

平成22年度 第3四半期
決算説明資料

平成23年1月31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22年度 第3四半期決算の概要	・ ・ ・ ・	1
-------------------	---------	---

【計数資料】

1. 損益の状況	・ ・ ・ ・	2
2. 利鞘	・ ・ ・ ・	5
3. 金融再生法開示債権	・ ・ ・ ・	5
4. 有価証券の評価損益	・ ・ ・ ・	6
(参考) 有価証券ポートフォリオの状況	・ ・ ・ ・	7
5. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の繰延評価損益	・ ・ ・ ・	8
6. 預金、貸出金の残高等	・ ・ ・ ・	8
7. 信託財産残高表	・ ・ ・ ・	9

本資料には、将来の業績に関する記述が含まれています。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクと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、予想対比変化する可能性があることにご留意ください。

平成22年度 第3四半期決算の概要

【損益の状況】

■連結

銀行子会社の損益の状況を反映して、第3四半期の経常利益は前年同期比280億円増加の763億円、四半期純利益は同236億円増加の503億円となりました。

■銀行子会社単体2社合算

市場金利の低下等に伴い資金関連利益が前年同期比減少した一方、投資信託販売が堅調に推移したこと等により、財産管理業務利益は前年同期を上回りました。また、市場関連業務が好調に推移し、その他業務利益も前年同期を大幅に上回りました。この結果、実勢業務純益は前年同期比51億円増の833億円となりました。

上記に加え、与信関係費用が、貸出先の業況改善に伴う引当金の戻し入れ等により前年同期比大幅に減少した結果、四半期純利益は前年同期比192億円増の544億円となりました。

【重点業務の概況】

- 投資信託・個人年金保険等関連収益については、投資信託を中心に販売手数料を積み上げた結果、前年同期比18億円増加の215億円となりました。
- 不動産収益については、不動産市場の回復に伴い、不動産売買取引の仲介手数料が増加し、前年同期比19億円増加の84億円となりました。
- 住宅ローンについては、金利施策の見直し等の影響により案件獲得額が前年同期を下回り、残高は22年3月末比373億円減少し、32,939億円となりました。

【平成22年度業績予想】

平成22年度業績予想の修正はありません。

【中央三井トラスト・ホールディングス 連結】 (億円)

	22年度 第3四半期累計 (実績)	22年度 業績予想
経常利益	763	900
四半期(当期)純利益	503	500

【銀行子会社単体2社合算】

実勢業務純益	833	1,150
経常利益	714	900
四半期(当期)純利益	544	600

【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、貸出先の業況改善等により22年3月末から244億円減少し、937億円となりました。不良債権比率については22年3月末比ほぼ横ばいの1.1%となっています。(P5.ご参照)
- その他有価証券の評価損益(連結)は、株式市場が軟調に推移したこと等から22年3月末から396億円減少し、74億円の評価益となっています。(P6.ご参照)

【自己資本比率の状況】

22年12月末の連結自己資本比率(第二基準)は17%程度、連結TIER I比率は12%程度となる見込みです。実績につきましては現在集計中であり、算定次第公表いたします。

【中央三井トラスト・ホールディングス 連結】

(単位:億円)

	22年度		21年度	
	第3四半期累計	前年同期比	第3四半期累計	前年同期比
経常利益	763	280	483	
四半期純利益	503	236	266	

【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】

(単位:億円)

	22年度		21年度	
	第3四半期累計	前年同期比	第3四半期累計	前年同期比
業務粗利益	1,687	22	1,664	
うち資金関連利益	759	△158	917	
うち財産管理業務利益	601	24	577	
うちその他業務利益	303	150	152	
経常費用(△)	854	△28	883	
実勢業務純益	833	51	781	
経常利益	714	203	511	
四半期純利益	544	192	352	

与信関係費用(△)	△87	△198	110	
株式等償却	△15	23	△38	

(ご参考)重点業務の概況

投資信託・個人年金保険等

(単位:億円)

