

資料編〈財務関連データ〉

三井住友トラスト・ホールディングス

連結

主な業績指標	16
連結財務諸表	17
金融商品関係	36
有価証券関係	45
金銭の信託関係	48
その他有価証券評価差額金	48
デリバティブ取引関係	49
セグメント情報	56
損益の状況	57
銀行業務の状況	63
リスク管理債権および金融再生法開示債権の状況	65

単体

主な業績指標	66
財務諸表	67
参考データ	72
損益の状況（三井住友トラスト・ホールディングス連結）	72
損益の状況（三井住友信託銀行単体）	73
信託業務の状況	74
信託財産残高表	74
元本補填契約のある信託（信託財産の運用のため再信託された信託を含む）の内訳	74
資本・株式の状況	75

主な業績指標

最近5事業年度の主要指標

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度
連結経常収益	1,535,401	1,380,434	1,401,091	1,819,060	2,475,303
資金運用収益	489,366	363,749	375,659	660,308	1,008,989
信託報酬	99,816	102,883	110,539	109,721	116,269
連結経常費用	1,277,742	1,197,279	1,171,387	1,533,219	2,373,975
資金調達費用	361,890	137,471	107,883	551,456	1,129,376
連結経常利益	257,658	183,155	229,704	285,840	101,327
親会社株主に帰属する当期純利益	163,028	142,196	169,078	191,000	79,199
連結包括利益	△23,974	201,137	90,859	198,519	416,207
連結純資産額	2,590,907	2,722,556	2,745,288	2,822,574	3,137,686
連結総資産額	56,500,552	63,368,573	64,633,220	69,022,746	75,876,905
1株当たり純資産額	6,822.48円	7,192.07円	7,249.70円	3,843.26円	4,316.76円
1株当たり当期純利益	434.31円	379.65円	451.40円	258.57円	109.16円
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	434.03円	379.41円	451.12円	258.41円	109.09円
預金残高	30,688,920	33,467,678	33,230,162	35,387,287	37,418,280
貸出金残高	29,703,375	30,506,968	30,876,507	31,810,926	33,420,919
有価証券残高	6,437,599	6,983,483	7,879,235	6,933,067	9,938,913
信託財産額	224,425,327	239,846,590	248,215,419	256,225,715	257,466,804
連結普通株式等Tier1比率	12.62%	12.12%	12.31%	10.79%	11.35%
連結Tier1比率	14.47%	13.51%	13.71%	12.01%	12.55%
連結総自己資本比率	17.23%	15.76%	15.61%	13.24%	13.64%

(注) 1. 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」(企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。)を2022年度の期首から適用しております。2022年度以降に係る主要な経営指標等については、時価算定会計基準適用指針を適用した後の指標等となっております。

2. 「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 2020年3月31日)等及び「時価の算定に関する会計基準」(企業会計基準第30号 2019年7月4日)等を2021年度の期首から適用しております。2021年度以降に係る主要な経営指標等については、当該会計基準等を適用した後の指標等となっております。

3. デリバティブ取引に係る担保の有無による信用リスクを適切に表示するため、2021年度よりデリバティブ取引の時価評価による金融資産と金融負債に係る表示方法を変更しております。この表示方法の変更を反映させるため、2020年度の連結財務諸表の組替えを行っております。

4. 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。2022年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり純資産額、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益を算出しております。

5. 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む連結子会社の信託財産額であります。なお、連結子会社のうち、該当する信託業務を営む会社は三井住友信託銀行株式会社であります。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス 財務関連データ

三井住友信託銀行 財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行 パーゼル川関連データ

開示項目一覧

連結財務諸表

当社の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項及びその他の注記については、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任あずさ監査法人の監査証明を受けております。以下の連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書及び注記事項は、上記の連結財務諸表に基づいて作成しております。なお、会社法第444条第1項の規定により作成した書面は、会社法第396条第1項の規定により、有限責任あずさ監査法人の監査を受けております。

連結貸借対照表

(単位：百万円)

	2022年度 2023年3月31日現在	2023年度 2024年3月31日現在
【資産の部】		
現金預け金	21,602,473	22,831,653
コールローン及び買入手形	24,006	25,000
買現先勘定	110,003	111,600
債券貸借取引支払保証金	436,093	532,200
買入金銭債権	970,058	1,144,441
特定取引資産 (注)2	1,514,603	2,015,752
金銭の信託	16,136	22,596
有価証券 (注)1,2,3,5,12	6,933,067	9,938,913
貸出金 (注)3,4,5,6	31,810,926	33,420,919
外国為替 (注)3	47,445	45,394
リース債権及びリース投資資産 (注)5	688,933	718,968
その他資産 (注)3,5,13	3,839,561	3,869,240
有形固定資産 (注)8,9	222,588	226,714
建物	71,015	70,295
土地 (注)7	129,849	129,748
リース資産	4,665	4,381
建設仮勘定	525	3,952
その他の有形固定資産	16,532	18,337
無形固定資産	130,969	149,172
ソフトウェア	104,247	129,325
のれん	21,726	14,820
その他の無形固定資産	4,995	5,026
退職給付に係る資産	232,625	338,723
繰延税金資産	10,729	7,929
支払承諾見返 (注)3	562,523	595,482
貸倒引当金	△129,998	△117,798
資産の部合計	69,022,746	75,876,905
【負債の部】		
預金 (注)5	35,387,287	37,418,280
譲渡性預金	7,461,005	9,220,997
コールマネー及び売渡手形	1,912,878	360,394
売現先勘定 (注)5	1,030,780	2,700,532
特定取引負債	1,472,636	1,767,322
借入金 (注)5,10	6,039,543	7,302,158
外国為替	847	281
短期社債	2,332,377	2,906,725
社債 (注)11	2,501,760	2,787,367
信託勘定借	4,332,472	4,327,798
その他負債 (注)13	3,038,112	3,084,555
賞与引当金	19,136	20,875
役員賞与引当金	402	422
株式給付引当金	1,064	1,274
退職給付に係る負債	13,720	13,965
ポイント引当金	21,282	22,255
睡眠預金払戻損失引当金	3,028	2,573
偶発損失引当金	1,344	1,639
繰延税金負債	65,585	201,934
再評価に係る繰延税金負債 (注)7	2,381	2,381
支払承諾	562,523	595,482
負債の部合計	66,200,172	72,739,219
【純資産の部】		
資本金	261,608	261,608
資本剰余金	546,146	526,318
利益剰余金	1,803,002	1,802,086
自己株式	△22,933	△23,635
株主資本合計	2,587,824	2,566,378
₁ ₂ ₃ ₄ ₅ ₆ ₇ ₈ ₉ ₁₀ ₁₁ ₁₂ ₁₃ ₁₄ ₁₅ ₁₆ ₁₇ ₁₈ ₁₉ ₂₀ ₂₁ ₂₂ ₂₃ ₂₄ ₂₅ ₂₆ ₂₇ ₂₈ ₂₉ ₃₀ ₃₁ ₃₂ ₃₃ ₃₄ ₃₅ ₃₆ ₃₇ ₃₈ ₃₉ ₄₀ ₄₁ ₄₂ ₄₃ ₄₄ ₄₅ ₄₆ ₄₇ ₄₈ ₄₉ ₅₀ ₅₁ ₅₂ ₅₃ ₅₄ ₅₅ ₅₆ ₅₇ ₅₈ ₅₉ ₆₀ ₆₁ ₆₂ ₆₃ ₆₄ ₆₅ ₆₆ ₆₇ ₆₈ ₆₉ ₇₀ ₇₁ ₇₂ ₇₃ ₇₄ ₇₅ ₇₆ ₇₇ ₇₈ ₇₉ ₈₀ ₈₁ ₈₂ ₈₃ ₈₄ ₈₅ ₈₆ ₈₇ ₈₈ ₈₉ ₉₀ ₉₁ ₉₂ ₉₃ ₉₄ ₉₅ ₉₆ ₉₇ ₉₈ ₉₉ ₁₀₀ ₁₀₁ ₁₀₂ ₁₀₃ ₁₀₄ ₁₀₅ ₁₀₆ ₁₀₇ ₁₀₈ ₁₀₉ ₁₁₀ ₁₁₁ ₁₁₂ ₁₁₃ ₁₁₄ ₁₁₅ ₁₁₆ ₁₁₇ ₁₁₈ ₁₁₉ ₁₂₀ ₁₂₁ ₁₂₂ ₁₂₃ ₁₂₄ ₁₂₅ ₁₂₆ ₁₂₇ ₁₂₈ ₁₂₉ ₁₃₀ ₁₃₁ ₁₃₂ ₁₃₃ ₁₃₄ ₁₃₅ ₁₃₆ ₁₃₇ ₁₃₈ ₁₃₉ ₁₄₀ ₁₄₁ ₁₄₂ ₁₄₃ ₁₄₄ ₁₄₅ ₁₄₆ ₁₄₇ ₁₄₈ ₁₄₉ ₁₅₀ ₁₅₁ ₁₅₂ ₁₅₃ ₁₅₄ ₁₅₅ ₁₅₆ ₁₅₇ ₁₅₈ ₁₅₉ ₁₆₀ ₁₆₁ ₁₆₂ ₁₆₃ ₁₆₄ ₁₆₅ ₁₆₆ ₁₆₇ ₁₆₈ ₁₆₉ ₁₇₀ ₁₇₁ ₁₇₂ ₁₇₃ ₁₇₄ ₁₇₅ ₁₇₆ ₁₇₇ ₁₇₈ ₁₇₉ ₁₈₀ ₁₈₁ ₁₈₂ ₁₈₃ ₁₈₄ ₁₈₅ ₁₈₆ ₁₈₇ ₁₈₈ ₁₈₉ ₁₉₀ ₁₉₁ ₁₉₂ ₁₉₃ ₁₉₄ ₁₉₅ ₁₉₆ ₁₉₇ ₁₉₈ ₁₉₉ ₂₀₀ ₂₀₁ ₂₀₂ ₂₀₃ ₂₀₄ ₂₀₅ ₂₀₆ ₂₀₇ ₂₀₈ ₂₀₉ ₂₁₀ ₂₁₁ ₂₁₂ ₂₁₃ ₂₁₄ ₂₁₅ ₂₁₆ ₂₁₇ ₂₁₈ ₂₁₉ ₂₂₀ ₂₂₁ ₂₂₂ ₂₂₃ ₂₂₄ ₂₂₅ ₂₂₆ ₂₂₇ ₂₂₈ ₂₂₉ ₂₃₀ ₂₃₁ ₂₃₂ ₂₃₃ ₂₃₄ ₂₃₅ ₂₃₆ ₂₃₇ ₂₃₈ ₂₃₉ ₂₄₀ ₂₄₁ ₂₄₂ ₂₄₃ ₂₄₄ ₂₄₅ ₂₄₆ ₂₄₇ ₂₄₈ ₂₄₉ ₂₅₀ ₂₅₁ ₂₅₂ ₂₅₃ ₂₅₄ ₂₅₅ ₂₅₆ ₂₅₇ ₂₅₈ ₂₅₉ ₂₆₀ ₂₆₁ ₂₆₂ ₂₆₃ ₂₆₄ ₂₆₅ ₂₆₆ ₂₆₇ ₂₆₈ ₂₆₉ ₂₇₀ ₂₇₁ ₂₇₂ ₂₇₃ ₂₇₄ ₂₇₅ ₂₇₆ ₂₇₇ ₂₇₈ ₂₇₉ ₂₈₀ ₂₈₁ ₂₈₂ ₂₈₃ ₂₈₄ ₂₈₅ ₂₈₆ ₂₈₇ ₂₈₈ ₂₈₉ ₂₉₀ ₂₉₁ ₂₉₂ ₂₉₃ ₂₉₄ ₂₉₅ ₂₉₆ ₂₉₇ ₂₉₈ ₂₉₉ ₃₀₀ ₃₀₁ ₃₀₂ ₃₀₃ ₃₀₄ ₃₀₅ ₃₀₆ ₃₀₇ ₃₀₈ ₃₀₉ ₃₁₀ ₃₁₁ ₃₁₂ ₃₁₃ ₃₁₄ ₃₁₅ ₃₁₆ ₃₁₇ ₃₁₈ ₃₁₉ ₃₂₀ ₃₂₁ ₃₂₂ ₃₂₃ ₃₂₄ ₃₂₅ ₃₂₆ ₃₂₇ ₃₂₈ ₃₂₉ ₃₃₀ ₃₃₁ ₃₃₂ ₃₃₃ ₃₃₄ ₃₃₅ ₃₃₆ ₃₃₇ ₃₃₈ ₃₃₉ ₃₄₀ ₃₄₁ ₃₄₂ ₃₄₃ ₃₄₄ ₃₄₅ ₃₄₆ ₃₄₇ ₃₄₈ ₃₄₉ ₃₅₀ ₃₅₁ ₃₅₂ ₃₅₃ ₃₅₄ ₃₅₅ ₃₅₆ ₃₅₇ ₃₅₈ ₃₅₉ ₃₆₀ ₃₆₁ ₃₆₂ ₃₆₃ ₃₆₄ ₃₆₅ ₃₆₆ ₃₆₇ ₃₆₈ ₃₆₉ ₃₇₀ ₃₇₁ ₃₇₂ ₃₇₃ ₃₇₄ ₃₇₅ ₃₇₆ ₃₇₇ ₃₇₈ ₃₇₉ ₃₈₀ ₃₈₁ ₃₈₂ ₃₈₃ ₃₈₄ ₃₈₅ ₃₈₆ ₃₈₇ ₃₈₈ ₃₈₉ ₃₉₀ ₃₉₁ ₃₉₂ ₃₉₃ ₃₉₄ ₃₉₅ ₃₉₆ ₃₉₇ ₃₉₈ ₃₉₉ ₄₀₀ ₄₀₁ ₄₀₂ ₄₀₃ ₄₀₄ ₄₀₅ ₄₀₆ ₄₀₇ ₄₀₈ ₄₀₉ ₄₁₀ ₄₁₁ ₄₁₂ ₄₁₃ ₄₁₄ ₄₁₅ ₄₁₆ ₄₁₇ ₄₁₈ ₄₁₉ ₄₂₀ ₄₂₁ ₄₂₂ ₄₂₃ ₄₂₄ ₄₂₅ ₄₂₆ ₄₂₇ ₄₂₈ ₄₂₉ ₄₃₀ ₄₃₁ ₄₃₂ ₄₃₃ ₄₃₄ ₄₃₅ ₄₃₆ ₄₃₇ ₄₃₈ ₄₃₉ ₄₄₀ ₄₄₁ ₄₄₂ ₄₄₃ ₄₄₄ ₄₄₅ ₄₄₆ ₄₄₇ ₄₄₈ ₄₄₉ ₄₅₀ ₄₅₁ ₄₅₂ ₄₅₃ ₄₅₄ ₄₅₅ ₄₅₆ ₄₅₇ ₄₅₈ ₄₅₉ ₄₆₀ ₄₆₁ ₄₆₂ ₄₆₃ ₄₆₄ ₄₆₅ ₄₆₆ ₄₆₇ ₄₆₈ ₄₆₉ ₄₇₀ ₄₇₁ ₄₇₂ ₄₇₃ ₄₇₄ ₄₇₅ ₄₇₆ ₄₇₇ ₄₇₈ ₄₇₉ ₄₈₀ ₄₈₁ ₄₈₂ ₄₈₃ ₄₈₄ ₄₈₅ ₄₈₆ ₄₈₇ ₄₈₈ ₄₈₉ ₄₉₀ ₄₉₁ ₄₉₂ ₄₉₃ ₄₉₄ ₄₉₅ ₄₉₆ ₄₉₇ ₄₉₈ ₄₉₉ ₅₀₀ ₅₀₁ ₅₀₂ ₅₀₃ ₅₀₄ ₅₀₅ ₅₀₆ ₅₀₇ ₅₀₈ ₅₀₉ ₅₁₀ ₅₁₁ ₅₁₂ ₅₁₃ ₅₁₄ ₅₁₅ ₅₁₆ ₅₁₇ ₅₁₈ ₅₁₉ ₅₂₀ ₅₂₁ ₅₂₂ ₅₂₃ ₅₂₄ ₅₂₅ ₅₂₆ ₅₂₇ ₅₂₈ ₅₂₉ ₅₃₀ ₅₃₁ ₅₃₂ ₅₃₃ ₅₃₄ ₅₃₅ ₅₃₆ ₅₃₇ ₅₃₈ ₅₃₉ ₅₄₀ ₅₄₁ ₅₄₂ ₅₄₃ ₅₄₄ ₅₄₅ ₅₄₆ ₅₄₇ ₅₄₈ ₅₄₉ ₅₅₀ ₅₅₁ ₅₅₂ ₅₅₃ ₅₅₄ ₅₅₅ ₅₅₆ ₅₅₇ ₅₅₈ ₅₅₉ ₅₆₀ ₅₆₁ ₅₆₂ ₅₆₃ ₅₆₄ ₅₆₅ ₅₆₆ ₅₆₇ ₅₆₈ ₅₆₉ ₅₇₀ ₅₇₁ ₅₇₂ ₅₇₃ ₅₇₄ ₅₇₅ ₅₇₆ ₅₇₇ ₅₇₈ ₅₇₉ ₅₈₀ ₅₈₁ ₅₈₂ ₅₈₃ ₅₈₄ ₅₈₅ ₅₈₆ ₅₈₇ ₅₈₈ ₅₈₉ ₅₉₀ ₅₉₁ ₅₉₂ ₅₉₃ ₅₉₄ ₅₉₅ ₅₉₆ ₅₉₇ ₅₉₈ ₅₉₉ ₆₀₀ ₆₀₁ ₆₀₂ ₆₀₃ ₆₀₄ ₆₀₅ ₆₀₆ ₆₀₇ ₆₀₈ ₆₀₉ ₆₁₀ ₆₁₁ ₆₁₂ ₆₁₃ ₆₁₄ ₆₁₅ ₆₁₆ ₆₁₇ ₆₁₈ ₆₁₉ ₆₂₀ ₆₂₁ ₆₂₂ ₆₂₃ ₆₂₄ ₆₂₅ ₆₂₆ ₆₂₇ ₆₂₈ ₆₂₉ ₆₃₀ ₆₃₁ ₆₃₂ ₆₃₃ ₆₃₄ ₆₃₅ ₆₃₆ ₆₃₇ ₆₃₈ ₆₃₉ ₆₄₀ ₆₄₁ ₆₄₂ ₆₄₃ ₆₄₄ ₆₄₅ ₆₄₆ ₆₄₇ ₆₄₈ ₆₄₉ ₆₅₀ ₆₅₁ ₆₅₂ ₆₅₃ ₆₅₄ ₆₅₅ ₆₅₆ ₆₅₇ ₆₅₈ ₆₅₉ ₆₆₀ ₆₆₁ ₆₆₂ ₆₆₃ ₆₆₄ ₆₆₅ ₆₆₆ ₆₆₇ ₆₆₈ ₆₆₉ ₆₇₀ ₆₇₁ ₆₇₂ ₆₇₃ ₆₇₄ ₆₇₅ ₆₇₆ ₆₇₇ ₆₇₈ ₆₇₉ ₆₈₀ ₆₈₁ ₆₈₂ ₆₈₃ ₆₈₄ ₆₈₅ ₆₈₆ ₆₈₇ ₆₈₈ ₆₈₉ ₆₉₀ ₆₉₁ ₆₉₂ ₆₉₃ ₆₉₄ ₆₉₅ ₆₉₆ ₆₉₇ ₆₉₈ ₆₉₉ ₇₀₀ ₇₀₁ ₇₀₂ ₇₀₃ ₇₀₄ ₇₀₅ ₇₀₆ ₇₀₇ ₇₀₈ ₇₀₉ ₇₁₀ ₇₁₁ ₇₁₂ ₇₁₃ ₇₁₄ ₇₁₅ ₇₁₆ ₇₁₇ ₇₁₈ ₇₁₉ ₇₂₀ ₇₂₁ ₇₂₂ ₇₂₃ ₇₂₄ ₇₂₅ ₇₂₆ ₇₂₇ ₇₂₈ ₇₂₉ ₇₃₀ ₇₃₁ ₇₃₂ ₇₃₃ ₇₃₄ ₇₃₅ ₇₃₆ ₇₃₇ ₇₃₈ ₇₃₉ ₇₄₀ ₇₄₁ ₇₄₂ ₇₄₃ ₇₄₄ ₇₄₅ ₇₄₆ ₇₄₇ ₇₄₈ ₇₄₉ ₇₅₀ ₇₅₁ ₇₅₂ ₇₅₃ ₇₅₄ ₇₅₅ ₇₅₆ ₇₅₇ ₇₅₈ ₇₅₉ ₇₆₀ ₇₆₁ ₇₆₂ ₇₆₃ ₇₆₄ ₇₆₅ ₇₆₆ ₇₆₇ ₇₆₈ ₇₆₉ ₇₇₀ ₇₇₁ ₇₇₂ ₇₇₃ ₇₇₄ ₇₇₅ ₇₇₆ ₇₇₇ ₇₇₈ ₇₇₉ ₇₈₀ ₇₈₁ ₇₈₂ ₇₈₃ ₇₈₄ ₇₈₅ ₇₈₆ ₇₈₇ ₇₈₈ ₇₈₉ ₇₉₀ ₇₉₁ ₇₉₂ ₇₉₃ ₇₉₄ ₇₉₅ ₇₉₆ ₇₉₇ ₇₉₈ ₇₉₉ ₈₀₀ ₈₀₁ ₈₀₂ ₈₀₃ ₈₀₄ ₈₀₅ ₈₀₆ ₈₀₇ ₈₀₈ ₈₀₉ ₈₁₀ ₈₁₁ ₈₁₂ ₈₁₃ ₈₁₄ ₈₁₅ ₈₁₆ ₈₁₇ ₈₁₈ ₈₁₉ ₈₂₀ ₈₂₁ ₈₂₂ ₈₂₃ ₈₂₄ ₈₂₅ ₈₂₆ ₈₂₇ ₈₂₈ ₈₂₉ ₈₃₀ ₈₃₁ ₈₃₂ ₈₃₃ ₈₃₄ ₈₃₅ ₈₃₆ ₈₃₇ ₈₃₈ ₈₃₉ ₈₄₀ ₈₄₁ ₈₄₂ ₈₄₃ ₈₄₄ ₈₄₅ ₈₄₆ ₈₄₇ ₈₄₈ ₈₄₉ ₈₅₀ ₈₅₁ ₈₅₂ ₈₅₃ ₈₅₄ ₈₅₅ ₈₅₆ ₈₅₇ ₈₅₈		

