

H18/3期中間決算説明会 補足資料



平成17年12月1日

三井トラストフィ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

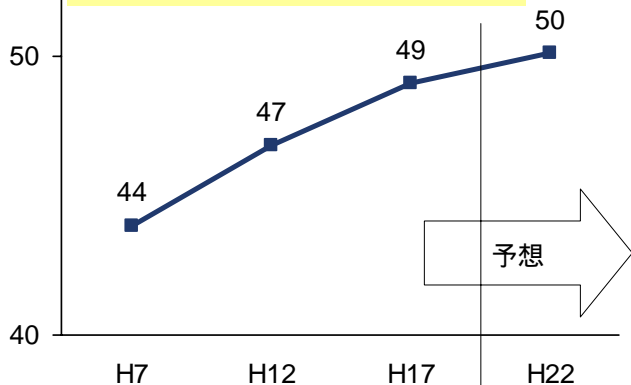
- 住宅ローン市場
- 貸出金ポートフォリオ
- 投信・個人年金保険販売：強み
- 不動産業務：補足データ

住宅ローン市場

わが国の世帯数予測

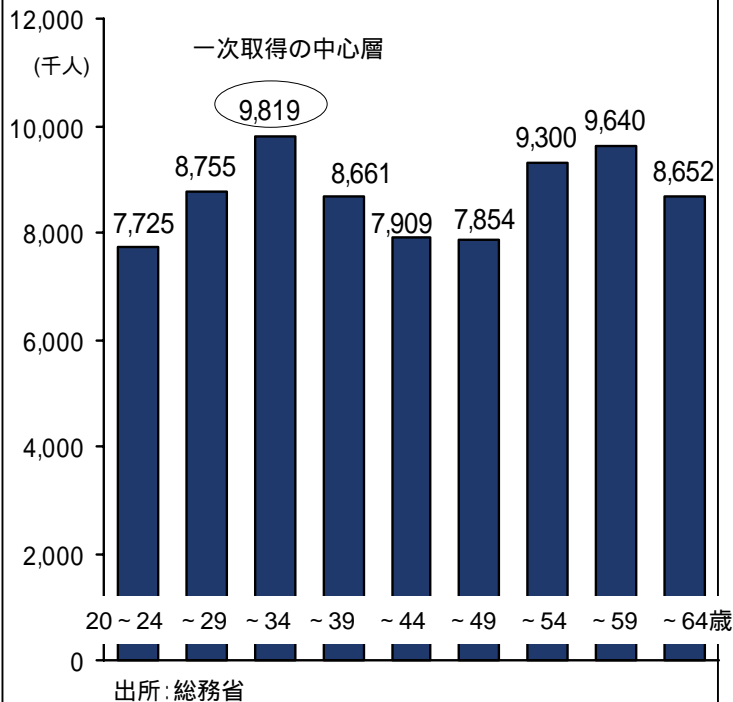
(百万世帯)

