

平成19年度第3四半期
決算参考資料

平成20年1月31日

 中央三井トラスト・ホールディングス

[目 次]

1. 損益の状況	．．．．	1
2. 金融再生法開示債権	．．．．	3
3. 時価のある有価証券の評価損益	．．．．	4
4. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の 繰延評価損益	．．．．	5
5. 預金、貸出金の残高等	．．．．	5
6. 信託財産残高表	．．．．	6
(参考) 海外向け投融資・消費者金融向け貸出の 状況	．．．．	7

(注)なお、自己資本比率につきましては、算出次第公表いたします。

平成19年度第3四半期の財務・業績に関する上記記載数値につきましては、監査法人による会計監査を受けておりません。

1. 損益の状況

(1) 中央三井トラスト・ホールディングス 単体決算

	19年度		18年度	ご参考 18年度
	第3四半期	前年同期比	第3四半期	
営業収益	320	67	252	258
営業利益	268	59	209	196
経常利益	266	60	206	191
四半期(当期)純利益	266	60	206	191

(2) 中央三井トラスト・ホールディングス 連結決算

	19年度		18年度	ご参考 18年度
	第3四半期	前年同期比	第3四半期	
経常収益	3,469	300	3,168	4,471
経常利益	1,052	22	1,030	1,599
四半期(当期)純利益	630	216	847	1,127

連結対象会社数				(社)	ご参考 18年度
連結子会社数	26	1	27	27	
持分法適用会社数	3	-	3	3	

(3) 中央三井信託銀行単体・中央三井アセット信託銀行単体 2社合算

	19年度		18年度	ご参考 18年度
	第3四半期	前年同期比	第3四半期	
業務粗利益	2,018	183	1,834	2,753
(業務粗利益[信託勘定償却後])	(1,992)	(211)	(1,780)	(2,697)
信託報酬	530	65	596	811
(信託報酬[信託勘定償却後])	(504)	(37)	(542)	(756)
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前](a)	143	69	212	284
その他の信託報酬(b)	387	3	383	527
信託勘定不良債権処理損()	25	28	54	55
資金利益(c)	840	176	664	1,049
役務取引等利益(d)	593	15	577	862
特定取引利益	14	14	28	31
その他業務利益	39	71	32	2
うち国債等債券関係損益	55	86	31	1
経費()	835	102	732	982
実勢業務純益	1,183	81	1,102	1,770
(除く国債等債券関係損益)	(1,128)	(5)	(1,133)	(1,772)
一般貸倒引当金繰入額()	47	27	75	163
信託勘定償却前業務純益	1,135	108	1,026	1,607
業務純益	1,109	137	972	1,551
臨時損益	63	75	12	10
うち株式等損益	132	43	88	86
うち銀行勘定不良債権処理損()	102	63	38	79
経常利益	1,046	61	984	1,541
特別損益	41	166	208	181
うち貸倒引当金戻入益(注)	-	0	0	0
うち退職給付信託返還益	-	158	158	158
税引前四半期(当期)純利益	1,087	105	1,193	1,723
法人税、住民税及び事業税()	77	6	71	105
法人税等調整額()	312	63	248	433
四半期(当期)純利益	697	175	872	1,184

(注)18年度第3四半期及び18年度は、中央三井アセット信託銀行において、貸倒引当金合計で戻入益となりましたので、当該戻入額を特別利益に計上しております。

与信関係費用()	176	7	168	297
-----------	-----	---	-----	-----

(参考)

資金関連損益(a)+(c)	984	106	877	1,334
財産管理業務損益(b)+(d)	980	19	961	1,389

2社の内訳については、P.2をご参照。

参考 銀行子会社別

(億円)

