

H17/3期決算説明会 補足資料



平成17年6月1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 :補足データ

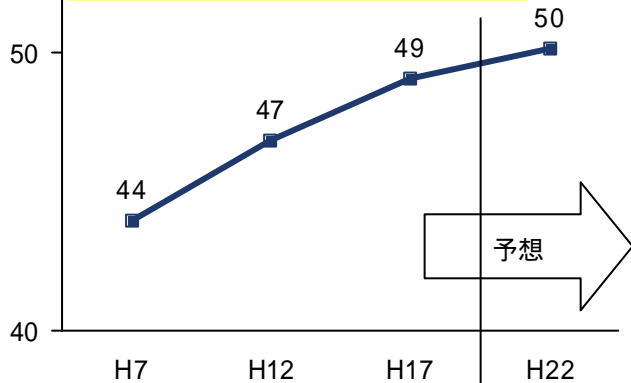
- 住宅ローン市場
- 貸出金ポートフォリオ
- 投信 個人年金保険販売 :強み
- 不動産業務 :補足データ

住宅ローン市場

わが国の世帯数予測

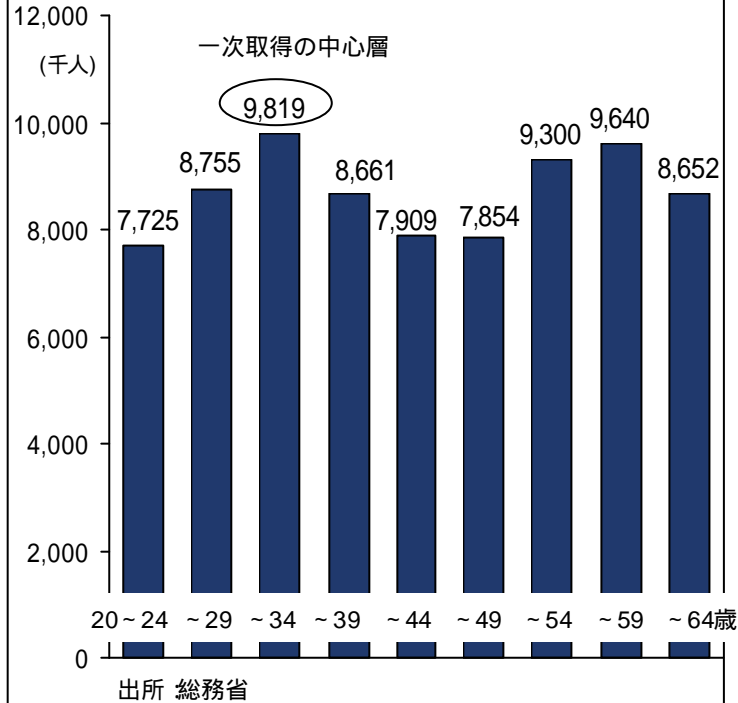
(百万世帯)

