

第 137 期 決 算 公 告

平成20年6月30日

大阪府中央区北浜四丁目5番33号
住友信託銀行株式会社
取締役社長 常陰 均

連結貸借対照表（平成20年3月31日現在）

（単位：百万円）

| 科 目 | 金 額 | 科 目 | 金 額 |
|--------------|------------|---------------------|------------|
| (資産の部) | | (負債の部) | |
| 現金預け金 | 891,560 | 預 金 | 11,875,749 |
| コールローン及び買入手形 | 140,780 | 譲 渡 性 預 金 | 2,456,695 |
| 債券貸借取引支払保証金 | 152,240 | コールマネー及び売渡手形 | 140,152 |
| 買入金銭債権 | 581,167 | 売 現 先 勘 定 | 790,588 |
| 特定取引資産 | 1,078,192 | 債券貸借取引受入担保金 | 131,957 |
| 金 銭 の 信 託 | 17,533 | 特 定 取 引 負 債 | 338,217 |
| 有 価 証 券 | 4,602,451 | 借 用 金 | 883,039 |
| 貸 出 金 | 10,746,228 | 外 国 為 替 | 0 |
| 外 国 為 替 | 7,946 | 短 期 社 債 | 356,754 |
| 金融派生商品 | 1,802,243 | 社 債 | 598,859 |
| その他資産 | 1,414,171 | 信 託 勘 定 借 | 747,554 |
| 有形固定資産 | 132,743 | 金 融 派 生 商 品 | 1,620,494 |
| 建 物 | 35,499 | そ の 他 負 債 | 437,776 |
| 土 地 | 86,075 | 賞 与 引 当 金 | 6,272 |
| 建設仮勘定 | 61 | 役 員 賞 与 引 当 金 | 75 |
| その他の有形固定資産 | 11,107 | 退 職 給 付 引 当 金 | 9,636 |
| 無形固定資産 | 148,241 | 預 金 払 戻 損 失 引 当 金 | 819 |
| ソフトウェア | 31,480 | 偶 発 損 失 引 当 金 | 7,806 |
| の れ ん | 115,508 | 移 転 関 連 費 用 引 当 金 | 2,243 |
| その他の無形固定資産 | 1,252 | 繰 延 税 金 負 債 | 198 |
| 繰延税金資産 | 83,050 | 再評価に係る繰延税金負債 | 6,021 |
| 支払承諾見返 | 488,865 | 支 払 承 諾 | 488,865 |
| 貸倒引当金 | 106,683 | 負 債 の 部 合 計 | 20,899,780 |
| | | (純資産の部) | |
| | | 資 本 金 | 287,537 |
| | | 資 本 剰 余 金 | 242,555 |
| | | 利 益 剰 余 金 | 483,686 |
| | | 自 己 株 式 | 441 |
| | | 株 主 資 本 合 計 | 1,013,338 |
| | | その他有価証券評価差額金 | 65,958 |
| | | 繰 延 ヘ ッ ジ 損 益 | 1,107 |
| | | 土 地 再 評 価 差 額 金 | 4,306 |
| | | 為 替 換 算 調 整 勘 定 | 4,729 |
| | | 評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計 | 58,029 |
| | | 少 数 株 主 持 分 | 209,586 |
| | | 純 資 産 の 部 合 計 | 1,280,954 |
| 資産の部合計 | 22,180,734 | 負債及び純資産の部合計 | 22,180,734 |

連結損益計算書 { 平成19年4月1日から
平成20年3月31日まで }

(単位：百万円)