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

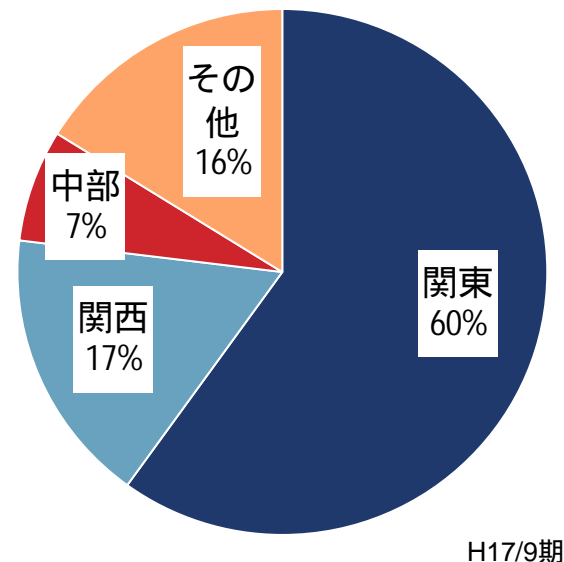


出所: 国立社会保障人口問題研究所

年齢別人口分布



住宅ローン地域別取組み



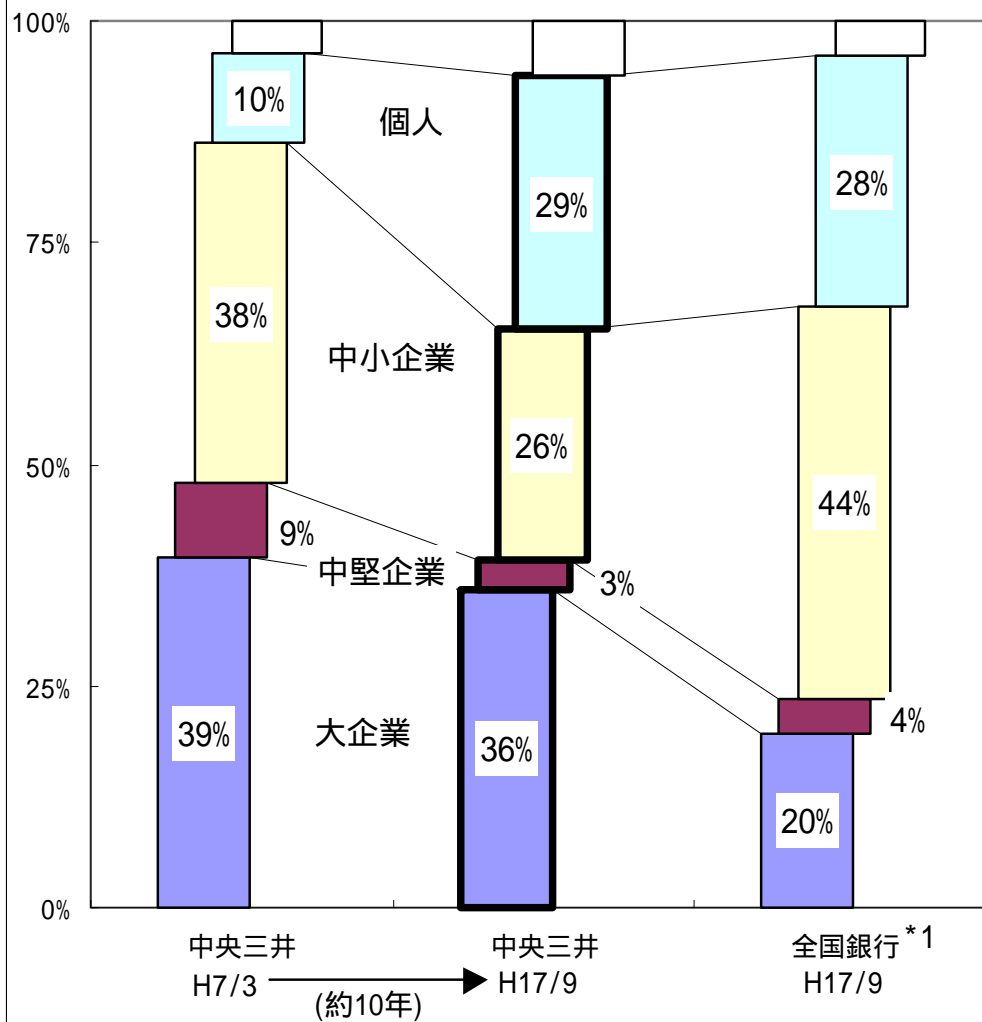
世帯数の増加見込みや、住宅1次取得の中心層の厚み等から、当面住宅ローンのニーズは堅調に推移すると予測される

全国人口増加率(0.05%^{*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。

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		正常貸出金構成比率			
H17/9	リスク	H17/9	H17/9	比較	
6.9%	高	建設	2.3%	1.3%	-1.1%
5.1%	↓	不動産	11.6%	18.7%	7.1%
4.3%		サービス	11.1%	6.2%	-4.9%
4.3%		卸・小売	10.0%	6.3%	-3.7%
		項目[]	35.0%	32.5%	-2.6%
2.1%		製造	10.7%	9.1%	-1.5%
1.3%		個人、他	37.8%	34.9%	-2.9%
1.4%		他産業 *1	6.5%	10.2%	3.7%
0.6%		金融・保険	10.0%	13.3%	3.3%
		項目[]	65.0%	67.5%	2.6%

