

平成20年度 第1四半期
決算参考資料

平成20年8月6日

 中央三井トラスト・ホールディングス

[目 次]

【決算の概要】

平成20年度 第1四半期決算の概要 1

【計数資料】

1. 損益の状況 2

2. 金融再生法開示債権 4

3. 時価のある有価証券の評価損益 5

4. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の繰延評価損益 7

5. 預金、貸出金の残高等 7

6. 信託財産残高表 8

(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20年度 第1四半期決算の概要

【損益の状況】

■連結

銀行子会社の損益の状況を反映して、経常収益は前年同期比 132 億円減少の 1,009 億円、四半期純利益は同 105 億円減少の 96 億円となりました。

■銀行子会社単体2社合算

- 資金関連損益については、住宅ローン残高の順調な積み上がりに加えて、海外事業会社向け投融资残高の増加が収益へ貢献したものの、株式等からの配当収入が減少したこと等により前年同期比 47 億円減少の 325 億円となりました。
- 財産管理業務損益については、投資信託販売や不動産仲介が減少したこと等から、前年同期比 87 億円減少し 239 億円となりました。
- 上記の結果、実勢業務純益は前年同期比 151 億円減少の 274 億円、四半期純利益は同 128 億円減少の 130 億円となりました。
- なお、与信関係費用は、債務者区分の見直し等に伴い前年同期比 25 億円増加し、43 億円となりました。

【資産の状況】

- 金融再生法開示債権の残高(中央三井信託銀行単体)は、一部の業種の債務者区分を厳格化したこと等により、20年3月末から44億円増加し、1,600億円となりました。不良債権比率については20年3月末比ほぼ横這いの1.8%となっています。
- 時価のある有価証券の評価損益(連結)は、1,401億円と、20年3月末比683億円増加しました。
- なお、米国サブプライムローンを対象とする投融资は、資産担保証券(ABS)や債務担保証券(CDO)を含め、一切ありません。

【中央三井トラスト・ホールディングス 連結決算】

(億円)

	20年度		19年度	
	第1四半期	前年同期比	第1四半期	前年同期比
経常収益	1,009	△ 132	1,142	
経常利益	191	△ 156	347	
四半期純利益	96	△ 105	201	

【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】

(億円)

	20年度		19年度	
	第1四半期	前年同期比	第1四半期	前年同期比
業務粗利益	574	△ 130	705	
うち資金関連損益	325	△ 47	372	
うち財産管理業務損益	239	△ 87	327	
経費(△)	300	20	280	
実勢業務純益	274	△ 151	425	
経常利益	201	△ 175	377	
四半期純利益	130	△ 128	259	
与信関係費用(△)	43	25	17	

(ご参考)重点業務の概況

個人ローン

(億円)

	20年6月末	20年3月末比	20年3月末
	貸出残高(※)	30,125	823
うち住宅ローン残高(※)	26,259	940	25,319

(※)住宅ローン証券化実施後の残高

(億円)

	20年度		19年度	
	第1四半期	前年同期比	第1四半期	前年同期比
住宅ローン案件獲得額	1,838	611	1,226	

投資信託・個人年金保険等

(億円)

	20年度		19年度	
	第1四半期	前年同期比	第1四半期	前年同期比
投信・個人年金保険等関連収益	88	△ 32	121	
個人年金保険等販売手数料	31	△ 1	32	
投資信託販売手数料	32	△ 29	62	
その他投信関連収益(※)	24	△ 1	26	

(※)管理・運用業務

(億円)

	20年度		19年度	
	第1四半期	前年同期比	第1四半期	前年同期比
投資信託・個人年金保険等販売額	1,086	△ 1,442	2,528	

不動産

(億円)

	20年度		19年度	
	第1四半期	前年同期比	第1四半期	前年同期比
不動産収益	25	△ 47	73	
不動産仲介等手数料	15	△ 39	54	
不動産信託報酬	10	△ 8	18	

