

H19/3期 中間期決算説明会 補足資料



平成18年11月29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

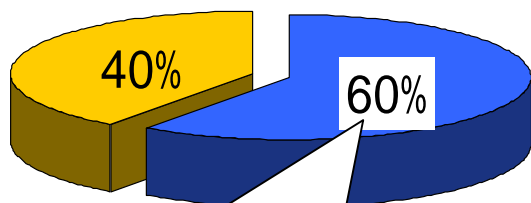
- 投信・個人年金保険等販売：顧客データ
- 投信・個人年金保険等販売：顧客データ
- 不動産業務：市場データ
- 不動産業務：市場データ

投信・個人年金保険等販売：顧客データ

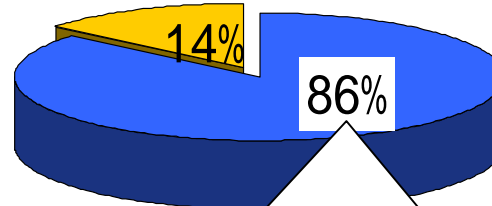
中央三井の個人顧客の特徴：
富裕シニア層で、投信・個人年金保険等に関心の高い顧客が多い

個人顧客の年齢別構成

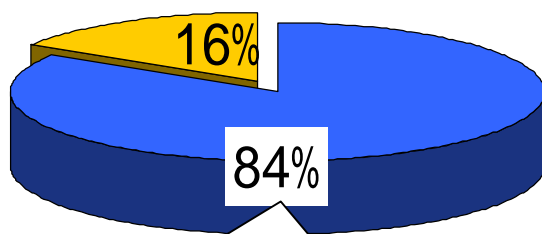
H18/9 時点、名義数ベース



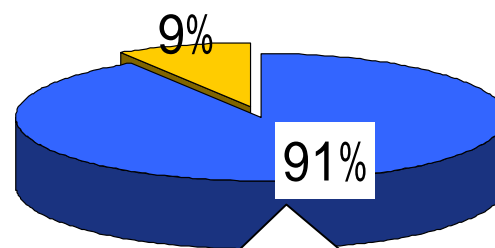
全顧客に占める50歳以上の割合



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・個人年金保険等保有顧客に占める
50歳以上の割合



個人年金保険等保有顧客に占める
50歳以上の割合

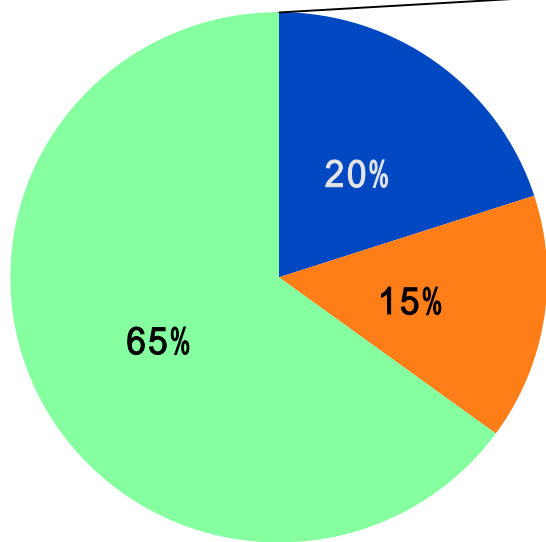
投信・個人年金保険等販売：顧客データ

投信を中心にクロスセルをより強化

