

# 平成21年度第2四半期 決算参考資料

平成21年11月13日

 中央三井トラスト・ホールディングス

## [目 次]

**今回ご説明のポイント****I 平成21年度中間決算の概況**

|                 |       |   |
|-----------------|-------|---|
| 1. 損益の概況        | ..... | 1 |
| 2. 銀行子会社の損益の状況  | ..... | 2 |
| 3. 自己資本の状況(速報値) | ..... | 4 |

**II 損益および資産の状況**

|          |       |   |
|----------|-------|---|
| 1. 損益の状況 | ..... | 5 |
| 2. 資産の状況 | ..... | 9 |

**III 平成21年度業績予想** ..... 11**計数資料編****I 平成21年度中間決算の概況**

|                                           |       |    |    |
|-------------------------------------------|-------|----|----|
| 1. 損益の状況                                  | ..... | 資料 | 1  |
| 2. 職員一人当たり業務純益                            | ..... | 資料 | 4  |
| 3. 利鞘                                     | ..... | 資料 | 4  |
| 4. 有価証券関係損益                               | ..... | 資料 | 5  |
| 5. 有価証券の評価損益                              | ..... | 資料 | 6  |
| 6. その他有価証券のうち満期があるもの及び<br>満期保有目的の債券の償還予定額 | ..... | 資料 | 7  |
| 7. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の繰延評価損益                 | ..... | 資料 | 8  |
| 8. 自己資本比率(速報値)                            | ..... | 資料 | 9  |
| 9. ROE                                    | ..... | 資料 | 10 |
| 10. 退職給付関係費用                              | ..... | 資料 | 10 |
| 11. 繰延税金資産の状況                             | ..... | 資料 | 11 |

**II 貸出金等の状況**

|                     |       |    |    |
|---------------------|-------|----|----|
| 1. リスク管理債権の状況       | ..... | 資料 | 13 |
| 2. 引当金等の状況          | ..... | 資料 | 16 |
| 3. リスク管理債権に対する引当率等  | ..... | 資料 | 17 |
| 4. 自己査定状況           | ..... | 資料 | 18 |
| 5. 金融再生法開示債権および保全状況 | ..... | 資料 | 19 |
| 6. 一般貸倒引当金による引当率    | ..... | 資料 | 23 |
| 7. 不良債権の処理状況        | ..... | 資料 | 23 |
| 8. 不良債権のオフバランス化の実績  | ..... | 資料 | 24 |
| 9. 業種別貸出状況等         | ..... | 資料 | 26 |
| 10. 国別貸出状況等         | ..... | 資料 | 27 |
| 11. 預金、貸出金の残高等      | ..... | 資料 | 28 |

**III 平成21年度業績予想** ..... 資料 29**(参考)銀行子会社の中間財務諸表等**

|                                                |       |    |    |
|------------------------------------------------|-------|----|----|
| 1. 経営指標等                                       | ..... | 資料 | 30 |
| 2. 中間財務諸表(中間貸借対照表、中間損益計算書<br>比較信託財産残高表、比較主要残高) | ..... | 資料 | 31 |

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。

## 今回ご説明のポイント

### I 平成21年度中間決算の概況

#### 1. 損益の概況

##### (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. | 21年中間期 |       | 20年中間期 | 21年中間期<br>業績予想<br>(H21.5.15公表) |
|-----------|-----|--------|-------|--------|--------------------------------|
|           |     |        | 前年同期比 |        |                                |
| 営 業 収 益   | 1   | 115    | △ 41  | 156    | 110                            |
| 営 業 利 益   | 2   | 61     | △ 53  | 115    | 60                             |
| 経 常 利 益   | 3   | 60     | △ 53  | 114    | 60                             |
| 中 間 純 利 益 | 4   | 60     | △ 53  | 114    | 60                             |

##### (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. | 21年中間期 |       | 20年中間期 | 21年中間期<br>業績予想<br>(H21.5.15公表) |
|-----------|-----|--------|-------|--------|--------------------------------|
|           |     |        | 前年同期比 |        |                                |
| 経 常 収 益   | 5   | 1,818  | △ 280 | 2,098  | 1,800                          |
| 経 常 利 益   | 6   | 343    | 74    | 269    | 300                            |
| 中 間 純 利 益 | 7   | 190    | 53    | 137    | 150                            |

##### 連結対象会社数

(単位 社)

|                 | No. | 21年9月末 |         | 20年9月末 |
|-----------------|-----|--------|---------|--------|
|                 |     |        | 20年9月末比 |        |
| 連 結 子 会 社 数     | 8   | 24     | 1       | 23     |
| 持 分 法 適 用 会 社 数 | 9   | 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. | 21年中間期 |       | 20年中間期 | 21年中間期<br>業績予想<br>(H21.5.15公表) |
|-------------|-----|--------|-------|--------|--------------------------------|
|             |     |        | 前年同期比 |        |                                |
| 実 勢 業 務 純 益 | 10  | 573    | △ 50  | 624    | 500                            |
| 経 常 利 益     | 11  | 361    | 87    | 273    | 300                            |
| 中 間 純 利 益   | 12  | 248    | 76    | 171    | 200                            |

## 2. 銀行子会社の損益の状況

(単位 億円)

|                               | No. | 銀行子会社2社合算 |        |          |
|-------------------------------|-----|-----------|--------|----------|
|                               |     | 21年中間期    | 前年同期比  | 20年中間期   |
| 業 務 粗 利 益                     | 1   | 1,162     | △ 51   | 1,214    |
| (業務粗利益[信託勘定償却後]) (1-24)       | 2   | ( 1,140)  | (△ 69) | ( 1,209) |
| 資 金 関 連 損 益                   | 3   | 647       | △ 52   | 700      |
| 資 金 利 益                       | 4   | 551       | △ 64   | 616      |
| 国内資金利益                        | 5   | 444       | △ 43   | 487      |
| 国際資金利益                        | 6   | 107       | △ 21   | 128      |
| 貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]            | 7   | 96        | 11     | 84       |
| 財 産 管 理 業 務 損 益               | 8   | 389       | △ 139  | 528      |
| 役 務 取 引 等 利 益                 | 9   | 197       | △ 102  | 299      |
| 信 託 報 酬                       | 10  | 192       | △ 37   | 229      |
| 特 定 取 引 利 益                   | 11  | 9         | △ 2    | 11       |
| そ の 他 業 務 利 益                 | 12  | 116       | 143    | △ 26     |
| うち国債等債券関係損益                   | 13  | 72        | 42     | 29       |
| うち金融派生商品損益                    | 14  | 25        | 77     | △ 52     |
| 経 費 (△)                       | 15  | 589       | △ 0    | 590      |
| 人 件 費 (△)                     | 16  | 280       | 15     | 264      |
| うち退職給付費用 (△)                  | 17  | 21        | 24     | △ 2      |
| 物 件 費 (△)                     | 18  | 282       | △ 18   | 300      |
| 税 金 (△)                       | 19  | 27        | 2      | 24       |
| 実 勢 業 務 純 益 (1-15)            | 20  | 573       | △ 50   | 624      |
| (除く国債等債券関係損益) (20-13)         | 21  | ( 501)    | (△ 93) | ( 594)   |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)       | 22  | △ 11      | △ 11   | -        |
| 信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (20-22) | 23  | 585       | △ 39   | 624      |
| 信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)     | 24  | 22        | 17     | 5        |
| 業 務 純 益 (20-22-24)            | 25  | 562       | △ 56   | 618      |
| 臨 時 損 益                       | 26  | △ 201     | 144    | △ 345    |
| うち株式等損益                       | 27  | 35        | 164    | △ 129    |
| うち株式等償却 (△)                   | 28  | 11        | △ 150  | 162      |
| うち銀行勘定不良債権処理損 (△)             | 29  | 99        | 18     | 80       |
| 経 常 利 益                       | 30  | 361       | 87     | 273      |
| 特 別 損 益                       | 31  | 14        | △ 84   | 98       |
| うち貸倒引当金戻入益                    | 32  | -         | △ 82   | 82       |
| 税 引 前 中 間 純 利 益               | 33  | 375       | 3      | 372      |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 (△)     | 34  | 34        | △ 9    | 44       |
| 法 人 税 等 調 整 額 (△)             | 35  | 93        | △ 63   | 157      |
| 中 間 純 利 益                     | 36  | 248       | 76     | 171      |
| 与 信 関 係 費 用 (22+24+29-32) (△) | 37  | 110       | 106    | 3        |
| 経 費 率 (15÷1)                  | 38  | 50.7%     | 2.0%   | 48.6%    |

