

平成30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 】

決算総括

1. 損益の状況	．．．	総括1～3
2. 財務の状況	．．．	総括3～4

計数資料編

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

<本資料における用語の定義等>

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

連結：三井住友トラスト・ホールディングス（連結）

単体：三井住友信託銀行（単体）

平成30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＞

- ① 実質業務純益<1>は、単体における粗利益の減少を主因に、前年同期比98億円減益の1,975億円となりました。
 ② 経常利益<2>は、株式等関係損益<5>などが減少したことを主因に、前年同期比120億円減益の1,894億円となりました。
 ③ 親会社株主に帰属する四半期純利益<3>は1,228億円と、前年同期比73億円の減益となりました。

【連結】

(単位：億円)		平成29年度 第3四半期（累計）		平成28年度 第3四半期（累計）	平成29年度 通期予想
			前年同期比		
実質業務純益（注1）	1	1,975	△ 98	2,073	2,600
経常利益	2	1,894	△ 120	2,015	2,350
親会社株主に帰属する四半期（当期）純利益	3	1,228	△ 73	1,301	1,500
与信関係費用	4	24	10	14	
株式等関係損益	5	169	△ 41	210	△ 50

(連単差) (注2)

実質業務純益における連単差	6	622	28	593
親会社株主に帰属する四半期純利益における連単差(注3)	7	267	△ 11	279
与信関係費用における連単差	8	△ 18	11	△ 30
株式等関係損益における連単差	9	△ 5	△ 17	11

(注1) 連結実質業務純益＝単体の実質業務純益＋他の連結会社の経常利益（臨時要因調整後）＋持分法適用会社の経常利益（臨時要因調整後）×持分割合－内部取引（配当等）

(注2) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

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

＜単体決算の概況＞

- ① 実質業務純益<19>は、市場関連損益の減少を主因に、前年同期比126億円減益の1,353億円となりました。
 ② 経常利益<24>および四半期純利益<28>は、数理差異償却費用の減少を主因に減益幅が縮小され、それぞれ、前年同期比62億円減益の1,405億円、同61億円減益の960億円となりました。

【単体】

(単位：億円)		平成29年度 第3四半期（累計）		平成28年度 第3四半期（累計）	平成29年度 通期予想
			前年同期比		
業務粗利益	10	3,115	△ 91	3,207	
資金関連連利益	11	1,281	△ 216	1,497	
手数料関連連利益	12	1,373	△ 17	1,391	
特定取引利益	13	47	△ 88	135	
その他業務利益	14	413	230	182	
うち外国為替売買損益	15	327	135	192	
うち国債等債券関係損益	16	69	293	△ 223	
うち金融派生商品損益	17	18	△ 195	213	
経費	18	△ 1,762	△ 35	△ 1,727	
実質業務純益	19	1,353	△ 126	1,479	1,800
臨時損益等	20	52	64	△ 12	
与信関係費用	21	43	△ 1	44	△ 50
株式等関係損益	22	175	△ 24	199	
その他の臨時損益	23	△ 166	89	△ 256	
経常利益	24	1,405	△ 62	1,467	1,700
特別損益	25	△ 75	△ 45	△ 30	
税引前四半期純利益	26	1,329	△ 107	1,437	
法人税等合計	27	△ 369	45	△ 415	
四半期（当期）純利益	28	960	△ 61	1,022	1,200

(ご参考) 事業の状況

＜貸出金、預金等の状況＞

① 貸出金、預金等の残高（3勘定・全店計）

【単体】

(単位：億円)

		29年12月末			29年9月末	29年3月末
			29年9月末比	29年3月末比		
貸出金(末残)	1	281,533	△ 1,174	△ 528	282,707	282,061
預金・信託元本(注)(末残)	2	316,929	△ 8,646	△ 12,188	325,576	329,117

(注)「預金」は譲渡性預金を除いております。

② 預貸粗利鞘（銀行勘定・国内業務部門）

【単体】

(単位：%)

		平成29年度 第3四半期 (累計)				平成28年度 第3四半期 (累計)
		第3四半期	中間期	前年同期比		
預貸粗利鞘	3	0.56	0.57	0.55	△ 0.02	0.58
貸出金利回	4	0.70	0.70	0.70	△ 0.04	0.74
預金金利回	5	0.14	0.13	0.15	△ 0.02	0.16

③ 貸出金の状況（3勘定・全店計）

【単体】

(単位：億円)

		29年12月末			29年9月末	29年3月末
			29年9月末比	29年3月末比		
個人向けローン	6	93,089	1,239	3,820	91,850	89,269
うち住宅ローン	7	87,462	1,268	3,675	86,193	83,786
法人向けローン	8	188,443	△ 2,414	△ 4,348	190,857	192,792