総人口はH18をピークに減少に転じるが、世帯数は今後も増加が予想される

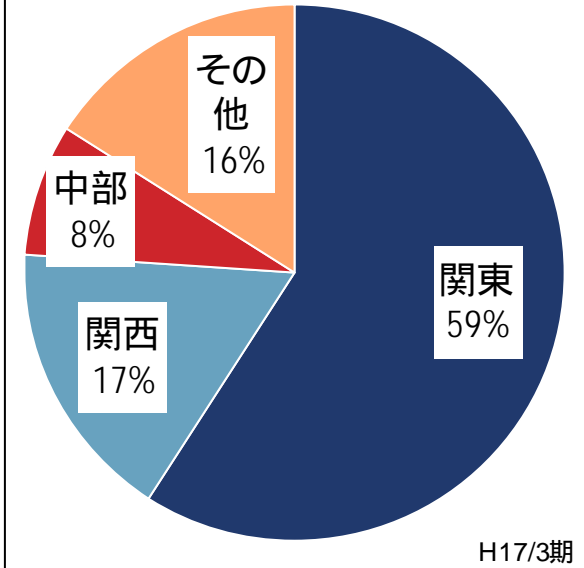


出所: 国立社会保障人口問題研究所

年齢別人口分布



住宅ローン地域別取組み



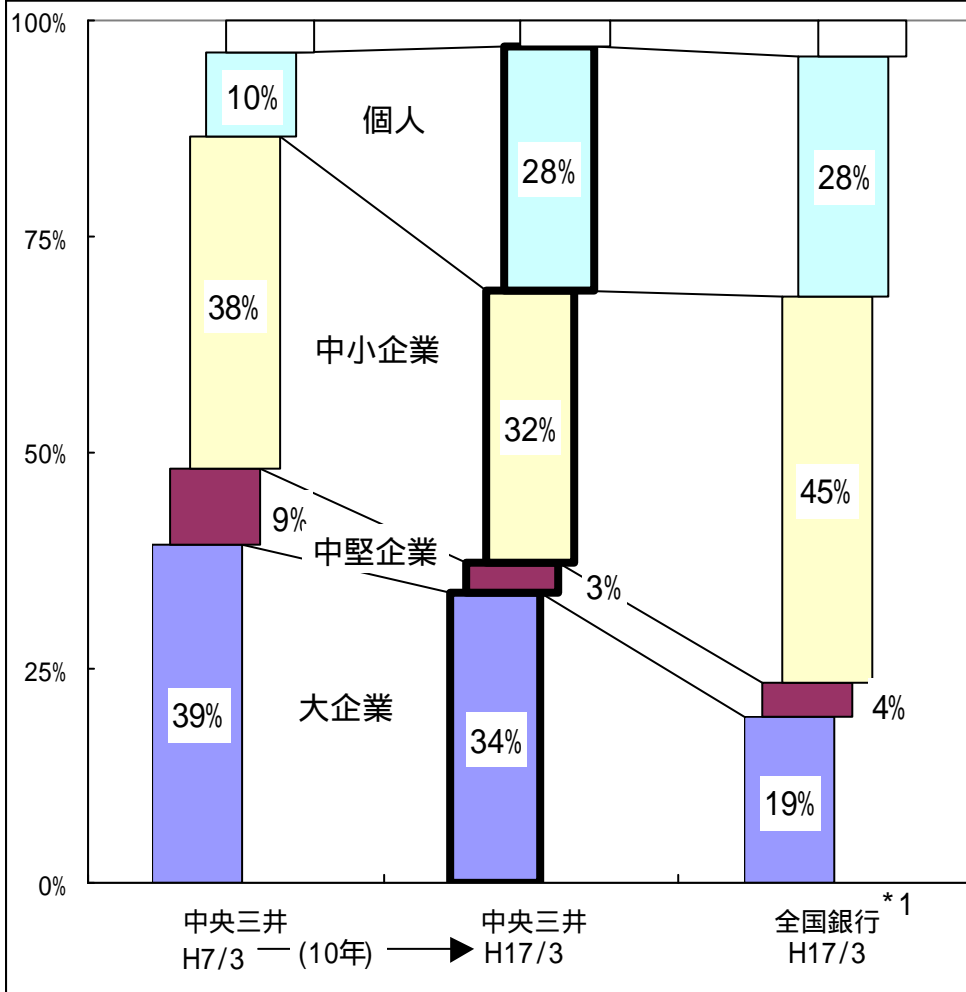
全国人口増加率 (0.05% *1) を大きく上回る関東 (0.35% *1) 主体の店舗網 (67店中33)

*1 出所: 国勢調査より、総人口ベース。

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

貸出金ポートフォリオ

企業規模別貸出金



*1 出所 :日銀

業種別貸出金

業種別リスク管理債権比率		不動産ノンリコースローンが好調なため 正常貸出金構成比率		
H17/3	リスク	他主要行	中央三井	比較
14.0%	高 建設	2.6%	1.2%	-1.5%
6.1%	不動産	12.1%	18.1%	6.0%
5.0%	サービス	12.1%	6.5%	-5.6%
4.8%	卸・小売	11.1%	6.1%	-4.9%
	項目[]	37.9%	31.9%	-5.9%
2.4%	製造	12.0%	9.1%	-2.9%
1.3%	個人、他	30.8%	32.5%	1.6%
1.1%	他産業 *1	8.3%	10.5%	2.2%
0.9%	金融 保険	11.1%	16.0%	5.0%
	項目[]	62.1%	68.1%	5.9%

