



2024年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕(連結)

2024年1月31日

上場会社名 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 上場取引所 東・名
コード番号 8309 URL <https://www.smth.jp/>
代表者 (役職名) 取締役執行役社長 (氏名) 高倉 透
問合せ先責任者 (役職名) 執行役員財務企画部長 (氏名) 渡部 公紀 (TEL) 03-3286-8187
四半期報告書提出予定日 2024年2月13日 配当支払開始予定日 —
特定取引勘定設置の有無 有
四半期決算補足説明資料作成の有無 : 有
四半期決算説明会開催の有無 : 無

(百万円未満切捨て)

1. 2024年3月期第3四半期の連結業績(2023年4月1日~2023年12月31日)

(1) 連結経営成績(累計)

(%表示は、対前年同四半期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2024年3月期第3四半期	1,778,018	42.0	55,783	△72.6	49,281	△66.2
2023年3月期第3四半期	1,252,182	24.5	203,254	4.8	145,690	2.7

(注) 包括利益 2024年3月期第3四半期 268,801百万円(136.3%) 2023年3月期第3四半期 113,745百万円(△15.5%)

	1株当たり四半期純利益	潜在株式調整後 1株当たり四半期純利益
	円 銭	円 銭
2024年3月期第3四半期	67.86	67.82
2023年3月期第3四半期	196.75	196.63

※ 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。前連結会計年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり四半期純利益及び潜在株式調整後1株当たり四半期純利益を算出しております。

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
2024年3月期第3四半期	73,348,171	3,010,291	4.1
2023年3月期	69,022,746	2,822,574	4.0

(参考) 自己資本 2024年3月期第3四半期 2,979,460百万円 2023年3月期 2,792,083百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計-期末新株予約権-期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。

なお、本「自己資本比率」は、自己資本比率告示に定める自己資本比率ではありません。

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2023年3月期	—	100.00	—	110.00	210.00
2024年3月期	—	110.00	—	—	—
2024年3月期(予想)	—	—	—	55.00	—

(注1) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 無

(注2) 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。
2024年3月期(予想)の1株当たり期末配当金につきましては、2023年11月14日に公表いたしました第2四半期決算短信では、当該株式分割実施前につき、当該株式分割の影響を考慮しない金額(110.00円)を記載しておりますが、本日公表の当第3四半期決算短信では、当該株式分割実施後につき、当該株式分割の影響を考慮した金額(55.00円)を記載しております。
なお、これらの内容につきましては、2023年11月28日に公表いたしましたとおりであり、配当金総額の予想を見直すものではありません。
詳細につきましては、「業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項」をご覧ください。

3. 2024年3月期の連結業績予想（2023年4月1日～2024年3月31日）

（%表示は、対前期増減率）

通 期	親会社株主に帰属する当期純利益		1株当たり 当期純利益
	百万円	%	円 銭
	85,000	△55.5	117.04

（注1）直前に公表されている業績予想からの修正の有無 : 無

（注2）2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。2024年3月期の連結業績予想における1株当たり当期純利益については、当該株式分割の影響を考慮した金額を記載しています。

※ 注記事項

（1）当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動
（連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動） : 無

（2）四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 有

（注）詳細は、【添付資料】P.6「3. 四半期連結財務諸表に関する注記事項」をご覧ください。

（3）会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無

② ①以外の会計方針の変更 : 無

③ 会計上の見積りの変更 : 有

④ 修正再表示 : 無

（4）発行済株式数（普通株式）

① 期末発行済株式数（自己株式を含む）

2024年3月期3Q	728,051,680株	2023年3月期	736,344,880株
2024年3月期3Q	1,767,552株	2023年3月期	9,856,946株
2024年3月期3Q	726,244,664株	2023年3月期3Q	740,501,914株

② 期末自己株式数

③ 期中平均株式数（四半期累計）

※ 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。前連結会計年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、期末発行済株式数、期末自己株式数及び期中平均株式数を算出しております。

※ 四半期決算短信は公認会計士又は監査法人の四半期レビューの対象外です。

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

・本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の結果は様々な要因により大きく異なる可能性があります。当社の財政状態及び経営成績や投資者の投資判断に重要な影響を及ぼす可能性がある事項については、本資料のほか、有価証券報告書、ディスクロージャー誌をはじめとした当社の公表済みの各種資料の最新のものをご参照ください。

・当社は、2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしましたので、2024年3月期の配当及び通期の1株当たり当期純利益は、2023年11月28日公表の当該株式分割を考慮して算出した予想値を記載しております。

・2023年11月28日公表の当該株式分割が期首に行われたと仮定した場合の普通株式1株当たりの配当金は110.00円（中間配当金は55.00円）のため、2024年3月期（予想）の1株当たり期末配当金は55.00円となりますが、配当金総額の予想を見直すものではありません。