連結財務諸表

連結損益計算書及び連結包括利益計算書

連結損益計算書

(単位：百万円)

	2022年度 2022年4月 1日から 2023年3月31日まで	2023年度 2023年4月 1日から 2024年3月31日まで
経常収益	1,819,060	2,475,303
信託報酬 (注)1	109,721	116,269
資金運用収益	660,308	1,008,989
貸出金利息	425,715	632,494
有価証券利息配当金	137,748	206,864
コールローン利息及び買入手形利息	1,316	2,350
債券貸借取引受入利息	—	0
預け金利息	71,752	133,890
その他の受入利息	23,775	33,388
役務取引等収益 (注)1	440,331	467,405
特定取引収益	15,608	77,765
その他業務収益	468,302	648,320
その他経常収益	124,786	156,552
償却債権取立益	1,123	1,240
その他の経常収益 (注)2	123,663	155,311
経常費用	1,533,219	2,373,975
資金調達費用	551,456	1,129,376
預金利息	171,880	346,812
譲渡性預金利息	139,247	307,492
コールマネー利息及び売渡手形利息	1,202	975
売現先利息	32,286	73,652
借入金利息	13,968	32,930
短期社債利息	55,767	115,430
社債利息	29,070	60,136
その他の支払利息	108,032	191,945
役務取引等費用	122,839	129,174
特定取引費用	5,184	1,848
その他業務費用	272,978	261,890
営業経費 (注)3	460,336	505,945
その他経常費用	120,423	345,740
貸倒引当金繰入額	1,547	7,547
その他の経常費用 (注)4	118,876	338,193
経常利益	285,840	101,327
特別利益	4,980	4,761
固定資産処分益	313	73
その他の特別利益 (注)5	4,667	4,688
特別損失	19,433	8,111
固定資産処分損	1,246	704
減損損失	18,187	7,407
税金等調整前当期純利益	271,387	97,977
法人税、住民税及び事業税	50,760	19,967
法人税等調整額	28,597	△2,331
法人税等合計	79,357	17,636
当期純利益	192,029	80,340
非支配株主に帰属する当期純利益	1,029	1,141
親会社株主に帰属する当期純利益	191,000	79,199

連結包括利益計算書

(単位：百万円)

	2022年度 2022年4月 1日から 2023年3月31日まで	2023年度 2023年4月 1日から 2024年3月31日まで
当期純利益	192,029	80,340
その他の包括利益 (注)1	6,489	335,866
その他有価証券評価差額金	△17,672	220,724
繰延ヘッジ損益	△6,753	36,709
為替換算調整勘定	8,584	10,668
退職給付に係る調整額	19,517	64,456
持分法適用会社に対する持分相当額	2,814	3,306
包括利益	198,519	416,207
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	197,246	414,815
非支配株主に係る包括利益	1,272	1,391

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	2022年度（2022年4月1日から2023年3月31日まで）				
	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	261,608	576,114	1,682,519	△2,714	2,517,528
当期変動額					
剰余金の配当			△70,533		△70,533
親会社株主に帰属する当期純利益			191,000		191,000
自己株式の取得				△50,364	△50,364
自己株式の処分		△0		142	141
自己株式の消却		△30,003		30,003	—
連結子会社株式の取得による持分の増減		36			36
土地再評価差額金の取崩			15		15
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	—	△29,968	120,482	△20,218	70,296
当期末残高	261,608	546,146	1,803,002	△22,933	2,587,824

	2022年度（2022年4月1日から2023年3月31日まで）								
	その他の包括利益累計額								
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	為替換算調整勘定	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計	新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
当期首残高	277,617	△42,759	△6,839	12,719	△42,708	198,028	1,006	28,725	2,745,288
当期変動額									
剰余金の配当									△70,533
親会社株主に帰属する当期純利益									191,000
自己株式の取得									△50,364
自己株式の処分									141
自己株式の消却									—
連結子会社株式の取得による持分の増減									36
土地再評価差額金の取崩									15
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	△19,376	△5,710	△15	11,811	19,521	6,230	△61	819	6,989
当期変動額合計	△19,376	△5,710	△15	11,811	19,521	6,230	△61	819	77,285
当期末残高	258,240	△48,470	△6,855	24,531	△23,187	204,259	945	29,545	2,822,574

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス財務関連データ

三井住友信託銀行財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングスパーゼル川関連データ

三井住友信託銀行パーゼル川関連データ

開示項目一覧

連結財務諸表

連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	2023年度（2023年4月1日から2024年3月31日まで）				
	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	261,608	546,146	1,803,002	△ 22,933	2,587,824
当期変動額					
剰余金の配当			△ 80,041		△ 80,041
親会社株主に帰属する当期純利益			79,199		79,199
自己株式の取得				△ 21,082	△ 21,082
自己株式の処分		△ 4		556	552
自己株式の消却		△ 19,823		19,823	—
連結子会社株式の取得による持分の増減					—
土地再評価差額金の取崩			△ 72		△ 72
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）					
当期変動額合計	—	△ 19,828	△ 915	△ 702	△ 21,445
当期末残高	261,608	526,318	1,802,086	△ 23,635	2,566,378

	2023年度（2023年4月1日から2024年3月31日まで）								
	その他の包括利益累計額								
	その他 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	為替換算 調整勘定	退職給付 に係る 調整累計額	その他の 包括利益 累計額合計	新株予約権	非支配株主 持分	純資産合計
当期首残高	258,240	△ 48,470	△ 6,855	24,531	△ 23,187	204,259	945	29,545	2,822,574
当期変動額									
剰余金の配当									△ 80,041
親会社株主に帰属する当期純利益									79,199
自己株式の取得									△ 21,082
自己株式の処分									552
自己株式の消却									—
連結子会社株式の取得による持分の増減									—
土地再評価差額金の取崩									△ 72
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	219,439	36,870	72	14,814	64,491	335,689	△ 89	958	336,557
当期変動額合計	219,439	36,870	72	14,814	64,491	335,689	△ 89	958	315,112
当期末残高	477,680	△ 11,599	△ 6,782	39,346	41,304	539,948	855	30,503	3,137,686

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	2022年度		2023年度	
	2022年4月 1日から 2023年3月31日まで		2023年4月 1日から 2024年3月31日まで	
営業活動によるキャッシュ・フロー				
税金等調整前当期純利益		271,387		97,977
減価償却費		32,841		37,559
減損損失		18,187		7,407
のれん償却額		8,001		7,023
持分法による投資損益 (△は益)		△ 18,102		△ 18,733
貸倒引当金の増減 (△)		△ 33,371		△ 12,199
賞与引当金の増減額 (△は減少)		△ 1,951		1,739
役員賞与引当金の増減額 (△は減少)		221		20
株式給付引当金の増減額 (△は減少)		332		209
退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)		△ 36,622		△ 101,358
退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)		163		239
ポイント引当金の増減額 (△は減少)		1,317		972
睡眠預金払戻損失引当金の増減額 (△は減少)		△ 598		△ 454
偶発損失引当金の増減 (△)		△ 305		295
資金運用収益		△ 660,308		△ 1,008,989
資金調達費用		551,456		1,129,376
有価証券関係損益 (△)		17,340		175,739
金銭の信託の運用損益 (△は運用益)		71		△ 4,444
為替差損益 (△は益)		△ 158,496		△ 315,824
固定資産処分損益 (△は益)		933		630
特定取引資産の純増 (△) 減		△ 547,037		△ 501,149
特定取引負債の純増減 (△)		565,949		294,686
貸出金の純増 (△) 減		△ 934,418		△ 1,609,993
預金の純増減 (△)		2,157,125		2,030,993
譲渡性預金の純増減 (△)		873,061		1,759,991
借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)		△ 1,113,954		1,190,415
預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減		59,878		436,033
コールローン等の純増 (△) 減		△ 94,520		△ 177,107
債券貸借取引支払保証金の純増 (△) 減		216,441		△ 96,107
コールマネー等の純増減 (△)		659,101		117,267
外国為替 (資産) の純増 (△) 減		△ 17,951		2,051
外国為替 (負債) の純増減 (△)		△ 427		△ 566
リース債権及びリース投資資産の純増 (△) 減		△ 791		△ 30,035
短期社債 (負債) の純増減 (△)		△ 55,175		574,347
普通社債発行及び償還による増減 (△)		521,255		274,605
信託勘定借の純増減 (△)		33,645		△ 4,674
資金運用による収入		624,975		915,828
資金調達による支出		△ 506,204		△ 1,047,108
その他		259,976		209,362
小計		2,693,425		4,336,028
法人税等の支払額又は還付額 (△は支払)		△ 77,212		△ 41,481
営業活動によるキャッシュ・フロー		2,616,213		4,294,547
投資活動によるキャッシュ・フロー				
有価証券の取得による支出		△ 5,134,228		△ 9,284,345
有価証券の売却による収入		1,931,779		4,155,188
有価証券の償還による収入		4,203,070		2,636,584
金銭の信託の増加による支出		—		△ 3,500
金銭の信託の減少による収入		—		1,455
有形固定資産の取得による支出		△ 8,658		△ 17,768
有形固定資産の売却による収入		356		399
無形固定資産の取得による支出		△ 54,239		△ 58,705
連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出		—		△ 20,335
持分法適用関連会社株式の取得による支出		△ 1,441		△ 1,330
持分法適用関連会社株式の売却による収入		23,636		8,161
投資活動によるキャッシュ・フロー		960,275		△ 2,584,194
財務活動によるキャッシュ・フロー				
劣後特約付借入れによる収入		—		5,000
劣後特約付社債及び新株予約権付社債の発行による収入		19,888		40,781
劣後特約付社債及び新株予約権付社債の償還による支出		△ 116,100		△ 30,000
非支配株主からの払込みによる収入		40		—
配当金の支払額		△ 70,518		△ 80,020
非支配株主への配当金の支払額		△ 456		△ 432
自己株式の取得による支出		△ 50,364		△ 21,082
自己株式の売却による収入		1		2
財務活動によるキャッシュ・フロー		△ 217,509		△ 85,751
現金及び現金同等物に係る換算差額		80,007		40,612
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)		3,438,987		1,665,213
現金及び現金同等物の期首残高		15,733,650		19,172,638
現金及び現金同等物の期末残高 (注)1		19,172,638		20,837,852

コーポレートデータ
三井住友トラスト・ホールディングス財務関連データ
三井住友信託銀行財務関連データ
三井住友トラスト・ホールディングスパーゼル川関連データ
三井住友信託銀行パーゼル川関連データ
開示項目一覧

連結財務諸表

注記事項（2023年度）

（連結財務諸表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) 連結子会社 60社
 - 主要な会社名
 - 三井住友信託銀行株式会社
 - 日興アセットマネジメント株式会社
 - 三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社
 - 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス株式会社
 - 三井住友トラスト・バナソニックファイナンス株式会社

（連結の範囲の変更）
 合同会社スパードハウスを営業者とする匿名組合ほか1社は、出資持分の取得等により当連結会計年度から連結の範囲に含めております。

- (2) 非連結子会社
 - 主要な会社名
 - カトリア株式会社
 - Apollo Aligned Alternatives (C-2) , L.P.
- カトリア株式会社ほか10社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者等であり、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、Apollo Aligned Alternatives (C-2) , L.P.ほか、その他の非連結子会社は、その資産、経常収益、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（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) 持分法適用の非連結子会社
 - 該当ありません。
- (2) 持分法適用の関連会社 30社
 - 主要な会社名
 - 株式会社日本カストディ銀行
 - 住信SBIネット銀行株式会社

（持分法適用の範囲の変更）
 株式会社ボードアドバイザーズは、株式取得により当連結会計年度から持分法適用の範囲に含めております。

UBS SuMi TRUSTウエルス・アドバイザーズ株式会社は、清算に伴い当連結会計年度より持分法適用の範囲から除外しております。

- (3) 持分法非適用の非連結子会社及び関連会社
 - 主要な会社名
 - カトリア株式会社
 - Apollo Aligned Alternatives (C-2) , L.P.

カトリア株式会社ほか10社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者等であり、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10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、Apollo Aligned Alternatives (C-2) , L.P.ほか、その他の持分法非適用の非連結子会社及び関連会社は、当期純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（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. 連結子会社の事業年度等に関する事項

- (1) 連結子会社の決算日は次のとおりであります。

4月末日	2社
8月末日	1社
9月末日	4社
11月末日	1社
12月末日	8社
3月末日	44社

- (2) 4月末日を決算日とする子会社については、1月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、8月末日を決算日とする子会社については、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、9月末日を決算日とする子会社については、3月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、11月末日を決算日とする子会社については、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、またその他の子会社については、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. 会計方針に関する事項

- (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、金融商品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、有価証券及び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。

なお、デリバティブ取引については、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

- (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株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による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。

- (ロ) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記（1）及び（2）（イ）と同じ方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。

なお、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

- (4) 固定資産の減価償却の方法
 - (イ) 有形固定資産（リース資産を除く。）
 有形固定資産は、主として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
 その他 2年～20年

(ロ) 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、当社及び連結子会社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。

- (ハ) リース資産
 所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存

- 価額を零とする定額法により償却しております。
- (5) 貸倒引当金の計上基準
 主要な国内の連結子会社の貸倒引当金は、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）により計上しております。
 上記以外の債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に基づき算定し、これに将来予測を勘案した調整を加えております。
 すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業店及び審査各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検証しております。
 その他の連結子会社の貸倒引当金は、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計上しております。
 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19,689百万円であります。
- (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いに備えるため、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いに備えるため、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) 株式給付引当金の計上基準
 株式給付引当金は、当社及び一部の連結子会社の取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。
- (9) ポイント引当金の計上基準
 ポイント引当金は、「ダイナースクラブカード」等において顧客へ付与したポイントの将来の利用による負担に備えるため、将来利用される見込額を合理的に見積り、必要と認められる額を計上しております。
- (10) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準
 睡眠預金払戻損失引当金は、三井住友信託銀行株式会社において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。
- (11) 偶発損失引当金の計上基準
 偶発損失引当金は、オフバランス取引や信託取引等に関して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見積り、必要と認められる額を計上しております。

- (12) 退職給付に係る会計処理の方法
 退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。
 過去勤務費用：主としてその発生連結会計年度に一時損益処理
 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、それぞれ発生時の翌連結会計年度から損益処理
 なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。
- (13) 重要な収益及び費用の計上基準
 当グループの顧客との契約から生じる主な収益は、「信託報酬」及び資産運用・資産管理報酬、証券代行手数料、不動産仲介手数料、投資信託・保険販売手数料等の「役員取引等収益」であります。
 各取引における履行義務の充足時点はそれぞれの経済実態を踏まえて以下のとおり判定しております。なお、取引の対価は履行義務充足後、概ね6か月以内に受領するものが大宗であり、対価の金額に重要な金融要素は含んでおりません。
 信託報酬及び資産運用・資産管理報酬は、主に投資家事業、運用ビジネス及び個人事業で計上されており、信託約款・各種契約等に基づき、資産運用・資産管理サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、当グループが日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が費消されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。
 証券代行手数料は、主に法人事業で計上されており、株主名簿管理事務委託契約等に基づき、株主名簿管理サービス等を履行する義務を負っております。当該履行義務は、当グループが日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が費消されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。
 不動産仲介手数料は、主に不動産事業で計上されており、不動産媒介契約に基づき、不動産媒介サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、不動産売買契約締結時又は物件引渡時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。なお、履行義務の充足時点については、不動産売買契約締結後の業務の重要性に応じて判断しております。
 投資信託・保険販売手数料は、主に個人事業で計上されており、取引約款・委託契約等に基づき、商品説明や販売受付事務サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、商品販売時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。
- (14) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準
 三井住友信託銀行株式会社の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す関連会社株式を除き、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。
 その他の連結子会社の外貨建資産・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。
- (15) リース取引の処理方法
 国内連結子会社の所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る収益・費用の計上基準は、リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。
- (16) 重要なヘッジ会計の方法
 (イ)金利リスク・ヘッジ
 三井住友信託銀行株式会社の金融資産・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、主として「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委員会実務指針第24号 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第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

連結財務諸表

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。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

三井住友信託銀行株式会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委員会実務指針第25号 2020年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第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。

在外子会社及び関連会社に対する持分への投資の為替変動リスクをヘッジするため、同一通貨の為替予約をヘッジ手段として個別ヘッジを行っており、ヘッジ手段から生じた為替換算差額を為替換算調整勘定に含めて処理する方法を適用しております。

(ハ) 株価変動リスク・ヘッジ

三井住友信託銀行株式会社のその他有価証券のうち一部の株式から生じる株価変動リスクに対する個別ヘッジについて、ヘッジ会計の方法は時価ヘッジによっており、当該個別ヘッジに係る有効性の評価をしております。

(二) 連結会社間取引等

三井住友信託銀行株式会社の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、業種別委員会実務指針第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。

また、その他の連結子会社のヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジ又は金利スワップの特例処理によっております。

(17) のれんの償却方法及び償却期間

のれんについては、その個別案件ごとに判断し、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、発生年度に全額償却しております。

(18) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」（三井住友信託銀行株式会社については「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金）であります。

(19) 資産に係る控除対象外消費税等の会計処理

資産に係る控除対象外消費税及び地方消費税は、当連結会計年度の費用に計上しております。

(20) グループ通算制度の適用

グループ通算制度を適用しております。

(重要な会計上の見積り)

1. 貸倒引当金の見積り

(1) 当連結会計年度の連結財務諸表に計上した金額

貸倒引当金 117,798百万円

(2) 会計上の見積りの内容について連結財務諸表利用者の理解に資するその他の情報

三井住友信託銀行株式会社では、与信取引先（以下、「取引先」という。）について、決算開示や信用力に影響を及ぼす事態発生 の 都 度、財務状況、資金繰り、収益力等による返済能力に応じた「債務者区分」を判定しております。また、「債務者区分」の判定結果及び担保等による保全状況等に基づき貸倒引当金を算定しております。「債務者区分」の判定に当たっては、取引先の定量的な要素に加え、定性的な要素を勘案しております。（債務者区分の定義）

