

H17/3期中間期決算説明会 補足資料



平成16年12月2日

三井トラスファイナンシャルグループ

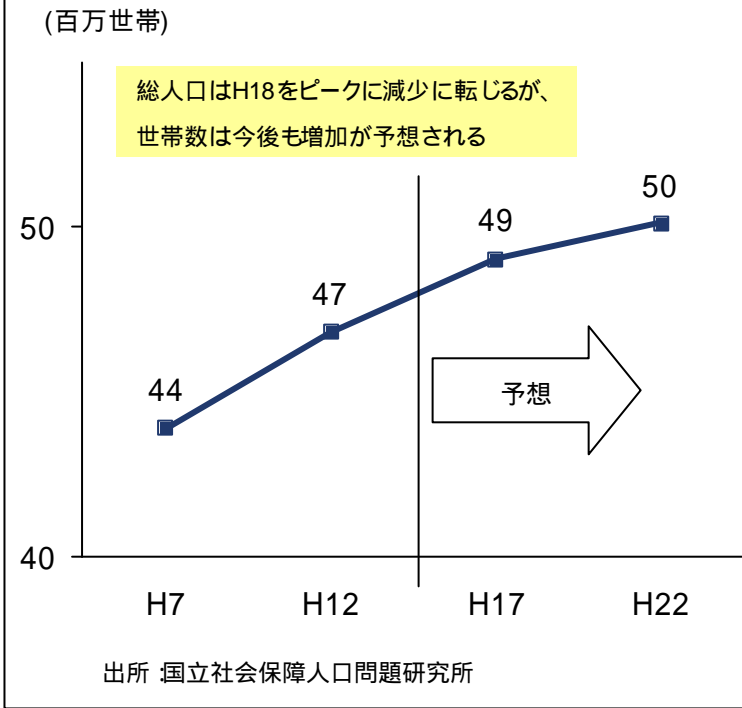
本資料は、決算短信添付資料の「参考資料」
「決算説明会本編資料」を補足するデータを掲載しています。
上記2つの資料と合わせてご参照下さい。

業務運営上の補足データ

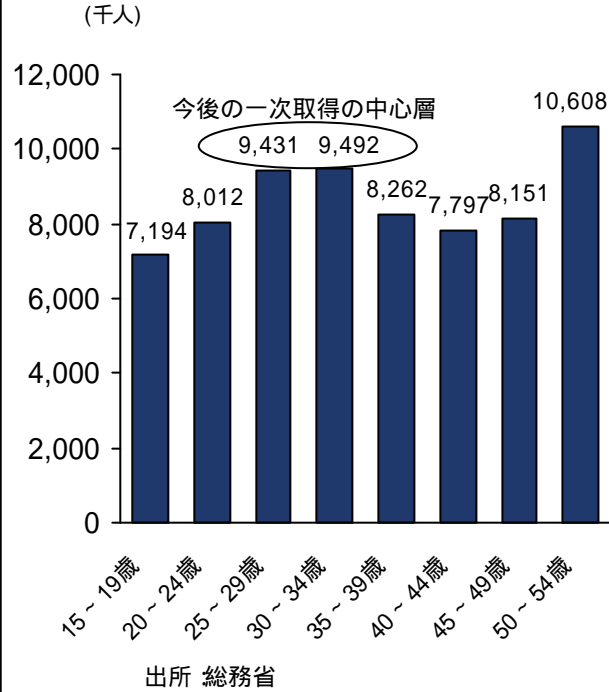
- 住宅ローン市場
- 貸出金ポートフォリオ
- 投信・変額個人年金保険販売 :強み
- 不動産業務 :補足データ