| 科 目 | 金 額 | 金 額 |
|------------------|---------|-----------|
| 経常収益 | | 1,095,650 |
| 信託報酬 | 74,628 | |
| 資金運用収益 | 405,653 | |
| 貸出金利息 | 217,297 | |
| 有価証券利息配当金 | 155,468 | |
| コールローン利息及び買入手形利息 | 7,198 | |
| 債券貸借取引受入利息 | 302 | |
| 預け金利息 | 13,992 | |
| その他の受入利息 | 11,395 | |
| 役務取引等収益 | 131,132 | |
| 特定取引収益 | 16,288 | |
| その他の業務収益 | 418,847 | |
| その他の経常収益 | 49,099 | |
| 経常費用 | | 958,664 |
| 資金調達費用 | 243,903 | |
| 預金利息 | 107,546 | |
| 譲渡性預金利息 | 28,582 | |
| コールマネー利息及び売渡手形利息 | 3,723 | |
| 売現先利息 | 41,717 | |
| 債券貸借取引支払利息 | 2,582 | |
| 借入金利息 | 8,891 | |
| 短期社債利息 | 2,952 | |
| 社債利息 | 15,527 | |
| その他の支払利息 | 32,379 | |
| 役務取引等費用 | 28,829 | |
| 特定取引費用 | 2,885 | |
| その他の業務費用 | 364,225 | |
| その他の経常費用 | 202,939 | |
| 貸倒引当金繰入額 | 115,880 | |
| その他の経常費用 | 1,519 | |
| その他 | 114,361 | |
| 経常利益 | | 136,985 |
| 特別利益 | | 11,448 |
| 固定資産処分利益 | 614 | |
| 償却債権取立利益 | 865 | |
| その他の特別利益 | 9,969 | |
| 特別損失 | | 2,163 |
| 固定資産処分損失 | 1,993 | |
| 減損損失 | 170 | |
| 税金等調整前当期純利益 | | 146,271 |
| 法人税、住民税及び事業税 | | 73,747 |
| 法人税等調整額 | | 14,920 |
| 少数株主利益 | | 5,098 |
| 当期純利益 | | 82,344 |

連結注記表

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

連結財務諸表の作成のための基本となる重要な事項

1. 連結の範囲に関する事項

(1) 連結される子会社及び子法人等 36社

主要な会社名

住信リース株式会社

住信・松下フィナンシャルサービス株式会社

ファーストクレジット株式会社

すみしん不動産株式会社

住信アセットマネジメント株式会社

Sumitomo Trust and Banking Co.(U.S.A.)

なお、ライフ住宅ローン株式会社他2社は、株式取得等により、当連結会計年度から連結しております。

また、スミセイ・リース株式会社は、住信リース株式会社と合併しております。

(2) 非連結の子会社及び子法人等

主要な会社名

住信iファンド 投資事業組合

ハミングバード株式会社他42社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、連結財務諸表規則第5条第1項第2号により連結の範囲から除外しております。

また、その他の非連結の子会社及び子法人等は、その資産、経常収益、当期純損益(持分に見合う額)及び利益剰余金(持分に見合う額)等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

2. 持分法の適用に関する事項

(1) 持分法適用の関連法人等 7社

主要な会社名

日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社

住信SBIネット銀行株式会社(株式会社SBI住信ネットバンク設立準備調査会社より社名変更)

ビジネクスト株式会社

(2) 持分法非適用の非連結の子会社及び子法人等、関連法人等

主要な会社名

住信iファンド 投資事業組合

ハミングバード株式会社他42社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、会社計算規則第101条第1項第2号により持分法の対象から除外しております。

また、その他の持分法非適用の非連結の子会社及び子法人等、関連法人等は、当期純損益(持分に見合う額)及び利益剰余金(持分に見合う額)等からみて、持分法の対象から除いても連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除外しております。

3. 連結される子会社及び子法人等の事業年度等に関する事項

(1) 連結される子会社及び子法人等の決算日は次のとおりであります。

8月末日 1社

11月末日 1社

12月末日 11社

1月末日 3社

3月末日 20社

(2) 8月末日を決算日とする連結される子会社及び子法人等、11月末日を決算日とする連結される子会社及び子法人等については、2月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、またその他の連結される子会社及び子法人等については、それぞれの決算日の財務諸表により連結しております。

連結決算日と上記の決算日等との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

4. 連結される子会社及び子法人等の資産及び負債の評価に関する事項
連結される子会社及び子法人等の資産及び負債の評価については、全面時価評価法を採用しております。
5. のれん及び負ののれんの償却に関する事項
のれん及び負ののれんの償却については、その個別案件毎に判断し、20年以内の合理的な年数で償却しております。ただし、重要性の乏しいものについては、発生会計年度に全額償却しております。
6. 会計処理基準に関する事項