債務者区分	定義
正常先	業績が良好で財務状況にも特段問題がない。
要注意先	業績低調ないし不安定、財務内容に問題がある、あるいは金利減免・棚上げ先など貸出条件に問題があり、今後の管理に注意を要する。
要管理先	要注意先のうち、貸出条件緩和と債権又は三月以上延滞債権を有するもの。
破綻懸念先	経営難の状態にあり、経営改善計画等の進捗状況が芳しくなく、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる。
実質破綻先	法的・形式的な経営破綻の事実は発生していないものの、実質的に経営破綻に陥っている。
破綻先	法的・形式的な経営破綻の事実が発生している。

貸倒引当金については、債務者区分ごとに以下のように算定しております。

債務者区分	貸倒引当金の算定方法
正常先	1年間の貸倒実績に基づく貸倒実績率の過去の一定期間における平均値を予想損失率として算出し、これを基礎として、貸倒引当金を算定しております。
要注意先及び要管理先	3年間の貸倒実績又は倒産実績に基づく貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値を予想損失率として算出し、これを基礎として、貸倒引当金を算定しております。なお、一部の債務者について、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と実施前の約定利率等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）により計上しております。
破綻懸念先	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られる額を計上しております。なお、一部の債務者について、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と実施前の約定利率等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）により計上しております。
実質破綻先及び破綻先	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。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ます。

正常先、要注意先及び要管理先については、貸倒実績率等が変動した場合、貸倒引当金に影響を及ぼします。また、破綻

懸念先、実質破綻先及び破綻先について、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額が変動した場合、貸倒引当金に重要な影響を及ぼします。

(3) 将来予測を勘案した予想損失額の調整

三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社では、先行き不透明な経済環境が取引先の将来の業績及び資金繰りに与える影響や、一部の取引先に固有のリスクが顕在化する可能性に鑑み、取引先の財務情報及び過去の貸倒実績率等に未だ反映されていない信用リスクに対する影響額を見積り、予想される将来の信用損失に対する必要な調整として、「将来予測を勘案した見積り手法による追加的な貸倒引当金」（以下、「特例引当金」という。）を計上しております。

三井住友信託銀行株式会社では、依然としてインフレやそれに対応した金融引き締めが続いており、経済環境が不透明な状況にあり、また一部の取引先に固有のリスクが顕在化する可能性に鑑み、「事業環境変化等に伴い、与信関係費用が発生する可能性を内包している取引先」を定期的に見直したうえで、それらの取引先の与信に対して前連結会計年度と同様の手法で特例引当金を計上しております。

なお、具体的な計算方法は以下のとおりであります。

① 選定された取引先の与信について、内部格付ごとに将来の信用リスクの悪化の程度に関する仮定を置き、定量的な情報等に基いた将来の内部格付遷移を予測

② 上記の内部格付遷移を仮定した場合に将来発生すると予想される信用損失の見積りを行い、特例引当金を計上

一方、三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社では、三井住友信託銀行株式会社と事業、取引先の属性が異なっており、足許の経済環境についても新型コロナウイルス関連融資の返済が本格化するなど先行き不透明な状況が続いていることに鑑み、将来の業績及び資金繰りの悪化が懸念される業種を再度検証し、その上で当該業種に属する特例引当金の計上対象先等の見直しを行い、特例引当金を計上しております。

上記に基づいて計上した特例引当金の金額は以下のとおりであります。

総合計	17,446百万円
三井住友信託銀行株式会社	15,188百万円
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社	2,258百万円

なお、特例引当金計上に当たって採用した仮定については不確実性が高く、経済環境の変化により取引先の業績及び資金繰りに与える影響や、一部の取引先に固有のリスクの態様に変化した場合には、連結財務諸表に重要な影響を及ぼす可能性があります。

2. 退職給付債務の見積り

(1) 当連結会計年度の連結財務諸表に計上した金額

退職給付債務 378,257百万円
積立型制度の退職給付債務364,291百万円及び非積立型制度の退職給付債務13,965百万円から年金資産703,014百万円を控除した純額324,757百万円を連結貸借対照表上、退職給付に係る資産338,723百万円及び退職給付に係る負債13,965百万円として計上しております。

(2) 会計上の見積りの内容について連結財務諸表利用者の理解に資するその他の情報

退職給付債務、年金資産及び退職給付費用等については、数理計算上の計算基礎に基づいて算出されております。この計算基礎には、割引率、年金資産の長期期待運用収益率、退職率、死亡率等が含まれております。

主要な数理計算上の計算基礎については、以下のとおりであります。

割引率	長期期待運用収益率
主として1.2%	3.5%

三井住友信託銀行株式会社（当グループにおける退職給付債務のうち、94.1%を占める）は、国内の優良社債の利回りに基づいて割引率を設定しており、債券のうち、満期までの期間が予想される将来の給付支払いの時期までの期間と同じ銘柄の利回りを基礎としております。また、長期期待運用収益率については、過去の運用実績及び将来利回りに対する予測を評価することによ

り、設定しております。長期期待運用収益率は、株式及び社債等の投資対象資産グループ別の長期期待運用収益率の加重平均値を採用しております。

(3) 計算基礎の変更による連結財務諸表への影響

上記（2）に記載した計算基礎については、退職給付債務及び退職給付費用に重要な影響を及ぼします。三井住友信託銀行株式会社における割引率及び長期期待運用収益率をそれぞれ0.5%変更した場合の連結財務諸表への影響は以下のとおりであります。

	退職給付費用への影響額	退職給付債務への影響額
割引率 : 0.5%減少	2,041百万円の増加	26,949百万円の増加
: 0.5%増加	1,831百万円の減少	24,038百万円の減少
長期期待運用収益率 : 0.5%減少	3,460百万円の増加	-
: 0.5%増加	3,460百万円の減少	-

(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、当連結会計年度末の特定取引資産が2,178百万円増加、その他資産が2,717百万円増加、特定取引負債が723百万円減少、その他負債が85百万円増加、当連結会計年度の経常利益及び税金等調整前当期純利益が5,533百万円増加しております。

(追加情報)

1. 役員向け株式交付信託

(1) 取引の概要

当社は、当社の取締役（監査委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役員及び執行役員並びに当グループの中核をなす三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員を対象に（当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社における以上の対象者を、以下、総称して「取締役等」という。）、信託を用いた業績連動型株式報酬制度である株式交付信託（以下、「本制度」という。）を導入しております。

本制度は、当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（以下、「対象会社」という。）の取締役等の報酬の一部を当社の中期経営計画の業績目標等に連動させ、また株式で支払うことにより、取締役等の報酬と当グループの業績との連動性をより明確にするとともに、取締役等が株価の変動による利益・リスクを株主の皆様と共有することによって、当グループの中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的としております。

本制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託（以下、「本信託」という。）が当社株式を取得し、対象会社が各社の定める株式交付規則に基づき当該取締役等に付与するポイント数に相当する当社株式を本信託を通じて当該取締役等に対して交付します。

なお、当連結会計年度からの業績連動型株式報酬制度の株式交付信託からRS信託への切り替えに伴い、株式交付信託での新規のポイント発行を停止しております。当該切り替えによる連結財務諸表への影響は軽微であります。

(2) 本信託に残存する当社の株式

以下、「2. 役員向けRS信託 (2) 本信託に残存する当社の株式」に記載のとおりであります。

2. 役員向けRS信託

(1) 取引の概要

当社は、当連結会計年度より役員向け業績連動型株式報酬制度を株式交付信託からRS信託（以下、「本制度」という。）へ切り替えております。

株式交付信託は、株式報酬として毎年度ポイントを付与、ポイントを累積管理し、退任時に実株式を交付する制度である一方、本制

連結財務諸表

度は、株式交付信託制度の仕組みを利用して、毎年度譲渡制限付株式（RS：Restricted Stock）を交付し、退任時に譲渡制限を解除する制度となります。本制度により交付された譲渡制限付株式は本人名義となるため、配当金の受領や、議決権の行使が可能となり、より株主としての実感が湧きやすく、当該切り替えによりインセンティブ報酬としての効果が高まることが期待されます。

本制度は、当社の取締役（監査委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役、執行役員等並びに当グループの中核をなす三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役員等を対象しております（当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社における以上の対象者を、以下、総称して「取締役等」という。）。

本制度は、当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（以下、「対象会社」という。）の取締役等の報酬の一部を当社の中期経営計画の業績目標等に連動させ、また株式で支払うことにより、取締役等の報酬と当グループの業績との連動性をより明確にするとともに、取締役等が株価の変動による利益・リスクを株主の皆様と共有することによって、当グループの中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的としております。

本制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託（株式交付信託と同一の信託。以下、「本信託」という。）が当社株式を取得し、対象会社が各社の定める株式交付規則に基づき当該取締役等に付与するポイント数に相当する当社株式を本信託を通じて当該取締役等に対して交付します。ただし、当該株式については、各取締役等に対し退任までの譲渡制限を付すものとします。

(2) 本信託に残存する当社の株式

本信託は、役員向け株式交付信託の信託契約を利用したものであり、株式交付信託とRS信託で同一の信託を利用しております。本信託に残存する当社株式の帳簿価額及び株式数（株式交付信託とRS信託の合算）は、当連結会計年度において1,136百万円、663千株であり、純資産の部に自己株式として計上しております。

3. 社員向けRS信託

(1) 取引の概要

当社は、三井住友信託銀行株式会社の社員向けインセンティブ・プランであるRS信託（株式交付信託の仕組みを利用して、特定譲渡制限付株式（RS:Restricted Stock）を交付する制度。以下、「本制度」という。）を導入しております。

本制度は、社会的価値や経済的価値の創出の重要な担い手である社員への人的資本投資を強化し、お客さまや社会への貢献や新たな価値の創造を実現することで当グループの企業価値を向上させることを目的としております。

本制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託（以下、「本信託」という。）が当社株式を取得し、三井住友信託銀行株式会社が定める株式交付規則に基づき社員に対して付与するポイントに相当する当社株式を本信託を通じて交付します。ただし、当該株式については、各社員に対し退職までの譲渡制限を付すものとします。

(2) 本信託に残存する当社の株式

本信託に残存する当社株式の帳簿価額及び株式数は、当連結会計年度において1,033百万円、483千株であり、純資産の部に自己株式として計上しております。

(連結貸借対照表関係)

1. 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額

株式	218,789百万円
出資金	265,749百万円

2. 無担保の消費貸借契約により借り入れている有価証券及び現先取引並びに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、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する有価証券は次のとおりであります。

（再）担保に差し入れている有価証券	109,921百万円
再貸付けに供している有価証券	1,093,519百万円
当連結会計年度末に当該処分をせずに所有している有価証券	1,529百万円

3. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、連結貸借対照表の「有価証券」中の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）等であります。

破産更生債権及びこれらに準ずる債権額	11,316百万円
危険債権額	58,089百万円
三月以上延滞債権額	10,612百万円
貸出条件緩和債権額	36,402百万円
合計額	116,421百万円

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三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三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

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産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

4. 手形割引は、業種別委員会実務指針第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、その額面金額は次のとおりであります。

担保に供している資産	357百万円
有価証券	4,702,747百万円
貸出金	5,188,146百万円
リース債権及びリース投資資産	22,434百万円
その他資産	132,795百万円
計	10,046,124百万円

担保資産に対応する債務

預金	4,892百万円
売現先勘定	2,038,415百万円
借用金	5,459,961百万円

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、次のものを差し入れております。

有価証券	461,983百万円
また、その他資産には、先物取引差入証拠金、保証金及び金融商品等差入担保金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。	
先物取引差入証拠金	17,986百万円
保証金	25,059百万円
金融商品等差入担保金	1,286,335百万円

6. 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次のとおりであります。

融資未実行残高	13,819,625百万円
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）	8,787,679百万円

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連結子会社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、連結子会社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。

- 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、三井住友信託銀行株式会社の事業用の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いません。
再評価を行った年月日
1999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。
- 有形固定資産の減価償却累計額
減価償却累計額 195,768百万円
- 有形固定資産の圧縮記帳額
圧縮記帳額 25,879百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額) (一百万円)
- 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が含まれております。
劣後特約付借入金 20,000百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金 20,000百万円
- 社債には、劣後特約付社債が含まれております。
劣後特約付社債 673,997百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後社債 601,000百万円
- 「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 59,825百万円
- その他資産のうち顧客との契約から生じた債権の金額及びその他負債のうち契約負債の金額は、「連結財務諸表 注記事項(収益認識関係) 2. 契約残高に関する情報」に記載のとおりであります。
- 三井住友信託銀行株式会社の受託する信託のうち、元本補填契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。
金銭信託 3,998,029百万円

(連結損益計算書関係)

- 顧客との契約から生じる収益
経常収益については、顧客との契約から生じる収益及びそれ以外の収益を区分して記載していません。顧客との契約から生じる収益の金額は、「連結財務諸表 注記事項(収益認識関係) 1.顧客との契約から生じる収益を分解した情報」に記載のとおりであります。
- その他の経常収益には、次のものを含んでおります。
株式等売却益 124,858百万円
持分法による投資利益 18,733百万円
- 営業経費には、次のものを含んでおります。
給料・手当 196,154百万円
- その他の経常費用には、次のものを含んでおります。
株式等売却損 311,337百万円
- その他の特別利益は、次のものであります。
関係会社株式売却益 4,688百万円

(連結包括利益計算書関係)

- その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

その他有価証券評価差額金	
当期発生額	135,114百万円
組替調整額	182,856百万円
税効果調整前	317,970百万円
税効果額	△97,246百万円
その他有価証券評価差額金	220,724百万円
繰延ヘッジ損益	
当期発生額	△113,938百万円
組替調整額	166,872百万円
税効果調整前	52,934百万円
税効果額	△16,224百万円
繰延ヘッジ損益	36,709百万円
為替換算調整勘定	
当期発生額	10,608百万円
組替調整額	60百万円
税効果調整前	10,668百万円
税効果額	－百万円
為替換算調整勘定	10,668百万円
退職給付に係る調整額	
当期発生額	88,099百万円
組替調整額	4,814百万円
税効果調整前	92,914百万円
税効果額	△28,457百万円
退職給付に係る調整額	64,456百万円
持分法適用会社に対する持分相当額	
当期発生額	3,433百万円
組替調整額	△126百万円
持分法適用会社に対する持分相当額	3,306百万円
その他の包括利益合計	335,866百万円

(連結株主資本等変動計算書関係)

- 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項
(単位：千株)

	当連結 会計年度期 首株式数	当連結 会計年度 増加株式数	当連結 会計年度 減少株式数	当連結 会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	368,172	364,025	4,146	728,051 (注)1,2,3	
自己株式					
普通株式	4,928	7,815	4,287	8,456 (注)1,4,5,6	

(注) 1. 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。
 2. 普通株式の発行済株式数の増加364,025千株は、株式分割による増加であります。
 3. 普通株式の発行済株式数の減少4,146千株は、自己株式の消却による減少であります。
 4. 普通株式の自己株式数の増加7,815千株の内訳は、以下のとおりであります。
 (株式分割前)
 ・単元未満株式の買取による増加 4千株
 ・2023年2月27日の取締役会において決議いたしました自己株式の取得を実施したことによる増加 226千株
 (株式分割時・株式分割後)
 ・株式分割による増加 883千株
 ・単元未満株式の買取による増加 4千株
 ・2024年1月31日の取締役会において決議いたしました自己株式の取得を実施したことによる増加 6,696千株
 5. 普通株式の自己株式数の減少4,287千株の内訳は、以下のとおりであります。
 (株式分割前)
 ・単元未満株式の買増請求による減少 0千株
 ・ストック・オプションの権利行使に伴う譲渡による減少 6千株
 ・役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託の制度において交付したことによる減少 122千株
 ・自己株式の消却による減少 4,146千株

連結財務諸表

(株式分割時・株式分割後)
 ・単元未満株式の買増請求による減少 0千株
 ・ストック・オプションの権利行使に伴う譲渡による減少 11千株
 6. 当連結会計年度末の普通株式の自己株式数には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する当社の株式が1,146千株含まれております。なお、役員向け株式交付信託及びRS信託に係る当連結会計年度の減少株式数が39千株、社員向けRS信託に係る当連結会計年度の減少株式数が82千株であります。

2. 新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	当連結会計年度末残高 (百万円)
当社	ストック・オプションとしての新株予約権	855

3. 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の		1株当たり		基準日	効力発生日
		総額 (百万円)	配当の原資 利益剰余金	配当額 (円)	配当額 (円)		
2023年6月23日 定時株主総会	普通株式	40,033	利益剰余金	110.00	2023年3月31日	2023年6月26日	
2023年11月14日 取締役会	普通株式	40,008	利益剰余金	110.00	2023年9月30日	2023年12月4日	

(注) 1. 2023年6月23日定時株主総会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する自己株式に対する配当金76百万円が含まれております。
 2. 2023年11月14日取締役会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する自己株式に対する配当金63百万円が含まれております。
 3. 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行っております。「1株当たり配当額 (円)」につきましては、当該株式分割前の金額を記載しております。

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の		1株当たり		基準日	効力発生日
		総額 (百万円)	配当の原資 利益剰余金	配当額 (円)	配当額 (円)		
2024年6月20日 定時株主総会	普通株式	39,640	利益剰余金	55.00	2024年3月31日	2024年6月21日	

(注) 1. 2024年6月20日定時株主総会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託が保有する自己株式に対する配当金63百万円が含まれております。
 2. 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行っております。「1株当たり配当額 (円)」につきましては、当該株式分割後の金額を記載しております。

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

1. 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

現金預け金勘定	22,831,653百万円
三井住友信託銀行株式会社の預け金 (日本銀行への預け金を除く)	△1,993,801百万円
現金及び現金同等物	20,837,852百万円

(リース取引関係)

1. ファイナンス・リース取引
(借手側)

所有権移転外ファイナンス・リース取引

① リース資産の内容

有形固定資産

主として、店舗及び事務機械であります。

② リース資産の減価償却の方法

連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4. 会計方針に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

2. オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(借手側)	
1年内	3,347百万円
1年超	13,829百万円
合計	17,176百万円
(貸手側)	
1年内	13,990百万円
1年超	88,876百万円
合計	102,867百万円

(退職給付関係)

1. 採用している退職給付制度の概要

当社の連結子会社である三井住友信託銀行株式会社は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けており、嘱託職員については、内規に基づく退職一時金制度を設けております。また、確定拠出年金制度を設けているほか、従業員の退職に際して割増退職金を支払う場合があります。なお、年金資産の一部として、退職給付信託を設定しております。

その他の連結子会社は、退職一時金制度、確定給付企業年金制度、確定拠出年金制度を採用しております。また、一部の連結子会社は、総合設立型の年金制度を採用しております。

なお、一部の連結子会社が有する確定給付企業年金制度及び退職一時金制度は、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。

2. 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

区分	金額（百万円）
退職給付債務の期首残高	382,088
勤務費用	8,692
利息費用	4,444
数理計算上の差異の発生額	204
退職給付の支払額	△17,172
過去勤務費用の発生額	—
その他	—
退職給付債務の期末残高	378,257

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

区分	金額（百万円）
年金資産の期首残高	600,992
期待運用収益	21,395
数理計算上の差異の発生額	88,304
事業主からの拠出額	7,434
退職給付の支払額	△15,111
その他	—
年金資産の期末残高	703,014

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

区分	金額（百万円）
積立型制度の退職給付債務	364,291
年金資産	△703,014
	△338,723
非積立型制度の退職給付債務	13,965
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△324,757
退職給付に係る負債	13,965
退職給付に係る資産	△338,723
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△324,757

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

区分	金額（百万円）
勤務費用	8,692
利息費用	4,444
期待運用収益	△21,395
数理計算上の差異の費用処理額	4,826
過去勤務費用の費用処理額	△12
その他	400
確定給付制度に係る退職給付費用	△3,043