【添付資料】

目 次

四半期連結財務諸表及び主な注記	-----	2
1. 四半期連結貸借対照表	-----	2
2. 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書	-----	4
四半期連結損益計算書	-----	4
四半期連結包括利益計算書	-----	5
3. 四半期連結財務諸表に関する注記事項	-----	6
(継続企業の前提に関する注記)	-----	6
(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)	-----	6
(四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用)	-----	6
(会計上の見積りの変更)	-----	6

四半期連結財務諸表及び主な注記

1. 四半期連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2023年12月31日)
資産の部		
現金預け金	21,602,473	22,384,848
コールローン及び買入手形	24,006	15,000
買現先勘定	110,003	110,056
債券貸借取引支払保証金	436,093	530,735
買入金銭債権	970,058	943,037
特定取引資産	1,514,603	1,889,771
金銭の信託	16,136	19,365
有価証券	6,933,067	8,745,398
貸出金	31,810,926	32,779,712
外国為替	47,445	64,671
リース債権及びリース投資資産	688,933	685,567
その他資産	3,839,561	3,974,670
有形固定資産	222,588	223,732
無形固定資産	130,969	149,654
退職給付に係る資産	232,625	243,401
繰延税金資産	10,729	7,623
支払承諾見返	562,523	689,532
貸倒引当金	△129,998	△108,608
資産の部合計	69,022,746	73,348,171
負債の部		
預金	35,387,287	37,977,200
譲渡性預金	7,461,005	8,375,817
コールマネー及び売渡手形	1,912,878	72,163
売現先勘定	1,030,780	1,472,397
特定取引負債	1,472,636	1,583,496
借入金	6,039,543	6,816,039
外国為替	847	1,336
短期社債	2,332,377	3,102,809
社債	2,501,760	2,564,240
信託勘定借	4,332,472	4,156,695
その他負債	3,038,112	3,318,998
賞与引当金	19,136	9,161
役員賞与引当金	402	220
株式給付引当金	1,064	1,434
退職給付に係る負債	13,720	13,909
ポイント引当金	21,282	22,274
睡眠預金払戻損失引当金	3,028	2,856
偶発損失引当金	1,344	1,566
繰延税金負債	65,585	153,344
再評価に係る繰延税金負債	2,381	2,381
支払承諾	562,523	689,532
負債の部合計	66,200,172	70,337,880

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (2023年12月31日)
純資産の部		
資本金	261,608	261,608
資本剰余金	546,146	526,328
利益剰余金	1,803,002	1,772,241
自己株式	△22,933	△3,656
株主資本合計	2,587,824	2,556,522
その他有価証券評価差額金	258,240	412,074
繰延ヘッジ損益	△48,470	471
土地再評価差額金	△6,855	△6,855
為替換算調整勘定	24,531	37,918
退職給付に係る調整累計額	△23,187	△20,671
その他の包括利益累計額合計	204,259	422,937
新株予約権	945	876
非支配株主持分	29,545	29,954
純資産の部合計	2,822,574	3,010,291
負債及び純資産の部合計	69,022,746	73,348,171

2. 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書

四半期連結損益計算書

第3四半期連結累計期間

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
経常収益	1,252,182	1,778,018
信託報酬	82,019	85,192
資金運用収益	443,663	728,516
(うち貸出金利息)	294,789	464,697
(うち有価証券利息配当金)	86,681	134,601
役務取引等収益	327,193	335,512
特定取引収益	13,405	69,842
その他業務収益	329,176	448,331
その他経常収益	56,724	110,623
経常費用	1,048,928	1,722,234
資金調達費用	339,848	817,729
(うち預金利息)	105,789	259,582
役務取引等費用	91,400	95,011
特定取引費用	3,195	2,438
その他業務費用	209,970	184,842
営業経費	339,851	370,923
その他経常費用	64,661	251,288
経常利益	203,254	55,783
特別利益	26	4,761
固定資産処分益	26	73
その他の特別利益	—	4,688
特別損失	1,437	2,038
固定資産処分損	699	477
減損損失	737	1,560
税金等調整前四半期純利益	201,843	58,507
法人税、住民税及び事業税	34,854	8,418
法人税等調整額	20,624	102
法人税等合計	55,479	8,521
四半期純利益	146,364	49,985
非支配株主に帰属する四半期純利益	673	704
親会社株主に帰属する四半期純利益	145,690	49,281

四半期連結包括利益計算書
第3四半期連結累計期間

(単位：百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 2022年4月1日 至 2022年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 2023年4月1日 至 2023年12月31日)
四半期純利益	146,364	49,985
その他の包括利益	△32,618	218,815
その他有価証券評価差額金	△47,638	154,246
繰延ヘッジ損益	1,991	49,051
為替換算調整勘定	10,099	9,294
退職給付に係る調整額	1,988	2,504
持分法適用会社に対する持分相当額	940	3,718
四半期包括利益	113,745	268,801
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	112,683	267,959
非支配株主に係る四半期包括利益	1,062	841