＜投資信託・保険等関連業務の概況＞

① 投資信託・保険等の販売額及び残高

【単体】

(単位：億円)

＜販売額＞

		平成29年度 第3四半期(累計)		平成28年度 第3四半期(累計)
			前年同期比	
販売額合計	9	12,975	3,457	9,518
投資信託	10	9,420	2,870	6,550
ファンドラップ・SMA	11	1,773	916	856
保険	12	1,781	△ 329	2,110

＜残高＞

(単位：億円)

		29年12月末			29年9月末	29年3月末
			29年9月末比	29年3月末比		
残高合計	13	63,178	896	3,296	62,282	59,882
投資信託	14	29,675	339	1,709	29,335	27,966
ファンドラップ・SMA	15	8,360	203	704	8,156	7,655
保険	16	25,142	353	882	24,789	24,260

② 投資信託・保険等関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成29年度 第3四半期(累計)		平成28年度 第3四半期(累計)
			前年同期比	
投資信託・保険等関連収益合計	17	429	△ 0	429
投資信託・保険等販売手数料	18	206	△ 0	207
販社管理手数料等	19	222	△ 0	222

＜受託事業の概況＞

① 受託事業資産運用残高

【単体】

(単位：億円)

		29年12月末			29年9月末	29年3月末
		取得原価	29年9月末比	29年3月末比		
資産運用残高合計	20	551,701	23,667	40,427	528,033	511,274
年金信託	21	138,534	223	△ 11,489	138,311	150,024
指定単	22	122,419	5,974	15,241	116,445	107,177
投資一任	23	290,747	17,469	36,675	273,277	254,072

② 受託事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成29年度 第3四半期（累計）	前年同期比	平成28年度 第3四半期（累計）
受託事業関連収益合計	24	457	8	448
受託事業粗利益	25	686	15	670
事務アウトソース費用	26	△ 229	△ 7	△ 221

＜不動産事業の概況＞

不動産事業関連収益

【単体】

(単位：億円)

		平成29年度 第3四半期（累計）	前年同期比	平成28年度 第3四半期（累計）
不動産事業関連収益合計	27	221	31	189
うち不動産仲介等手数料	28	177	36	141
うち不動産信託報酬等	29	43	△ 1	45

2. 財務の状況

＜保有有価証券の概況＞

- ① その他有価証券の取得原価<1>は、その他<5>が3,270億円増加したことを主因に、29年9月末比2,564億円増加し、4兆3,601億円となりました。
評価損益は、株式<2>が改善する一方、政策株式のヘッジを目的に保有する投資信託を中心にその他<5>が悪化したことにより改善幅が抑制され、7,522億円の評価益となりました。
- ② 満期保有目的の債券の取得原価<6>は29年9月末比80億円減少し2,784億円、評価損益は221億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)

		29年12月末				
		取得原価	29年9月末比	時価	評価損益	29年9月末比
その他有価証券	1	43,601	2,564	51,124	7,522	432
株式	2	6,486	△ 56	16,203	9,716	1,540
債券	3	8,095	△ 649	8,117	22	△ 6
うち国債	4	2,161	△ 368	2,161	△ 0	△ 0
その他	5	29,019	3,270	26,803	△ 2,216	△ 1,101
満期保有目的の債券	6	2,784	△ 80	3,006	221	△ 5

【単体】

(単位：億円)

		29年12月末				
		取得原価	29年9月末比	時価	評価損益	29年9月末比
その他有価証券	7	43,587	2,852	51,264	7,677	419
株式	8	6,226	△ 55	16,171	9,945	1,536
債券	9	8,831	△ 316	8,839	7	△ 6
うち国債	10	2,161	△ 20	2,161	△ 0	△ 0
その他	11	28,529	3,224	26,253	△ 2,276	△ 1,111
満期保有目的の債券	12	2,023	△ 65	2,244	220	△ 5

〈金融再生法開示債権等の概況〉

- ① 金融再生法開示債権の残高<1>は29年9月末比50億円減少し568億円で、開示債権比率<2>は29年9月末と同水準の0.2%となりました。
- ② 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97.2%、97.3%、金融再生法開示債権全体<1>では97.9%といずれも十分な水準を確保しております。

【単体】

(3 勘定)

(単位：億円)

		29年12月末		29年9月末	29年12月末	
			29年9月末比		保全率	引当率
金融再生法開示債権合計	1	568	△ 50	618		
(開示債権比率)	2	(0.2%)	(△ 0.0%)	(0.2%)	97.9%	81.3%
破産更生等債権	3	128	△ 4	132	100.0%	100.0%
危険債権	4	255	△ 24	279	97.2%	73.6%
要管理債権	5	184	△ 23	207	97.3%	35.8%
正 常 債 権	6	286,132	△ 1,136	287,268		
要管理債権以外の要管理先債権	7	13	0	13		
その他要注意先債権	8	4,852	385	4,467		
正 常 先 債 権	9	281,267	△ 1,521	282,788		