	22年度		21年度	
	第3四半期累計	前年同期比	第3四半期累計	前年同期比
投資信託・個人年金保険等関連収益(※1)	215	18	197	
個人年金保険等販売手数料	46	△10	56	
投資信託販売手数料(※1)	110	26	84	
その他投資信託関連収益(※2)	58	2	56	

(単位:億円)

	22年度		21年度	
	第3四半期累計	前年同期比	第3四半期累計	前年同期比
投資信託・個人年金保険等販売額(※1)	4,754	1,786	2,967	
個人年金保険等販売額	1,278	163	1,114	
投資信託販売額(※1)	3,475	1,622	1,852	

(※1)ラップ口座分含む

(※2)管理・運用業務

不動産

(単位:億円)

	22年度		21年度	
	第3四半期累計	前年同期比	第3四半期累計	前年同期比
不動産収益	84	19	64	
不動産仲介等手数料	58	19	39	
不動産信託報酬	25	0	24	

(単位:件)

	22年度		21年度	
	第3四半期累計	前年同期比	第3四半期累計	前年同期比
不動産仲介件数(※3)	145	36	109	

(※3)売買の媒介契約件数(不動産信託受益権分を含む)

個人ローン

(単位:億円)

	22年12月末		22年3月末	
	22年12月末(見込)(※5)	22年3月末比	22年3月末	22年3月末比
貸出残高(※4)	35,907	△641	36,549	
うち住宅ローン残高(※4)	32,939	△373	33,312	

(※4)住宅ローン証券化実施後の残高

(単位:億円)

	22年度		21年度	
	第3四半期累計	前年同期比	第3四半期累計	前年同期比
住宅ローン案件獲得額	1,844	△2,995	4,840	

(ご参考)自己資本比率の状況

【中央三井トラスト・ホールディングス 連結(第二基準)】

(単位:%)

	22年12月末(見込)(※5)	22年9月末	22年3月末
自己資本比率	17%程度	15.02	13.80
TIER I比率	12%程度	10.89	9.86

(※5)22年12月末の実績については、現在集計中であり、算定次第公表いたします。

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

(単位 億円)

	No.	22年度		21年度	21年度 (参考)
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	
営業収益	1	212	89	122	136
営業利益	2	133	91	42	31
経常利益	3	109	68	41	22
四半期(当期)純利益	4	107	66	40	28

(2) 中央三井トラスト・ホールディングス 連結決算

(単位 億円)

	No.	22年度		21年度	21年度 (参考)
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	
連結業務粗利益(注)	5	1,850	21	1,828	2,472
(連結業務粗利益[信託勘定償却後])(5-18)	6	(1,850)	(44)	(1,806)	(2,450)
資金関連損益	7	772	△ 157	929	1,270
資金利益	8	725	△ 99	825	1,126
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]	9	46	△ 57	104	143
財産管理業務損益	10	752	22	729	984
役務取引等利益	11	467	22	445	596
信託報酬	12	284	0	284	387
特定取引利益	13	22	5	16	25
その他業務利益	14	303	150	152	191
経費(△)	15	948	△ 35	983	1,308
連結実勢業務純益(5-15)(注)	16	902	57	845	1,164
一般貸倒引当金繰入額(△)	17	-	15	△ 15	△ 25
信託勘定不良債権処理損(△)	18	-	△ 22	22	22
連結業務純益(16-17-18)	19	902	64	837	1,167
不良債権処理額(△)	20	24	△ 122	147	132
株式等損益	21	84	54	29	122
うち株式等償却	22	△ 16	28	△ 44	△ 22
持分法による投資損益	23	4	12	△ 8	△ 8
その他	24	△ 202	25	△ 227	△ 315
経常利益	25	763	280	483	834
特別損益	26	80	66	14	13
うち貸倒引当金戻入益	27	84	84	-	-
税金等調整前四半期(当期)純利益	28	844	346	498	847
法人税、住民税及び事業税(△)	29	50	△ 7	58	81
法人税等調整額(△)	30	230	115	115	221
少数株主利益(△)	31	60	2	57	76
四半期(当期)純利益	32	503	236	266	468

