

# H19/3期 決算説明会 補足資料



平成19年5月31日

**三井トラストフィナンシャルグループ**

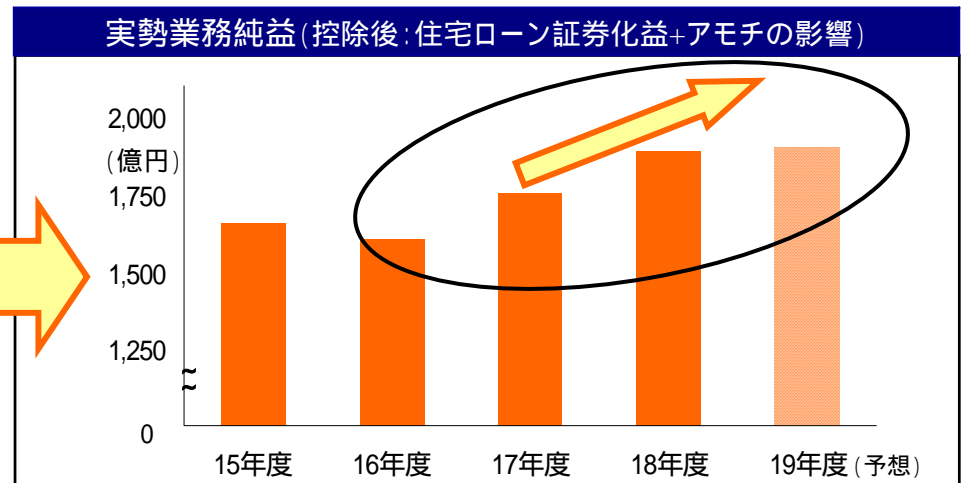
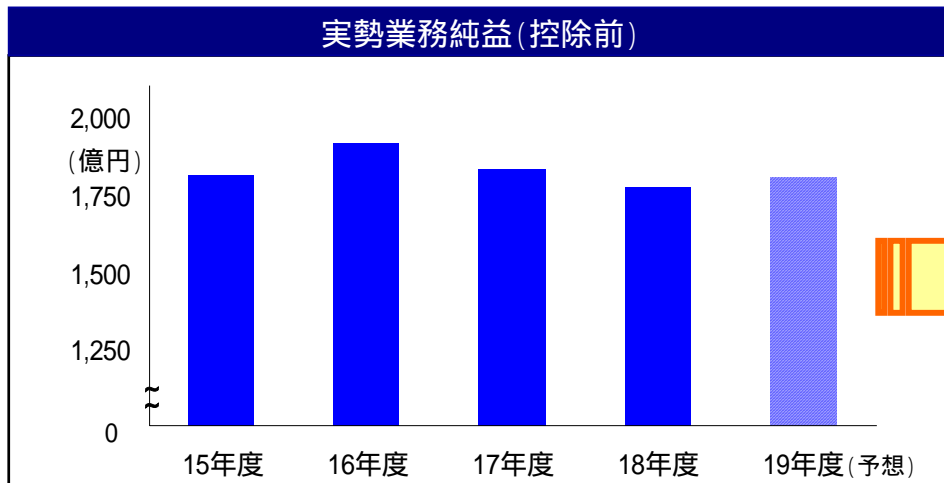
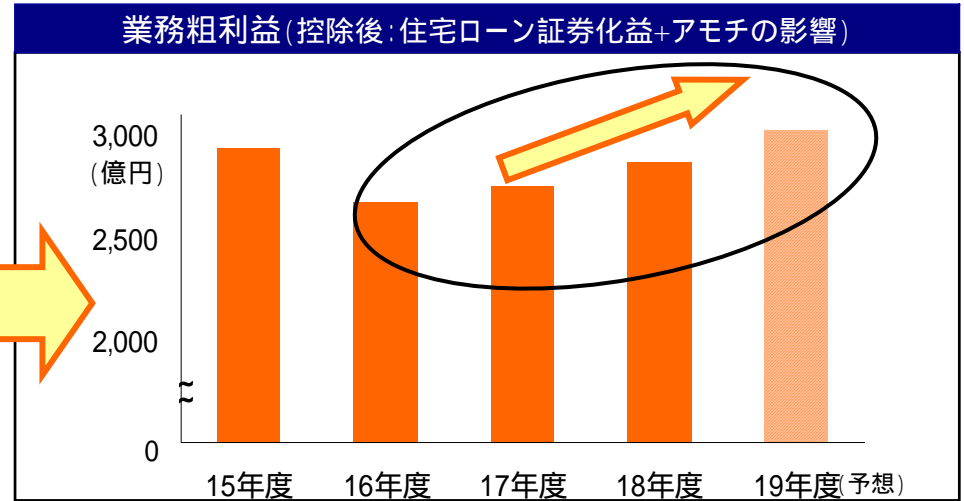
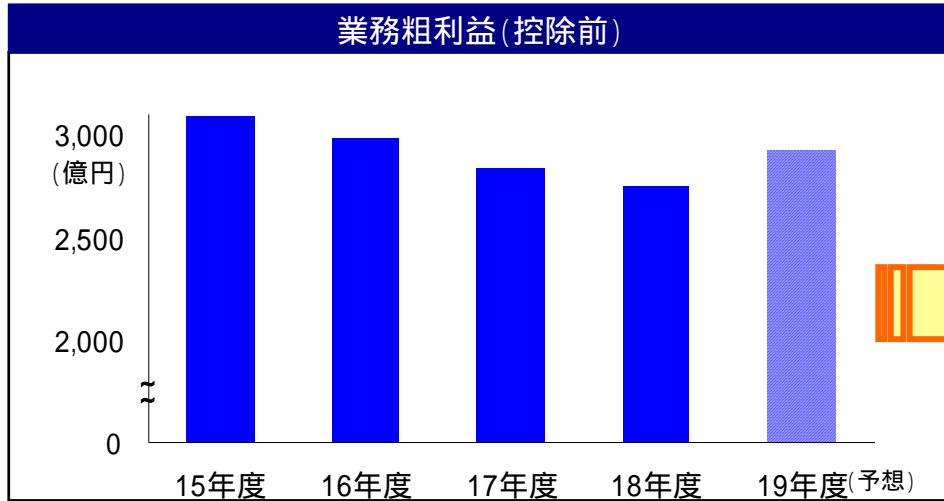
本資料は、決算短信添付資料の「参考資料」、  
「決算説明会本編資料」を補足するデータを掲載しています。  
上記2つの資料と合わせてご参照下さい。