3. 四半期連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

該当事項はありません。

(四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用)

(税金費用の処理)

一部の連結子会社の税金費用は、当第3四半期連結累計期間を含む連結会計年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前四半期純利益に当該見積実効税率を乗じることにより算定しております。

(会計上の見積りの変更)

デリバティブ取引の時価算定における時価調整手法について、導入から一定期間が経過、合理的に算定された時価の検証結果等を踏まえ、中間連結会計期間より信用リスクの調整に関する従来のインプットを見直し、当社ポートフォリオごとの実態により適したインプットを用いた手法に変更しております。

この変更により、従来の方法と比べて、当第3四半期連結会計期間末の特定取引資産が2,234百万円増加、その他資産が1,997百万円増加、特定取引負債が995百万円減少、その他負債が2,461百万円減少、当第3四半期連結累計期間の経常利益及び税金等調整前四半期純利益が7,689百万円増加しております。

2024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 】

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
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（銀行勘定+信託勘定）	・・・	6
① 貸出金・預金等の残高（全店計）		
② 業種別貸出金		
7. 銀行法及び再生法に基づく債権（銀行勘定+信託勘定）	・・・	7
① 銀行法及び再生法に基づく債権の残高（部分直接償却後）		
② 銀行法及び再生法に基づく債権の保全率・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＞

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）

信託勘定：元本補填契約のある信託勘定

1. 損益の状況

【連結】

(△は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		2023年度 第3四半期 (累計)		2022年度 第3四半期 (累計)	2022年度 通期
			前年同期比		
連結業務粗利益(注1)	1	567,372	16,329	551,042	741,814
(連結業務粗利益(信託勘定償却後))(1+20)	2	(567,372)	(16,329)	(551,042)	(741,814)
資金関連利益	3	△73,230	△192,219	118,989	128,997
資金金利	4	△89,213	△193,028	103,815	108,851
合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	15,982	808	15,173	20,145
手数料関連利益	6	309,710	7,072	302,637	407,068
役務取引等利益	7	240,500	4,708	235,792	317,492
その他信託報酬	8	69,210	2,364	66,845	89,576
特定取引利益	9	67,403	57,193	10,209	10,424
その他業務利益	10	263,488	144,282	119,206	195,323
うち外国為替売買損益	11	241,733	122,472	119,260	199,670
うち国債等債券関係損益	12	5,206	32,638	△27,432	△25,088
うち金融派生商品損益	13	415	△10,466	10,881	1,093
経費(除く臨時処理分)	14	△366,997	△30,271	△336,726	△456,075
(除くのれん償却)	15	(△361,656)	(△30,857)	(△330,799)	(△448,073)
人件費	16	△165,818	△11,829	△153,989	△206,424
物件費	17	△191,244	△18,901	△172,342	△235,310
税金	18	△9,935	459	△10,394	△14,340
一般貸倒引当金繰入額	19	-	△4,937	4,937	3,563
信託勘定不良債権処理額	20	-	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	21	△4,529	12,864	△17,394	△15,164
貸出金償却	22	△4,529	△3,316	△1,213	△9,742
個別貸倒引当金繰入額	23	-	16,026	△16,026	△5,110
債権売却損	24	-	155	△155	△311
貸倒引当金戻入益	25	100	100	-	-
償却債権取立益	26	626	△285	912	1,123
株式等関係損益	27	△142,027	△140,906	△1,121	3,080
うち株式等償却	28	△1,976	△367	△1,608	△1,642
持分法による投資損益	29	12,863	△989	13,853	18,102
その他	30	△11,625	624	△12,250	△10,602
経常利益	31	55,783	△147,470	203,254	285,840
特別損益(注2)	32	2,723	4,134	△1,410	△14,453
税金等調整前四半期(当期)純利益	33	58,507	△143,336	201,843	271,387
法人税等合計	34	△8,521	46,957	△55,479	△79,357
法人税、住民税及び事業税	35	△8,418	26,436	△34,854	△50,760
法人税等調整額	36	△102	20,521	△20,624	△28,597
四半期(当期)純利益	37	49,985	△96,378	146,364	192,029
非支配株主に帰属する四半期(当期)純利益	38	△704	△30	△673	△1,029
親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益	39	49,281	△96,409	145,690	191,000
与信関係費用(19+20+21+25+26)	40	△3,801	7,742	△11,544	△10,477

(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) 2023年度第3四半期(累計)において、関係会社株式売却益4,688百万円を計上しております。

連結実質業務純益(注3)	41	230,581	△12,648	243,229	324,641
--------------	----	---------	---------	---------	---------

(注3) 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)