(件)

	20年度		19年度	
	第1四半期	前年同期比	第1四半期	前年同期比
不動産仲介件数(※)	40	△ 65	105	

(※)売上の媒介契約件数(不動産信託受益権を含む)

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

	20年度		19年度 第1四半期	19年度 (参考)
	第1四半期	前年同期比		
営業収益	149	△ 158	307	1,867
営業利益	129	△ 160	289	1,797
経常利益	129	△ 160	289	1,792
四半期(当期)純利益	129	△ 160	289	1,794

(2) 中央三井トラスト・ホールディングス 連結決算

	20年度		19年度 第1四半期	19年度 (参考)
	第1四半期	前年同期比		
経常収益	1,009	△ 132	1,142	4,591
経常利益	191	△ 156	347	1,253
四半期(当期)純利益	96	△ 105	201	718

連結対象会社数

	20年度		19年度 第1四半期	19年度 (参考)
	第1四半期	前年同期比		
連結子会社数	23	△ 4	27	27
持分法適用会社数	4	1	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

	20年度		19年度 第1四半期	19年度 (参考)
	第1四半期	前年同期比		
業務粗利益	574	△ 130	705	2,652
(業務粗利益[信託勘定償却後])	(572)	(△ 122)	(694)	(2,626)
信託報酬	141	△ 24	166	712
(信託報酬[信託勘定償却後])	(138)	(△ 16)	(155)	(686)
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前](a)	28	△ 9	38	199
その他の信託報酬(b)	112	△ 15	127	512
信託勘定不良債権処理損(△)	2	△ 8	10	25
資金利益(c)	296	△ 37	333	1,089
役務取引等利益(d)	127	△ 72	199	767
特定取引利益	5	△ 1	6	20
その他業務利益	4	5	△ 1	62
うち国債等債券関係損益	23	28	△ 4	127
経常費(△)	300	20	280	1,108
実勢業務純益	274	△ 151	425	1,544
(除く国債等債券関係損益)	(250)	(△ 179)	(429)	(1,417)
一般貸倒引当金繰入額(△)	△ 6	△ 6	-	-
信託勘定償却前業務純益	280	△ 144	425	1,544
業務純益	278	△ 136	414	1,518
臨時損益	△ 76	△ 39	△ 37	△ 249
うち株式等損益	32	13	18	78
うち銀行勘定不良債権処理損(△)	47	38	9	103
経常利益	201	△ 175	377	1,268
特別損益	13	5	7	81
うち貸倒引当金戻入益	-	△ 2	2	34
税引前四半期(当期)純利益	215	△ 169	384	1,350
法人税、住民税及び事業税(△)	18	△ 5	24	102
法人税等調整額(△)	65	△ 35	101	428
四半期(当期)純利益	130	△ 128	259	819

与信関係費用(△)	43	25	17	95
-----------	----	----	----	----

(ご参考)