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29年度 第3四半期 (累計)		平成28年度 第3四半期 (累計)	平成28年度 通期
			前年同期比		
連結業務粗利益(注1)	1	498,554	△ 1,004	499,559	625,582
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+19)	2	(498,554)	(△ 1,004)	(499,559)	(625,582)
資金関連連利益	3	140,331	△ 20,967	161,298	232,561
資金金利	4	131,068	△ 19,451	150,520	219,083
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	9,262	△ 1,516	10,778	13,477
手数料料関連連利益	6	292,680	3,698	288,982	398,604
役務取引等利益	7	228,056	3,192	224,864	312,212
その他信託報酬	8	64,624	506	64,117	86,392
特定取引利益	9	4,317	△ 9,202	13,520	17,040
その他業務利益	10	61,224	25,466	35,758	△ 22,624
うち国債等債券関係損益	11	7,027	29,559	△ 22,531	△ 97,063
うち金融派生商品損益	12	1,213	△ 19,705	20,918	20,803
経費(除く臨時処分量)	13	△ 319,611	△ 8,860	△ 310,751	△ 419,680
(除くのれん償却)	14	(△ 312,510)	(△ 8,856)	(△ 303,653)	(△ 410,215)
人件費	15	△ 147,565	△ 5,592	△ 141,972	△ 191,386
物件費	16	△ 159,434	△ 4,146	△ 155,287	△ 210,957
税金	17	△ 12,612	878	△ 13,491	△ 17,336
一般貸倒引当金繰入額	18	-	-	-	△ 29,493
信託勘定不良債権処理額	19	-	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	20	△ 2,232	△ 720	△ 1,511	△ 1,871
貸出金償却	21	△ 2,146	△ 866	△ 1,280	△ 4,776
個別貸倒引当金繰入額	22	-	-	-	3,173
債権売却却損	23	△ 85	145	△ 230	△ 268
貸倒引当金戻入益	24	3,107	2,402	705	-
償却債権取立益	25	1,593	△ 620	2,213	2,813
株式等関係損益	26	16,932	△ 4,146	21,079	36,488
うち株式等償却	27	△ 2	775	△ 777	△ 3,848
持分法による投資損益	28	2,981	△ 1,314	4,295	6,950
その他	29	△ 11,831	2,184	△ 14,016	△ 24,405
経常利益	30	189,493	△ 12,079	201,573	196,383
特別損益	31	975	3,192	△ 2,216	△ 5,247
税金等調整前四半期(当期)純利益	32	190,469	△ 8,887	199,356	191,135
法人税等合計	33	△ 58,225	1,356	△ 59,582	△ 56,929
法人税、住民税及び事業税	34	△ 44,675	1,635	△ 46,311	△ 52,274
法人税等調整額	35	△ 13,549	△ 278	△ 13,271	△ 4,654
四半期(当期)純利益	36	132,243	△ 7,530	139,774	134,206
非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益	37	△ 9,429	189	△ 9,618	△ 12,759
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益	38	122,814	△ 7,341	130,155	121,446
与信関係費用(18+19+20+24+25)	39	2,468	1,061	1,407	△ 28,551

(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)

連結実質業務純益(注2)	40	197,586	△ 9,804	207,391	232,363
--------------	----	---------	---------	---------	---------

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

(ご参考) 連結実質業務純益(40)の内訳は以下の通りです。(持分法適用会社等も考慮した社内管理ベースの計数)

連結実質業務粗利益	41	518,205	△ 1,595	519,801	654,566
うち手数料収入	42	296,786	1,690	295,095	408,321
連結総経費(除く臨時処分量)	43	△ 320,618	△ 8,209	△ 312,409	△ 422,203
連結手数料比率	44	57.2%	0.5%	56.7%	62.3%

〈連単差(注3)〉

実質業務純益における連単差	45	62,258	2,864	59,394	81,811
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益における連単差(注4)	46	26,779	△ 1,168	27,948	43,783
与信関係費用における連単差	47	△ 1,870	1,179	△ 3,050	△ 3,578
株式等関係損益における連単差	48	△ 588	△ 1,726	1,137	5,188

(注3) 連単差は「単体」との差異を記載しております。

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

〈連結対象会社数〉

(単位：社)