## 《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 |        |        |
|-------------------------------|-----|------------|--------|--------|----------------|--------|--------|
|                               |     | 21年中間期     | 前年同期比  | 20年中間期 | 21年中間期         | 前年同期比  | 20年中間期 |
| 業 務 粗 利 益                     | 1   | 1,000      | △ 22   | 1,023  | 162            | △ 29   | 191    |
| (業務粗利益[信託勘定償却後]) (1-24)       | 2   | ( 978)     | (△ 39) | 1,018  | ( 162)         | (△ 29) | ( 191) |
| 資 金 関 連 損 益                   | 3   | 647        | △ 53   | 700    | 0              | 0      | △ 0    |
| 資 金 利 益                       | 4   | 551        | △ 65   | 616    | 0              | 0      | △ 0    |
| 国内資金利益                        | 5   | 443        | △ 44   | 488    | 0              | 0      | △ 0    |
| 国際資金利益                        | 6   | 107        | △ 21   | 128    | -              | -      | -      |
| 貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]            | 7   | 96         | 11     | 84     | -              | -      | -      |
| 財産管理業務損益                      | 8   | 227        | △ 109  | 337    | 161            | △ 29   | 191    |
| 役務取引等利益                       | 9   | 209        | △ 104  | 314    | △ 12           | 2      | △ 15   |
| 信 託 報 酬                       | 10  | 17         | △ 5    | 22     | 174            | △ 32   | 206    |
| 特 定 取 引 利 益                   | 11  | 9          | △ 2    | 11     | -              | -      | -      |
| そ の 他 業 務 利 益                 | 12  | 116        | 143    | △ 26   | -              | -      | -      |
| うち国債等債券関係損益                   | 13  | 72         | 42     | 29     | -              | -      | -      |
| うち金融派生商品損益                    | 14  | 25         | 77     | △ 52   | -              | -      | -      |
| 経 費 (△)                       | 15  | 511        | △ 0    | 511    | 78             | △ 0    | 78     |
| 人 件 費 (△)                     | 16  | 241        | 13     | 227    | 38             | 1      | 37     |
| うち退職給付費用 (△)                  | 17  | 17         | 20     | △ 3    | 4              | 3      | 0      |
| 物 件 費 (△)                     | 18  | 243        | △ 16   | 259    | 38             | △ 1    | 40     |
| 税 金 (△)                       | 19  | 26         | 2      | 23     | 0              | △ 0    | 0      |
| 実 勢 業 務 純 益 (1-15)            | 20  | 489        | △ 22   | 511    | 83             | △ 28   | 112    |
| (除く国債等債券関係損益) (20-13)         | 21  | ( 417)     | (△ 64) | ( 481) | ( 83)          | (△ 28) | ( 112) |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)       | 22  | △ 11       | △ 11   | -      | -              | -      | -      |
| 信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (20-22) | 23  | 501        | △ 10   | 511    | 83             | △ 28   | 112    |
| 信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)     | 24  | 22         | 17     | 5      | -              | -      | -      |
| 業 務 純 益 (20-22-24)            | 25  | 478        | △ 28   | 506    | 83             | △ 28   | 112    |
| 臨 時 損 益                       | 26  | △ 185      | 149    | △ 335  | △ 15           | △ 4    | △ 10   |
| うち株式等損益                       | 27  | 35         | 164    | △ 129  | -              | -      | -      |
| うち株式等償却 (△)                   | 28  | 11         | △ 150  | 162    | -              | -      | -      |
| うち銀行勘定不良債権処理損 (△)             | 29  | 99         | 18     | 80     | -              | -      | -      |
| 経 常 利 益                       | 30  | 292        | 121    | 171    | 68             | △ 33   | 101    |
| 特 別 損 益                       | 31  | 14         | △ 84   | 98     | △ 0            | 0      | △ 0    |
| うち貸倒引当金戻入益                    | 32  | -          | △ 82   | 82     | -              | -      | -      |
| 税 引 前 中 間 純 利 益               | 33  | 307        | 36     | 270    | 68             | △ 33   | 101    |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 (△)     | 34  | 0          | △ 0    | 1      | 33             | △ 9    | 42     |
| 法 人 税 等 調 整 額 (△)             | 35  | 99         | △ 60   | 159    | △ 5            | △ 3    | △ 1    |
| 中 間 純 利 益                     | 36  | 207        | 96     | 110    | 40             | △ 19   | 60     |
| 与 信 関 係 費 用 (22+24+29-32) (△) | 37  | 110        | 106    | 3      | -              | -      | -      |

## 3. 自己資本の状況(速報値)

## (1) 中央三井トラスト・ホールディングス連結(第二基準)

(単位 億円、%)

|           | No. | 21年9月末 |         |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|-----------|-----|--------|---------|---------|--------|--------|
|           |     |        | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 自己資本      | 1   | 9,941  | 1,023   | △ 190   | 8,918  | 10,132 |
| TIER I    | 2   | 7,120  | 654     | △ 552   | 6,466  | 7,673  |
| リスクアセット等  | 3   | 80,615 | 6,645   | △ 4,129 | 73,970 | 84,745 |
| 自己資本比率    | 4   | 12.33  | 0.28    | 0.38    | 12.05  | 11.95  |
| TIER I 比率 | 5   | 8.83   | 0.09    | △ 0.22  | 8.74   | 9.05   |

## (2) 中央三井信託銀行単体(国内基準)

(単位 億円、%)

|           | No. | 21年9月末 |         |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|-----------|-----|--------|---------|---------|--------|--------|
|           |     |        | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 自己資本      | 6   | 9,120  | 940     | △ 132   | 8,180  | 9,253  |
| TIER I    | 7   | 6,327  | 579     | △ 488   | 5,748  | 6,816  |
| リスクアセット等  | 8   | 79,222 | 6,651   | △ 3,779 | 72,570 | 83,002 |
| 自己資本比率    | 9   | 11.51  | 0.24    | 0.37    | 11.27  | 11.14  |
| TIER I 比率 | 10  | 7.98   | 0.06    | △ 0.23  | 7.92   | 8.21   |

## (3) 中央三井アセット信託銀行単体(国内基準)

(単位 億円、%)

|           | No. | 21年9月末 |         |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|-----------|-----|--------|---------|---------|--------|--------|
|           |     |        | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 自己資本      | 11  | 390    | 40      | △ 14    | 349    | 405    |
| TIER I    | 12  | 390    | 40      | △ 14    | 349    | 405    |
| リスクアセット等  | 13  | 1,245  | △ 24    | △ 81    | 1,269  | 1,326  |
| 自己資本比率    | 14  | 31.37  | 3.82    | 0.82    | 27.55  | 30.55  |
| TIER I 比率 | 15  | 31.37  | 3.82    | 0.82    | 27.55  | 30.55  |