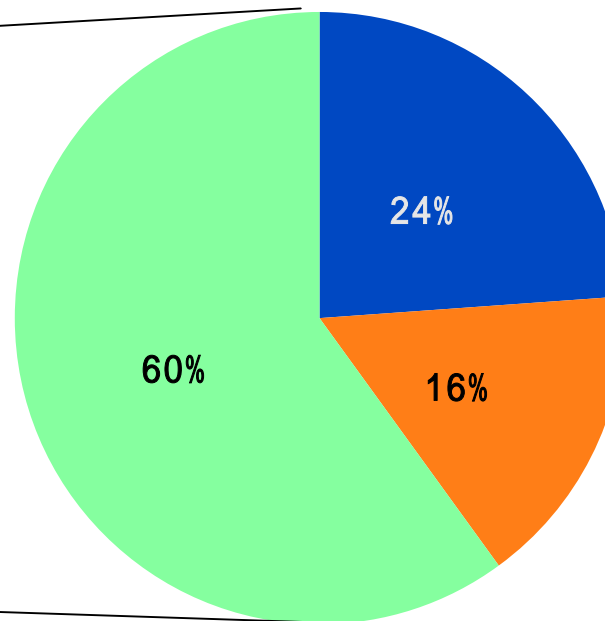
富裕シニア顧客*1における投信・個人年金保険等保有比率

*1 預かり資産10百万円以上で、50歳以上の顧客

- 個人年金保険等保有(多くは投信も保有)
- 投信のみ保有
- 投信・個人年金保険等とも未保有

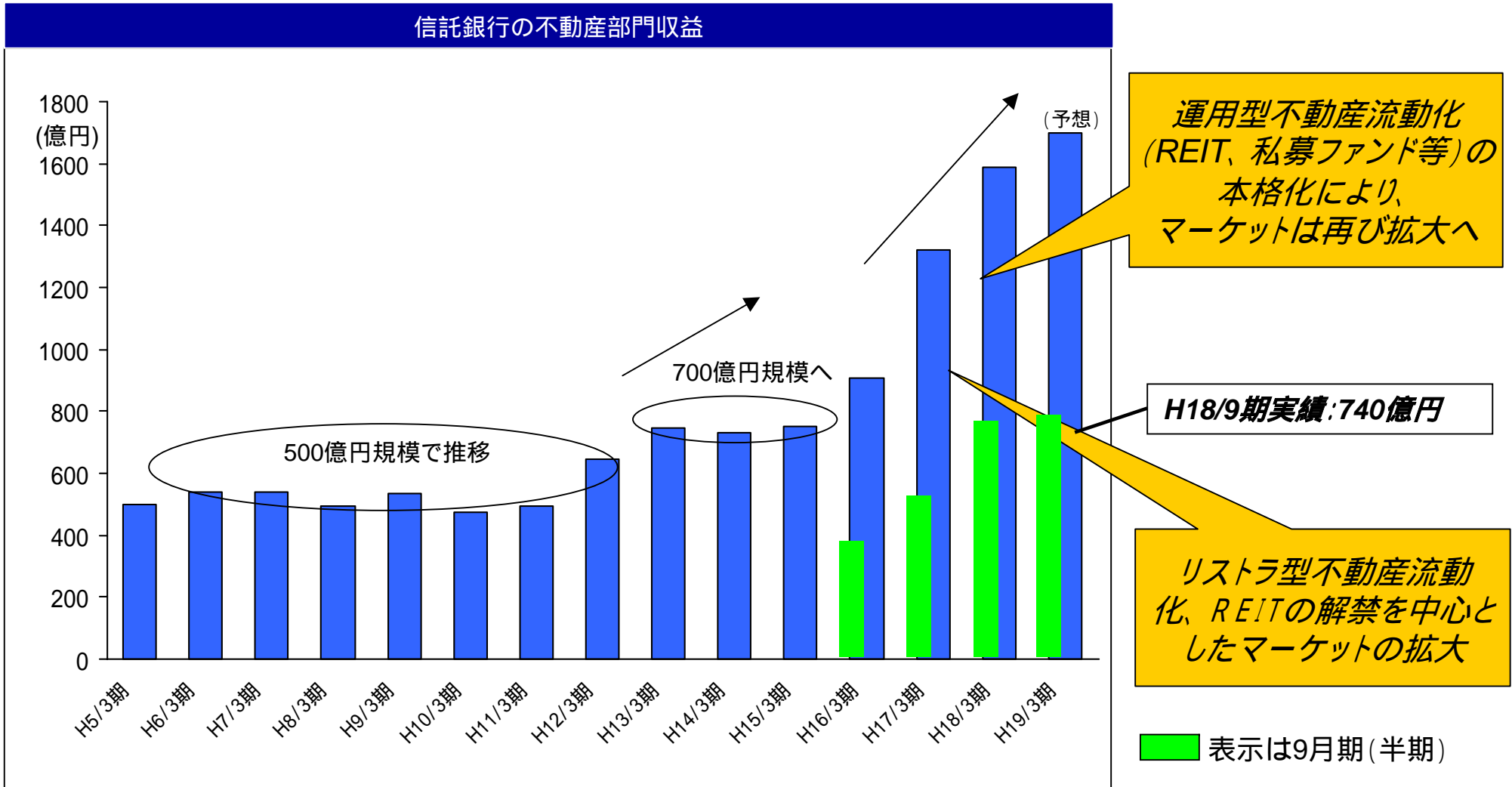


H17/9末時点、名義数ベース
名義数：28万9千名義



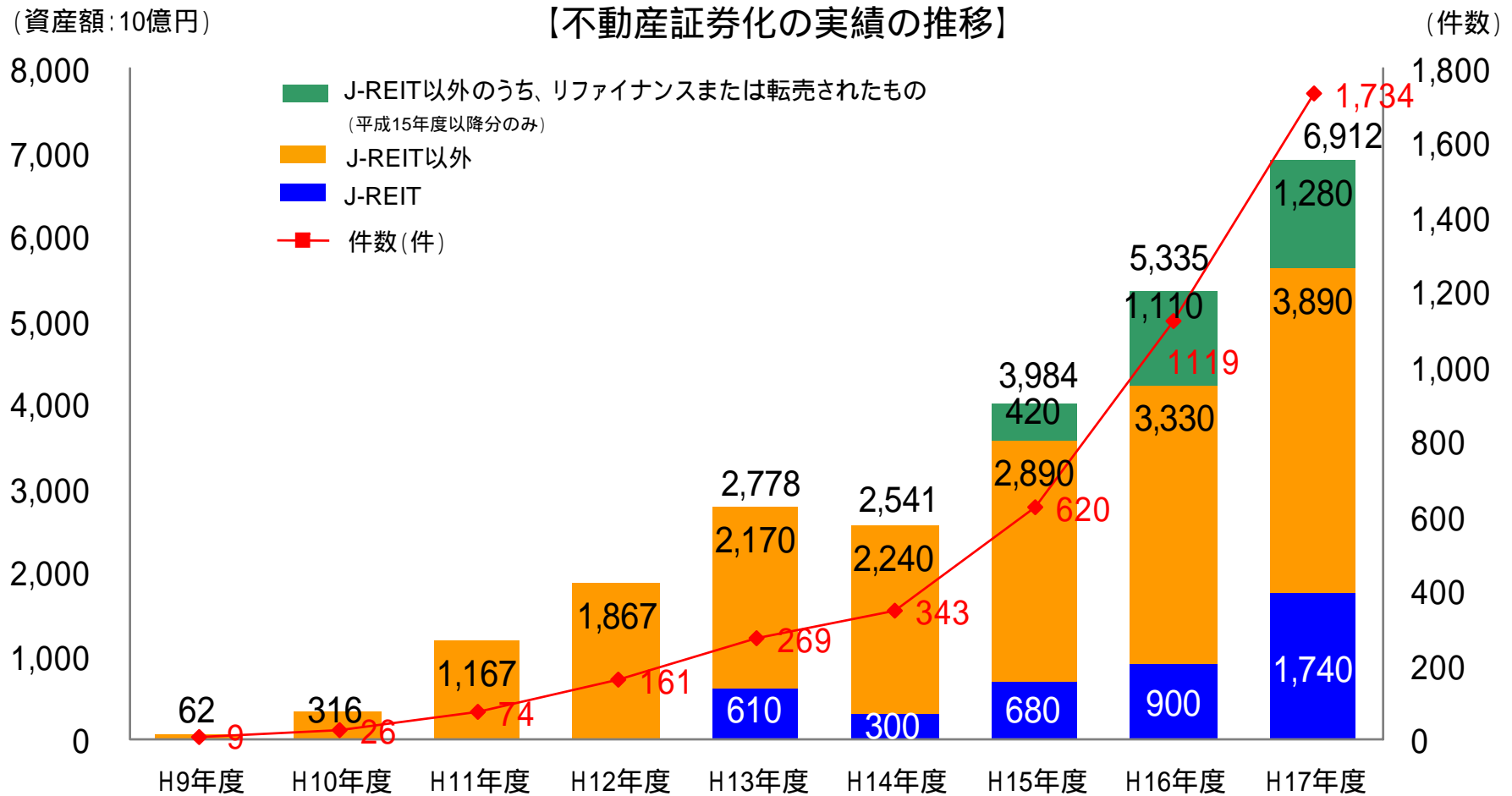
H18/9末時点、名義数ベース
名義数：29万5千名義

不動産業務:市場データ



不動産業務:市場データ

不動産証券化の市場規模



出所:国土交通省『不動産の証券化実態調査』

・ H19/3期中間期業績：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～財務会計と管理会計
- 資金運用・資金調達
- 保有有価証券の評価損益・償還予定額
- 3勘定資金：未残と平残
- 保全状況
- 一般貸倒引当金

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 単体合算		H17/9期			H18/9期			c:b-a
		単体合算	中央三井	三井アセット	単体合算	中央三井	三井アセット	増減
1	業務粗利益(償却前)	1,296	1,124	171	1,246	1,049	197	-49