住宅ローン市場

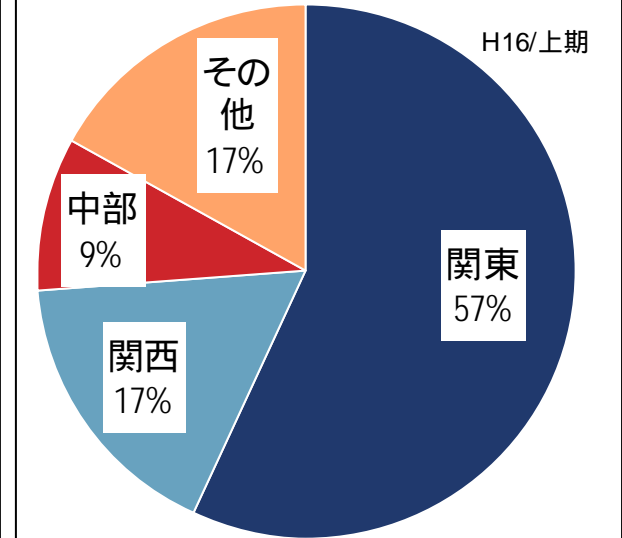
わが国の世帯数予測



年齢別人口分布



住宅ローン地域別取組み

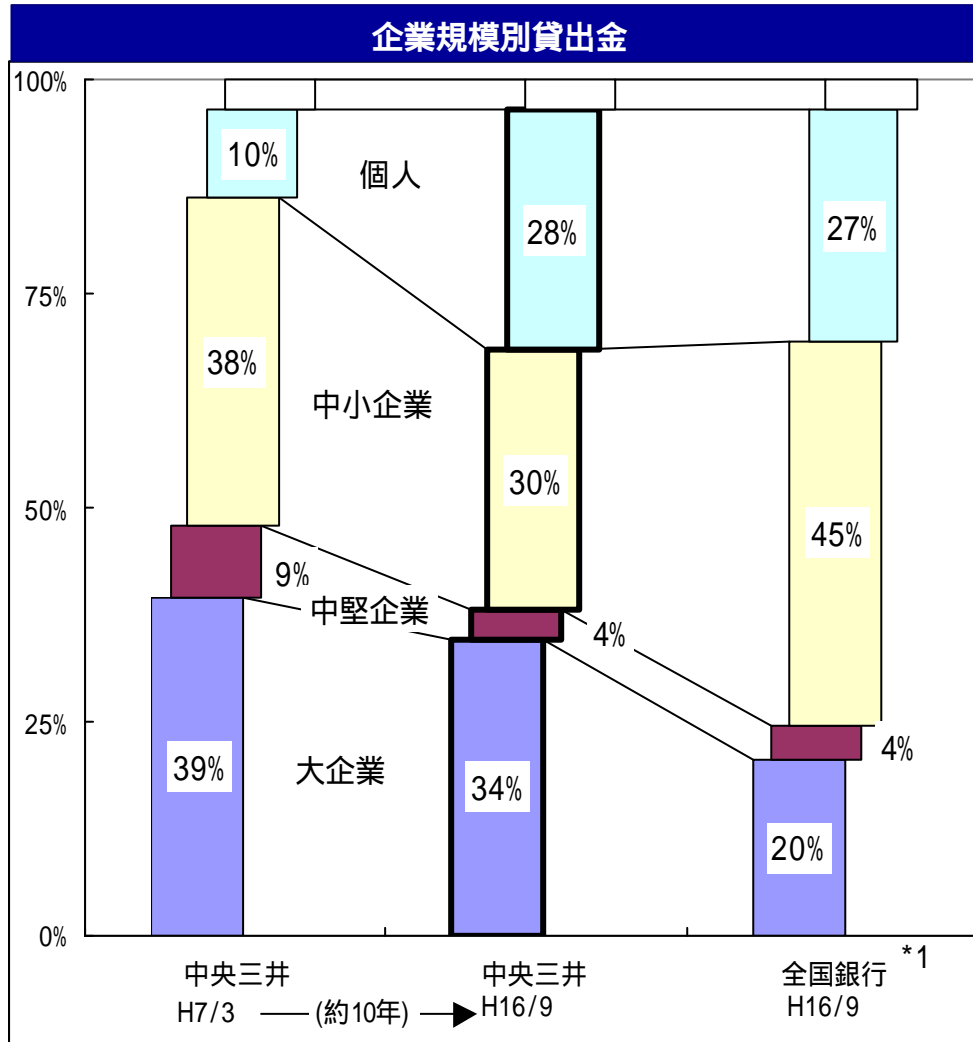


世帯数の増加見込みや、住宅1次取得の中心層の厚み等から、当面住宅ローンのニーズは堅調に推移すると予測される

全国人口増加率 (0.14% *1) を大きく上回る関東 (0.53% *1) 主体の店舗網 (67店中33)

*1 出所 国勢調査より、総人口ベース。

貸出金ポートフォリオ



*1 出所 :日銀

業種別貸出金

不動産ノンリコースローンが好調なため

業種別リスク 管理債権比率	正常貸出金構成比率		
	H16/9	H16/9	比較
13.2% 高 建設	2.7%	1.3%	-1.4%
12.6% 不動産	11.6%	18.2%	6.7%
10.0% 卸・小売	10.8%	6.3%	-4.5%
4.7% サービス	12.4%	7.6%	-4.9%
項目[]	37.5%	33.4%	-4.1%
3.0% 製造	12.4%	9.5%	-2.8%
2.9% 他産業*1	8.2%	11.1%	2.9%
1.6% 個人、他	30.3%	32.0%	1.7%
1.1% 金融 保険	11.6%	13.9%	2.4%
項目[]	62.5%	66.6%	4.1%