(注) 連結業務粗利益 = 信託報酬 + (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

連結実勢業務純益 = 銀行子会社単体実勢業務純益 + その他連結会社粗利益 - その他連結会社経費 - 内部取引等連結調整

(参考)

与信関係費用(17+18+20-27)(△)	33	△ 59	△ 213	154	129
------------------------	----	------	-------	-----	-----

連結対象会社数

(単位 社)

	No.	22年12月末	21年12月末比	21年12月末	22年3月末
連結子会社数	34	25	-	25	25
持分法適用会社数	35	3	△ 1	4	4

(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

(単位 億円)

	No.	22年度		21年度	21年度 (参考)
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	
業 務 粗 利 益	1	1,687	22	1,664	2,269
(業務粗利益[信託勘定償却後])(1-21)	2	(1,687)	(45)	(1,641)	(2,246)
資 金 関 連 損 益	3	759	△ 158	917	1,259
資 金 利 益	4	712	△ 100	813	1,116
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]	5	46	△ 57	104	143
財 産 管 理 業 務 損 益	6	601	24	577	791
役 務 取 引 等 利 益	7	316	24	292	403
信 託 報 酬	8	284	0	284	388
特 定 取 引 利 益	9	22	5	16	25
そ の 他 業 務 利 益	10	303	150	152	191
うち国債等債券関係損益	11	294	188	105	135
経 費 (△)	12	854	△ 28	883	1,179
人 件 費 (△)	13	381	△ 40	421	558
うち退職給付費用 (△)	14	△ 18	△ 51	32	43
物 件 費 (△)	15	432	9	422	566
税 金 (△)	16	40	1	39	53
実 勢 業 務 純 益 (1-12)	17	833	51	781	1,089
(除く国債等債券関係損益)(17-11)	18	(538)	(△ 136)	(675)	(954)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)	19	-	17	△ 17	-
信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (17-19)	20	833	34	798	1,089
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)	21	-	△ 22	22	22
業 務 純 益 (17-19-21)	22	833	57	775	1,067
臨 時 損 益	23	△ 118	145	△ 264	△ 216
うち株式等損益	24	62	26	35	127
うち株式等償却	25	△ 15	23	△ 38	△ 17
うち銀行勘定不良債権処理損 (△)	26	11	△ 93	105	70
経 常 利 益	27	714	203	511	850
特 別 損 益	28	93	83	10	26
うち貸倒引当金戻入益	29	99	99	-	16
税引前四半期(当期)純利益	30	808	286	521	877
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 (△)	31	36	△ 9	46	64
法 人 税 等 調 整 額 (△)	32	227	104	123	236
四 半 期 (当 期) 純 利 益	33	544	192	352	576
与 信 関 係 費 用 (19+21+26-29) (△)	34	△ 87	△ 198	110	75

2社の内訳については、P4.ご参照。

(ご参考)銀行子会社別

(単位 億円)