(参考) 連結実質業務純益(41)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	42	622,204	18,692	603,511	814,162
うち手数料収入	43	341,665	10,437	331,227	449,361
連結総経費(除く臨時処理分)	44	△391,622	△31,340	△360,281	△489,521
連結手数料比率	45	54.9%	0.1%	54.8%	55.1%

<連単差(注4)>

実質業務純益における連単差	46	42,231	△28,518	70,749	78,735
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5)	47	10,574	△25,935	36,510	21,864
与信関係費用における連単差	48	△1,431	△1,296	△134	1,938
株式等関係損益における連単差	49	649	3,424	△2,775	△2,888

(注4) 連単差は【単体】との差異を記載しております。

(注5) 【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。

<参考：連結対象会社数>

(単位：社)

		2023年12月末		2023年3月末
			2023年3月末比	
連結子会社	50	60	2	58
持分法適用関連会社	51	30	-	30

【単体】

(△は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		2023年度 第3四半期	前年同期比	2022年度 第3四半期	2022年度 通期
業 務 粗 利 益	1	400,017	34,241	365,776	508,198
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+22)	2	(400,017)	(34,241)	(365,776)	(508,198)
資 金 関 連 利 益	3	△ 55,601	△ 170,538	114,936	133,406
資 金 利 益	4	△ 71,584	△ 171,347	99,762	113,261
合同信託報酬(信託勘定償却前)	5	15,982	808	15,173	20,145
手 数 料 関 連 利 益	6	142,829	2,285	140,544	193,268
役 務 取 引 等 利 益	7	73,619	△ 79	73,698	103,692
そ の 他 信 託 報 酬	8	69,210	2,364	66,845	89,576
特 定 取 引 利 益	9	67,403	57,193	10,209	10,424
そ の 他 業 務 利 益	10	245,387	145,301	100,086	171,099
うち外国為替売買損益	11	239,268	119,910	119,358	199,248
うち国債等債券関係損益	12	4,558	32,305	△ 27,747	△ 26,005
うち金融派生商品損益	13	3,945	△ 5,283	9,229	1,053
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	14	△ 211,667	△ 18,371	△ 193,296	△ 262,293
人 件 費	15	△ 94,384	△ 7,024	△ 87,359	△ 117,793
物 件 費	16	△ 110,943	△ 12,065	△ 98,878	△ 134,648
税 金	17	△ 6,339	719	△ 7,058	△ 9,851
実 質 業 務 純 益 (1 + 14)	18	188,350	15,870	172,480	245,905
コ ア 業 務 純 益 (18 - 12)	19	(183,791)	(△ 16,435)	(200,227)	(271,910)
コ ア 業 務 純 益 (除 く 投 資 信 託 解 約 損 益)	20	(183,064)	(△ 11,422)	(194,486)	(258,372)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	21	-	△ 4,540	4,540	952
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	22	-	-	-	-
業 務 純 益	23	188,350	11,330	177,020	246,857
臨 時 損 益	24	△ 158,696	△ 128,688	△ 30,008	△ 22,260
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	25	△ 4,310	12,190	△ 16,500	△ 14,042
貸 出 金 償 却	26	△ 4,310	△ 3,313	△ 996	△ 8,267
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	27	-	15,348	△ 15,348	△ 5,463
債 権 売 却 損	28	-	155	△ 155	△ 311
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	29	1,496	1,496	-	-
償 却 債 権 取 立 益	30	443	△ 106	550	674
株 式 等 関 係 損 益	31	△ 142,676	△ 144,330	1,654	5,968
うち株式等償却	32	△ 2,967	△ 2,320	△ 646	△ 646
そ の 他 の 臨 時 損 益	33	△ 13,649	2,062	△ 15,712	△ 14,860
うち数理計算上差異・過去勤務費用償却	34	△ 3,571	△ 691	△ 2,879	△ 3,839
うち偶発損失引当金繰入額	35	△ 211	△ 469	257	305
うち組合等出資金損失	36	△ 8,038	△ 733	△ 7,304	△ 9,731
うち株式関連派生商品損益	37	2,188	1,757	430	1,811
経 常 利 益	38	29,653	△ 117,358	147,011	224,597
特 別 損 益	39	720	2,015	△ 1,295	△ 311
固 定 資 産 処 分 損 益	40	△ 363	244	△ 608	△ 858
固 定 資 産 減 損 損 失	41	△ 1,497	△ 809	△ 687	△ 16,660
そ の 他 特 別 損 益	42	2,581	2,581	-	17,207
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	43	30,373	△ 115,342	145,716	224,286
法 人 税 等 合 計	44	8,332	44,868	△ 36,535	△ 55,150
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	45	8,383	24,901	△ 16,518	△ 31,701
法 人 税 等 調 整 額	46	△ 50	19,967	△ 20,017	△ 23,449
四 半 期 (当 期) 純 利 益	47	38,706	△ 70,473	109,180	169,135
与 信 関 係 費 用 (21 + 22 + 25 + 29 + 30)	48	△ 2,370	9,039	△ 11,410	△ 12,415
経 費 率 (O H R) (△ 14 ÷ 1)	49	52.91%	0.06%	52.85%	51.61%