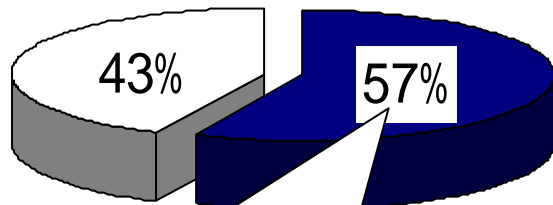
国内店貸出ベース。各銀行の資料より。一部推定。
*1 農 鋤・林・漁業、電気・ガス、情報通信、運輸、地方公共団体の合算
正常貸出金 業種別全貸出金から業種別リスク管理債権を除いたもの

投信・変額個人年金保険販売 強み

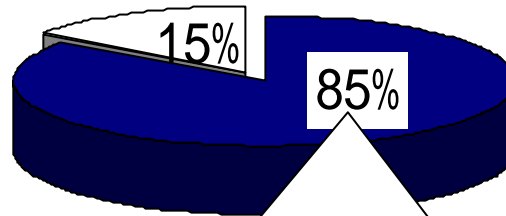
中央三井の個人顧客の特徴 : 富裕シニア層で、投信・変額個人年金保険に関心の高い顧客が多い

個人顧客の年齢別構成

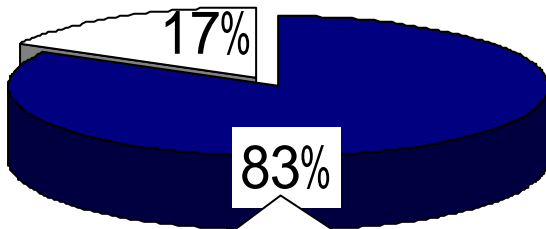
H16/10時点、名義数ベース



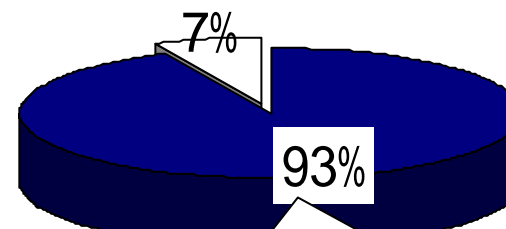
全顧客に占める50歳以上の割合



預かり資産10百万円以上の顧客に占める50歳以上の割合



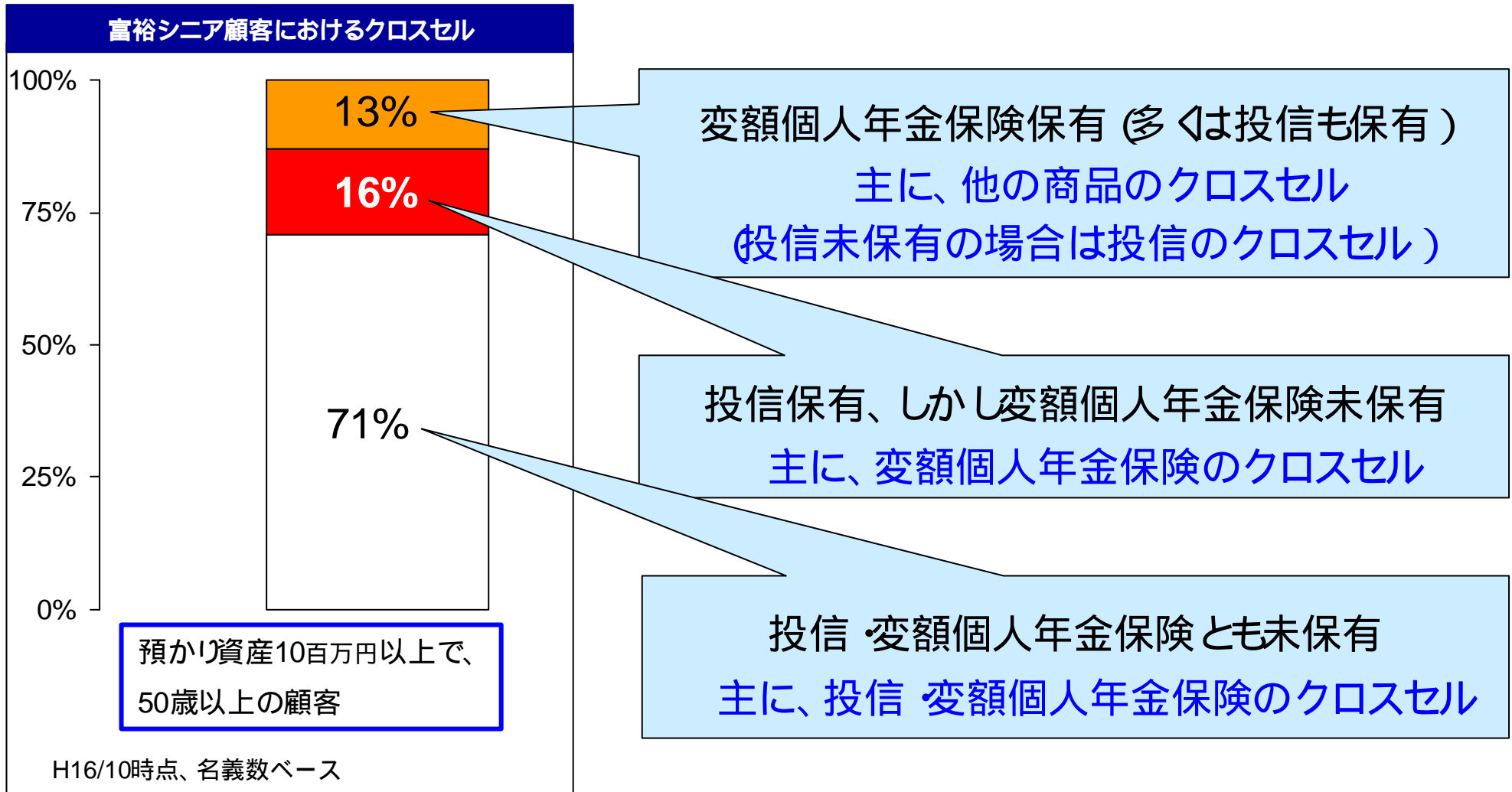
投信・変額個人年金保険保有顧客に占める50歳以上の割合



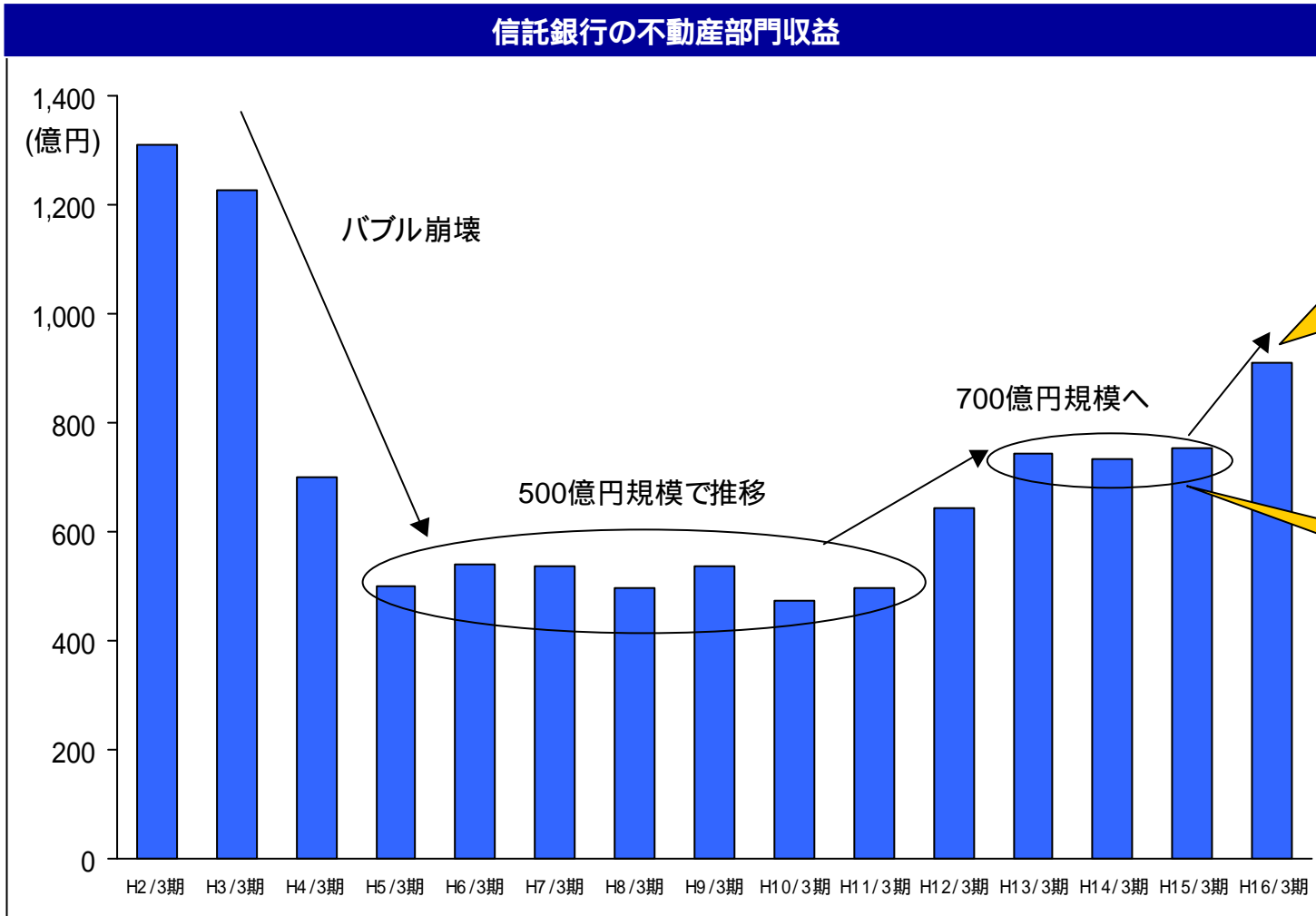
変額個人年金保険保有顧客に占める50歳以上の割合

投信・変額個人年金保険販売 強み

投信・変額個人年金保険のクロスセルをより強化



不動産業務 補足データ



運用型不動産流動化 (REIT、私募ファンド等) の本格化により、マーケットは再び拡大傾向へ

リストラ型不動産流動化、RE IIの解禁を中心としたマーケットの拡大

H16/上期業績補足データ

- 粗利益・経費・実勢業務純益
- 経常利益・中間純利益
- 資金運用・資金調達・保有有価証券
- 3勘定資金：末残と平残
- 保全状況
- 一般貸倒引当金の状況
- 通期業績予想

粗利益 経費 実勢業務純益

子銀行別業務粗利益 経費 実勢業務純益