## H19/3期業績：補足データ

- 業務粗利益と実勢業務純益の推移
- 資金運用・資金調達
- 3勘定資金：末残と平残
- 保全状況
- 一般貸倒引当金
- 信託報酬と役務取引等利益の内訳～財務会計と管理会計

# 業務粗利益と実勢業務純益の推移

住宅ローン証券化による影響を控除した場合、  
業務粗利益と実勢業務純益は実質的に成長トレンドを維持



# 資金運用・資金調達

## 【国内】

### 平残・利回り・収支 (中央三井単体・3勘定)

国内部門	a			b			cb-a			(億円)
	H18/3期			H19/3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	134,995	1.19%	1,618	131,435	1.29%	1,702	-3,560	0.09%	84	
2 貸出金	81,703	1.19%	974	78,006	1.23%	961	-3,697	0.04%	-12	
有価証券	27,673	1.84%	511	33,187	1.89%	630	5,514	0.05%	119	
3 資金調達勘定	136,121	0.20%	274	130,844	0.30%	392	-5,276	0.09%	118	
4 預金・元本	112,931	0.15%	171	103,983	0.23%	247	-8,947	0.08%	76	
1-3 運調差	-1,125	0.99%	1,343	590	0.99%	1,310	1,715	-0.00%	-33	
2-4 預貸差	-31,227	1.04%	803	-25,977	0.99%	714	5,250	-0.04%	-88	