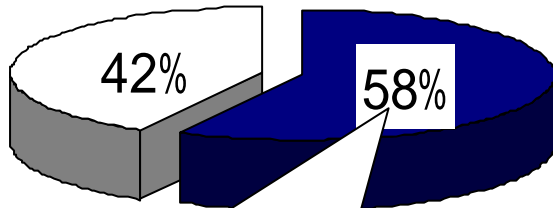
国内店貸出ベース。各銀行の資料より。一部推定。
 *1 農・鉱・林・漁業、電気・ガス、情報通信、運輸、地方公共団体の合算
 正常貸出金 業種別全貸出金から業種別リスク管理債権を除いたもの

投信・個人年金保険販売 強み

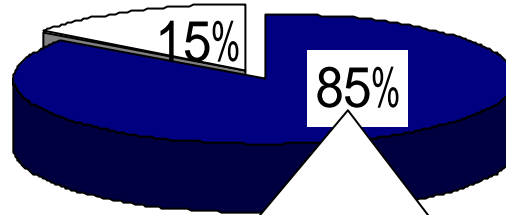
中央三井の個人顧客の特徴：
富裕シニア層で、投信・個人年金保険に関心の高い顧客が多い

個人顧客の年齢別構成

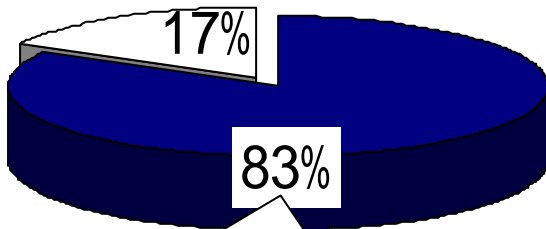
H17/3時点、名義数ベース



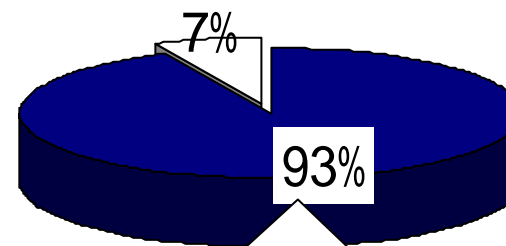
全顧客に占める50歳以上の割合



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



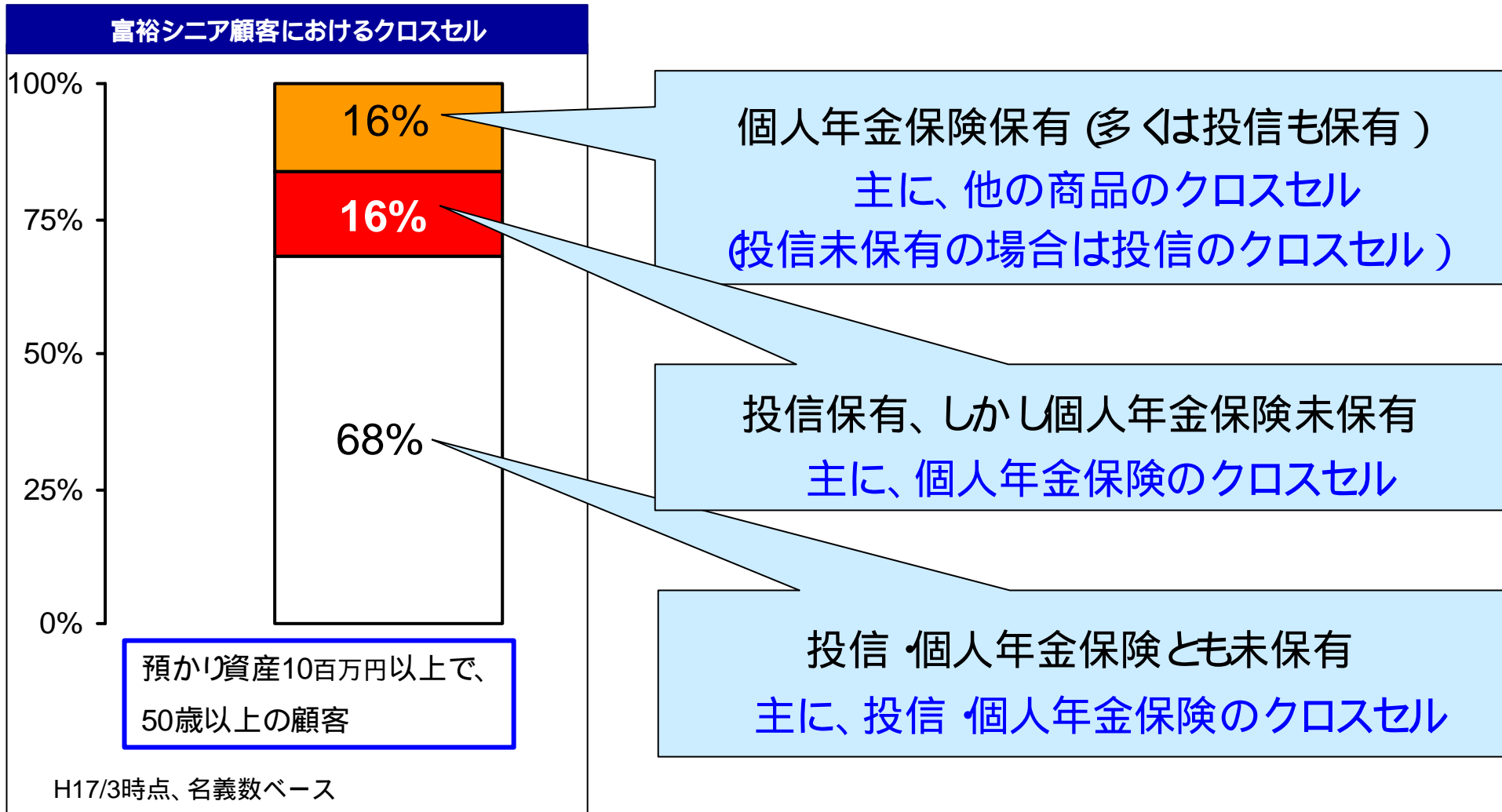