		a			b			(億円)
中央三井、 三井アセット合算		H15/上期			H16/上期			c:b-a 増減
		単純合算	中央三井	三井アセット	単純合算	中央三井	三井アセット	
1	償却前業務粗利益	1,414	1,278	135	1,402	1,241	161	-11
	償却前信託報酬	500	355	144	585	371	214	85
	償却前貸信・合同報酬	324	324	0	332	332	-	8
	その他	175	31	144	252	38	214	77
	資金利益	457	457	-0	505	505	0	47
	国内資金利益	401	401	-0	406	406	0	5
	国際資金利益	56	56	-	98	98	-	42
	役務取引等利益	198	207	-8	274	327	-53	75
	特定取引利益	27	27	-	43	43	-	16
	その他業務利益	231	231	-	-6	-6	-	-237
	国債等債券関係損益	282	282	-	-112	-112	-	-394
2	経費 ()	647	547	99	577	496	81	-70
3(1-2)	実勢業務純益	766	730	36	825	745	79	58

経常利益・中間純利益

子銀行別実勢業務純益 経常利益・中間純利益

中央三井、 三井アセット合算	a			b			(億円) c:b-a 増減
	H15/上期			H16/上期			
	単純合算	中央三井	三井アセット	単純合算	中央三井	三井アセット	
実勢業務純益	766	730	36	825	745	79	58
与信関係費用(1)()	324	324	-	231	231	-	
銀行勘定	302	302	-	141	141	-	-161
信託勘定	130	130	-	89	89	-	-41
一般貸倒引当金繰入額	-109	-109	-				
株式等損益	382	382	-	188	188	-	-194