(5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

区分	金額（百万円）
過去勤務費用	△12
数理計算上の差異	92,926
合計	92,914

(6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

区分	金額（百万円）
未認識過去勤務費用	△71
未認識数理計算上の差異	△59,511
合計	△59,583

(7) 年金資産に関する事項

①年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

区分	比率
債券	22%
株式	65%
現金及び預金	3%
その他	10%
合計	100%

(注) 年金資産合計には、企業年金制度及び退職一時金制度に対して設定した退職給付信託が60%含まれております。

②長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎

区分	比率
割引率	主として1.2%
長期期待運用収益率	3.5%

3. 確定拠出制度

当社及び連結子会社の確定拠出制度への要拠出額は2,734百万円であります。

連結財務諸表

(ストック・オプション等関係)

1. スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名
 - (1) 当社
該当ありません。
 - (2) 連結子会社である日興アセットマネジメント株式会社
該当ありません。
2. スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) 当社

当連結会計年度(2024年3月期)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。

なお、2016年10月1日付で普通株式10株につき1株の割合で株式併合、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しておりますが、以下は、当該株式併合及び株式分割を反映した数値を記載しております。

① スtock・オプションの内容

	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第3回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第4回新株予約権
付与対象者の区分及び人数(名)	当社の取締役及び執行役員 22 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 38 上記の合計 60	当社の取締役及び執行役員 23 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 40 上記の合計 63
株式の種類別のストック・オプションの数	普通株式 79,600株	普通株式 80,800株
付与日	2013年7月19日	2014年8月1日
権利確定条件	①新株予約権者は、権利行使時において、割当日に有している当社の取締役若しくは執行役員又は子会社の取締役若しくは執行役員の各地位にあることを要するものとする。ただし、任期満了による退任、その他正当な理由に基づき地位を喪失した場合にはこの限りではない。 ②新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。	①新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役又は執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 ②新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。
対象勤務期間	2013年7月19日から 2015年7月18日まで	定めがない
権利行使期間	2015年7月19日から 2023年7月18日まで	2014年8月31日から 2044年7月31日まで

	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第5回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第6回新株予約権
付与対象者の区分及び人数(名)	当社の取締役及び執行役員 19 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 44 上記の合計 63	当社の取締役及び執行役員 21 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 42 上記の合計 63
株式の種類別のストック・オプションの数	普通株式 65,400株	普通株式 102,000株
付与日	2015年7月31日	2016年7月29日
権利確定条件	①新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役又は執行役員のいずれの地位も喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 ②新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名(以下「権利承継者」という。)が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。	同左
対象勤務期間	定めがない	同左
権利行使期間	2015年8月31日から 2045年7月30日まで	2016年8月31日から 2046年7月28日まで

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第7回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第8回新株予約権
付与対象者の区分及び人数（名）	当社の取締役、執行役及び執行役員 26 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 41 上記の合計 67	当社の取締役、執行役及び執行役員 30 三井住友信託銀行株式会社の取締役及び執行役員 40 上記の合計 70
株式の種類別のストック・オプションの数	普通株式 122,600株	普通株式 138,000株
付与日	2017年7月28日	2018年9月3日
権利確定条件	①新株予約権者は、当社及び三井住友信託銀行株式会社の取締役、執行役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日以降、新株予約権を行使できる。 ②新株予約権者が死亡した場合、新株予約権全部を法定相続人の内1名（以下「権利承継者」という。）が相続する場合に限り、権利承継者が新株予約権を行使することができる。なお、権利承継者が死亡した場合、権利承継者の相続人は新株予約権を相続できない。	同左
対象勤務期間	定めがない	同左
権利行使期間	2017年8月31日から 2047年7月27日まで	2018年9月30日から 2048年9月2日まで

② スtock・オプションの規模及びその変動状況

(イ) スtock・オプションの数

	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第3回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第4回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第5回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第6回新株予約権
権利確定前（株）				
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（株）				
前連結会計年度末	78,600	56,400	53,600	86,000
権利確定	—	—	—	—
権利行使	8,400	1,000	—	2,600
失効	70,200	—	—	—
未行使残	—	55,400	53,600	83,400

	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第7回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第8回新株予約権
権利確定前（株）		
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（株）		
前連結会計年度末	108,200	130,600
権利確定	—	—
権利行使	6,000	7,000
失効	—	—
未行使残	102,200	123,600

連結財務諸表

(口)単価情報

	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第3回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第4回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第5回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第6回新株予約権
権利行使価格（円）	2,595	1	1	1
行使時平均株価（円）	2,612	3,164	—	2,914
付与日における公正な評価単価（円）	730	2,120	2,723.5	1,623

	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第7回新株予約権	三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 第8回新株予約権
権利行使価格（円）	1	1
行使時平均株価（円）	2,979	2,947
付与日における公正な評価単価（円）	1,935	2,091.5

(2) 連結子会社である日興アセットマネジメント株式会社

当連結会計年度（2024年3月期）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。

① スtock・オプションの内容

	2016年度ストック・オプション (2)	2017年度ストック・オプション (1)
付与対象者の区分及び人数（名）	同社及び同社関係会社の取締役・従業員 31	同社及び同社関係会社の取締役・従業員 36
株式の種類別のストック・オプションの数	同社普通株式 4,409,000株	同社普通株式 4,422,000株
付与日	2017年4月27日	2018年4月27日
権利確定条件	2019年4月27日（以下、「権利行使可能初日」という。）、当該権利行使可能初日から1年経過した日の翌日、及び当該権利行使可能初日から2年経過した日の翌日まで原則として従業員等の地位にあることを要し、それぞれ保有する新株予約権の3分の1、3分の1、3分の1ずつ権利確定する。ただし、本新株予約権の行使時において、同社が株式公開していることを要する。	2020年4月27日（以下、「権利行使可能初日」という。）、当該権利行使可能初日から1年経過した日の翌日、及び当該権利行使可能初日から2年経過した日の翌日まで原則として従業員等の地位にあることを要し、それぞれ保有する新株予約権の3分の1、3分の1、3分の1ずつ権利確定する。ただし、本新株予約権の行使時において、同社が株式公開していることを要する。
対象勤務期間	付与日から、権利行使可能初日から2年を経過した日まで	付与日から、権利行使可能初日から2年を経過した日まで
権利行使期間	2019年4月27日から2027年4月30日まで	2020年4月27日から2028年4月30日まで

② ストック・オプションの規模及びその変動状況

(イ) ストック・オプションの数

	2016年度ストック・オプション (2)	2017年度ストック・オプション (1)
付与日	2017年4月27日	2018年4月27日
権利確定前 (株)		
前連結会計年度末	217,000	752,000
付与	—	—
失効	96,000	406,000
権利確定	—	—
未確定残	121,000	346,000
権利確定後 (株)		
前連結会計年度末	—	—
権利確定	—	—
権利行使	—	—
失効	—	—
未行使残	—	—

(ロ) 単価情報

	2016年度ストック・オプション (2)	2017年度ストック・オプション (1)
付与日	2017年4月27日	2018年4月27日
権利行使価格 (円)	553	694
付与日における公正な評価単価 (円) (注)1	0	0

- (注) 1. 公正な評価単価に代え、本源的価値（取引事例比準法による評価額と行使価格との差額）の見積りによっております。
2. ストック・オプションの単位当たりの本源的価値による算定を行った場合の本源的価値の合計額
当連結会計年度末における本源的価値の合計額 104百万円

3. ストック・オプションの公正な評価単価の見積方法
当連結会計年度において付与されたものではありません。
4. ストック・オプションの権利確定数の見積方法
基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実際の失効数のみ反映させる方式を採用しております。

連結財務諸表

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産	
有価証券償却有利分	15,884百万円
貸倒引当金損金算入限度超過額 (貸出金償却含む)	33,130百万円
繰延ヘッジ損益	5,158百万円
株式交換に伴う評価差額	4,528百万円
その他	75,982百万円
繰延税金資産小計	134,684百万円
評価性引当額	△17,531百万円
繰延税金資産合計	117,153百万円
繰延税金負債	
退職給付関係	△56,414百万円
その他有価証券評価差額金	△219,747百万円
退職給付に係る連結調整額	△18,173百万円
株式交換に伴う評価差額	△5,631百万円
その他	△11,191百万円
繰延税金負債合計	△311,157百万円
繰延税金資産(△は負債)の純額	△194,004百万円

2. 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

法定実効税率 (調整)	30.62%
評価性引当額の増減	△2.51%
のれん償却額	2.20%
持分法による投資損益	△5.86%
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△1.94%
その他	△4.51%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	18.00%

3. 法人税及び地方税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理
 当社及び一部の国内連結子会社は、グループ通算制度を適用しております。また、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」(実務対応報告第42号 2021年8月12日)に従って、法人税及び地方税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

(収益認識関係)

1. 顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用 ビジネス	その他	計	左記以外の 経常収益	合計
信託報酬	6,967	14,188	90,728	4,386	—	—	—	116,269	—	116,269
役務取引等収益	92,401	71,368	51,527	62,329	489	152,198	△56,980	373,334	94,070	467,405
顧客との契約から 生じる経常収益	99,368	85,557	142,255	66,715	489	152,198	△56,980	489,604		

(注)「その他」には、内部取引相殺消去額等を含んでおります。

2. 契約残高に関する情報

(単位：百万円)

	当期首残高 (2023年4月1日)	当期末残高 (2024年3月31日)
顧客との契約から 生じた債権	104,016	117,188
契約負債	2,518	2,791

連結貸借対照表上、顧客との契約から生じた債権は「その他資産」に、契約負債は「その他負債」にそれぞれ計上しております。当連結会計年度の期首時点で保有していた契約負債に関しては主に当連結会計年度の収益として認識しております。

また、過去の期間に充足(又は部分的に充足)した履行義務から、当連結会計年度に認識した収益の金額に重要性はありません。

3. 残存履行義務に配分した取引価格に関する情報

当連結会計年度において、既存の契約から翌期以降に認識することが見込まれる収益の金額に重要性はありません。なお、当初に予想される契約期間が1年以内の契約及び当グループが請求する権利を有している金額で収益を認識している契約については注記の対象に含めておりません。

(関連当事者情報)

関連当事者情報について記載すべき重要なものはありません。

(1株当たり情報)

1株当たり純資産額	4,316円76銭
1株当たり当期純利益	109円16銭
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	109円09銭

1. 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株当たり純資産額、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益を算出しております。

2. 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

純資産の部の合計額	3,137,686百万円
純資産の部の合計額から控除する金額	31,358百万円
うち新株予約権	855百万円
うち非支配株主持分	30,503百万円
普通株式に係る期末の純資産額	3,106,327百万円
1株当たり純資産額の算定に用いられた期末の普通株式の数	719,595百万円

3. 1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。

1株当たり当期純利益	
親会社株主に帰属する当期純利益	79,199百万円
普通株主に帰属しない金額	－百万円
普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益	79,199百万円
普通株式の期中平均株式数	725,527千株
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	
親会社株主に帰属する当期純利益調整額	－百万円
普通株式増加数	431千株
うち新株予約権	431千株

希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要

当社 第3回新株予約権 (ストック・オプション) 当社普通株式	78,600株
連結子会社 (日興アセットマネジメント株式会社) 新株予約権 (ストック・オプション) 同社普通株式	467,000株

4. 株主資本において自己株式として計上されている役員向け株式交付信託及びRS信託並びに社員向けRS信託に残存する当社の株式は、1株当たり純資産額の算定上、期末発行済株式総数から控除する自己株式数に含めており、また、1株当たり当期純利益の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式に含めております。

1株当たり純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式数は、当連結会計年度で1,146千株であり、1株当たり当期純利益の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は、当連結会計年度で1,180千株であります。

(重要な後発事象)

(役員向け業績連動型株式報酬制度 (RS信託) における変更および当社株式取得に係る事項の決定)

当社は、2024年5月27日開催の報酬委員会において、役員向け業績連動型株式報酬制度 (以下、「本制度」という。) の内容を一部変更 (業績目標等の変更、株式報酬額の引き上げ) することを決定し、また、2024年5月28日開催の取締役会において、本制度について本制度導入のために設定済みである信託 (以下、「本信託」という。) の受託者が当社株式を追加取得するための金銭を当社が追加信託することを決定いたしました。

1. 本信託の受託者が当社株式の取得を行う理由
本制度の対象者に付与されるポイントの数に相当する数の当社株式を、本信託を通じて各取締役等に対して交付するため。
2. 本信託の受託者による当社株式取得に係る事項の内容

(1) 取得する株式の種類	普通株式
(2) 株式の取得価額の総額	3,495百万円 (上限)
(3) 取得する株式の総数	2,326千株 (上限)
(4) 株式の取得方法	取引所市場における取引 (立会外取引を含みます) による取得
(5) 株式の取得時期	2024年6月4日～2024年6月19日

(注) 本信託で取得した当社普通株式は、純資産の部に自己株式として計上されます。

金融商品関係

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に対する取組方針

当グループでは、銀行持株会社である当社のもとで、三井住友信託銀行株式会社における信託銀行業務を中心に多様な金融サービスに係る事業を行っております。

これらの事業を行うため、主として個人・法人からの預金、借入金の受入及び社債の発行による資金調達を行い、個人・法人向けの貸出や有価証券により資金運用を行っております。

金融資産及び金融負債の運用や調達については、グループの各社が年度の計画などにおいてその方針、手段などを定めております。

当グループ全体の金融資産及び金融負債に係るリスクについては当社がそのモニタリングを行っております。

三井住友信託銀行株式会社では、各々のリスクに係るモニタリングを行うとともに、資産及び負債の総合的管理（ALM）を実施しております。また、三井住友信託銀行株式会社は、資産・負債から生じる市場リスクなどを経営体力に相応しい水準にコントロールするためデリバティブ取引を行っております。また、三井住友信託銀行株式会社は、銀行法施行規則第13条の6の3に基づき、特定取引勘定（以下、「トレーディング勘定」という。）を設置して、それ以外の勘定（以下、「バンキング勘定」という。）と区分の上、有価証券及びデリバティブ取引のトレーディングを行っております。また、一部の連結子会社は、有価証券のトレーディングを行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

① トレーディング勘定

当グループは、売買目的有価証券のほか、金利、通貨、債券、信用及び商品の店頭又は上場のデリバティブ取引を行っております。これらのデリバティブ取引は、金利変動リスク、為替変動リスク、価格変動リスク及び信用リスク等に晒されております。

② バンキング勘定

当グループが保有する金融資産は、主として国内の取引先及び個人に対する営業貸付金であり、顧客の契約不履行等の信用リスクに晒されております。

また、有価証券は、主に株式、債券であり、純投資目的及び事業推進目的で保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク及び金利の変動リスク、市場価格の変動リスクに晒されております。

個人・法人預金、借入金、社債は、一定の環境の下で当グループが市場を利用できなくなる場合など、支払期日にその支払いを実行できなくなる流動性リスクに晒されております。

当グループは、市場リスクを回避する目的で、金利、通貨、株式、債券及び信用の店頭又は上場のデリバティブ取引を行っております。

主要なリスクである金利リスクについては、金利スワップ取引等をヘッジ手段として、貸出金、預金等の多数の金融資産・負債を金利リスクの特性ごとに区分した上で包括的に管理の上、ヘッジ会計を適用しております。また、一部の資産・負債については、個別取引ごとにヘッジ会計を適用しております。

三井住友信託銀行株式会社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクについては、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の為替変動リスクに対してヘッジ会計を適用しております。

なお、ヘッジ会計の方法は、「連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項」に記載しております。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

当グループでは、取締役会で定めた「リスク管理方針」に従い、全社を通じた各リスク・カテゴリーに関する一連のPDCA（Plan・Do・Check・Action＝計画・実行・評価・改善）サイクルの実効性確保をリスク管理の基本と考えています。

各リスク・カテゴリー毎のリスク管理体制は以下の通りです。

① 信用リスクの管理

信用リスクは当グループが提供する金融商品において与信先またはカウンターパーティーが債務を履行できなくなり、財務的損失を被ることとなるリスクのことであり、主に貸出金をはじめとする債権や有価証券から発生いたします。信用リスクは、金融の基本的機能である「信用創造機能」にかかわる最も基本的なリスクであり、信用リスク管理態勢をより一層高度化するとともに、新規の健全な資金需要にも前向きに取り組むことで、与信ポートフォリオの分散と顧客基盤強化を進めております。

(i) リスク管理方針

当グループは信用リスク管理の基本方針を「与信ポートフォリオの分散化」と「個別与信管理の厳正化」としております。

前者について当グループは、与信先ごとの信用限度額に基づいてエクスポージャーを管理し、大口与信先に対するリスク顕在化の影響度や業種の分散について信用リスク量の計量を含め定期的に検証を実施しております。また、国別の与信集中リスクについても管理しております。

後者については、案件審査や自己査定、信用格付等の運用を通じて、個別の与信管理を精緻に実施しております。信用格付は与信先の信用状況、案件のデフォルト発生の可能性を段階的に表現したものであり、個々の案件審査や与信ポートフォリオ管理の基礎データとなります。また、自己査定を通じて、取引先の財務状況、資金繰り、収益力などの分析による返済能力、債権の回収可能性等の評価を常時行っております。

(ii) リスク管理体制

三井住友信託銀行株式会社では、取締役会が経営計画において、信用リスク管理に関する重要事項を決定するとともに、信用リスク管理（資産査定管理を含む。）に関する報告などを踏まえ、与信戦略及びリスク資本配賦計画を決議し、自己査定基準を承認することを通じ資産の健全性を確保しております。個別案件の審査・与信管理にあたっては審査部署と営業店部を互いに分離し相互牽制が働く体制としております。このほか、調査部が中立的な立場で産業調査・個別企業の信用力調査並びに定量的分析などに基づく信用格付を実施し信用リスクを評価しております。また、経営会議や投融资審議会等を定期的に開催し、信用リスクの管理・運営における重要事項を審議しております。以上の相互牽制機能、各種会議体による審議に加え、リスク統括部が信用リスク管理運営の妥当性の検証を実施することにより、適切なリスク管理運営を実施する管理体制を構築しております。

② 市場リスクの管理

市場リスクとは、金利、為替、株式、コモディティ、信用スプレッド等の様々な市場のリスク要因の変動により、保有する資産・負債（オフバランスを含む。）の価値、あるいは資産・負債から生み出される収益が変動し、当グループが損失を被るリスクを指します。

(i) リスク管理方針

当グループは、市場リスク管理にあたって、リスクの適切なコントロールにより業務の健全性の確保を求めるとともに、管理態勢の高度化に取組むことにより、当グループの戦略目標、業務の規模・特性及びリスク・プロファイルに見合った適正な収益の確保を目指しています。

(ii) リスク管理体制

当グループでは、市場リスク管理における各種リミットの設定・管理、組織分離等の基本方針を「リスク管理規程」に定め、その具体的な管理方法については「市場リスク管理規則」において定めております。取引実施部門と後方事務部門を明確に分離し、両者から独立して双方を牽制するリスク管理部門としての機能を担うリスク統括部が、市場リスクを一元的に管理することにより、相互牽制が働く体制を取っており、各種リミットの遵守状況や市場リスクの把握・分析結果については、日次で担当役員へ報告されるとともに、取締役会等に対して定期的に報告しております。

財務審議会は全社的な観点による資産・負債の総合的なリスク運営・管理に関するALM基本計画及びリスク管理計画を決議しております。これらの計画は経営会議や取締役会など規定で定められた会議体へ報告されています。

三井住友信託銀行株式会社では、市場リスク管理の企画・推進はリスク統括部が行っております。リスク統括部は、リスク量・損益の計測、ALM基本計画などの下で運営される市場リスクの状況をモニタリングし、リスク・リミット等の遵守状況を監視しております。また、その結果を財務審議会の構成員に日次で報告するとともに、財務審議会や取締役会等に対して定期的に報告しております。

(iii) 市場リスクの管理手法

市場リスクの把握にはVaR (Value at Risk) を用いております。VaRとは、過去の市場変動実績から一定の条件の下で将来起こりうる最大損失額を統計的に予測する手法であります。当グループでは、自社で開発したモデルに基づき、VaR計測のほか、さまざまなリスク管理指標の算出やシミュレーションによるリスク管理を実施しております。