		29年12月末		29年3月末
			29年3月末比	
連結子会社	49	64	△ 7	71
持分法適用関連会社	50	24	1	23

【単体】

(△は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		平成29年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成28年度 第3四半期 (累計)	平成28年度 通期
業 務 粗 利 益	1	311,591	△ 9,108	320,700	383,349
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+21)	2	(311,591)	(△ 9,108)	(320,700)	(383,349)
資 金 関 連 利 益	3	128,174	△ 21,623	149,797	216,729
資 金 利 益	4	118,912	△ 20,106	139,018	203,251
貸信・合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	9,262	△ 1,516	10,778	13,477
手 数 料 関 連 利 益	6	137,378	△ 1,732	139,111	196,947
役 務 取 引 等 利 益	7	76,962	△ 2,220	79,183	116,135
そ の 他 信 託 報 酬	8	60,415	487	59,927	80,811
特 定 取 引 利 益	9	4,700	△ 8,820	13,520	17,040
そ の 他 業 務 利 益	10	41,338	23,067	18,271	△ 47,368
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	11	32,717	13,502	19,214	28,608
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	12	6,951	29,313	△ 22,362	△ 96,958
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	13	1,804	△ 19,529	21,333	21,181
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	△ 176,263	△ 3,560	△ 172,703	△ 232,797
人 件 費	15	△ 81,973	△ 2,665	△ 79,308	△ 106,719
物 件 費	16	△ 84,674	△ 2,016	△ 82,657	△ 112,532
税 金	17	△ 9,616	1,121	△ 10,737	△ 13,545
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	135,327	△ 12,669	147,997	150,552
(除 く 国 債 等 債 券 関 係 損 益) (18 - 12)	19	(128,376)	(△ 41,983)	(170,360)	(247,511)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20	-	-	-	△ 27,957
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	21	-	-	-	-
業 務 純 益	22	135,327	△ 12,669	147,997	122,594
臨 時 損 益	23	5,206	6,455	△ 1,249	△ 5,283
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	△ 1,607	△ 1,012	△ 594	1,267
貸 出 金 償 却	25	△ 1,522	△ 1,158	△ 364	△ 378
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	26	-	-	-	1,913
債 権 売 却 損	27	△ 85	145	△ 230	△ 268
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	28	5,293	1,687	3,605	-
償 却 債 権 取 立 益	29	653	△ 792	1,445	1,717
株 式 等 関 係 損 益	30	17,520	△ 2,420	19,941	31,300
う ち 株 式 等 償 却	31	△ 0	768	△ 769	△ 9,168
そ の 他 の 臨 時 損 益	32	△ 16,654	8,993	△ 25,648	△ 39,567
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 費 用 償 却	33	△ 12,245	9,202	△ 21,447	△ 28,596
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	34	1,119	640	479	△ 131
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	35	△ 1,614	553	△ 2,168	△ 3,076
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	36	△ 2,658	476	△ 3,135	△ 4,387
経 常 利 益	37	140,533	△ 6,214	146,748	117,311
特 別 損 益	38	△ 7,544	△ 4,505	△ 3,038	△ 5,985
固 定 資 産 処 分 損 益	39	3	583	△ 580	△ 209
固 定 資 産 減 損 損 失	40	△ 7,547	△ 5,088	△ 2,458	△ 5,776
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	41	132,989	△ 10,719	143,709	111,325
法 人 税 等 合 計	42	△ 36,954	4,546	△ 41,501	△ 33,662
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	43	△ 25,169	6,775	△ 31,944	△ 32,701
法 人 税 等 調 整 額	44	△ 11,785	△ 2,228	△ 9,556	△ 961
四 半 期 (当 期) 純 利 益	45	96,034	△ 6,172	102,207	77,663
与 信 関 係 費 用 (20 + 21 + 24 + 28 + 29)	46	4,339	△ 117	4,457	△ 24,973
経 費 率 (O H R) (△ 14 ÷ 1)	47	56.57%	2.72%	53.85%	60.73%

2. 事業別収益動向等

① 業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	平成29年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成28年度 第3四半期 (累計)
個人トータルソリューション事業	960	△ 74	1,035
法人事業(注1)	932	86	845
証券代行事業	245	1	244
不動産事業	221	31	189
受託事業	686	15	670
マーケット事業	452	△ 80	532
事務アウトソース費用	△ 306	△ 6	△ 300
証券代行事業関連	△ 77	0	△ 78
受託事業関連	△ 229	△ 7	△ 221
その他(注2)	△ 76	△ 65	△ 10
業務粗利益	3,115	△ 91	3,207

(注1) 「法人事業」は「法人トータルソリューション事業」および「法人アセットマネジメント事業」の合計であります。

(注2) 「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト等であります。

② 実質業務純益

【連結】

(単位：億円)

