



2024年3月期 決算短信〔日本基準〕(連結)

2024年5月14日

上場会社名 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 上場取引所 東・名
コード番号 8309 URL <https://www.smth.jp/>
代表者 (役職名) 取締役執行役社長 (CEO) (氏名) 高倉 透
問合せ先責任者 (役職名) 執行役員財務企画部長 (氏名) 渡部 公紀 (TEL) 03-3286-8187
定時株主総会開催予定日 2024年6月20日 配当支払開始予定日 2024年6月21日
有価証券報告書提出予定日 2024年6月21日 特定取引勘定設置の有無 有
決算補足説明資料作成の有無 : 有
決算説明会開催の有無 : 有 (機関投資家・アナリスト向け)

(百万円未満切捨て)

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

(1) 連結経営成績

(%表示は、対前期増減率)

	経常収益		経常利益		親会社株主に帰属する 当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2024年3月期	2,475,303	36.1	101,327	△64.6	79,199	△58.5
2023年3月期	1,819,060	29.8	285,840	24.4	191,000	12.9

(注) 包括利益 2024年3月期 416,207百万円 (109.7%) 2023年3月期 198,519百万円 (118.4%)

	1株当たり 当期純利益	潜在株式調整後 1株当たり当期純利益	自己資本 当期純利益率	総資産 経常利益率	経常収益 経常利益率
	円 銭	円 銭	%	%	%
2024年3月期	109.16	109.10	2.7	0.1	4.1
2023年3月期	258.57	258.42	6.9	0.4	15.7

(参考) 持分法投資損益 2024年3月期 18,733百万円 2023年3月期 18,102百万円

※ 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) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
2024年3月期	75,876,905	3,137,686	4.1	4,316.77
2023年3月期	69,022,746	2,822,574	4.0	3,843.26

(参考) 自己資本 2024年3月期 3,106,327百万円 2023年3月期 2,792,083百万円

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

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

※ 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株当たり純資産を算出しております。

(3) 連結キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金同等物 期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
2024年3月期	4,294,547	△2,584,194	△85,751	20,837,852
2023年3月期	2,616,213	960,275	△217,509	19,172,638

2. 配当の状況

	年間配当金					配当金総額 (合計)	配当性向 (連結)	純資産 配当率 (連結)
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計			
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	百万円	%	%
2023年3月期	—	100.00	—	110.00	210.00	76,819	40.6	2.8
2024年3月期	—	110.00	—	55.00	—	79,649	100.8	2.7
2025年3月期(予想)	—	72.50	—	72.50	145.00		43.5	

(注) 2025年3月期配当金の内訳 普通配当 135円 記念配当 10円

※ 2024年1月1日付で普通株式1株につき2株の割合で株式分割を実施いたしました。2024年3月期の1株当たり期末配当金につきましては、当該株式分割の影響を考慮した金額を記載し、年間配当金合計は「—」として記載しております。

3. 2025年3月期の連結業績予想 (2024年4月1日～2025年3月31日)

(%表示は、対前期増減率)

	親会社株主に帰属する当期純利益		1株当たり当期純利益
	百万円	%	円 銭
通 期	240,000	203.0	330.79

※ 注記事項

(1) 期中における重要な子会社の異動 (連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無

(2) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- | | |
|----------------------|-----|
| ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 | : 無 |
| ② ①以外の会計方針の変更 | : 無 |
| ③ 会計上の見積りの変更 | : 有 |
| ④ 修正再表示 | : 無 |

(3) 発行済株式数 (普通株式)

① 期末発行済株式数 (自己株式を含む)	2024年3月期	728,051,680株	2023年3月期	736,344,880株
② 期末自己株式数	2024年3月期	8,456,388株	2023年3月期	9,856,946株
③ 期中平均株式数	2024年3月期	725,527,228株	2023年3月期	738,669,086株

(注) 詳細は、【添付資料】P.16「3. (5) 連結財務諸表に関する注記事項 (1株当たり情報)」をご覧ください。

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

※ 決算短信は公認会計士又は監査法人の監査の対象外です。

※ 業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

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

・当社は、機関投資家及びアナリスト向けの決算説明会を開催する予定です。その模様及び説明内容については、当日使用する決算説明会資料とともに、当社ホームページに掲載する予定です。

○添付資料の目次

1. 経営成績等の概況	2
(1) 当期の経営成績の概況	2
(2) 当期の財政状態の概況	2
(3) 当期のキャッシュ・フローの概況	2
(4) 今後の見通し	2
2. 会計基準の選択に関する基本的な考え方	2
3. 連結財務諸表及び主な注記	3
(1) 連結貸借対照表	3
(2) 連結損益計算書及び連結包括利益計算書	5
連結損益計算書	5
連結包括利益計算書	7
(3) 連結株主資本等変動計算書	8
(4) 連結キャッシュ・フロー計算書	10
(5) 連結財務諸表に関する注記事項	12
(継続企業の前提に関する注記)	12
(会計上の見積りの変更)	12
(セグメント情報等)	13
(1株当たり情報)	15
(重要な後発事象)	16

1. 経営成績等の概況

(1) 当期の経営成績の概況

当連結会計年度の実質業務純益は、法人与信関連手数料を中心とした手数料収益の増益に加え、株高・円安などの市況要因も追い風となり、前年度比140億円増益の3,386億円となりました。

経常利益は、政策保有株式の削減活動を加速する一方で、株価の変動が期間損益に与えるリスクを大幅に縮減することを目的として、日本株ベア型の投資信託(※)のポジション縮小・再構築を実施したことに伴い株式等関係損益が悪化したことを主因に、前年度比1,845億円減益の1,013億円となりました。

以上の結果、親会社株主に帰属する当期純利益は、前年度比1,118億円減益の791億円となりました。

(※)政策保有株式の株価変動リスクに対するヘッジを目的に保有

(ご参考)

(単位：億円)

	当連結 会計年度		前連結 会計年度
		前年度比	
実質業務粗利益	8,741	599	8,141
総経費	△5,354	△459	△4,895
実質業務純益	3,386	140	3,246
経常利益	1,013	△1,845	2,858
親会社株主に帰属する当期純利益	791	△1,118	1,910
与信関係費用	△118	△14	△104
株式等関係損益	△1,885	△1,915	30

(2) 当期の財政状態の概況

当連結会計年度の連結総資産は、前年度末比6兆8,541億円増加し75兆8,769億円、連結純資産は、同3,151億円増加し3兆1,376億円となりました。

主な勘定残高といたしましては、現金預け金は、前年度末比1兆2,291億円増加し22兆8,316億円、貸出金は、同1兆6,099億円増加し33兆4,209億円、有価証券は、同3兆58億円増加し9兆9,389億円、また、預金は、同2兆309億円増加し37兆4,182億円となりました。

(3) 当期のキャッシュ・フローの概況

当連結会計年度のキャッシュ・フローの状況につきましては、営業活動によるキャッシュ・フローは4兆2,945億円の収入(前年度比1兆6,783億円の収入増加)、投資活動によるキャッシュ・フローは2兆5,841億円の支出(同3兆5,444億円の支出増加)、財務活動によるキャッシュ・フローは857億円の支出(同1,317億円の収入増加)となり、現金及び現金同等物の期末残高は20兆8,378億円となりました。

(4) 今後の見通し

2025年3月期の連結業績見通しにつきましては、実質業務純益は当連結会計年度比14億円増益の3,400億円、親会社株主に帰属する当期純利益は当連結会計年度比1,608億円増益の2,400億円を見込んでおります。

また、配当につきましては、通期業績見通しを前提といたしまして、当連結会計年度(※)比35円増配の普通株式1株当たり145円を見込んでおります。

(※)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、当該株式分割が当連結会計年度の期首に行われたと仮定

2. 会計基準の選択に関する基本的な考え方

当社及び連結子会社は、企業間の比較可能性を考慮し、日本基準を適用しております。なお、IFRS適用につきましては、三井住友トラスト・グループの事業展開に鑑み、内外の諸情勢等を踏まえ、適切に対応していく方針であります。