当グループのVaR計測は、原則としてヒストリカル・シミュレーション法を用いております。市場リスクはリスクの特性により、金利変動リスク、株価変動リスク、為替変動リスク等のリスク・カテゴリーに分類されますが、当グループでは、各リスク・カテゴリー間の相関を考慮せず、それぞれのリスク・カテゴリーを単純合算して市場リスクの算出を行っております。

(iv) 市場リスクに係る定量的情報

(ア) トレーディング勘定

当グループでは、トレーディング勘定で保有する「売買目的有価証券」及び通貨関連・金利関連の一部のデリバティブ取引に関してVaRを用いたリスク管理を行っております。VaRの算定にあたっては、ヒストリカル・シミュレーション法を主とした計測方法（保有期間10営業日、信頼区間99%、観測期間は主として1,300営業日間）を採用しております。

2024年3月31日現在で当グループのトレーディング業務の市場リスク量（潜在的な損失額の推計値）は、全体で113億円であります。

なお、当グループでは、VaR計測モデルについて実績値を用いたバックテストを実施することで、十分な精度が保たれていることを検証しております。ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

(イ) バンキング勘定

当グループでは、バンキング勘定で保有している金融資産及び負債についてVaRを用いたリスク管理を行っております。ヒストリカル・シミュレーション法を主とした計測方法（保有期間はポジション特性に応じて設定（最長1年）、信頼区間99%、観測期間は原則として1,300営業日間）を採用しております。

2024年3月31日現在で当グループのバンキング業務の市場リスク量（潜在的な損失額の推計値）は、全体で7,413億円であります。

なお、当グループでは、バンキング勘定で保有している金融資産及び負債のうち、実施対象と設定したポジションにつき、モデルが算出するVaRと実際の損益を比較するバックテストを実施しており、使用する計測モデルは十分な精度により市場リスクを捕捉しているものと考えております。ただし、VaRは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

③ 資金繰りリスク（資金調達に係る流動性リスク）の管理

資金繰りリスクとは、必要な資金が確保できず資金繰りがつかなくなる場合や、資金の確保に通常よりも著しく高い金利での調達を余儀なくされることにより当グループが損失を被るリスクを指します。

(i) 資金繰りリスク管理方針

資金繰りリスクについては、リスクの顕在化により資金繰りに支障をきたせば、場合によっては当グループの経営破綻に直結するおそれがあることを十分に認識した上で、適正な資金繰りリスク管理態勢の整備・確立に向けた方針の策定・周知に取り組んでいます。

(ii) 資金繰りリスク管理体制・管理手法

資金繰りリスク管理部署は、リスク管理計画に基づき、資金繰り管理部署と連携し、当グループのリスク・プロファイル等の内部環境、経済や市場等の外部環境等の情報を収集・分析し、資金繰りの逼迫度を適切に判定しています。

資金繰り管理部署は、資金繰りリスクを回避するため、あらかじめ定められた適切な限度枠を遵守する資金繰り運営を行い、資金繰りリスク管理部署はその遵守状況をモニタリングしています。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等による場合、当該価額が異なることもあります。

金融商品関係

2. 金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額、レベルごとの時価は、次のとおりであります。

なお、市場価格のない株式等及び組合出資金等は、次表には含めておりません（注3）参照。

金融商品の時価は、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

(1) 時価をもって連結貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債

(単位：百万円)

区分	2023年3月末			
	連結貸借対照表計上額			合計
	レベル1	レベル2	レベル3	
買入金銭債権	—	129,295	—	129,295
特定取引資産				
売買目的有価証券	2,799	63,097	—	65,897
金銭の信託	2,372	13,663	—	16,036
有価証券				
その他有価証券	3,184,546	2,732,909	1,292	5,918,748
株式	1,072,628	—	—	1,072,628
債券	1,431,999	744,932	1,292	2,178,224
国債	1,431,999	—	—	1,431,999
地方債	—	38,117	—	38,117
短期社債	—	—	—	—
社債	—	706,815	1,292	708,107
その他	679,918	1,987,976	—	2,667,895
外国株式	4,171	—	—	4,171
外国債券	655,198	1,163,873	—	1,819,071
その他	20,548	824,102	—	844,651
資産計	3,189,718	2,938,966	1,292	6,129,977
デリバティブ取引（*1）（*2）（*3）				
金利関連取引	1,838	△106,856	2,768	△102,249
通貨関連取引	—	△110,621	—	△110,621
株式関連取引	△344	—	—	△344
債券関連取引	△3,975	△270	—	△4,246
クレジット・デリバティブ取引	—	△338	—	△338
デリバティブ取引計	△2,480	△218,087	2,768	△217,799

(*1) 特定取引資産・負債及びその資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、△で表示しております。

(*2) デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の連結貸借対照表計上額は△166,193百万円であります。

(*3) ヘッジ対象である貸出金等のキャッシュ・フローの固定化のためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」（実務対応報告第40号 2022年3月17日）を適用しております。

(単位：百万円)

区分	2024年3月末			
	連結貸借対照表計上額			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権	—	127,457	—	127,457
特定取引資産				
売買目的有価証券	1,590	126,410	—	128,001
金銭の信託	1,530	20,965	—	22,496
有価証券				
その他有価証券	6,074,900	2,742,029	412	8,817,343
株式	1,213,390	—	—	1,213,390
債券	3,038,147	753,941	412	3,792,502
国債	3,038,147	—	—	3,038,147
地方債	—	43,110	—	43,110
短期社債	—	—	—	—
社債	—	710,831	412	711,244
その他	1,823,362	1,988,087	—	3,811,450
外国株式	5,457	—	—	5,457
外国債券	1,795,480	1,412,796	—	3,208,277
その他	22,424	575,290	—	597,715
資産計	6,078,022	3,016,863	412	9,095,298
デリバティブ取引 (*1) (*2) (*3)				
金利関連取引	1,479	△19,092	3,078	△14,534
通貨関連取引	—	△252,063	—	△252,063
株式関連取引	△663	640	—	△22
債券関連取引	977	86	—	1,063
クレジット・デリバティブ取引	—	△154	—	△154
デリバティブ取引計	1,792	△270,584	3,078	△265,713

(*1) 特定取引資産・負債及びその他有価証券・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、△で表示しております。

(*2) デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の連結貸借対照表計上額は△409,812百万円であります。

(*3) ヘッジ対象である貸出金等のキャッシュ・フローの固定化のためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2022年3月17日)を適用しております。

(2) 時価をもって連結貸借対照表計上額としない金融資産及び金融負債

現金預け金、コールローン及び買入手形、買現先勘定及び債券貸借取引支払保証金、外国為替、コールマネー及び売渡手形、売現先勘定、短期社債、信託勘定借は、短期間(1年以内)で決済されるものが大半を占めており、時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

区分	2023年3月末					
	時 価				連結 貸借対照表 計上額	差 額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
買入金銭債権 (*)	—	40,281	800,687	840,969	840,501	467
有価証券						
満期保有目的の債券	128,041	140,893	—	268,935	259,213	9,721
国債	128,041	—	—	128,041	117,274	10,767
地方債	—	—	—	—	—	—
社債	—	14,526	—	14,526	14,400	126
その他	—	126,366	—	126,366	127,539	△1,172
外国債券	—	126,366	—	126,366	127,539	△1,172
その他	—	—	—	—	—	—
貸出金					31,810,926	
貸倒引当金 (*)					△115,952	
リース債権及びリース投資資産 (*)	—	—	31,888,015	31,888,015	31,694,973	193,041
資産計	128,041	181,175	33,380,734	33,689,951	33,478,135	211,816
預金	—	35,402,494	—	35,402,494	35,387,287	15,206
譲渡性預金	—	7,461,005	—	7,461,005	7,461,005	—
借入金	—	5,984,928	—	5,984,928	6,039,543	△54,614
社債	—	2,448,305	—	2,448,305	2,501,760	△53,455
負債計	—	51,296,734	—	51,296,734	51,389,597	△92,862

(*) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権並びにリース債権及びリース投資資産に対する貸倒引当金につきましては、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

金融商品関係

(単位：百万円)

区分	2024年3月末					連結 貸借対照表 計上額	差 額
	時 価						
	レベル1	レベル2	レベル3	合計			
買入金銭債権（*）	—	34,193	983,405	1,017,599	1,016,820	778	
有価証券							
満期保有目的の債券	124,742	112,984	—	237,726	229,654	8,072	
国債	124,742	—	—	124,742	116,896	7,845	
地方債	—	—	—	—	—	—	
社債	—	10,774	—	10,774	10,700	74	
その他	—	102,209	—	102,209	102,057	152	
外国債券	—	102,209	—	102,209	102,057	152	
その他	—	—	—	—	—	—	
貸出金					33,420,919		
貸倒引当金（*）					△65,455		
リース債権及びリース投資資産（*）	—	—	33,521,179	33,521,179	33,355,464	165,715	
資産計	124,742	147,177	35,227,645	35,499,565	35,315,960	183,604	
預金	—	37,417,033	—	37,417,033	37,418,280	△1,247	
譲渡性預金	—	9,220,997	—	9,220,997	9,220,997	—	
借入金	—	7,229,630	—	7,229,630	7,302,158	△72,528	
社債	—	2,759,522	—	2,759,522	2,787,367	△27,845	
負債計	—	56,627,183	—	56,627,183	56,728,804	△101,620	

(*) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権並びにリース債権及びリース投資資産に対する貸倒引当金につきましては、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

買入金銭債権

買入金銭債権のうち、証券化商品については、市場価格に準ずるものとして合理的に算定された価額（取引金融機関又はブローカーから入手する価格等）等によっており、入手した価格の構成要素として、重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3、そうでない場合にはレベル2の時価に分類しております。上記以外のものについては原則として「貸出金」と同様の方法等により算定した価額をもって時価としており、主にレベル3の時価に分類しております。

特定取引資産

特定取引目的で保有している債券等の有価証券のうち、業界団体の公表する価格又は取引金融機関から提示された価格を時価としている場合は、市場の活発性に基づきレベル1又はレベル2の時価に分類しております。また、観察可能なインプットを用いて将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としている場合はレベル2の時価に分類しております。

金銭の信託

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については、取引所の価格又はブローカーから提示された価格を時価としており、構成物のレベルに基づき、レベル1又はレベル2の時価に分類しております。また、私募投信等、市場における取引価格が存在しない投資信託・ファンドについては、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には基準価額等を時価としており、主にレベル2の時価に分類しております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「金銭の信託関係」に記載しております。

有価証券

上場株式については、取引所の価格を時価としており、市場の活発性に基づき、主にレベル1の時価に分類しております。

債券については、取引所取引や店頭取引等で公表された相場価格を時価としており、活発な市場で取引されている場合にはレベル1の時価に分類しております。市場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。プライシング・サービスやブローカーなどの第三者が提示する価格を時価としており、入手した価格の構成要素として、重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3、そうでない場合にはレベル2の時価に分類しております。一部の債券については、内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金等の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しており、当該割引率が重要な観察できないインプットとなる場合はレベル3の時価に、それ以外はレベル2の時価に分類しております。

上場投資信託・ファンドについては、取引所の価格を時価としており、市場の活発性に基づき、主にレベル1の時価に分類しております。私募投信等、市場における取引価格が存在しない投資信託・ファンドについては、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には基準価額等を時価としており、主にレベル2の時価に分類しております。

貸出金

貸出金については、貸出条件、内部格付及び期間等に基づく区分ごとに、元利金の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しておりますが、貸出金の特性や、実行後の貸出先の信用状態から時価が帳簿価額と近似していると認められる変動金利貸出については、当該帳簿価額を時価としております。また、このうち破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見

積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。なお、貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限る等の特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル3の時価に分類しております。

リース債権及びリース投資資産

リース債権及びリース投資資産については、債権の種類、内部格付及び期間等に基づく区分ごとに、元利金の合計額を信用リスク等のリスク要因を織り込んだ割引率で割り引いて時価を算定しております。これらについては、レベル3の時価に分類しております。

預金及び譲渡性預金

要求払預金については、連結決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。定期預金のうち、固定金利によるものについては、商品ごとに区分し、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。その割引率は、新規に同種の預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。変動金利によるもの及び預入期間が短期（1年以内）のものについては、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

借入金

借入金のうち、変動金利によるものについては、短期間で市場金利を反映し、また、信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似しているとみなし、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものについては、将来のキャッシュ・フローを残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

社債

当社並びに連結子会社の発行する社債のうち、市場価格のあるものについては、当該価格を時価としております。上記以外のものについては、将来キャッシュ・フローを残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

取引所取引（金利、債券、通貨及び株式を含む。）は、取引所における清算価格が直近の取引価格を反映していることから、取引所が公表する清算価格を用いて評価され、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるため、レベル1の時価に分類しております。

主契約から分離して会計処理される組込デリバティブを含む店頭取引（取引所取引以外のデリバティブ）は、原則として観察可能な金利、為替レート等をインプットとして、見積将来キャッシュ・フローの現在価値やオプション価格算定モデル等の評価技法を用いて評価しております。また、取引相手の信用リスク及び当社の信用リスクに基づく価格調整を行っております。一部の取引の評価モデルでは、過去の相関係数など、市場で観察できないインプットを用いております。観察可能なインプットを用いている場合又は観察できないインプットが重要でない場合はレベル2の時価に、重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しております。

（注2）時価をもって連結貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債のうちレベル3の時価に関する情報

（1）重要な観察できないインプットに関する定量的情報

区分	2023年3月末		
	評価技法	重要な観察できないインプット	インプットの範囲
有価証券			
社債	割引現在価値法	割引率	1.1%
デリバティブ取引			
金利関連取引	オプション評価モデル	金利為替間相関係数 金利間相関係数	△40.0% — △3.5% 6.5%
区分	2024年3月末		
	評価技法	重要な観察できないインプット	インプットの範囲
有価証券			
社債	割引現在価値法	割引率	1.3%
デリバティブ取引			
金利関連取引	オプション評価モデル	金利為替間相関係数 金利間相関係数	△41.4% — 0.2% 6.8%

金融商品関係

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

区分	2023年3月末							当期の損益に計上した額のうち連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益
	期首残高	損益に計上した額	その他の包括利益に計上した額	購入・発行・売却・決済の純額	レベル3の時価への振替額	レベル3の時価からの振替額	期末残高	
		(*1)	(*2)		(*3)	(*3)		(*1)
有価証券	2,130	—	262	△1,100	—	—	1,292	—
デリバティブ取引（金利関連取引）(*4)	1,173	1,595	—	—	—	—	2,768	1,595

(*1) 連結損益計算書の「特定取引収益」に含まれております。

(*2) 連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(*3) レベル3の時価への振替額及びレベル3の時価からの振替額は、インプットの観察可能性の変化に関連してあります。当該振替は会計期間の末日に行っております。

(*4) 特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、△で表示しております。

(単位：百万円)

区分	2024年3月末							当期の損益に計上した額のうち連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益
	期首残高	損益に計上した額	その他の包括利益に計上した額	購入・発行・売却・決済の純額	レベル3の時価への振替額	レベル3の時価からの振替額	期末残高	
		(*1)	(*2)		(*3)	(*3)		(*1)
有価証券	1,292	—	7	△1,299	412	—	412	—
デリバティブ取引（金利関連取引）(*4)	2,768	310	—	—	—	—	3,078	310

(*1) 連結損益計算書の「特定取引収益」に含まれております。

(*2) 連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(*3) レベル3の時価への振替額及びレベル3の時価からの振替額は、インプットの観察可能性の変化に関連してあります。当該振替は会計期間の末日に行っております。

(*4) 特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、△で表示しております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当グループはミドル部門にて時価の算定に関する方針、手続及び、時価評価モデルの使用に係る手続を定め、当該方針及び手続に沿ってフロント及びミドル部門が協働で時価評価モデルを策定しております。また、ミドル部門等は時価の算定に用いられた評価技法、インプットの妥当性及びレベル分類の適切性を検証しております。

時価の算定に当たっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

(4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

割引率

割引率は金融資産ごとに決定しており、リスクフリーレートに信用リスク等のリスク要因を加味した率で算定しております。一般的に、割引率の大幅な上昇（低下）は、時価の著しい下落（上昇）を生じさせます。

相関係数

相関係数は、金利、為替レート等の変数間の変動の関係性を示す指標であります。これらの相関係数は、複雑なデリバティブの評価手法に用いられ、過去のデータに基づいて推計されております。一般的に、相関係数の大幅な変動は、金融商品の性質や契約条件に応じて、時価の著しい上昇又は下落を生じさせます。

(注3) 市場価格のない株式等及び組合出資金等の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項で開示している計表中の「有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区分	2023年3月末	2024年3月末
市場価格のない株式等 (*1) (*3)	93,578	110,206
組合出資金等 (*2) (*3)	242,150	297,269

(*1) 市場価格のない株式等には非上場株式等が含まれ、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日) 第5項に従い、時価開示の対象とはしていません。

(*2) 組合出資金等は、主に、匿名組合、投資事業組合等であります。これらは「時価算定会計基準適用指針」第24-16項に従い、時価開示の対象とはしていません。

(*3) 前連結会計年度において、非上場株式等について489百万円、組合出資金等について0百万円減損処理を行っております。当連結会計年度において、非上場株式等について1,978百万円減損処理を行っております。

(注4) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	2023年3月末					
	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	21,535,026	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	24,006	—	—	—	—	—
買現先勘定	110,003	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	436,093	—	—	—	—	—
買入金銭債権 (*1)	829,379	19,440	3,398	1,419	1,386	114,972
金銭の信託	16,036	100	—	—	—	—
有価証券	1,041,108	1,250,034	1,041,754	427,973	502,088	683,648
満期保有目的の債券	—	5,410	20,000	40,000	67,018	124,570
うち国債	—	60	20,000	40,000	55,000	—
社債	—	—	—	—	—	14,400
その他有価証券のうち満期があるもの	1,041,108	1,244,624	1,021,754	387,973	435,069	559,078
うち国債	350,628	605,477	460,000	—	—	15,000
地方債	1,675	8,008	9,296	4,954	14,639	—
社債	55,754	259,901	208,777	65,601	87,390	29,078
貸出金 (*2)	4,772,709	6,825,891	4,373,913	2,638,392	2,417,897	8,091,073
リース債権及びリース投資資産 (*3)	167,691	272,176	128,213	45,186	43,147	8,846
合計	28,932,055	8,367,642	5,547,279	3,112,973	2,964,518	8,898,541

(*1) 買入金銭債権のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの23百万円は含めておりません。

(*2) 貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの101,179百万円、期間の定めのないもの2,589,868百万円は含めておりません。

(*3) リース債権及びリース投資資産のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの725百万円、残価保証額及び見積残存価額22,946百万円は含めておりません。

金融商品関係

(単位：百万円)

	2024年3月末					
	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	22,774,474	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	25,000	—	—	—	—	—
買現先勘定	111,600	—	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	532,200	—	—	—	—	—
買入金銭債権（*1）	1,010,142	19,826	6,449	1,467	1,574	105,580
有価証券	1,134,986	2,355,138	1,939,561	603,571	782,553	863,492
満期保有目的の債券	60	6,405	40,000	40,000	60,741	80,610
うち国債	60	—	40,000	40,000	35,000	—
社債	—	500	—	—	—	10,200
その他有価証券のうち満期があるもの	1,134,926	2,348,732	1,899,561	563,571	721,812	782,882
うち国債	522,579	1,769,909	654,000	—	70,000	31,000
地方債	2,871	10,630	7,726	10,521	11,950	—
社債	91,135	267,424	194,617	49,911	77,854	31,214
貸出金（*2）	5,402,943	6,734,153	4,875,703	2,865,277	2,730,875	7,970,802
リース債権及びリース投資資産（*3）	176,544	293,940	126,650	54,450	34,998	6,263
合計	31,167,891	9,403,058	6,948,365	3,524,765	3,550,002	8,946,138

（*1）買入金銭債権のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの23百万円は含めておりません。
 （*2）貸出金のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの61,164百万円、期間の定めのないもの2,779,999百万円は含めておりません。
 （*3）リース債権及びリース投資資産のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めないもの942百万円、残価保証額及び見積残存価額25,177百万円は含めておりません。