	No.	中央三井信託銀行単体			中央三井アセット信託銀行単体		
		22年度		21年度	22年度		21年度
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間
業 務 粗 利 益	1	1,464	38	1,425	222	△ 16	239
(業務粗利益[信託勘定償却後])(1-21)	2	(1,464)	(61)	(1,402)	(222)	(△ 16)	(239)
資 金 関 連 損 益	3	759	△ 158	917	0	△ 0	0
資 金 利 益	4	712	△ 100	812	0	△ 0	0
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]	5	46	△ 57	104	-	-	-
財 産 管 理 業 務 損 益	6	379	40	338	222	△ 16	238
役 務 取 引 等 利 益	7	353	40	312	△ 36	△ 16	△ 20
信 託 報 酬	8	25	△ 0	26	258	0	258
特 定 取 引 利 益	9	22	5	16	-	-	-
そ の 他 業 務 利 益	10	303	150	152	-	-	-
うち国債等債券関係損益	11	294	188	105	-	-	-
経 費 (△)	12	737	△ 27	764	116	△ 1	118
人 件 費 (△)	13	326	△ 36	363	55	△ 3	58
うち退職給付費用 (△)	14	△ 18	△ 45	26	△ 0	△ 6	6
物 件 費 (△)	15	372	8	363	60	1	58
税 金 (△)	16	39	1	37	1	△ 0	1
実 勢 業 務 純 益 (1-12)	17	726	66	660	106	△ 14	121
(除く国債等債券関係損益)(17-11)	18	(432)	(△ 122)	(554)	(106)	(△ 14)	(121)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)	19	-	17	△ 17	-	-	-
信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (17-19)	20	726	49	677	106	△ 14	121
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)	21	-	△ 22	22	-	-	-
業 務 純 益 (17-19-21)	22	726	71	654	106	△ 14	121
臨 時 損 益	23	△ 99	142	△ 241	△ 18	3	△ 22
う ち 株 式 等 損 益	24	62	26	35	-	-	-
う ち 株 式 等 償 却	25	△ 15	23	△ 38	-	-	-
うち銀行勘定不良債権処理損 (△)	26	11	△ 93	105	-	-	-
経 常 利 益	27	627	214	412	87	△ 11	98
特 別 損 益	28	97	87	10	△ 3	△ 3	△ 0
うち貸倒引当金戻入益	29	99	99	-	-	-	-
税 引 前 四 半 期 純 利 益	30	724	301	423	83	△ 14	98
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 (△)	31	1	△ 0	1	35	△ 9	44
法 人 税 等 調 整 額 (△)	32	229	101	128	△ 1	3	△ 4
四 半 期 純 利 益	33	494	200	293	50	△ 8	58
与 信 関 係 費 用 (19+21+26-29) (△)	34	△ 87	△ 198	110	-	-	-

2. 利鞘

銀行勘定(国内)

【中央三井信託銀行単体】

(単位 %)

	No.	22年度 第3四半期累計期間		前年同期比	21年度 第3四半期累計期間
資金運用利回	1	1.11	△	0.08	1.19
貸出金利回	2	1.35	△	0.14	1.50
有価証券利回	3	0.70		0.00	0.69
資金調達利回	4	0.47	△	0.02	0.50
預金利回	5	0.46	△	0.06	0.52
資金粗利鞘 (1-4)	6	0.63	△	0.05	0.69
預貸粗利鞘 (2-5)	7	0.88	△	0.08	0.97

3. 金融再生法開示債権

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末	22年3月末	21年12月末 (参考)
		22年9月末比	22年3月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	177	△ 41	△ 21	218	198	186
銀行勘定	177	△ 41	△ 21	218	198	185
信託勘定	0	△ 勘 0	0	0	0	0
危険債権	456	△ 1	△ 314	458	770	906
銀行勘定	455	△ 1	△ 313	456	769	905
信託勘定	1	△ 0	△ 0	1	1	1
要管理債権	303	△ 17	90	320	212	154
銀行勘定	219	△ 17	95	236	123	59
信託勘定	83	0	△ 5	83	89	94
合計	937	△ 60	△ 244	997	1,182	1,247
銀行勘定	852	△ 60	△ 239	912	1,091	1,150
信託勘定	85	△ 0	△ 5	85	90	96
総与信合計	84,925	△ 8,175	△ 8,846	93,100	93,771	89,405
				(単位 %)		
金融再生法開示債権比率	1.1	0.0	△ 0.1	1.0	1.2	1.3

4. 有価証券の評価損益

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	22年12月末				22年9月末				22年9月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)			取得原価 (C)	評価損益 (D)			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	29,269	△ 64	864	929	33,992	69	836	767	△ 4,723	△ 134
株式	3,989	237	751	514	4,011	16	557	540	△ 21	220
債券	16,547	△ 107	59	167	18,583	1	87	86	△ 2,036	△ 108
その他	8,732	△ 195	53	248	11,397	51	191	140	△ 2,665	△ 246
満期保有目的の債券	3,138	2	15	13	3,144	△ 3	18	22	△ 5	5

