

平成24年3月期第3四半期
決算説明資料



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

【 目 次 】

平成24年3月期 第3四半期決算総括

1. 損益の状況	・・・	総括1～2
2. 財務の状況	・・・	総括3
3. 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3

計数資料編

1. 損益の状況	・・・	1～2
2. 利鞘	・・・	3
3. 有価証券の評価損益等	・・・	3～4
時価のある有価証券		
時価のない有価証券		
4. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益	・・・	5
5. 貸出金・預金等の残高（3勘定）	・・・	5
貸出金・預金等の残高（国内店分）		
海外向け貸出金		
業種別貸出金		
6. 金融再生法開示債権（3勘定）	・・・	6
金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）		
金融再生法開示債権の保全率・引当率		
（参考）その他の参考計数	・・・	7～9
四半期貸借対照表		
四半期損益計算書		
信託財産残高表		
元本補てん契約のある信託の内訳		

<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 第3四半期決算総括

1. 損益の状況

<連結決算の概況>

連結実質業務純益<1>は、単体（3社合算）における減益の一方、経営統合に伴う連結会計処理上の影響等により、前年同期比374億円増益の2,546億円となりました。
 四半期純利益<3>は、前年同期比216億円増益の1,487億円となりました。株式交換に伴う負ののれん発生益（434億円）を控除した四半期純利益<4>は、同218億円減益の1,053億円、通期予想に対する進捗率は約78%となっております。
 後者について、前年同期比減益となった要因は、法人税率の引下げに伴う繰延税金資産の取崩しや、前年度における子会社再編に伴う税効果会計上の利益押し上げ要因の解消等によるものです。
 なお与信関係費用<5>は、単体（3社合算）における貸倒引当金戻入益の計上に加え、グループ会社における新規発生が限定的であった結果、27億円の取崩し超となりました。
 経営統合に伴う企業結合処理の影響については、「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3）をご参照下さい。

【連結】

(単位：億円)

		平成23年度 第3四半期（累計）		平成22年度(注1) 第3四半期（累計）	平成23年度 通期予想
			前年同期比		
連結実質業務純益（注2）	1	2,546	374	2,172	3,200
経常利益	2	2,237	482	1,755	2,650
四半期（当期）純利益	3	1,487	216	1,271	1,800
（株式交換に伴う負ののれん発生益除き）	4	(1,053)	(218)	(1,271)	(1,350)
与信関係費用	5	27	28	55	200
株式等関係損益	6	180	242	62	

(連単差)

実質業務純益における連単差（注3）	7	813	388	425
四半期純利益における連単差（注3）	8	822	737	85
与信関係費用における連単差（注3）	9	14	60	74

(注1)平成22年度第3四半期（累計）は、「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）」の単純合算を記載しております。

(注2)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3)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<16>は、国債等債券関係損益を中心にその他業務利益<14>が増益となった一方、資金関連利益<11>や手数料関連利益<12>が減益となった結果、前年同期比13億円減益の1,733億円となりました。
 与信関係費用<25>は、不良債権の新規発生が限定的であったことに加え、取引先の信用状況改善等に伴う貸倒引当金戻入益の計上もあり、42億円の取崩し超となりました。
 経常利益<20>は、株価の下落に伴う国内株式の一部銘柄の減損処理等を主因として、前年同期比207億円減益の1,203億円となりました。四半期純利益<24>は、以上に加え、法人税率の引下げに伴う繰延税金資産の取崩しや、前年度における子会社再編に伴う税効果会計上の利益押し上げ効果の解消等もあり、前年同期比520億円減益の665億円となりました。

【単体（3社合算）】

(単位：億円)

		平成23年度 第3四半期（累計）		平成22年度 第3四半期（累計）	平成23年度 通期予想（注）
			前年同期比		
業務粗利益	10	3,554	2	3,552	
資金関連利益	11	1,734	66	1,800	
手数料関連利益	12	1,162	31	1,194	
特定取引利益	13	54	37	92	
その他業務利益	14	603	138	464	
経常業務純益	15	1,821	16	1,805	
臨時損益	16	1,733	13	1,746	2,350
うち株式等関係損益	17	570	234	335	
うちその他の臨時損益	18	317	358	40	
うちその他の臨時損益	19	254	85	340	
経常利益	20	1,203	207	1,411	1,650
特別損益	21	89	49	39	
税引前四半期（当期）純利益	22	1,113	257	1,371	
法人税等合計	23	448	263	185	
四半期（当期）純利益	24	665	520	1,186	800
与信関係費用	25	42	88	130	150

(注)平成23年11月14日に公表した前回予想に、平成24年1月17日付「子会社の合併に関するお知らせ」で公表した影響額（単体（3社合算）の当期純利益約200億円の減少）を反映した計数を記載しております。なお、本合併はグループ内組織再編に伴うものであり、連結決算において、通期業績予想の変更はございません。