（注5）社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	2023年3月末					
	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金（*1）	27,887,502	5,548,181	1,948,251	2,225	1,126	—
譲渡性預金	7,356,005	105,000	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	1,912,878	—	—	—	—	—
売現先勘定	1,030,780	—	—	—	—	—
借入金	1,370,513	3,761,367	238,848	170,623	102,310	395,879
短期社債	2,339,243	—	—	—	—	—
社債（*2）	494,005	862,700	687,665	100,000	88,000	—
信託勘定借	4,332,472	—	—	—	—	—
合計	46,723,401	10,277,249	2,874,765	272,848	191,437	395,879

（*1）預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。なお、預金には、当座預金を含めて開示しております。
 （*2）社債のうち、償還期限の定めのない永久劣後社債270,000百万円は含めておりません。

(単位：百万円)

	2024年3月末					
	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金（*1）	29,489,603	5,076,593	2,842,113	9,696	273	—
譲渡性預金	9,165,997	55,000	—	—	—	—
コールマネー及び売渡手形	360,394	—	—	—	—	—
売現先勘定	2,700,532	—	—	—	—	—
借入金	3,227,320	1,537,166	1,865,689	70,627	220,460	380,894
短期社債	2,922,491	—	—	—	—	—
社債（*2）	357,840	1,294,375	606,295	85,000	174,710	—
信託勘定借	4,327,798	—	—	—	—	—
合計	52,551,977	7,963,135	5,314,097	165,324	395,444	380,894

（*1）預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。なお、預金には、当座預金を含めて開示しております。
 （*2）社債のうち、償還期限の定めのない永久劣後社債270,000百万円は含めておりません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス 財務関連データ

三井住友信託銀行 財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス パーゼルの関連データ

三井住友信託銀行 パーゼルの関連データ

開示項目一覧

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並びに「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等を含めて記載しております。

「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

(1) 売買目的有価証券

(単位：百万円)

	2023年3月末	2024年3月末
連結会計年度の損益に含まれた評価差額	△16	△40

(2) 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

種類	2023年3月末			
	連結貸借対照表計上額	時価	差額	
時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの	国債	117,274	128,041	10,767
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	14,400	14,526	126
	その他	62,716	63,033	317
	外国債券	22,710	22,751	41
	その他	40,005	40,281	276
	小計	194,390	205,602	11,211
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	104,828	103,614	△1,213
	外国債券	104,828	103,614	△1,213
	その他	—	—	—
	小計	104,828	103,614	△1,213
合計	299,219	309,217	9,997	

(単位：百万円)

種類	2024年3月末			
	連結貸借対照表計上額	時価	差額	
時価が連結貸借対照表計上額を超えるもの	国債	116,896	124,742	7,845
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	10,700	10,774	74
	その他	120,996	121,266	270
	外国債券	86,915	87,073	157
	その他	34,081	34,193	112
	小計	248,593	256,783	8,189
時価が連結貸借対照表計上額を超えないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	15,142	15,136	△5
	外国債券	15,142	15,136	△5
	その他	—	—	—
	小計	15,142	15,136	△5
合計	263,735	271,920	8,184	

有価証券関係

(3) その他有価証券

(単位：百万円)

種類	2023年3月末		
	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額
株式	1,022,233	436,517	585,715
債券	1,058,025	1,054,667	3,358
国債	569,703	569,548	154
地方債	5,113	5,095	18
短期社債	—	—	—
社債	483,208	480,023	3,185
その他	591,814	562,591	29,222
外国株式	4,171	365	3,806
外国債券	270,713	267,397	3,315
その他	316,929	294,829	22,100
小計	2,672,072	2,053,775	618,296
株式	50,395	58,906	△8,510
債券	1,120,199	1,123,921	△3,722
国債	862,296	863,965	△1,668
地方債	33,003	33,477	△473
短期社債	—	—	—
社債	224,899	226,479	△1,580
その他	2,205,375	2,438,750	△233,374
外国株式	—	—	—
外国債券	1,548,358	1,582,560	△34,201
その他	657,017	856,189	△199,172
小計	3,375,970	3,621,577	△245,607
合計	6,048,043	5,675,353	372,689

(単位：百万円)

種類	2024年3月末		
	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額
株式	1,156,864	374,841	782,022
債券	680,906	679,070	1,836
国債	214,624	214,578	45
地方債	2,833	2,821	12
短期社債	—	—	—
社債	463,449	461,670	1,778
その他	1,255,507	1,204,073	51,434
外国株式	5,457	261	5,196
外国債券	889,092	883,099	5,993
その他	360,957	320,712	40,244
小計	3,093,278	2,257,984	835,293
株式	56,526	68,743	△12,216
債券	3,111,595	3,124,850	△13,254
国債	2,823,523	2,833,417	△9,894
地方債	40,276	40,877	△600
短期社債	—	—	—
社債	247,795	250,555	△2,759
その他	2,683,400	2,811,443	△128,043
外国株式	—	—	—
外国債券	2,319,184	2,377,381	△58,196
その他	364,215	434,062	△69,846
小計	5,851,522	6,005,037	△153,514
合計	8,944,800	8,263,021	681,778

(注) 差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は1,072百万円(費用)であります。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス 財務関連データ

三井住友信託銀行 財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス バイゼル川関連データ

三井住友信託銀行 バイゼル川関連データ

開示項目一覧

(4) 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券
2022年度
該当ありません。

2023年度
該当ありません。

(5) 当連結会計年度中に売却したその他有価証券

(単位：百万円)

種類	2022年度 2022年4月1日から 2023年3月31日まで		
	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株式	138,300	85,854	1,047
債券	692,606	1,233	6,930
国債	686,723	1,221	6,925
地方債	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	5,883	11	4
その他	1,280,233	5,736	106,095
外国株式	1,998	—	1,102
外国債券	856,979	2,262	23,339
その他	421,255	3,474	81,653
合計	2,111,141	92,823	114,074

(注) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を含んでおります。

(単位：百万円)

種類	2023年度 2023年4月1日から 2024年3月31日まで		
	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
株式	227,586	112,209	1,914
債券	1,469,388	4,117	2,863
国債	1,461,388	4,117	2,863
地方債	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	8,000	—	—
その他	2,268,514	27,435	314,342
外国株式	1,392	1,065	0
外国債券	1,664,812	9,872	4,772
その他	602,309	16,497	309,569
合計	3,965,488	143,762	319,120

(注) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を含んでおります。

(6) 保有目的を変更した有価証券

2022年度
記載すべき重要なものはありません。

2023年度
記載すべき重要なものはありません。

(7) 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金等を除く。）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計上額とするとともに、評価差額を当該連結会計年度の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。

前連結会計年度における減損処理額は、株式1,076百万円、その他75百万円であります。

当連結会計年度における減損処理額は、株式50百万円であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、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%以上下落した場合としております。

金銭の信託関係

(1) 運用目的の金銭の信託

(単位：百万円)

	2023年3月末	
	連結貸借対照表計上額	当連結会計年度の損益に含まれた評価差額
運用目的の金銭の信託	14,693	△158

(単位：百万円)

	2024年3月末	
	連結貸借対照表計上額	当連結会計年度の損益に含まれた評価差額
運用目的の金銭の信託	22,496	4,407

(2) 満期保有目的の金銭の信託

2023年3月末
該当ありません。

2024年3月末
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）

(単位：百万円)

	2023年3月末				
	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	1,442	993	449	449	—

(注)「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(単位：百万円)

	2024年3月末				
	連結貸借対照表計上額	取得原価	差額	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの	うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの
その他の金銭の信託	100	100	—	—	—

(注)「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券評価差額金

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

	2023年3月末
評価差額	380,045
その他有価証券	379,595
その他の金銭の信託	449
(△) 繰延税金負債	116,868
その他有価証券評価差額金（持分相当額調整前）	263,176
(△) 非支配株主持分相当額	336
(+) 持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	△4,599
その他有価証券評価差額金	258,240

(注) 1. 外貨建の市場価格のない株式等に係る為替換算差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。
2. 組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額6,416百万円については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

(単位：百万円)

	2024年3月末
評価差額	698,102
その他有価証券	698,102
その他の金銭の信託	—
(△) 繰延税金負債	214,200
その他有価証券評価差額金（持分相当額調整前）	483,901
(△) 非支配株主持分相当額	360
(+) 持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額	△5,859
その他有価証券評価差額金	477,680

(注) 1. 外貨建の市場価格のない株式等に係る為替換算差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。
2. 組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額13,910百万円については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。
3. 評価差額からは、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額1,072百万円（費用）を除いております。

デリバティブ取引関係

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	金利先物				
	売建	9,003,059	794,563	△3,783	△3,783
	買建	8,874,767	813,150	5,678	5,678
	金利オプション				
	売建	577,110	—	△245	4
	買建	388,859	—	189	△6
店頭	金利先渡契約				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	54,749,386	46,204,255	△1,763,800	△1,763,800
	受取変動・支払固定	48,862,617	41,954,510	1,740,379	1,740,379
	受取変動・支払変動	12,976,843	10,842,019	△4,321	△4,321
	金利オプション				
	売建	9,569,663	9,531,770	△32,155	△28,435
	買建	7,268,885	7,268,785	35,787	33,349
その他					
売建	—	—	—	—	
買建	—	—	—	—	
合計		—	—	△22,271	△20,935

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

区分	種類	2024年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	金利先物				
	売建	10,436,656	793,808	8,172	8,172
	買建	10,642,485	793,808	△6,741	△6,741
	金利オプション				
	売建	1,038,064	—	△126	174
	買建	916,227	—	174	△126
店頭	金利先渡契約				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動	59,907,612	45,164,718	△1,179,236	△1,179,236
	受取変動・支払固定	48,886,458	40,593,713	1,215,799	1,215,799
	受取変動・支払変動	10,915,253	8,017,029	△4,877	△4,877
	金利オプション				
	売建	10,452,406	10,371,699	△33,140	△31,116
	買建	7,939,986	7,696,589	34,648	31,617
その他					
売建	—	—	—	—	
買建	—	—	—	—	
合計		—	—	34,672	33,664

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

デリバティブ取引関係

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	通貨先物				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	8,489,696	7,659,241	83,534	83,534
	為替予約				
	売建	19,974,757	1,793,292	△134,767	△134,767
	買建	23,164,311	381,042	34,617	34,617
	通貨オプション				
	売建	1,569,541	917,749	△88,701	△2,757
	買建	1,344,166	777,391	80,911	9,643
	その他				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	△24,404	△9,729

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

区分	種類	2024年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	通貨先物				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	10,255,373	8,812,463	197,268	197,268
	為替予約				
	売建	24,081,230	1,997,857	△666,353	△666,353
	買建	34,120,761	308,261	589,154	589,154
	通貨オプション				
	売建	1,806,846	1,090,240	△123,638	△27,053
	買建	1,556,626	948,341	113,013	32,380
	その他				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	109,444	125,396

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(3) 株式関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	株式指数先物				
	売建	25,203	—	△ 350	△ 350
	買建	53	—	2	2
	株式指数オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	14,266	—	4	△ 10
店頭	有価証券店頭オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	有価証券店頭指数等スワップ				
	株価指数等変化率受取・短期変動金利支払	—	—	—	—
	短期変動金利受取・株価指数等変化率支払	—	—	—	—
	その他				
	売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—	
合計		—	—	△ 344	△ 359

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

区分	種類	2024年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	株式指数先物				
	売建	40,262	—	△ 847	△ 847
	買建	18,391	—	223	223
	株式指数オプション				
	売建	7,924	—	△ 39	51
	買建	—	—	—	—
店頭	有価証券店頭オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	有価証券店頭指数等スワップ				
	株価指数等変化率受取・短期変動金利支払	—	—	—	—
	短期変動金利受取・株価指数等変化率支払	4,447	—	△ 262	△ 262
	その他				
	売建	—	—	—	—
買建	—	—	—	—	
合計		—	—	△ 926	△ 836

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

デリバティブ取引関係

(4) 債券関連取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	債券先物				
	売建	925,638	—	△ 24,016	△ 24,016
	買建	837,670	—	20,037	20,037
	債券先物オプション				
	売建	40,503	—	△ 175	87
	買建	54,767	—	179	△ 123
店頭	債券先渡契約				
	売建	12,819	—	△ 282	△ 282
	買建	—	—	—	—
	債券店頭オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	994	994	11	△ 19
その他	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	△ 4,246	△ 4,317

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

区分	種類	2024年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
金融商品取引所	債券先物				
	売建	2,906,012	—	△ 3,451	△ 3,451
	買建	2,752,001	—	4,439	4,439
	債券先物オプション				
	売建	40,589	—	△ 99	47
	買建	48,878	—	89	△ 43
店頭	債券先渡契約				
	売建	20,441	—	5	5
	買建	20,441	—	53	53
	債券店頭オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	3,021	3,021	27	△ 20
その他	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	1,063	1,030

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

(5) 商品関連取引

2023年3月末
該当ありません。

2024年3月末
該当ありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

区分	種類	2023年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
店頭	クレジット・デフォルト・スワップ				
	売建	22,600	19,100	460	460
	買建	68,654	65,154	△798	△798
	その他				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	△338	△338

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。
2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

(単位：百万円)

区分	種類	2024年3月末			
		契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価	評価損益
店頭	クレジット・デフォルト・スワップ				
	売建	19,600	19,600	524	524
	買建	26,622	26,622	△679	△679
	その他				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
合計		—	—	△154	△154

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。
2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2023年3月末		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		1,583,341	1,139,336	△85,848
	受取変動・支払固定		1,352,306	950,933	5,871
	金利先物				
	売建	貸出金、その他	—	—	—
	買建	有価証券(債券)、	—	—	—
	金利オプション	預金、社債等の			
	売建	金融資産・負債	—	—	—
	買建		—	—	—
	その他				
	売建		—	—	—
	買建		—	—	—
金利スワップの特例処理	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		—	—	—
合計			—	—	△79,977

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

デリバティブ取引関係

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2024年3月末		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		1,857,267	1,645,992	△ 66,314
	受取変動・支払固定		1,952,417	1,742,273	17,106
	金利先物				
	売建	貸出金、その他	—	—	—
	買建	有価証券(債券)、	—	—	—
	金利オプション	預金、社債等の			
	売建	金融資産・負債	—	—	—
	買建		—	—	—
	その他				
売建		—	—	—	
買建		—	—	—	
金利スワップの特例処理	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		—	—	—
合計			—	—	△ 49,207

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2023年3月末		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	通貨スワップ		3,909,750	2,017,931	△ 94,221
	為替予約				
	売建	外貨建の貸出金、	24,356	—	△ 418
	買建	有価証券等	495,253	—	9,140
	その他				
	売建		—	—	—
ヘッジ手段から生じた為替換算差額を為替換算調整勘定に含めて処理する方法	為替予約	子会社・関連会社に			
	売建	対する持分への投資	110,525	—	△ 716
	買建		—	—	—
合計			—	—	△ 86,216

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2024年3月末		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
原則的処理方法	通貨スワップ		6,246,170	3,313,908	△ 376,707
	為替予約				
	売建	外貨建の貸出金、	25,907	—	△ 331
	買建	有価証券等	252,398	—	16,734
	その他				
	売建		—	—	—
ヘッジ手段から生じた為替換算差額を為替換算調整勘定に含めて処理する方法	為替予約	子会社・関連会社に			
	売建	対する持分への投資	120,530	—	△ 1,204
	買建		—	—	—
合計			—	—	△ 361,508

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス 財務関連データ

三井住友信託銀行 財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス バイゼル川関連データ

三井住友信託銀行 バイゼル川関連データ

開示項目一覧

- (3) 株式関連取引
2023年3月末
該当ありません。

(単位：百万円)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	2024年3月末		
			契約額等	契約額等のうち1年超のもの	時価
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	有価証券店頭指数等スワップ				
	株価指数等変化率受取・短期変動金利支払	その他有価証券(株式)	—	—	—
	短期変動金利受取・株価指数等変化率支払		15,598	15,598	903
	合計		—	—	903

- (4) 債券関連取引
2023年3月末
該当ありません。

2024年3月末
該当ありません。

セグメント情報

【セグメント情報】

1. 報告セグメントの概要

当グループの報告セグメントは、当グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会や経営会議が、経営資源の配分の決定や業績評価のために、定期的に経営成績等の報告を受ける対象となっているものであります。

- 個人事業：個人のお客様に対するサービス業務
- 法人事業：法人のお客様に対するサービス業務
- 投資家事業：投資家のお客様に対するサービス業務
- 不動産事業：不動産サービス業務
- マーケット事業：マーケティング業務・マーケットメイク業務及び投資業務・財務マネージ業務
- 運用ビジネス：資産運用サービス業務

2. 報告セグメントごとの実質業務粗利益及び実質業務純益の金額の算定方法

報告セグメントの情報は内部管理報告を基礎とし、会計処理の方法は「連結財務諸表の作成のための基本となる重要な事項」における記載と概ね同一であります。社内管理の取扱いに則り処理をしております。

実質業務純益は実質業務粗利益から総経費を控除した金額であります。実質業務粗利益及び総経費は、当社及び連結子会社の業務粗利益及び経費（除く臨時処理分）に持分法適用会社の損益（臨時要因を除いた持分割合考慮後の金額）等を反映した社内管理ベースの計数であります。

また、セグメント間の取引及びセグメント間に跨る収益については社内管理（市場実勢価格）基準により算定しております。

なお、セグメント別資産情報として開示している固定資産は、有形固定資産及び無形固定資産の合計であり、三井住友信託銀行株式会社に係る固定資産を各セグメントに配賦しております。

3. 報告セグメントごとの利益又は損失及び固定資産の金額に関する情報

(単位：百万円)

	2022年度							
	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用ビジネス	その他	合計
実質業務粗利益	202,874	229,393	127,382	69,745	69,310	84,724	30,731	814,162
総経費	△161,366	△88,583	△69,678	△27,607	△15,148	△62,485	△64,651	△489,521
実質業務純益	41,507	140,809	57,703	42,138	54,162	22,239	△33,919	324,641
固定資産	76,377	36,301	23,136	9,360	26,537	—	181,844	353,557

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、実質業務粗利益を記載しております。
 2. 実質業務粗利益には、信託報酬、資金運用取支、役員取引等取支、特定取引取支及びその他業務取支を含んでおります。
 3. 総経費には、人件費及び物件費を含んでおります。
 4. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の取支、経営管理本部のコスト、内部取引相殺消去額等を含んでおります。
 5. 固定資産のセグメントごとの金額については、三井住友信託銀行株式会社に係る固定資産の金額を記載しており、「その他」には、セグメントに配賦していない共有資産、配賦対象外の連結子会社に係る固定資産及び連結調整等が含まれております。なお、各セグメントに配賦していない固定資産について、関連する費用については合理的な配賦基準で各セグメントに配賦しているものがあります。

(単位：百万円)

	2023年度							
	個人	法人	投資家	不動産	マーケット	運用ビジネス	その他	合計
実質業務粗利益	213,026	265,300	143,963	65,754	65,975	87,109	33,026	874,155
総経費	△172,885	△102,318	△81,220	△30,061	△19,640	△69,140	△60,216	△535,484
実質業務純益	40,140	162,982	62,742	35,692	46,334	17,968	△27,190	338,670
固定資産	84,923	35,243	24,185	9,307	33,838	—	188,389	375,887

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、実質業務粗利益を記載しております。
 2. 実質業務粗利益には、信託報酬、資金運用取支、役員取引等取支、特定取引取支及びその他業務取支を含んでおります。
 3. 総経費には、人件費及び物件費を含んでおります。
 4. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の取支、経営管理本部のコスト、内部取引相殺消去額等を含んでおります。
 5. 固定資産のセグメントごとの金額については、三井住友信託銀行株式会社に係る固定資産の金額を記載しており、「その他」には、セグメントに配賦していない共有資産、配賦対象外の連結子会社に係る固定資産及び連結調整等が含まれております。なお、各セグメントに配賦していない固定資産について、関連する費用については合理的な配賦基準で各セグメントに配賦しているものがあります。

4. 報告セグメントの利益又は損失の金額の合計額と連結損益計算書計上額との差額及び当該差額の主な内容（差異調整に関する事項）

(単位：百万円)

	2022年度
実質業務純益	324,641
その他経常収益	124,786
その他経常費用	△120,423
その他調整	△43,163
経常利益	285,840