3. 連結財務諸表及び主な注記

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
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	1,514,603	2,015,752
金銭の信託	16,136	22,596
有価証券	6,933,067	9,938,913
貸出金	31,810,926	33,420,919
外国為替	47,445	45,394
リース債権及びリース投資資産	688,933	718,968
その他資産	3,839,561	3,869,240
有形固定資産	222,588	226,714
建物	71,015	70,295
土地	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	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

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2023年3月31日)	当連結会計年度 (2024年3月31日)
負債の部		
預金	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	1,030,780	2,700,532
特定取引負債	1,472,636	1,767,322
借入金	6,039,543	7,302,158
外国為替	847	281
短期社債	2,332,377	2,906,725
社債	2,501,760	2,787,367
信託勘定借	4,332,472	4,327,798
その他負債	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	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
その他有価証券評価差額金	258,240	477,680
繰延ヘッジ損益	△48,470	△11,599
土地再評価差額金	△6,855	△6,782
為替換算調整勘定	24,531	39,346
退職給付に係る調整累計額	△23,187	41,304
その他の包括利益累計額合計	204,259	539,948
新株予約権	945	855
非支配株主持分	29,545	30,503
純資産の部合計	2,822,574	3,137,686
負債及び純資産の部合計	69,022,746	75,876,905

(2) 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)

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
経常収益	1,819,060	2,475,303
信託報酬	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	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	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
借用金利息	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	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	118,876	338,193
経常利益	285,840	101,327

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
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	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)

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
当期純利益	192,029	80,340
その他の包括利益	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

(3) 連結株主資本等変動計算書

前連結会計年度(自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)

(単位：百万円)

	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

	その他の包括利益累計額						新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	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			
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

当連結会計年度(自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)

(単位：百万円)

	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

	その他の包括利益累計額						新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	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			
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

(4) 連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
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

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2022年4月1日 至 2023年3月31日)	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
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	19,172,638	20,837,852

(5) 連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(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。

(セグメント情報等)

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	: 不動産事業サービス業務
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基礎となる会計処理の方法と概ね同一であります。社内管理の取扱いに則り処理しております。

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)

	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、資金運用収支、役員取引等収支、特定取引収支及びその他業務収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・政策株式配当の収支、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)

	金額
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

(1株当たり情報)

	当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
1株当たり純資産額	4,316円77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10銭

(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。当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。

(注) 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。

		当連結会計年度 (2024年3月31日)
純資産の部の合計額	百万円	3,137,686
純資産の部の合計額から控除する金額	百万円	31,358
うち新株予約権	百万円	855
うち非支配株主持分	百万円	30,503
普通株式に係る期末の純資産額	百万円	3,106,327
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	千株	719,595

(注) 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。

		当連結会計年度 (自 2023年4月1日 至 2024年3月31日)
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	百万円	79,199
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	百万円	79,199
普通株式の期中平均株式数	千株	725,527
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	千株	431
うち新株予約権	千株	431
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

(注) 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(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。)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。

当連結会計年度において、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1,180千株であります。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

2 0 2 4 年 3 月 期
決 算 説 明 資 料



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

【 目 次 】

1. 損益の状況	連・単	・・・	1～2
2. 事業別収益動向等	連・単	・・・	3
3. 利鞘	単	・・・	4
4. 有価証券関係損益	連・単	・・・	4
5. 有価証券の評価損益等	連・単	・・・	5～6
6. 有価証券残存期間別残高	連・単	・・・	7
7. 保有株式の状況	連	・・・	7
8. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益	連・単	・・・	7
9. 自己資本の状況	連・単	・・・	8～9
10. ROE	連	・・・	9
11. 貸出金・預金等の残高（銀行勘定+信託勘定）	単	・・・	10
12. 貸出金の状況（銀行勘定+信託勘定）	単	・・・	11
13. 銀行法及び再生法に基づく債権（銀行勘定+信託勘定）	連・単	・・・	12～13
14. 自己査定と銀行法及び再生法に基づく債権等の状況（銀行勘定+信託勘定）	単	・・・	13
15. 貸倒引当金等の状況	連・単	・・・	14
16. 不良債権のオフバランス化の実績（銀行勘定+信託勘定）	単	・・・	15
17. 退職給付関連	連・単	・・・	16
18. 繰延税金資産の状況	連・単	・・・	17
（参考）三井住友信託銀行（単体）財務諸表等	単	・・・	18～20

＜本資料における用語の定義等＞

連結：三井住友トラスト・ホールディングス（連結）

単体：三井住友信託銀行（単体）

信託勘定：元本補填契約のある信託勘定

1. 損益の状況
【連結】

(△は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		2023年度		2022年度
			2022年度比	
連結業務粗利益（注1）	1	796,460	54,646	741,814
（連結業務粗利益（信託勘定償却後））（1+20）	2	(796,460)	(54,646)	(741,814)
資金関連連利益	3	△ 99,231	△ 228,228	128,997
資金利益	4	△ 120,387	△ 229,239	108,851
合同信託報酬（信託勘定償却前）	5	21,155	1,010	20,145
手数料関連連利益	6	433,344	26,275	407,068
役務取引等利益	7	338,230	20,738	317,492
その他の信託報酬	8	95,114	5,537	89,576
特定取引利益	9	75,917	65,492	10,424
その他の業務利益	10	386,429	191,105	195,323
うち外国為替売買損益	11	349,405	149,734	199,670
うち国債等債券関係損益	12	6,966	32,054	△ 25,088
うち金融派生商品損益	13	8,127	7,033	1,093
経費（除く臨時処理分）	14	△ 500,672	△ 44,596	△ 456,075
（除くのれん償却）	15	(△ 493,648)	(△ 45,574)	(△ 448,073)
人件費	16	△ 224,945	△ 18,520	△ 206,424
物件費	17	△ 261,926	△ 26,616	△ 235,310
税金	18	△ 13,800	540	△ 14,340
一般貸倒引当金繰入額	19	△ 4,121	△ 7,685	3,563
信託勘定不良債権処理額	20	-	-	-
銀行勘定不良債権処理額	21	△ 8,996	6,167	△ 15,164
貸出金償却	22	△ 5,571	4,170	△ 9,742
個別貸倒引当金繰入額	23	△ 3,425	1,685	△ 5,110
債権売却損	24	-	311	△ 311
貸倒引当金戻入益	25	-	-	-
償却債権取立益	26	1,240	116	1,123
株式等関係損益	27	△ 188,508	△ 191,588	3,080
うち株式等償却	28	△ 2,028	△ 386	△ 1,642
持分法による投資損益	29	18,733	631	18,102
その他	30	△ 12,808	△ 2,205	△ 10,602
経常利益	31	101,327	△ 184,513	285,840
特別損益	32	△ 3,349	11,103	△ 14,453
固定資産処分損益	33	△ 630	302	△ 933
固定資産減損損失	34	△ 7,407	10,779	△ 18,187
その他特別損益（注2）	35	4,688	21	4,667
税金等調整前当期純利益	36	97,977	△ 173,410	271,387
法人税等合計	37	△ 17,636	61,721	△ 79,357
法人税、住民税及び事業税	38	△ 19,967	30,793	△ 50,760
法人税等調整額	39	2,331	30,928	△ 28,597
当期純利益	40	80,340	△ 111,688	192,029
非支配株主に帰属する当期純利益	41	△ 1,141	△ 111	△ 1,029
親会社株主に帰属する当期純利益	42	79,199	△ 111,800	191,000
与信関係費用（19+20+21+25+26）	43	△ 11,877	△ 1,400	△ 10,477

(注1) 連結業務粗利益=信託報酬+(資金運用収益-資金調達費用)+(役務取引等収益-役務取引等費用)+(特定取引収益-特定取引費用)
+(その他業務収益-その他業務費用)

(注2) 関係会社株式売却益であります。

連結実質業務純益（注3）	44	338,670	14,029	324,641
--------------	----	---------	--------	---------

(注3) 連結実質業務純益=単体の実質業務純益+他の連結会社の経常利益（臨時要因調整後）+持分法適用会社の経常利益（臨時要因調整後）×持分割合
-内部取引（配当等）

(参考) 連結実質業務純益(44)の内訳は以下の通りです。(持分法適用会社等も考慮した社内管理ベースの計数)

