



**SuMi TRUST**  
SUMITOMO MITSUI TRUST GROUP

# 2023年度中間期 決算説明会 ＜データブック＞

2023年11月17日

# 目次

## 業績・財務関連

- 国内・国際別収支
- 国内・国際別資金運用／調達
- 主要グループ会社の連結損益への寄与
- 連結貸借対照表
- 残存期間別残高(貸出金・有価証券)
- 残存期間別残高(定期預金)・想定元本(金利スワップ)
- 繰延税金資産

## 各セグメントの状況

- セグメント別損益
- 個人／法人
- 不動産
- 投資家／運用ビジネス
- マーケット

## クレジットポートフォリオ関連

- 業種別貸出金
- クレジットポートフォリオ
- ノンバンク向け貸出
- 不動産業向け与信

## 不良債権関連

- 銀行法及び再生法に基づく債権

## 資本関連

- 信用リスク・アセット
- 資本調達手段

## 子会社・グループ会社

- 主な子会社・関連会社一覧
- 三井住友トラスト・アセットマネジメント
- 日興アセットマネジメント
- 住信SBIネット銀行
- 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス
- 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス

## (参考)長期時系列推移

- 損益計算書
- 貸借対照表

### <本資料における用語の定義>

連結: 三井住友トラスト・ホールディングス(連結)、単体: 三井住友信託銀行(単体)

親会社株主純利益: 該当する期の「親会社株主に帰属する当期純利益(四半期純利益・中間純利益)」

三井住友トラスト・アセットマネジメント: 三井住友トラストAM

日興アセットマネジメント: 日興AM

### <1株当たり指標について>

「1株当たり純資産」・「1株当たり配当金」等の1株当たり指標の過年度計数は、2016年10月1日付けで実施した株式併合(普通株式10株につき1株の割合)が過年度において実施されていたと仮定し、算定した値を記載しております。

# 業績・財務関連

# 国内・国際別収支:単体

(億円)	22年度			23年度			増減		
	上期	国内部門	国際部門	上期	国内部門	国際部門		国内部門	国際部門
信託報酬(信託勘定償却後)	548	548	-	569	569	-	21	21	-
資金利益	1,001	876	125	△ 111	1,094	△ 1,206	△ 1,113	218	△ 1,331
資金運用収益	2,623	1,181	1,455	4,991	1,400	3,603	2,367	219	2,148
資金調達費用(*1)	13	---	---	13	---	---	0	---	---
	△ 1,621	△ 305	△ 1,329	△ 5,102	△ 306	△ 4,810	△ 3,480	△ 0	△ 3,480
	△ 13	---	---	△ 13	---	---	0	---	---
役務取引等利益	460	388	72	482	403	79	21	15	6
役務取引等収益	995	889	105	1,052	933	119	56	43	13
役務取引等費用	△ 534	△ 501	△ 33	△ 569	△ 529	△ 40	△ 35	△ 28	△ 6
特定取引利益	△ 317	322	△ 640	△ 86	348	△ 434	231	25	205
特定取引収益(*2)	90	322	77	10	348	-	△ 79	25	△ 77
特定取引費用(*2)	△ 407	-	△ 717	△ 97	-	△ 434	310	-	283
その他業務利益	855	△ 27	883	2,088	△ 20	2,109	1,232	6	1,226
その他業務収益(*3)	1,124	42	1,081	2,138	9	2,146	1,014	△ 32	1,064
その他業務費用(*3)	△ 268	△ 69	△ 198	△ 49	△ 30	△ 36	218	39	162
業務粗利益(信託勘定償却後)	2,549	2,108	440	2,943	2,395	548	393	286	107

(\*1) 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(22年度上期:0.00億円、23年度上期:0.00億円)を控除して表示

(\*2) 22年度上期および23年度上期の特定取引収益および特定取引費用の合計欄の計数は、特定金融派生商品損益等の純額表示に伴い、国内部門と国際部門の合算を各々310億円、337億円下回る

(\*3) 23年度上期のその他業務収益およびその他業務費用の合計欄の計数は、金融派生商品損益等の純額表示に伴い、国内部門と国際部門の合算を17億円下回る

# 国内・国際別資金運用／調達：①単体、銀行勘定

<国内部門> (平残:兆円、収支:億円)	22年度上期			23年度上期			増減		
	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支
資金運用勘定	46.35	0.50%	1,181	48.07	0.58%	1,400	1.72	0.08%	219
うち貸出金	24.62	0.64%	793	24.87	0.63%	795	0.25	△ 0.01%	2
うち有価証券	4.87	1.43%	350	3.83	2.97%	570	△ 1.03	1.54%	219
うち国債	2.16	0.06%	7	1.39	0.12%	8	△ 0.76	0.06%	1
社債	0.75	0.33%	12	0.73	0.38%	14	△ 0.02	0.05%	1
株式	0.83	5.99%	250	0.77	12.94%	503	△ 0.05	6.95%	253
その他の証券	1.07	1.47%	79	0.88	0.97%	42	△ 0.19	△ 0.50%	△ 36
うちコールローン	0.15	0.00%	0	0.30	△ 0.00%	△ 0	0.15	△ 0.00%	△ 0
買入金銭債権	0.11	0.23%	1	0.12	0.90%	5	0.00	0.67%	4
預け金	15.34	0.04%	34	17.53	0.03%	30	2.19	△ 0.01%	△ 4
円投入額	-	-	-	-	-	-	-	-	-
スワップ受入利息	---	---	-	---	---	-	---	---	-
資金調達勘定	45.70	0.13%	△ 305	47.37	0.12%	△ 306	1.66	△ 0.01%	△ 0
うち預金	27.45	0.05%	△ 80	29.11	0.05%	△ 78	1.66	△ 0.00%	1
譲渡性預金	2.70	0.01%	△ 1	2.18	0.01%	△ 1	△ 0.52	0.00%	△ 0
借入金	6.26	0.12%	△ 38	5.70	0.13%	△ 38	△ 0.56	0.01%	△ 0
短期社債	0.13	0.02%	△ 0	0.13	0.02%	0	△ 0.00	0.00%	0
社債	0.45	0.68%	△ 15	0.43	0.61%	△ 13	△ 0.02	△ 0.07%	2
信託勘定借	4.26	0.46%	△ 99	4.54	0.47%	△ 107	0.27	0.01%	△ 7
円転換額	3.45	0.07%	△ 13	3.90	0.07%	△ 13	0.44	△ 0.00%	△ 0
スワップ支払利息	---	---	△ 50	---	---	△ 47	---	---	2
資金粗利鞘／資金収支	---	0.37%	876	---	0.46%	1,094	---	0.09%	218
預貸粗利鞘／預貸収支	---	0.59%	713	---	0.58%	716	---	△ 0.01%	3

## 国内・国際別資金運用／調達：②単体、銀行勘定

<国際部門> (平残:兆円、収支:億円)	22年度上期			23年度上期			増減		
	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支	平残	利回り	収支
資金運用勘定	16.66	1.74%	1,455	17.97	4.01%	3,603	1.30	2.27%	2,148
うち貸出金	6.94	2.44%	851	7.61	5.43%	2,070	0.67	2.99%	1,219
有価証券	2.80	2.34%	329	3.36	4.32%	726	0.55	1.98%	397
預け金	2.84	1.39%	198	2.63	4.82%	634	△ 0.21	3.43%	435
円転換額	3.45	0.07%	13	3.90	0.07%	13	0.44	△ 0.00%	0
資金調達勘定	16.84	1.57%	△ 1,329	17.93	5.36%	△ 4,810	1.08	3.79%	△ 3,480
うち預金	6.77	1.23%	△ 420	6.90	4.34%	△ 1,501	0.13	3.11%	△ 1,080
譲渡性預金	5.01	1.44%	△ 362	5.50	4.90%	△ 1,350	0.49	3.46%	△ 987
コールマネー	0.19	1.47%	△ 14	0.21	4.38%	△ 47	0.02	2.91%	△ 33
借入金	0.59	1.04%	△ 31	0.71	3.77%	△ 135	0.12	2.73%	△ 104
社債	1.01	1.44%	△ 73	1.47	2.97%	△ 219	0.45	1.53%	△ 145
円投入額	-	-	-	-	-	-	-	-	-
スワップ支払利息	---	---	△ 167	---	---	△ 722	---	---	△ 555
資金粗利鞘／資金収支	---	0.17%	125	---	△ 1.35%	△ 1,206	---	△ 1.52%	△ 1,331
預貸粗利鞘／預貸収支	---	1.21%	430	---	1.09%	568	---	△ 0.12%	138

### <国内部門・国際部門合計>

資金運用勘定	59.57	0.87%	2,623	62.15	1.60%	4,991	2.57	0.73%	2,367
うち貸出金	31.56	1.03%	1,644	32.49	1.76%	2,866	0.92	0.73%	1,221
資金調達勘定	59.09	0.54%	△ 1,621	61.39	1.66%	△ 5,102	2.30	1.12%	△ 3,480
うち預金	34.22	0.29%	△ 501	36.02	0.87%	△ 1,580	1.79	0.58%	△ 1,078
資金粗利鞘／資金収支	---	0.33%	1,001	---	△ 0.06%	△ 111	---	△ 0.39%	△ 1,113
預貸粗利鞘／預貸収支	---	0.74%	1,143	---	0.89%	1,285	---	0.15%	142

# 主要グループ会社の連結損益への寄与

	実質業務純益		当期純利益		のれん等	
	23年度 上期	増減	23年度 上期	増減	23年度上期 償却額	23/9末 未償却残高
連単差	141	△ 279	△ 48	△ 264	△ 53	309
うちパーチェス処理による影響額	-	-	3	16	---	---
連結調整前寄与額(*1)	561	△ 6	426	0	△ 53	309
うち三井住友トラスト・アセットマネジメント	33	△ 15	23	△ 10	-	-
日興アセットマネジメント(連結)	61	△ 21	80	△ 9	(*2) △ 21	(*2) 140
日本カストディ銀行	13	1	0	△ 0	-	-
Sumitomo Mitsui Trust Bank (U.S.A.)	49	36	39	28	-	-
Sumitomo Mitsui Trust Bank (Luxembourg)	3	1	3	1	-	-
東京証券代行	1	△ 0	0	△ 0	-	-
日本証券代行	1	0	0	△ 0	-	-
三井住友トラストTAソリューション	2	△ 0	1	△ 0	-	-
日本株主データサービス	0	0	0	0	-	-
三井住友トラスト不動産	37	6	26	3	-	-
三井住友トラスト不動産投資顧問	1	0	0	0	-	-
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス(連結)	46	△ 0	24	△ 7	-	-
三井住友トラスト・ローン&ファイナンス	57	3	40	2	△ 16	54
Marubeni SuMiT Rail Transport Inc.(連結)	11	1	8	1	-	-
紫金信託	13	0	9	0	-	-
住信SBIネット銀行(連結)	56	△ 16	41	△ 5	-	-
三井住友トラスト保証(連結)	56	△ 2	39	△ 4	-	-
三井住友トラスト・カード	6	5	2	2	-	-
三井住友トラストクラブ	9	△ 12	3	△ 9	-	-
UBS SuMi TRUSTウェルス・マネジメント	19	△ 2	15	△ 0	(*2) △ 5	(*2) 114

