりません。

(注2) 引当率の算出定義は以下の通りであります。

- ・24年3月末、23年9月末(中央三井信託銀行、住友信託銀行)：引当率 = 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮後の保全額)
- ・23年3月末(中央三井信託銀行)：引当率 = 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮後の保全額)
- ・23年3月末(住友信託銀行)：引当率 = 引当額 / (債権額 - 担保掛目考慮前の保全額)

16. 退職給付関連

【連結】

(単位：百万円)

| | 24年3月末 | | 23年3月末 |
|----------|---------|---------|---------|
| | | 23年3月末比 | |
| 退職給付債務残高 | 392,365 | 9,222 | 383,142 |

(単位：百万円)

| | 平成23年度 | | 平成22年度 |
|-------------|--------|--------|--------|
| | | 22年度比 | |
| 退職給付費用 | 4,329 | 15,577 | 19,907 |
| 厚生年金基金代行返上益 | - | 18,322 | 18,322 |
| 合計 | 4,329 | 2,744 | 1,584 |

(注) 金額が損失又は減益の項目には、 を付しております。

【単体(3社合算)】

(単位：百万円)

| | 24年3月末 | | | | 23年3月末 | | | | 23年3月末 |
|----------------------|---------|-------------------|----------------------|-------------------|--------|-----------------|----------------------|-------------|---------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 中央三井 アセット 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 中央三井 アセット 信託銀行 | 住友信託 銀行 | |
| 退職給付債務残高(A) (割引率) | 371,874 | 161,866 (2.0%) | 29,172 (2.0%) | 180,834 (2.0%) | 13,001 | 9,751 (0.1%) | 2,471 (0.1%) | 779 (-%) | 358,872 |
| 年金資産(B) | 434,147 | 178,876 | 26,026 | 229,244 | 7,572 | 12,536 | 1,515 | 6,480 | 426,574 |
| 退職給付引当金(C) | 722 | 497 | 6 | 218 | 498 | 497 | 6 | 5 | 223 |
| 前払年金費用(D) | 225,897 | 86,777 | 10,442 | 128,676 | 3,036 | 2,781 | 798 | 1,053 | 222,861 |
| 未認識過去勤務債務(E) | 1,142 | 56 | 180 | 1,379 | 727 | 56 | 180 | 965 | 414 |
| 未認識数理計算上の差異(F) | 161,759 | 69,327 | 13,762 | 78,669 | 7,238 | 444 | 330 | 7,352 | 154,521 |

(注) (A) = (B) + (C) - (D) + (E) + (F)

(単位：百万円)

| | 平成23年度 | | | | 22年度比 | | | | 平成22年度 |
|----------------|--------|--------------|----------------------|------------|--------|--------------|----------------------|------------|--------|
| | | 中央三井 信託銀行 | 中央三井 アセット 信託銀行 | 住友信託 銀行 | | 中央三井 信託銀行 | 中央三井 アセット 信託銀行 | 住友信託 銀行 | |
| 退職給付費用 | 15,150 | 7,397 | 2,606 | 5,146 | 2,235 | 1,618 | 73 | 690 | 17,386 |
| 勤務費用 | 8,958 | 3,818 | 856 | 4,283 | 1,227 | 853 | 180 | 192 | 7,731 |
| 利息費用 | 6,665 | 3,049 | 556 | 3,058 | 880 | 203 | 58 | 1,142 | 7,545 |
| 期待運用収益 | 26,549 | 10,776 | 1,411 | 14,360 | 1,893 | 2,479 | 201 | 788 | 24,656 |
| 過去勤務債務の費用処理額 | 109 | 0 | 3 | 113 | 56 | 0 | 3 | 60 | 52 |
| 数理計算上の差異の費用処理額 | 23,425 | 10,712 | 2,599 | 10,113 | 2,365 | 388 | 79 | 2,057 | 25,791 |
| その他 | 2,541 | 595 | 8 | 1,937 | 1,619 | 192 | 40 | 1,467 | 921 |
| 厚生年金基金代行返上益 | - | - | - | - | 18,322 | - | - | 18,322 | 18,322 |
| 合計 | 15,150 | 7,397 | 2,606 | 5,146 | 16,086 | 1,618 | 73 | 17,631 | 935 |

(注1) 金額が損失又は減益の項目には、 を付しております。

(注2) 中央三井信託銀行、中央三井アセット信託銀行及び住友信託銀行の3社は、平成24年4月1日付で合併したことに伴い、同日付で当社及び上記3社の現行の退職給付制度から、確定給付企業年金制度、確定拠出年金制度及び退職一時金制度からなる新退職給付制度へ移行いたしました。

17. 繰延税金資産の状況

繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳

【連結】

(単位：億円)

| | 24年3月末 | | 23年3月末 |
|----------------|--------|---------|--------|
| | 24年3月末 | 23年3月末比 | |
| 繰延税金資産（は負債）の純額 | 1,896 | 496 | 2,392 |
| T i e r に対する割合 | 8.9% | | |
| T i e r | 21,255 | | |