連結実質業務粗利益	45	874,155	59,992	814,162
うち手数料収入	46	478,880	29,518	449,361
連結総経費（除く臨時処理分）	47	△ 535,484	△ 45,963	△ 489,521
連結手数料比率	48	54.7%	△ 0.4%	55.1%

<連単差(注4)>

実質業務純益における連単差	49	62,688	△ 16,047	78,735
親会社株主に帰属する当期純利益における連単差(注5)	50	21,359	△ 505	21,864
与信関係費用における連単差	51	△ 290	△ 2,228	1,938
株式等関係損益における連単差	52	117	3,005	△ 2,888

(注4) 連単差は【単体】との差異を記載しております。

(注5) 【連結】の「親会社株主に帰属する当期純利益」と【単体】の「当期純利益」との差異を記載しております。

<参考：連結対象会社数>

(単位：社)

	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
連結子会社	60	2	58
持分法適用関連会社	30	-	30

【単体】

(△は損失又は減益の項目、単位：百万円)

		2023年度		2022年度
			2022年度比	
業 務 粗 利 益	1	566,104	57,906	508,198
(業務粗利益(信託勘定償却後))(1+24)	2	(566,104)	(57,906)	(508,198)
資 金 関 連 利 益	3	△ 85,460	△ 218,867	133,406
資 金 利 益	4	△ 106,616	△ 219,877	113,261
国 内 資 金 利 益	5	188,982	669	188,312
国 際 資 金 利 益	6	△ 295,598	△ 220,547	△ 75,050
合 同 信 託 報 酬 (信 託 勘 定 償 却 前)	7	21,155	1,010	20,145
手 数 料 関 連 利 益	8	211,203	17,935	193,268
役 務 取 引 等 利 益	9	116,089	12,397	103,692
そ の 他 信 託 報 酬	10	95,114	5,537	89,576
特 定 取 引 利 益	11	75,917	65,492	10,424
そ の 他 業 務 利 益	12	364,444	193,345	171,099
う ち 外 国 為 替 売 買 損 益	13	346,772	147,523	199,248
う ち 国 債 等 債 券 関 係 損 益	14	6,357	32,362	△ 26,005
う ち 金 融 派 生 商 品 損 益	15	15,235	14,182	1,053
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	16	△ 290,122	△ 27,829	△ 262,293
人 件 費	17	△ 127,445	△ 9,652	△ 117,793
物 件 費	18	△ 153,658	△ 19,009	△ 134,648
税 金	19	△ 9,018	832	△ 9,851
実 質 業 務 純 益 (1 + 16)	20	275,982	30,076	245,905
コ ア 業 務 純 益 (20 - 14)	21	269,624	△ 2,285	271,910
コ ア 業 務 純 益 (除 く 投 資 信 託 解 約 損 益)	22	(267,963)	(9,590)	(258,372)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	23	△ 6,426	△ 7,379	952
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	24	-	-	-
業 務 純 益	25	269,555	22,697	246,857
臨 時 損 益	26	△ 210,854	△ 188,594	△ 22,260
銀 行 勘 定 不 良 債 権 処 理 額	27	△ 6,140	7,901	△ 14,042
貸 出 金 償 却	28	△ 4,366	3,901	△ 8,267
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	29	△ 1,774	3,689	△ 5,463
債 権 売 却 損	30	-	311	△ 311
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	31	-	-	-
償 却 債 権 取 立 益	32	979	305	674
株 式 等 関 係 損 益	33	△ 188,625	△ 194,593	5,968
う ち 株 式 等 償 却	34	△ 3,017	△ 2,370	△ 646
そ の 他 の 臨 時 損 益	35	△ 17,068	△ 2,207	△ 14,860
う ち 数 理 計 算 上 差 異 ・ 過 去 勤 務 費 用 償 却	36	△ 4,761	△ 922	△ 3,839
う ち 偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	37	△ 284	△ 590	305
う ち 組 合 等 出 資 金 損 失	38	△ 10,296	△ 564	△ 9,731
う ち 株 式 関 連 派 生 商 品 損 益	39	3,287	1,475	1,811
経 常 利 益	40	58,701	△ 165,896	224,597
特 別 損 益	41	△ 3,773	△ 3,461	△ 311
固 定 資 産 処 分 損 益	42	710	1,568	△ 858
固 定 資 産 減 損 損 失	43	△ 7,065	9,595	△ 16,660
そ の 他 特 別 損 益	44	2,581	△ 14,625	17,207
税 引 前 当 期 純 利 益	45	54,927	△ 169,358	224,286
法 人 税 等 合 計	46	2,912	58,062	△ 55,150
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	47	2,006	33,707	△ 31,701
法 人 税 等 調 整 額	48	905	24,355	△ 23,449
当 期 純 利 益	49	57,839	△ 111,295	169,135
与 信 関 係 費 用 (23 + 24 + 27 + 31 + 32)	50	△ 11,587	827	△ 12,415
経 費 率 (O H R) (△ 16 ÷ 1)	51	51.25%	△ 0.36%	51.61%

2. 事業別収益動向等

① 業務粗利益

【単体】

(単位：億円)

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
個人事業	1,420	79	1,341
法人事業（注1）	1,960	299	1,661
投資家事業（注1）	1,227	76	1,150
不動産事業（注1）	386	△ 54	441
マーケット事業	659	△ 33	693
事務アウトソース費用（注2）	△ 559	△ 43	△ 516
法人事業関連	△ 156	△ 30	△ 125
投資家事業関連	△ 403	△ 12	△ 390
その他（注1）（注3）	565	255	309
業務粗利益	5,661	579	5,081

(注1) 当事業年度より、一部エクイティ投資にかかる損益について、帰属セグメントの変更等を行っております。

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

(注3) 「その他」は、資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト等であります。

② 実質業務純益

【連結】

(単位：億円)

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
個人事業	401	△ 13	415
法人事業（注1）	1,629	221	1,408
投資家事業（注1）	627	50	577
不動産事業（注1）	356	△ 64	421
マーケット事業	463	△ 78	541
運用ビジネス（注2）	179	△ 42	222
その他（注1）（注3）	△ 271	67	△ 339
実質業務純益	3,386	140	3,246

(注1) 当事業年度より、一部エクイティ投資にかかる損益について、帰属セグメントの変更等を行っております。

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

(注3) 「その他」は、資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、経営管理本部所管のグループ会社寄与額等であります。

【単体】

(単位：億円)

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
個人事業	213	0	213
法人事業（注1）	1,307	195	1,111
投資家事業（注1）	445	14	431
不動産事業（注1）	273	△ 66	339
マーケット事業	463	△ 78	541
その他（注1）（注2）	56	235	△ 178
実質業務純益	2,759	300	2,459

(注1) 当事業年度より、一部エクイティ投資にかかる損益について、帰属セグメントの変更等を行っております。

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

3. 利鞘

① 銀行勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	2023年度			2022年度比	2022年度
	下期	上期			
資金運用利回 (A)	0.50	0.43	0.58	△ 0.03	0.53
貸出金利回 (B)	0.65	0.66	0.63	0.02	0.63
有価証券利回	1.95	1.07	2.97	0.04	1.91
資金調達利回 (C)	0.12	0.12	0.12	△ 0.01	0.13
預金金利回 (D)	0.05	0.05	0.05	0.00	0.05
資金粗利鞘 (A)-(C)	0.38	0.31	0.46	△ 0.02	0.40
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.60	0.61	0.58	0.02	0.58

② 銀行勘定+信託勘定（国内業務部門）

【単体】

（単位：％）

	2023年度			2022年度比	2022年度
	下期	上期			
資金運用利回 (A)	0.50	0.43	0.58	△ 0.03	0.53
貸出金利回 (B)	0.65	0.66	0.64	0.02	0.63
有価証券利回	1.95	1.07	2.97	0.04	1.91
資金調達利回 (C)	0.08	0.07	0.08	△ 0.00	0.08
預金・元本利回 (D)	0.05	0.05	0.04	0.01	0.04
資金粗利鞘 (A)-(C)	0.42	0.36	0.50	△ 0.03	0.45
預貸粗利鞘 (B)-(D)	0.60	0.61	0.60	0.01	0.59