(ご参考) 事業の状況

<貸出金、預金等の状況>

貸出金、預金等の残高(3勘定・国内店分)

【単体(2社合算)】

(単位:億円)

	23年12月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
貸出金(未残)	191,869	11,142	12,226	203,011	204,095
預金・信託元本(注)(未残)	226,011	2,378	2,043	228,390	228,055

(注)預金は譲渡性預金を除いております。

貸出金の状況(3勘定)

【単体(2社合算)】

(単位:億円)

	23年12月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
個人向け口元	62,181	1,327	2,719	60,853	59,461
うち住宅口元	57,068	1,472	3,254	55,596	53,814
法人向け口元	139,813	11,798	14,897	151,612	154,710
うち海外日系向け	14,740	914	626	13,825	14,114

預貸粗利鞘(銀行勘定・国内業務部門)

【単体(2社合算)】

(単位:%)

	平成23年度 第3四半期(累計)			前年同期比	平成22年度 第3四半期(累計)
		第3四半期	中間期		
預貸粗利鞘	0.82	0.81	0.82	0.05	0.87
貸出金利回	1.20	1.17	1.21	0.13	1.33
預金金利回	0.38	0.36	0.39	0.08	0.46

<投資信託・保険等関連収益>

投資信託・保険等の販売額

【単体(2社合算)】

(単位:億円)

	平成23年度 第3四半期(累計)		前年同期比	平成22年度 第3四半期(累計)
販売額合計	10,011	1,713		8,298
投資信託	6,362	616		5,745
ファンドラップ・SMA	447	69		378
保険	3,201	1,027		2,173

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 第3四半期(累計)		前年同期比	平成22年度 第3四半期(累計)
収益合計	336	36		300
投資信託・保険等販売手数料	222	37		185
その他販社管理手数料等	113	0		114

<受託事業関連収益>

【単体(3社合算)】

(単位:億円)

	平成23年度 第3四半期(累計)		前年同期比	平成22年度 第3四半期(累計)
受託事業関連収益	449	8		457
受託事業粗利益	634	5		639
事務アウトソース費用	184	2		181

(注)年金・投資信託等

<不動産事業関連収益>

【単体(2社合算)】

(単位:億円)

	平成23年度 第3四半期(累計)		前年同期比	平成22年度 第3四半期(累計)
不動産事業関連収益	136	30		166
うち不動産仲介等手数料	81	21		103
うち不動産信託報酬等	54	8		63

2. 財務の状況

<時価のある有価証券の概況>

その他有価証券<1>の取得原価は、米国債を中心にその他<5>の残高が増加した一方で、株式<2>および債券<3>の残高が減少した結果、23年9月末比280億円減少し6兆7,798億円となりました。
評価損益は、株価の低迷による保有株式の評価損を主因として85億円の評価損となりました。
満期保有目的の債券<6>の取得原価は、23年9月末比117億円減少し6,377億円、評価損益は332億円の評価益となりました。

【連結】

(単位：億円)

		23年12月末(注)					
		取得原価		時価		評価損益	
		23年9月末比		23年9月末比		23年9月末比	
その他有価証券	1	67,798	280	67,712	519	85	239
株	2	8,810	121	8,130	254	679	133
債	3	42,755	1,355	43,110	1,428	355	72
うち	4	34,510	1,493	34,830	1,566	319	72
その他	5	16,232	1,196	16,470	1,163	238	33
満期保有目的の債券	6	6,377	117	6,709	148	332	31

(注)「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。
企業結合処理の影響につきましては、「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」を合わせてご参照下さい。

<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、23年9月末比7億円増加し2,415億円に、開示債権比率<2>は同0.1%増加し、1.2%となりました。
23年12月末における危険債権<4>、要管理債権<5>の担保評価相当額および貸倒引当金による保全率は、それぞれ91.8%、75.4%、金融再生法開示債権全体では88.0%と、いずれも十分な水準を確保しております。
その他要注意先債権<8>は、返済等を主因として23年9月末比119億円減少し6,786億円となりました。

【単体(2社合算)】(3勘定)

(単位：億円)

		23年12月末		23年9月末	23年12月末	
		23年9月末比	23年9月末		保全率(注)	引当率(注)
金融再生法開示債権合計	1	2,415	7	2,408	88.0%	58.5%
(開示債権比率)	2	(1.2%)	(0.1%)	(1.1%)		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3	338	1	337	100.0%	100.0%
危険債権	4	1,343	3	1,339	91.8%	68.4%
要管理債権	5	734	3	731	75.4%	27.0%
正	6	205,997	10,854	216,851		
要管理債権以外の要管理先債権	7	358	3	360		
その他要注意先債権	8	6,786	119	6,905		
正	9	198,854	10,732	209,586		