(\*1) グループ会社の実質的な寄与額(業績に直接関連しない連結調整要因を除く)を記載

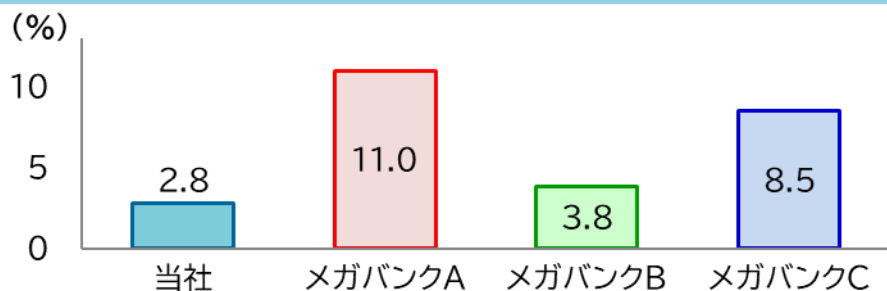
(\*2) 関連会社ののれん償却額(6億円)および未償却残高(127億円)を含む

# 連結貸借対照表

(億円)	23/3末	23/9末	増減
現金預け金	216,024	222,570	6,545
コールローンおよび買入手形	240	200	△ 40
債券貸借取引支払保証金	4,360	4,728	367
買入金銭債権	9,700	9,121	△ 579
特定取引資産	15,146	22,099	6,953
有価証券	69,330	81,902	12,571
貸出金	318,109	327,226	9,116
リース債権およびリース投資資産	6,889	6,937	48
その他の資産	40,131	45,574	5,443
有形固定資産	2,225	2,215	△ 10
無形固定資産	1,309	1,389	79
退職給付に係る資産	2,326	2,408	82
繰延税金資産	107	78	△ 28
支払承諾見返	5,625	6,077	452
貸倒引当金	△ 1,299	△ 1,079	220
資産の部合計	690,227	731,451	41,224

(億円)	23/3末	23/9末	増減
預金	353,872	381,563	27,691
譲渡性預金	74,610	73,461	△ 1,148
コールマネーおよび売渡手形	19,128	874	△ 18,253
売現先勘定	10,307	13,782	3,474
特定取引負債	14,726	20,898	6,171
借入金	60,395	66,288	5,893
短期社債	23,323	31,034	7,710
社債	25,017	26,505	1,488
信託勘定借	43,324	47,948	4,623
その他の負債	31,013	31,996	982
繰延税金負債	655	1,270	614
支払承諾	5,625	6,077	452
負債の部合計	662,001	701,701	39,700
資本金	2,616	2,616	-
資本剰余金	5,461	5,263	△ 198
利益剰余金	18,030	18,070	40
自己株式	△ 229	△ 36	192
株主資本合計	25,878	25,913	34
その他有価証券評価差額金	2,582	3,508	926
繰延ヘッジ損益	△ 484	△ 73	411
退職給付に係る調整累計額	△ 231	△ 215	16
その他	176	308	132
その他の包括利益累計額合計	2,042	3,529	1,487
新株予約権	9	8	△ 0
非支配株主持分	295	297	2
純資産の部合計	28,225	29,749	1,523
負債および純資産の部合計	690,227	731,451	41,224

国債保有比率の大手行比較(単体) (\*)



(\*) 23/9末基準



# 残存期間別残高(貸出金・有価証券)

## <貸出金(単体)>

(億円)	23/9末					23/3末比				
	1年以下 (*1)	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計	1年以下	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計
貸出金	58,465	111,498	132,100	26,129	328,194	3,617	1,510	3,321	271	8,720
変動金利	---	74,513	103,620	26,129	204,263	---	1,840	4,446	271	6,559
固定金利	---	36,985	28,479	0	65,465	---	△ 330	△ 1,125	0	△ 1,455

(\*1) 残存期間1年以下の貸出金については、変動金利、固定金利を区別しない

## <時価のある有価証券(単体)>(\*2)

(億円)	23/9末					23/3末比				
	1年以下	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計	1年以下	1年超 5年以下	5年超	期限の 定めなし	合計
債券	5,827	18,251	3,362	-	27,441	1,744	2,497	101	-	4,343
国債	4,810	13,616	1,213	-	19,641	1,301	2,740	106	-	4,148
地方債	33	174	199	-	407	16	1	8	-	26
社債	983	4,461	1,948	-	7,393	426	△ 244	△ 13	-	168
株式	---	---	---	11,793	11,793	---	---	---	1,092	1,092
その他の証券	5,387	9,847	17,190	1,950	34,376	△ 868	3,082	3,639	241	6,095
うち外国債券	4,375	6,339	15,396	-	26,111	△ 1,120	3,477	4,778	-	7,135
外国株式	-	-	-	16	16	-	-	-	0	0

(\*2) 「有価証券」のほか、「買入金銭債権」を含む

# 残存期間別残高(定期預金)・想定元本(金利スワップ)

## <定期預金(単体)>

(億円)	23/9末					23/3末比				
	1年未満 (*)	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上	合計	1年未満	1年以上 2年未満	2年以上 3年未満	3年以上	合計
定期預金	179,700	39,257	16,121	21,963	257,043	22,828	△ 143	520	1,608	24,814
変動金利	---	1,301	1,192	2,381	4,875	---	△ 131	△ 22	9	△ 144
固定金利	---	37,956	14,928	19,582	72,467	---	△ 11	543	1,598	2,130

(\*) 残存期間1年未満の定期預金については、変動金利、固定金利を区別しない

## <金利スワップ(ヘッジ会計適用分)想定元本(単体)>

(億円)	23/9末				23/3末比			
	1年以下	1年超 5年以下	5年超	合計	1年以下	1年超 5年以下	5年超	合計
受取固定・支払変動	38,773	88,476	1,683	128,933	14,553	8,936	90	23,580
受取変動・支払固定	4,824	21,282	16,264	42,372	△ 1,866	145	1,374	△ 346

# 繰延税金資産

< 繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳 >

(億円)	単体			連結		
	23/3末	23/9末	増減	23/3末	23/9末	増減
繰延税金資産	997	811	△ 186	1,374	1,162	△ 212
有価証券償却有税分	352	353	0	171	169	△ 2
貸倒引当金(貸出金償却含む)	225	194	△ 30	345	315	△ 30
繰延ヘッジ損益	246	87	△ 158	213	36	△ 177
退職給付に係る連結調整額	---	---	---	102	95	△ 7
株式交換に伴う評価差額	---	---	---	45	45	△ 0
その他	407	413	5	695	701	6
評価性引当額	△ 235	△ 238	△ 3	△ 199	△ 200	△ 0
繰延税金負債	1,766	2,195	428	1,923	2,353	430
退職給付関係	518	537	19	518	539	20
その他有価証券評価差額金	1,202	1,617	415	1,228	1,652	423
株式交換に伴う評価差額	---	---	---	57	56	△ 0
その他	45	39	△ 5	118	106	△ 12

< (参考) 過去5年間の課税所得(繰越欠損金使用前)の推移(単体) >

(億円)	18年度	19年度	20年度	21年度	22年度
課税所得(繰越欠損金使用前)	1,462	1,953	1,074	1,141	1,115
実質業務純益	2,314	2,068	2,065	2,420	2,459

三井住友信託銀行は、課税所得が安定的に生じている企業等に該当することから、企業会計基準適用指針第26号における分類2を適用し、繰延税金資産を計上

# 各セグメントの状況

# セグメント別損益

(億円)	単体業務粗利益			単体実質業務純益			連結実質業務純益		
	22年度 上期	23年度 上期	増減	22年度 上期	23年度 上期	増減	22年度 上期	23年度 上期	増減
個人	658	692	33	101	106	5	216	209	△ 6
法人	742	831	88	530	585	55	675	735	60
事業粗利益	804	912	108	---	---	---	---	---	---
事務アウトソース費用 (*1)	△ 62	△ 81	△ 19	---	---	---	---	---	---
投資家	394	378	△ 15	233	196	△ 37	295	299	4
事業粗利益	587	577	△ 9	---	---	---	---	---	---
事務アウトソース費用 (*2)	△ 193	△ 199	△ 6	---	---	---	---	---	---
不動産	182	144	△ 37	132	89	△ 43	168	131	△ 36
マーケット	409	436	27	337	347	10	337	347	10
運用ビジネス (*3)	---	---	---	---	---	---	132	97	△ 35
その他 (*4)	162	459	297	△ 73	196	270	△ 142	△ 157	△ 14
合計	2,549	2,943	393	1,261	1,521	260	1,682	1,663	△ 19

(\*1) 証券代行関連の費用

(\*2) 資産運用、資産管理関連等の費用

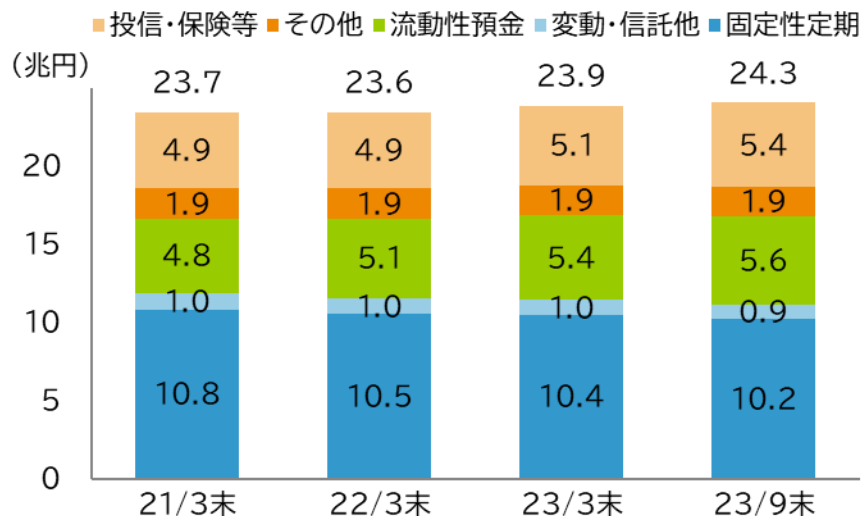
(\*3) 資産運用会社(三井住友トラストAM(連結)、日興AM(連結)、スカイオーシャン・アセットマネジメント、JP投信)の合計

(\*4) 「その他」は資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、経営管理本部所管のグループ会社寄与額等

## 個人／事業粗利益

(億円)	22年度	23年度	増減
	上期	上期	
事業粗利益	524	560	35
資金利益等	352	387	34
個人ローン	369	357	△ 11
受信	△ 23	25	49
その他	7	4	△ 3
手数料	172	173	1
投信・保険	206	205	△ 1
その他	△ 34	△ 31	2
事業間損益調整	134	131	△ 2
事業別業務粗利益	658	692	33