4. 有価証券関係損益

【連結】

（単位：百万円）

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
国債等債券関係損益（5勘定戻）	6,966	32,054	△ 25,088
国債等債券売却益	14,809	10,147	4,662
国債等債券償還益	1	△ 120	121
国債等債券売却損	△ 7,842	22,021	△ 29,864
国債等債券償還損	△ 1	5	△ 6
国債等債券償却	-	0	△ 0
株式等関係損益（3勘定戻）	△ 188,508	△ 191,588	3,080
株式等売却益	124,858	36,696	88,161
株式等売却損	△ 311,337	△ 227,898	△ 83,439
株式等償却	△ 2,028	△ 386	△ 1,642

（注）金額が損失又は減益の項目には、△を付しております。

【単体】

（単位：百万円）

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
国債等債券関係損益（5勘定戻）	6,357	32,362	△ 26,005
国債等債券売却益	13,990	10,495	3,495
国債等債券償還益	0	0	-
国債等債券売却損	△ 7,633	21,866	△ 29,499
国債等債券償還損	-	-	-
国債等債券償却	-	0	△ 0
株式等関係損益（3勘定戻）	△ 188,625	△ 194,593	5,968
株式等売却益	125,642	35,690	89,952
株式等売却損	△ 311,250	△ 227,913	△ 83,337
株式等償却	△ 3,017	△ 2,370	△ 646

（注）金額が損失又は減益の項目には、△を付しております。

5. 有価証券の評価損益等

【連結】

(単位：百万円)

	2024年3月末				2023年3月末比		2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023年3月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益						
その他有価証券(注1)	8,263,021	681,778	835,293	△ 153,514	2,587,668	309,088	6,695,071	502,790	5,675,353	372,689
株式(注2)	443,584	769,805	782,022	△ 12,216	△ 51,838	192,600	511,859	670,818	495,423	577,205
債券	3,803,920	△ 11,417	1,836	△ 13,254	1,625,331	△ 11,053	2,622,088	△ 9,327	2,178,588	△ 364
国債	3,047,996	△ 9,849	45	△ 9,894	1,614,482	△ 8,334	1,854,845	△ 7,767	1,433,514	△ 1,514
地方債	43,698	△ 587	12	△ 600	5,126	△ 132	41,532	△ 809	38,572	△ 454
社債	712,225	△ 981	1,778	△ 2,759	5,722	△ 2,586	725,711	△ 750	706,502	1,605
その他	4,015,516	△ 76,609	51,434	△ 128,043	1,014,175	127,541	3,561,123	△ 158,699	3,001,341	△ 204,151

満期保有目的の債券	263,735	8,184	8,189	△ 5	△ 35,484	△ 1,812	315,545	8,166	299,219	9,997
-----------	---------	-------	-------	-----	----------	---------	---------	-------	---------	-------

(注1) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を除いております。

(注2) 「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日における市場価格に基づいて算定された価額を時価としております。

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末				2023年3月末比		2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023年3月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益						
その他有価証券(注1)	8,089,572	688,271	839,901	△ 151,630	2,567,022	302,032	6,531,564	514,113	5,522,549	386,238
株式(注2)	420,652	788,940	799,254	△ 10,314	△ 51,000	190,581	487,510	691,795	471,652	598,358
債券	3,803,920	△ 11,417	1,836	△ 13,254	1,625,331	△ 11,053	2,622,088	△ 9,327	2,178,588	△ 364
国債	3,047,996	△ 9,849	45	△ 9,894	1,614,482	△ 8,334	1,854,845	△ 7,767	1,433,514	△ 1,514
地方債	43,698	△ 587	12	△ 600	5,126	△ 132	41,532	△ 809	38,572	△ 454
社債	712,225	△ 981	1,778	△ 2,759	5,722	△ 2,586	725,711	△ 750	706,502	1,605
その他	3,864,999	△ 89,251	38,809	△ 128,061	992,690	122,505	3,421,965	△ 168,353	2,872,308	△ 211,756

満期保有目的の債券	263,675	8,184	8,189	△ 5	△ 35,484	△ 1,812	315,485	8,165	299,159	9,997
-----------	---------	-------	-------	-----	----------	---------	---------	-------	---------	-------

(注1) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を除いております。

(注2) 「その他有価証券」のうち上場株式については、期末日における市場価格に基づいて算定された価額を時価としております。

(参考1)

「その他有価証券(その他)」の内訳(注1)

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年3月末比		2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023年3月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
国内向け投資(注2)	108,934	1,358	1,040	△ 445	109,988	1,713	107,893	1,803
資産担保証券	67,000	381	△ 4,614	△ 133	69,368	537	71,614	514
その他	41,934	977	5,655	△ 311	40,620	1,176	36,279	1,288
海外向け投資(注2)	3,156,232	△ 50,882	1,389,976	△ 20,841	2,500,571	△ 74,076	1,766,255	△ 30,041
外国債券	3,156,008	△ 52,330	1,390,084	△ 21,169	2,500,350	△ 75,390	1,765,923	△ 31,160
うち米国債	1,762,489	△ 48,797	1,111,969	△ 31,534	1,067,095	△ 61,744	650,520	△ 17,262
うち欧州各国国債(注3)	29,337	△ 2,335	6,639	26	24,647	△ 3,388	22,698	△ 2,361
うち米国エージェンシーMBS	74,566	△ 4,090	3,505	△ 2,413	113,502	△ 5,757	71,060	△ 1,677
うち社債等(注4)	1,282,297	3,159	267,666	12,623	1,261,383	△ 3,553	1,014,630	△ 9,464
外国株・その他	223	1,447	△ 108	327	220	1,313	331	1,119
その他(投資信託等)(注5)	599,833	△ 39,727	△ 398,326	143,791	811,405	△ 95,991	998,159	△ 183,518
合計	3,864,999	△ 89,251	992,690	122,505	3,421,965	△ 168,353	2,872,308	△ 211,756

(注1) 市場価格のない株式等及び組合出資金等を除いております。

(注2) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

(注3) イギリス国債、ドイツ国債、フランス国債であります。

(注4) クレジットリスクに依拠した債券であります。

(注5) 投資信託及び、「国内向け投資」「海外向け投資」に分類できないものであります。

(参考2)

「満期保有目的の債券」の内訳

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末				2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023年3月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
満期保有目的の債券	263,675	8,184	△ 35,484	△ 1,812	315,485	8,165	299,159	9,997
国	116,836	7,845	△ 377	△ 2,921	117,025	7,994	117,214	10,766
地方	-	-	-	-	-	-	-	-
社	10,700	74	△ 3,700	△ 52	14,400	103	14,400	126
その他	136,138	264	△ 31,406	1,161	184,060	68	167,545	△ 896
国内向け投資（注）	34,081	112	△ 5,924	△ 163	36,942	203	40,005	276
海外向け投資（注）	102,057	152	△ 25,481	1,325	147,117	△ 135	127,539	△ 1,172

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

(参考3)

「市場価格のない株式等及び組合出資金等」の内訳

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末				2023年9月末		2023年3月末	
	取得原価	評価損益	2023年3月末比		取得原価	評価損益	取得原価	評価損益
			取得原価	評価損益				
市場価格のない株式等及び組合出資金等（注1）	626,792	14,563	103,020	8,143	593,045	14,211	523,771	6,420
株	70,150	-	3,752	-	68,748	-	66,397	-
その他	556,642	14,563	99,268	8,143	524,296	14,211	457,373	6,420
国内向け投資（注2）	89,713	4,436	13,015	△ 137	83,884	4,377	76,697	4,573
海外向け投資（注2）	466,929	10,127	86,252	8,280	440,412	9,833	380,676	1,847

(注1) 非連結子会社等を含んでおります。

(注2) 「国内向け投資」「海外向け投資」は、原則最終リスク国ベースで分類しております。

6. 有価証券残存期間別残高

「満期保有目的の債券」及び「その他有価証券」のうち満期があるもの

【連結】 (単位：百万円)