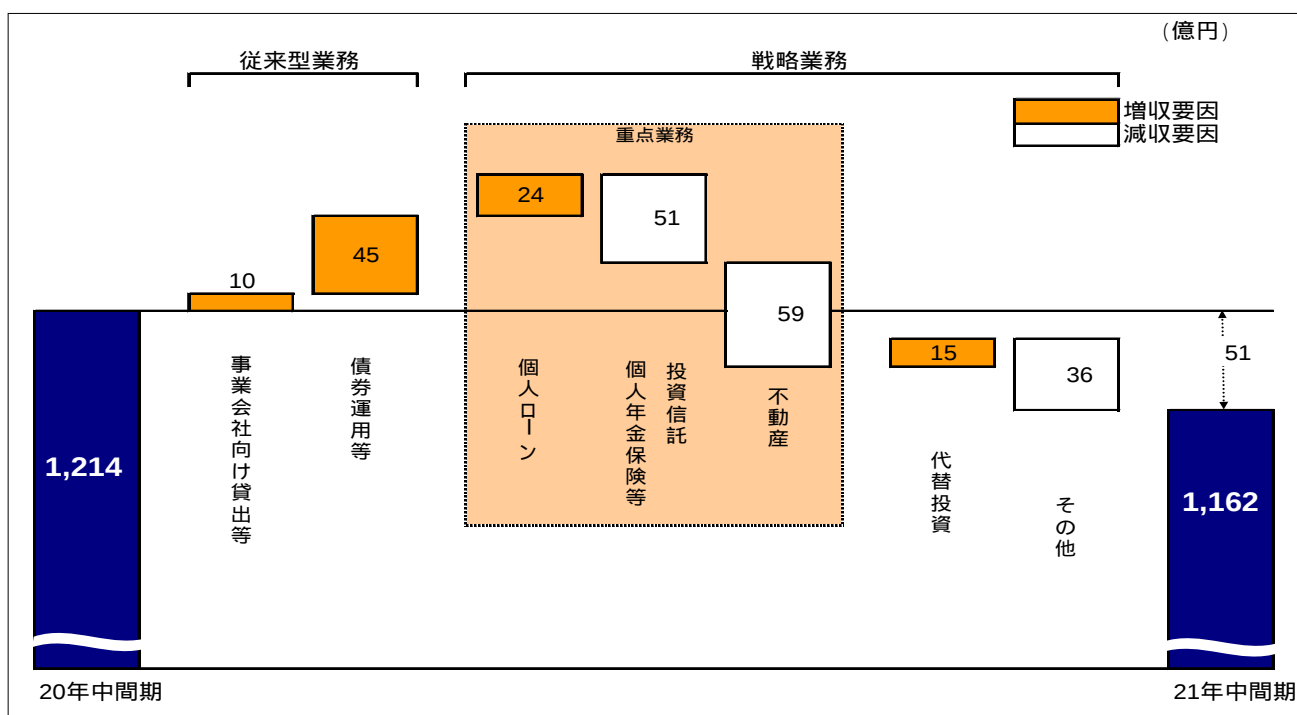
## 《採用しているリスクアセット等の算出手法》

|              | 中央三井トラスト・ホールディングス<br>連結 | 中央三井信託銀行<br>単体 | 中央三井アセット信託銀行<br>単体 |
|--------------|-------------------------|----------------|--------------------|
| 信用リスク        | 基礎的内部格付手法               | 基礎的内部格付手法      | 標準的手法              |
| オペレーショナル・リスク | 粗利益配分手法                 | 粗利益配分手法        | 粗利益配分手法            |