	平成29年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成28年度 第3四半期 (累計)
個人トータルソリューション事業	179	△ 79	259
法人事業(注1)	839	128	711
証券代行事業	149	1	148
不動産事業	202	37	165
受託事業	417	57	360
マーケット事業	336	△ 97	433
その他(注2)	△ 149	△ 145	△ 4
実質業務純益	1,975	△ 98	2,073

(注1) 「法人事業」は「法人トータルソリューション事業」および「法人アセットマネジメント事業」の合計であります。

(注2) 「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、経営管理本部所管のグループ会社寄与額等であります。

【単体】

(単位：億円)

	平成29年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成28年度 第3四半期 (累計)
個人トータルソリューション事業	53	△ 58	111
法人事業(注1)	639	95	544
証券代行事業	142	1	140
不動産事業	153	29	123
受託事業	253	21	232
マーケット事業	336	△ 97	433
その他(注2)	△ 225	△ 119	△ 105
実質業務純益	1,353	△ 126	1,479

(注1) 「法人事業」は「法人トータルソリューション事業」および「法人アセットマネジメント事業」の合計であります。

(注2) 「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト等であります。

3. 利鞘

銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	平成29年度 第3四半期 (累計)	29年12月末			平成28年度 第3四半期 (累計)
		第3四半期	中間期	前年同期比	
資金運用利回 (A)	0.55	0.49	0.58	△ 0.03	0.58
貸出金利回 (B)	0.70	0.70	0.70	△ 0.04	0.74
有価証券利回	1.19	0.69	1.45	0.04	1.15
資金調達利回 (C)	0.17	0.17	0.18	△ 0.03	0.20
預金利回 (D)	0.14	0.13	0.15	△ 0.02	0.16
資金粗利鞘 (A)-(C)	0.38	0.32	0.40	△ 0.00	0.38
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.56	0.57	0.55	△ 0.02	0.58

4. 有価証券の評価損益等

① 時価のある有価証券

【連結】

（単位：億円）

	29年12月末				29年9月末比		29年9月末		29年3月末	
	取得原価	評価損益	29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
			取得原価	評価損益						
その他有価証券	43,601	7,522	10,060	△ 2,537	2,564	432	41,037	7,090	39,693	6,856
株式（注）	6,486	9,716	9,791	△ 74	△ 56	1,540	6,543	8,176	6,662	7,304
債券	8,095	22	30	△ 8	△ 649	△ 6	8,745	28	8,457	17
国債	2,161	△ 0	0	△ 0	△ 368	△ 0	2,530	0	2,152	△ 0
地方債	51	△ 0	0	△ 0	3	0	48	△ 0	48	△ 0
社債	5,881	22	30	△ 7	△ 285	△ 5	6,167	28	6,256	18
その他	29,019	△ 2,216	238	△ 2,454	3,270	△ 1,101	25,748	△ 1,114	24,572	△ 465
満期保有目的の債券	2,784	221	221	△ 0	△ 80	△ 5	2,865	226	3,447	269

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

【単体】

（単位：億円）

	29年12月末				29年9月末比		29年9月末		29年3月末	
	取得原価	評価損益	29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
			取得原価	評価損益						
その他有価証券	43,587	7,677	10,266	△ 2,589	2,852	419	40,735	7,257	39,213	7,040
株式（注）	6,226	9,945	10,045	△ 99	△ 55	1,536	6,281	8,408	6,397	7,542
債券	8,831	7	30	△ 22	△ 316	△ 6	9,148	14	8,796	2
国債	2,161	△ 0	0	△ 0	△ 20	△ 0	2,181	0	1,704	△ 1
地方債	51	△ 0	0	△ 0	3	0	48	△ 0	48	△ 0
社債	6,617	8	30	△ 21	△ 300	△ 5	6,918	13	7,043	3
その他	28,529	△ 2,276	191	△ 2,467	3,224	△ 1,111	25,305	△ 1,165	24,020	△ 504
満期保有目的の債券	2,023	220	220	-	△ 65	△ 5	2,089	226	2,634	268

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

(参考1)

「その他有価証券(その他)」の内訳

【単体】

(単位: 億円)