		2024年3月末					2023年3月末				
		1年以下	1年超 5年以下	5年超 10年以下	10年超	合計	1年以下	1年超 5年以下	5年超 10年以下	10年超	合計
債	券	616,739	2,940,475	293,391	69,492	3,920,099	408,325	1,575,456	268,468	57,648	2,309,899
	国債	522,581	2,459,110	145,137	28,214	3,155,044	350,880	1,087,643	96,612	14,138	1,549,273
	地方債	2,869	18,273	21,967	-	43,110	1,674	17,283	19,159	-	38,117
	社債	91,288	463,090	126,286	41,278	721,944	55,770	470,530	152,696	43,510	722,507
そ	の他	515,654	1,351,553	1,066,806	873,270	3,807,284	631,482	722,200	652,635	724,621	2,730,940

(注) 「有価証券」のほか、「買入金銭債権」を含めております。

【単体】 (単位：百万円)

		2024年3月末					2023年3月末				
		1年以下	1年超 5年以下	5年超 10年以下	10年超	合計	1年以下	1年超 5年以下	5年超 10年以下	10年超	合計
債	券	616,679	2,940,475	293,391	69,492	3,920,039	408,325	1,575,396	268,468	57,648	2,309,839
	国債	522,521	2,459,110	145,137	28,214	3,154,984	350,880	1,087,583	96,612	14,138	1,549,213
	地方債	2,869	18,273	21,967	-	43,110	1,674	17,283	19,159	-	38,117
	社債	91,288	463,090	126,286	41,278	721,944	55,770	470,530	152,696	43,510	722,507
そ	の他	502,665	1,283,792	1,063,528	858,971	3,708,957	625,635	676,475	645,969	709,141	2,657,221

(注) 「有価証券」のほか、「買入金銭債権」を含めております。

7. 保有株式の状況

① 保有上場株式の残高

【連結】 (単位：億円)

	2024年3月末	2023年3月末
取得原価	4,435	4,954
時価	12,133	10,726

② 政策投資株式の削減

【連結】 (単位：億円)

	2023年度		2022年度	
	中間期	期末	中間期	期末
取得原価	793	196	524	99

(注) 2021年3月期に実施した売却・買戻しに伴う取得原価増加分を除いた、2022年度の削減額は 467億円であります。

8. デリバティブ取引（ヘッジ会計適用分）の繰延評価損益

【連結】 (単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
	2023年3月末比			
金利関連取引	△ 6,648	61,179	△ 8,663	△ 67,827
金利スワップ	△ 6,648	61,179	△ 8,663	△ 67,827
通貨関連取引	△ 6,451	△ 6,819	1,558	368
合計	△ 13,100	54,359	△ 7,104	△ 67,459

(注) 税効果会計適用前の金額を記載しております。

【単体】 (単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
	2023年3月末比			
金利関連取引	△ 6,844	61,108	△ 8,979	△ 67,953
金利スワップ	△ 6,844	61,108	△ 8,979	△ 67,953
通貨関連取引	△ 26,953	△ 14,412	△ 19,715	△ 12,541
合計	△ 33,798	46,696	△ 28,695	△ 80,494

(注) 税効果会計適用前の金額を記載しております。

9. 自己資本の状況

①自己資本比率（国際統一基準）

【連結】

（単位：億円）

			2024年3月末 （速報値）		2023年3月末	所要水準（注） （2024年3月末）
				2023年3月末比		
普通株式等Tier1比率	<8>/<19>	1	11.35%	0.56%	10.79%	7.55%
Tier1比率	<11>/<19>	2	12.55%	0.54%	12.01%	9.05%
総自己資本比率	<14>/<19>	3	13.64%	0.40%	13.24%	11.05%
うち 株主資本		4	25,267	△ 210	25,477	
うち その他の包括利益累計額		5	5,399	3,356	2,042	
基礎項目		6	30,675	3,145	27,529	
調整項目		7	△ 3,731	△ 1,299	△ 2,432	
普通株式等Tier1資本		8	26,943	1,846	25,097	
うち その他Tier1資本調達手段		9	2,700	-	2,700	
その他Tier1資本		10	2,844	7	2,837	
Tier1資本		11	29,788	1,853	27,935	
うち Tier2資本調達手段		12	2,533	△ 172	2,706	
Tier2資本		13	2,600	△ 277	2,877	
総自己資本		14	32,389	1,576	30,812	
信用リスク・アセットの額		15	213,723	9,603	204,119	
マーケット・リスク相当額を8%で除して得た額		16	10,062	△ 8,319	18,382	
オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額		17	13,524	3,457	10,067	
フロア調整		18	-	-	-	
リスク・アセット		19	237,310	4,741	232,568	

（注）各比率の所要水準に資本保全バッファ、カウンター・シクリカル・バッファ及び国内の金融システム上重要な銀行に対する追加的な資本賦課を勘案・加算したものであります。

【三井住友信託銀行（連結）】

(単位：億円)

			2024年3月末 (速報値)		2023年3月末	所要水準
				2023年3月末比		
普通株式等Tier1比率 <4>/<7>	1	10.29%	0.55%	9.74%	4.50%	
Tier1比率 <5>/<7>	2	11.53%	0.54%	10.99%	6.00%	
総自己資本比率 <6>/<7>	3	12.65%	0.39%	12.26%	8.00%	
普通株式等Tier1資本	4	23,761	1,680	22,080		
Tier1資本	5	26,606	1,688	24,918		
総自己資本	6	29,206	1,410	27,796		
リスク・アセット	7	230,743	4,119	226,624		

【三井住友信託銀行（単体）】

(単位：億円)

			2024年3月末 (速報値)		2023年3月末	所要水準
				2023年3月末比		
普通株式等Tier1比率 <11>/<14>	8	9.07%	0.35%	8.72%	4.50%	
Tier1比率 <12>/<14>	9	10.27%	0.31%	9.96%	6.00%	
総自己資本比率 <13>/<14>	10	11.39%	0.18%	11.21%	8.00%	
普通株式等Tier1資本	11	20,443	1,453	18,990		
Tier1資本	12	23,143	1,453	21,689		
総自己資本	13	25,677	1,257	24,420		
リスク・アセット	14	225,317	7,601	217,715		

②レバレッジ比率

【連結】

(単位：億円)

			2024年3月末 (速報値)		2023年3月末	所要水準
				2023年3月末比		
レバレッジ比率 <16>/<17>	15	5.25%	△ 0.11%	5.36%	3.00%	
Tier1資本	16	29,788	1,853	27,935		
総エクスポージャーの額	17	566,531	45,358	521,173		

【三井住友信託銀行（連結）】

(単位：億円)

			2024年3月末 (速報値)		2023年3月末	所要水準
				2023年3月末比		
レバレッジ比率 <19>/<20>	18	4.71%	△ 0.09%	4.80%	3.00%	
Tier1資本	19	26,606	1,688	24,918		
総エクスポージャーの額	20	564,176	45,418	518,757		

【三井住友信託銀行（単体）】

(単位：億円)

			2024年3月末 (速報値)		2023年3月末	所要水準
				2023年3月末比		
レバレッジ比率 <22>/<23>	21	4.25%	△ 0.09%	4.34%	3.00%	
Tier1資本	22	23,143	1,453	21,689		
総エクスポージャーの額	23	543,404	44,472	498,931		

10. ROE

【連結】

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
株主資本当期純利益率	3.07%	△ 4.41%	7.48%
自己資本当期純利益率	2.68%	△ 4.25%	6.93%

(注1) ROE算式

親会社株主に帰属する当期純利益

$$\frac{\text{期首株主資本 (自己資本) 合計} + \text{期末株主資本 (自己資本) 合計}}{2} \times 100 \div 2$$