資金関連損益(a)+(c)	325	△ 47	372	1,289
財産管理業務損益(b)+(d)	239	△ 87	327	1,280

(ご参考)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		
	20年度 第1四半期	前年同期比	19年度 第1四半期	20年度 第1四半期	前年同期比	19年度 第1四半期
業 務 粗 利 益	477	△ 121	598	97	△ 8	106
(業務粗利益[信託勘定償却後])	(474)	(△ 113)	(587)	(97)	(△ 8)	(106)
信 託 報 酬	39	△ 18	57	101	△ 6	108
(信託報酬[信託勘定償却後])	(37)	(△ 9)	(46)	(101)	(△ 6)	(108)
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前](a)	28	△ 9	38	-	-	-
そ の 他 の 信 託 報 酬 (b)	10	△ 8	19	101	△ 6	108
信託勘定不良債権処理損 (△)	2	△ 8	10	-	-	-
資 金 利 益 (c)	296	△ 37	334	△ 0	0	△ 0
役 務 取 引 等 利 益 (d)	131	△ 70	201	△ 4	△ 2	△ 1
特 定 取 引 利 益	5	△ 1	6	-	-	-
そ の 他 業 務 利 益	4	5	△ 1	-	-	-
うち国債等債券関係損益	23	28	△ 4	-	-	-
経 費 (△)	260	17	243	40	3	36
実 勢 業 務 純 益	216	△ 138	355	57	△ 12	69
(除く国債等債券関係損益)	(193)	(△ 166)	(360)	(57)	(△ 12)	(69)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)	△ 6	△ 6	-	-	-	-
信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益	223	△ 132	355	57	△ 12	69
業 務 純 益	220	△ 123	344	57	△ 12	69
臨 時 損 益	△ 71	△ 36	△ 34	△ 4	△ 2	△ 2
うち株式等損益	32	13	18	-	-	-
うち銀行勘定不良債権処理損 (△)	47	38	9	-	-	-
経 常 利 益	149	△ 160	310	52	△ 14	66
特 別 損 益	13	5	7	△ 0	0	△ 0
うち貸倒引当金戻入益	-	△ 2	2	-	-	-
税 引 前 四 半 期 純 利 益	162	△ 154	317	52	△ 14	66
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 (△)	0	△ 1	2	18	△ 3	21
法 人 税 等 調 整 額 (△)	63	△ 33	96	2	△ 2	5
四 半 期 純 利 益	99	△ 119	219	31	△ 8	39
与 信 関 係 費 用 (△)	43	25	17	-	-	-

(ご参考)

資 金 関 連 損 益 (a)+(c)	325	△ 47	372	△ 0	0	△ 0
財 産 管 理 業 務 損 益 (b)+(d)	142	△ 78	220	97	△ 8	106

2. 金融再生法開示債権

【中央三井信託銀行単体】

(億円)

	20年6月末		20年3月末	19年6月末 (参考)
		20年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	93	△ 63	157	125
銀行勘定	71	△ 64	135	101
信託勘定	22	0	21	23
危険債権	755	151	603	457
銀行勘定	615	151	464	375
信託勘定	139	△ 0	139	81
要管理債権	752	△ 42	795	821
銀行勘定	744	53	691	693
信託勘定	7	△ 96	103	128
合計	1,600	44	1,556	1,404
銀行勘定	1,431	141	1,290	1,170
信託勘定	169	△ 96	265	233
総与信合計	84,732	△ 2,710	87,443	82,454
			(%)	
金融再生法開示債権比率	1.8	0.1	1.7	1.7

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)

	20年6月末				20年3月末				20年3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)
			評価益	評価損			評価益	評価損		
満期保有目的の債券	9,378	△ 27	29	57	7,810	42	72	30	1,568	△ 70
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	37,295	931	2,442	1,511	31,461	320	1,790	1,470	5,833	611
株 式	4,549	2,133	2,434	301	4,467	1,357	1,740	383	82	775
債 券	19,527	△ 515	0	516	14,933	△ 357	8	366	4,593	△ 157
そ の 他	13,218	△ 686	6	693	12,060	△ 679	41	720	1,157	△ 7
合 計	46,674	903	2,471	1,568	39,272	362	1,862	1,500	7,401	540
株 式	4,549	2,133	2,434	301	4,467	1,357	1,740	383	82	775
債 券	28,156	△ 529	30	559	22,002	△ 314	77	392	6,154	△ 214
そ の 他	13,967	△ 700	6	707	12,802	△ 680	44	724	1,165	△ 19

	19年6月末(参考)			
	取得原価 (E)	評価損益 (F)	評価損益	
			評価益	評価損
満期保有目的の債券	6,944	△ 61	-	61
子会社・関連会社株式	-	-	-	-
その他有価証券	29,024	3,296	4,200	903
株 式	4,497	4,085	4,134	48
債 券	15,604	△ 611	0	611
そ の 他	8,922	△ 177	65	242
合 計	35,969	3,235	4,200	964
株 式	4,497	4,085	4,134	48
債 券	21,751	△ 647	0	647
そ の 他	9,719	△ 202	65	268