投信・個人年金保険保有顧客に占める
50歳以上の割合



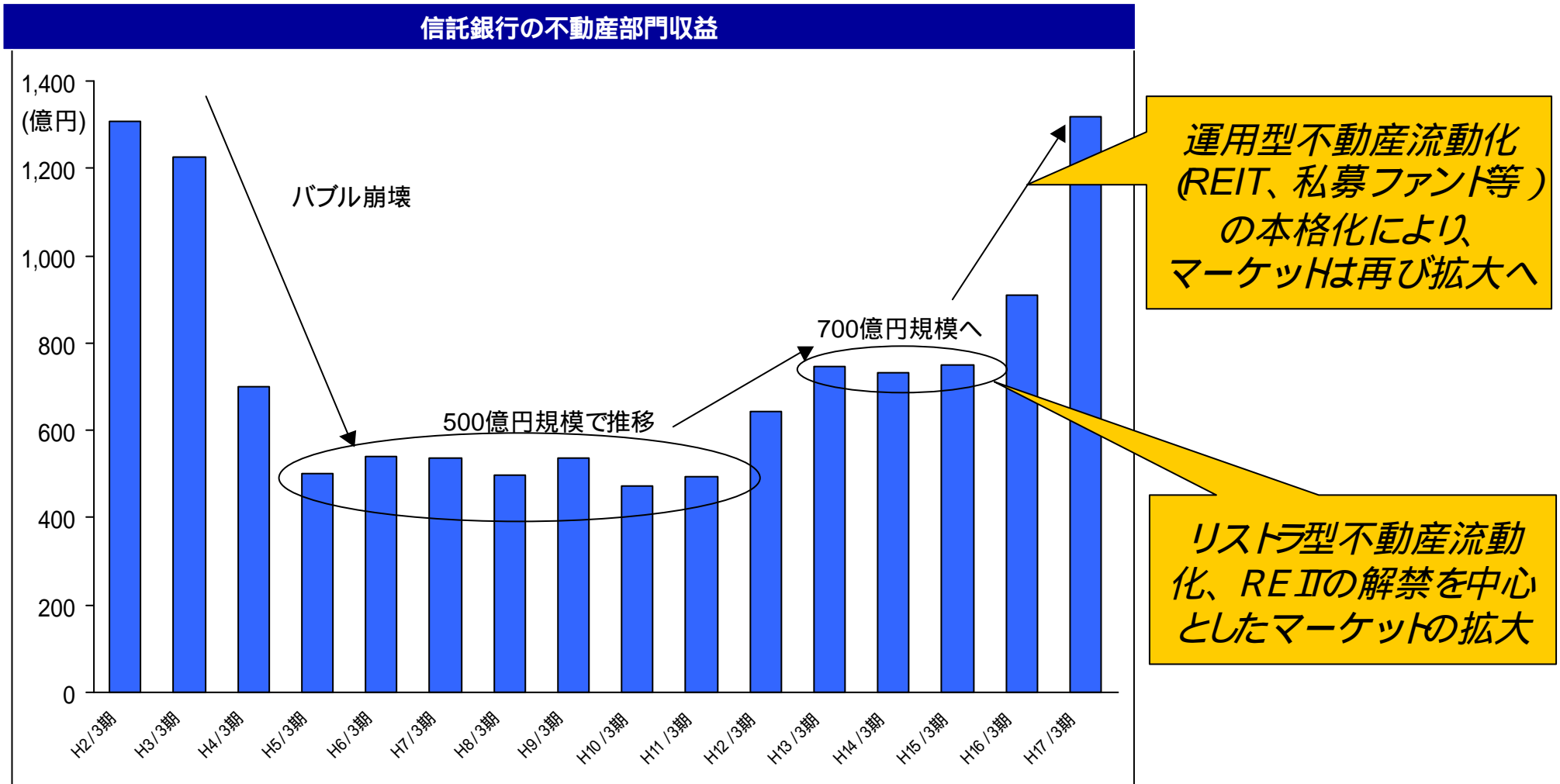
個人年金保険保有顧客に占める
50歳以上の割合

投信・個人年金保険販売 強み

投信・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



H17/3期業績 :補足データ

- 粗利益・経費・実勢業務純益
- 経常利益・当期純利益
- 資金運用・資金調達・保有有価証券
- 3勘定資金 :未残と平残
- 保全状況
- 一般貸倒引当金
- H18/3期業績予想

粗利益 経費 実勢業務純益

業務粗利益 経費 実勢業務純益

中央三井、 三井アセット合算	a			b			(億円) c:b-a 増減
	H16/3期			H17/3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	
1 償却前業務粗利益	3,093	2,765	327	2,981	2,652	328	-111
償却前信託報酬	1,060	678	382	1,004	594	410	-55
償却前貸信・合同報酬	610	609	0	521	521	-	-89
その他	450	68	381	483	73	410	33
資金利益	1,057	1,058	-0	1,122	1,122	-0	65
国内資金利益	900	901	-0	883	883	-0	-17
国際資金利益	157	157	-	239	239	-	82
役務取引等利益	416	469	-53	601	683	-81	185
特定取引利益	109	109	-	70	70	-	-38
その他業務利益	449	449	-	181	181	-	-267
国債等債券関係損益	347	347	-	-94	-94	-	-442
2 経費 ()	1,280	1,069	210	1,070	924	145	-210
3(1-2) 実勢業務純益	1,812	1,696	116	1,911	1,728	182	98
除 国債等債券関係損益	1,465	1,348	116	2,006	1,823	182	540