(注)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)

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
(億円)		第3四半期(累計)
貸出金・債券・預金等のアモチ・アキユム		131
債券等の売却等による影響		321
実質業務純益への影響額		452
年金数理計算上の差異償却の取り消し		99
株式等の売却・減損取消等による影響		137
経常利益への影響額		689
上記項目に係る税効果		356
四半期純利益への影響額(*2)		333

(*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。
第3四半期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、純利益段階で333億円となっております。

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：億円)

		平成23年度	前年同期比	平成22年度	平成22年度
		第3四半期 (累計)		第3四半期 (累計)	
連結業務粗利益 (注1)	1	5,291	642	4,649	6,222
連結業務粗利益 (信託勘定償却後) (1 + 19)	2	(5,291)	(642)	(4,649)	(6,222)
資金関連連利益	3	2,026	100	1,926	2,647
資金利益	4	1,949	98	1,850	2,528
貸信・合同信託報酬 (信託勘定償却前)	5	77	1	76	118
手数料関連連利益	6	2,100	237	1,863	2,605
役務取引等利益	7	1,447	215	1,231	1,748
その他信託報酬	8	653	21	632	857
特定取引利益	9	53	36	90	149
その他業務利益	10	1,110	341	768	820
うち国債等債券関係損益	11	861	412	449	379
うち金融派生商品損益	12	79	31	47	58
経費 (除く臨時処理分)	13	2,772	208	2,564	3,426
(除くのれん償却)	14	(2,706)	(224)	(2,482)	(3,318)
人件費	15	1,227	67	1,159	1,542
物件費	16	1,449	143	1,306	1,756
税金	17	96	1	98	127
一般貸倒引当金繰入額	18	-	157	157	10
信託勘定不良債権処理額	19	-	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	20	37	193	230	323
貸出金償却	21	27	23	50	197
個別貸倒引当金繰入額	22	-	173	173	118
債権売却損	23	10	4	6	7
貸倒引当金戻入益 (注2)	24	48	48		
償却債権取立益 (注2)	25	16	16		
株式等関係損益	26	180	242	62	31
うち株式等償却	27	160	116	43	136
持分法による投資損益	28	23	0	24	32
その他	29	152	190	343	609
経常利益	30	2,237	482	1,755	1,854
特別損益	31	353	362	9	72
うち株式交換に伴う負ののれん発生益	32	434	434	-	-
うちのれんの減損損失	33	-	60	60	60
うち貸倒引当金戻入益 (注2)	34		84	84	7
うち償却債権取立益 (注2)	35		44	44	83
税金等調整前四半期 (当期) 純利益	36	2,591	844	1,746	1,927
法人税等合計	37	940	622	317	420
法人税、住民税及び事業税	38	211	86	297	362
法人税等調整額	39	729	708	20	57
少数株主損益調整前四半期 (当期) 純利益	40	1,651	222	1,429	1,507
少数株主利益	41	163	6	157	199
四半期 (当期) 純利益	42	1,487	216	1,271	1,307
四半期 (当期) 純利益 (株式交換に伴う負ののれん発生益除き) (42 - 32)	43	1,053	218	1,271	1,307
与信関係費用 (18 + 19 + 20 + 24 + 25 + 34 + 35)	44	27	28	55	243
連結実質業務純益 (注3)	45	2,546	374	2,172	2,906
実質業務純益における連単差	46	813	388	425	573

(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)

		23年12月末	23年3月末比	23年3月末
		連結子会社		47
持分法適用関連会社	48	15	2	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：億円）