	29年12月末				29年9月末		29年3月末	
	取得原価	評価損益	29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)	875	19	△ 16	△ 0	891	19	937	19
資産担保証券	240	7	△ 18	△ 0	258	7	300	7
その他	634	12	1	△ 0	632	12	637	12
海外向け投資(注1)	13,151	△ 97	△ 644	12	13,796	△ 110	13,299	△ 158
外国債券	13,012	△ 141	△ 645	△ 16	13,657	△ 125	13,096	△ 159
うち米国債	6,850	△ 153	△ 678	△ 10	7,529	△ 142	7,820	△ 173
うち欧州各国国債(注2)	681	0	122	4	559	△ 3	269	0
うち米国エージェンシーMBS	1,270	△ 13	239	△ 4	1,030	△ 9	852	△ 11
うち社債等(注3)	3,961	25	108	△ 4	3,853	29	3,357	22
外国株・その他	139	43	0	29	139	14	202	0
その他(投資信託等)(注4)	14,502	△ 2,197	3,885	△ 1,123	10,617	△ 1,074	9,783	△ 365
合計	28,529	△ 2,276	3,224	△ 1,111	25,305	△ 1,165	24,020	△ 504

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

(注2) ドイツ国債、英国国債、フランス国債であります。

(注3) クレジットリスクに依拠した債券であります。

(注4) 投資信託及び、「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないものであります。

(参考2)

「満期保有目的の債券」の内訳

【単体】

(単位: 億円)

	29年12月末				29年9月末		29年3月末	
	取得原価	評価損益	29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	2,023	220	△ 65	△ 5	2,089	226	2,634	268
国債	1,191	198	△ 40	△ 0	1,232	198	1,399	200
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	290	4	-	0	290	4	291	1
その他	541	17	△ 24	△ 6	566	23	943	66
国内向け投資(注)	102	0	△ 4	0	107	0	122	0
海外向け投資(注)	439	16	△ 19	△ 6	459	22	820	66

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

② 時価のない有価証券

【単体】

(単位: 億円)

	29年12月末	29年9月末比	29年9月末	29年3月末
	取得原価			
その他有価証券	1,755	242	1,512	1,580
株式	540	△ 1	541	541
債券	-	-	-	-
その他	1,214	243	971	1,038
国内向け投資(注)	764	203	560	658
海外向け投資(注)	450	39	410	380

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

5. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益

【単体】

(単位：億円)

	29年12月末		29年9月末	29年3月末
		29年9月末比		
金利関連取引	△ 249	△ 21	△ 228	△ 200
金利スワップ	△ 249	△ 21	△ 228	△ 200
通貨関連取引	△ 14	0	△ 15	△ 31
合計	△ 264	△ 20	△ 243	△ 231

(注) 税効果会計適用前の金額を記載しております。

6. 貸出金・預金等の残高（3勘定）

① 貸出金・預金等の残高（全店計）

【単体】

(単位：億円)

	29年12月末 全店計		29年9月末比	うち 国内店計	29年9月末 全店計	29年3月末 全店計
		うち 国内店計				
貸出金	281,533	244,267	△ 1,174	△ 389	282,707	282,061
銀行	281,113	243,848	△ 1,154	△ 368	282,267	281,589
信託	419	419	△ 20	△ 20	439	471
預金・信託元本	316,929	270,476	△ 8,646	△ 7,424	325,576	329,117
預金（注）	285,075	238,622	△ 6,950	△ 5,728	292,026	290,193
信託元本	31,853	31,853	△ 1,696	△ 1,696	33,549	38,924

(注) 預金は譲渡性預金を除いております。

② 業種別貸出金

【単体】

(単位：億円)

	29年12月末		29年9月末	29年3月末
		29年9月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分)	244,267	△ 389	244,656	244,472
製造業	26,933	1,294	25,639	25,955
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	122	6	116	128
建設業	1,225	68	1,157	1,298
電気・ガス・熱供給・水道業	9,946	659	9,287	8,913
情報通信業	4,101	30	4,071	4,050
運輸業・郵便業	11,080	△ 128	11,208	11,262
卸売業・小売業	12,306	△ 14	12,320	12,197
金融業・保険業	26,542	△ 650	27,193	29,770
不動産業	33,206	107	33,098	32,464
物品賃貸業	9,527	△ 65	9,592	8,975
その他	109,273	△ 1,697	110,971	109,455
海外店分及び特別国際金融取引勘定分	37,265	△ 785	38,051	37,588
合計	281,533	△ 1,174	282,707	282,061

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

7. 金融再生法開示債権（3勘定）

① 金融再生法開示債権等の残高（部分直接償却後）

【単体】

（単位：億円）

	29年12月末		29年9月末比		29年9月末		29年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権合計	568	518	△ 50	△ 50	618	569	712	661
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	128	128	△ 4	△ 4	132	132	79	79
危険債権	255	207	△ 24	△ 24	279	230	354	305
要管理債権(A)	184	183	△ 23	△ 23	207	206	278	277
正常債権	286,132	285,762	△ 1,136	△ 1,116	287,268	286,877	286,640	286,218
要管理債権以外の要管理先債権(B)	13	13	0	0	13	13	12	12
その他要注意先債権	4,852	4,749	385	386	4,467	4,363	5,543	5,433
正常先債権	281,267	280,999	△ 1,521	△ 1,502	282,788	282,501	281,084	280,773
総与信	286,699	286,280	△ 1,186	△ 1,166	287,886	287,446	287,352	286,880
(開示債権比率)	(0.2%)	(0.2%)	(△ 0.0%)	(△ 0.0%)	(0.2%)	(0.2%)	(0.2%)	(0.2%)