(単位：百万円)

	2023年度
実質業務純益	338,670
その他経常収益	156,552
その他経常費用	△345,740
その他調整	△48,155
経常利益	101,327

損益の状況

業務部門別収支

(単位：百万円)

種類	2022年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
信託報酬	109,721	—	—	109,721
資金運用収支	263,832	△ 44,450	110,530	108,852
うち資金運用収益	565,080	342,427	247,199	660,308
うち資金調達費用	301,247	386,877	136,669	551,456
役務取引等収支	313,258	53,289	49,056	317,492
うち役務取引等収益	474,648	64,663	98,979	440,331
うち役務取引等費用	161,389	11,373	49,923	122,839
特定取引収支	10,226	197	—	10,424
うち特定取引収益	15,410	197	—	15,608
うち特定取引費用	5,184	—	—	5,184
その他業務収支	68,391	126,762	△ 170	195,323
うちその他業務収益	334,090	134,728	516	468,302
うちその他業務費用	265,699	7,966	687	272,978

(単位：百万円)

種類	2023年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
信託報酬	116,269	—	—	116,269
資金運用収支	200,897	△ 183,774	137,510	△ 120,386
うち資金運用収益	668,358	624,914	284,284	1,008,989
うち資金調達費用	467,461	808,688	146,773	1,129,376
役務取引等収支	337,805	60,675	60,250	338,230
うち役務取引等収益	511,106	72,776	116,477	467,405
うち役務取引等費用	173,300	12,101	56,227	129,174
特定取引収支	73,320	2,597	—	75,917
うち特定取引収益	75,139	2,626	—	77,765
うち特定取引費用	1,818	29	—	1,848
その他業務収支	116,361	269,808	△ 259	386,429
うちその他業務収益	375,229	273,593	502	648,320
うちその他業務費用	258,867	3,785	762	261,890

- (注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内に本店を有する連結子会社(以下、「国内連結子会社」という。)であります。
「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外に本店を有する連結子会社(以下、「海外連結子会社」という。)であります。
2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。
3. 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度0百万円、当連結会計年度0百万円)を控除しております。

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

2022年度

(1) 国内

(単位：百万円)

種類	2022年度		
	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	50,006,705	565,080	1.13%
うち貸出金	28,152,222	245,171	0.87
うち有価証券	7,150,772	196,919	2.75
うちコールローン及び買入手形	213,526	278	0.13
うち買現先勘定	90,180	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	416,631	—	—
うち預け金	16,300,570	13,673	0.08
資金調達勘定	48,043,085	301,247	0.62
うち預金	28,690,800	36,164	0.12
うち譲渡性預金	2,676,904	285	0.01
うちコールマネー及び売渡手形	625,154	41	0.00
うち売現先勘定	1,074,498	27,986	2.60
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—
うち借入金	7,372,122	21,302	0.28

- (注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、一部の国内連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
2. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。
3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高566,634百万円を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高99百万円及び利息0百万円をそれぞれ控除しております。

損益の状況

(2) 海外

(単位：百万円)

種類	2022年度		
	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	14,211,303	342,427	2.40%
うち貸出金	5,087,617	189,923	3.73
うち有価証券	1,657,506	42,727	2.57
うちコールローン及び買入手形	24,592	1,038	4.22
うち買現先勘定	—	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	123,189	—	—
うち預け金	3,004,066	70,143	2.33
資金調達勘定	14,189,792	386,877	2.72
うち預金	6,186,437	136,461	2.20
うち譲渡性預金	4,914,277	138,961	2.82
うちコールマネー及び売渡手形	426,063	12,488	2.93
うち売現先勘定	229,384	4,299	1.87
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—
うちコマースナル・ペーパー	—	—	—
うち借入金	561,139	2,046	0.36

- (注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、海外連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
 2. 「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。
 3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高88,066百万円を控除しております。

(3) 合計

(単位：百万円)

種類	2022年度						
	平均残高			利息			利回り
	小計	相殺消去額 (Δ)	合計	小計	相殺消去額 (Δ)	合計	
資金運用勘定	64,218,009	3,994,186	60,223,822	907,507	247,199	660,308	1.09%
うち貸出金	33,239,840	1,618,894	31,620,945	435,095	9,380	425,715	1.34
うち有価証券	8,808,279	1,634,174	7,174,104	239,646	101,898	137,748	1.92
うちコールローン及び買入手形	238,118	—	238,118	1,317	1	1,316	0.55
うち買現先勘定	90,180	—	90,180	—	—	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	539,821	—	539,821	—	—	—	—
うち預け金	19,304,637	740,916	18,563,721	83,816	12,063	71,752	0.38
資金調達勘定	62,232,877	2,507,406	59,725,470	688,125	136,669	551,456	0.92
うち預金	34,877,237	227,427	34,649,810	172,625	745	171,880	0.49
うち譲渡性預金	7,591,182	192,700	7,398,482	139,247	—	139,247	1.88
うちコールマネー及び売渡手形	1,051,217	385,582	665,635	12,530	11,327	1,202	0.18
うち売現先勘定	1,303,882	—	1,303,882	32,286	—	32,286	2.47
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—	—
うちコマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—
うち借入金	7,933,262	1,609,379	6,323,882	23,349	9,380	13,968	0.22

- (注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、一部の連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
 2. 相殺消去額は、「平均残高」については連結会社間の債権債務の相殺金額の平均残高を、「利息」については連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。
 3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高586,311百万円を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高99百万円及び利息0百万円をそれぞれ控除しております。

2023年度

(1) 国内

(単位：百万円)

種類	2023年度		
	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	52,730,388	668,358	1.27%
うち貸出金	28,202,939	290,935	1.03
うち有価証券	7,415,750	250,880	3.38
うちコールローン及び買入手形	967,145	293	0.03
うち買現先勘定	150,123	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	449,650	0	0.00
うち預け金	18,110,984	21,362	0.12
資金調達勘定	51,105,661	467,461	0.91
うち預金	30,935,149	72,307	0.23
うち譲渡性預金	2,266,572	361	0.02
うちコールマネー及び売渡手形	467,491	160	0.03
うち売現先勘定	1,290,494	67,703	5.25
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—
うち借入金	7,731,168	41,010	0.53

- (注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、一部の国内連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
 2. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。
 3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高583,248百万円を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高99百万円及び利息0百万円をそれぞれ控除しております。

(2) 海外

(単位：百万円)

種類	2023年度		
	平均残高	利息	利回り
資金運用勘定	16,118,805	624,914	3.88%
うち貸出金	6,283,743	352,639	5.61
うち有価証券	1,999,206	81,417	4.07
うちコールローン及び買入手形	30,138	2,057	6.83
うち買現先勘定	—	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	42,453	—	—
うち預け金	2,899,770	137,145	4.73
資金調達勘定	16,100,552	808,688	5.02
うち預金	6,504,524	278,039	4.27
うち譲渡性預金	6,029,268	307,130	5.09
うちコールマネー及び売渡手形	433,416	21,933	5.06
うち売現先勘定	112,738	5,949	5.28
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—
うちコマース・ペーパー	—	—	—
うち借入金	705,505	2,999	0.43

- (注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、海外連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
 2. 「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。
 3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高64,849百万円を控除しております。

損益の状況

(3) 合計

(単位：百万円)

種類	2023年度						
	平均残高			利息			利回り
	小計	相殺消去額 (△)	合計	小計	相殺消去額 (△)	合計	
資金運用勘定	68,849,194	4,264,514	64,584,679	1,293,273	284,284	1,008,989	1.56%
うち貸出金	34,486,683	1,860,128	32,626,555	643,574	11,079	632,494	1.94
うち有価証券	9,414,957	1,641,393	7,773,564	332,298	125,433	206,864	2.66
うちコールローン及び買入手形	997,283	—	997,283	2,350	0	2,350	0.24
うち買現先勘定	150,123	—	150,123	—	—	—	—
うち債券貸借取引支払保証金	492,103	—	492,103	0	—	0	0.00
うち預け金	21,010,754	762,797	20,247,957	158,507	24,617	133,890	0.66
資金調達勘定	67,206,213	2,754,592	64,451,621	1,276,149	146,773	1,129,376	1.75
うち預金	37,439,674	288,638	37,151,035	350,347	3,534	346,812	0.93
うち譲渡性預金	8,295,841	118,900	8,176,941	307,492	—	307,492	3.76
うちコールマネー及び売渡手形	900,908	378,113	522,794	22,094	21,118	975	0.19
うち売現先勘定	1,403,233	—	1,403,233	73,652	—	73,652	5.25
うち債券貸借取引受入担保金	—	—	—	—	—	—	—
うちコマースナル・ペーパー	—	—	—	—	—	—	—
うち借入金	8,436,673	1,853,399	6,583,274	44,010	11,079	32,930	0.50

(注) 1. 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、一部の連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
 2. 相殺消去額は、「平均残高」については連結会社間の債権債務の相殺金額の平均残高を、「利息」については連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。
 3. 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高592,686百万円を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高99百万円及び利息0百万円をそれぞれ控除しております。

役務取引の状況

(単位：百万円)

種類	2022年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
役務取引等収益	474,648	64,663	98,979	440,331
うち信託関連業務	124,353	—	3,008	121,344
うち預金・貸出業務	43,467	15,000	—	58,468
うち為替業務	3,331	462	2,455	1,337
うち証券関連業務	36,634	482	25,851	11,265
うち代理業務	15,032	31,235	4,431	41,836
うち保護預り・貸金庫業務	436	—	—	436
うち保証業務	14,422	188	7,304	7,306
役務取引等費用	161,389	11,373	49,923	122,839
うち為替業務	1,067	2,175	2,405	837

(単位：百万円)

種類	2023年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
役務取引等収益	511,106	72,776	116,477	467,405
うち信託関連業務	124,167	—	2,742	121,425
うち預金・貸出業務	55,512	16,846	102	72,256
うち為替業務	3,212	489	2,340	1,361
うち証券関連業務	40,586	410	30,131	10,864
うち代理業務	14,748	33,765	4,942	43,571
うち保護預り・貸金庫業務	422	—	—	422
うち保証業務	13,957	185	7,859	6,283
役務取引等費用	173,300	12,101	56,227	129,174
うち為替業務	1,087	2,216	2,436	867

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。
 「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。
 2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス 財務関連データ

三井住友信託銀行 財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス パーゼルの川関連データ

三井住友信託銀行 パーゼルの川関連データ

開示項目一覧

特定取引の状況

(単位：百万円)

種類	2022年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
特定取引収益	15,410	197	—	15,608
うち商品有価証券収益	—	—	—	—
うち特定取引有価証券収益	15,422	125	—	15,548
うち特定金融派生商品収益	△72	72	—	—
うちその他の特定取引収益	60	—	—	60
特定取引費用	5,184	—	—	5,184
うち商品有価証券費用	149	—	—	149
うち特定取引有価証券費用	—	—	—	—
うち特定金融派生商品費用	5,035	—	—	5,035
うちその他の特定取引費用	—	—	—	—

(単位：百万円)

種類	2023年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
特定取引収益	75,139	2,626	—	77,765
うち商品有価証券収益	134	—	—	134
うち特定取引有価証券収益	—	—	—	—
うち特定金融派生商品収益	74,909	2,626	—	77,535
うちその他の特定取引収益	95	—	—	95
特定取引費用	1,818	29	—	1,848
うち商品有価証券費用	—	—	—	—
うち特定取引有価証券費用	1,818	29	—	1,848
うち特定金融派生商品費用	—	—	—	—
うちその他の特定取引費用	—	—	—	—

- (注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。
「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。
2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。
3. 特定取引収益及び費用は、国内・海外の合計で内訳科目ごとの収益と費用を相殺した純額を計上しております。

損益の状況

特定取引資産・負債の内訳

(単位：百万円)

種類	2022年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
特定取引資産	1,518,815	90,982	95,195	1,514,603
うち商品有価証券	2,904	—	—	2,904
うち商品有価証券派生商品	14	—	—	14
うち特定取引有価証券	—	—	—	—
うち特定取引有価証券派生商品	873	6	—	880
うち特定金融派生商品	1,356,835	90,975	—	1,447,810
うちその他の特定取引資産	158,187	—	95,195	62,992
特定取引負債	1,389,502	83,133	—	1,472,636
うち売付商品債券	—	—	—	—
うち商品有価証券派生商品	—	—	—	—
うち特定取引売付債券	—	—	—	—
うち特定取引有価証券派生商品	10	9	—	20
うち特定金融派生商品	1,389,492	83,124	—	1,472,616
うちその他の特定取引負債	—	—	—	—

(単位：百万円)

種類	2023年度			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
特定取引資産	2,024,127	107,892	116,267	2,015,752
うち商品有価証券	1,693	—	—	1,693
うち商品有価証券派生商品	27	—	—	27
うち特定取引有価証券	—	—	—	—
うち特定取引有価証券派生商品	—	—	—	—
うち特定金融派生商品	1,779,831	107,892	—	1,887,723
うちその他の特定取引資産	242,574	—	116,267	126,307
特定取引負債	1,673,386	93,936	—	1,767,322
うち売付商品債券	—	—	—	—
うち商品有価証券派生商品	—	—	—	—
うち特定取引売付債券	—	—	—	—
うち特定取引有価証券派生商品	476	1	—	478
うち特定金融派生商品	1,672,909	93,935	—	1,766,844
うちその他の特定取引負債	—	—	—	—

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。
 「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。
 2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

銀行業務の状況

預金

期末残高

(単位：百万円)

種類	2023年3月末			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
預金合計	29,628,229	5,965,173	206,115	35,387,287
うち流動性預金	10,481,762	479,919	172,011	10,789,670
うち定期性預金	18,154,623	5,484,796	33,965	23,605,454
うちその他	991,843	457	138	992,162
譲渡性預金	2,932,389	4,685,316	156,700	7,461,005
総合計	32,560,618	10,650,489	362,815	42,848,293

(単位：百万円)

種類	2024年3月末			
	国内	海外	相殺消去額 (△)	合計
預金合計	31,430,026	6,252,096	263,842	37,418,280
うち流動性預金	10,199,493	498,521	201,393	10,496,622
うち定期性預金	20,058,582	5,753,339	60,848	25,751,072
うちその他	1,171,950	235	1,600	1,170,585
譲渡性預金	2,689,274	6,609,223	77,500	9,220,997
総合計	34,119,301	12,861,319	341,342	46,639,278

- (注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。
「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。
2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額を表示しております。
3. 預金の区分は次のとおりであります。
① 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金
② 定期性預金＝定期預金

貸出金

(1) 業種別貸出状況

(単位：百万円)

業種別	2023年3月末	
	貸出金残高	構成比
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	26,451,576	100.00%
製造業	2,916,158	11.03
農業、林業	5,741	0.02
漁業	43	0.00
鉱業、採石業、砂利採取業	72,064	0.27
建設業	233,582	0.88
電気・ガス・熱供給・水道業	1,438,593	5.44
情報通信業	257,970	0.98
運輸業、郵便業	1,124,588	4.25
卸売業、小売業	1,300,497	4.92
金融業、保険業	1,423,539	5.38
不動産業	3,499,382	13.23
物品賃貸業	1,137,154	4.30
地方公共団体	18,955	0.07
その他	13,023,303	49.23
海外及び特別国際金融取引勘定分	5,359,349	100.00%
政府等	577	0.01
金融機関	134,826	2.52
その他	5,223,945	97.47
合計	31,810,926	

銀行業務の状況

(単位：百万円)

業種別	2024年3月末	
	貸出金残高	構成比
国内（除く特別国際金融取引勘定分）	26,823,818	100.00%
製造業	2,919,653	10.89
農業、林業	10,201	0.04
漁業	39	0.00
鉱業、採石業、砂利採取業	43,386	0.16
建設業	293,544	1.09
電気・ガス・熱供給・水道業	1,496,810	5.58
情報通信業	293,550	1.09
運輸業、郵便業	1,111,483	4.14
卸売業、小売業	1,356,395	5.06
金融業、保険業	1,682,567	6.27
不動産業	3,635,045	13.55
物品賃貸業	1,161,353	4.33
地方公共団体	15,204	0.06
その他	12,804,581	47.74
海外及び特別国際金融取引勘定分	6,597,101	100.00%
政府等	130	0.00
金融機関	146,578	2.22
その他	6,450,392	97.78
合計	33,420,919	

(注) 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。
「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

(2) 特定海外債権残高

該当ありません。

有価証券

期末残高

(単位：百万円)

種類	2023年3月末			
	国内	海外	相殺消去額（△）	合計
国債	1,172,865	376,408	—	1,549,273
地方債	38,117	—	—	38,117
社債	722,507	—	—	722,507
株式	2,873,068	26,697	1,541,288	1,358,476
その他の証券	2,172,184	1,229,048	136,541	3,264,691
合計	6,978,742	1,632,155	1,677,830	6,933,067

(単位：百万円)

種類	2024年3月末			
	国内	海外	相殺消去額（△）	合計
国債	2,657,555	497,489	—	3,155,044
地方債	43,110	—	—	43,110
社債	721,944	—	—	721,944
株式	3,035,507	30,542	1,547,158	1,518,891
その他の証券	3,091,168	1,545,295	136,541	4,499,922
合計	9,549,286	2,073,327	1,683,700	9,938,913

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。
「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。
2. 相殺消去額は、連結会社間の資本連結等に伴う相殺消去額を表示しております。
3. 「その他の証券」には、外国債券及び外国株式を含んでおります。

リスク管理債権および金融再生法開示債権の状況

(単位：百万円)

	2023年3月末	2024年3月末
銀行勘定		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,383	11,316
危険債権	97,246	58,089
要管理債権	43,335	47,014
三月以上延滞債権	—	10,612
貸出条件緩和債権	43,335	36,402
小計	151,965	116,421
正常債権	33,318,118	35,043,111
債権残高	33,470,083	35,159,532
信託勘定		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	—	—
危険債権	59	38
要管理債権	10	8
三月以上延滞債権	—	—
貸出条件緩和債権	10	8
小計	70	47
正常債権	10,391	8,106
債権残高	10,461	8,154
銀信合算		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,383	11,316
危険債権	97,305	58,128
要管理債権	43,346	47,023
三月以上延滞債権	—	10,612
貸出条件緩和債権	43,346	36,410
小計	152,035	116,468
正常債権	33,328,509	35,051,218
債権残高	33,480,544	35,167,686

(注) 部分直接償却 (2023年3月末17,932百万円、2024年3月末19,442百万円) 後の計数。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

主な業績指標

最近5事業年度の主要指標

(単位：百万円)

	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度
営業収益	97,597	60,855	63,319	78,111	86,512
営業費用	3,709	3,984	5,525	6,395	7,336
営業利益	93,888	56,870	57,793	71,716	79,176
営業外収益	8,183	7,891	6,715	6,746	6,959
営業外費用	9,430	8,861	6,928	7,035	7,752
経常利益	92,640	55,901	57,580	71,426	78,382
当期純利益	93,858	56,637	57,620	71,257	78,290
資本金	261,608	261,608	261,608	261,608	261,608
発行済株式総数（普通株式）	375,291千株	375,291千株	375,291千株	368,172千株	728,051千株
純資産額	1,570,044	1,570,441	1,570,025	1,520,466	1,498,094
総資産額	2,224,754	2,203,450	2,223,512	2,128,640	2,123,441
1株当たり配当額（普通株式）	150.00円	150.00円	170.00円	210.00円	110.00円
配当性向	59.99%	99.19%	110.50%	108.84%	101.93%
従業員数	169人	184人	233人	285人	283人

(注) 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。1株当たり中間配当額（110.00円）を含め、当事業年度の期首に当該株式分割が行われたと仮定し、1株当たり配当額（普通株式）を算出しております。

財務諸表

当社の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針及びその他の注記については、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けております。以下の貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書及び注記事項は、上記の財務諸表に基づいて作成しております。なお、会社法第435条第2項の規定により作成した書面は、会社法第396条第1項により、有限責任 あずさ監査法人の監査を受けております。

貸借対照表

(単位：百万円)