經常利益・当期純利益

中央三井、 三井アセット合算	実勢業務純益・經常利益・当期純利益						c:b-a 増減
	a			b			
	H16/3期 単純合算	中央三井	三井アセット	H17/3期 単純合算	中央三井	三井アセット	
実勢業務純益	1,812	1,696	116	1,911	1,728	182	98
除く国債等債券関係損益	1,465	1,348	116	2,006	1,823	182	540
与信関係費用(1) ()	671	671	-	439	439	-	
銀行勘定	453	453	-	488	488	-	
信託勘定	218	218	-	113	113	-	
一般貸倒引当金繰入額			-	-162	-162	-	
株式等損益	397	397	-	158	158	-	-238
經常利益	1,268	1,201	66	1,499	1,330	169	231
特別損益	253	254	-1	-71	-75	3	-325
貸倒引当金戻入益(2)	88	88	0			0	
税引前純利益	1,521	1,456	65	1,427	1,255	172	-93
法人税等()	19	3	15	34	4	29	15
法人税等調整額()	669	666	3	471	430	41	-197
当期純利益	833	786	46	921	820	101	88
与信関係費用(1)-(2)	583	583	-0	439	439	-0	-144

特別損益		
(億円)		
	H16/3期	H17/3期
特別利益	440	29
外形標準課税還付金	88	-
代行返上益	179	-
動産不動産処分益	54	3
貸倒引当金戻入益	88	0
償却債権取立益	28	13
特別損失	186	101
動産不動産処分損	62	16
退職給付費用	113	71

与信関係費用					
(億円)					
	a		b		c:b-a 増減
	H16/3期	H17/3期	H16/3期	H17/3期	
1 銀行勘定	658		488	臨時損益・銀行勘定不良債権処理損	-170
貸出金償却	273		205		-67
債権放棄損(支援損)	15	計453	35		19
個別貸倒引当金繰入額	198	臨時損益・銀行勘定不良債権処理損	236		37
特定海外債権引当勘定繰入額	6		-7		-14
その他	164		19		-144
2 信託勘定	218	信託報酬・信託勘定不良債権処理損	113	同左	-105
貸出金償却	138		106		-31
債権放棄損(支援損)	2		-		-2
その他	77		6		-71
3 一般貸倒引当金繰入額	-293	計88・特別利益・貸倒引当金戻入益	-162	業務費用・一般貸倒引当金繰入額	131
1+2+3 与信関係費用	583		439		-144

資金運用・資金調達・保有有価証券

平残・利回り・収支 (中央三井・単体ベース 銀行勘定)

(億円)

全店	a			b			c:b-a			
	H16/3期			H17/3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	110,344	1.42%	1,574	114,821	1.38%	1,586	4,477	-0.04%	11
2	貸出金	71,671	1.61%	1,159	72,380	1.42%	1,028	709	-0.19%	-130
	有価証券	36,305	1.11%	403	39,565	1.32%	525	3,260	0.21%	121
3	資金調達勘定	114,346	0.45%	516	116,893	0.39%	463	2,546	-0.05%	-52
4	預金	86,617	0.29%	257	88,377	0.22%	198	1,759	-0.07%	-58
1-3	運調差	-4,002	0.97%	1,058	-2,071	0.98%	1,122	1,930	0.00%	64
2-4	預貸差	-14,946	1.32%	901	-15,997	1.19%	829	-1,050	-0.12%	-72
うち国内部門	b			c:b-a						
	H16/3期			H17/3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	107,894	1.26%	1,362	110,884	1.13%	1,261	2,989	-0.12%	-100
2	貸出金	67,668	1.61%	1,091	69,120	1.40%	971	1,452	-0.20%	-120
	有価証券	31,640	0.73%	231	29,976	0.74%	224	-1,664	0.01%	-6
3	資金調達勘定	111,936	0.41%	461	112,961	0.33%	378	1,024	-0.07%	-83
4	預金	86,237	0.29%	252	88,040	0.22%	193	1,802	-0.07%	-58
1-3	運調差	-4,042	0.85%	901	-2,077	0.80%	883	1,964	-0.04%	-17
2-4	預貸差	-18,569	1.31%	838	-18,919	1.18%	777	-350	-0.13%	-61
うち国際部門	b			c:b-a						
	H16/3期			H17/3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	9,394	2.50%	235	13,285	2.61%	347	3,890	0.11%	112
2	貸出金	4,002	1.69%	67	3,259	1.75%	57	-742	0.06%	-10
	有価証券	4,665	3.69%	172	9,589	3.13%	300	4,924	-0.56%	128
3	資金調達勘定	9,354	0.83%	78	13,279	0.81%	108	3,925	-0.02%	30
4	預金	379	1.18%	4	337	1.43%	4	-42	0.25%	0
1-3	運調差	39	1.67%	157	5	1.80%	239	-34	0.13%	82
2-4	預貸差	3,622	0.50%	63	2,922	0.31%	52	-700	-0.18%	-10