## 預かり資産ポートフォリオ(個人)の推移

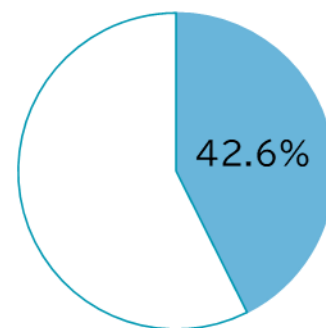


## 法人／事業粗利益

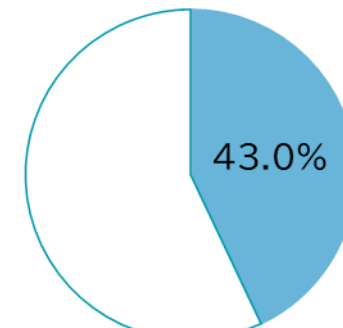
(億円)	22年度	23年度	増減
	上期	上期	
事業粗利益	894	986	92
資金利益等	623	630	7
与信	688	769	81
受信	10	16	6
その他	△ 74	△ 156	△ 81
手数料	271	356	85
うち不動産NRL関連	20	25	5
シジケートローン関連	97	177	79
証券代行関連	127	123	△ 3
事業間損益調整	△ 152	△ 155	△ 3
事業別業務粗利益	742	831	88

## 証券代行ビジネスの信託内シェア(23/9末)(\*)

<上場企業受託社数>

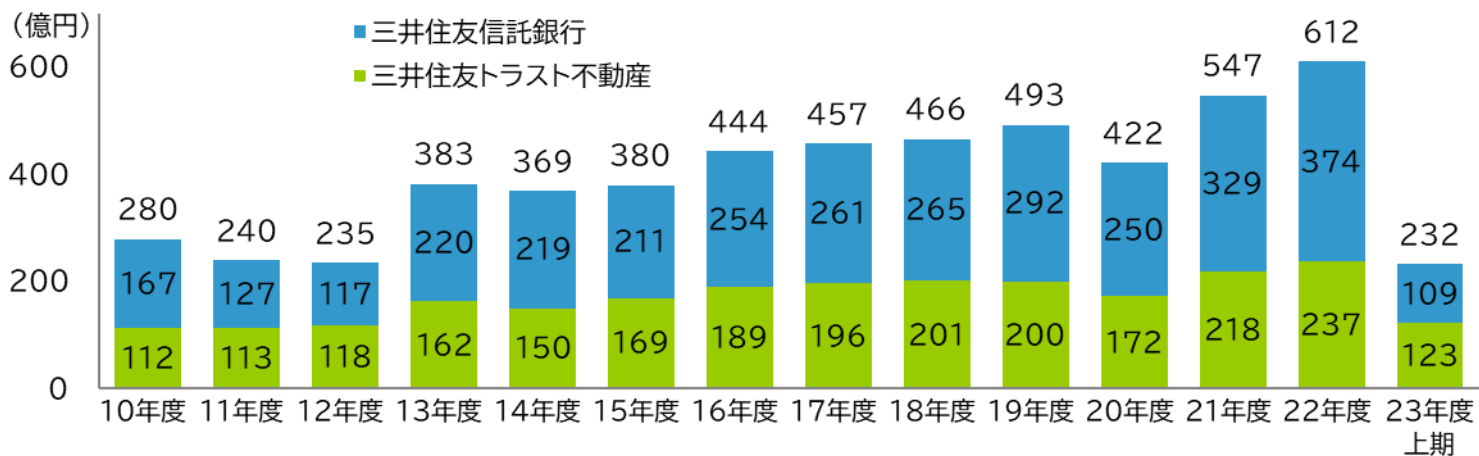


<管理株主数>

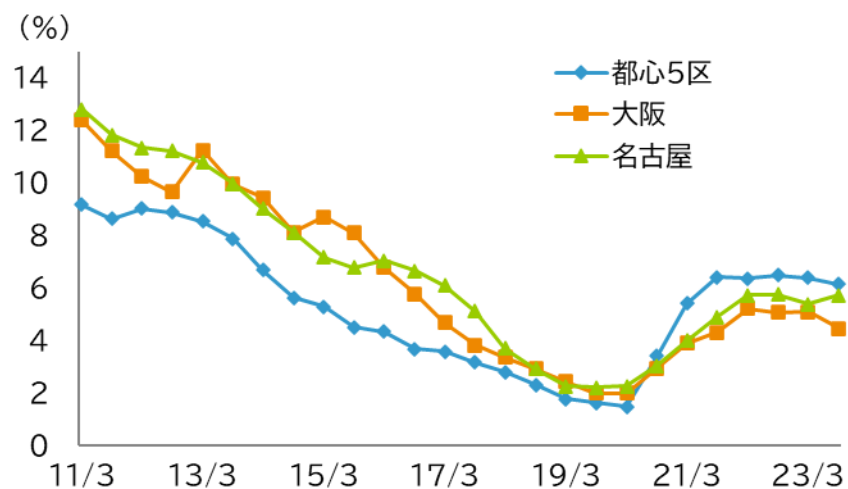


(\*) 三井住友信託銀行、東京証券代行、日本証券代りの合計

## 不動産仲介手数料の推移

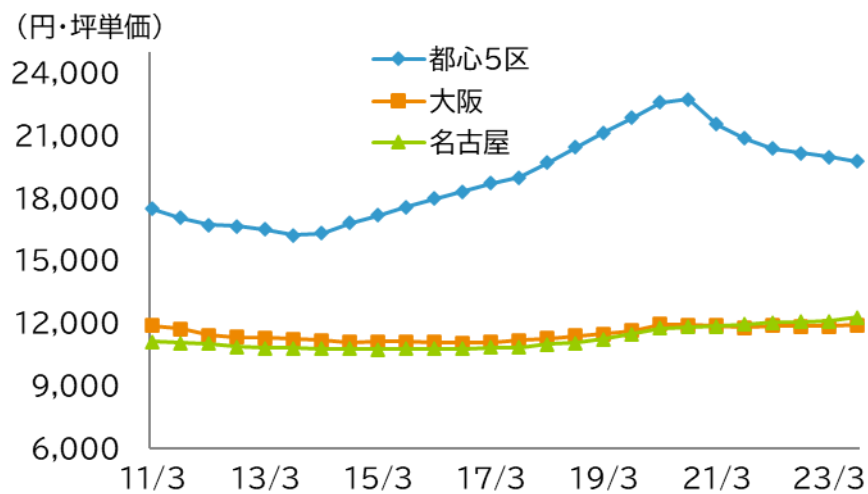


## オフィス空室率の推移



【出所】三鬼商事

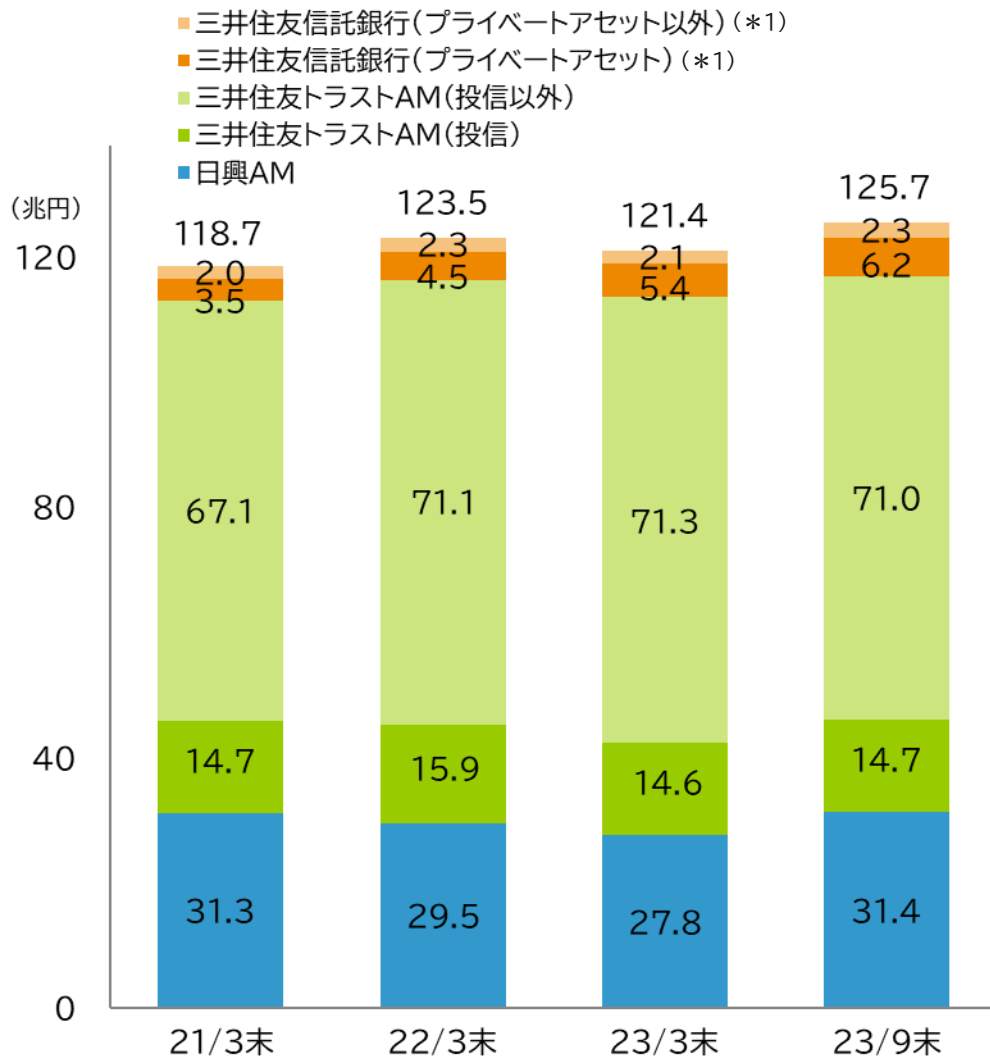
## オフィス賃料の推移



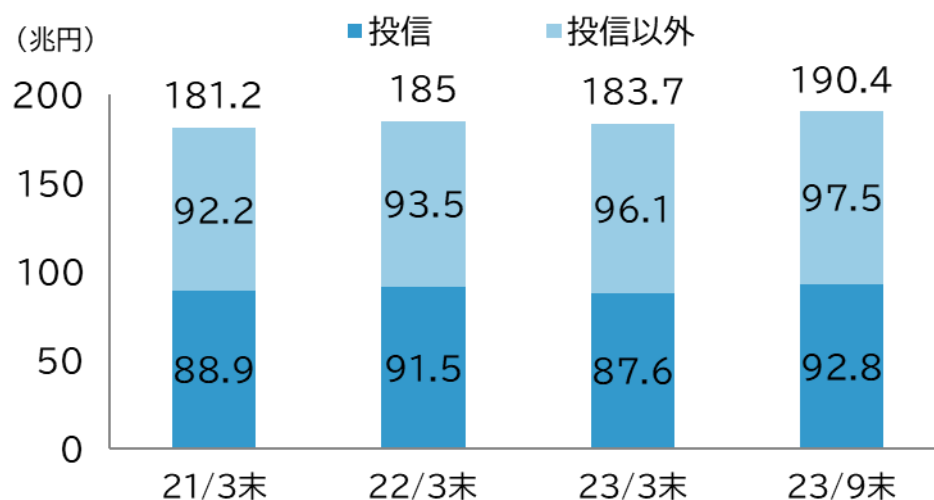
【出所】三鬼商事

# 投資家/運用ビジネス

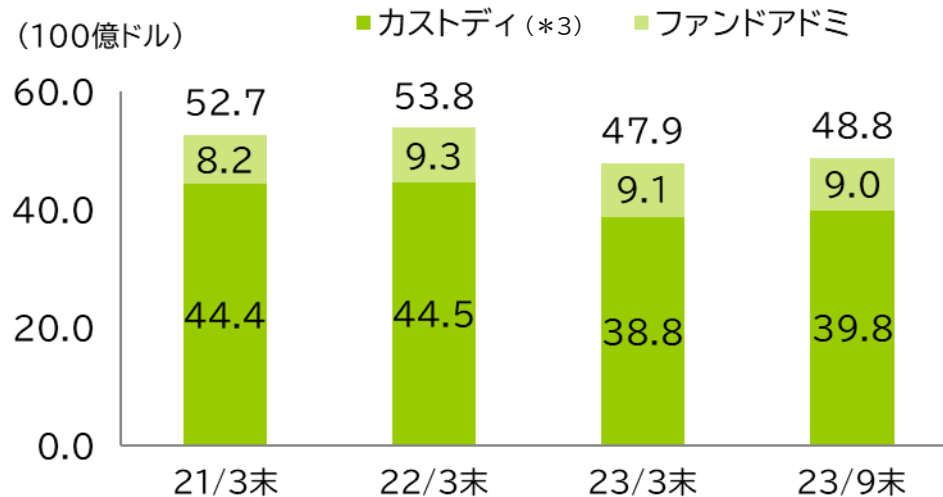
## 資産運用残高の推移



## 資産管理残高の推移(国内)(\*2)



## 資産管理残高の推移(海外)



(\*1) 三井住友トラストAM・日興AMへの再委託による重複分を除く

(\*2) 三井住友信託銀行の資産管理残高 (\*3) 三井住友信託銀行、米国三井住友信託銀行、三井住友トラストLUXの合計



## 粗利益

(億円)	22年度	23年度	増減
	上期	上期	
財務マネージ	-	-	-
投資	△ 8	147	155
対顧客サービス	417	289	△ 128
合計	409	436	27