経常利益	740	721	18	718	642	75	-21
特別損益	46	47	-0	-20	-28	7	-67
貸倒引当金戻入益(2)	0		0	14	14	0	
税引前中間純利益	786	768	18	697	614	83	-89
法人税等()	6	2	4	7	2	4	0
法人税等調整額()	238	238	0	338	310	28	100
中間純利益	542	528	14	351	301	50	-190
与信関係費用(1)-(2)	324	324	-0	217	217	-0	-107

特別損益の内訳

	(億円)	
	H15/上期	H16/上期
特別利益	161	32
外形標準課税還付金	88	-
動産不動産処分益	50	0
貸倒引当金戻入益	0	14
償却債権取立益	21	5
特別損失	114	52
動産不動産処分損	48	9
退職給付費用	56	35

与信関係費用の内訳

	a			b			(億円) c:b-a 増減
	H15/上期			H16/上期			
	臨時損益・不良債権処理損	信託報酬・信託報酬不良債権処理損	業務費用・一般貸倒引当金繰入額	臨時損益・不良債権処理損	信託報酬・信託報酬不良債権処理損	業務費用・一般貸倒引当金繰入額	
1 銀行勘定	302			175			-127
貸出金償却	80			124			43
債権放棄損(支援損)	2			12			10
個別貸倒引当金繰入額	216			38			-178
特定海外債権引当勘定繰入額	-0			-4			-3
その他	4			4			0
2 信託勘定	130			89			-41
貸出金償却	88			83			-5
債権放棄損(支援損)	2			-			-2
その他	40			6			-33
3 一般貸倒引当金繰入額	-109			-47			61
1+2+3 与信関係費用	324			217			-107