要管理先債権(A)+(B)	197	196	△ 23	△ 23	220	219	290	290
---------------	-----	-----	------	------	-----	-----	-----	-----

(注) 部分直接償却額は、29年12月末 99億円、29年9月末 113億円、29年3月末 138億円であります。

② 金融再生法開示債権の保全率・引当率

【単体】

（単位：億円）

	29年12月末		29年9月末比		29年9月末		29年3月末	
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定		うち銀行勘定
金融再生法開示債権合計	568	518	△ 50	△ 50	618	569	712	661
保全率	97.9%	97.7%	0.3%	0.3%	97.6%	97.4%	90.7%	90.0%
引当率	81.3%	81.3%	1.2%	1.2%	80.1%	80.1%	62.0%	62.0%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	128	128	△ 4	△ 4	132	132	79	79
保全率	100.0%	100.0%	—%	—%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
引当率	100.0%	100.0%	—%	—%	100.0%	100.0%	100.0%	100.0%
危険債権	255	207	△ 24	△ 24	279	230	354	305
保全率	97.2%	96.6%	0.7%	0.8%	96.5%	95.8%	88.9%	87.1%
引当率	73.6%	73.6%	2.7%	2.7%	70.9%	70.9%	62.8%	62.8%
要管理債権	184	183	△ 23	△ 23	207	206	278	277
保全率	97.3%	97.3%	△ 0.2%	△ 0.2%	97.5%	97.5%	90.3%	90.3%
引当率	35.8%	35.8%	△ 7.7%	△ 7.7%	43.5%	43.5%	19.5%	19.5%

(注) 上記以外に、29年12月末において、特別留保金 0億円、債権償却準備金 0億円があります。

(参考) 三井住友信託銀行(単体) 財務諸表等

① 四半期貸借対照表

(単位: 億円)

科 目	29年12月末	29年9月末比	29年9月末	29年3月末
	(資 産 の 部)			
現 金 預 け 金	143,156	△ 11,454	154,610	139,637
コ ー ル 一 口 一 定	1,253	254	999	647
買 入 現 金 先 払 勘 定	675	△ 77	753	838
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	7,027	867	6,159	4,649
買 入 金 銭 債 権	774	42	731	929
特 定 取 引 資 産	5,487	△ 776	6,263	6,630
金 銭 の 信 託	0	-	0	0
有 価 証 券	59,895	3,469	56,426	55,189
貸 出 金	281,113	△ 1,154	282,267	281,589
外 国 為 替	298	△ 29	327	161
そ の 他 資 産	11,865	△ 4,141	16,007	11,878
有 形 固 定 資 産	1,978	△ 12	1,990	2,009
無 形 固 定 資 産	721	33	688	912
前 払 年 金 費 用	1,593	16	1,576	1,602
支 払 承 諾 見 返 金	4,008	230	3,778	3,914
貸 倒 引 当 金	△ 804	△ 10	△ 794	△ 900
資 産 の 部 合 計	519,045	△ 12,742	531,787	509,692
(負 債 の 部)				
預 渡 性 預 金	285,075	△ 6,950	292,026	290,193
コ ー ル マ ネ ー 一 定	64,237	△ 7,490	71,728	75,232
売 入 現 金 先 払 勘 定	22,449	5,293	17,155	4,001
債 券 貸 借 取 引 受 入 担 保 金	15,002	△ 1,240	16,243	10,637
特 定 取 引 負 債	307	188	118	136
借 入 用 意 金	3,095	△ 364	3,459	3,668
外 国 為 替 債	45,550	201	45,348	33,652
短 期 社 債	9	6	3	22
社 債	3,082	969	2,113	4,188
信 託 勘 定 借 債	10,761	△ 189	10,950	10,290
そ の 他 負 債	32,743	△ 1,727	34,471	39,736
賞 与 引 当 金	7,176	△ 2,199	9,376	9,207
役 員 賞 与 引 当 金	24	△ 58	82	90
退 職 給 付 引 当 金	-	-	-	0
偶 発 損 失 引 当 金	7	0	7	6
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	35	-	35	35
偶 発 損 失 引 当 金	66	△ 18	85	77
繰 延 税 金 負 債	1,787	173	1,614	1,470
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	30	-	30	30
支 払 承 諾	4,008	230	3,778	3,914
負 債 の 部 合 計	495,451	△ 13,178	508,630	486,595
(純 資 産 の 部)				
資 本 金	3,420	-	3,420	3,420
資 本 剰 余 金	4,562	-	4,562	4,922
資 本 準 備 金	2,730	-	2,730	2,730
そ の 他 資 本 剰 余 金	1,832	-	1,832	2,192
利 益 剰 余 金	10,457	156	10,300	10,047
利 益 準 備 金	690	-	690	690
そ の 他 利 益 剰 余 金	9,766	156	9,610	9,357
別 途 準 備 金	3,718	-	3,718	3,718
繰 越 利 益 剰 余 金	6,048	156	5,891	5,638
株 主 資 本 合 計	18,439	156	18,283	18,390
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	5,349	294	5,055	4,876
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 182	△ 14	△ 167	△ 158
土 地 再 評 価 差 額 金	△ 13	-	△ 13	△ 10
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	5,153	279	4,873	4,707
純 資 産 の 部 合 計	23,593	436	23,157	23,097
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	519,045	△ 12,742	531,787	509,692