	信託報酬(償却前)	390	193	197	402	181	221	11
	貸信・合同報酬(償却前)	160	160	-	144	144	-	-15
	その他の信託報酬	230	33	197	257	36	221	27
	資金利益	521	521	-0	452	452	-0	-69
	国内資金利益	456	456	-0	440	440	-0	-15
	国際資金利益	65	65	-	11	11	-	-54
	役務取引等利益	365	390	-25	384	407	-23	18
	特定取引利益	23	23	-	24	24	-	0
	その他業務利益	-4	-4	-	-15	-15	0	-10
	国債等債券関係損益	-64	-64	-	-24	-24	0	39
	住宅ローン証券化益	88	88	-	-	-	-	-88
2	経費()	496	430	65	478	413	65	-17
3(1-2)	実勢業務純益	800	694	105	768	636	132	-32
	除く国債等債券関係損益	864	758	105	792	660	132	-71

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

	H17/9期	H18/9期	増減
信託報酬(信託勘定償却後)	375	372	-3
信託報酬	390	402	11
貸付信託報酬(償却前)	120	101	-19
合同信託報酬(償却前)	39	43	3
不動産信託報酬	25	35	10
年金信託報酬	141	159	17
MA証券信託報酬	50	59	8
CM証券信託報酬	0	0	0
その他	12	4	-8
信託勘定不良債権処理損()	15	29	14
役務取引等利益	365	384	18
投信・個人年金保険等販売	172	155	-17
不動産手数料	105	126	21
証券代行手数料	81	78	-3
年金手数料	6	1	-5
MA証券手数料	12	19	7
JTSB支払・年金部門	-26	-28	-2
JTSB支払・証券部門	-13	-13	0
CM証券手数料	9	9	0
遺言	6	6	0
その他	11	20	9
ビジネスローン、事業再編・再生関連 ファイナンス手数料	0	9	9

管理会計

(億円)

	H17/9期	H18/9期	増減
投信・個人年金保険等販売	172	155	-17
不動産	130	161	31
証券代行	81	78	-3
年金	122	132	10
MA証券	50	65	15
その他	39	41	2
財産管理業務収益	596	632	36

銀行業務収益へ

貸信・合同信託報酬(償却前)	160	144	-15
ビジネスローン、事業再編・再生関連 ファイナンス手数料	0	9	9

財産管理業務収益	596	632	36
-----------------	------------	------------	-----------

資金運用・資金調達

平残・利回り・収支 (中央三井単体・銀行勘定)