資金運用・資金調達・保有有価証券

平残・利回・収支 (中央三井 単体ベース 銀行勘定)

(億円)

全店	a			b			c:b-a			
	H15/上期			H16/上期			比較			
	平残	利回	収支	平残	利回	収支	平残	利回	収支	
1	資金運用勘定	107,619	1.32%	716	114,673	1.28%	740	7,054	-0.03%	23
2	貸出金	71,045	1.57%	560	72,423	1.40%	510	1,377	-0.16%	-50
	有価証券	34,285	0.87%	149	39,500	1.10%	219	5,215	0.23%	69
3	資金調達勘定	111,884	0.46%	258	116,777	0.40%	235	4,892	-0.05%	-23
4	預金	85,469	0.31%	133	88,187	0.23%	105	2,718	-0.07%	-28
1-3	運調差	-4,264	0.86%	457	-2,103	0.88%	505	2,161	0.01%	47
2-4	預貸差	-14,423	1.26%	427	-15,764	1.16%	405	-1,340	-0.09%	-22

うち国内部門	a			b			c:b-a			
	H15/上期			H16/上期			比較			
	平残	利回	収支	平残	利回	収支	平残	利回	収支	
1	資金運用勘定	106,089	1.20%	638	111,153	1.09%	612	5,064	-0.10%	-26
2	貸出金	66,891	1.56%	525	68,976	1.39%	482	2,084	-0.17%	-43
	有価証券	31,144	0.61%	96	30,555	0.65%	100	-589	0.04%	4
3	資金調達勘定	110,390	0.42%	236	113,266	0.36%	205	2,875	-0.06%	-30
4	預金	85,225	0.30%	131	87,817	0.23%	102	2,592	-0.07%	-28
1-3	運調差	-4,301	0.77%	401	-2,112	0.73%	406	2,189	-0.04%	4
2-4	預貸差	-18,333	1.25%	393	-18,841	1.16%	379	-507	-0.09%	-14

うち国際部門	a			b			c:b-a			
	H15/上期			H16/上期			比較			
	平残	利回	収支	平残	利回	収支	平残	利回	収支	
1	資金運用勘定	7,980	2.23%	89	12,876	2.17%	140	4,895	-0.05%	51
2	貸出金	4,153	1.68%	35	3,447	1.62%	28	-706	-0.06%	-7
	有価証券	3,140	3.40%	53	8,945	2.64%	118	5,804	-0.76%	64
3	資金調達勘定	7,944	0.83%	33	12,867	0.64%	41	4,923	-0.18%	8
4	預金	243	1.26%	1	370	1.27%	2	126	0.00%	-0
1-3	運調差	36	1.39%	56	8	1.52%	98	-27	0.13%	42
2-4	預貸差	3,910	0.41%	33	3,077	0.35%	25	-833	-0.06%	-7

その他有価証券の評価損益 (三井トラスト連結ベース)

(億円)

H16/3	その他有価証券				
	取得原価	BS計上額	評価損益	含み益	含み損
株式	5,354	6,354	1,000	1,292	291
債券	21,180	20,396	-783	13	797
その他	6,290	6,292	2	30	28
合計	32,824	33,044	219	1,337	1,117

H16/9	その他有価証券				
	取得原価	BS計上額	評価損益	含み益	含み損
株式	4,773	5,675	901	1,192	291
債券	20,960	20,386	-573	19	592
その他	9,941	9,881	-60	42	103
合計	35,676	35,943	267	1,255	987

3勘定資金 未残と平残

3勘定未残推移 (中央三井 単体ベース)

1 銀行預金と信託元本 (億円)					
	H12/3	H12/9	H13/3	H13/9	H14/3
銀行勘定	73,842	74,630	73,575	76,005	75,614
金銭信託	16,872	14,898	12,987	13,158	11,532
貸付信託	67,276	62,239	57,405	50,430	41,187
合計	157,991	151,768	143,969	139,594	128,334
	H14/9	H15/3	H15/9	H16/3	H16/9
銀行勘定	80,605	84,618	88,409	89,225	89,414
金銭信託	16,417	15,873	16,048	15,702	15,052
貸付信託	30,915	26,559	22,350	19,951	17,971
合計	127,939	127,051	126,809	124,880	122,437