不動産ノンリコースローンが好調なため

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

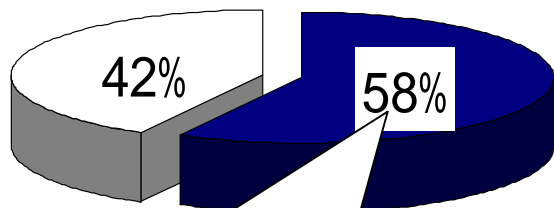


投信・個人年金保険販売：強み

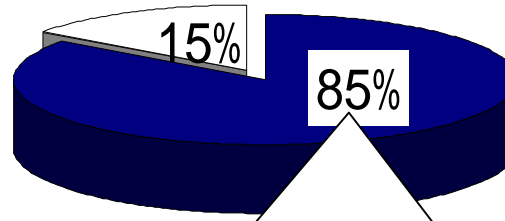
中央三井の個人顧客の特徴：
富裕シニア層で、投信・個人年金保険に関心の高い顧客が多い

個人顧客の年齢別構成

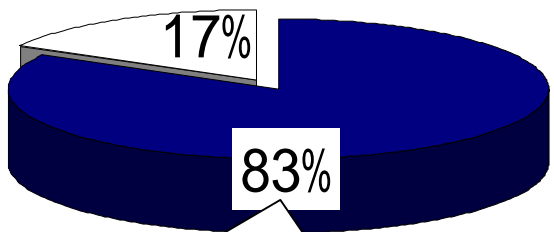
H17/9 時点、名義数ベース



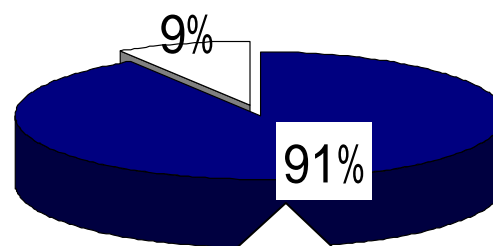
全顧客に占める50歳以上の割合



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



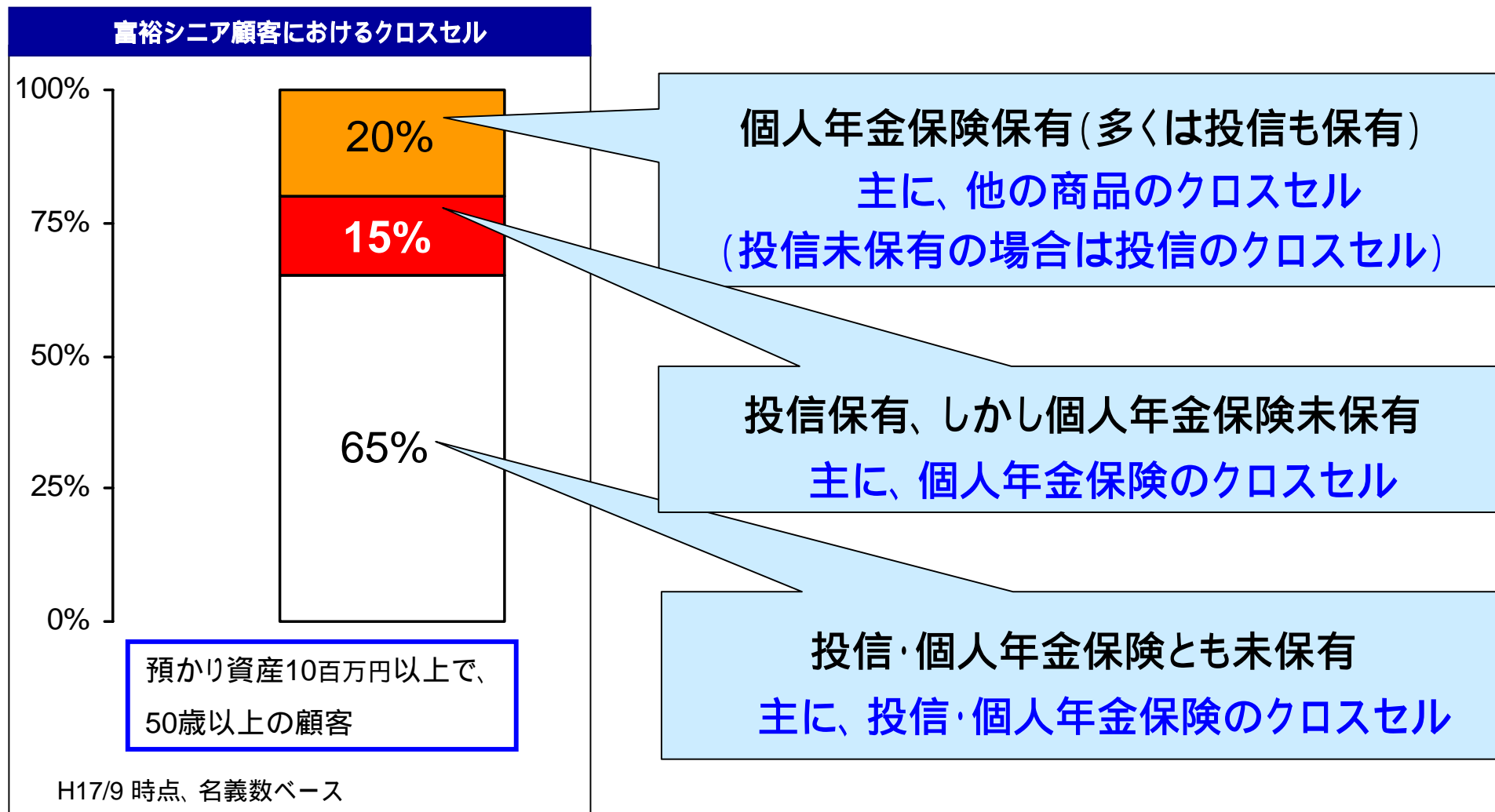
投信・個人年金保険保有顧客に占める
50歳以上の割合



個人年金保険保有顧客に占める
50歳以上の割合