(単位 億円)

	22年3月末				22年3月末比		21年12月末(参考)			
	取得原価 (E)	評価損益 (F)			取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)	取得原価	評価損益		
		うち益	うち損					うち益	うち損	
その他有価証券	34,282	292	1,049	757	△ 5,012	△ 357	31,190	147	958	811
株式	4,143	514	921	407	△ 153	△ 276	4,179	388	830	442
債券	18,217	△ 36	99	135	△ 1,670	△ 70	16,632	△ 16	104	121
その他	11,920	△ 185	28	214	△ 3,188	△ 9	10,379	△ 223	23	247
満期保有目的の債券	7,209	△ 2	32	35	△ 4,070	5	9,198	8	49	40

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 億円)

	22年12月末				22年9月末				22年9月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)			取得原価 (C)	評価損益 (D)			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	30,871	74	1,098	1,024	35,623	185	1,055	869	△ 4,751	△ 111
株式	4,561	413	982	568	4,610	174	775	601	△ 48	239
債券	17,437	△ 107	59	167	19,473	0	87	86	△ 2,036	△ 108
その他	8,872	△ 232	55	287	11,540	10	193	182	△ 2,667	△ 242
満期保有目的の債券	3,140	2	15	13	3,145	△ 3	18	22	△ 5	5

(単位 億円)

	22年3月末				22年3月末比		21年12月末(参考)			
	取得原価 (E)	評価損益 (F)			取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)	取得原価	評価損益		
		うち益	うち損					うち益	うち損	
その他有価証券	35,922	470	1,308	837	△ 5,050	△ 396	32,839	289	1,198	909
株式	4,749	730	1,180	450	△ 187	△ 316	4,791	566	1,065	498
債券	19,107	△ 36	99	135	△ 1,670	△ 70	17,522	△ 17	104	121
その他	12,065	△ 223	28	252	△ 3,192	△ 9	10,525	△ 260	28	289
満期保有目的の債券	7,210	△ 2	32	35	△ 4,070	5	9,200	8	49	40

(参考)有価証券ポートフォリオの状況

<時価のある有価証券の明細>

①その他有価証券

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末		22年9月末比		22年3月末		22年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
その他有価証券	30,871	74	0.2%	35,623	185	△ 4,751	△ 111	35,922	470	△ 5,050	△ 396
株式	4,561	413	9.0%	4,610	174	△ 48	239	4,749	730	△ 187	△ 316
債券	17,437	△ 107	△ 0.6%	19,473	0	△ 2,036	△ 108	19,107	△ 36	△ 1,670	△ 70
その他	8,872	△ 232	△ 2.6%	11,540	10	△ 2,667	△ 242	12,065	△ 223	△ 3,192	△ 9

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末		22年9月末比		22年3月末		22年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
その他有価証券	29,269	△ 64	△ 0.2%	33,992	69	△ 4,723	△ 134	34,282	292	△ 5,012	△ 357
株式	3,989	237	5.9%	4,011	16	△ 21	220	4,143	514	△ 153	△ 276
債券	16,547	△ 107	△ 0.6%	18,583	1	△ 2,036	△ 108	18,217	△ 36	△ 1,670	△ 70
その他	8,732	△ 195	△ 2.2%	11,397	51	△ 2,665	△ 246	11,920	△ 185	△ 3,188	△ 9