		平成23年度 第3四半期 (累計)									平成22年度 第3四半期 (累計)	平成22年度 通期
		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	前年同期比	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 粗 利 益	1	3,554	1,332	218	2,003	2	131	4	138	3,552	4,755	
業務粗利益（信託勘定償却後）（1 + 21）	2	(3,554)	(1,332)	(218)	(2,003)	(2)	(131)	(4)	(138)	(3,552)	(4,755)	
資 金 関 連 利 益	3	1,734	805	0	928	66	46	0	112	1,800	2,472	
資 金 利 益	4	1,657	753	0	903	66	40	0	107	1,724	2,354	
貸信・合同信託報酬（信託勘定償却前）	5	76	52	-	24	0	5	-	5	76	118	
手 数 料 関 連 利 益	6	1,162	352	217	592	31	26	4	0	1,194	1,706	
役 務 取 引 等 利 益	7	554	332	36	257	7	20	0	12	561	848	
そ の 他 信 託 報 酬	8	608	19	253	334	24	6	5	12	632	858	
特 定 取 引 利 益	9	54	20	-	34	37	1	-	36	92	152	
そ の 他 業 務 利 益	10	603	154	-	448	138	149	-	287	464	422	
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	22	0	-	22	9	3	-	5	31	40	
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	630	165	-	464	181	128	-	309	449	379	
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	77	10	-	66	28	17	-	11	48	59	
経 費 （ 除 く 臨 時 処 理 分 ）	14	1,821	736	120	963	16	0	4	12	1,805	2,421	
人 件 費	15	742	328	59	354	6	2	4	12	748	990	
物 件 費	16	996	372	60	562	24	0	0	23	971	1,318	
税 金	17	82	35	1	46	2	3	0	1	85	112	
実 質 業 務 純 益 （ 1 + 14 ）	18	1,733	595	97	1,039	13	130	9	125	1,746	2,333	
（ 除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益 ） （ 18 - 12 ）	19	(1,102)	(430)	(97)	(575)	(194)	(1)	(9)	(183)	(1,297)	(1,953)	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	40	40	-	-	40	40	-	-	-	-	
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
業 務 純 益	22	1,774	636	97	1,039	27	89	9	125	1,746	2,333	
臨 時 損 益	23	570	372	23	174	234	273	4	42	335	839	
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	83	69	-	13	46	58	-	11	36	176	
貸 出 金 償 却	25	8	5	-	2	21	5	-	15	30	168	
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	64	64	-	-	64	64	-	-	-	-	
債 権 売 却 損	27	10	0	-	10	4	0	-	4	6	7	
貸 倒 引 当 金 戻 入 益 （ 注 ）	28	74	-	-	74	74	-	-	74	/	/	
償 却 債 権 取 立 益 （ 注 ）	29	10	6	-	3	10	6	-	3	/	/	
株 式 等 関 係 損 益	30	317	175	-	142	358	238	-	119	40	73	
う ち 株 式 等 償 却	31	246	112	-	133	203	97	-	106	42	173	
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	254	134	23	97	85	16	4	73	340	589	
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 債 務 償 却	33	176	80	19	76	18	2	0	16	195	258	
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	34	8	7	-	1	20	2	-	18	11	12	
経 常 利 益	35	1,203	264	74	864	207	363	13	168	1,411	1,494	
特 別 損 益	36	89	37	4	47	49	134	0	86	39	7	
う ち 有 形 固 定 資 産 減 損 損 失	37	43	11	0	31	39	11	0	27	3	46	
う ち 子 会 社 株 式 の 減 損 損 失	38	-	-	-	-	152	-	-	152	152	152	
う ち 貸 倒 引 当 金 戻 入 益 （ 注 ）	39	/	/	/	/	130	99	-	31	130	29	
う ち 償 却 債 権 取 立 益 （ 注 ）	40	/	/	/	/	36	25	-	11	36	72	
う ち 統 合 関 連 費 用	41	46	24	3	18	1	2	0	4	48	71	
税 引 前 四 半 期 （ 当 期 ） 純 利 益	42	1,113	226	69	817	257	498	14	254	1,371	1,501	
法 人 税 等 合 計	43	448	103	31	313	263	126	2	392	185	271	
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	44	115	1	30	84	80	0	4	75	196	238	
法 人 税 等 調 整 額	45	332	102	1	229	343	127	2	468	10	33	
四 半 期 （ 当 期 ） 純 利 益	46	665	123	38	503	520	371	11	137	1,186	1,230	
与 信 関 係 費 用 （ 20+21+24+28+29+39+40 ）	47	42	22	-	64	88	134	-	46	130	74	
経 費 率 （ O H R ） （ 14 ÷ 1 ）	48	51.24%	55.29%	55.36%	48.10%	0.42%	4.91%	3.13%	2.89%	50.82%	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. 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 第3四半期 （累計）	中央三井 信託銀行		住友信託 銀行		前年同期比	平成22年度 第3四半期 （累計）		
		第3四半期	中間期	第3四半期	中間期				
資金運用利回（A）	1.10	1.17	1.13	1.18	1.04	0.78	1.18	0.09	1.19
貸出金利回（B）	1.20	1.24	1.22	1.25	1.16	1.13	1.18	0.13	1.33
有価証券利回	1.07	1.30	1.11	1.38	0.93	0.63	1.08	0.23	0.84
資金調達利回（C）	0.37	0.43	0.41	0.43	0.33	0.15	0.41	0.09	0.46
預金利回（D）	0.38	0.39	0.36	0.40	0.38	0.36	0.39	0.08	0.46
資金粗利鞘（A）-（C）	0.73	0.74	0.72	0.75	0.71	0.63	0.77	0.00	0.73
預貸粗利鞘（B）-（D）	0.82	0.85	0.86	0.85	0.78	0.77	0.79	0.05	0.87