(注2) 株主資本合計 = 純資産の部合計 - 新株予約権 - 非支配株主持分 - その他の包括利益累計額合計

(注3) 自己資本合計 = 純資産の部合計 - 新株予約権 - 非支配株主持分

11. 貸出金・預金等の残高（銀行勘定+信託勘定）

① 貸出金、預金等の残高（全店計）

【単体】

（単位：百万円）

		2024年3月末 全店計		2023年3月末比		2023年9月末 全店計	2023年3月末 全店計
			うち 国内店計		うち 国内店計		
貸出金	末残	33,781,287	27,548,444	1,823,474	623,306	32,828,975	31,957,813
	平残	32,831,309	26,883,743	1,170,470	18,162	32,502,889	31,660,839
銀行	末残	33,773,133	27,540,290	1,825,782	625,613	32,819,420	31,947,351
	平残	32,821,700	26,874,133	1,172,907	20,599	32,492,845	31,648,792
信託	末残	8,154	8,154	△ 2,307	△ 2,307	9,555	10,461
	平残	9,609	9,609	△ 2,437	△ 2,437	10,044	12,046
預金・信託元本	末残	41,149,925	35,428,056	2,005,223	1,696,348	42,396,405	39,144,701
	平残	41,046,936	35,133,353	2,738,295	2,431,264	40,299,454	38,308,640
預金	末残	37,151,896	31,430,026	2,110,673	1,801,797	37,861,930	35,041,223
	平残	36,848,732	30,935,149	2,551,380	2,244,348	36,023,895	34,297,351
うち定期性預金	末残	25,473,184	20,058,582	2,250,291	1,903,959	25,704,324	23,222,892
	平残	25,007,459	19,468,911	1,788,830	1,525,206	24,091,520	23,218,629
うち流動性預金	末残	10,506,525	10,199,493	△ 319,504	△ 282,268	10,417,692	10,826,029
	平残	10,464,876	10,090,807	451,105	407,205	10,521,884	10,013,770
信託元本	末残	3,998,029	3,998,029	△ 105,449	△ 105,449	4,534,475	4,103,478
	平残	4,198,204	4,198,204	186,915	186,915	4,275,559	4,011,289

(注) 預金は、譲渡性預金を除いております。

② 預金・信託の個人・法人別残高（国内店分）

【単体】

（単位：百万円）

	(末残)	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
			2023年3月末比		
個人	人	18,119,872	△ 49,660	18,161,377	18,169,532
	預金	16,803,205	18,020	16,815,655	16,785,185
	信託元本	1,316,666	△ 67,680	1,345,722	1,384,347
法人・その他(注1)		16,922,661	1,648,955	17,661,477	15,273,705
預金		14,241,298	1,686,723	14,472,724	12,554,574
	信託元本	2,681,362	△ 37,768	3,188,752	2,719,131
合計		35,042,533	1,599,295	35,822,855	33,443,238

(注1) 「その他」は、公金、金融機関であります。

(注2) 預金は、譲渡性預金及び特別国際金融取引勘定分を除いております。

12. 貸出金の状況（銀行勘定+信託勘定）

① 中小企業等貸出金

【単体】

(単位：百万円、%)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
中小企業等貸出金残高	18,426,096	446,695	18,076,502	17,979,400
うち個人向けローン残高	11,040,626	△ 53,862	11,071,895	11,094,489
中小企業等貸出比率	66.8	0.1	66.9	66.7

② 個人向けローン残高

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
住宅ローン	10,390,259	△ 71,245	10,434,079	10,461,505
事業性個人ローン	616,326	17,349	604,260	598,976
その他ローン	34,040	32	33,554	34,007
合計	11,040,626	△ 53,862	11,071,895	11,094,489

③ 業種別貸出金

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
国内店分（除く特別国際金融取引勘定分）	27,548,444	623,306	27,018,475	26,925,138
製造業	2,910,722	2,781	2,987,650	2,907,940
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	53,552	△ 24,216	54,196	77,768
建設業	292,077	59,718	232,434	232,359
電気・ガス・熱供給・水道業	1,484,705	46,269	1,431,468	1,438,436
情報通信業	289,668	37,490	263,997	252,177
運輸業・郵便業	1,106,668	△ 13,192	1,120,389	1,119,860
卸売業・小売業	1,352,132	56,122	1,255,938	1,296,009
金融業・保険業	2,852,433	460,256	2,502,690	2,392,177
不動産業	3,588,250	131,638	3,495,373	3,456,611
物品賃貸業	1,432,030	121,652	1,347,030	1,310,378
その他	12,186,203	△ 255,214	12,327,304	12,441,417
海外店分及び特別国際金融取引勘定分	6,232,843	1,200,168	5,810,499	5,032,674
合計	33,781,287	1,823,474	32,828,975	31,957,813

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

13. 銀行法及び再生法に基づく債権（銀行勘定+信託勘定）

① 銀行法及び再生法に基づく債権等の残高（部分直接償却後）

【連結】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年3月末比		2023年9月末	2023年3月末
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		
銀行法及び再生法に基づく債権 合計	116,468	116,421	△ 35,567	△ 35,544	102,933	152,035
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,316	11,316	△ 66	△ 66	11,315	11,383
危険債権	58,128	58,089	△ 39,177	△ 39,156	49,254	97,305
要管理債権	47,023	47,014	3,676	3,679	42,363	43,346
三月以上延滞債権	10,612	10,612	10,612	10,612	-	-
貸出条件緩和債権	36,410	36,402	△ 6,935	△ 6,933	42,363	43,346
正常債権	35,051,218	35,043,111	1,722,709	1,724,993	34,354,731	33,328,509
総計	35,167,686	35,159,532	1,687,141	1,689,449	34,457,665	33,480,544
(不良債権比率)	(0.3%)	(0.3%)	(△ 0.2%)	(△ 0.2%)	(0.3%)	(0.5%)

(注) 部分直接償却額は、2024年3月末 19,442百万円、2023年9月末 19,620百万円、2023年3月末 17,932百万円であります。

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年3月末比		2023年9月末	2023年3月末
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		
銀行法及び再生法に基づく債権 合計	97,749	97,702	△ 36,465	△ 36,442	84,258	134,215
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,814	8,814	287	287	9,027	8,526
危険債権	44,849	44,811	△ 41,315	△ 41,294	36,055	86,165
要管理債権 (A)	44,085	44,077	4,561	4,564	39,175	39,523
三月以上延滞債権	10,612	10,612	10,612	10,612	-	-
貸出条件緩和債権	33,473	33,464	△ 6,050	△ 6,047	39,175	39,523
正常債権	34,295,317	34,287,210	1,906,840	1,909,124	33,370,649	32,388,476
要管理債権以外の要管理先債権 (B)	7,171	7,171	5,476	5,476	6,166	1,695
その他要注意先債権	435,665	435,657	140,960	140,969	386,798	294,704
正常先債権	33,852,480	33,844,381	1,760,404	1,762,678	32,977,685	32,092,076
総計	34,393,067	34,384,913	1,870,374	1,872,682	33,454,907	32,522,692
(不良債権比率)	(0.3%)	(0.3%)	(△ 0.1%)	(△ 0.1%)	(0.3%)	(0.4%)
要管理先債権 (A)+(B)	51,257	51,249	10,038	10,040	45,341	41,218

(注) 部分直接償却額は、2024年3月末 9,509百万円、2023年9月末 9,880百万円、2023年3月末 8,942百万円であります。

② 銀行法及び再生法に基づく債権の保全率・引当率

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年3月末比		2023年9月末	2023年3月末
		うち銀行勘定		うち銀行勘定		
銀行法及び再生法に基づく債権 合計	97,749	97,702	△ 36,465	△ 36,442	84,258	134,215
保全率	73.2%	73.2%	4.8%	4.8%	65.2%	68.4%
引当率	49.8%	49.8%	△ 2.1%	△ 2.1%	37.4%	51.9%
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,814	8,814	287	287	9,027	8,526
保全率	100.0%	100.0%	-	-	100.0%	100.0%
引当率	100.0%	100.0%	-	-	100.0%	100.0%
危険債権	44,849	44,811	△ 41,315	△ 41,294	36,055	86,165
保全率	83.1%	83.1%	8.7%	8.7%	83.4%	74.4%
引当率	71.8%	71.8%	9.2%	9.2%	66.5%	62.6%
要管理債権	44,085	44,077	4,561	4,564	39,175	39,523
保全率	57.7%	57.7%	9.3%	9.3%	40.5%	48.4%
引当率	15.3%	15.3%	△ 7.0%	△ 7.0%	8.7%	22.3%