### ＜財務マネージ＞

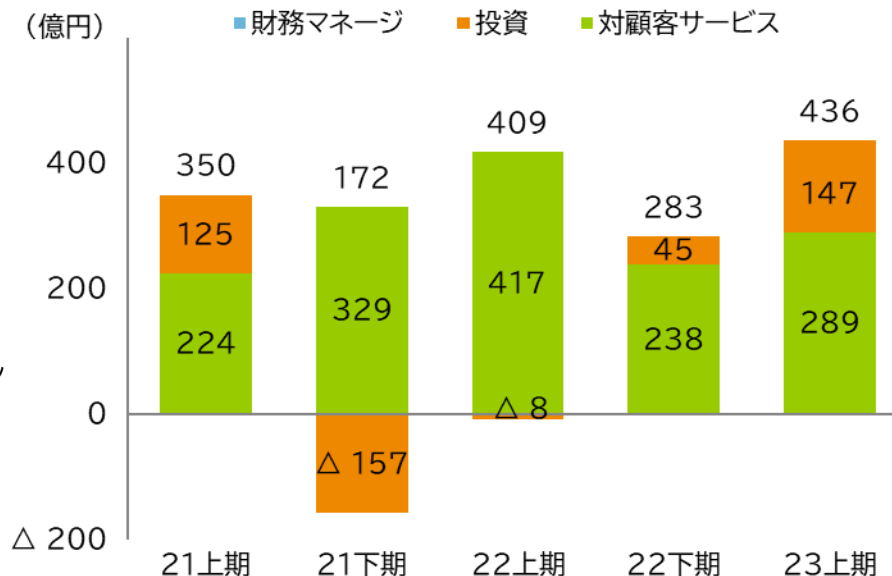
当社B/Sが内包する金利・株価等の市場性リスクに着目した市場オペレーション

### ＜投資＞

自己勘定投資による絶対収益確保、トレーディング

### ＜対顧客サービス＞

貸出・預金および金利・為替関連商品のマーケットメイク、市場性金融商品の組成・販売



## 保有債券の状況 (\*1)

(億円)	取得原価		評価損益		10BPV(*2)		デュレーション(年)(*2)	
	23/9末	23/3末比	23/9末	23/3末比	23/9末	23/3末比	23/9末	23/3末比
円貨	21,910	4,403	△ 28	△ 105	63	10	2.9	△ 0.1
外貨(*3)	12,731	5,178	△ 761	△ 546	36	26	3.0	1.6
ドル	12,008	4,792	△ 717	△ 531	32	24	2.7	1.6
ユーロ等	722	386	△ 43	△ 15	4	2	6.6	△ 0.5

(\*1) 「満期保有目的の債券」「その他有価証券」を合算した管理ベース

(\*2) リスク量、デュレーションの計算においては、投信、デリバティブ等によりヘッジを行っている投資残高を控除して算出

(\*3) ドル/ユーロ/ポンド建の債券を合算

# クレジットポートフォリオ関連

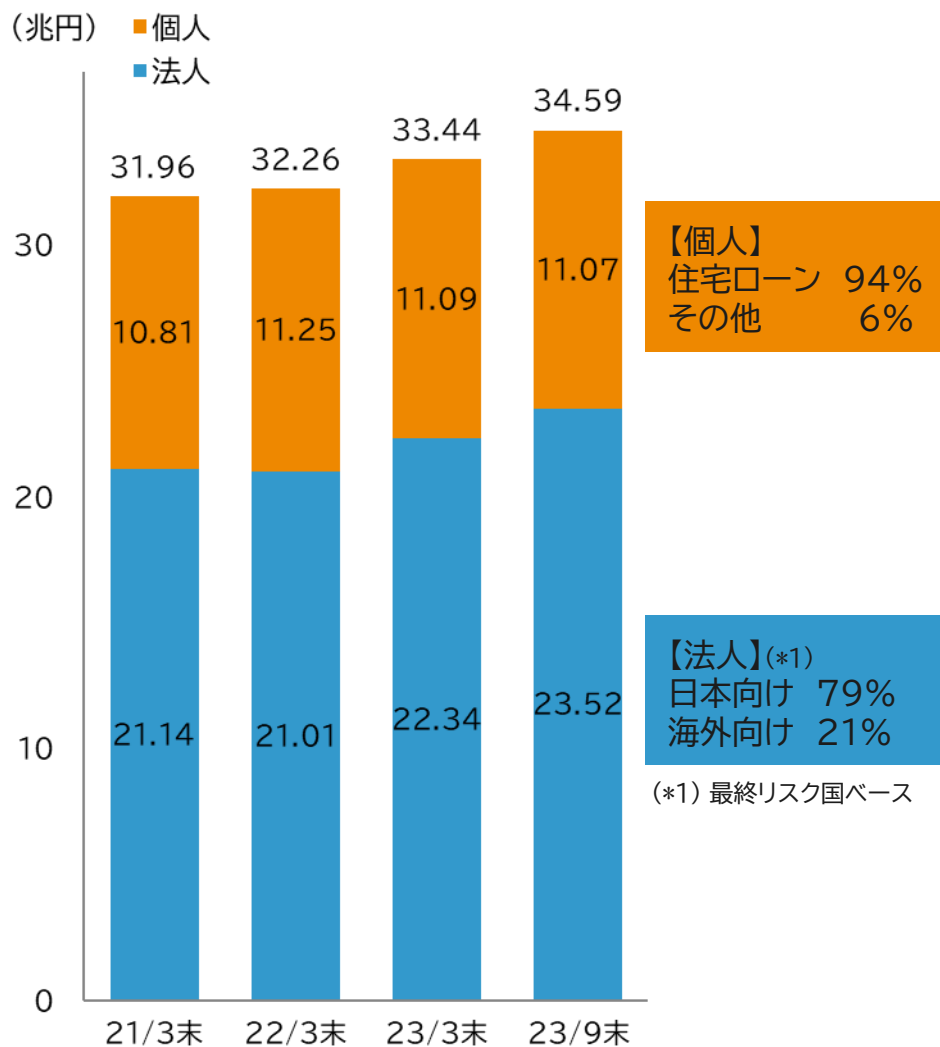
# 業種別貸出金:単体

(億円)	23/3末		23/9末		増減	
	残高	構成比	残高	構成比	残高	構成比
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	269,251	84.3%	270,184	82.3%	933	△ 2.0%
製造業	29,079	9.1%	29,876	9.1%	797	0.0%
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	777	0.2%	541	0.2%	△ 235	△ 0.0%
建設業	2,323	0.7%	2,324	0.7%	0	△ 0.0%
電気・ガス・熱供給・水道業	14,384	4.5%	14,314	4.4%	△ 69	△ 0.1%
情報通信業	2,521	0.8%	2,639	0.8%	118	0.0%
運輸業・郵便業	11,198	3.5%	11,203	3.4%	5	△ 0.1%
卸売業・小売業	12,960	4.1%	12,559	3.8%	△ 400	△ 0.3%
金融業・保険業	23,921	7.5%	25,026	7.6%	1,105	0.1%
不動産業	34,566	10.8%	34,953	10.6%	387	△ 0.2%
物品賃貸業	13,103	4.1%	13,470	4.1%	366	0.0%
その他	124,414	38.9%	123,273	37.6%	△ 1,141	△ 1.3%
うち住宅ローン	104,615	32.7%	104,340	31.8%	△ 274	△ 0.9%
海外店分および特別国際金融取引勘定分	50,326	15.7%	58,104	17.7%	7,778	2.0%
合計	319,578	100.0%	328,289	100.0%	8,711	---