(1) 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、有価証券市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的(以下「特定取引目的」という)の取引については、取引の約定時点を基準とし、連結貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を連結損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については連結決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については連結決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当連結会計年度中の受払利息等に、有価証券、金銭債権等については前連結会計年度末と当連結会計年度末における評価損益の増減額を、派生商品については前連結会計年度末と当連結会計年度末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

(2) 有価証券の評価基準及び評価方法

(イ) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、持分法非適用の非連結子会社・子法人等株式及び持分法非適用の関連法人等株式については移動平均法による原価法、その他有価証券のうち時価のある株式については連結決算日前1カ月の市場価格の平均に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、株式以外の時価のあるものについては連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、時価のないものについては移動平均法による原価法又は償却原価法により行っております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(追加情報)

従来「時価評価されていない有価証券」に分類してきた、海外資産担保証券の一部について、時価の取得とその検証が可能となったことから、「時価のある有価証券」に区分変更し純資産直入及び時価のある有価証券としての減損処理の対象としております。これにより、有価証券が4,032百万円、その他有価証券評価差額金が2,394百万円減少し、繰延税金資産が1,637百万円増加したほか、経常利益及び税金等調整前当期純利益は14,597百万円それぞれ減少しております。

(ロ) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

(3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引(特定取引目的の取引を除く)の評価は、時価法により行っております。

(4) 減価償却の方法

有形固定資産

当社の有形固定資産は、定率法(ただし、平成10年4月1日以後に取得した建物(建物附属設備を除く)については定額法)を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

| | |
|-----|--------|
| 建 物 | 3年～60年 |
| 動 産 | 2年～20年 |

連結される子会社及び子法人等の有形固定資産については、主として定率法により償却しております。

(会計方針の変更)

平成19年度税制改正に伴い、平成19年4月1日以後に取得した有形固定資産については、改正後の法人税法に基づく償却方法により減価償却費を計上しております。これによる連結貸借対照表等に与える影響は軽微であります。

(追加情報)

当連結会計年度より、平成19年3月31日以前に取得した有形固定資産については、償却可能限度額に達した連結会計年度の翌連結会計年度以後、取得価額の5%相当額と備忘価額との差額を5年間で均等償却しております。なお、これによる連結貸借対照表等に与える影響は軽微

であります。

無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社並びに連結される子会社及び子法人等で定める利用可能期間(主として 5 年)に基づいて償却しております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

当社の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下「破綻懸念先」という)に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者並びにその他今後の管理に注意を要する債務者のうち一定範囲に区分される信用リスクを有する債務者で、与信額が一定額以上の大口債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができるものについては、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率等、債権の発生当初の約定利率で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法(キャッシュ・フロー見積法)により引当てております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業店及び審査部が資産査定を実施し、当該部署から独立したリスク統括部が査定結果を監査しており、その査定結果に基づいて上記の引当を行っております。

連結される子会社及び子法人等の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ引当てております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は 32,227 百万円であります。

(6) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払に備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

(7) 役員賞与引当金の計上基準

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払に備えるため、役員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

(8) 退職給付引当金の計上基準

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当連結会計年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、過去勤務債務及び数理計算上の差異の費用処理方法は以下のとおりであります。

| | |
|--------|--|
| 過去勤務債務 | その発生年度の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(主として 10 年)による定額法により損益処理 |
|--------|--|

| | |
|----------|---|
| 数理計算上の差異 | 各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(主として 10 年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌連結会計年度から損益処理 |
|----------|---|

(9) 預金払戻損失引当金の計上基準

預金払戻損失引当金は、一定の条件を満たし負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

(会計方針の変更)

負債計上を中止した預金の預金者への払戻については、従来は払戻時に損失処理しておりましたが、「租税特別措置法上の準備金及び特別法上の引当金又は準備金並びに役員退職慰労引当金等に関する監査上の取扱い」(日本公認会計士協会 監査・保証実務委員会報告第 42 号)が平成 19 年 4 月 1 日以後開始する連結会計年度から適用されることに伴い、当連結会計年度から同報告を適用し、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を引当てる方法に変更しております。これにより、従来の方法によった場合に比べ、経常利益及び税金等調整前当期純利