## 損益および資産の状況

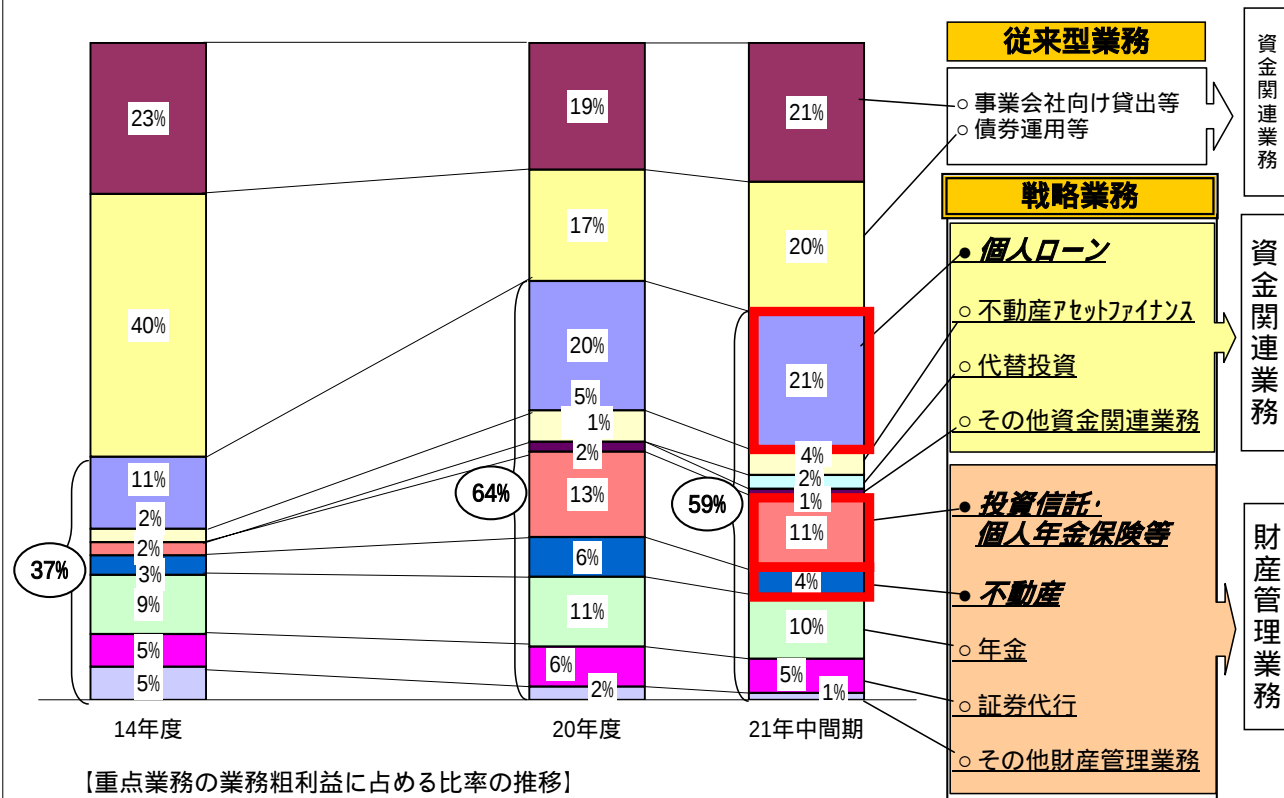
## 1. 損益の状況

(1) 業務粗利益の増減要因【銀行子会社2社合算】



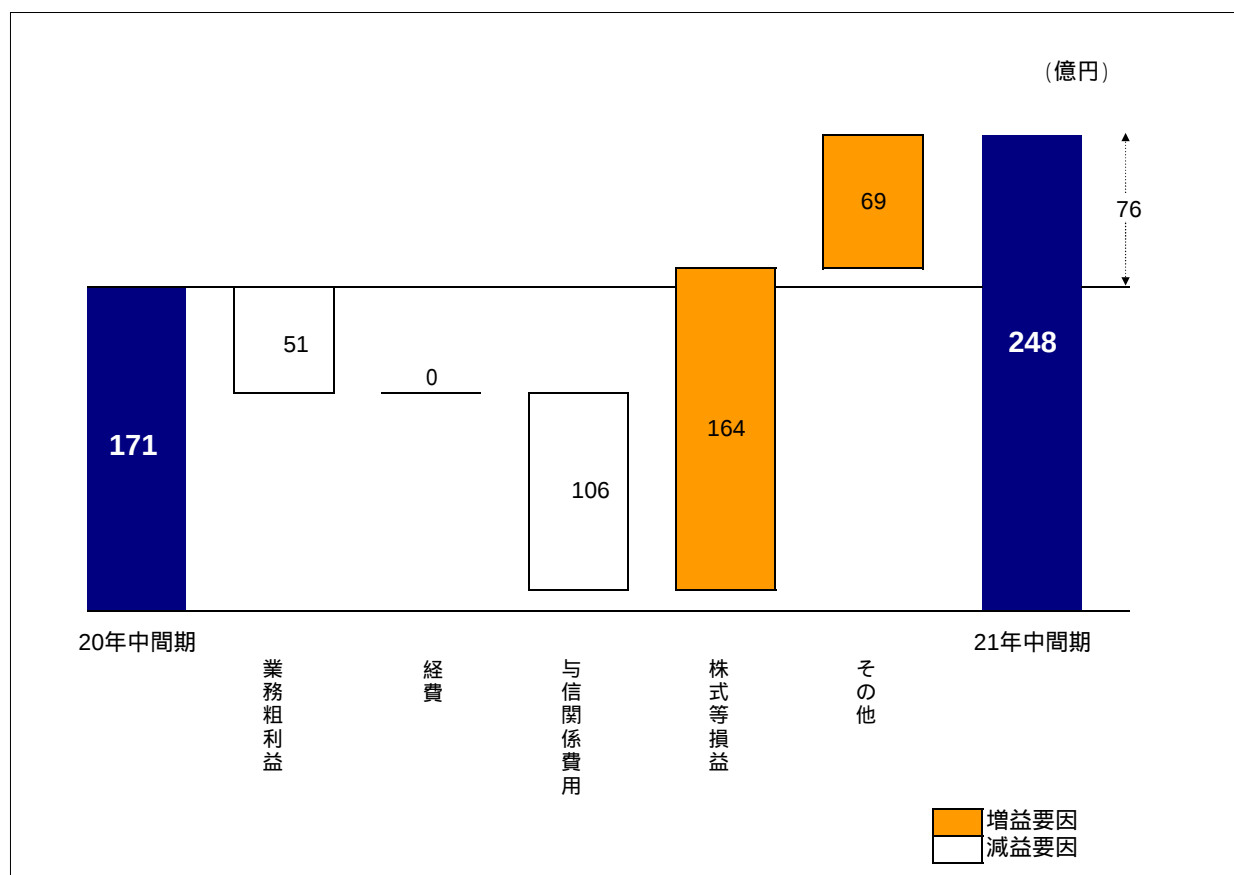
## (2) 収益構造の転換

業務粗利益 部門別構成比推移【銀行子会社2社合算】



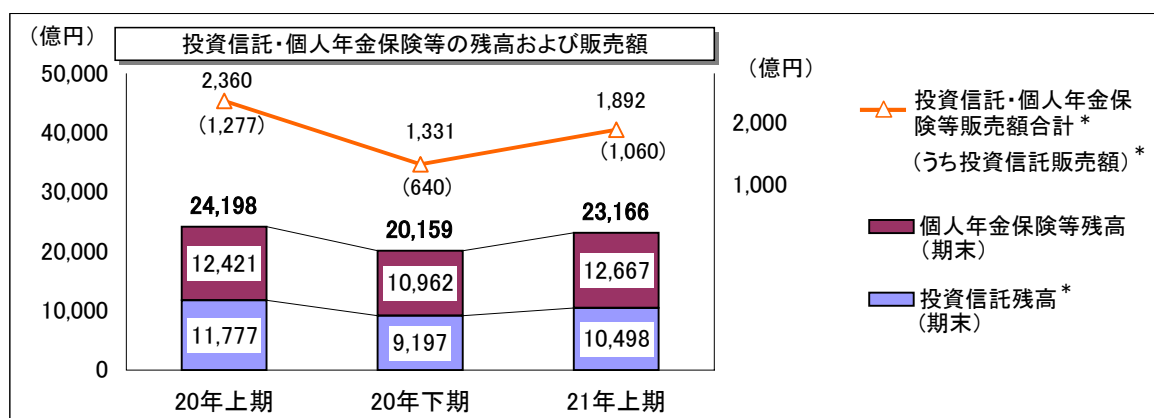
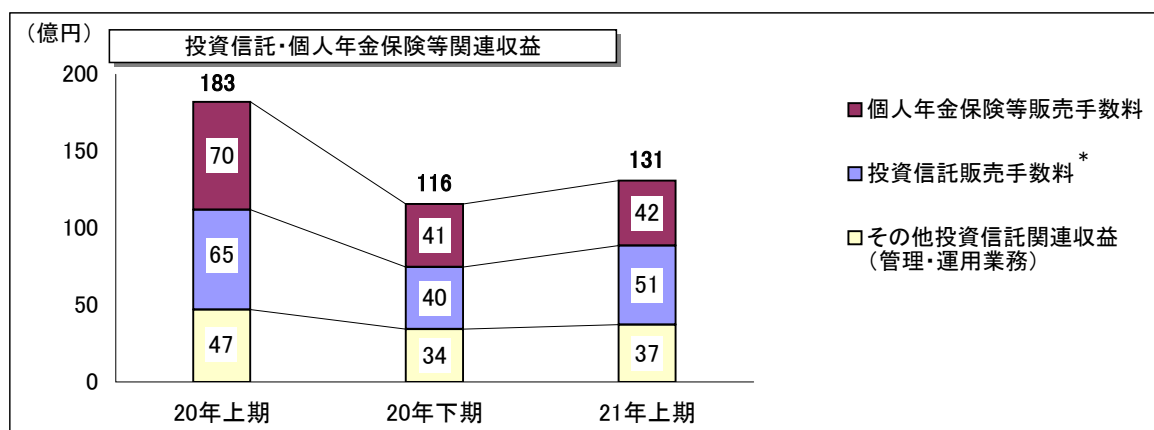
|              | 14年度 | 20年度 | 21年中間期 |
|--------------|------|------|--------|
| 個人ローン        | 11%  | 20%  | 21%    |
| 投資信託・個人年金保険等 | 2%   | 13%  | 11%    |
| 不動産          | 3%   | 6%   | 4%     |
| 合計           | 16%  | 39%  | 36%    |