「その他有価証券(その他)」の内訳

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末		22年9月末比		22年3月末		22年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
外国国債	3,142	△ 128	△ 4.1%	4,604	83	△ 1,461	△ 212	5,572	△ 51	△ 2,429	△ 77
米国エージェンシーMBS	(注) 1,579	5	0.3%	(注) 3,055	84	△ 1,475	△ 78	2,603	△ 11	△ 1,023	16
海外向け投資	2,522	△ 31	△ 1.2%	2,316	△ 42	205	11	2,280	△ 31	242	0
(外国国債・米国エージェンシーMBSを除く)											
債務担保証券(CDO) (※1)	-	-	-	-	-	-	-	100	-	△ 100	-
投資信託(公社債ファンド) (※2)	50	0	1.7%	50	0	-	0	50	△ 0	-	1
投資信託(クレジットファンド) (※3)	249	0	0.3%	249	△ 3	-	4	249	△ 2	-	3
投資信託(株式ファンド等) (※4)	120	△ 14	△ 11.9%	121	△ 18	△ 1	4	125	△ 18	△ 5	4
その他外国債券等 (※5)	2,101	△ 18	△ 0.8%	1,895	△ 21	206	2	1,754	△ 9	347	△ 8
国内株式関連投資 (※6)	323	△ 35	△ 11.0%	313	△ 53	10	17	353	△ 47	△ 30	11
住宅ローン担保証券(RMBS) (※7)	57	△ 0	△ 0.9%	60	△ 0	△ 2	0	66	△ 1	△ 8	0
その他 (※8)	1,106	△ 4	△ 0.3%	1,048	△ 19	58	15	1,045	△ 41	61	37

- (※1) マネジド型シンセティックCDO
- (※2) 国内外の公社債等を中心としたファンド
- (※3) 主に米国企業向けバンクローンに投資対象とするファンド
- (※4) 米国株のマーケットニュートラルファンド等
- (※5) 海外事業会社の社債等
- (※6) 国内株式ロングショートファンド等
- (※7) 国内の住宅ローンを証券化した資産担保証券
- (※8) 国内企業を参照するクレジットリンク債等

(注) 全てジニーメイ債です。

②満期保有目的の債券

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末		22年9月末比		22年3月末		22年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
満期保有目的の債券	3,140	2	0.0%	3,145	△ 3	△ 5	5	7,210	△ 2	△ 4,070	5

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末		22年9月末比		22年3月末		22年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
満期保有目的の債券	3,138	2	0.0%	3,144	△ 3	△ 5	5	7,209	△ 2	△ 4,070	5



「満期保有目的の債券」の内訳

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末		22年9月末比		22年3月末		22年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
国債	-	-	-	-	-	-	-	3,991	22	△ 3,991	△ 22
住宅ローン担保証券(RMBS) (※9)	778	12	1.5%	783	15	△ 5	△ 3	836	1	△ 57	10
海外向け投資	2,330	△ 10	△ 0.4%	2,330	△ 19	△ 0	9	2,351	△ 27	△ 21	17
外国債券 (※10)	2,330	△ 10	△ 0.4%	2,330	△ 19	△ 0	9	2,351	△ 27	△ 21	17
その他	30	0	1.5%	30	0	-	△ 0	30	0	-	△ 0

- (※9) 国内の住宅ローンを証券化した資産担保証券
- (※10) 海外事業会社の社債

(参考)上記以外の海外投融資

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末		22年9月末比		22年3月末		22年3月末比	
	残高 (A)	残高 (B)	残高 (A)-(B)	残高 (C)	残高 (D)	残高 (A)-(C)	残高 (B)-(D)	残高 (E)	残高 (F)	残高 (A)-(E)	残高 (B)-(F)
合計	782	824	△ 41	957	△ 175			888	△ 175		
企業向け貸出	713	758	△ 45	888	△ 175			888	△ 175		
非上場外国証券等	68	65	3	68	0			68	0		
支払承諾	0	0	△ 0	0	△ 0			0	△ 0		

5. 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】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末	22年3月末	21年12月末 (参考)
		22年9月末比	22年3月末比			
金利関連取引	29	△ 18	12	47	16	13
うち金利スワップ	29	△ 18	12	47	16	13
通貨関連取引	△ 1	△ 0	△ 3	△ 0	2	1
債券関連取引	-	11	0	△ 11	△ 0	-
合計	28	△ 8	9	36	18	15