2 貸出金					
	H12/3	H12/9	H13/3	H13/9	H14/3
銀行勘定	77,860	79,615	77,678	77,922	75,097
金銭信託	7,381	6,749	6,046	5,622	4,607
貸付信託	30,845	27,730	25,004	22,565	20,255
合計	116,088	114,094	108,729	106,110	99,959
	H14/9	H15/3	H15/9	H16/3	H16/9
銀行勘定	73,196	71,656	72,659	72,895	72,241
金銭信託	4,336	8,378	6,036	5,642	5,449
貸付信託	18,362	16,315	14,442	12,469	10,612
合計	95,895	96,349	93,138	91,008	88,303

3勘定平残推移 (中央三井 単体ベース)

1 銀行預金と信託元本 (億円)										
	半期	H12/上	H12/下	H13/上	H13/下	H14/上	H14/下	H15/上	H15/下	H16/上
銀行勘定		71,891	74,851	76,309	75,522	77,968	82,485	85,469	87,766	88,187
金銭信託		15,404	14,370	13,086	13,529	16,287	16,349	15,962	15,821	15,336
貸付信託		67,056	61,933	57,156	41,253	35,527	28,427	24,307	21,175	19,064
合計		154,352	151,156	146,552	130,305	129,782	127,261	125,739	124,763	122,589
	通期	H12年度	H13年度	H14年度	H15年度					
銀行勘定		73,367	75,917	80,220	86,617					
金銭信託		14,889	13,307	16,318	15,891					
貸付信託		64,502	49,226	31,986	22,741					
合計		152,758	138,451	128,525	125,251					

2 貸出金										
	半期	H12/上	H12/下	H13/上	H13/下	H14/上	H14/下	H15/上	H15/下	H16/上
銀行勘定		75,234	76,506	74,826	74,540	72,686	74,025	71,045	72,297	72,423
金銭信託		7,193	6,478	5,926	5,213	4,441	4,367	5,751	5,126	4,565
貸付信託		33,187	26,118	25,562	20,190	19,495	17,475	15,457	13,808	11,742
合計		115,615	109,103	106,315	99,944	96,622	95,868	92,253	91,231	88,731
	通期	H12年度	H13年度	H14年度	H15年度					
銀行勘定		75,869	74,683	73,353	71,671					
金銭信託		6,837	5,571	4,404	5,438					
貸付信託		29,662	22,883	18,488	14,632					
合計		112,368	103,138	96,246	91,742					

信託勘定 元本補てん契約のある信託勘定

住宅ローン流動化後

保全状況

金融再生法開示債権の状況 (中央三井・単体ベース)

(億円)

	a H16/3					b H16/9					c:b-a 増減				
	残高	保全額	貸倒引当金	担保・保証	保全率 (%)	残高	保全額	貸倒引当金	担保・保証	保全率 (%)	残高	保全額	貸倒引当金	担保・保証	保全率 (%)
銀行勘定	637	637	24	613	100.0	604	604	65	539	100.0	-32	-32	40	-73	0.0
信託勘定	114	114		114	99.4	112	112		112	100.0	-2	-1		-1	0.5
a 破産更生等債権	752	752	24	727	99.9	717	717	65	651	100.0	-35	-34	40	-75	0.0
銀行勘定	1,804	1,710	478	1,231	94.8	1,022	953	323	629	93.1	-781	-757	-154	-602	-1.6
信託勘定	274	261		261	95.1	90	80		80	88.7	-184	-181		-181	-6.3
b 危険債権	2,078	1,971	478	1,492	94.8	1,113	1,033	323	709	92.8	-965	-938	-154	-783	-2.0
銀行勘定	1,605	837	209	628	52.1	1,553	712	192	520	45.8	-51	-125	-16	-108	-6.3
信託勘定	243	150	*1	150	61.6	254	129	*1	129	50.8	11	-20	*1	-20	-10.8
c 要管理債権	1,849	988	209	779	53.4	1,808	842	192	649	46.5	-40	-146	-16	-129	-6.8
銀行勘定	4,046	3,186	712	2,473	78.7	3,181	2,270	581	1,688	71.3	-865	-915	-130	-784	-7.3
信託勘定	633	525	*1	525	83.0	457	321	*1	321	70.3	-175	-203	*1	-203	-12.6
a+b+c	4,680	3,711	712	2,999	79.3	3,638	2,592	581	2,010	71.2	-1,041	-1,119	-130	-988	-8.0

直接減額実施額 2,305億円(H16/3)、2,361億円(H16/9)

不良債権比率 (中央三井・単体ベース)