## (3) 中間純利益の増減要因【銀行子会社2社合算】



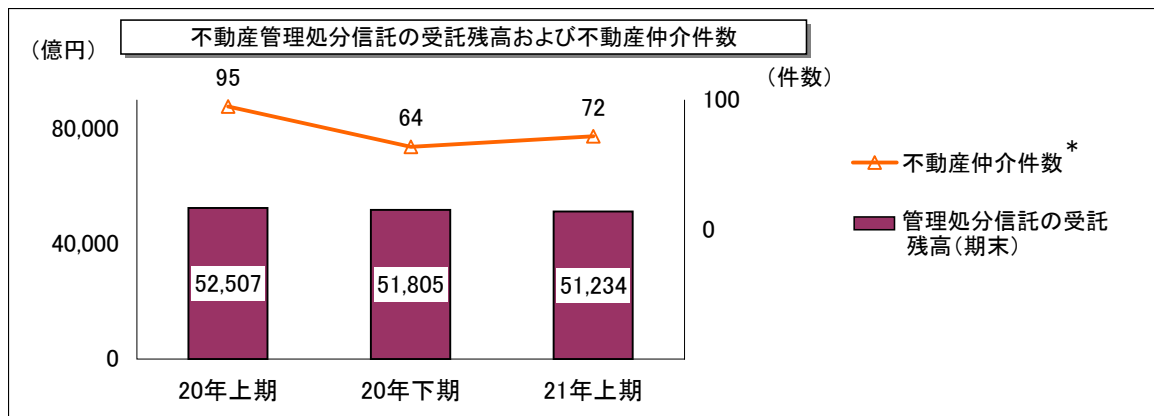
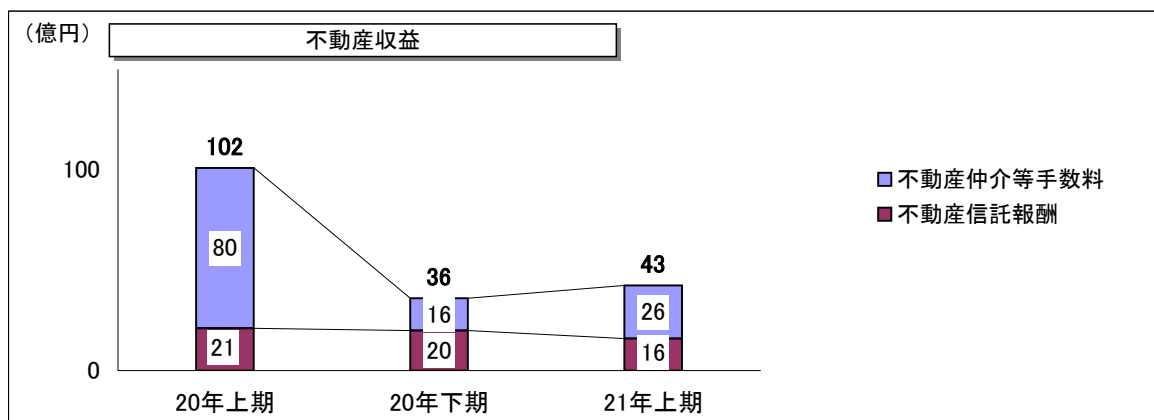
## (4) 重点業務の概況

## ① 投資信託・個人年金保険等



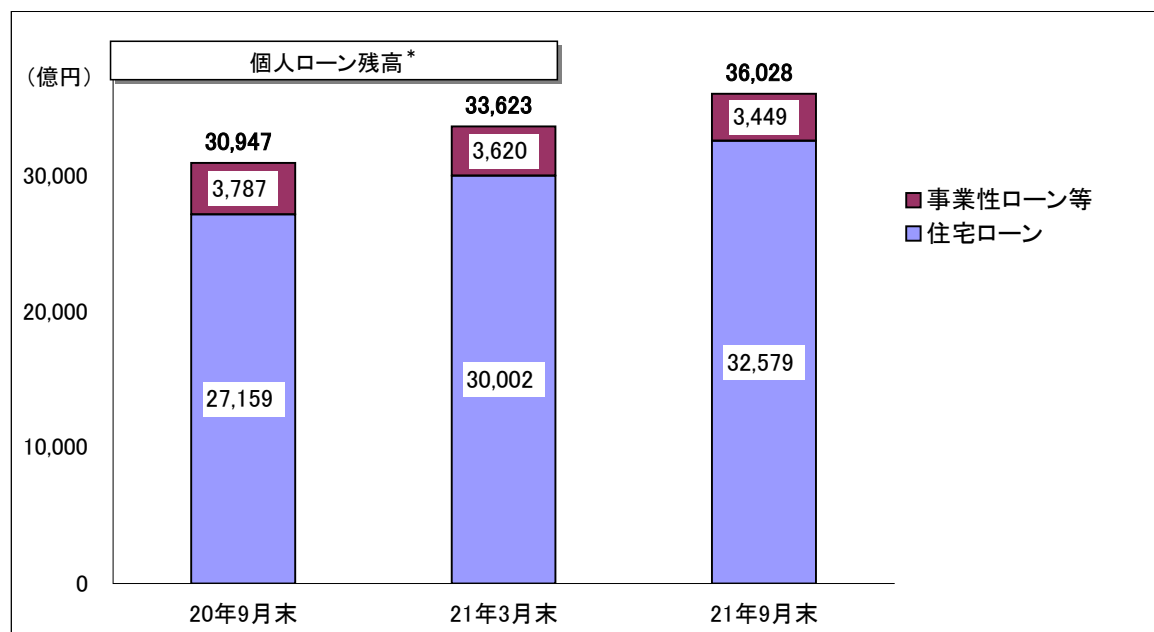
\*ラップロ座分を含む

## ② 不動産



\*不動産信託受益権の仲介を含む

## ③ 個人ローン



\*証券化実施後の残高 18年度以降(18年4月～)は証券化の実績なし

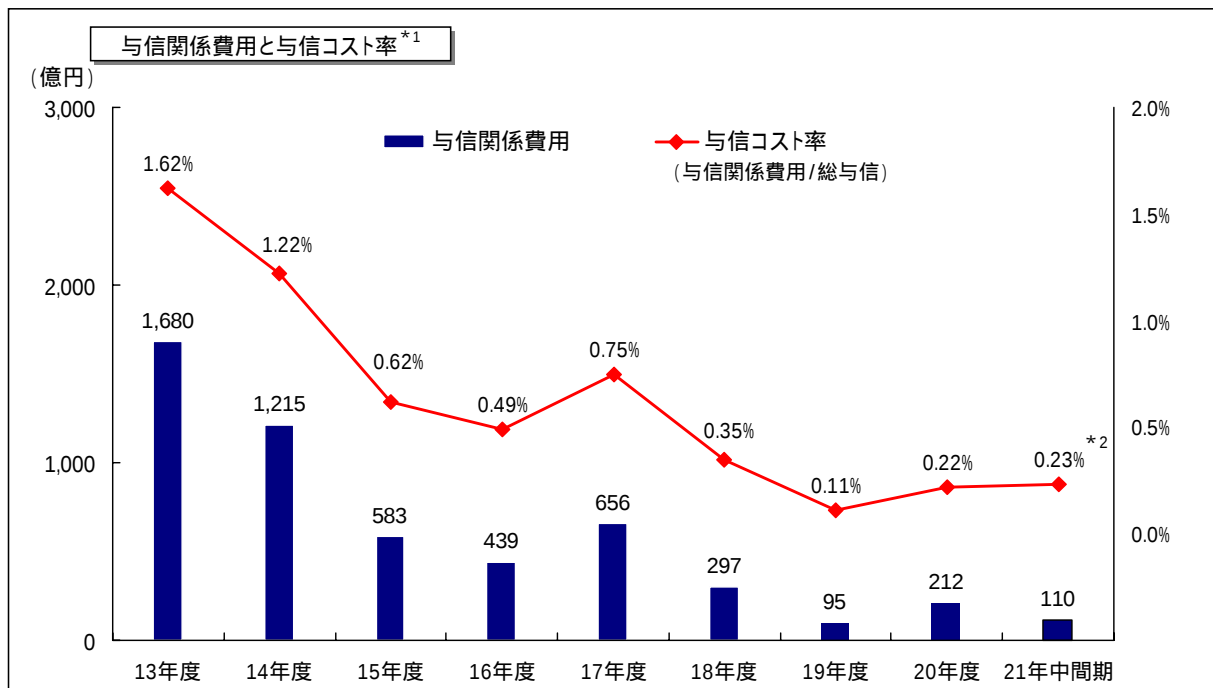
(単位 億円)

|            | 20年上期 | 20年下期 | 21年上期 |
|------------|-------|-------|-------|
| 住宅ローン案件獲得額 | 3,609 | 3,780 | 4,126 |