益は 819 百万円それぞれ減少しております。

(10) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、信託取引等に関して偶発的に発生する損失に備えるため、将来発生する可能性のある損失を個別に見積り、必要と認められる額を計上しております。

(表示方法の変更)

偶発損失引当金は、前連結会計年度において「貸倒引当金」に含めて表示しておりましたが、金額的な重要性が増したため、当連結会計年度より区分掲記しております。なお、前連結会計年度における当該金額は 2,888 百万円であります。

(11) 移転関連費用引当金の計上基準

移転関連費用引当金は、東京地区拠点ビルの統廃合及び共同開発等に伴い発生する損失に備えるため、合理的な見積額を計上しております。

(12) 外貨建資産・負債の換算基準

当社の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、主として連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。連結される子会社及び子法人等の外貨建資産・負債については、それぞれの決算日等の為替相場により換算しております。

(13) リース取引の処理方法

当社並びに国内の連結される子会社及び子法人等のリース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

(14) 重要なヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

当社の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第 24 号。以下「業種別監査委員会報告第 24 号」という)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。また、当連結会計年度末の連結貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第 15 号)を適用して実施しておりました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ期間配分しております。

なお、当連結会計年度末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は 28,797 百万円(税効果額控除前)、繰延ヘッジ利益は 27,734 百万円(同前)であります。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

当社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第 25 号。以下「業種別監査委員会報告第 25 号」という)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建その他有価証券(債券以外)の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

(ハ) 連結会社間取引等

デリバティブ取引のうち連結会社間及び特定取引勘定とそれ以外の勘定との間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別監査委員会報告第 24 号及び同第 25 号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せずに損益認識又は繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、個別取引毎の繰延ヘッジを行っております。

連結される子会社及び子法人等のヘッジ会計の方法は、個別取引毎の繰延ヘッジ、時価ヘッジ、あるいは金利スワップの特例処理を行っております。

(15)消費税等の会計処理

当社並びに国内の連結される子会社及び子法人等の消費税及び地方消費税(以下「消費税等」という)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産の取得に係る控除対象外消費税等は当連結会計年度の費用に計上しております。

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項の変更

(金融商品に関する会計基準)

「金融商品に関する会計基準」(企業会計基準第10号)及び「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号)等における有価証券の範囲に関する規定が一部改正され(平成19年6月15日付及び同7月4日付)、金融商品取引法の施行日以後に終了する連結会計年度から適用されることになったことに伴い、当連結会計年度から改正会計基準及び実務指針を適用しております。

(連結財務諸表における税効果会計に関する実務指針)

企業集団内の会社に投資(子会社株式等)を売却した場合の税効果会計について、「連結財務諸表における税効果会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第6号平成19年3月29日)の第30-2項を当連結会計年度から適用しております。これにより、従来の方法に比べ当期純利益が4,134百万円減少しております。

表示方法の変更

(連結貸借対照表関係)

前連結会計年度において、「その他資産」に含めて表示しておりました「金融派生商品」(前連結会計年度591,937百万円)、及び、「その他負債」に含めて表示しておりました「金融派生商品」(前連結会計年度567,599百万円)は、資産総額の100分の5を超えたため、当連結会計年度より区分掲記しております。

注記事項

(連結貸借対照表関係)

1. 関係会社の株式及び出資総額(連結される子会社及び子法人等の株式及び出資を除く)
47,367百万円
2. 貸出金のうち、破綻先債権額は1,126百万円、延滞債権額は56,110百万円であります。
なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。
また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
3. 貸出金のうち、3カ月以上延滞債権額は4百万円であります。
なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
4. 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は77,668百万円であります。
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。
5. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は134,910百万円であります。
なお、上記2.から5.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
6. 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は5,089百万円であります。