3. 有価証券の評価損益等
時価のある有価証券

【連結】

（単位：億円）

	23年12月末				23年9月末比		23年9月末		23年3月末	
	取得原価	評価損益	評価損益		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			評価益	評価損						
その他有価証券	67,798	85	1,486	1,572	280	239	68,078	153	73,560	681
株式（注1）	8,810	679	676	1,356	121	133	8,931	546	8,739	832
債券	42,755	355	378	22	1,355	72	44,111	427	40,506	78
国債	34,510	319	322	2	1,493	72	36,003	392	32,386	60
地方債	169	2	2	0	29	0	140	1	206	0
社債	8,075	33	54	20	108	0	7,966	33	7,913	18
その他	16,232	238	431	193	1,196	33	15,035	272	24,314	229
満期保有目的の債券	6,377	332	370	37	117	31	6,494	363	7,248	501

（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）「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3）を合わせてご参照下さい。

【単体（3社合算）】

（単位：億円）

	23年12月末				23年9月末比		23年9月末		23年3月末	
	取得原価	評価損益	評価損益		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			評価益	評価損						
その他有価証券	60,996	119	1,655	1,536	285	150	60,710	269	72,918	498
株式（注）	7,794	336	944	1,281	114	92	7,908	243	8,135	651
債券	37,064	278	324	46	777	56	37,842	335	40,706	78
国債	28,631	231	254	23	917	54	29,549	286	32,386	60
地方債	169	2	2	0	29	0	140	1	206	0
社債	8,263	44	67	22	110	2	8,153	47	8,113	18
その他	16,137	177	386	209	1,178	0	14,959	177	24,075	231
満期保有目的の債券	6,367	335	371	36	117	31	6,485	366	7,242	501

（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。

(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)

	23年12月末				23年9月末		23年3月末	
	取得原価	評価損益	23年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
国内向け投資(注1)	3,767	22	668	26	4,436	49	3,876	41
資産担保証券	2,061	27	264	1	2,326	29	2,672	32
その他	1,705	4	404	24	2,109	20	1,203	9
海外向け投資(注1)	9,844	261	1,601	46	8,242	307	18,511	121
外国国債等	4,213	150	1,394	6	2,818	144	11,341	225
うち米国債	2,980	133	1,116	20	1,864	112	9,280	177
うち欧州各国国債	607	3	410	0	197	3	1,630	53
米国E-ジェンシ-MBS(注2)	2,575	25	208	43	2,367	68	3,441	29
社債	3,017	8	1	10	3,015	19	3,681	35
資産担保証券	36	75	2	1	39	73	45	96
その他	1	0	0	0	1	0	1	1
その他(投資信託等)(注3)	2,526	61	245	19	2,280	80	1,687	68
合計	16,137	177	1,178	0	14,959	177	24,075	231

(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。

(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)

	23年12月末				23年9月末		23年3月末	
	取得原価	評価損益	23年9月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
満期保有目的の債券	6,367	335	117	31	6,485	366	7,242	501
国債	1,694	78	49	2	1,744	80	1,844	79
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	195	1	23	0	219	2	224	2
その他	4,477	255	44	28	4,521	283	5,173	419
国内向け投資(注)	917	26	36	0	881	25	840	17
海外向け投資(注)	3,560	229	80	28	3,640	257	4,333	402

(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。

時価のない有価証券

【単体(3社合算)】

(単位:億円)

	23年12月末 取得原価	23年9月末比	23年9月末 取得原価	23年3月末 取得原価
その他有価証券	2,910	287	3,198	3,296
株式	1,223	2	1,226	1,258
債券	-	-	-	150
その他	1,686	285	1,972	1,888
国内向け投資(注)	1,439	289	1,728	1,625
海外向け投資(注)	247	3	243	262

(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。

4. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益

【単体（2社合算）】

（単位：億円）

	23年12月末		23年9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	147	81	3	26	29	144
金利スワップ	147	81	3	26	29	144
通貨関連取引	1	1	4	0	5	3
債券関連取引	1	1	1	1	-	-
合計	147	82	6	28	34	140

（注）税効果会計適用前の金額を記載しております。

5. 貸出金・預金等の残高（3勘定）

貸出金・預金等の残高（国内店分）

【単体（2社合算）】

（単位：億円）

	23年12月末		23年9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	
貸出金	191,869	80,858	11,142	9,761	1,380	203,011
銀行	188,583	78,751	10,714	9,706	1,007	199,298
信託	3,286	2,107	427	54	372	3,713
預金・信託元本	226,011	102,108	2,378	1,301	1,077	228,390
預金（注）	211,507	92,680	2,184	1,045	1,138	213,691
信託元本	14,504	9,428	194	255	61	14,698

（注）預金は譲渡性預金を除いております。

海外向け貸出金

【単体（2社合算）】

（単位：億円）

	23年12月末		23年9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	
日系向け貸出金（注）	14,740	1,249	914	20	894	13,825
非日系向け貸出金（注）	4,017	510	801	14	816	3,216
うち北米	1,119	156	511	1	509	608
うち欧州	1,598	211	277	0	277	1,321