## 2. 資産の状況

### (1) 貸出ポートフォリオの状況

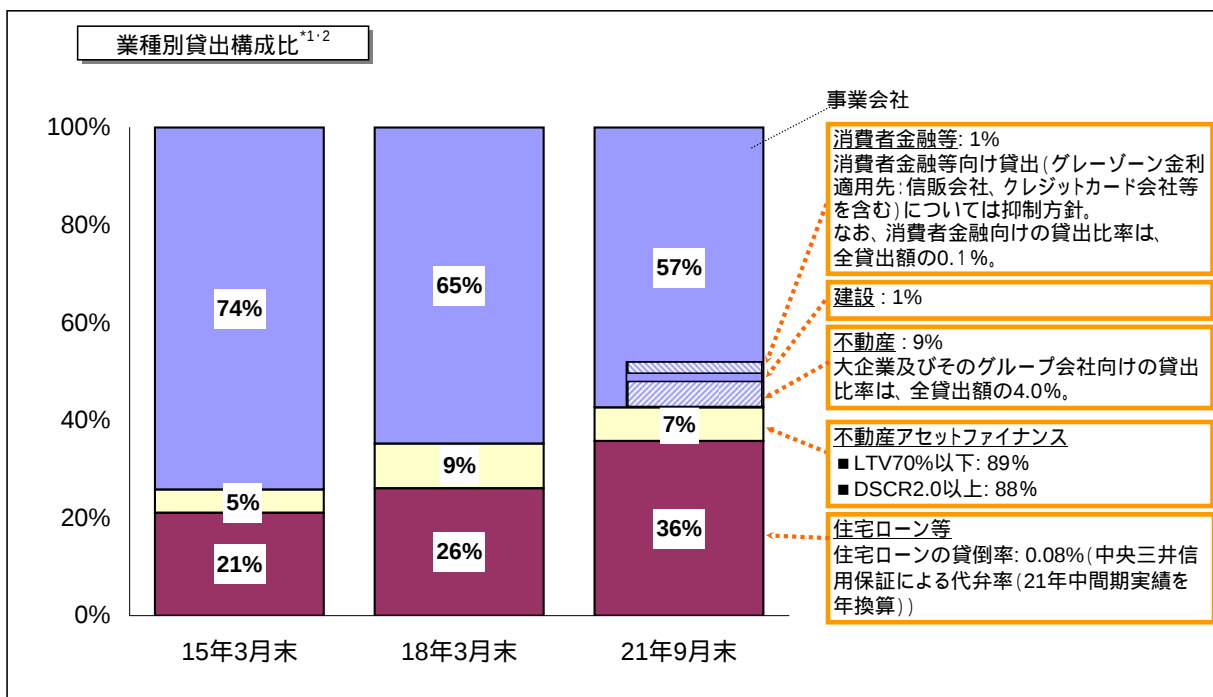
#### 与信関係費用の状況



\*1 中央三井信託銀行単体

\*2 年率換算後

#### 業種別貸出構成比



\*1 社内管理ベース、中央三井信託銀行単体、未残ベース、証券化実施後

\*2 日本銀行の「業種別貸出金調査票の業種分類」の分類が今年度より変更されたことに伴い、18年3月末、15年3月末についても変更後の計数を使用

## (2) 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（中央三井信託銀行単体）

## ① その他有価証券

(単位 億円)

|         | 21年9月末 |       |        | 21年3月末 |         | 21年3月末比 |       |
|---------|--------|-------|--------|--------|---------|---------|-------|
|         | 取得原価   | 評価損益  | 評価損益率  | 取得原価   | 評価損益    | 取得原価    | 評価損益  |
| その他有価証券 | 32,545 | 437   | 1.3%   | 34,008 | △ 1,001 | △ 1,462 | 1,439 |
| 株式      | 4,279  | 643   | 15.0%  | 4,196  | △ 404   | 82      | 1,048 |
| 債券      | 17,924 | △ 37  | △ 0.2% | 20,432 | △ 184   | △ 2,508 | 146   |
| その他     | 10,341 | △ 167 | △ 1.6% | 9,378  | △ 412   | 962     | 244   |



「その他有価証券(その他)」の内訳

(単位 億円)

|                                  | 21年9月末 |       |         | 21年3月末 |       | 21年3月末比 |      |
|----------------------------------|--------|-------|---------|--------|-------|---------|------|
|                                  | 取得原価   | 評価損益  | 評価損益率   | 取得原価   | 評価損益  | 取得原価    | 評価損益 |
| 外国国債                             | 3,806  | 6     | 0.1%    | 2,170  | 11    | 1,635   | △ 5  |
| 米国エージェンシーMBS                     | 3,179  | △ 6   | △ 0.1%  | 3,780  | 4     | △ 601   | △ 11 |
| 海外向け投資<br>(外国国債・米国エージェンシーMBSを除く) | 2,121  | △ 60  | △ 2.8%  | 2,103  | △ 177 | 17      | 116  |
| 債務担保証券(CDO) (※1)                 | 100    | (注) - | -       | 100    | (注) - | -       | -    |
| 投資信託(公社債ファンド) (※2)               | 50     | △ 0   | △ 0.0%  | 98     | △ 2   | △ 48    | 2    |
| 投資信託(クレジットファンド) (※3)             | 249    | △ 16  | △ 6.7%  | 249    | △ 62  | -       | 45   |
| 投資信託(株式ファンド等) (※4)               | 126    | △ 17  | △ 13.6% | 107    | △ 13  | 18      | △ 4  |
| その他外国債券等 (※5)                    | 1,595  | △ 26  | △ 1.6%  | 1,547  | △ 98  | 48      | 71   |
| 国内株式関連投資 (※6)                    | 353    | △ 53  | △ 15.0% | 383    | △ 72  | △ 30    | 19   |
| 住宅ローン担保証券(RMBS) (※7)             | 70     | △ 1   | △ 1.8%  | 75     | △ 1   | △ 5     | 0    |
| その他 (※8)                         | 809    | △ 52  | △ 6.4%  | 864    | △ 176 | △ 54    | 124  |

(※1) マネジド型シンセティックCDO

(※5) 海外事業会社の社債等

(※2) 国内外の公社債等を中心としたファンド

(※6) 国内株式ロングショートファンド等

(※3) 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

(※7) 国内の住宅ローンを証券化した資産担保証券

(※4) 米国株のマーケットニュートラルファンド等

(※8) 国内企業を参照するクレジットリンク債等

(注) クレジットデリバティブ部分を区分処理しており、当該デリバティブ部分の21年9月末時点での評価損益は△95億円となっています。  
 なお、当該評価損益は19年度以降、金融派生商品損益に反映させており、全額損失計上済みです。

## ② 満期保有目的の債券

(単位 億円)

|           | 21年9月末 |      |        | 21年3月末 |       | 21年3月末比 |      |
|-----------|--------|------|--------|--------|-------|---------|------|
|           | 取得原価   | 評価損益 | 評価損益率  | 取得原価   | 評価損益  | 取得原価    | 評価損益 |
| 満期保有目的の債券 | 9,209  | △ 21 | △ 0.2% | 9,272  | △ 185 | △ 62    | 164  |



「満期保有目的の債券」の内訳

(単位 億円)

|                      | 21年9月末 |      |        | 21年3月末 |       | 21年3月末比 |      |
|----------------------|--------|------|--------|--------|-------|---------|------|
|                      | 取得原価   | 評価損益 | 評価損益率  | 取得原価   | 評価損益  | 取得原価    | 評価損益 |
| 国債                   | 5,978  | 50   | 0.8%   | 5,967  | 58    | 11      | △ 7  |
| 住宅ローン担保証券(RMBS) (※9) | 894    | 0    | 0.0%   | 946    | △ 7   | △ 52    | 7    |
| 海外向け投資               | 2,337  | △ 71 | △ 3.0% | 2,358  | △ 236 | △ 21    | 165  |
| 外国債券 (※10)           | 2,337  | △ 71 | △ 3.0% | 2,358  | △ 236 | △ 21    | 165  |

(※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

(ご参考) 海外投融資で時価のないもの(貸出金・有価証券・支払承諾)