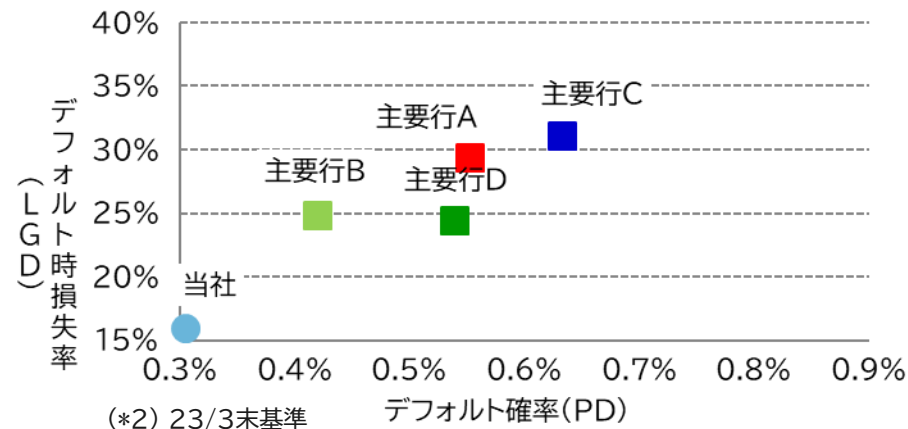
(\*) 日本銀行「業種別貸出金調査表」における業種分類に基づき作成

# クレジットポートフォリオ:単体

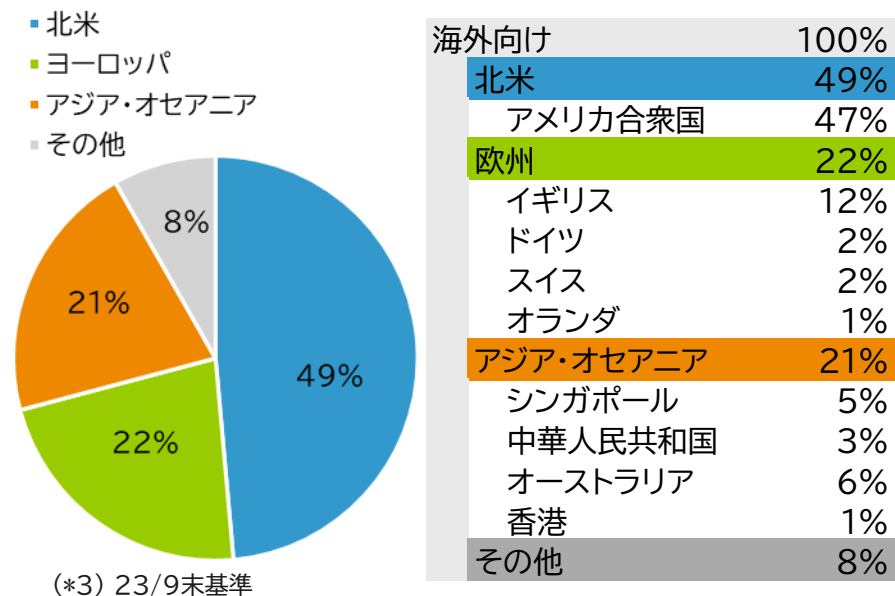
## クレジットポートフォリオの内訳



## 個人: 住宅ローンのPD/LGD (\*2)



## 法人: 海外向けの内訳 (\*3)

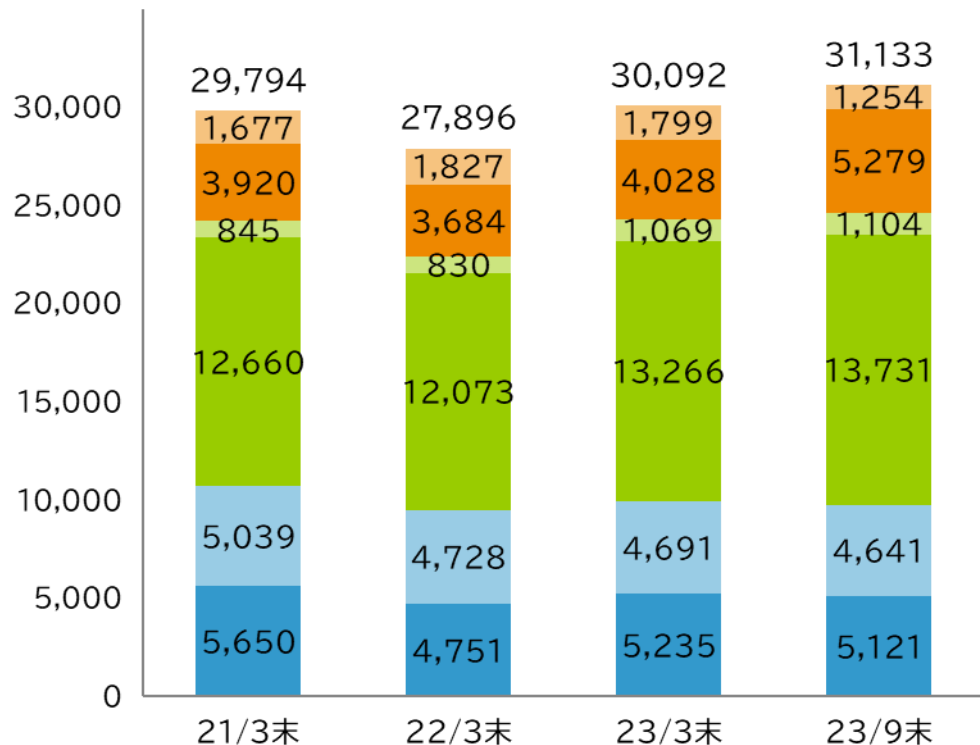


# ノンバンク向け貸出:単体

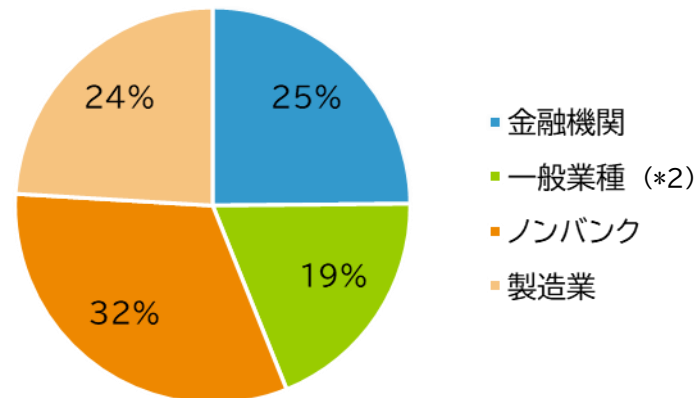
## ノンバンク向け貸出残高

- その他
- 事業会社のファイナンス子会社等
- 消費者金融
- リース
- カード・信販(製造業系以外)
- カード・信販(製造業系)

(億円)



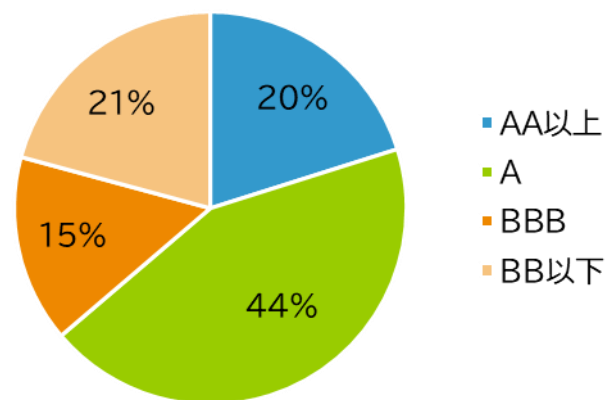
## 貸出先属性(親会社業種ベース) (\*1)



(\*1) 23/9末基準

(\*2) 一般業種:流通・サービス業等

## 格付別(親会社格付ベース) (\*3)



(\*3) 23/9末基準

社内格付ベース(外部格付との一般的な対応関係に基づく記号)により表示

# 不動産業向け与信:単体

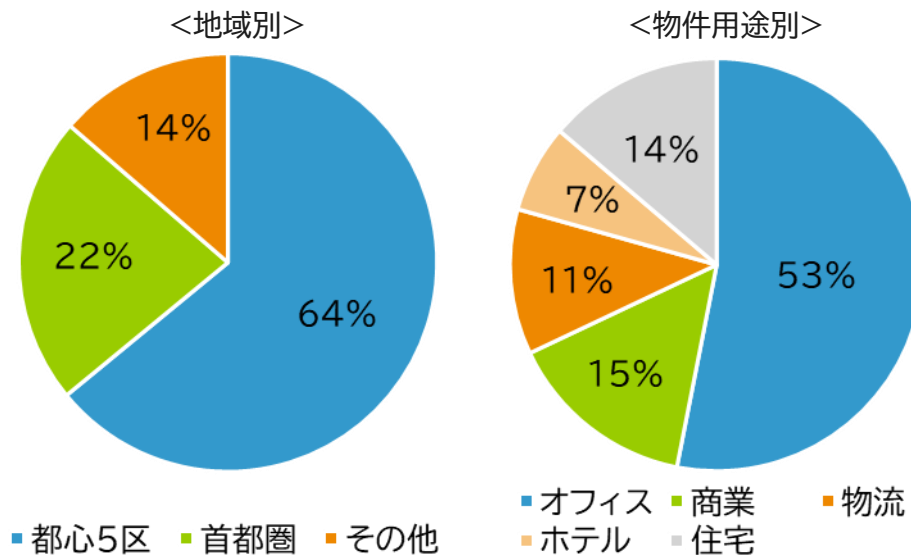
## 不動産業向け貸出等残高

(億円)	23/3末	23/9末	増減
	不動産業向け貸出等	32,822	
コーポレート	12,534	12,654	119
不動産NRL(*1)	8,927	8,661	△ 266
REIT(*2)	11,359	11,472	113

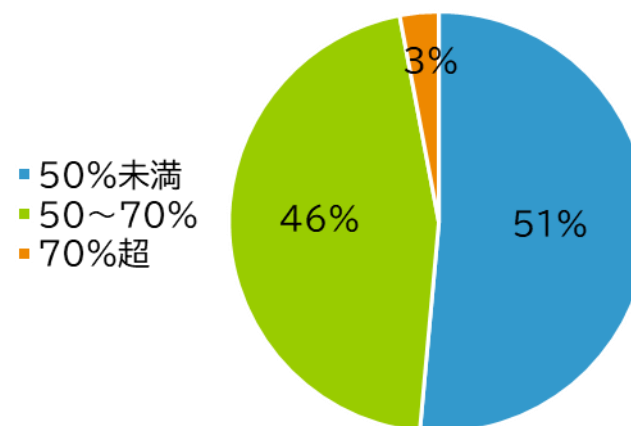
(\*1) 社債型を含む。海外不動産NRLは含まない

(\*2) 海外REITは含まない

## 不動産NRLの属性 (\*3)



## 不動産NRLのLTV(外部鑑定評価ベース)の状況 (\*3)



(\*3) 23/9末基準

# 不良債権関連

# 銀行法及び再生法に基づく債権:連結・単体

<連結>	(億円)	23/3末		23/9末		増減	
		銀行勘定	信託勘定	銀行勘定	信託勘定	銀行勘定	信託勘定
合計		1,520	1	1,029	1	△ 491	△ 0
(不良債権比率)		(0.5%)	(0.7%)	(0.3%)	(0.7%)	(△ 0.2%)	(△ 0.0%)
破産更生等債権		114	-	113	-	△ 1	-
危険債権		973	1	493	1	△ 481	△ 0
要管理債権		433	0	424	0	△ 10	△ 0
三月以上延滞債権		-	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権		433	0	424	0	△ 10	△ 0
要注意先債権(要管理債権除く)		3,841	0	4,742	0	901	△ 0
正常先債権		329,444	104	338,805	95	9,361	△ 9
総計		334,805	105	344,577	96	9,771	△ 9

<単体>	(億円)	23/3末		23/9末		増減	
		銀行勘定	信託勘定	銀行勘定	信託勘定	銀行勘定	信託勘定
合計		1,342	1	843	1	△ 500	△ 0
(不良債権比率)		(0.4%)	(0.7%)	(0.3%)	(0.7%)	(△ 0.1%)	(△ 0.0%)
破産更生等債権		85	-	90	-	5	-
危険債権		862	1	361	1	△ 501	△ 0
要管理債権		395	0	392	0	△ 3	△ 0
三月以上延滞債権		-	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権		395	0	392	0	△ 3	△ 0
要注意先債権(要管理債権除く)		2,964	0	3,930	0	966	△ 0
正常先債権		320,921	104	329,777	95	8,856	△ 9
総計		325,227	105	334,549	96	9,322	△ 9



# 銀行法及び再生法に基づく債権:単体、債権区分異動

<銀行法及び再生法に基づく債権> (億円)	23/3末	23/9末	増減	保全・引当状況	保全率(*1)	引当率(*2)	
	残高	残高					
合計 (不良債権比率)	1,342 (0.4%)	843 (0.3%)	△ 500 (△0.1%)				
破産更生等債権	85	90	5	保全・引当額合計	90	100.0%	100.0%
				担保評価相当額	56		
				個別貸倒引当金	34		
危険債権	862	361	△ 501	保全・引当額合計	300	83.4%	66.5%
				担保評価相当額	181		
				個別貸倒引当金	119		
要管理債権	395	392	△ 3	保全・引当額合計	158	40.5%	8.7%
				担保評価相当額	136		
				一般貸倒引当金	22		
要注意先債権(要管理債権除く)	2,964	3,930	966	(*1)(担保掛目考慮後の保全額+引当額)/債権額			
正常先債権	320,921	329,777	8,856	(*2)引当額/(債権額-担保掛目考慮後の保全額)			
総計	325,227	334,549	9,322				