その他有価証券の評価損益 (三井トラスト連結ベース)

H16/3

(億円)

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

H17/3

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	4,695	6,079	1,383	1,594	210
債券	20,737	20,304	-432	25	458
その他	10,845	10,757	-88	60	149
合計	36,278	37,141	863	1,681	818

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	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3
預金	73,842	73,575	75,614	84,618	89,225	87,971
金銭信託元本	16,872	12,987	11,532	15,873	15,702	14,778
貸付信託元本	67,276	57,405	41,187	26,559	19,951	16,200
合計	157,991	143,969	128,334	127,051	124,880	118,950

2 貸出金						
	H12/3	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3
銀行勘定	77,860	77,678	75,097	71,656	72,895	72,288
金銭信託	7,381	6,046	4,607	8,378	5,642	5,530
貸付信託	30,845	25,004	20,255	16,315	12,469	9,094
合計	116,088	108,729	99,959	96,349	91,008	86,913

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)					
	H12年度	H13年度	H14年度	H15年度	H16年度
預金	73,367	75,917	80,220	86,617	88,377
金銭信託元本	14,889	13,307	16,318	15,891	15,107
貸付信託元本	64,502	49,226	31,986	22,741	18,102
合計	152,758	138,451	128,525	125,251	121,587

2 貸出金					
	H12年度	H13年度	H14年度	H15年度	H16年度
銀行勘定	75,869	74,683	73,353	71,671	72,380
金銭信託	6,837	5,571	4,404	5,438	4,576
貸付信託	29,662	22,883	18,488	14,632	10,785
合計	112,368	103,138	96,246	91,742	87,742

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 (中央三井・単体ベース)

(億円)

	a H16/3					b H17/3					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 (%)
1 破産更生等債権															
銀行勘定	637	637	24	613	100.0	306	306	22	283	100.0	-331	-331	-1	-329	0.0
信託勘定	114	114	/	114	99.4	92	92	/	92	100.0	-22	-21	/	-21	0.5
合計	752	752	24	727	100.0	399	399	22	376	100.0	-353	-352	-1	-351	0.0
2 危険債権															
銀行勘定	1,804	1,710	478	1,231	94.8	1,144	1,037	283	753	90.6	-659	-673	-194	-478	-4.2
信託勘定	274	261	/	261	95.1	108	91	/	91	84.5	-165	-169	/	-169	-10.5
合計	2,078	1,971	478	1,492	94.8	1,253	1,129	283	845	90.0	-825	-842	-194	-647	-4.7
3 要管理債権															
銀行勘定	1,605	837	209	628	52.1	729	297	102	195	40.7	-875	-540	-106	-433	-11.4
信託勘定	243	150	*1	150	61.6	219	65	*1	65	29.8	-24	-84	*1	-84	-31.7
合計	1,849	988	209	779	53.4	949	363	102	260	38.2	-899	-625	-106	-518	-15.1
1+2+3	4,046	3,186	712	2,473	78.7	2,180	1,640	408	1,232	75.2	-1,866	-1,545	-303	-1,241	-3.4
信託勘定	633	525	*1	525	83.0	420	250	*1	250	59.4	-212	-275	*1	-275	-23.5
合計	4,680	3,711	712	2,999	79.3	2,601	1,891	408	1,482	72.6	-2,078	-1,820	-303	-1,517	-6.6