(単位 億円)

|          | 21年9月末<br>残高 | 21年3月末<br>残高 | 21年3月末比<br>残高 |
|----------|--------------|--------------|---------------|
| 合計       | 1,168        | 1,323        | △ 154         |
| 企業向け貸出   | 1,080        | 1,214        | △ 133         |
| 非上場外国証券等 | 75           | 84           | △ 8           |
| 支払承諾     | 12           | 24           | △ 12          |

## Ⅲ 平成21年度業績予想

## (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. | 21年度    |          |       | 20年度     |
|-------------------------|-----|---------|----------|-------|----------|
|                         |     | 中間期(実績) | (予想)(※)  | 20年度比 |          |
| 営 業 収 益                 | 1   | 115     | 120      | △ 49  | 169      |
| 営 業 利 益                 | 2   | 61      | 20       | △ 60  | 80       |
| 経 常 利 益                 | 3   | 60      | 20       | △ 55  | 75       |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益       | 4   | 60      | 20       | △ 50  | 70       |
| 普 通 株 式 1 株 当 た り 配 当 金 | 5   | -       | 5 円 00 銭 | -     | 5 円 00 銭 |

## (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. | 21年度    |         |       | 20年度    |
|-------------------|-----|---------|---------|-------|---------|
|                   |     | 中間期(実績) | (予想)(※) | 20年度比 |         |
| 経 常 収 益           | 6   | 1,818   | 3,600   | △ 530 | 4,130   |
| 経 常 利 益           | 7   | 343     | 600     | 1,769 | △ 1,169 |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益 | 8   | 190     | 300     | 1,220 | △ 920   |

## (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. | 21年度    |         |       | 20年度    |
|-------------------|-----|---------|---------|-------|---------|
|                   |     | 中間期(実績) | (予想)(※) | 20年度比 |         |
| 実 勢 業 務 純 益       | 9   | 573     | 1,000   | △ 128 | 1,128   |
| 経 常 利 益           | 10  | 361     | 600     | 1,738 | △ 1,138 |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益 | 11  | 248     | 400     | 1,199 | △ 799   |
| 与 信 関 係 費 用 ( △ ) | 12  | 110     | 200     | △ 12  | 212     |

(※)平成21年5月15日に公表した当初予想から変更はありません。

銀行別の業績予想については、計数資料編-資料29をご参照。

## I 平成21年度中間決算の概況

### 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 百万円)

|           | No. | 21年中間期 | 前年同期比   | 20年中間期 |
|-----------|-----|--------|---------|--------|
| 営 業 収 益   | 1   | 11,543 | △ 4,138 | 15,682 |
| 営 業 利 益   | 2   | 6,126  | △ 5,395 | 11,521 |
| 経 常 利 益   | 3   | 6,084  | △ 5,337 | 11,422 |
| 中 間 純 利 益 | 4   | 6,073  | △ 5,343 | 11,416 |

#### (2) 中央三井トラスト・ホールディングス 連結決算

(単位 百万円)

|                            | No. | 21年中間期     | 前年同期比      | 20年中間期     |
|----------------------------|-----|------------|------------|------------|
| 連 結 業 務 粗 利 益 (注)          | 5   | 127,288    | △ 9,786    | 137,074    |
| (連結業務粗利益[信託勘定償却後]) (5-18)  | 6   | ( 125,020) | (△ 11,524) | ( 136,544) |
| 資 金 関 連 損 益                | 7   | 65,641     | △ 4,571    | 70,212     |
| 資 金 利 益                    | 8   | 56,020     | △ 5,764    | 61,785     |
| 貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]         | 9   | 9,620      | 1,193      | 8,427      |
| 財 産 管 理 業 務 損 益            | 10  | 49,073     | △ 19,216   | 68,289     |
| 役 務 取 引 等 利 益              | 11  | 29,882     | △ 15,472   | 45,354     |
| 信 託 報 酬                    | 12  | 19,191     | △ 3,743    | 22,934     |
| 特 定 取 引 利 益                | 13  | 926        | △ 271      | 1,197      |
| そ の 他 業 務 利 益              | 14  | 11,647     | 14,272     | △ 2,625    |
| 経 常 費 (△)                  | 15  | 65,936     | △ 4,235    | 70,171     |
| 連 結 実 勢 業 務 純 益 (5-15) (注) | 16  | 61,351     | △ 5,551    | 66,902     |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)    | 17  | △ 741      | △ 741      | -          |
| 信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)  | 18  | 2,268      | 1,738      | 529        |
| 連 結 業 務 純 益 (16-17-18)     | 19  | 59,824     | △ 6,547    | 66,372     |
| 不 良 債 権 処 理 額 (△)          | 20  | 12,255     | 2,852      | 9,402      |
| 株 式 等 損 益                  | 21  | 3,556      | 16,768     | △ 13,211   |
| う ち 株 式 等 償 却 (△)          | 22  | 1,150      | △ 16,266   | 17,417     |
| 持 分 法 に よ る 投 資 損 益        | 23  | △ 779      | △ 921      | 142        |
| そ の 他                      | 24  | △ 15,954   | 1,025      | △ 16,980   |
| 経 常 利 益                    | 25  | 34,392     | 7,471      | 26,920     |
| 特 別 損 益                    | 26  | 1,711      | △ 8,378    | 10,090     |
| う ち 貸 倒 引 当 金 戻 入 益        | 27  | -          | △ 8,256    | 8,256      |
| 税 金 等 調 整 前 中 間 純 利 益      | 28  | 36,104     | △ 907      | 37,011     |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 (△)  | 29  | 4,182      | △ 1,582    | 5,765      |
| 法 人 税 等 調 整 額 (△)          | 30  | 9,016      | △ 5,707    | 14,724     |
| 少 数 株 主 利 益 (△)            | 31  | 3,815      | 1,082      | 2,733      |
| 中 間 純 利 益                  | 32  | 19,088     | 5,300      | 13,787     |

(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 | 13,782 | 12,105 | 1,676 |
|-------------|-------------------|----|--------|--------|-------|

| 連結対象会社数         |    | 21年9月末 | 20年9月末比 | 20年9月末 |
|-----------------|----|--------|---------|--------|
| 連 結 子 会 社 数     | 34 | 24     | 1       | 23     |
| 持 分 法 適 用 会 社 数 | 35 | 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 百万円)