	中央三井信託銀行単体			中央三井アセット信託銀行単体		
	19年度 第3四半期	前年同期比	18年度 第3四半期	19年度 第3四半期	前年同期比	18年度 第3四半期
業 務 粗 利 益	1,700	169	1,531	318	14	303
(業務粗利益[信託勘定償却後])	(1,674)	(197)	(1,476)	(318)	(14)	(303)
信 託 報 酬	200	64	265	329	0	330
(信託報酬[信託勘定償却後])	(174)	(36)	(211)	(329)	(0)	(330)
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前](a)	143	69	212	-	-	-
そ の 他 の 信 託 報 酬 (b)	57	4	52	329	0	330
信託勘定不良債権処理損 ()	25	28	54	-	-	-
資 金 利 益 (c)	840	176	664	0	0	0
役 務 取 引 等 利 益 (d)	604	0	604	11	15	26
特 定 取 引 利 益	14	14	28	-	-	-
そ の 他 業 務 利 益	39	71	32	-	0	0
うち国債等債券関係損益	55	86	31	-	0	0
経 費 ()	726	91	634	108	10	98
実 勢 業 務 純 益	973	77	896	209	3	205
(除く国債等債券関係損益)	(918)	(9)	(927)	(209)	(3)	(205)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ()	47	27	75	-	-	-
信託勘定償却前業務純益	926	105	820	209	3	205
業 務 純 益	900	133	766	209	3	205
臨 時 損 益	55	76	21	8	0	9
うち株式等損益	132	43	88	-	-	-
うち銀行勘定不良債権処理損 ()	102	63	38	-	-	-
経 常 利 益	844	56	788	201	4	196
特 別 損 益	41	166	208	0	0	0
うち貸倒引当金戻入益(注)	-	-	-	-	0	0
うち退職給付信託返還益	-	158	158	-	-	-
税 引 前 四 半 期 純 利 益	886	109	996	201	4	196
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 ()	4	2	2	72	3	68
法 人 税 等 調 整 額 ()	304	65	239	8	1	9
四 半 期 純 利 益	577	177	754	119	1	117

(注) 18年度第3四半期は、中央三井アセット信託銀行において、貸倒引当金合計で戻入益となりましたので、当該戻入額を特別利益に計上しております。

与 信 関 係 費 用 ()	176	7	168	-	0	0
-----------------	-----	---	-----	---	---	---

(参考)

資 金 関 連 損 益 (a)+(c)	984	107	877	0	0	0
財 産 管 理 業 務 損 益 (b)+(d)	661	4	657	318	14	303

2. 金融再生法開示債権

【中央三井信託銀行単体】

(億円)

ご参考

	19年12月末			19年9月末	19年3月末	18年12月末
		19年9月末比	19年3月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	172	29	51	143	121	141
銀行勘定	147	30	50	116	96	113
信託勘定	25	0	0	26	24	27
危険債権	602	25	108	627	493	442
銀行勘定	454	23	47	477	406	358
信託勘定	148	2	60	150	87	83
要管理債権	898	16	70	882	828	821
銀行勘定	775	22	76	752	698	685
信託勘定	123	5	5	129	129	136
合計	1,674	20	230	1,653	1,443	1,405
銀行勘定	1,377	29	174	1,347	1,202	1,157
信託勘定	297	8	55	305	241	247
総与信合計	83,802	1,713	784	85,515	84,587	84,451
				(%)		
金融再生法開示債権比率	1.9	0.0	0.2	1.9	1.7	1.6

3. 時価のある有価証券の評価損益

[中央三井信託銀行単体]

(億円)

	19年12月末				19年9月末				19年9月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価損益		取得原価 (C)	評価損益 (D)	評価損益		取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)
			うち益	うち損			うち益	うち損		
その他有価証券	30,679	2,054	2,959	905	32,233	2,468	3,401	933	1,554	414
株式	4,545	2,798	2,934	135	4,529	3,265	3,371	105	16	467
債券	15,928	399	3	402	17,157	510	0	510	1,228	111
その他	10,204	345	22	367	10,546	287	30	317	341	58
満期保有目的の債券	7,442	29	49	19	7,162	1	14	16	280	31

(億円)

	19年3月末				19年3月末比	
	取得原価 (E)	評価損益 (F)	評価損益		取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
			うち益	うち損		
その他有価証券	27,622	3,111	3,825	714	3,056	1,057
株式	4,398	3,734	3,759	24	147	936
債券	14,143	547	0	547	1,784	148
その他	9,080	76	66	142	1,124	268
満期保有目的の債券	6,959	10	7	18	483	40

ご参考

18年12月末			
取得原価	評価損益	評価損益	
		うち益	うち損
30,920	2,360	3,137	777
4,254	3,037	3,076	38
19,503	602	4	607
7,162	73	57	130
6,735	27	2	29

[中央三井トラスト・ホールディングス連結]

(億円)

	19年12月末				19年9月末				19年9月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価損益		取得原価 (C)	評価損益 (D)	評価損益		取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)
			うち益	うち損			うち益	うち損		
その他有価証券	32,549	2,624	3,580	956	34,052	3,174	4,135	960	1,502	549
株式	5,313	3,323	3,506	183	5,296	3,919	4,052	132	16	596
債券	16,917	399	3	402	18,146	510	0	510	1,228	110
その他	10,318	299	70	369	10,609	235	82	317	290	63
満期保有目的の債券	7,444	29	49	19	7,163	1	14	16	280	31

(億円)