（注）日系向けは所在地ベース、非日系向けは最終リスク国ベースであります。

業種別貸出金

【単体（2社合算）】

（単位：億円）

	23年12月末		23年9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	
国内店分 （除く特別国際金融取引勘定分）	191,837	80,826	11,139	9,759	1,380	202,977
製造業	27,606	9,180	71	6	77	27,677
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	292	49	0	0	1	291
建設業	1,764	764	147	76	70	1,617
電気・ガス・熱供給・水道業	6,710	2,700	342	108	234	6,367
情報通信業	2,554	289	146	51	95	2,700
運輸業・郵便業	12,532	5,439	274	27	247	12,807
卸売業・小売業	12,865	3,990	8	91	100	12,856
金融業・保険業	22,023	6,822	11,926	9,975	1,950	33,950
不動産業	28,469	11,464	357	434	76	28,827
物品賃貸業	6,331	1,132	974	119	855	7,306
その他	70,688	38,992	2,111	748	1,363	68,576
海外店分 及特別国際金融取引勘定分	10,157	31	669	2	671	9,487
合計	201,995	80,858	10,470	9,761	708	212,465

（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。

6. 金融再生法開示債権（3勘定）

金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）

【単体（2社合算）】

（単位：億円）

	23年12月末	中央三井 信託銀行	住友信託 銀行	23年9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			
金融再生法開示債権合計	2,415	980	1,435	7	8	1	2,408	2,453
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	338	108	231	1	0	1	337	413
危険債権	1,343	651	691	3	2	5	1,339	937
要管理債権(A)	734	220	513	3	9	7	731	1,103
正常債権	205,997	81,935	124,062	10,854	9,675	1,178	216,851	218,279
要管理債権以外の要管理先債権(B)	358	5	353	3	2	0	360	282
その他要注意先債権	6,786	2,836	3,950	119	43	76	6,905	7,112
正常先債権	198,854	79,094	119,759	10,732	9,630	1,102	209,586	210,885
総与信	208,412	82,915	125,497	10,847	9,667	1,180	219,259	220,732
(開示債権比率)	(1.2%)	(1.2%)	(1.1%)	(0.1%)	(0.2%)	(0.0%)	(1.1%)	(1.1%)

要管理先債権(A)+(B)	1,091	225	866	0	7	8	1,092	1,385
---------------	-------	-----	-----	---	---	---	-------	-------

(注) 部分直接償却額は、中央三井信託銀行が23年12月末 145億円、23年9月末 145億円、23年3月末 193億円、住友信託銀行が23年12月末 332億円、23年9月末 359億円、23年3月末 380億円であります。

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：億円）

	23年12月末	中央三井 信託銀行	住友信託 銀行	23年9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			
金融再生法開示債権合計	2,415	980	1,435	7	8	1	2,408	2,453
保全率	88.0%	89.1%	87.2%	0.1%	0.7%	0.3%	87.9%	77.9%
引当率	58.5%	48.4%	62.7%	1.8%	2.3%	3.2%	60.3%	46.3%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	338	108	231	1	0	1	337	413
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	1,343	651	691	3	2	5	1,339	937
保全率	91.8%	91.8%	91.8%	0.1%	0.3%	0.0%	91.7%	87.9%
引当率	68.4%	44.8%	77.5%	0.7%	2.6%	0.0%	67.7%	63.8%
要管理債権	734	220	513	3	9	7	731	1,103
保全率	75.4%	75.6%	75.3%	0.0%	2.6%	1.0%	75.4%	61.2%
引当率	27.0%	28.3%	26.5%	0.6%	0.8%	0.6%	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。

- ・23年12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、23年12月末において、中央三井信託銀行で特別留保金 10億円、債権償却準備金 1億円、住友信託銀行で債権償却準備金 1億円があります。

(参考) その他の参考計数

四半期貸借対照表

【単体(3社合算)】

(単位:億円)