7. 担保に供している資産は次のとおりであります。

| | |
|-------------|---------------|
| 担保に供している資産 | |
| 特定取引資産 | 343,204 百万円 |
| 有価証券 | 1,118,018 百万円 |
| 貸出金 | 267,889 百万円 |
| その他資産 | 37,788 百万円 |
| 担保資産に対応する債務 | |
| 預金 | 35,211 百万円 |
| 売現先勘定 | 790,588 百万円 |
| 債券貸借取引受入担保金 | 131,957 百万円 |
| 借入金 | 174,667 百万円 |

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、有価証券 571,967 百万円、その他資産 197 百万円を差し入れております。

また、その他資産のうち先物取引差入証拠金は 4,777 百万円、保証金は 16,786 万円、デリバティブ取引の差入担保金は 5,076 百万円であります。

8. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は 8,241,981 百万円であります。このうち原契約期間が 1 年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものが 6,655,788 百万円あります。

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社並びに連結される子会社及び子法人等の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社並びに連結される子会社及び子法人等が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている社内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

9. 土地の再評価に関する法律(平成 10 年 3 月 31 日公布 法律第 34 号)に基づき、当社の事業用土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日 平成 11 年 3 月 31 日

同法律第 3 条第 3 項に定める再評価の方法

土地の再評価に関する法律施行令(平成 10 年 3 月 31 日公布 政令第 119 号)第 2 条第 1 号に定める標準地の公示価格及び同条第 4 号に定める路線価に基づいて、合理的な調整を行って算出。

同法律第 10 条に定める再評価を行った事業用の土地の当連結会計年度末における時価の合計額と当該事業用土地の再評価後の帳簿価額の合計額との差額 4,049 百万円

10. その他資産には、過去に海外市場で行ったレポ取引の一部について、当社に源泉所得税の徴収義務があったとして課税認定を受け、納付の上で課税の適否を争っている金額 6,316 百万円が含まれております。当社としては、本件は法的根拠を欠く不当なものであり、到底容認できないとの判断から、国税不服審判所への審査請求を経て、平成 17 年 3 月 31 日付で東京地方裁判所に訴訟を提起し、平成 19 年 4 月 17 日付で当社勝訴の判決を受けました。国側は同年 5 月 1 日付で東京高等裁判所に控訴しましたが、平成 20 年 3 月 12 日付で控訴棄却の判決の言渡しを受け、同年 3 月 26 日付で上告受理の申立てを行っております。

- | | |
|--|-------------|
| 11. 有形固定資産の減価償却累計額 | 104,863 百万円 |
| 12. 有形固定資産の圧縮記帳額 | 28,337 百万円 |
| 13. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金 125,000 百万円が含まれております。 | |
| 14. 社債には、劣後特約付社債 583,859 百万円が含まれております。 | |
| 15. 当社の受託する元本補てん契約のある信託の元本金額は、金銭信託 696,894 百万円、貸付信託 284,609 百万円であります。 | |
| 16. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第 2 条第 3 項)による社債に対する保証債務の額は 118,207 百万円であります。 | |
| 17. 1 株当たりの純資産額 | 639 円 75 銭 |

18. 連結貸借対照表に計上した固定資産のほか、電子計算機の一部等については、所有権移転外ファイナンス・リース契約により使用しております。

19. 当連結会計年度末の退職給付債務等は以下のとおりであります。

| | |
|---------------|-------------|
| 退職給付債務 | 235,645 百万円 |
| 年金資産(時価) | 237,143 |
| 未積立退職給付債務 | 1,498 |
| 未認識数理計算上の差異 | 66,683 |
| 未認識過去勤務債務 | 1,354 |
| 連結貸借対照表計上額の純額 | 69,535 |
| うち前払年金費用 | 79,172 |
| 退職給付引当金 | 9,636 |

20. 当連結会計年度におけるストック・オプションの内容、規模及びその変動状況については以下のとおりであります。

(1)ストック・オプションの内容

| | |
|--------------|--|
| 決議年月日 | 平成 15 年 6 月 27 日 |
| 付与対象者の区分及び人数 | 当社取締役 13 人 当社執行役員 13 人 当社従業員 415 人 |
| 株式の種類及び付与数 | 普通株式 1,186,000 株 |
| 付与日 | 平成 15 年 6 月 30 日 |
| 権利確定条件 | 定めなし |
| 対象勤務期間 | 定めなし |
| 権利行使期間 | 自 平成 17 年 7 月 1 日 至 平成 19 年 6 月 30 日 |