直接減額実施額 2,305億円(H16/3)、1,861億円(H17/3)

不良債権比率 (中央三井・単体ベース)

	a (億円)		c:b-a 増減
	H16/3	H17/3	
不良債権	4,680	2,601	-2,078
正常債権	89,382	87,698	-1,684
総与信	94,063	90,300	-3,762
不良債権比率	4.9%	2.8%	-2.0%

*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	H17/3	増減
109	89	-20

一般貸倒引当金

一般貸倒引当金 (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			H17/3			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
正常先	66,879	47	0.07%	73,514	38	0.05%	6,635	-9	-0.02%
要注意先	6,233	359	5.77%	4,053	206	5.10%	-2,180	-153	-0.67%
うち、その他先	4,574	144	3.16%	3,235	94	2.92%	-1,338	-49	-0.24%
うち、要管理先	1,659	215	12.97%	818	112	13.70%	-841	-103	0.73%
うち、アンカハ ¹ -部分	988	215	21.78%	536	112	20.88%	-451	-103	-0.90%
小計	73,113	407	0.56%	77,568	244	0.32%	4,454	-162	-0.24%
その他	82	0	0.56%	116	0	0.28%	34	-0	-0.28%
合計	73,195	407	0.56%	77,684	245	0.32%	4,488	-162	-0.24%

格付別残高 (中央三井・単体ベース 銀行勘定貸出金のみ)

銀行勘定 貸出金のみ										(億円)		
正常先	a			b			c:b-a			増減		
	H16/3			H17/3			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%	21,749	2	0.01%	4,477	0	-0.00%			
法人	49,536	45	0.09%	51,684	35	0.07%	2,147	-9	-0.02%			
合計	66,808	47	0.07%	73,433	38	0.05%	6,625	-9	-0.02%			

要管理先 債権ベース										(億円)		
要管理先 債権ベース	a			b			c:b-a			増減		
	H16/3			H17/3			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%	672	74	11.0%	-245	-43	-1.8%			
DCF	740	97	13.1%	145	37	26.0%	-595	-59	12.8%			
合計	1,659	215	13.0%	817	111	13.7%	-841	-103	0.7%			

要管理先 アンカハ ¹ -ベース										(億円)		
要管理先 アンカハ ¹ -ベース	a			b			c:b-a			増減		
	H16/3			H17/3			増減					
	アンカハ ¹ - 残高	引当金	引当率	アンカハ ¹ - 残高	引当金	引当率	アンカハ ¹ - 残高	引当金	引当率			
貸倒実績率	587	117	20.0%	422	74	17.6%	-165	-43	-2.4%			
DCF	399	97	24.3%	114	37	32.9%	-285	-59	8.6%			
合計	987	215	21.7%	536	112	20.9%	-451	-103	-0.9%			

*1 D1~D3 社内格付Dのうち、信用度の高い順に1、2、3

H18/3期業績予想

子銀行 H18/3期業績予想							
子銀行	a			b			(億円)
	H17/3期	中央三井	三井アセット	予想 H18/3期	中央三井	三井アセット	c:b-a 増減
2社合算							
実勢業務純益	1,911	1,728	182	1,900	1,680	220	-11
経常利益	1,499	1,330	169	1,300	1,100	200	-199
当期純利益	921	820	101	1,200	1,080	120	279
与信関係費用	439	439	-0	350	350	-	-89

三井トラストH18/3期業績予想			
単体	a	b	(億円)
	H17/3期	予想 H18/3期	c:b-a 増減
経常収益	490	250	-240
経常利益	379	200	-179
当期純利益	379	200	-179
連結	予想		増減
	H17/3期	H18/3期	
経常収益	5,109	4,600	-509
経常利益	1,574	1,400	-174
当期純利益	940	1,200	260



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。