2. 事業別収益動向等

① 業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	2023年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	2022年度 第3四半期 (累計)
	個人事業	1,039	51
法人事業(注1)	1,371	119	1,251
投資家事業(注1)	866	5	861
不動産事業(注1)	225	△ 78	304
マーケット事業	498	△ 15	513
事務アウトソース費用(注2)	△ 418	△ 31	△ 387
法人事業関連	△ 116	△ 20	△ 95
投資家事業関連	△ 302	△ 10	△ 291
その他(注1)(注3)	417	290	126
業務粗利益	4,000	342	3,657

(注1) 第1四半期連結会計期間の期首より、一部エクイティ投資にかかる損益について、帰属セグメントの変更等を行っております。

(注2) 「法人事業関連」は証券代行関連、「投資家事業関連」は資産管理、資産運用関連等の費用であります。

(注3) 「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)

	2023年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	2022年度 第3四半期 (累計)
	個人事業	304	△ 12
法人事業(注1)	1,116	53	1,063
投資家事業(注1)	445	12	433
不動産事業(注1)	207	△ 81	289
マーケット事業	357	△ 46	403
運用ビジネス(注2)	142	△ 35	177
その他(注1)(注3)	△ 268	△ 16	△ 252
実質業務純益	2,305	△ 126	2,432

(注1) 第1四半期連結会計期間の期首より、一部エクイティ投資にかかる損益について、帰属セグメントの変更等を行っております。

(注2) 「運用ビジネス」は、資産運用会社(三井住友トラスト・アセットマネジメント(連結)、日興アセットマネジメント(連結)、スカイオーシャン・アセットマネジメント、JP投信)の合計であります。

(注3) 「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)

	2023年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	2022年度 第3四半期 (累計)
	個人事業	150	1
法人事業(注1)	890	49	841
投資家事業(注1)	290	△ 36	326
不動産事業(注1)	142	△ 86	229
マーケット事業	357	△ 46	403
その他(注1)(注2)	52	277	△ 225
実質業務純益	1,883	158	1,724

(注1) 第1四半期連結会計期間の期首より、一部エクイティ投資にかかる損益について、帰属セグメントの変更等を行っております。

(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：％）

	2023年度 第3四半期 (累計)				2022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)	0.51	0.37	0.58	0.04	0.47
貸出金利回 (B)	0.64	0.65	0.63	0.01	0.63
有価証券利回	2.05	0.39	2.97	0.78	1.27
資金調達利回 (C)	0.12	0.11	0.12	△ 0.01	0.13
預金利回 (D)	0.05	0.05	0.05	△ 0.00	0.05
資金粗利鞘 (A)-(C)	0.39	0.26	0.46	0.05	0.34
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.59	0.60	0.58	0.01	0.58

4. 有価証券の評価損益等

【連結】

（単位：億円）

	2023年12月末				2023年9月末比		2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023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
			評価益	評価損						
その他有価証券（注1）	72,061	5,843	7,189	△ 1,345	5,111	815	66,950	5,027	56,753	3,726
株式（注2）	4,681	6,633	6,731	△ 98	△ 436	△ 74	5,118	6,708	4,954	5,772
債券	34,904	△ 47	25	△ 73	8,683	45	26,220	△ 93	21,785	△ 3
国債	27,140	△ 41	3	△ 45	8,592	35	18,548	△ 77	14,335	△ 15
地方債	423	△ 4	0	△ 5	7	3	415	△ 8	385	△ 4
社債	7,339	△ 0	21	△ 22	82	6	7,257	△ 7	7,065	16
その他	32,475	△ 742	431	△ 1,174	△ 3,135	844	35,611	△ 1,586	30,013	△ 2,041
満期保有目的の債券	2,814	91	93	△ 1	△ 340	10	3,155	81	2,992	99

（注1） 市場価格のない株式等及び組合出資金等を除いております。

（注2） 「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日における市場価格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）

	2023年12月末				2023年9月末比		2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023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
			評価益	評価損						
その他有価証券（注1）	70,421	5,938	7,263	△ 1,325	5,105	797	65,315	5,141	55,225	3,862
株式（注2）	4,447	6,833	6,913	△ 80	△ 428	△ 84	4,875	6,917	4,716	5,983
債券	34,904	△ 47	25	△ 73	8,683	45	26,220	△ 93	21,785	△ 3
国債	27,140	△ 41	3	△ 45	8,592	35	18,548	△ 77	14,335	△ 15
地方債	423	△ 4	0	△ 5	7	3	415	△ 8	385	△ 4
社債	7,339	△ 0	21	△ 22	82	6	7,257	△ 7	7,065	16
その他	31,070	△ 847	324	△ 1,171	△ 3,149	836	34,219	△ 1,683	28,723	△ 2,117
満期保有目的の債券	2,813	91	93	△ 1	△ 340	10	3,154	81	2,991	99