(2)ストック・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については株式数に換算して記載しております。

ストック・オプションの数

| | |
|----------|------------------|
| 決議年月日 | 平成 15 年 6 月 27 日 |
| 権利確定前 | |
| 前連結会計年度末 | - |
| 付与 | - |
| 失効 | - |
| 権利確定 | - |
| 未確定残 | - |
| 権利確定後 | |
| 前連結会計年度末 | 99,000 株 |
| 権利確定 | - |
| 権利行使 | 94,000 株 |
| 失効 | 5,000 株 |
| 未行使残 | - |

単価情報

| | |
|----------------|---------|
| 権利行使価格 | 415 円 |
| 行使時平均株価 | 1,217 円 |
| 付与日における公正な評価単価 | |

21. 銀行法施行規則第 17 条の 5 第 1 項第 3 号ロに規定する連結自己資本比率(国際統一基準)は、11.84%であります。

(連結損益計算書関係)

1. 「その他経常収益」には、株式等売却益 31,403 百万円を含んでおります。
2. 「その他の経常費用」には、海外クレジット投資ポートフォリオの見直しに伴う有価証券の減損損失 40,748 百万円及び売却損 7,480 百万円、株式等償却 30,555 百万円を含んでおります。
3. 「その他の特別利益」は、退職給付信託返還益であります。
4. 1 株当たり当期純利益金額 49 円 17 銭
5. 潜在株式調整後 1 株当たり当期純利益金額 49 円 17 銭

(有価証券関係)

連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「特定取引資産」中の商品有価証券及び短期社債、「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が含まれております。

1. 売買目的有価証券(平成20年3月31日現在)

| | 連結貸借対照表計上額 (百万円) | 当連結会計年度の損益に 含まれた評価差額(百万円) |
|----------|---------------------|------------------------------|
| 売買目的有価証券 | 619,510 | 450 |

2. 満期保有目的の債券で時価のあるもの(平成20年3月31日現在)

| | 連結貸借対照表 計上額(百万円) | 時 価 (百万円) | 差 額 (百万円) | うち益 (百万円) | うち損 (百万円) |
|------|---------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 国債 | 439,374 | 447,281 | 7,906 | 7,906 | 0 |
| 地方債 | 100 | 100 | 0 | 0 | 0 |
| 短期社債 | - | - | - | - | - |
| 社債 | 136,890 | 136,929 | 38 | 93 | 54 |
| その他 | 281 | 316 | 34 | 35 | 0 |
| 外国債券 | 281 | 316 | 34 | 35 | 0 |
| 合計 | 576,646 | 584,627 | 7,980 | 8,036 | 56 |

(注)1.時価は、当連結会計年度末日における市場価格等に基づいております。

2.「うち益」「うち損」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

3. その他有価証券で時価のあるもの(平成20年3月31日現在)

| | 取得原価 (百万円) | 連結貸借対照表 計上額(百万円) | 評価差額 (百万円) | うち益 (百万円) | うち損 (百万円) |
|------|---------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|
| 株式 | 478,667 | 669,831 | 191,163 | 217,008 | 25,844 |
| 債券 | 829,653 | 829,100 | 552 | 5,021 | 5,573 |
| 国債 | 648,503 | 649,475 | 971 | 4,486 | 3,515 |
| 地方債 | 25,441 | 25,623 | 182 | 210 | 28 |
| 短期社債 | - | - | - | - | - |
| 社債 | 155,708 | 154,001 | 1,706 | 323 | 2,030 |
| その他 | 2,603,717 | 2,523,932 | 79,785 | 17,814 | 97,599 |
| 外国株式 | 374 | 1,112 | 738 | 738 | - |
| 外国債券 | 1,979,586 | 1,910,582 | 69,003 | 12,700 | 81,704 |
| その他 | 623,756 | 612,236 | 11,519 | 4,375 | 15,895 |
| 合計 | 3,912,038 | 4,022,864 | 110,826 | 239,843 | 129,017 |