(億円)

	a	b	c:b-a
	H16/3	H16/9	増減
不良債権	4,680	3,638	-1,041
正常債権	89,382	87,981	-1,401
総与信	94,063	91,619	-2,443
不良債権比率	4.9%	3.9%	-1.0%

*1 特別留保金、債権償却準備金考慮前

信託勘定：特別留保金 債権償却準備金の合計額		
中央三井・単体ベース (億円)		
a	b	c:b-a
H16/3	H16/9	増減
109	98	-11

一般貸倒引当金の状況

一般貸倒引当金の状況 (中央三井・単体ベース 銀行勘定)

(億円)

中央三井 銀行勘定 単体	a			b			c: b-a		
	H16/3			H16/9			増減		
	対象債 権残高	引当 金 残 高	債権に 対する引 当率	対象債 権残高	引当 金 残 高	債権に 対する 引当率	対象債 権残高	引当 金 残 高	債権に 対する 引当率
要注意先	6,233	359	5.77%	6,479	323	4.99%	245	-36	-0.78%
うち、要管理先	1,659	215	12.97%	1,721	208	12.14%	61	-6	-0.83%
うち、アソカバ [*] -部分	988	215	21.78%	1,056	208	19.78%	67	-6	-2.00%
うち、その他先	4,574	144	3.16%	4,758	114	2.40%	184	-29	-0.75%
正常先	66,879	47	0.07%	70,065	36	0.05%	3,185	-11	-0.02%
小計	73,113	407	0.56%	76,545	359	0.47%	3,431	-47	-0.09%
その他	82	0	0.56%	106	0	0.45%	23	0	-0.10%
合計	73,195	407	0.56%	76,651	360	0.47%	3,455	-47	-0.09%

格付別残高

銀行勘定・貸出金のみ

(億円)

正常先	a			b			c:b-a		
	H16/3			H16/9			増減		
	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率
個人	17,271	1	0.01%	20,114	2	0.01%	2,843	0	-0.00%
法人	49,536	45	0.09%	49,882	34	0.07%	346	-11	-0.02%
合計	66,808	47	0.07%	69,997	36	0.05%	3,189	-11	-0.02%

要管理先 債権ベース	a			b			c:b-a		
	H16/3			H16/9			増減		
	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率
貸倒実績率	918	117	12.8%	874	105	12.1%	-43	-11	-0.7%
DCF	740	97	13.1%	845	102	12.2%	104	5	-1.0%
合計	1,659	215	13.0%	1,720	208	12.1%	60	-6	-0.8%

その他 要注意先	a			b			c:b-a		
	H16/3			H16/9			増減		
	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率
個人	113	0	0.5%	101	0	0.5%	-12	-0	0.0%
法人 D1 [*]	2,702	61	2.3%	3,204	38	1.2%	502	-23	-1.1%
法人 D2 [*]	1,229	39	3.2%	816	25	3.1%	-412	-14	-0.1%
法人 D3 [*]	523	42	8.1%	630	50	8.0%	106	8	-0.1%
合計	4,569	144	3.2%	4,752	114	2.4%	183	-29	-0.8%

要管理先 アソカバ [*] -ベース	a			b			c:b-a		
	H16/3			H16/9			増減		
	アソカバ [*] - 残高	引当金	引当率	アソカバ [*] - 残高	引当金	引当率	アソカバ [*] - 残高	引当金	引当率
貸倒実績率	587	117	20.0%	535	105	19.7%	-52	-12	-0.3%
DCF	399	97	24.3%	519	102	19.7%	119	5	-4.5%
合計	987	215	21.7%	1,055	208	19.7%	67	-6	-2.0%

*1 D1~D3 社内格付 Dのうち、信用度の高い順に1、2、3

通期業績予想

子銀行・通期業績予想							
子銀行 2社合算	a			b			(億円)
	H16/3期	中央三井	三井アセット	予想 H17/3期	中央三井	三井アセット	c:b-a 増減
実勢業務純益	1,812	1,696	116	2,000	1,850	150	187
経常利益	1,268	1,201	66	1,600	1,470	130	331
当期純利益	833	786	46	900	820	80	66
与信関係費用	583	583	-0	400	400	-	-183

三井トラスト・通期業績予想			
単体	a	b	(億円)
	H16/3期	予想 H17/3期	c:b-a 増減
経常収益	163	500	336
経常利益	54	380	325
当期純利益	53	380	326
連結	予想		増減
	H16/3期	H17/3期	
経常収益	5,161	5,200	38
経常利益	1,053	1,650	596
当期純利益	507	850	342



本資料には、将来の業績に関する記述が含まれております。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、経営環境の変化等により、目標対比異なる可能性があることにご留意下さい。