### 平残・利回り・収支(証券化益アモチの影響額控除後) (中央三井単体・3勘定)

国内部門	a			b			cb-a			(億円)
	H18/3期			H19/3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	134,995	1.25%	1,699	131,435	1.38%	1,816	-3,560	0.12%	117	
2 貸出金	81,703	1.29%	1,056	78,006	1.37%	1,075	-3,697	0.08%	19	
有価証券	27,673	1.84%	511	33,187	1.89%	630	5,514	0.05%	119	
3 資金調達勘定	136,121	0.20%	274	130,844	0.30%	392	-5,276	0.09%	118	
4 預金・元本	112,931	0.15%	171	103,983	0.23%	247	-8,947	0.08%	76	
1-3 運調差	-1,125	1.05%	1,424	590	1.08%	1,423	1,715	0.02%	-0	
2-4 預貸差	-31,227	1.14%	884	-25,977	1.14%	827	5,250	0.00%	-56	

## 【国際】

### 平残・利回り・収支 (中央三井単体・銀行勘定)

国際部門	a			b			cb-a			(億円)
	H18/3期			H19/3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	12,765	2.99%	382	8,653	3.06%	265	-4,112	0.07%	-116	
2 貸出金	2,354	2.75%	64	1,366	3.89%	53	-988	1.13%	-11	
有価証券	9,894	3.13%	310	5,755	3.62%	208	-4,139	0.48%	-101	
3 資金調達勘定	12,707	1.67%	213	8,611	2.98%	256	-4,096	1.30%	43	
4 預金	288	2.05%	5	591	4.18%	24	303	2.13%	18	
1-3 運調差	58	1.31%	168	42	0.08%	8	-15	-1.22%	-160	
2-4 預貸差	2,066	0.69%	58	774	-0.29%	28	-1,291	-0.99%	-30	

## 3勘定資金：未残と平残

### 3 勘定未残推移 (中央三井単体)

1 銀行預金と信託元本 (億円)							
	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H18/3	H19/3
預金	73,575	75,614	84,618	89,225	87,971	84,307	81,699
金銭信託元本	12,987	11,532	15,873	15,702	14,778	13,488	11,846
貸付信託元本	57,405	41,187	26,559	19,951	16,200	13,081	10,650
合計	143,969	128,334	127,051	124,880	118,950	110,877	104,197

2 貸出金							
	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H18/3	H19/3
銀行勘定	77,678	75,097	71,656	72,895	72,288	73,240	73,780
金銭信託	6,046	4,607	8,378	5,642	5,530	4,808	2,640
貸付信託	25,004	20,255	16,315	12,469	9,094	6,731	4,908
合計	108,729	99,959	96,349	91,008	86,913	84,780	81,330

### 3 勘定平残推移 (中央三井単体)

1 銀行預金と信託元本 (億円)						
	H14/3期	H15/3期	H16/3期	H17/3期	H18/3期	H19/3期
預金	75,917	80,220	86,617	88,377	85,618	83,353
金銭信託元本	13,307	16,318	15,891	15,107	14,063	12,440
貸付信託元本	49,226	31,986	22,741	18,102	14,479	11,826
合計	138,451	128,525	125,251	121,587	114,162	107,619

2 貸出金						
	H14/3期	H15/3期	H16/3期	H17/3期	H18/3期	H19/3期
銀行勘定	74,683	73,353	71,671	72,380	69,796	68,699
金銭信託	5,571	4,404	5,438	4,576	4,163	3,485
貸付信託	22,883	18,488	14,632	10,785	8,132	5,854
合計	103,138	96,246	91,742	87,742	82,092	78,039

信託勘定：元本補てん契約のある信託勘定  
住宅ローン証券化実施後

# 保全状況

## 金融再生法開示債権 (中央三井単体)

	a H18/3					b H19/3					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 (%)
銀行勘定	181	181	11	170	100.0	96	96	4	91	100.0	-85	-85	-6	-78	0.0
信託勘定	66	66		66	100.0	24	24		24	100.0	-41	-41		-41	0.0
1 破産更生等債権	248	248	11	236	100.0	121	121	4	116	100.0	-126	-126	-6	-120	0.0
銀行勘定	552	524	178	346	94.9	406	375	139	235	92.2	-145	-149	-38	-110	-2.6
信託勘定	91	84		84	92.1	87	77		77	89.3	-4	-6		-6	-2.8
2 危険債権	643	608	178	430	94.5	493	453	139	313	91.7	-149	-155	-38	-116	-2.7
銀行勘定	661	388	111	277	58.7	698	421	125	296	60.3	36	33	13	19	1.6
信託勘定	56	37	*1	37	66.4	129	25	*1	25	19.8	73	-11	*1	-11	-46.5
3 要管理債権	718	426	111	314	59.3	828	447	125	322	54.0	110	21	13	8	-5.2
銀行勘定	1,396	1,095	301	794	78.4	1,202	894	269	624	74.3	-193	-200	-31	-169	-4.0
信託勘定	213	187	*1	187	87.8	241	128	*1	128	53.1	27	-59	*1	-59	-34.6
1+2+3	1,609	1,282	301	981	79.6	1,443	1,022	269	753	70.8	-166	-260	-31	-228	-8.8