(注) 上記以外に、2024年3月末において、債権償却準備金 0億円があります。

③ 業種別銀行法及び再生法に基づく債権

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
国内店分（除く特別国際金融取引勘定分）	75,824	△ 34,113	69,223	109,938
製造業	19,616	△ 43,819	19,803	63,435
農業・林業・漁業・鉱業・採石業・砂利採取業	77	-	77	77
電気・ガス・熱供給・水道業	5,127	5,115	-	11
情報通信業	150	142	-	7
運輸業・郵便業	130	△ 10	140	140
卸売業・小売業	5,828	4,476	5,555	1,352
金融業・保険業	489	152	370	336
不動産業	4,279	△ 1,941	5,096	6,220
その他	40,126	1,770	38,178	38,356
海外店分及び特別国際金融取引勘定分	21,924	△ 2,352	15,035	24,277
合計	97,749	△ 36,465	84,258	134,215

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

14. 自己査定と銀行法及び再生法に基づく債権等の状況（銀行勘定+信託勘定）

【単体】

(単位：億円、%)

自己査定の債務者区分	銀行法及び再生法に基づく債権等	自己査定				引当金 (注)	保全率		
		非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		保全率	引当率	
破綻先	①破産更生債権及びこれらに準ずる債権	88	53	全額引当	全額償却・引当	①個別貸倒引当金 34	100.0	100.0	
実質破綻先									
破綻懸念先	②危険債権	448	180	所要額を引当		②個別貸倒引当金 192	83.1	71.8	
要注意先	③要管理債権	441	221			③一般貸倒引当金 33	57.7	15.3	
		三月以上延滞債権							106
		貸出条件緩和債権							335
その他先	④正常債権	A. 要管理債権以外の要管理先債権	72						
		B. その他要注意先債権	4,357						
正常先	C. 正常先債権	338,525							
	(A+B+C)	342,953							
	銀行法及び再生法に基づく債権 (①+②+③)	977	455	担保・保証等による保全額 (①+②+③)		貸倒引当金 (①+②+③) 260	73.2	49.8	
合計 (①+②+③+④)		343,931	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類			
			343,855	75	-				

(注) 信託勘定において、債権償却準備金 0億円を別途計上しております。

15. 貸倒引当金等の状況

① 貸倒引当金の残高

【連結】

(銀行勘定)

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
貸倒引当金	117,798	△ 12,199	107,990	129,998
一般貸倒引当金	91,580	5,069	88,776	86,510
個別貸倒引当金	26,218	△ 17,268	19,213	43,487
部分直接償却額	19,689	1,479	19,925	18,210

【単体】

(銀行勘定)

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
貸倒引当金	95,815	△ 9,983	84,105	105,798
一般貸倒引当金	72,195	7,257	67,850	64,937
個別貸倒引当金	23,619	△ 17,241	16,255	40,861
部分直接償却額	9,509	566	9,880	8,942

【単体】

(信託勘定)

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
債権償却準備金	8	△ 2	9	11

② 一般貸倒引当金による引当率の状況

【単体】

(銀行勘定)

(単位：%)

	2024年3月末		2023年9月末	2023年3月末
		2023年3月末比		
要注意先債権	3.18	△ 0.40	2.71	3.58
要管理先債権 (対非保全部分)	9.80 (19.89)	△ 4.47 (△ 2.08)	5.70 (9.14)	14.27 (21.97)
その他要注意先債権 (対非保全部分)	2.40 (5.00)	0.32 (△ 1.57)	2.35 (5.39)	2.08 (6.57)
正常先債権	0.16	0.00	0.17	0.16

(注) 債権額に対する一般貸倒引当金の割合を記載しております。

16. 不良債権のオフバランス化の実績（銀行勘定+信託勘定）

① 危険債権以下（銀行法及び再生法基準）の債権残高

【単体】

（単位：億円）

	2020年度	2021年度	2021年度	2022年度	2022年度	2023年度	2023年度	増減
	下期末	上期末	下期末	上期末	下期末	上期末	下期末	
合計	660	588	1,345	1,166	947	451	537	86
2020年度下期以前発生分	660	457	419	307	264	135	122	△ 13
2021年度上期発生分		131	102	72	57	35	28	△ 7
2021年度下期発生分			824	486	473	23	22	△ 1
2022年度上期発生分				302	76	75	71	△ 4
2022年度下期発生分					76	71	68	△ 3
2023年度上期発生分						112	93	△ 19
2023年度下期発生分							133	133

② オフバランス化進捗状況

【単体】

（単位：億円）

発生時期	当初発生額 (A)	2023年度 下期期末残高 (B)	うちオフバ ランス化に つながる措 置を講じた もの (C)	2023年度 下期 オフバラン ス化の 実績額	オフバラン ス化進捗率 (%)	修正進捗率 (%) (注)
					(A-B)/A	(A-B+C)/A
2020年度下期以前	36,976	122	35	13	99.6	99.7
2021年度上期	131	28	0	7	78.5	78.6
2021年度下期	824	22	1	1	97.3	97.4
2022年度上期	302	71	22	4	76.5	83.9
2022年度下期	76	68	9	3	10.0	22.3
2023年度上期	112	93	2	19	17.0	19.0
2023年度下期	133	133	1	-	-	0.5
合計		537	71	47		

(注) オフバランス化につながる措置を考慮したオフバランス化進捗率であります。

17. 退職給付関連

【連結】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
退職給付債務残高 (A) (割引率)	378,257 (主1.2%)	△ 3,830	382,087 (主1.2%)
年金資産 (B)	703,014	102,022	600,992
退職給付に係る負債 (C)	13,965	245	13,720
退職給付に係る資産 (D)	338,723	106,097	232,625

(注) (A) = (B) + (C) - (D)

・退職給付に係る調整累計額 (税効果控除前)

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
未認識過去勤務費用	△ 71	12	△ 84
未認識数理計算上の差異	△ 59,511	△ 92,926	33,414
合計	△ 59,583	△ 92,914	33,330

(単位：百万円)

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
退職給付費用 (注1)	308	△ 2,513	2,821
勤務費用	△ 8,692	1,469	△ 10,162
利息費用	△ 4,444	△ 2,167	△ 2,276
期待運用収益	21,395	△ 425	21,820
過去勤務費用の費用処理額	12	△ 6	18
数理計算上の差異の費用処理額	△ 4,826	△ 985	△ 3,841
その他 (注2)	△ 3,134	△ 397	△ 2,736

(注1) 金額が損失又は減益の項目には、△を付しております。

(注2) 「その他」には、確定拠出制度への要拠出額が含まれております。

【単体】

(単位：百万円)

	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
退職給付債務残高 (A) (割引率)	356,254 (1.2%)	△ 3,801 (-%)	360,055 (1.2%)
年金資産 (B)	692,161	101,493	590,668
退職給付引当金 (C)	1,115	96	1,018
前払年金費用 (D)	278,098	13,092	265,005
未認識過去勤務費用 (E)	-	-	-
未認識数理計算上の差異 (F)	△ 58,923	△ 92,298	33,374

(注) (A) = (B) + (C) - (D) + (E) + (F)

(単位：百万円)

	2023年度		2022年度
		2022年度比	
退職給付費用 (注1)	5,704	576	5,127
勤務費用	△ 7,278	1,685	△ 8,964
利息費用	△ 4,308	△ 2,303	△ 2,004
期待運用収益	21,155	△ 427	21,582
過去勤務費用の費用処理額	-	-	-
数理計算上の差異の費用処理額	△ 4,761	△ 922	△ 3,839
その他 (注2)	898	2,544	△ 1,646

(注1) 金額が損失又は減益の項目には、△を付しております。

(注2) 「その他」には、確定拠出制度への要拠出額が含まれております。

18. 繰延税金資産の状況

① 繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳

【連結】

(単位：億円)

	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
繰延税金資産（貸借対照表計上額）（A）	79	△ 27	107
有価証券償却税分	158	△ 12	171
貸倒引当金（貸出金償却含む）	331	△ 14	345
繰延ヘッジ損益	51	△ 162	213
退職給付に係る連結調整額	-	△ 102	102
株式交換に伴う評価差額	45	△ 0	45
その他	759	64	695
評価性引当額	△ 175	24	△ 199
繰延税金負債との相殺	△ 1,092	174	△ 1,267
繰延税金負債（貸借対照表計上額）（B）	2,019	1,363	655
退職給付関係	564	45	518
その他有価証券評価差額金	2,197	968	1,228
退職給付に係る連結調整額	181	181	-
株式交換に伴う評価差額	56	△ 0	57
その他	111	△ 6	118
繰延税金資産との相殺	△ 1,092	174	△ 1,267
繰延税金資産（△は負債）の純額（A）－（B）	△ 1,940	△ 1,391	△ 548