		(億円)								
全店		a			b			cb-a		
		H17/9期 平残	利回	収支	H18/9期 平残	利回	収支	比較 平残	利回	収支
1	資金運用勘定	113,504	1.32%	750	112,214	1.25%	708	-1,290	-0.07%	-42
2	貸出金	72,463	1.18%	431	70,198	1.03%	365	-2,265	-0.15%	-66
	有価証券	37,084	1.47%	275	35,991	1.74%	314	-1,093	0.27%	39
3	資金調達勘定	114,848	0.39%	228	112,077	0.45%	256	-2,771	0.06%	28
4	預金	88,015	0.19%	87	82,535	0.24%	102	-5,480	0.05%	15
1-3	運調差	-1,344	0.92%	521	137	0.80%	452	1,481	-0.12%	-69
2-4	預貸差	-15,552	0.98%	343	-12,337	0.79%	263	3,215	-0.19%	-80
		うち国内部門								
		a			b			cb-a		
		H17/9期 平残	利回	収支	H18/9期 平残	利回	収支	比較 平残	利回	収支
1	資金運用勘定	108,539	1.09%	593	107,872	1.09%	593	-667	0.00%	0
2	貸出金	69,782	1.14%	399	69,049	0.99%	344	-732	-0.14%	-54
	有価証券	26,641	1.10%	147	30,067	1.40%	211	3,426	0.30%	64
3	資金調達勘定	109,941	0.25%	137	107,776	0.28%	152	-2,165	0.03%	14
4	預金	87,762	0.19%	85	82,105	0.22%	94	-5,657	0.03%	8
1-3	運調差	-1,402	0.84%	456	96	0.81%	440	1,498	-0.02%	-15
2-4	預貸差	-17,980	0.94%	313	-13,056	0.76%	250	4,924	-0.18%	-63
		うち国際部門								
		a			b			cb-a		
		H17/9期 平残	利回	収支	H18/9期 平残	利回	収支	比較 平残	利回	収支
1	資金運用勘定	13,467	2.45%	165	8,009	2.97%	119	-5,458	0.51%	-46
2	貸出金	2,680	2.34%	31	1,148	3.63%	20	-1,531	1.29%	-10
	有価証券	10,443	2.43%	127	5,924	3.46%	102	-4,519	1.03%	-24
3	資金調達勘定	13,410	1.49%	100	7,968	2.70%	108	-5,442	1.21%	7
4	預金	253	1.58%	2	430	3.68%	7	177	2.10%	5
1-3	運調差	57	0.96%	65	41	0.26%	11	-16	-0.70%	-54
2-4	預貸差	2,427	0.76%	29	718	-0.05%	13	-1,709	-0.81%	-16

* 貸出金収支(全店・国内)には、過去に発生した住宅ローン証券化益見合いのアモチ金額を含む。

保有有価証券の評価損益・償還予定額

その他有価証券の評価損益 (三井トラスト連結)

H18/3 (億円)					
その他有価証券	取得原価	時価	評価損益	含み益	含み損
株式	4,642	8,398	3,755	3,890	134
債券	18,490	17,784	-706	3	709
その他	8,080	8,151	71	261	189
合計	31,214	34,335	3,121	4,155	1,034

H18/9 (億円)					
その他有価証券	取得原価	時価	評価損益	含み益	含み損
株式	4,901	8,353	3,452	3,524	72
債券	17,478	16,889	-589	5	595
その他	8,007	7,889	-118	49	167
合計	30,387	33,131	2,744	3,579	835

その他有価証券のうち満期があるもの及び満期保有目的の債券の償還予定額 (中央三井・三井アセット単体合算)

中央三井・ 三井アセット 単体合算	a				b				c:b-a (単位:億円)			
	平成18年3月末				平成18年9月末				比較			
	1年以内	1年超 5年以下	5年超 10年以下	10年超	1年以内	1年超 5年以下	5年超 10年以下	10年超	1年以内	1年超 5年以下	5年超 10年以下	10年超
債券	2,438	8,171	8,931	661	1,280	10,727	8,556	681	-1,158	2,556	-375	20
国債	2,342	5,530	8,547	661	1,002	8,049	8,182	671	-1,340	2,519	-365	10
地方債	-	15	16	-	1	15	16	-	1	0	0	-
社債	94	2,624	367	-	276	2,662	357	10	182	38	-10	10
その他	1,621	659	1,400	4,843	1,208	711	388	4,521	-413	52	-1,012	-322
合計	4,059	8,831	10,332	5,505	2,488	11,438	8,944	5,202	-1,571	2,607	-1,388	-303