(注) 税効果会計適用後の金額を記載しております。

6. 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】

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末	22年3月末	21年12月末 (参考)	
		22年9月末比	22年3月末比				
銀行勘定	預金	89,587	△ 163	1,365	89,750	88,221	86,981
	貸出金	80,576	△ 8,073	△ 8,811	88,650	89,387	84,740
金銭信託	元本	9,128	△ 199	△ 1,119	9,328	10,247	10,605
	貸出金	2,289	△ 70	△ 133	2,360	2,422	2,464
貸付信託	元本	2,536	△ 288	△ 1,033	2,825	3,570	4,004
	貸出金	-	-	-	-	-	-
合計	預金・元本	101,252	△ 651	△ 787	101,904	102,040	101,591
	貸出金	82,866	△ 8,144	△ 8,944	91,010	91,810	87,205

(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

(単位 億円)

	22年12月末			22年9月末	22年3月末	21年12月末 (参考)
		22年9月末比	22年3月末比			
個人預金	72,637	860	2,642	71,776	69,994	68,567
法人預金	14,673	△ 1,020	△ 1,155	15,694	15,828	15,632
その他	2,242	△ 9	△ 99	2,252	2,342	2,773
合計	89,553	△ 169	1,387	89,722	88,166	86,972

(注) 特別国際金融取引勘定は含まれておりません。

7. 信託財産残高表

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	22年12月末	22年9月末比		22年9月末	22年3月末	21年12月末 (参考)
		22年9月末比	22年3月末比			
資産合計	64,312	△ 884	△ 4,206	65,196	68,519	69,470
貸出金	2,383	△ 73	△ 165	2,456	2,549	2,598
有価証券	33	0	△ 0	32	33	33
信託受益権	0	0	△ 0	0	1	2
受託有価証券	1	-	△ 0	1	1	1
金銭債権	2	-	△ 0	2	2	2
有形固定資産	50,920	△ 482	△ 2,426	51,402	53,346	53,519
無形固定資産	310	0	40	309	269	269
その他債権	350	△ 8	△ 25	359	375	362
銀行勘定貸	8,441	△ 291	△ 1,515	8,732	9,956	10,611
現金預け金	1,869	△ 29	△ 113	1,898	1,983	2,068
負債合計	64,312	△ 884	△ 4,206	65,196	68,519	69,470
金銭信託	7,960	△ 60	△ 626	8,021	8,587	8,858
財産形成給付信託	132	2	△ 3	130	136	136
貸付信託	2,556	△ 294	△ 1,031	2,850	3,587	4,010
金銭信託以外の金銭の信託	2	△ 0	△ 0	2	2	2
有価証券の信託	1	△ 0	△ 0	1	1	1
金銭債権の信託	10	△ 0	△ 0	11	11	11
土地及びその定着物の信託	763	2	4	761	759	761
包括信託	52,883	△ 533	△ 2,547	53,417	55,431	55,687
その他の信託	0	-	△ 0	0	0	0

【中央三井アセット信託銀行単体】

(単位 億円)

	22年12月末	22年9月末比		22年9月末	22年3月末	21年12月末 (参考)
		22年9月末比	22年3月末比			
資産合計	318,738	6,421	8,906	312,316	309,832	295,642
有価証券	781	-	△ 10	781	792	802
信託受益権	303,057	6,693	9,496	296,364	293,560	280,478
金銭債権	14,642	△ 320	△ 643	14,963	15,286	14,109
現金預け金	255	48	62	207	193	252
負債合計	318,738	6,421	8,906	312,316	309,832	295,642
金銭信託	85,492	448	△ 451	85,043	85,943	86,242
年金信託	66,966	534	△ 528	66,431	67,494	66,095
投資信託	121,786	5,357	9,561	116,428	112,224	100,403
金銭信託以外の金銭の信託	3,526	101	98	3,424	3,427	3,391
有価証券の信託	14,498	175	806	14,323	13,692	13,615
金銭債権の信託	14,893	△ 271	△ 579	15,165	15,473	14,355
包括信託	11,573	74	△ 2	11,499	11,575	11,538