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(億円)

	20年6月末				20年3月末				20年3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)
			評価益	評価損			評価益	評価損		
満期保有目的の債券	9,379	△ 27	29	57	7,811	42	72	30	1,568	△ 70
その他有価証券	39,188	1,429	2,977	1,548	33,298	675	2,209	1,533	5,890	753
株 式	5,252	2,591	2,919	328	5,172	1,680	2,112	431	80	910
債 券	20,606	△ 515	1	516	15,952	△ 358	8	367	4,653	△ 156
そ の 他	13,329	△ 646	57	704	12,173	△ 646	88	734	1,156	△ 0
合 計	48,568	1,401	3,007	1,606	41,110	718	2,281	1,563	7,458	683
株 式	5,252	2,591	2,919	328	5,172	1,680	2,112	431	80	910
債 券	26,849	△ 486	29	516	22,202	△ 289	77	367	4,646	△ 197
そ の 他	16,466	△ 703	58	761	13,735	△ 673	91	764	2,730	△ 29

	19年6月末(参考)			
	取得原価 (E)	評価損益 (F)	評価損益	
			評価益	評価損
満期保有目的の債券	6,945	△ 61	-	61
その他有価証券	30,877	4,182	5,095	913
株 式	5,269	4,907	4,966	58
債 券	16,623	△ 611	0	611
そ の 他	8,985	△ 113	129	242
合 計	37,823	4,121	5,095	974
株 式	5,269	4,907	4,966	58
債 券	22,772	△ 648	0	648
そ の 他	9,782	△ 138	129	268

(ご参考)

海外向け投融資の全容

1. 時価のあるもの(有価証券)(外国国債・米国エージェンシーMBSを除く)

【中央三井信託銀行単体】

(億円)

	20年6月末		20年度 第1四半期	備考
	取得原価	評価損益	損失処理	
サブプライムローン投融資	(注1) なし	-	-	
その他	3,314	△ 87	△ 0	
債務担保证券(CDO)(注2)	100	(注2) -	(注2) △ 0	マネッジド型シンセティックCDO(注3)
投資信託(公社債ファンド)	48	△ 3	-	国内外の公社債等を中心としたファンド
投資信託(クレジットファンド)	249	△ 17	-	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	△ 10	-	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	2,806	△ 56	-	海外事業会社の社債等(注4)
合計	3,314	△ 87	△ 0	(注5)

2. 時価のあるもの(外国国債・米国エージェンシーMBS)

【中央三井信託銀行単体】

(億円)

	20年6月末	
	取得原価	評価損益
外国国債	1,066	△ 46
米国エージェンシーMBS	7,718	△ 196
合計	8,784	△ 243

(注1) Alt-AIに分類される住宅ローンへのエクスポージャーもありません。

(注2) クレジットデリバティブ部分を区分経理処理しており、クレジットデリバティブ部分は△51億円の評価損となっております。なお、この評価損の内△50億円は、19年度に費用計上されており、20年度第1四半期は△0億円を費用計上しております。

(注3) 当該CDO(100億円)は参照企業121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3社組入れられております(組入れ比率 3.1%)。

(注4) CMBSの保有はありません。

(注5) 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。ならびにモノライン保険会社の保証付投融資もありません。

3. 時価のないもの(貸出金・有価証券・支払承諾)

【中央三井信託銀行単体】

(億円)

	20年6月末 残高	
	取得原価	評価損益
サブプライムローン投融資	(注1) なし	
その他		1,202
企業向け貸出	(注6) 1,067	
非上場外国証券等	(注4) 94	
支払承諾(企業向け)		40
合計		1,202

(注6) レバレッジド・ファイナンスの残高29億円(業種区分:電気・ガス業100%)を含みます。レバレッジド・ファイナンスについては、20年6月末で未実行のコミットメント残高はありません。