（注1） 市場価格のない株式等及び組合出資金等を除いております。

（注2） 「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日における市場価格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(注1)

【単体】

(単位: 億円)

	2023年12月末				2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023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2)	1,078	11	△ 21	△ 5	1,099	17	1,078	18
資産担保証券	682	5	△ 11	0	693	5	716	5
その他	395	5	△ 10	△ 6	406	11	362	12
海外向け投資(注2)	22,700	△ 288	△ 2,305	452	25,005	△ 740	17,662	△ 300
外国債券	22,698	△ 301	△ 2,305	451	25,003	△ 753	17,659	△ 311
うち米国債	8,253	△ 260	△ 2,417	357	10,670	△ 617	6,505	△ 172
うち欧州各国国債(注3)	244	△ 17	△ 2	16	246	△ 33	226	△ 23
うち米国エージェンシーMBS	1,058	△ 28	△ 76	28	1,135	△ 57	710	△ 16
うち社債等(注4)	12,957	1	343	36	12,613	△ 35	10,146	△ 94
外国株・その他	2	13	△ 0	0	2	13	3	11
その他(投資信託等)(注5)	7,291	△ 569	△ 822	390	8,114	△ 959	9,981	△ 1,835
合 計	31,070	△ 847	△ 3,149	836	34,219	△ 1,683	28,723	△ 2,117

- (注1) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を除いております。
 (注2) 「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3) イギリス国債、フランス国債であります。
 (注4) クレジットリスクに依拠した債券であります。
 (注5) 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)

	2023年12月末				2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023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	2,813	91	△ 340	10	3,154	81	2,991	99
国債	1,169	88	△ 0	8	1,170	79	1,172	107
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	144	1	-	0	144	1	144	1
その他	1,500	2	△ 340	1	1,840	0	1,675	△ 8
国内向け投資(注)	357	2	△ 11	0	369	2	400	2
海外向け投資(注)	1,143	△ 0	△ 328	1	1,471	△ 1	1,275	△ 11

- (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。

(参考3)

「市場価格のない株式等及び組合出資金等」の内訳

【単体】

(単位: 億円)

	2023年12月末				2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023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				
市場価格のない株式等及び組合出資金等(注1)	5,789	181	△ 141	39	5,930	142	5,237	64
株式	698	-	10	-	687	-	663	-
その他	5,090	181	△ 151	39	5,242	142	4,573	64
国内向け投資(注2)	852	45	13	1	838	43	766	45
海外向け投資(注2)	4,238	136	△ 165	38	4,404	98	3,806	18

- (注1) 非連結子会社等を含んでおります。
 (注2) 「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)

	2023年12月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年9月末比		
金利関連取引	26	116	△ 89	△ 679
金利スワップ	26	116	△ 89	△ 679
通貨関連取引	△ 206	△ 8	△ 197	△ 125
合計	△ 179	107	△ 286	△ 804

(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（銀行勘定+信託勘定）

① 貸出金・預金等の残高（全店計）

【単体】

(単位：億円)

	2023年12月末 全店計		2023年9月末比		2023年9月末 全店計	2023年3月末 全店計
		うち 国内店計		うち 国内店計		
貸出金	329,533	271,622	1,244	1,437	328,289	319,578
銀行	329,442	271,531	1,248	1,442	328,194	319,473
信託	90	90	△ 4	△ 4	95	104
預金・信託元本	415,947	356,395	△ 8,016	△ 6,105	423,964	391,447
預金（注）	377,271	317,718	△ 1,348	562	378,619	350,412
信託元本	38,676	38,676	△ 6,668	△ 6,668	45,344	41,034

(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)

	2023年12月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年9月末比		
国内店（除く特別国際金融取引勘定分）	271,622	1,437	270,184	269,251
製造業	31,409	1,532	29,876	29,079
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	528	△ 13	541	777
建設業	2,689	364	2,324	2,323
電気・ガス・熱供給・水道業	14,586	271	14,314	14,384
情報・通信業	3,022	382	2,639	2,521
運輸業・郵便業	11,034	△ 169	11,203	11,198
卸売業・小売業	12,498	△ 61	12,559	12,960
金融業・保険業	25,513	486	25,026	23,921
不動産業	34,406	△ 546	34,953	34,566
物品賃貸業	13,406	△ 63	13,470	13,103
その他	122,527	△ 745	123,273	124,414
海外店金融取引勘定分	57,911	△ 193	58,104	50,326
合計	329,533	1,244	328,289	319,578

(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. 銀行法及び再生法に基づく債権（銀行勘定+信託勘定）