	19年3月末				19年3月末比	
	取得原価 (E)	評価損益 (F)	評価損益		取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
			うち益	うち損		
その他有価証券	29,543	3,937	4,659	721	3,006	1,313
株式	5,176	4,501	4,533	31	136	1,178
債券	15,222	546	0	547	1,695	147
その他	9,144	17	125	142	1,174	281
満期保有目的の債券	6,960	10	7	18	483	40

ご参考

18年12月末			
取得原価	評価損益	評価損益	
		うち益	うち損
32,224	3,178	3,962	783
4,961	3,803	3,848	45
20,036	603	4	607
7,225	21	109	130
6,736	27	2	29

4. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の繰延評価損益

【中央三井信託銀行単体】

(億円)

	19年12月末			19年9月末	19年3月末
		19年9月末比	19年3月末比		
金利関連取引	44	42	41	86	85
うち金利スワップ	44	42	41	86	85
通貨関連取引	9	1	0	11	10
株式関連取引	-	-	-	-	-
債券関連取引	-	-	-	-	-
合計	34	40	40	74	74

(注) 税効果会計適用後の金額を記載しております。

5. 預金、貸出金の残高等

(1) 預金、貸出金の残高

【中央三井信託銀行単体】

(億円)

ご参考

		19年12月末			19年9月末	19年3月末
			19年9月末比	19年3月末比		
銀行勘定	預金	82,197	1,203	497	80,993	81,699
	貸出金	74,502	1,545	721	76,047	73,780
金銭信託	元本	10,728	167	1,117	10,896	11,846
	貸出金	2,728	49	87	2,778	2,640
貸付信託	元本	9,304	384	1,345	9,689	10,650
	貸出金	4,009	136	899	4,145	4,908
合計	預金・元本	102,231	652	1,966	101,579	104,197
	貸出金	81,240	1,731	89	82,971	81,330

18年12月末
83,936
72,594
12,138
3,473
11,193
5,127
107,268
81,195

(注) 1. 銀行勘定預金に譲渡性預金は含まれておりません。

2. 金銭信託及び貸付信託は元本補填契約のあるものについて記載しております。

(2) 預金者別預金残高

【中央三井信託銀行単体】

銀行勘定

(億円)

ご参考

	19年12月末			19年9月末	19年3月末
		19年9月末比	19年3月末比		
個人預金	63,436	1,419	1,208	62,016	62,227
法人預金	15,774	195	1,047	15,969	16,821
その他	2,844	34	496	2,809	2,348
合計	82,054	1,258	657	80,795	81,397

18年12月末
64,327
17,002
2,164
83,494

(注) 特別国際金融取引勘定は含まれておりません。

6. 信託財産残高表

[中央三井信託銀行単体]

(億円)

ご参考

	19年12月末		19年9月末	19年3月末	18年12月末	
	19年9月末比	19年3月末比				
資産合計	73,389	2,143	4,476	71,246	68,913	65,887
貸出金	6,950	196	846	7,147	7,796	8,876
有価証券	140	1	135	141	275	509
信託受益権	19	2	9	22	29	32
受託有価証券	2	0	0	2	2	2
金銭債権	14	0	3	14	17	20
有形固定資産	52,356	2,604	6,354	49,751	46,002	-
無形固定資産	164	38	89	125	74	-
動産不動産	-	-	-	-	-	42,101
地上権	-	-	-	-	-	6
不動産の賃借権	-	-	-	-	-	68
その他債権	562	60	97	502	464	465
銀行勘定貸	11,014	277	1,202	11,292	12,217	11,753
現金預け金	2,164	82	132	2,246	2,031	2,049
負債合計	73,389	2,143	4,476	71,246	68,913	65,887
金銭信託	10,716	93	861	10,809	11,577	11,870
財産形成給付信託	151	5	11	157	163	160
貸付信託	7,025	378	1,333	7,403	8,358	8,913
金銭信託以外の金銭の信託	3	0	0	3	3	3
有価証券の信託	2	0	0	2	2	2
金銭債権の信託	24	0	2	25	27	30
動産の信託	-	-	0	-	0	0
土地及びその定着物の信託	811	0	4	810	806	810
包括信託	54,655	2,621	6,682	52,033	47,972	44,094

[中央三井アセット信託銀行単体]

(億円)