② 四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	平成29年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	平成28年度 第3四半期 (累計)
経常収益	6,085	251	5,834
信託報酬	696	△ 10	707
資金運用収益	3,021	381	2,640
(うち貸出金利息)	(2,204)	(217)	(1,987)
(うち有価証券利息配当金)	(580)	(86)	(494)
役員取引等収益	1,419	△ 1	1,421
特定取引収益	47	△ 99	146
その他業務収益	567	△ 31	598
その他経常収益	333	12	320
経常費用	4,680	313	4,366
資金調達費用	1,832	582	1,250
(うち預金利息)	(708)	(129)	(578)
役員取引等費用	650	20	629
特定取引費用	-	△ 10	10
その他業務費用	153	△ 262	416
営業経費	1,890	△ 57	1,947
その他経常費用	153	41	112
経常利益	1,405	△ 62	1,467
特別利益	3	3	0
特別損失	79	48	30
税引前四半期純利益	1,329	△ 107	1,437
法人税、住民税及び事業税	251	△ 67	319
法人税等調整額	117	22	95
法人税等合計	369	△ 45	415
四半期純利益	960	△ 61	1,022

③ 信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	29年12月末	29年9月末比	29年9月末	29年3月末
貸出金	12,785	△ 728	13,513	14,100
有価証券	20,948	△ 1,697	22,645	30,777
信託受益権	1,508,423	26,569	1,481,853	1,432,148
受託有価証券	290	0	290	292
金銭債権	164,560	4,432	160,128	150,651
有形固定資産	143,067	1,070	141,997	136,434
無形固定資産	1,985	△ 5	1,991	1,781
その他の債権	72,767	1,573	71,194	74,511
銀行勘定貸金	32,743	△ 1,727	34,471	39,736
現金預け	4,010	△ 150	4,160	4,242
資産合計	1,961,583	29,336	1,932,246	1,884,677
金銭信託	295,351	△ 1,710	297,062	302,178
年金信託	137,601	△ 2,134	139,735	148,285
財産形成給付信託	175	△ 1	177	175
貸付信託	98	△ 3	101	106
投資信託	727,157	17,463	709,694	691,152
金銭信託以外の金銭の信託	199,036	13,922	185,114	155,448
有価証券の信託	199,812	△ 2,440	202,253	201,140
金銭債権の信託	165,912	4,417	161,494	151,485
土地及びその定着物の信託	892	2	890	1,093
包括信託	235,545	△ 177	235,723	233,610
負債合計	1,961,583	29,336	1,932,246	1,884,677

(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。
(29年12月末 1,501,993億円、29年9月末 1,475,997億円、29年3月末 1,426,917億円)

④ 元本補てん契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目		29年12月末	29年9月末比	29年9月末	29年3月末
金銭信託	貸 出 金	419	△ 20	439	471
	有 価 証 券	0	-	0	0
	そ の 他	31,343	△ 1,671	33,014	38,352
	資 産 合 計	31,762	△ 1,691	33,454	38,824
	元 本	31,759	△ 1,692	33,452	38,821
	債 権 償 却 準 備 金	0	-	0	0
そ の 他	2	1	1	2	
	負 債 合 計	31,762	△ 1,691	33,454	38,824
貸付信託	貸 出 金	-	-	-	-
	有 価 証 券	-	-	-	-
	そ の 他	98	△ 3	101	106
	資 産 合 計	98	△ 3	101	106
	元 本	94	△ 3	97	102
	特 別 留 保 金	0	△ 0	0	0
そ の 他	3	△ 0	3	3	
	負 債 合 計	98	△ 3	101	106