① 銀行法及び再生法に基づく債権の残高（部分直接償却後）

【単体】 (単位：億円)

	2023年12月末		2023年9月末比		2023年9月末		2023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
銀行法及び再生法に基づく債権 合計	846	845	3	3	843	842	1,342	1,341
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	86	86	△ 4	△ 4	90	90	85	85
危険債権	392	391	31	31	361	360	862	861
要管理債権 (A)	368	368	△ 24	△ 24	392	392	395	395
三月以上延滞債権	-	-	-	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権	368	368	△ 24	△ 24	392	392	395	395
正 常 債 権	335,739	335,648	2,032	2,037	333,706	333,612	323,885	323,781
要管理債権以外の要管理先債権 (B)	70	70	8	8	62	62	17	17
その他要注意先債権	3,874	3,874	6	6	3,868	3,868	2,947	2,947
正 常 先 債 権	331,795	331,705	2,018	2,022	329,777	329,682	320,921	320,817
総 計	336,585	336,494	2,036	2,040	334,549	334,454	325,227	325,122
(不良債権比率)	(0.3%)	(0.3%)	(△ 0.0%)	(△ 0.0%)	(0.3%)	(0.3%)	(0.4%)	(0.4%)
要管理先債権 (A)+(B)	438	438	△ 16	△ 16	453	453	412	412

(注) 部分直接償却額は、2023年12月末 96億円、2023年9月末 99億円、2023年3月末 89億円であります。

② 銀行法及び再生法に基づく債権の保全率・引当率

【単体】 (単位：億円)

	2023年12月末		2023年9月末比		2023年9月末		2023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
銀行法及び再生法に基づく債権 合計	846	845	3	3	843	842	1,342	1,341
保 全 率	66.5%	66.5%	1.3%	1.3%	65.2%	65.2%	68.4%	68.4%
引 当 率	44.2%	44.2%	6.8%	6.8%	37.4%	37.4%	51.9%	51.9%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	86	86	△ 4	△ 4	90	90	85	85
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	392	391	31	31	361	360	862	861
保 全 率	84.8%	84.8%	1.4%	1.5%	83.4%	83.3%	74.4%	74.4%
引 当 率	74.0%	74.0%	7.5%	7.5%	66.5%	66.5%	62.6%	62.6%
要管理債権	368	368	△ 24	△ 24	392	392	395	395
保 全 率	39.2%	39.2%	△ 1.3%	△ 1.3%	40.5%	40.5%	48.4%	48.4%
引 当 率	9.3%	9.3%	0.6%	0.6%	8.7%	8.7%	22.3%	22.3%

(注) 上記以外に、2023年12月末において、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	2023年12月末	2023年9月末比	2023年9月末	2023年3月末
	(資 産 の 部)			
現 金 預 け 金	222,333	1,230	221,102	213,642
コ ー ル ー	150	△ 50	200	240
買 現 先 勘 定	1,100	0	1,100	1,100
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	5,307	578	4,728	4,360
買 入 金 銭 債 権	1,270	36	1,234	1,246
特 定 取 引 資 産	19,346	△ 3,590	22,937	16,097
金 銭 の 信 託	0	-	0	0
有 価 証 券	87,811	5,474	82,336	69,992
貸 出 金	329,442	1,248	328,194	319,473
外 国 為 替	646	234	412	474
そ の 他 資 産	32,063	△ 4,326	36,390	32,714
有 形 固 定 資 産	1,844	21	1,822	1,828
無 形 固 定 資 産	1,105	110	995	895
前 払 年 金 費 用	2,721	13	2,707	2,650
支 払 承 諾 見 返	5,810	730	5,080	4,588
貸 倒 引 当 金	△ 850	△ 9	△ 841	△ 1,057
資 産 の 部 合 計	710,103	1,701	708,402	668,247
(負 債 の 部)				
預 渡 性 預 金	377,271	△ 1,348	378,619	350,412
コ ー ル マ ネ ー	84,883	10,196	74,686	76,177
売 現 先 勘 定	1,927	△ 469	2,397	20,864
特 定 取 引 負 債	14,723	941	13,782	10,307
借 入 金	15,834	△ 5,063	20,898	14,726
外 国 為 替	69,026	1,718	67,308	61,851
短 期 社 債	387	90	297	85
社 債	24,165	273	23,891	16,971
信 託 勘 定 借 債	18,946	△ 907	19,853	18,475
そ の 他 負 債	41,566	△ 6,381	47,948	43,324
賞 与 引 当 金	30,884	1,565	29,319	28,230
役 員 賞 与 引 当 金	30	△ 62	92	96
株 式 給 付 引 当 金	-	-	-	0
退 職 給 付 引 当 金	11	1	10	8
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	10	0	10	10
偶 発 損 失 引 当 金	28	-	28	30
繰 延 税 金 負 債	15	0	14	13
繰 延 税 金 負 債	1,630	246	1,384	769
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	23	-	23	23
支 払 承 諾	5,810	730	5,080	4,588
負 債 の 部 合 計	687,181	1,533	685,647	646,968
(純 資 産 の 部)				
資 本 金	3,420	-	3,420	3,420
資 本 剰 余 金	3,430	-	3,430	3,430
資 本 準 備 金	2,730	-	2,730	2,730
そ の 他 資 本 剰 余 金	700	-	700	700
利 益 剰 余 金	12,000	△ 484	12,485	12,307
利 益 準 備 金	690	-	690	690
そ の 他 利 益 剰 余 金	11,310	△ 484	11,795	11,616
別 途 準 備 金	3,718	-	3,718	3,718
繰 越 利 益 剰 余 金	7,591	△ 484	8,076	7,898
株 主 資 本 合 計	18,851	△ 484	19,336	19,158
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	4,242	576	3,665	2,724
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 124	74	△ 199	△ 558
土 地 再 評 価 差 額 金	△ 46	0	△ 47	△ 44
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	4,071	652	3,419	2,120
純 資 産 の 部 合 計	22,922	167	22,755	21,279
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	710,103	1,701	708,402	668,247