科 目	23年12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	23年3月末比				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		
(資産の部)									
現金預け金	23,318	9,401	212	13,704	12,517	4,682	62	7,896	10,801
コールローン	2,290	-	-	2,290	2,137	-	-	2,137	153
買現先勘定	523	-	-	523	190	-	-	190	332
債券貸借取引支払保証金	30	-	-	30	63	93	-	30	93
買入金銭債権	2,456	917	-	1,538	463	81	-	382	2,920
特定取引資産	8,003	770	-	7,233	1,215	404	-	810	6,787
金銭の信託	170	-	-	170	52	-	-	52	222
有価証券	73,999	28,641	302	45,055	13,216	8,182	589	4,444	87,215
貸出金	198,708	78,751	-	119,957	11,443	9,864	-	1,579	210,152
外国為替	88	23	-	65	90	99	-	9	179
その他資産	11,218	2,799	237	8,181	2,948	755	61	2,132	14,167
有形固定資産	2,194	955	2	1,235	52	28	0	82	2,141
無形固定資産	567	198	36	332	49	0	0	49	518
繰延税金資産	2,028	1,266	29	732	175	78	1	96	2,204
支払承諾見返	3,589	596	-	2,992	269	100	-	369	3,858
貸倒引当金	1,153	394	-	758	124	28	-	96	1,278
投資損失引当金	11	-	-	11	-	-	-	-	11
資産の部合計	328,022	123,926	821	203,274	12,435	13,968	715	2,247	340,458
(負債の部)									
預渡性預金	218,469	92,680	0	125,787	2,072	680	0	2,753	216,396
譲渡性預金	32,195	2,532	-	29,663	5,919	1,167	-	7,087	26,276
コールマネー	4,135	1,717	350	2,067	37	771	680	1,488	4,098
売現先勘定	2,150	-	-	2,150	4,058	-	-	4,058	6,208
債券貸借取引受入担保金	5,382	5,282	-	100	7,822	6,334	-	1,487	13,204
特定取引負債	1,840	110	-	1,729	735	33	-	701	1,104
借入金	10,485	2,440	-	8,045	7,161	4,349	-	2,812	17,647
外国為替	2	0	-	2	2	0	-	1	0
短期社債	2,556	-	-	2,556	700	-	-	700	3,257
社債	7,410	2,631	-	4,779	388	41	-	430	7,021
信託勘定借	11,325	6,852	-	4,472	1,008	1,163	-	155	12,333
その他負債	8,962	1,683	83	7,195	390	519	0	910	9,352
賞与引当金	11	-	-	11	56	20	3	32	68
役員賞与引当金	-	-	-	-	0	-	-	0	0
退職給付引当金	2	-	-	2	0	-	-	0	2
睡眠預金払戻損失引当金	63	51	-	11	0	1	-	0	64
偶発損失引当金	171	73	-	98	12	1	-	14	184
移転関連費用引当金	90	2	3	85	34	2	3	28	56
再評価に係る繰延税金負債	44	-	-	44	12	-	-	12	57
支払承諾	3,589	596	-	2,992	269	100	-	369	3,858
負債の部合計	308,890	116,655	437	191,797	12,302	13,872	679	2,249	321,193
(純資産の部)									
資本金	7,527	3,996	110	3,420	-	-	-	-	7,527
資本剰余金	4,668	1,490	212	2,965	4	-	-	4	4,673
資本準備金	4,128	1,490	212	2,425	-	-	-	-	4,128
その他資本剰余金	540	-	-	540	4	-	-	4	544
利益剰余金	7,380	2,116	61	5,201	181	1	35	214	7,199
利益準備金	1,092	503	-	588	83	24	-	59	1,008
その他利益剰余金	6,288	1,613	61	4,613	97	22	35	155	6,190
海外投資等損失準備金	0	-	-	0	0	-	-	0	0
別途準備金	3,718	-	-	3,718	-	-	-	-	3,718
繰越利益剰余金	2,569	1,613	61	894	97	22	35	155	2,472
自己株式	-	-	-	-	4	-	-	4	4
株主資本合計	19,575	7,604	383	11,588	181	1	35	214	19,394
その他有価証券評価差額金	192	220	0	27	148	128	0	20	43
繰延ヘッジ損益	36	53	-	89	163	31	-	194	126
土地再評価差額金	214	165	-	49	2	-	-	2	212
評価・換算差額等合計	444	333	0	111	314	96	0	217	130
純資産の部合計	19,131	7,271	383	11,476	132	95	35	2	19,264
負債及び純資産の部合計	328,022	123,926	821	203,274	12,435	13,968	715	2,247	340,458