(注)1.連結貸借対照表計上額は、株式については当連結会計年度末前1カ月の市場価格の平均に基づいて算定された額により、また、それ以外については、当連結会計年度末日における市場価格等に基づく時価により、それぞれ計上したものであります。

2.「うち益」「うち損」はそれぞれ「評価差額」の内訳であります。

3.その他有価証券で時価のあるもののうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって連結貸借対照表価額とするとともに、評価差額を当連結会計年度の損失として処理(以下「減損処理」という)してあります。

当連結会計年度において、その他有価証券で時価のある株式について13,609百万円、その他の証券について3,994百万円減損処理を行っております。

減損処理において、時価が「著しく下落した」と判断する基準は、資産の自己査定において、有価証券の発行会社の区分が正常先に該当するものについては、時価が取得原価に比べ50%以上下落した場合とし、今後の管理に注意を要する要注意先以下に該当するものについては、時価が取得原価に比べ30%以上下落した場合であります。

なお、昨今の国際金融市場の混乱に鑑みると、時価の回復基調が認められない状況にあることから、当連結会計年度においては、外国証券について、時価が取得原価に比べ30%以上下落したものを中心に54,944百万円追加的に減損処理を行っております。

4. 当連結会計年度中に売却したその他有価証券(自平成19年4月1日至平成20年3月31日)

| | 売却額 (百万円) | 売却益の合計額 (百万円) | 売却損の合計額 (百万円) |
|---------|--------------|------------------|------------------|
| その他有価証券 | 7,198,861 | 92,800 | 9,569 |

5. 時価評価されていない有価証券の主な内容及び連結貸借対照表計上額(平成20年3月31日現在)

| | 金額(百万円) |
|--------------------|---------|
| その他有価証券 非上場内国債券 | 242,287 |

6. その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の償還予定額(平成20年3月31日現在)

| | 1年以内 (百万円) | 1年超5年以内 (百万円) | 5年超10年以内 (百万円) | 10年超 (百万円) |
|------|---------------|------------------|-------------------|---------------|
| 債券 | 338,883 | 588,429 | 401,554 | 318,885 |
| 国債 | 172,210 | 294,614 | 304,549 | 317,474 |
| 地方債 | 4,862 | 13,914 | 6,946 | - |
| 短期社債 | - | - | - | - |
| 社債 | 161,810 | 279,900 | 90,057 | 1,411 |
| その他 | 61,187 | 616,935 | 1,015,865 | 747,942 |
| 外国債券 | 52,779 | 522,615 | 842,493 | 494,688 |
| その他 | 8,407 | 94,319 | 173,372 | 253,253 |
| 合計 | 400,070 | 1,205,365 | 1,417,419 | 1,066,828 |

(金銭の信託関係)

1. 運用目的の金銭の信託(平成20年3月31日現在)

| | 連結貸借対照表計上額 (百万円) | 当連結会計年度の損益に 含まれた評価差額(百万円) |
|------------|---------------------|------------------------------|
| 運用目的の金銭の信託 | 15,533 | 59 |

2. 満期保有目的の金銭の信託(平成20年3月31日現在)

該当ありません。

3. その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)(平成20年3月31日現在)

| | 取得原価 (百万円) | 連結貸借対照表 計上額(百万円) | 評価差額 (百万円) | うち益 (百万円) | うち損 (百万円) |
|---------------|---------------|---------------------|---------------|--------------|--------------|
| その他の 金銭の信託 | 2,000 | 2,000 | - | - | - |

(注)当連結会計年度末において、信託財産構成物に時価のある有価証券等は含まれておりません。

(重要な後発事象)

当社は、平成20年5月26日開催の取締役会において、英領ケイマン諸島に当社が議決権を100%所有する海外特別目的会社 STB Preferred Capital 4 (Cayman) Limited を設立することを決定いたしました。設立の目的は、優先出資証券(1,100億円)の発行であり、本優先出資証券の発行代わり金は、当社の資本増強に全額使用され、自己資本比率規制における基本的項目に算入される予定であります(関係法令に基づく必要な届出等を前提としております)。