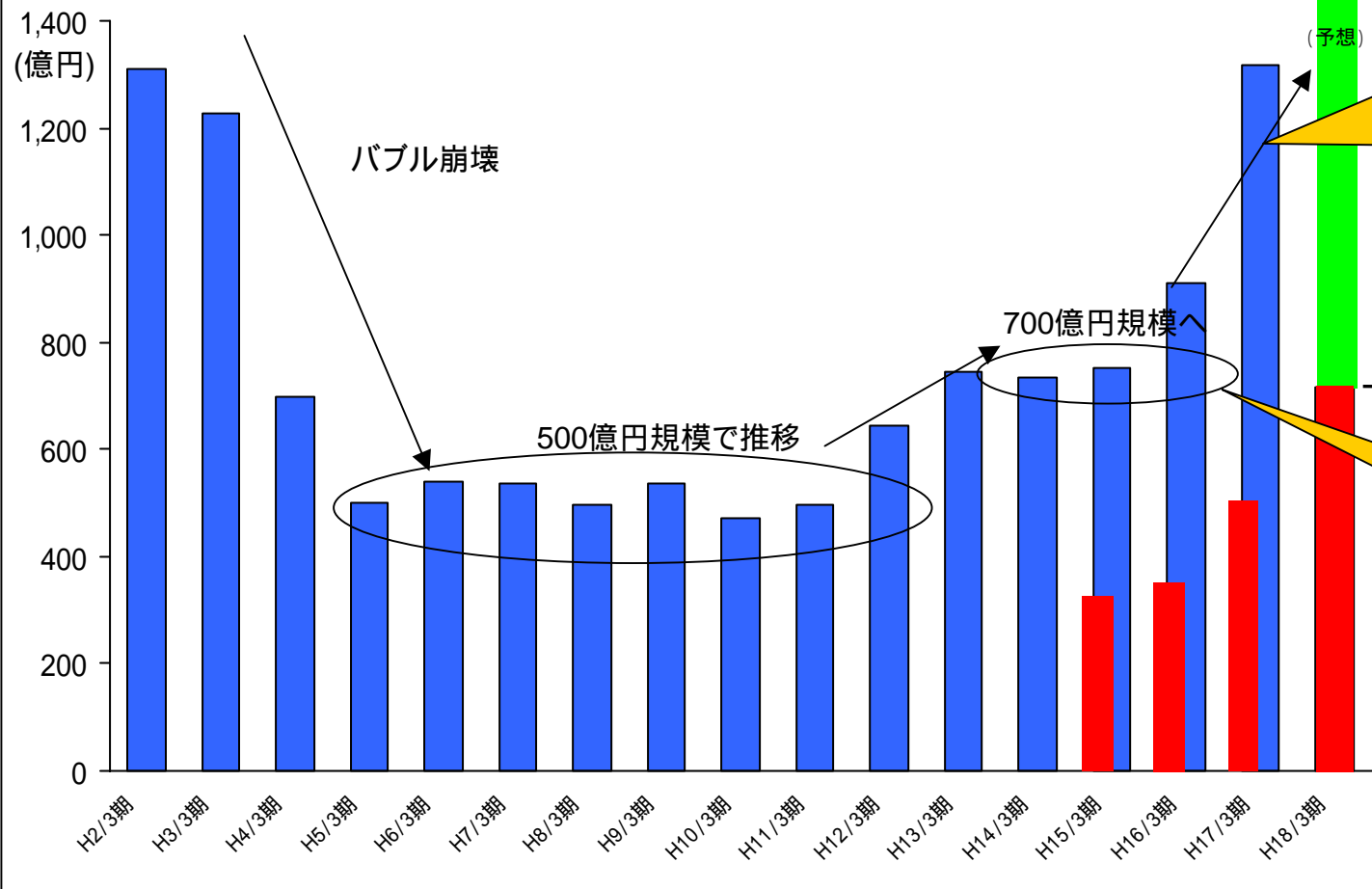
投信・個人年金保険販売:強み

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

信託銀行の不動産部門収益



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へ

H17/9期実績: 716億円

リストラ型不動産流動化、REITの解禁を中心としたマーケットの拡大

表示は9月期(半期)

H17/9期業績：補足データ

- 粗利益・経費・実勢業務純益
- 信託報酬と役務取引等利益の内訳
- 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

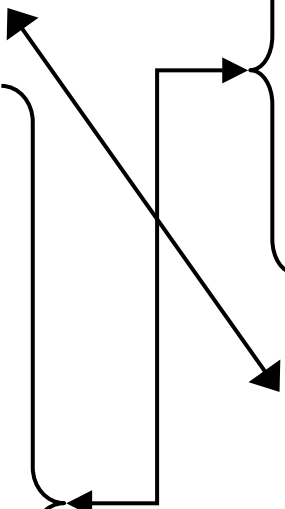
業務粗利益・経費・実勢業務純益

		a			b			(億円)
中央三井、 三井アセット合算		H16/9期			H17/9期			c:b-a
		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	増減
1	償却前業務粗利益	1,402	1,241	161	1,296	1,124	171	-106
	償却前信託報酬	585	371	214	390	193	197	-196
	償却前貸信・合同報酬	332	332	-	160	160	-	-172
	その他	253	39	214	215	18	197	-38
	資金利益	505	505	0	521	521	-0	16
	国内資金利益	406	406	0	456	456	-0	49
	国際資金利益	98	98	-	65	65	-	-33
	役務取引等利益	274	327	-53	365	390	-25	90
	特定取引利益	43	43	-	23	23	-	-20
	その他業務利益	-6	-6	-	-4	-4	-	1
	国債等債券関係損益	-112	-112	-	-64	-64	-	48
2	経費()	577	496	81	496	430	65	-81
3(1-2)	実勢業務純益	825	745	79	800	694	105	-24
	除く国債等債券関係損益	937	857	79	864	758	105	-73