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	H18/9
預金	73,575	75,614	84,618	89,225	87,971	84,307	82,970
金銭信託元本	12,987	11,532	15,873	15,702	14,778	13,488	12,320
貸付信託元本	57,405	41,187	26,559	19,951	16,200	13,081	11,785
合計	143,969	128,334	127,051	124,880	118,950	110,877	107,077

2 貸出金							
	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H18/3	H18/9
銀行勘定	77,678	75,097	71,656	72,895	72,288	73,240	71,489
金銭信託	6,046	4,607	8,378	5,642	5,530	4,808	3,444
貸付信託	25,004	20,255	16,315	12,469	9,094	6,731	6,016
合計	108,729	99,959	96,349	91,008	86,913	84,780	80,950

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	H18/9期
預金	75,917	80,220	86,617	88,377	85,618	82,535
金銭信託元本	13,307	16,318	15,891	15,107	14,063	12,810
貸付信託元本	49,226	31,986	22,741	18,102	14,479	12,444
合計	138,451	128,525	125,251	121,587	114,162	107,790

2 貸出金						
	H14/3期	H15/3期	H16/3期	H17/3期	H18/3期	H18/9期
銀行勘定	74,683	73,353	71,671	72,380	69,796	70,198
金銭信託	5,571	4,404	5,438	4,576	4,163	3,544
貸付信託	22,883	18,488	14,632	10,785	8,132	6,409
合計	103,138	96,246	91,742	87,742	82,092	80,151

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)

	(億円)														
	a H18/3					b H18/9					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	181	181	11	170	100.0	176	176	32	143	100.0	-5	-5	21	-26	0.0
信託勘定	66	66		66	100.0	30	30		30	100.0	-36	-36		-36	0.0
1 破産更生等債権	248	248	11	236	100.0	206	206	32	173	100.0	-41	-41	21	-63	0.0
銀行勘定	552	524	178	346	95.0	434	404	153	250	93.2	-118	-119	-24	-95	-1.7
信託勘定	91	84		84	92.2	86	74		74	85.5	-4	-9		-9	-6.6
2 危険債権	643	608	178	430	94.6	520	478	153	324	91.9	-122	-129	-24	-105	-2.5
銀行勘定	661	388	111	277	58.7	717	439	137	301	61.2	55	50	26	24	2.5
信託勘定	56	37	*1	37	66.4	152	44	*1	44	29.1	95	6	*1	6	-37.2
3 要管理債権	718	426	111	314	59.3	869	483	137	345	55.6	151	57	26	31	-3.6
銀行勘定	1,396	1,095	301	794	78.4	1,327	1,020	324	695	76.8	-68	-74	23	-98	-1.5
信託勘定	213	187	*1	187	87.8	268	148	*1	148	55.2	55	-39	*1	-39	-32.5
1+2+3	1,609	1,282	301	981	79.7	1,596	1,168	324	844	73.2	-13	-114	23	-137	-6.4

直接減額実施額: 1,706億円 (H18/3)、1,145億円 (H18/9)

不良債権比率 (中央三井単体)

	(億円)		
	a H18/3	b H18/9	c:b-a 増減
不良債権	1,609	1,596	-13
正常債権	86,329	82,481	-3,848
総与信	87,939	84,077	-3,861
不良債権比率	1.8%	1.8%	0.0%

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 H18/3	b H18/9	c:b-a 増減
74	64	-9

*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			H18/9			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	71,613	32	0.05%	73,513	54	0.07%	1,900	21	0.03%
要注意先	5,580	347	6.23%	6,600	392	5.94%	1,019	44	-0.29%
うち、その他要注意先	4,348	140	3.23%	5,404	162	3.00%	1,055	21	-0.23%
うち、要管理先	1,231	207	16.84%	1,195	229	19.22%	-35	22	2.38%
うち、アソカハ'-部分	649	207	31.96%	641	229	35.83%	-7	22	3.87%
小計	77,194	380	0.49%	80,114	446	0.56%	2,920	65	0.06%
その他	1,424	1	0.09%	2,670	2	0.08%	1,245	1	0.00%
合計	78,618	382	0.49%	82,784	448	0.54%	4,165	66	0.06%



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。