(注5)

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)

	20年6月末		20年3月末	19年6月末 (参考)
		20年3月末比		
金利関連取引	△ 37	△ 37	△ 0	△ 133
うち金利スワップ	△ 37	△ 37	△ 0	△ 133
通貨関連取引	6	2	4	11
株式関連取引	-	-	-	-
債券関連取引	-	-	-	-
合計	△ 30	△ 35	4	△ 121

(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)

		20年6月末		20年3月末	19年6月末 (参考)
			20年3月末比		
銀行勘定	預金	84,077	769	83,308	83,113
	貸出金	75,984	△ 2,488	78,473	72,157
金銭信託	元本	11,389	776	10,612	11,430
	貸出金	2,648	△ 61	2,710	2,505
貸付信託	元本	7,203	△ 1,420	8,623	10,168
	貸出金	3,705	△ 145	3,851	4,758
合計	預金・元本	102,670	126	102,544	104,712
	貸出金	82,339	△ 2,695	85,035	79,421

(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。

(ご参考)

消費者金融向け貸出の状況 【中央三井信託銀行単体】

(億円)

	20年6月末		20年3月末	19年6月末 (参考)
		20年3月末比		
消費者金融向け等貸出残高(注1)	1,590	△ 186	1,777	2,143
うち消費者金融向け貸出(注2)	415	△ 62	478	694

(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(ただし、クレジットカード会社、信販会社等に該当するものを除く)。

(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)

	20年6月末		20年3月末	19年6月末 (参考)
		20年3月末比		
個人預金	63,025	1,728	61,296	64,265
法人預金	17,257	△ 2,116	19,373	16,036
その他	3,639	1,142	2,496	2,348
合計	83,922	755	83,167	82,651

(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)

	20年6月末		20年3月末	19年6月末 (参考)
		20年3月末比		
資産合計	74,775	424	74,350	70,151
貸出金	6,543	△ 224	6,768	7,495
有価証券	26	△ 29	55	289
信託受益権	14	△ 2	16	26
受託有価証券	2	△ 0	2	2
金銭債権	3	△ 0	3	16
有形固定資産	55,081	899	54,182	47,682
無形固定資産	195	18	176	116
その他債権	462	△ 33	495	482
銀行勘定貸	10,205	△ 313	10,518	11,719
現金預け金	2,240	109	2,131	2,320
負債合計	74,775	424	74,350	70,151
金銭信託	10,163	△ 177	10,340	11,246
財産形成給付信託	157	3	154	161
貸付信託	6,237	△ 404	6,641	7,885
金銭信託以外の金銭の信託	2	△ 0	2	3
有価証券の信託	2	△ 0	2	2
金銭債権の信託	13	△ 0	13	26
動産の信託	-	-	-	0
土地及びその定着物の信託	807	△ 2	809	809
包括信託	57,386	1,006	56,380	50,015
その他の信託	3	△ 0	3	-

【中央三井アセット信託銀行単体】

(億円)

	20年6月末		20年3月末	19年6月末 (参考)
		20年3月末比		
資産合計	403,163	△ 4,203	407,366	396,145
有価証券	80,263	△ 2,750	83,014	78,460
信託受益権	305,144	△ 625	305,769	298,804
金銭債権	16,716	△ 567	17,284	17,424
その他債権	442	△ 279	721	791
銀行勘定貸	-	-	-	7
現金預け金	597	20	577	656
負債合計	403,163	△ 4,203	407,366	396,145
金銭信託	173,878	△ 1,796	175,674	166,211
年金信託	69,388	439	68,948	67,742
投資信託	114,503	△ 2,792	117,295	118,302
金銭信託以外の金銭の信託	4,434	112	4,322	4,186
有価証券の信託	13,130	432	12,697	11,521
金銭債権の信託	16,960	△ 597	17,557	17,751
包括信託	10,868	△ 1	10,869	10,428