信託報酬と役務取引等利益の内訳～財務会計と管理会計

財務会計			
	H16/9期	H17/9期	増減
信託報酬	496	375	-120
信託報酬(信託勘定償却前)	585	390	-194
貸付信託報酬(償却前)	273	120	-153
合同信託報酬(償却前)	59	39	-19
不動産信託報酬	26	25	-1
年金信託報酬	157	141	-15
MA証券信託報酬	55	50	-4
CM証券信託報酬	0	0	0
その他	13	12	-1
信託勘定不良債権処理損()	89	15	-74
役務取引等利益	274	365	90
投信・年金保険販売	124	172	48
不動産手数料	86	105	19
証券代行手数料	81	81	0
年金手数料	2	6	4
MA証券手数料	2	12	9
JTSB支払・年金部門	-34	-26	7
JTSB支払・証券部門	-15	-13	2
CM証券手数料	17	9	-8
遺言	5	6	1
その他	5	10	5
財産管理部門収益	527	596	69

管理会計 (億円)			
	H16/9期	H17/9期	増減
投信・年金保険販売	124	172	48
不動産	112	130	18
証券代行	81	81	0
年金	124	122	-2
MA証券	42	50	8
その他	41	39	-2
財産管理部門収益	527	596	69
3勘定資金収益へ			
貸付・合同信託報酬(償却前)	332	160	-172



經常利益・当期純利益

実勢業務純益・經常利益・当期純利益

中央三井 三井アセット合算	a			b			(億円) c:b-a 増減
	H16/9期			H17/9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	825	745	79	800	694	105	-25
除(国債等債券関係損益)	937	857	79	864	758	105	-73
与信関係費用(1)()	230	230	-	229	229	-	
銀行勘定	141	141	-	294	294	-	
信託勘定	89	89	-	15	15	-	
一般貸倒引当金繰入額			-	-79	-79	-	
株式等損益	188	188	-	99	99	-	-89
經常利益	718	642	75	634	539	95	-84
特別損益	-20	-28	7	3	3	-	23
貸倒引当金戻入益(2)	14	14	0			-	
税引前純利益	697	614	83	638	542	95	-59
法人税等()	7	2	4	38	1	36	31
法人税等調整額()	338	310	28	-	-	-	-338
当期純利益	351	301	50	598	540	58	247
与信関係費用(1)-(2)	217	217	-0	229	229	-0	12

与信関係費用

	a			b			(億円) c:b-a 増減
	H16/9期			H17/9期			
1 銀行勘定	175	臨時損益・銀行勘定不良債権処理損	294	同左		118	
貸出金償却	124		34			-89	
債権放棄損(支援損)	12		0			-12	
個別貸倒引当金繰入額	38		247			209	
特定海外債権引当勘定繰入額	-4		0			4	
その他	4		11			6	
2 信託勘定	89	信託報酬・信託勘定不良債権処理損	15	同左		-74	
貸出金償却	83		15			-68	
債権放棄損(支援損)	0		-			0	
その他	6		0			-6	
3 一般貸倒引当金繰入額	-47	貸倒引当金戻入益	-79	一般貸倒引当金繰入額		-31	
1+2+3 与信関係費用	217		229			12	