<債権区分異動> (億円)	23/3末	23/9末	増減	区分間の異動				返済等
	残高	残高		悪化(+)	悪化(-)	改善(+)	改善(-)	
破産更生等債権	85	90	5	13			△ 6	△ 2
危険債権	862	361	△ 501	101	△ 2	2	△ 142	△ 460
要管理先債権	412	453	41	80	△ 2	37	△ 9	△ 65
その他要注意先債権	2,947	3,868	921	1,401	△ 119	111	△ 164	△ 307
合計	4,306	4,772	466					

# 銀行法及び再生法に基づく債権:単体、業種別

(億円)	23/3末			23/9末			増減		
	銀行勘定	信託勘定		銀行勘定	信託勘定		銀行勘定	信託勘定	
国内店分(除く特別国際金融取引勘定分)	1,099	1,099	1	692	692	1	△ 407	△ 407	△ 0
製造業	634	634	-	198	198	-	△ 436	△ 436	-
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	1	1	-	1	1	-	-	-	-
建設業	-	-	-	-	-	-	-	-	-
電気・ガス・熱供給・水道業	0	0	-	-	-	-	△ 0	△ 0	-
情報通信業	0	0	-	-	-	-	△ 0	△ 0	-
運輸業・郵便業	1	1	-	1	1	-	-	-	-
卸売業・小売業	14	14	-	56	56	-	42	42	-
金融業・保険業	3	3	-	4	4	-	0	0	-
不動産業	62	62	1	51	50	1	△ 11	△ 11	△ 0
物品賃貸業	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	384	384	0	382	382	0	△ 2	△ 2	△ 0
海外店分および特別国際金融取引勘定分	243	243	-	150	150	-	△ 92	△ 92	-
合計	1,342	1,341	1	843	842	1	△ 500	△ 500	△ 0

(\*) 日本銀行「業種別貸出金調査表」における業種分類に基づき作成

# 資本関連

# 信用リスク・アセット

(億円)	23/9末				23/3末比			
	EAD	RW	RWA	EL	EAD	RW	RWA	EL
内部格付手法部分	750,309	26.7%	200,589	1,361	34,470	△ 0.1%	8,281	△ 14
事業法人等向け	532,901	20.1%	107,367	956	32,680	△ 0.3%	4,876	△ 26
事業法人向け(特定貸付債権含む)	249,039	40.6%	101,142	948	13,525	△ 0.4%	4,331	△ 27
ソブリン向け	266,268	0.7%	1,913	2	17,327	0.0%	269	0
金融機関等向け	17,593	24.5%	4,311	5	1,827	△ 1.0%	276	0
リテール向け	119,025	10.5%	12,540	289	△ 36	0.1%	136	4
居住用不動産向け	104,651	7.2%	7,604	94	△ 284	0.0%	52	△ 1
適格リボルビング型リテール向け	3,845	24.1%	929	71	61	△ 0.2%	7	1
その他リテール向け	10,527	38.0%	4,006	123	186	0.0%	76	4
株式等	9,742	160.5%	15,643	---	1,540	△ 3.1%	2,217	---
みなし計算	13,672	261.7%	35,784	37	28	1.6%	297	5
証券化	18,648	19.9%	3,713	-	3,260	△ 0.9%	504	-
購入債権	8,468	65.9%	5,581	54	△ 671	1.2%	△ 324	0
CVA	15,401	44.8%	6,912	---	5,505	△ 20.2%	467	---
その他	32,448	40.2%	13,046	24	△ 7,837	8.0%	104	1
段階的適用部分	4,583	93.1%	4,271	---	△ 67	△ 0.6%	△ 94	---
適用除外部分	18,937	48.9%	9,264	---	3,488	0.7%	1,818	---
信用リスク合計	773,830	27.6%	214,125	1,361	37,891	-	10,006	△ 14

(\*) EAD:エクスポージャー額、RW:リスク・ウェイト、RWA:リスク・アセット額(スケーリング・ファクター調整後)、EL:期待損失額  
 リスク・ウェイト=リスク・アセット額÷エクスポージャー額

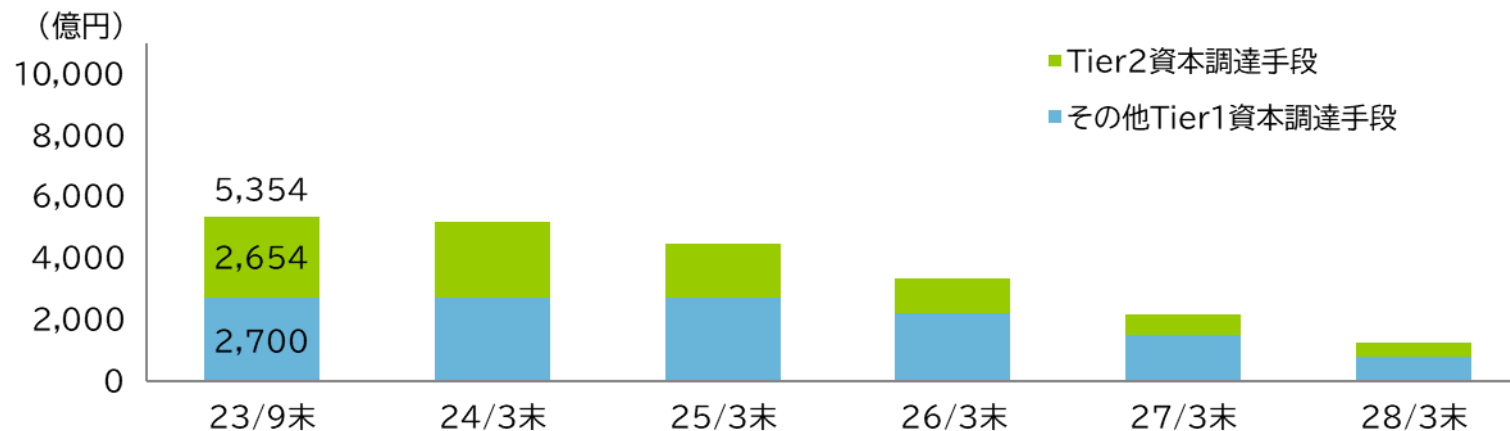
# 資本調達手段:その他Tier1資本調達手段一覧、資本算入額の見通し

<永久劣後債(その他Tier1資本調達手段)> (23年9月末基準)

発行体	回号	発行総額	利率(*1)	ステップアップ	発行日	初回償還可能日
三井住友トラスト・ホールディングス株式会社	第2回	500億円	2.87% 固定	なし	2015年9月8日	2025年12月5日
	第3回	700億円	1.51% 固定	なし	2016年9月8日	2026年12月5日
	第4回	300億円	1.73% 固定	なし	2016年9月8日	2031年12月5日
	第5回	700億円	1.28% 固定	なし	2017年9月5日	2027年12月5日
	第6回	500億円	1.39% 固定	なし	2018年9月11日	2028年12月5日

(\*1) 基準日時点において適用されている利率(固定・変動)を記載

<資本調達手段の資本算入額の見通し(\*2)> (23年9月末基準)



(\*2) 任意償還条項付きのものは初回償還可能日を実効満期として算出

# 子会社・グループ会社

# 主な子会社・関連会社一覧

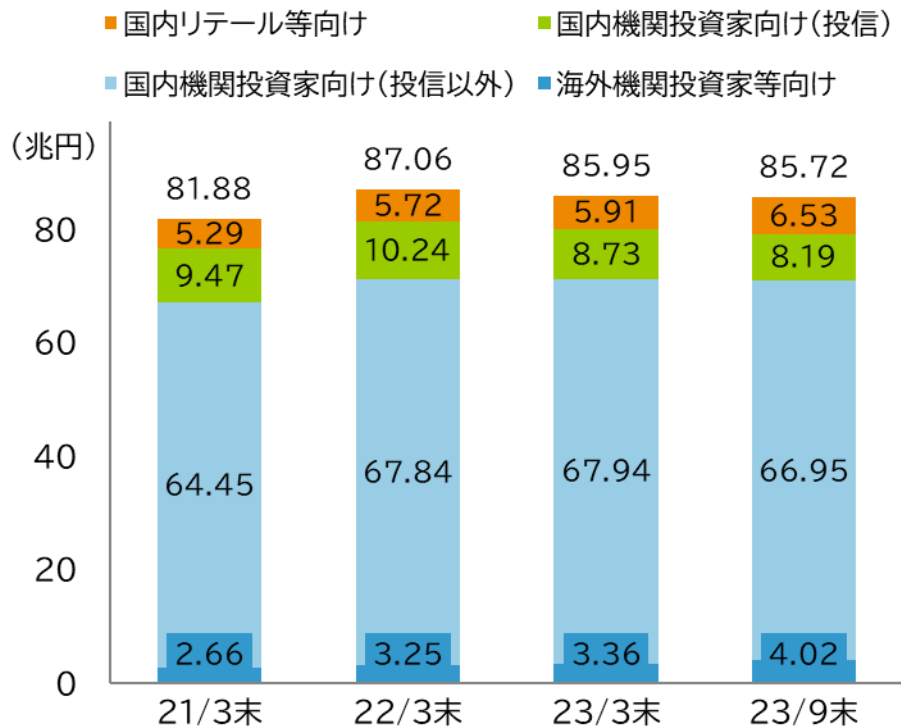
<連結子会社>	資本金/出資金	主な事業内容	議決権所有割合 (%)(*1)	当期純利益(億円)		
				22年度上期	23年度上期	増減
三井住友信託銀行	3,420 億円	信託、銀行	100 (-)	824	489	△ 335
三井住友トラスト・アセットマネジメント	20 億円	投資運用、投資助言・代理	100 (-)	33	23	△ 10
日興アセットマネジメント(*2)	173 億円	投資運用、投資助言・代理	100 (0.99)	90	80	△ 9
三井住友トラスト基礎研究所	3 億円	調査研究、コンサルティング、投資助言	100 (-)	1	1	0
投信・保険ビジネス総合研究所	1.5 億円	調査研究、コンサルティング	88.00 (-)	△ 0	0	0
三井住友トラスト・ローン&ファイナンス	60 億円	金銭の貸付	100 (100)	31	33	2
三井住友トラスト保証(*2)	3 億円	信用保証	100 (100)	43	39	△ 4
三井住友トラスト不動産	3 億円	不動産仲介	100 (100)	22	26	3
三井住友トラスト不動産投資顧問	3 億円	投資運用、投資助言	100 (100)	0	0	0
三井住友トラスト・ウェルスパートナーズ	1.5 億円	コンサルティング	100 (100)	0	1	0
三井住友トラストクラブ	1 億円	クレジットカード	100 (100)	13	3	△ 9
三井住友トラスト・カード	1 億円	クレジットカード	100 (100)	△ 0	2	2
三井住友トラスト・ライフパートナーズ	1 億円	損害保険代理・生命保険募集	100 (100)	0	△ 0	△ 1
三井住友トラスト総合サービス	1 億円	不動産の賃貸・管理	100 (100)	3	3	△ 0
三井住友トラスト・インベストメント	1 億円	有価証券投資	100 (100)	2	1	△ 1
東京証券代行	0.5 億円	証券代行	100 (100)	1	0	△ 0
日本証券代行	5 億円	証券代行	85.10 (85.10)	0	0	△ 0
ジェイ・ユーラス・アイ・アール(*2)	0.1 億円	コンサルティング	100 (100)	0	0	△ 0
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス(*2)	255 億円	総合リース、割賦販売、クレジットカード	84.89 (84.89)	37	29	△ 8
Sumitomo Mitsui Trust Bank (Thai)	200 億バーツ	銀行	100 (100)	8	11	2
Sumitomo Mitsui Trust (Ireland)(*2)	75.8 Mユーロ	信託	100 (100)	4	2	△ 2
Sumitomo Mitsui Trust Bank (U.S.A.)	56.0 Mドル	銀行、信託	100 (100)	10	39	28
Sumitomo Mitsui Trust (Hong Kong)	45.0 Mドル	証券	100 (100)	20	26	5
Sumitomo Mitsui Trust Bank (Luxemburg)	30.0 Mドル	銀行、証券、信託	100 (100)	1	3	1
<持分法適用関連会社>						
UBS SuMi TRUST ウェルス・マネジメント	51.6 億円	証券	49.00 (-)	32	31	△ 0
日本カストディ銀行	510 億円	銀行、信託	33.33 (-)	4	2	△ 2
住信SBIネット銀行(*2)	310 億円	銀行	34.18 (34.18)	95	122	26
カーディフ生命保険(*2)	206 億円	生命保険、損害保険	20.00 (20.00)	32	32	△ 0
紫金信託	32.7 億元	信託	20.00 (20.00)	45	48	3
南京紫金融資租賃	6.0 億元	リース	20.00 (20.00)	9	10	0
Marubeni SuMiT Rail Transport Inc.(*2)	46.1 Mドル	リース、有価証券投資	50.00 (50.00)	15	18	2