② 四半期損益計算書

(単位：億円)

科 目	2023年度 第3四半期 (累計)	前年同期比	2022年度 第3四半期 (累計)
経 常 収 益	14,097	5,511	8,586
信 託 報 酬	851	31	820
資 金 運 用 収 益	7,450	3,041	4,408
(うち貸出金利息)	(4,442)	(1,661)	(2,781)
(うち有価証券利息配当金)	(1,755)	(750)	(1,005)
役 務 取 引 等 収 益	1,591	45	1,546
特 定 取 引 収 益	698	564	134
そ の 他 業 務 収 益	2,541	1,250	1,290
そ の 他 経 常 収 益	963	577	386
経 常 費 用	13,801	6,685	7,116
資 金 調 達 費 用	8,166	4,754	3,411
(うち預金利息)	(2,525)	(1,472)	(1,053)
役 務 取 引 等 費 用	855	46	809
特 定 取 引 費 用	24	△ 7	31
そ の 他 業 務 費 用	87	△ 202	289
営 業 経 費 用	2,152	190	1,962
そ の 他 経 常 費 用	2,514	1,902	611
経 常 利 益	296	△ 1,173	1,470
特 別 利 益	26	26	0
特 別 損 失	19	6	13
税 引 前 四 半 期 純 利 益	303	△ 1,153	1,457
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	△ 83	△ 249	165
法 人 税 等 調 整 額	0	△ 199	200
法 人 税 等 合 計	△ 83	△ 448	365
四 半 期 純 利 益	387	△ 704	1,091

③ 信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	2023年12月末	2023年9月末比	2023年9月末	2023年3月末
	貸 出 金	24,071	△ 77	24,149
有 価 証 券	7,918	△ 460	8,379	8,465
信 託 受 益 権	1,868,761	△ 11,626	1,880,387	1,884,948
受 託 有 価 証 券	206	0	206	206
金 銭 債 権	230,951	△ 1,129	232,080	261,474
有 形 固 定 資 産	253,451	5,371	248,080	231,546
無 形 固 定 資 産	2,371	20	2,351	2,296
そ の 他 債 権	112,757	3,663	109,094	98,567
銀 行 勘 定 貸 付	41,566	△ 6,381	47,948	43,324
現 金 預 け	8,575	△ 732	9,308	9,880
資 産 合 計	2,550,634	△ 11,353	2,561,987	2,562,257
金 銭 信 託	379,547	△ 8,588	388,136	384,203
年 金 信 託	139,035	△ 503	139,539	140,439
財 産 形 成 給 付 信 託	179	△ 0	180	184
投 資 信 託	796,495	△ 12,124	808,620	809,455
金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	408,395	4,052	404,343	402,577
有 価 証 券 の 信 託	239,103	1,207	237,895	235,134
金 銭 債 権 の 信 託	232,377	△ 1,590	233,968	264,008
土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託	8	0	8	8
包 括 信 託	355,489	6,195	349,294	326,245
負 債 合 計	2,550,634	△ 11,353	2,561,987	2,562,257

(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。
(2023年12月末 1,853,654億円、2023年9月末 1,864,978億円、2023年3月末 1,868,605億円)

④ 元本補填契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目	2023年12月末	2023年9月末比	2023年9月末	2023年3月末
	貸 出 金	90	△ 4	95
そ の 他	38,589	△ 6,663	45,252	40,933
資 産 合 計	38,680	△ 6,667	45,347	41,038
元 本	38,676	△ 6,668	45,344	41,034
債 権 償 却 準 備 金	0	-	0	0
そ の 他	3	0	3	3
負 債 合 計	38,680	△ 6,667	45,347	41,038