【単体（2社合算）】

(単位：億円)

| | 24年3月末 | | | 23年3月末比 | 23年3月末 | | 23年3月末 |
|-----------------------|----------|--------|----------|---------|--------|------|--------|
| | 中央三井信託銀行 | 住友信託銀行 | 中央三井信託銀行 | | 住友信託銀行 | | |
| 繰延税金資産（貸借対照表計上額）（A） | 1,431 | 1,105 | 326 | 741 | 239 | 502 | 2,173 |
| 有価証券償却税分 | 496 | 187 | 309 | 336 | 39 | 376 | 833 |
| 貸倒引当金（貸出金償却含む） | 412 | 125 | 287 | 147 | 75 | 71 | 560 |
| 退職給付引当金 | 151 | 13 | 138 | 19 | 14 | 4 | 171 |
| 税務上の繰越欠損金 | 804 | 748 | 55 | 54 | 1 | 55 | 750 |
| その他有価証券評価差額金 | - | - | - | 113 | 113 | - | 113 |
| 繰延ヘッジ損益 | 27 | - | 27 | 27 | - | 27 | - |
| 投資損失引当金 | 4 | - | 4 | 0 | - | 0 | 4 |
| その他 | 613 | 430 | 183 | 19 | 33 | 13 | 633 |
| 評価性引当額 | 327 | 178 | 148 | 39 | 44 | 84 | 287 |
| 繰延税金負債との相殺 | 752 | 221 | 531 | 146 | 84 | 61 | 606 |
| 繰延税金負債（貸借対照表計上額）（B） | - | - | - | - | - | - | - |
| 退職給付信託 | 416 | 77 | 339 | 1 | 10 | 12 | 414 |
| 繰延ヘッジ損益 | 29 | 29 | - | 56 | 14 | 71 | 86 |
| その他有価証券評価差額金 | 220 | 70 | 150 | 187 | 70 | 117 | 33 |
| その他 | 85 | 44 | 40 | 13 | 10 | 3 | 72 |
| 繰延税金資産との相殺 | 752 | 221 | 531 | 146 | 84 | 61 | 606 |
| 繰延税金資産（は負債）の純額（A）-（B） | 1,431 | 1,105 | 326 | 741 | 239 | 502 | 2,173 |
| T i e r に対する割合 | 6.9% | 15.4% | 2.4% | 3.4% | 3.2% | 3.6% | 10.3% |
| T i e r | 20,632 | 7,194 | 13,438 | 464 | 66 | 397 | 21,097 |

繰延税金資産の計上根拠

【中央三井信託銀行 単体】

(実務指針における例示区分、将来の課税所得の見積り)

税務上の重要な繰越欠損金が存在するものの、臨時的な要因により発生したものと考えられるため、実務指針における例示区分は「4号の但書」を適用しています。将来年度の課税所得の見積りは、経営健全化計画における将来の収益計画を基に算出しています。

(単位：億円)

| | |
|---------------------------------|-------|
| 見積りの前提となった実質業務純益の見込額（5年間の合計額） | 4,575 |
| 見積りの前提となった税引前当期純利益の見込額（5年間の合計額） | 3,653 |
| 調整前課税所得の見積り額（5年間の合計額） | 4,203 |

参考 過去5年間の課税所得（繰越欠損金使用前）の推移

(単位：億円)

| | 平成23年度 | 平成22年度 | 平成21年度 | 平成20年度 | 平成19年度 |
|----------------|--------|--------|--------|-----------|--------|
| 課税所得（繰越欠損金使用前） | 151 | 655 | 928 | (注) 1,948 | 1,584 |
| 実質業務純益 | 856 | 886 | 928 | 932 | 1,272 |

(注) 財務上の不安定要素を縮減するために実施したリストラクチャリング（国内株式関連投資の売却等）による臨時的な損失1,642億円を含みます。

【住友信託銀行 単体】

(実務指針における例示区分、将来の課税所得の見積り)

税務上の重要な繰越欠損金が存在するものの、非経常的な要因により発生したものと考えられるため、実務指針における例示区分は「4号の但書」を適用しています。将来年度の課税所得の見積りは、経営健全化計画における将来の収益計画を基に算出しています。

(単位：億円)

| | |
|---------------------------------|-------|
| 見積りの前提となった実質業務純益の見込額（5年間の合計額） | 6,794 |
| 見積りの前提となった税引前当期純利益の見込額（5年間の合計額） | 5,240 |
| 調整前課税所得の見積り額（5年間の合計額） | 5,580 |

参考 過去5年間の課税所得（繰越欠損金使用前）の推移

(単位：億円)

| | 平成23年度 | 平成22年度 | 平成21年度 | 平成20年度 | 平成19年度 |
|----------------|---------|--------|--------|--------|--------|
| 課税所得（繰越欠損金使用前） | (注) 147 | 426 | 30 | 868 | 1,446 |
| 実質業務純益 | 1,403 | 1,297 | 1,754 | 2,010 | 1,738 |

(注) 事業のリストラクチャリング（子会社ファーストクレジットの清算）による非経常的な損失（過年度有税処理の無税化）800億円を含みます。