【単体】

(単位：億円)

	2024年3月末		2023年3月末
		2023年3月末比	
繰延税金資産（貸借対照表計上額）（A）	-	-	-
有価証券償却税分	344	△ 8	352
貸倒引当金（貸出金償却含む）	226	1	225
繰延ヘッジ損益	103	△ 142	246
その他	476	68	407
評価性引当額	△ 238	△ 3	△ 235
繰延税金負債との相殺	△ 912	85	△ 997
繰延税金負債（貸借対照表計上額）（B）	1,855	1,086	769
退職給付関係	562	44	518
その他有価証券評価差額金	2,155	953	1,202
その他	49	4	45
繰延税金資産との相殺	△ 912	85	△ 997
繰延税金資産（△は負債）の純額（A）－（B）	△ 1,855	△ 1,086	△ 769

② 繰延税金資産の計上根拠

【単体】

当社は、臨時的な原因により生じたものを除いた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しております。

〈参考：過去5年間の課税所得（繰越欠損金使用前）の推移〉

(単位：億円)

	2023年度	2022年度	2021年度	2020年度	2019年度
課税所得（繰越欠損金使用前）	(注) △31	1,115	1,141	1,074	1,953
実質業務純益	2,759	2,459	2,420	2,065	2,068

(注) 日本株ベア型投資信託のポジション縮小・再構築による臨時的な損失を含んでおります。

(参考) 三井住友信託銀行(単体) 財務諸表等

① 貸借対照表

(単位: 億円)

科 目	2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
	(資 産 の 部)		
現 金 預 け 金	226,040	12,398	213,642
コ ー ル 口 一	250	9	240
買 現 先 勘 定	1,116	15	1,100
債 券 貸 借 取 引 支 払 保 証 金	5,322	961	4,360
買 入 金 銭 債 権	1,135	△ 111	1,246
特 定 取 引 資 産	21,320	5,222	16,097
金 銭 の 信 託	0	-	0
有 価 証 券	99,524	29,532	69,992
貸 出 金	337,731	18,257	319,473
外 国 為 替	453	△ 20	474
そ の 他 資 産	30,801	△ 1,912	32,714
有 形 固 定 資 産	1,853	25	1,828
無 形 固 定 資 産	1,110	215	895
前 払 年 金 費 用	2,780	130	2,650
支 払 承 諾 見 返 金	4,902	314	4,588
貸 倒 引 当 金	△ 958	99	△ 1,057
資 産 の 部 合 計	733,386	65,138	668,247
(負 債 の 部)			
預 渡 性 預 金	371,518	21,106	350,412
コ ー ル マ ネ ー	92,984	16,807	76,177
売 現 先 勘 定	3,850	△ 17,014	20,864
特 定 取 引 負 債	27,005	16,697	10,307
借 入 用 金	17,673	2,946	14,726
外 国 為 替	73,935	12,084	61,851
短 期 社 債	144	59	85
社 債	22,645	5,674	16,971
信 託 勘 定 借 債	21,177	2,702	18,475
そ の 他 負 債	43,277	△ 46	43,324
賞 与 引 当 金	28,576	345	28,230
役 員 賞 与 引 当 金	102	6	96
株 式 給 付 引 当 金	0	0	0
退 職 給 付 引 当 金	9	1	8
睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	11	0	10
偶 発 損 失 引 当 金	25	△ 4	30
繰 延 税 金 負 債	16	2	13
繰 延 税 金 負 債	1,855	1,086	769
再 評 価 に 係 る 繰 延 税 金 負 債	23	-	23
支 払 承 諾	4,902	314	4,588
負 債 の 部 合 計	709,740	62,772	646,968
(純 資 産 の 部)			
資 本 金	3,420	-	3,420
資 本 剰 余 金	3,430	-	3,430
資 本 準 備 金	2,730	-	2,730
そ の 他 資 本 剰 余 金	700	-	700
利 益 剰 余 金	12,203	△ 103	12,307
利 益 準 備 金	690	-	690
そ の 他 利 益 剰 余 金	11,512	△ 103	11,616
別 途 準 備 金	3,718	-	3,718
繰 越 利 益 剰 余 金	7,794	△ 103	7,898
株 主 資 本 合 計	19,054	△ 103	19,158
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	4,883	2,159	2,724
繰 延 ヘ ッ ジ 損 益	△ 234	323	△ 558
土 地 再 評 価 差 額 金	△ 57	△ 12	△ 44
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	4,591	2,470	2,120
純 資 産 の 部 合 計	23,645	2,366	21,279
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	733,386	65,138	668,247

② 損益計算書

(単位：億円)

科 目	2023年度	2022年度比	2022年度
	経 常 収 益	19,564	6,463
信 託 報 酬	1,162	65	1,097
資 金 運 用 収 益	10,205	3,547	6,658
(うち貸出金利息)	(6,050)	(2,025)	(4,025)
(うち有価証券利息配当金)	(2,518)	(852)	(1,665)
役 務 取 引 等 収 益	2,329	198	2,130
特 定 取 引 収 益	777	621	156
そ の 他 業 務 収 益	3,760	1,721	2,039
そ の 他 経 常 収 益	1,328	309	1,019
経 常 費 用	18,977	8,122	10,855
資 金 調 達 費 用	11,272	5,746	5,525
(うち預金利息)	(3,375)	(1,681)	(1,693)
役 務 取 引 等 費 用	1,168	74	1,093
特 定 取 引 費 用	18	△ 33	51
そ の 他 業 務 費 用	116	△ 212	328
営 業 経 費	2,950	287	2,663
そ の 他 経 常 費 用	3,452	2,260	1,192
経 常 利 益	587	△ 1,658	2,245
特 別 利 益	39	△ 135	175
特 別 損 失	76	△ 101	178
税 引 前 当 期 純 利 益	549	△ 1,693	2,242
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	△ 20	△ 337	317
法 人 税 等 調 整 額	△ 9	△ 243	234
法 人 税 等 合 計	△ 29	△ 580	551
当 期 純 利 益	578	△ 1,112	1,691

③ 信託財産残高表

(単位：億円)

科 目	2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
	貸 出 金	24,073	2,527
有 価 証 券	8,304	△ 161	8,465
信 託 受 益 権	1,864,610	△ 20,337	1,884,948
受 託 有 価 証 券	206	0	206
金 銭 債 権	236,372	△ 25,102	261,474
有 形 固 定 資 産	261,549	30,002	231,546
無 形 固 定 資 産	2,376	80	2,296
そ の 他 債 権	124,716	26,149	98,567
銀 行 勘 定 貸 金	43,277	△ 46	43,324
現 金 預 け 金	9,179	△ 700	9,880
資 産 合 計	2,574,668	12,410	2,562,257
金 銭 信 託	371,546	△ 12,656	384,203
年 金 信 託	145,234	4,794	140,439
財 産 形 成 給 付 信 託	187	3	184
投 資 信 託	804,743	△ 4,711	809,455
金 銭 信 託 以 外 の 金 銭 の 信 託	410,765	8,188	402,577
有 価 証 券 の 信 託	240,725	5,591	235,134
金 銭 債 権 の 信 託	238,371	△ 25,637	264,008
土 地 及 び そ の 定 着 物 の 信 託	8	△ 0	8
包 括 信 託	363,085	36,840	326,245
負 債 合 計	2,574,668	12,410	2,562,257

(注) 信託受益権には、資産管理を目的として再信託を行っている金額を含んでおります。

(2024年3月末 1,848,592億円、2023年3月末 1,868,605億円)

④ 元本補填契約のある信託の内訳

(単位：億円)

科 目	2024年3月末	2023年3月末比	2023年3月末
	貸 出 金	81	△ 23
そ の 他	39,902	△ 1,031	40,933
資 産 合 計	39,983	△ 1,054	41,038
元 本	39,980	△ 1,054	41,034
債 権 償 却 準 備 金	0	△ 0	0
そ の 他	3	△ 0	3
負 債 合 計	39,983	△ 1,054	41,038