(\*1)カッコ内は子会社による間接所有の割合

(\*2)各社連結ベース。「当期純利益」については「親会社株主に帰属する当期純利益」を記載

# グループ金融事業①三井住友トラスト・アセットマネジメント

## 資産運用残高(AUM)の推移



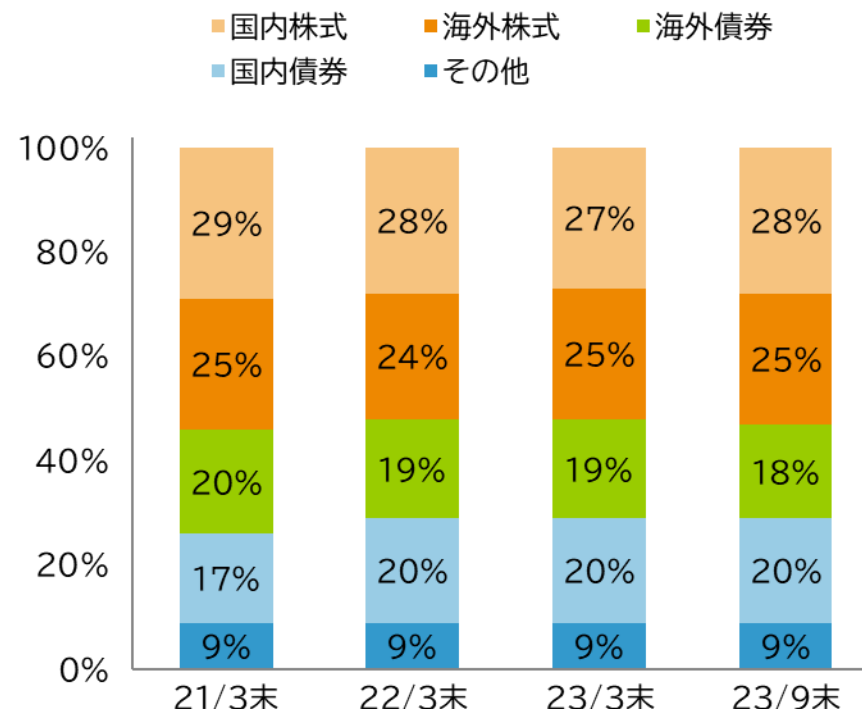
(億円)	21年度	22年度	23年度 上期
資産運用残高(AUM)増減	51,795	△ 11,123	△ 2,451
国内リテール等向け	4,331	1,902	6,158
国内機関投資家向け(投信)	7,660	△ 15,101	△ 5,353
国内機関投資家向け(投信以外)	33,958	953	△ 9,862
海外機関投資家等向け	5,845	1,121	6,604

(\*) 23/3末以前については一部三井住友信託銀行の資産運用残高を含む

## 主要P/L

(億円)	22年度 上期	23年度 上期	増減
営業利益	44	37	△ 6
経常利益	48	33	△ 15
当期純利益	33	23	△ 10

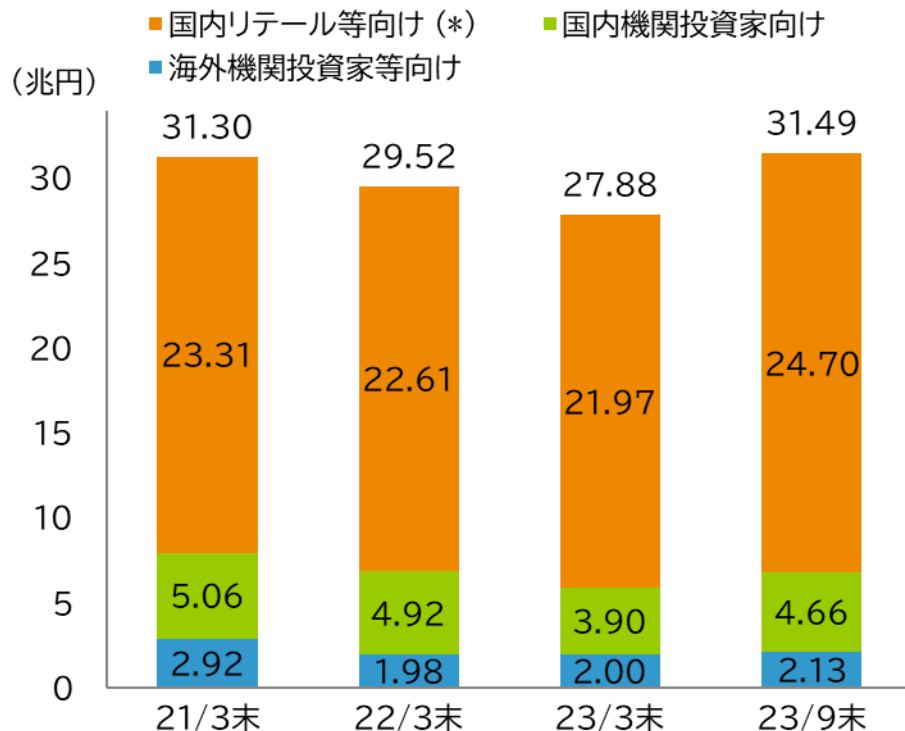
## AUMの資産クラス別内訳の推移(\*)





# グループ金融事業②日興アセットマネジメント(連結)

## 資産運用残高(AUM)の推移



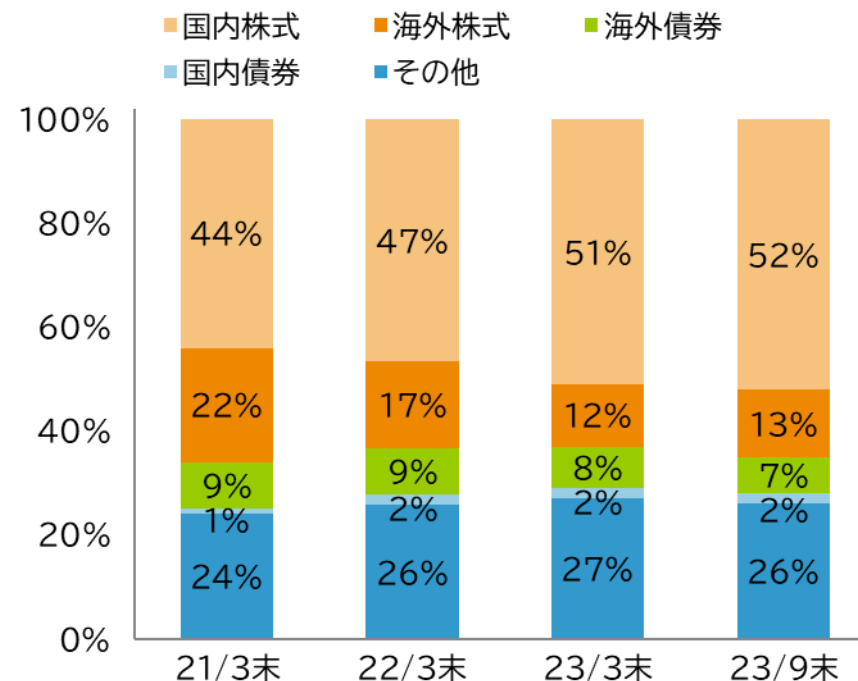
(億円)	21年度	22年度	23年度 上期
資産運用残高(AUM)増減	△ 17,761	△ 16,450	36,165
国内リテール等向け(*)	△ 6,984	△ 6,400	27,287
国内機関投資家向け	△ 1,426	△ 10,216	7,585
海外機関投資家等向け	△ 9,351	166	1,293

(\*) ETF・MMFを含む

## 主要P/L

(億円)	22年度 上期	23年度 上期	増減
営業利益	61	46	△ 15
経常利益	77	54	△ 23
親会社株主純利益	90	80	△ 9

## AUMの資産クラス別内訳の推移



# グループ金融事業③住信SBIネット銀行(連結)

## 主要営業計数

(億円)	23/3末	23/9末	増減
口座数(万口座)	614	657	42
預金残高	79,754	86,390	6,635
貸出金残高	65,948	73,644	7,695

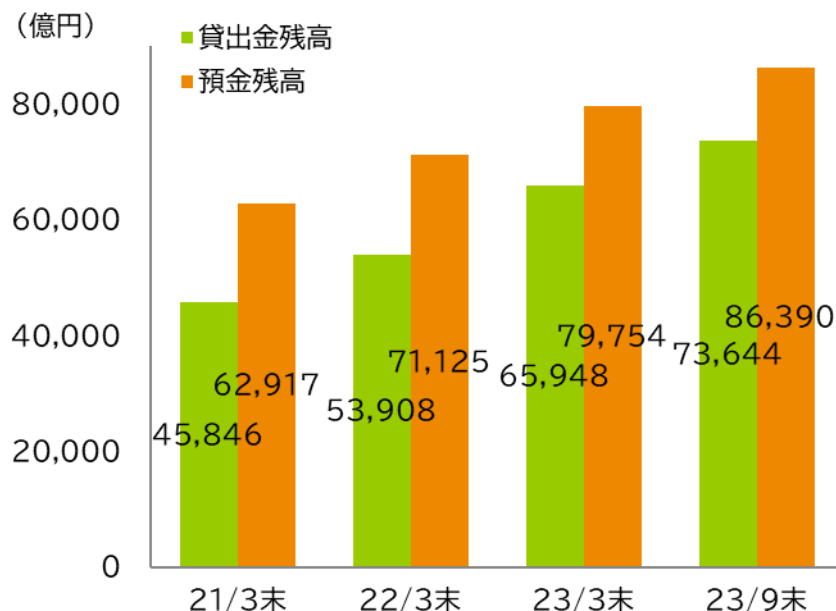
## 主要P/L

(億円)	22年度 上期	23年度 上期	増減
実質業務純益	145	164	18
経常利益	143	163	20
親会社株主純利益	95	122	26

## 主要B/S

(億円)	23/3末	23/9末	増減
総資産	86,790	95,613	8,823
純資産	1,316	1,381	64
うち株主資本合計	1,433	1,555	122