	2022年度 2023年3月31日現在	2023年度 2024年3月31日現在
【資産の部】		
流動資産		
現金及び預金 (注)1	5,632	3,671
有価証券 (注)1	59,000	45,000
前払費用	465	323
未収還付法人税等	14,378	8,140
1年内回収予定の関係会社長期貸付金	—	30,000
その他 (注)1	2,176	3,316
流動資産合計	81,652	90,452
固定資産		
有形固定資産	0	0
工具、器具及び備品	0	0
無形固定資産	5	5
ソフトウェア	0	0
その他の無形固定資産	5	5
投資その他の資産	2,046,981	2,032,984
投資有価証券	720	720
関係会社株式	1,440,888	1,440,883
関係会社長期貸付金	605,000	591,000
繰延税金資産	277	284
その他	94	94
固定資産合計	2,046,987	2,032,989
資産合計	2,128,640	2,123,441
【負債の部】		
流動負債		
未払費用 (注)1	1,980	2,066
未払法人税等	71	29
賞与引当金	317	322
役員賞与引当金	88	91
1年内償還予定の社債 (注)2	—	30,000
その他 (注)1	265	1,237
流動負債合計	2,723	33,748
固定負債		
社債 (注)1,2	590,000	571,000
長期借入金 (注)3	15,000	20,000
株式給付引当金	227	263
その他	223	334
固定負債合計	605,450	591,598
負債合計	608,173	625,346
【純資産の部】		
株主資本		
資本金	261,608	261,608
資本剰余金		
資本準備金	702,933	702,933
その他資本剰余金	244,154	224,326
資本剰余金合計	947,088	927,260
利益剰余金		
その他利益剰余金		
繰越利益剰余金	333,757	332,006
利益剰余金合計	333,757	332,006
自己株式	△ 22,933	△ 23,635
株主資本合計	1,519,521	1,497,239
新株予約権	945	855
純資産合計	1,520,466	1,498,094
負債純資産合計	2,128,640	2,123,441

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

財務諸表
損益計算書

(単位：百万円)

	2022年度 2022年4月 1日から 2023年3月31日まで	2023年度 2023年4月 1日から 2024年3月31日まで
営業収益		
関係会社受取配当金 (注)1	71,279	78,396
関係会社受入手数料 (注)1	6,832	8,115
営業収益合計	78,111	86,512
営業費用		
販売費及び一般管理費 (注)1,2	6,395	7,336
営業費用合計	6,395	7,336
営業利益	71,716	79,176
営業外収益		
受取利息 (注)1	6,659	6,843
有価証券利息 (注)1	4	1
受取手数料 (注)1	0	0
その他 (注)1	81	113
営業外収益合計	6,746	6,959
営業外費用		
支払利息	103	124
社債利息 (注)1	6,556	6,719
その他 (注)1	375	908
営業外費用合計	7,035	7,752
経常利益	71,426	78,382
特別利益		
関係会社株式売却益	—	19
特別利益合計	—	19
税引前当期純利益	71,426	78,402
法人税、住民税及び事業税	222	119
法人税等調整額	△52	△7
法人税等合計	169	111
当期純利益	71,257	78,290

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	2022年度（2022年4月1日から2023年3月31日まで）					
	株主資本					
	資本金	資本剰余金			利益剰余金	
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計
当期首残高	261,608	702,933	274,158	977,092	333,032	333,032
当期変動額						
剰余金の配当					△ 70,533	△ 70,533
当期純利益					71,257	71,257
自己株式の取得						
自己株式の処分			△ 0	△ 0		
自己株式の消却			△ 30,003	△ 30,003		
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）						
当期変動額合計	—	—	△ 30,004	△ 30,004	724	724
当期末残高	261,608	702,933	244,154	947,088	333,757	333,757

	2022年度（2022年4月1日から2023年3月31日まで）			
	株主資本		新株予約権	純資産合計
	自己株式	株主資本合計		
当期首残高	△ 2,714	1,569,019	1,006	1,570,025
当期変動額				
剰余金の配当		△ 70,533		△ 70,533
当期純利益		71,257		71,257
自己株式の取得	△ 50,364	△ 50,364		△ 50,364
自己株式の処分	142	141		141
自己株式の消却	30,003	—		—
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）			△ 61	△ 61
当期変動額合計	△ 20,218	△ 49,498	△ 61	△ 49,559
当期末残高	△ 22,933	1,519,521	945	1,520,466

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス財務関連データ

三井住友信託銀行財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス・パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行・パーゼル川関連データ

開示項目一覧

財務諸表

(単位：百万円)

	2023年度（2023年4月1日から2024年3月31日まで）					
	株主資本					
	資本金	資本剰余金			利益剰余金	
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計
当期首残高	261,608	702,933	244,154	947,088	333,757	333,757
当期変動額						
剰余金の配当					△ 80,041	△ 80,041
当期純利益					78,290	78,290
自己株式の取得						
自己株式の処分			△ 4	△ 4		
自己株式の消却			△ 19,823	△ 19,823		
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）						
当期変動額合計	—	—	△ 19,828	△ 19,828	△ 1,751	△ 1,751
当期末残高	261,608	702,933	224,326	927,260	332,006	332,006

	2023年度（2023年4月1日から2024年3月31日まで）			
	株主資本		新株予約権	純資産合計
	自己株式	株主資本合計		
当期首残高	△ 22,933	1,519,521	945	1,520,466
当期変動額				
剰余金の配当		△ 80,041		△ 80,041
当期純利益		78,290		78,290
自己株式の取得	△ 21,082	△ 21,082		△ 21,082
自己株式の処分	556	552		552
自己株式の消却	19,823	—		—
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）			△ 89	△ 89
当期変動額合計	△ 702	△ 22,281	△ 89	△ 22,371
当期末残高	△ 23,635	1,497,239	855	1,498,094

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
財務関連データ

三井住友信託銀行
財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

注記事項（2023年度）

（重要な会計方針）

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

子会社株式及び関連会社株式

移動平均法による原価法により行っております。

その他有価証券

市場価格のない株式等：

移動平均法による原価法により行っております。

預金と同様の性格を有するもの：

移動平均法による原価法により行っております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産

定額法を採用しております。なお、耐用年数は次のとおりであります。

工具、器具及び備品：5年

(2) 無形固定資産

定額法を採用しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社内における利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。

3. 繰延資産の処理方法

社債発行費は、支出時に全額費用として処理しております。

4. 引当金の計上基準

(1) 賞与引当金

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

(2) 役員賞与引当金

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

(3) 株式給付引当金

株式給付引当金は、取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当事業年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

5. 資産に係る控除対象外消費税等の会計処理

資産に係る控除対象外消費税及び地方消費税は、当事業年度の費用に計上しております。

6. グループ通算制度の適用

グループ通算制度を適用しております。

（追加情報）

1. 役員向け株式交付信託

連結財務諸表の「注記事項（追加情報）」に記載している内容と同一となるため、注記を省略しております。

2. 役員向けRS信託

連結財務諸表の「注記事項（追加情報）」に記載している内容と同一となるため、注記を省略しております。

3. 社員向けRS信託

連結財務諸表の「注記事項（追加情報）」に記載している内容と同一となるため、注記を省略しております。

（貸借対照表関係）

1. 関係会社に対する金銭債権及び金銭債務（区分表示したものを除く）

短期金銭債権	51,864百万円
短期金銭債務	879百万円

2. 社債（1年内償還予定の社債を含む）は、全額劣後特約付社債であります。

劣後特約付社債	601,000百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後社債	601,000百万円

3. 長期借入金は、全額劣後特約付借入金であります。

劣後特約付借入金	20,000百万円
うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金	20,000百万円

（損益計算書関係）

1. 関係会社との営業取引及び営業取引以外の取引の取引高の総額

営業取引による取引高	
営業収益	86,512百万円
営業費用	248百万円

営業取引以外の取引による取引高

営業外収益	6,846百万円
営業外費用	230百万円

2. 販売費及び一般管理費のうち主要なものは次のとおりであります。なお、全額が一般管理費に属するものであります。

給料・手当	3,892百万円
報酬・委託費	2,242百万円

（有価証券関係）

市場価格のある子会社株式及び関連会社株式はありません。

なお、市場価格のない子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額は次のとおりであります。

子会社株式	1,375,342百万円
関連会社株式	65,541百万円
合計	1,440,883百万円

（税効果会計関係）

1. 繰延税金資産の発生の主な原因別の内訳

繰延税金資産	
税務上の繰越欠損金	2,011百万円
その他	386百万円
繰延税金資産小計	2,397百万円
評価性引当額	△2,113百万円
繰延税金資産合計	284百万円
繰延税金資産の純額	284百万円

2. 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

法定実効税率	30.62%
（調整）	
受取配当金の益金不算入	△30.54%
その他	0.06%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	0.14%

3. 法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理

当社は、グループ通算制度を適用しており、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」（実務対応報告第42号 2021年8月12日）に従って、法人税及び地方法人税の会計処理又はこれらに関する税効果会計の会計処理並びに開示を行っております。

（重要な後発事象）

（役員向け業績連動型株式報酬制度（RS信託）における変更および当社株式取得に係る事項の決定）

当社は、2024年5月27日開催の報酬委員会において、役員向け業績連動型株式報酬制度（以下、「本制度」という。）の内容の一部変更（業績目標等の変更、株式報酬額の引き上げ）することを決定し、また、2024年5月28日開催の取締役会において、本制度について本制度導入のために設定済みである信託（以下、「本信託」という。）の受託者が当社株式を追加取得するための金銭を当社が追加信託することを決定いたしました。

- 本信託の受託者が当社株式の取得を行う理由
本制度の対象者に付与されるポイントの数に相当する数の当社株式を、本信託を通じて各取締役等に対して交付するため。
- 本信託の受託者による当社株式取得に係る事項の内容
 - 取得する株式の種類 普通株式
 - 株式の取得価額の総額 3,495百万円（上限）
 - 取得する株式の総数 2,326千株（上限）
 - 株式の取得方法 取引所市場における取引（立会外取引を含みます）による取得
 - 株式の取得時期 2024年6月4日～2024年6月19日

（注）本信託で取得した当社普通株式は、純資産の部に自己株式として計上されます。

参考データ

損益の状況（三井住友トラスト・ホールディングス連結）

(単位：百万円)

	2022年度	2023年度
連結業務粗利益 (注)1	741,814	796,460
(連結業務粗利益 (信託勘定償却後))	(741,814)	(796,460)
資金関連利益	128,997	△ 99,231
資金利益	108,851	△ 120,387
合同信託報酬 (信託勘定償却前)	20,145	21,155
手数料関連利益	407,068	433,344
役務取引等利益	317,492	338,230
その他信託報酬	89,576	95,114
特定取引利益	10,424	75,917
その他業務利益	195,323	386,429
うち外国為替売買損益	199,670	349,405
うち国債等債券関係損益	△ 25,088	6,966
うち金融派生商品損益	1,093	8,127
経費 (除く臨時処理分)	△ 456,075	△ 500,672
(除くのれん償却)	(△ 448,073)	(△ 493,648)
人件費	△ 206,424	△ 224,945
物件費	△ 235,310	△ 261,926
税金	△ 14,340	△ 13,800
一般貸倒引当金繰入額	3,563	△ 4,121
信託勘定不良債権処理額	—	—
銀行勘定不良債権処理額	△ 15,164	△ 8,996
貸出金償却	△ 9,742	△ 5,571
個別貸倒引当金繰入額	△ 5,110	△ 3,425
債権売却損	△ 311	—
貸倒引当金戻入益	—	—
償却債権取立益	1,123	1,240
株式等関係損益	3,080	△ 188,508
うち株式等償却	△ 1,642	△ 2,028
持分法による投資損益	18,102	18,733
その他	△ 10,602	△ 12,808
経常利益	285,840	101,327
特別損益	△ 14,453	△ 3,349
固定資産処分損益	△ 933	△ 630
固定資産減損損失	△ 18,187	△ 7,407
その他特別損益	4,667	4,688
税金等調整前当期純利益	271,387	97,977
法人税等合計	△ 79,357	△ 17,636
法人税、住民税及び事業税	△ 50,760	△ 19,967
法人税等調整額	△ 28,597	2,331
当期純利益	192,029	80,340
非支配株主に帰属する当期純利益	△ 1,029	△ 1,141
親会社株主に帰属する当期純利益	191,000	79,199
与信関係費用	△ 10,477	△ 11,877
連結実質業務純益 (注)2	324,641	338,670

(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)
2. 連結実質業務純益=三井住友信託銀行株式会社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)

損益の状況（三井住友信託銀行単体）

(単位：百万円)

	2022年度	2023年度
業務粗利益	508,198	566,104
(業務粗利益（信託勘定償却後）)	(508,198)	(566,104)
資金関連利益	133,406	△ 85,460
資金利益	113,261	△ 106,616
国内資金利益	188,312	188,982
国際資金利益	△ 75,050	△ 295,598
合同信託報酬（信託勘定償却前）	20,145	21,155
手数料関連利益	193,268	211,203
役務取引等利益	103,692	116,089
その他信託報酬	89,576	95,114
特定取引利益	10,424	75,917
その他業務利益	171,099	364,444
うち外国為替売買損益	199,248	346,772
うち国債等債券関係損益	△ 26,005	6,357
うち金融派生商品損益	1,053	15,235
経費（除く臨時処理分）	△ 262,293	△ 290,122
人件費	△ 117,793	△ 127,445
物件費	△ 134,648	△ 153,658
税金	△ 9,851	△ 9,018
実質業務純益	245,905	275,982
コア業務純益	271,910	269,624
コア業務純益（除く投資信託解約損益）	(258,372)	(267,963)
一般貸倒引当金繰入額	952	△ 6,426
信託勘定不良債権処理額	—	—
業務純益	246,857	269,555
臨時損益	△ 22,260	△ 210,854
銀行勘定不良債権処理額	△ 14,042	△ 6,140
貸出金償却	△ 8,267	△ 4,366
個別貸倒引当金繰入額	△ 5,463	△ 1,774
債権売却損	△ 311	—
貸倒引当金戻入益	—	—
償却債権取立益	674	979
株式等関係損益	5,968	△ 188,625
うち株式等償却	△ 646	△ 3,017
その他の臨時損益	△ 14,860	△ 17,068
うち数理計算上差異・過去勤務費用償却	△ 3,839	△ 4,761
うち偶発損失引当金繰入額	305	△ 284
うち組合等出資金損失	△ 9,731	△ 10,296
うち株式関連派生商品損益	1,811	3,287
経常利益	224,597	58,701
特別損益	△ 311	△ 3,773
固定資産処分損益	△ 858	710
固定資産減損損失	△ 16,660	△ 7,065
その他特別損益	17,207	2,581
税引前当期純利益	224,286	54,927
法人税等合計	△ 55,150	2,912
法人税、住民税及び事業税	△ 31,701	2,006
法人税等調整額	△ 23,449	905
当期純利益	169,135	57,839
与信関係費用	△ 12,415	△ 11,587
経费率（OHR）	51.61%	51.25%

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス財務関連データ

三井住友信託銀行財務関連データ

三井住友トラスト・ホールディングスパーゼル川関連データ

三井住友信託銀行パーゼル川関連データ

開示項目一覧

参考データ

信託業務の状況

信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づき信託業務を営む連結子会社の信託財産額であります。なお、連結子会社のうち、該当する信託業務を営む会社は三井住友信託銀行株式会社であります。

信託財産残高表（資産）

(単位：百万円)

科目	2022年度 2023年3月31日現在	2023年度 2024年3月31日現在
貸出金	2,154,605	2,407,320
有価証券	846,569	830,452
信託受益権	188,494,811	186,461,054
受託有価証券	20,674	20,698
金銭債権	26,147,491	23,637,259
有形固定資産	23,154,632	26,154,901
無形固定資産	229,624	237,660
その他債権	9,856,778	12,471,689
銀行勘定貸	4,332,472	4,327,798
現金預け金	988,055	917,968
合計	256,225,715	257,466,804

信託財産残高表（負債）

(単位：百万円)

科目	2022年度 2023年3月31日現在	2023年度 2024年3月31日現在
金銭信託	38,420,310	37,154,630
年金信託	14,043,977	14,523,406
財産形成給付信託	18,439	18,755
投資信託	80,945,517	80,474,320
金銭信託以外の金銭の信託	40,257,727	41,076,559
有価証券の信託	23,513,485	24,072,593
金銭債権の信託	26,400,850	23,837,128
土地及びその定着物の信託	825	820
包括信託	32,624,581	36,308,588
合計	256,225,715	257,466,804

元本補填契約のある信託（信託財産の運用のため再信託された信託を含む）の内訳

金銭信託
資産

(単位：百万円)

科目	2022年度 2023年3月末現在	2023年度 2024年3月末現在
貸出金	10,461	8,154
その他	4,093,352	3,990,207
合計	4,103,814	3,998,361

負債

(単位：百万円)

科目	2022年度 2023年3月末現在	2023年度 2024年3月末現在
元本	4,103,478	3,998,029
債権償却準備金	11	8
その他	324	323
合計	4,103,814	3,998,361

資本・株式の状況

資本金の推移

(単位：百万円)

区分	2019年度	2020年度	2021年度	2022年度	2023年度
増加の内訳					
新株の発行	—	—	—	—	—
新株予約権の権利行使	—	—	—	—	—
合計	—	—	—	—	—
資本金	261,608	261,608	261,608	261,608	261,608

発行済み株式数の内容

(2024年3月31日現在)

種類	発行数(株) ^(注)	上場金融商品取引所名	摘要
普通株式	728,051,680	東京証券取引所(プライム市場) 名古屋証券取引所(プレミアム市場)	完全議決権株式であり、権利内容に何ら限定のない当社における標準となる株式。なお、単元株式数は100株であります。

(注) 2024年5月21日付自己株式の消却に伴い、721,355,380株となっております。

株式の所有者別状況

(2024年3月31日現在)

区分	株主数(人)	所有株式数(単元)	割合(%)
政府及び地方公共団体	1	40	0.00
金融機関	175	2,130,488	29.33
金融商品取引業者	57	506,755	6.98
その他の法人	1,801	939,501	12.93
外国法人等			
(個人以外)	840	3,081,173	42.41
(個人)	134	1,121	0.02
個人・その他	60,754	605,348	8.33
計	63,762	7,264,426	100.00

単元未満株式の状況

1,609,080株

- (注) 1. 単元の株式数は100株であります。
 2. 自己株式7,309,636株は「個人・その他」に73.09%単元、「単元未満株式の状況」に36株含まれております。
 3. 「金融機関」の欄には、株式会社日本カストディ銀行(信託口)が保有する株式が役員向け株式交付信託及びRS信託の信託財産として6,636単元、及び社員向けRS信託の信託財産として4,831単元含まれております。
 4. 「その他の法人」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が12単元含まれております。

大株主(上位10社)

(2024年3月31日現在)

順位	株主名	所有株式数(株) ^{(注)2}	持株比率(%) ^{(注)1}
1	日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	115,638,100	16.04
2	株式会社日本カストディ銀行(信託口)	42,987,785	5.96
3	NORTHERN TRUST CO. (AVFC) RE SILCHESTER INTERNATIONAL INVESTORS INTERNATIONAL VALUE EQUITY TRUST	13,884,600	1.92
4	STATE STREET BANK AND TRUST COMPANY 505001	13,713,554	1.90
5	STATE STREET BANK WEST CLIENT - TREATY 505234	13,187,670	1.82
6	SSBTC CLIENT OMNIBUS ACCOUNT	12,958,192	1.79
7	JPモルガン証券株式会社	11,836,464	1.64
8	JP MORGAN CHASE BANK 385781	10,498,076	1.45
9	NORTHERN TRUST CO. (AVFC) RE U.S. TAX EXEMPTED PENSION FUNDS	10,129,024	1.40
10	パークレイズ証券株式会社	9,100,000	1.26

- (注) 1. 持株比率は、自己株式(7,309,636株)を除いて算出し、小数点第3位以下を切り捨てて表示しております。
 2. 株式会社日本カストディ銀行(信託口)の所有株式数のうち、663,600株については、役員向け株式交付信託及びRS信託の信託財産として、及び483,152株については、社員向けRS信託の信託財産として保有する株式であり、当社の連結財務諸表及び財務諸表においては自己株式として処理しておりますが、発行済株式総数からは控除していません。