ご参考

	19年12月末		19年9月末	19年3月末	18年12月末	
	19年9月末比	19年3月末比				
資産合計	415,300	4,450	32,673	410,850	382,627	395,580
有価証券	82,577	175	6,230	82,402	76,347	74,404
信託受益権	314,200	4,891	26,729	309,308	287,470	302,838
金銭債権	17,185	550	696	17,736	17,882	17,445
その他債権	755	28	425	727	329	311
銀行勘定貸	1	5	6	7	8	3
現金預け金	579	88	8	667	587	576
負債合計	415,300	4,450	32,673	410,850	382,627	395,580
金銭信託	174,604	3,135	12,818	171,468	161,785	171,970
年金信託	68,362	65	1,786	68,428	66,575	64,190
投資信託	125,503	590	15,276	124,913	110,227	104,757
金銭信託以外の金銭の信託	5,374	1,129	1,189	4,244	4,184	4,030
有価証券の信託	12,794	74	1,748	12,719	11,046	9,988
金銭債権の信託	17,476	583	733	18,059	18,209	17,737
包括信託	11,185	169	586	11,016	10,598	22,906

(参考) 海外向け投融資・消費者金融向け貸出の状況

1. 海外向け投融資の全容(外国国債・エイジェンシーMBSを除く)

(1) 時価のあるもの(有価証券)

(単位:億円)

	19年12月末		備 考
	取得原価	評価損益	
サブプライムローン投融資	なし	-	
その他	1,240	57	
債務担保証券(CDO)	100	21	マネジド型シンセティックCDO(注1)
投資信託(公社債ファンド)	48	1	国内外の公社債等を中心としたファンド(注2)
投資信託(クレジットファンド)	249	11	主に米国企業向けバンクローンを投資対象とするファンド
投資信託(株式ファンド等)	110	17	米国株のマーケットニュートラルファンド等
その他外国債券等	731	5	海外事業会社の社債等
合計	1,240	57	(注3)

(2) 時価のないもの(貸出金・有価証券・支払承諾)

(単位:億円)

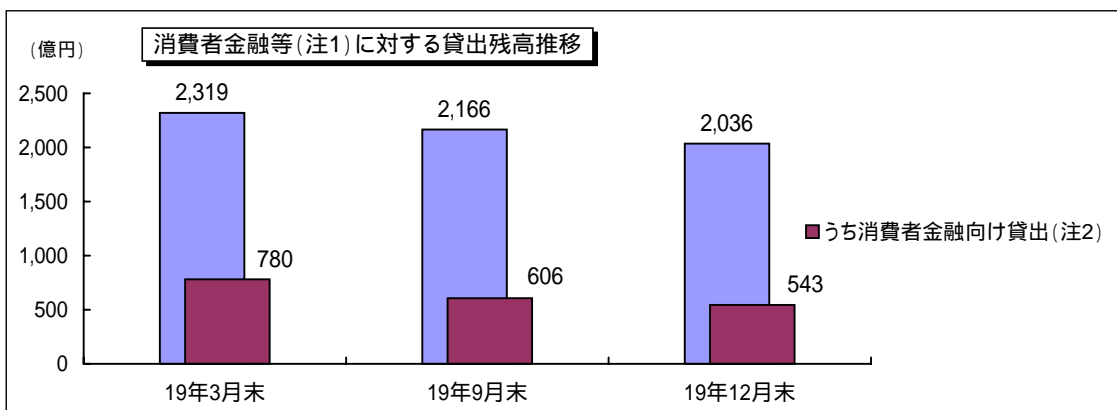
	19年12月末 残高
サブプライムローン投融資	なし
その他	1,106
企業向け貸出	987
非上場外国証券等	75
支払承諾(企業向け)	42
合計	1,106 (注3)

(注1) 当該CDO(100億円)は参照企業116社のポートフォリオで構成されており、その中にはモノライン保険会社(金融保証専門保険会社)が4社組入れられております。それらの組入額は3億円(組入比率3.6%)となっております。

(注2) 19年9月末時点で保有していたファンド(300億円)の投資先に、一部米国のホームエクイティローンを裏付けとする資産担保証券が31億円含まれていましたが、当該ファンドは19年12月末までに全額売却しております。なお、当該ファンド(300億円)の売却に伴う損益は2億円となっております。

(注3) 上記CDOの他にモノライン保険会社(金融保証専門保険会社)に対する直接・間接の投融資はありません。また、モノライン保険会社(金融保証専門保険会社)の保証付投融資もありません。

2. 消費者金融向け貸出の状況



(注1) 利息制限法の上限金利を超えて貸金業を営んでいる先(消費者金融、信販会社、クレジットカード会社等)。

(注2) 消費者向け貸付残高が合計貸付残高の5割以上で、かつ、消費者向け貸付残高のうち、無担保(除く住宅向け)貸付残高が最も多いもののうち、クレジットカード会社、信販会社等に該当しないもの。