四半期損益計算書

【単体（3社合算）】

（単位：億円）

科 目	平成23年度 第3四半期 (累計)	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	前年同期比				平成22年度 第3四半期 (累計)
					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		
経常収益	5,461	2,011	311	3,139	105	204	6	105	5,566
信託報酬	685	72	253	358	23	0	5	18	708
資金運用収益	2,727	1,157	0	1,569	126	9	0	116	2,854
（うち貸出金利息）	(1,822)	(743)	-	(1,079)	(133)	(65)	-	(68)	(1,955)
（うち有価証券利息配当金）	(815)	(375)	(0)	(439)	(61)	(55)	(0)	(6)	(753)
役務取引等収益	1,012	444	56	511	13	18	0	5	1,026
特定取引収益	57	23	-	34	39	2	-	37	97
その他業務収益	803	265	-	537	126	97	-	224	676
その他経常収益	176	48	0	127	28	75	0	47	204
経常費用	4,258	1,746	236	2,274	102	158	7	63	4,155
資金調達費用	1,070	404	0	665	60	50	0	9	1,130
（うち預金利息）	(653)	(274)	-	(378)	(65)	(38)	-	(27)	(718)
役務取引等費用	458	111	92	253	6	2	0	7	464
特定取引費用	2	2	-	-	1	0	-	1	4
その他業務費用	200	110	-	89	11	51	-	63	211
営業経常費用	2,001	817	140	1,043	5	6	4	3	2,006
その他経常費用	525	299	3	222	187	162	3	20	338
経常利益	1,203	264	74	864	207	363	13	168	1,411
特別利益	2	0	-	2	178	124	-	54	181
特別損失	92	37	4	50	129	10	0	140	221
税引前四半期純利益	1,113	226	69	817	257	498	14	254	1,371
法人税、住民税及び事業税	115	1	30	84	80	0	4	75	196
法人税等調整額	332	102	1	229	343	127	2	468	10
法人税等合計	448	103	31	313	263	126	2	392	185
四半期純利益	665	123	38	503	520	371	11	137	1,186

信託財産残高表

【単体（3社合算）】

（単位：億円）

科 目	23年12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	23年3月末比				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		
貸出金	5,057	2,142	-	2,914	592	175	-	417	5,650
有価証券	3,888	31	761	3,095	3,242	1	10	3,230	7,131
信託受益権	986,060	0	296,951	689,108	27,697	0	9,033	36,731	958,362
受託有価証券	1,710	1	-	1,709	1,335	0	-	1,335	3,045
金銭債権	93,297	1	12,993	80,301	9,156	0	1,175	7,981	102,453
有形固定資産	92,704	48,898	-	43,805	1,486	1,399	-	87	94,190
無形固定資産	672	307	-	364	10	3	-	7	683
その他債権	17,214	350	-	16,863	349	20	-	329	17,563
コールローン	269	-	-	269	154	-	-	154	423
銀行勘定貸	11,325	6,852	-	4,472	1,008	1,163	-	155	12,333
現金預け金	4,032	1,753	224	2,054	254	105	39	187	4,286
資産合計	1,216,231	60,340	310,930	844,960	10,106	2,869	10,179	23,156	1,206,125
金銭信託	219,815	7,092	84,042	128,680	514	683	992	823	220,329
年金信託	128,374	-	66,337	62,037	4,175	-	3,618	556	132,549
財産形成給付信託	219	131	-	87	2	2	-	0	221
貸付信託	1,628	1,627	-	0	854	655	-	199	2,482
投資信託	380,032	-	117,864	262,168	2,267	-	7,081	9,348	377,764
金銭信託以外の金銭の信託	30,158	2	3,194	26,961	4,624	0	197	4,822	25,533
有価証券の信託	203,226	1	14,596	188,629	17,719	0	741	16,978	185,506
金銭債権の信託	93,821	10	13,213	80,597	9,067	0	1,135	7,932	102,889
土地及びその定着物の信託	1,188	766	-	422	6	3	-	2	1,181
包括信託	157,767	50,708	11,682	95,376	102	1,532	118	1,515	157,664
その他の信託	0	0	-	0	0	0	-	-	0
負債合計	1,216,231	60,340	310,930	844,960	10,106	2,869	10,179	23,156	1,206,125

(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。

(中央三井アセット信託銀行：23年12月末 296,787億円、23年3月末 305,838億円、住友信託銀行：23年12月末 688,690億円、23年3月末 652,009億円)

元本補てん契約のある信託の内訳

【単体（2社合算）】

（単位：億円）

科 目	23年12月末	中央三井 信託銀行	住友信託 銀行	23年3月末比			23年3月末	
				中央三井 信託銀行	住友信託 銀行			
金銭信託	貸 出 金	3,286	2,107	1,178	733	119	614	4,019
	有 価 証 券	0	-	0	-	-	-	0
	そ の 他	9,633	5,719	3,914	779	888	108	10,412
	資 産 合 計	12,920	7,826	5,093	1,513	1,008	505	14,433
	元 本	12,895	7,819	5,076	1,526	1,015	510	14,421
	債 権 償 却 準 備 金	2	1	1	0	0	1	3
そ の 他	21	6	15	13	6	6	8	
負 債 合 計	12,920	7,826	5,093	1,513	1,008	505	14,433	
貸付信託	貸 出 金	-	-	-	-	-	-	-
	有 価 証 券	4	4	-	0	0	-	4
	そ の 他	1,626	1,626	-	865	665	199	2,491
	資 産 合 計	1,630	1,630	-	865	665	199	2,495
	元 本	1,608	1,608	-	851	655	196	2,460
	特 別 留 保 金	10	10	-	5	3	2	15
そ の 他	11	11	-	7	5	1	19	
負 債 合 計	1,630	1,630	-	865	665	199	2,495	