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/上期			H17/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	114,673	1.28%	740	113,571	1.32%	753	-1,102	0.03%	13
2	貸出金	72,423	1.40%	510	72,463	1.18%	431	39	-0.21%	-79
	有価証券	39,500	1.10%	219	37,084	1.47%	275	-2,415	0.37%	55
3	資金調達勘定	116,777	0.40%	235	114,848	0.39%	228	-1,928	0.00%	-6
4	預金	88,187	0.23%	105	88,015	0.19%	87	-172	-0.03%	-17
1-3	運調差	-2,103	0.88%	505	-1,277	0.92%	524	825	0.03%	19
2-4	預貸差	-15,764	1.16%	405	-15,552	0.98%	343	211	-0.17%	-61
うち国内部門		b			c:b-a					
		H16/上期			H17/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	111,153	1.09%	612	108,606	1.09%	596	-2,547	0.00%	-15
2	貸出金	68,976	1.39%	482	69,782	1.14%	399	806	-0.25%	-82
	有価証券	30,555	0.65%	100	26,641	1.10%	147	-3,914	0.44%	46
3	資金調達勘定	113,266	0.36%	205	109,941	0.25%	137	-3,324	-0.11%	-67
4	預金	87,817	0.23%	102	87,762	0.19%	85	-55	-0.03%	-16
1-3	運調差	-2,112	0.73%	406	-1,334	0.84%	458	777	0.11%	52
2-4	預貸差	-18,841	1.16%	379	-17,980	0.94%	313	861	-0.21%	-65
うち国際部門		b			c:b-a					
		H16/上期			H17/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	12,876	2.17%	140	13,467	2.45%	165	591	0.27%	25
2	貸出金	3,447	1.62%	28	2,680	2.34%	31	-766	0.71%	3
	有価証券	8,945	2.64%	118	10,443	2.43%	127	1,498	-0.20%	9
3	資金調達勘定	12,867	0.64%	41	13,410	1.49%	100	543	0.84%	58
4	預金	370	1.27%	2	253	1.58%	2	-117	0.31%	0
1-3	運調差	8	1.52%	98	57	0.96%	65	48	-0.56%	-33
2-4	預貸差	3,077	0.35%	25	2,427	0.75%	29	-649	0.40%	3

その他有価証券の評価損益 (三井トラスト・連結ベース)

H16/9		(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	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	

H17/9		(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	4,722	6,701	1,978	2,192	213	
債券	17,925	17,459	-466	12	479	
その他	10,845	10,792	-52	75	128	
合計	33,493	34,953	1,459	2,280	820	



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)
	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H17/9
預金	73,575	75,614	84,618	89,225	87,971	89,411
金銭信託元本	12,987	11,532	15,873	15,702	14,778	13,758
貸付信託元本	57,405	41,187	26,559	19,951	16,200	14,425
合計	143,969	128,334	127,051	124,880	118,950	117,595

2 貸出金						
	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H17/9
銀行勘定	77,678	75,097	71,656	72,895	72,288	71,363
金銭信託	6,046	4,607	8,378	5,642	5,530	5,228
貸付信託	25,004	20,255	16,315	12,469	9,094	8,214
合計	108,729	99,959	96,349	91,008	86,913	84,805

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)
	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H17/9
預金	73,367	75,917	80,220	86,617	88,377	88,015
金銭信託元本	14,889	13,307	16,318	15,891	15,107	14,327
貸付信託元本	64,502	49,226	31,986	22,741	18,102	15,240
合計	152,758	138,451	128,525	125,251	121,587	117,584

2 貸出金						
	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H17/9
銀行勘定	75,869	74,683	73,353	71,671	72,380	72,463
金銭信託	6,837	5,571	4,404	5,438	4,576	4,333
貸付信託	29,662	22,883	18,488	14,632	10,785	8,713
合計	112,368	103,138	96,246	91,742	87,742	85,509

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 H17/3					b H17/9					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	306	306	22	283	100.0	188	188	16	172	100.0	-117	-117	-5	-111	0.0
信託勘定	92	92		92	100.0	76	76		76	100.0	-16	-16		-16	0.0
1 破産更生等債権	399	399	22	376	100.0	265	265	16	248	100.0	-133	-133	-5	-127	0.0
銀行勘定	1,144	1,037	283	753	90.6	1,149	1,014	442	571	88.2	5	-22	158	-181	-2.4
信託勘定	108	91		91	84.5	108	80		80	73.9	0	-11		-11	-10.5
2 危険債権	1,253	1,129	283	845	90.0	1,257	1,094	442	651	86.9	4	-34	158	-193	-3.1
銀行勘定	729	297	102	195	40.7	259	118	42	76	45.7	-470	-178	-60	-118	4.9
信託勘定	219	65	*1	65	29.8	187	66	*1	66	35.4	-32	0	*1	0	5.5
3 要管理債権	949	363	102	260	38.2	446	184	42	142	41.4	-502	-178	-60	-117	3.1
銀行勘定	2,180	1,640	408	1,232	75.2	1,597	1,321	501	820	82.7	-582	-319	92	-411	7.4
信託勘定	420	250	*1	250	59.4	371	222	*1	222	59.9	-48	-27	*1	-27	0.4
1+2+3	2,601	1,891	408	1,482	72.6	1,969	1,544	501	1,043	78.4	-631	-346	92	-439	5.7