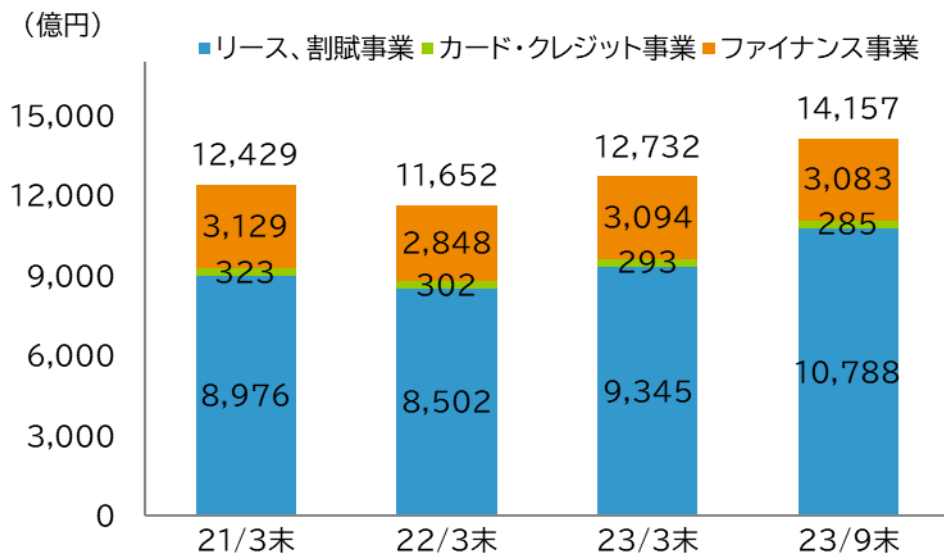
## 貸出金および預金残高の推移



# グループ金融事業④リース、不動産ファイナンス・住宅ローン

## 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス(連結)

### 営業資産の推移

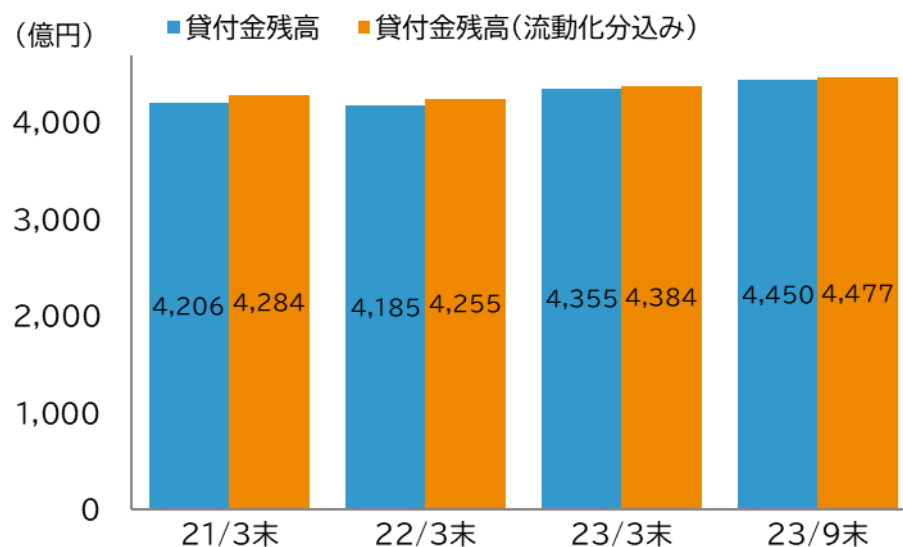


### 主要P/L

(億円)	22年度	23年度	増減
	上期	上期	
営業利益	48	35	△ 13
経常利益	52	41	△ 10
親会社株主純利益	37	29	△ 8
与信関係費用	0	△ 10	△ 11

## 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス

### 貸付金残高の推移



### 主要P/L

(億円)	22年度	23年度	増減
	上期	上期	
営業利益	47	50	3
経常利益	48	51	3
当期純利益	31	33	2
与信関係費用	△ 0	0	0

(参考)長期時系列推移

# 損益計算書

<連結>	14年度 通期	15年度 通期	16年度 通期	17年度 通期	18年度 通期	19年度 通期	20年度 通期	21年度 通期	22年度 通期	23年度 上期
(億円)										
実質業務純益	3,167	3,183	2,323	2,705	2,822	2,890	2,947	3,460	3,246	1,663
経常利益	2,924	2,780	1,963	2,326	2,564	2,576	1,831	2,297	2,858	515
親会社株主純利益	1,596	1,669	1,214	1,539	1,738	1,630	1,421	1,690	1,910	440

<単体>	14年度 通期	15年度 通期	16年度 通期	17年度 通期	18年度 通期	19年度 通期	20年度 通期	21年度 通期	22年度 通期	23年度 上期
実質業務純益	2,457	2,491	1,505	1,897	2,314	2,068	2,065	2,420	2,459	1,521
業務粗利益	4,942	4,853	3,833	4,268	4,673	4,532	4,519	4,906	5,081	2,943
資金関連利益	2,334	2,239	2,167	1,765	1,727	1,341	2,299	2,752	1,334	△ 3
資金利益	2,244	2,121	2,032	1,633	1,538	1,181	2,121	2,560	1,132	△ 111
貸信・合同信託報酬	89	118	134	132	188	160	177	191	201	107
手数料関連利益	2,010	1,999	1,969	1,902	1,863	1,743	1,639	1,808	1,932	944
役務取引等利益	1,108	1,115	1,161	1,086	1,043	905	788	894	1,036	482
その他信託報酬	902	884	808	816	820	837	851	914	895	461
特定取引利益	324	155	170	104	279	1,021	△ 332	134	104	△ 86
その他業務利益	272	459	△ 473	495	803	425	913	211	1,710	2,088
国債等債券関係損益	634	517	△ 969	△ 57	△ 38	339	△ 78	△ 178	△ 260	△ 27
経費	△ 2,485	△ 2,361	△ 2,327	△ 2,370	△ 2,358	△ 2,464	△ 2,454	△ 2,485	△ 2,622	△ 1,421
与信関係費用	181	△ 141	△ 249	70	19	△ 347	△ 63	△ 424	△ 124	△ 6
その他臨時損益	△ 337	△ 161	△ 82	△ 238	△ 243	44	△ 862	△ 488	△ 88	△ 1,044
経常利益	2,300	2,188	1,173	1,729	2,090	1,764	1,140	1,508	2,245	470
特別損益	△ 600	△ 36	△ 59	△ 83	△ 42	10	156	△ 16	△ 3	10
税引前当期純利益	1,699	2,151	1,113	1,646	2,048	1,775	1,296	1,491	2,242	480
法人税等合計	△ 394	△ 720	△ 336	△ 466	△ 561	△ 528	△ 337	△ 357	△ 551	8
当期純利益	1,305	1,431	776	1,179	1,486	1,247	959	1,133	1,691	489
1株当たり配当(普通株式)	120円	130円	130円	130円	140円	150円	150円	170円	210円	110円

# 貸借対照表

<連結>	(億円)	15/3末	16/3末	17/3末	18/3末	19/3末	20/3末	21/3末	22/3末	23/3末	23/9末
貸出金		255,500	275,258	280,404	281,905	290,257	297,033	305,069	308,765	318,109	327,226
有価証券		48,133	49,262	51,277	55,376	57,595	64,375	69,834	78,792	69,330	81,902
資産の部合計		462,359	582,299	654,537	683,567	570,291	565,005	633,685	646,332	690,227	731,451
預金		250,797	267,019	360,008	373,518	319,035	306,889	334,676	332,301	353,872	381,563
譲渡性預金		65,705	71,306	73,266	65,633	63,286	58,602	71,605	65,879	74,610	73,461
負債の部合計		435,189	555,254	626,620	654,844	542,987	539,096	606,460	618,879	662,001	701,701
資本金		2,616	2,616	2,616	2,616	2,616	2,616	2,616	2,616	2,616	2,616
資本剰余金		6,452	6,451	6,450	6,450	6,450	5,805	5,761	5,761	5,461	5,263
利益剰余金		9,703	10,871	11,590	12,634	13,875	14,950	15,810	16,825	18,030	18,070
自己株式		△ 170	△ 270	△ 340	△ 422	△ 512	△ 28	△ 28	△ 27	△ 229	△ 36
株主資本合計		18,601	19,668	20,316	21,278	22,429	23,343	24,160	25,175	25,878	25,913
その他有価証券評価差額金		5,054	4,675	4,768	5,166	4,674	3,514	3,294	2,776	2,582	3,508
その他の包括利益累計額合計		5,296	4,101	4,309	4,968	4,104	2,208	2,777	1,980	2,042	3,529
非支配株主持分		3,269	3,271	3,284	2,468	758	345	277	287	295	297
純資産の部合計		27,169	27,045	27,916	28,723	27,303	25,909	27,225	27,452	28,225	29,749
負債および純資産の部合計		462,359	582,299	654,537	683,567	570,291	565,005	633,685	646,332	690,227	731,451

## <単体>

貸出金		258,264	270,443	281,589	282,590	294,041	299,535	306,916	309,163	319,473	328,194
有価証券		50,396	53,112	55,189	59,723	60,918	66,250	70,903	79,511	69,992	82,336
資産の部合計		427,054	502,565	509,692	531,614	552,237	545,967	613,223	625,300	668,247	708,402
預金		248,555	264,674	290,193	293,922	317,441	305,374	331,742	328,987	350,412	378,619
譲渡性預金		67,580	72,541	75,232	67,589	65,462	61,129	74,441	68,096	76,177	74,686
負債の部合計		404,769	479,713	486,595	507,891	529,519	525,793	592,728	604,787	646,968	685,647

(\*) 21年度よりデリバティブ取引に関し、相殺表示から総額表示に変更(金融商品会計に関する実務指針の原則法)しており、これに伴う21/3末の組替えを実施

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。将来の業績は、経営環境の変化などにより、目標対比異なる可能性があることにご留意ください。当社の財政状態及び経営成績や投資者の投資判断に重要な影響を及ぼす可能性がある事項については、本資料のほか、決算短信(および決算説明資料)、有価証券報告書、ディスクロージャー誌をはじめとした当社の公表済みの各種資料の最新のものをご参照ください。

また、本資料に記載されている当社ないし当グループ以外の企業等に関する情報は、公開情報等から引用したものであり、当該情報の正確性・適切性等について当社は何らの検証も行っておらず、また、これを保証するものではありません。なお、本資料に掲載されている情報は情報提供を目的とするものであり、有価証券の勧誘を目的とするものではありません。