直接減額実施額: 1,706億円 (H18/3)、928億円 (H19/3)

## 不良債権比率 (中央三井単体)

	a		c:b-a 増減
	H18/3	H19/3	
不良債権	1,609	1,443	-166
正常債権	86,329	83,143	-3,186
総与信	87,939	84,587	-3,352
不良債権比率	1.8%	1.7%	-0.1%

## 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 (億円)		
a	b	c:b-a
H18/3	H19/3	増減
74	57	-16

\*1 特別留保金、債権償却準備金考慮前

# 一般貸倒引当金

一般貸倒引当金 (中央三井単体・銀行勘定)

(億円)

中央三井単体 銀行勘定	a			b			c: b-a		
	H18/3			H19/3			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	71,613	32	0.05%	75,980	80	0.11%	4,367	47	0.06%
要注意先	5,580	347	6.23%	7,469	463	6.20%	1,889	115	-0.03%
うち その他要注意先	4,348	140	3.23%	6,391	269	4.23%	2,042	129	1.00%
うち 要管理先	1,231	207	16.84%	1,078	193	17.91%	-153	-14	1.07%
(うち アソカハ'-部分)	649	207	31.96%	563	193	34.31%	-86	-14	2.35%
うち DCF適用先	923	159	17.22%	828	150	18.20%	-94	-8	0.98%
(うち アソカハ'-部分)	494	159	32.18%	411	150	36.66%	-82	-8	4.48%
小計	77,194	380	0.49%	83,450	543	0.65%	6,256	162	0.15%
その他	1,424	1	0.08%	1,211	1	0.15%	-213	0	0.07%
合計	78,618	382	0.48%	84,662	545	0.64%	6,043	163	0.15%

# 信託報酬と役務取引等利益の内訳～財務会計と管理会計

中央三井、三井アセット単体合算

## 財務会計

	H18/3期	H19/3期	増減
<b>信託報酬</b>	<b>720</b>	<b>756</b>	<b>35</b>
信託報酬(信託勘定償却前)	778	811	33
貸付信託報酬(償却前)	216	207	-8
合同信託報酬(償却前)	75	77	1
投信受託報酬等	39	53	14
不動産信託報酬	58	76	18
年金信託報酬	299	322	23
証券信託報酬(投信受託報酬除く)	68	64	-3
その他	21	8	-12
信託勘定不良債権処理損( )	57	55	-1
<b>役務取引等利益</b>	<b>773</b>	<b>862</b>	<b>89</b>
投信・年金保険等	366	376	10
投信・年金保険等販売手数料	344	340	-4
投信向け投資顧問料	22	36	14
不動産手数料	245	310	65
証券代行手数料	167	145	-22
年金手数料	10	6	-3
JTSB支払・年金部門	-52	-52	0
証券手数料(投信向け投資顧問料除く)	27	29	1
JTSB支払・証券部門	-28	-24	3
その他	35	70	35

<b>財産管理業務収益</b>	1,259	1,328	69
-----------------	-------	-------	----

## 管理会計

(億円)

	H18/3期	H19/3期	増減
投信・年金保険等	405	430	25
不動産	303	387	84
証券代行	167	145	-22
年金	257	276	19
証券	67	69	2
その他	56	78	22

<b>財産管理業務収益</b>	1,259	1,328	69
-----------------	-------	-------	----

## 銀行業務収益へ

貸信・合同信託報酬(償却前)	291	284	-7
----------------	-----	-----	----





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。