直接減額実施額: 1,861億円 (H17/3)、1,750億円 (H17/9)

不良債権比率 (中央三井・単体ベース)

(億円)

	a		b		c:b-a 増減
	H17/3	H17/9	H17/3	H17/9	
不良債権	2,601	1,969			-631
正常債権	87,698	86,275			-1,422
総与信	90,300	88,245			-2,054
不良債権比率	2.8%	2.2%			-0.6%

*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 増減
	H17/3	H17/9	
	89	79	-9

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		
	H17/3			H17/9			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
正常先	73,514	38	0.05%	71,652	30	0.04%	-1,862	-7	-0.01%
要注意先	4,053	206	5.10%	4,353	134	3.09%	300	-72	-2.01%
うち、その他先	3,235	94	2.92%	4,000	77	1.94%	765	-17	-0.98%
うち、要管理先	818	112	13.70%	352	56	16.13%	-465	-55	2.43%
うち、アソカバ ¹ -部分	536	112	20.88%	190	56	29.90%	-346	-55	9.02%
小計	77,568	244	0.32%	76,005	165	0.22%	-1,562	-79	-0.10%
その他	116	0	0.28%	415	0	0.09%	299	0	-0.19%
合計	77,684	245	0.32%	76,421	165	0.22%	-1,262	-79	-0.10%

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

正常先	a			b			c:b-a		
	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	21,749	2	0.01%	23,297	2	0.01%	1,548	0	-0.00%
法人	51,684	35	0.07%	48,249	28	0.06%	-3,435	-7	-0.01%
合計	73,433	38	0.05%	71,546	30	0.04%	-1,887	-8	-0.01%

要管理先 債権ベース	a			b			c:b-a		
	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	672	74	11.0%	352	56	16.1%	-320	-18	5.0%
DCF	145	37	26.0%	0	0	0.0%	-145	-37	-26.0%
合計	817	111	13.7%	352	56	16.1%	-465	-55	2.4%

その他 要注意先	a			b			c:b-a		
	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	103	0	0.5%	114	1	0.9%	11	1	0.3%
法人D1 ¹	2,061	43	2.1%	2,534	17	0.7%	473	-26	-1.4%
法人D2 ¹	600	16	2.7%	1,350	60	4.4%	750	44	1.7%
法人D3 ¹	467	34	7.3%	0	0	0.0%	-467	-34	-7.3%
合計	3,232	94	2.9%	3,998	78	2.0%	766	-16	-1.0%

要管理先 アソカバ ¹ -ベース	a			b			c:b-a		
	アソカバ ¹ - 残高	引当金	引当率	アソカバ ¹ - 残高	引当金	引当率	アソカバ ¹ - 残高	引当金	引当率
貸倒実績率	422	74	17.6%	190	56	29.9%	-232	-18	12.3%
DCF	114	37	32.9%	0	0	0.0%	-114	-37	-32.9%
合計	536	112	20.9%	190	56	29.9%	-346	-56	9.0%

*1 D1～D3: 社内格付Dのうち、信用度の高い順に1、2、3、17/ 上期は債務償還年数25年を基準に暫定D1、D2の2区分に変更。

H18/3期業績予想

2社合算・H18/3期業績予想

中央三井、 三井アセット 2社合算	a		b			(億円) c:b-a 増減	
	H17/3期	予想		H18/3期	予想		
		中央三井	三井アセット		中央三井		三井アセット
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。