|                               | No. | 銀行子会社2社合算  |           |            |
|-------------------------------|-----|------------|-----------|------------|
|                               |     | 21年中間期     | 前年同期比     | 20年中間期     |
| 業 務 粗 利 益                     | 1   | 116,295    | △ 5,170   | 121,465    |
| (業務粗利益[信託勘定償却後]) (1-24)       | 2   | ( 114,027) | (△ 6,908) | ( 120,935) |
| 資 金 関 連 損 益                   | 3   | 64,778     | △ 5,267   | 70,045     |
| 資 金 利 益                       | 4   | 55,158     | △ 6,460   | 61,618     |
| 国内資金利益                        | 5   | 44,417     | △ 4,355   | 48,773     |
| 国際資金利益                        | 6   | 10,740     | △ 2,104   | 12,845     |
| 貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]            | 7   | 9,620      | 1,193     | 8,427      |
| 財 産 管 理 業 務 損 益               | 8   | 38,942     | △ 13,950  | 52,893     |
| 役 務 取 引 等 利 益                 | 9   | 19,739     | △ 10,204  | 29,943     |
| 信 託 報 酬                       | 10  | 19,203     | △ 3,746   | 22,949     |
| 特 定 取 引 利 益                   | 11  | 926        | △ 271     | 1,197      |
| そ の 他 業 務 利 益                 | 12  | 11,647     | 14,318    | △ 2,670    |
| うち国債等債券関係損益                   | 13  | 7,206      | 4,215     | 2,990      |
| うち金融派生商品損益                    | 14  | 2,530      | 7,743     | △ 5,213    |
| 経 費 (△)                       | 15  | 58,963     | △ 72      | 59,036     |
| 人 件 費 (△)                     | 16  | 28,025     | 1,537     | 26,487     |
| うち退職給付費用 (△)                  | 17  | 2,165      | 2,414     | △ 249      |
| 物 件 費 (△)                     | 18  | 28,226     | △ 1,844   | 30,071     |
| 税 金 (△)                       | 19  | 2,711      | 235       | 2,476      |
| 実 勢 業 務 純 益 (1-15)            | 20  | 57,331     | △ 5,098   | 62,429     |
| (除く国債等債券関係損益) (20-13)         | 21  | ( 50,125)  | (△ 9,314) | ( 59,439)  |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)       | 22  | △ 1,178    | △ 1,178   | -          |
| 信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (20-22) | 23  | 58,509     | △ 3,920   | 62,429     |
| 信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)     | 24  | 2,268      | 1,738     | 529        |
| 業 務 純 益 (20-22-24)            | 25  | 56,241     | △ 5,658   | 61,899     |
| 臨 時 損 益                       | 26  | △ 20,103   | 14,441    | △ 34,545   |
| う ち 株 式 等 損 益                 | 27  | 3,583      | 16,490    | △ 12,906   |
| う ち 株 式 等 償 却 (△)             | 28  | 1,143      | △ 15,088  | 16,231     |
| うち銀行勘定不良債権処理損 (△)             | 29  | 9,933      | 1,833     | 8,099      |
| 経 常 利 益                       | 30  | 36,137     | 8,783     | 27,354     |
| 特 別 損 益                       | 31  | 1,452      | △ 8,443   | 9,895      |
| うち貸倒引当金戻入益                    | 32  | -          | △ 8,296   | 8,296      |
| 税 引 前 中 間 純 利 益               | 33  | 37,590     | 340       | 37,250     |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 (△)     | 34  | 3,437      | △ 965     | 4,402      |
| 法 人 税 等 調 整 額 (△)             | 35  | 9,342      | △ 6,390   | 15,733     |
| 中 間 純 利 益                     | 36  | 24,809     | 7,695     | 17,113     |
| 与 信 関 係 費 用 (22+24+29-32) (△) | 37  | 11,023     | 10,690    | 333        |

## 《参考》銀行子会社別

(単位 百万円)

|                               | 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 |           |           |
|-------------------------------|-----|------------|-----------|------------|----------------|-----------|-----------|
|                               |     | 21年中間期     | 前年同期比     | 20年中間期     | 21年中間期         | 前年同期比     | 20年中間期    |
| 業 務 粗 利 益                     | 1   | 100,079    | △ 2,259   | 102,338    | 16,216         | △ 2,911   | 19,127    |
| (業務粗利益[信託勘定償却後]) (1-24)       | 2   | ( 97,810)  | (△ 3,997) | ( 101,808) | ( 16,216)      | (△ 2,911) | ( 19,127) |
| 資 金 関 連 損 益                   | 3   | 64,752     | △ 5,333   | 70,086     | 26             | 66        | △ 40      |
| 資 金 利 益                       | 4   | 55,132     | △ 6,526   | 61,658     | 26             | 66        | △ 40      |
| 国内資金利益                        | 5   | 44,391     | △ 4,422   | 48,813     | 26             | 66        | △ 40      |
| 国際資金利益                        | 6   | 10,740     | △ 2,104   | 12,845     | -              | -         | -         |
| 貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]            | 7   | 9,620      | 1,193     | 8,427      | -              | -         | -         |
| 財産管理業務損益                      | 8   | 22,752     | △ 10,973  | 33,725     | 16,190         | △ 2,977   | 19,167    |
| 役務取引等利益                       | 9   | 20,993     | △ 10,472  | 31,465     | △ 1,253        | 267       | △ 1,521   |
| 信 託 報 酬                       | 10  | 1,759      | △ 501     | 2,260      | 17,443         | △ 3,245   | 20,689    |
| 特 定 取 引 利 益                   | 11  | 926        | △ 271     | 1,197      | -              | -         | -         |
| そ の 他 業 務 利 益                 | 12  | 11,647     | 14,318    | △ 2,670    | -              | -         | -         |
| うち国債等債券関係損益                   | 13  | 7,206      | 4,215     | 2,990      | -              | -         | -         |
| うち金融派生商品損益                    | 14  | 2,530      | 7,743     | △ 5,213    | -              | -         | -         |
| 経 費 (△)                       | 15  | 51,136     | △ 13      | 51,149     | 7,827          | △ 58      | 7,886     |
| 人 件 費 (△)                     | 16  | 24,170     | 1,390     | 22,779     | 3,854          | 146       | 3,707     |
| うち退職給付費用 (△)                  | 17  | 1,761      | 2,099     | △ 338      | 404            | 315       | 88        |
| 物 件 費 (△)                     | 18  | 24,336     | △ 1,652   | 25,989     | 3,890          | △ 191     | 4,081     |
| 税 金 (△)                       | 19  | 2,628      | 248       | 2,380      | 82             | △ 13      | 96        |
| 実 勢 業 務 純 益 (1-15)            | 20  | 48,942     | △ 2,245   | 51,188     | 8,388          | △ 2,852   | 11,241    |
| (除く国債等債券関係損益) (20-13)         | 21  | ( 41,736)  | (△ 6,461) | ( 48,198)  | ( 8,388)       | (△ 2,852) | ( 11,241) |
| 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)       | 22  | △ 1,178    | △ 1,178   | -          | -              | -         | -         |
| 信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (20-22) | 23  | 50,120     | △ 1,067   | 51,188     | 8,388          | △ 2,852   | 11,241    |
| 信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)     | 24  | 2,268      | 1,738     | 529        | -              | -         | -         |
| 業 務 純 益 (20-22-24)            | 25  | 47,852     | △ 2,806   | 50,658     | 8,388          | △ 2,852   | 11,241    |
| 臨 時 損 益                       | 26  | △ 18,593   | 14,907    | △ 33,500   | △ 1,510        | △ 465     | △ 1,044   |
| うち株式等損益                       | 27  | 3,583      | 16,490    | △ 12,906   | -              | -         | -         |
| うち株式等償却 (△)                   | 28  | 1,143      | △ 15,088  | 16,231     | -              | -         | -         |
| うち銀行勘定不良債権処理損 (△)             | 29  | 9,933      | 1,833     | 8,099      | -              | -         | -         |
| 経 常 利 益                       | 30  | 29,259     | 12,101    | 17,158     | 6,878          | △ 3,318   | 10,196    |
| 特 別 損 益                       | 31  | 1,452      | △ 8,444   | 9,896      | △ 0            | 1         | △ 1       |
| うち貸倒引当金戻入益                    | 32  | -          | △ 8,296   | 8,296      | -              | -         | -         |
| 税 引 前 中 間 純 利 益               | 33  | 30,712     | 3,656     | 27,055     | 6,877          | △ 3,316   | 10,194    |
| 法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税 (△)     | 34  | 94         | △ 13      | 108        | 3,342          | △ 951     | 4,294     |
| 法 人 税 等 調 整 額 (△)             | 35  | 9,900      | △ 6,000   | 15,900     | △ 557          | △ 390     | △ 166     |
| 中 間 純 利 益                     | 36  | 20,717     | 9,670     | 11,047     | 4,092          | △ 1,974   | 6,066     |
| 与 信 関 係 費 用 (22+24+29-32) (△) | 37  | 11,023     | 10,690    | 333        | -              | -         | -         |

## 2. 職員一人当たり業務純益

【中央三井信託銀行・中央三井アセット信託銀行単体 2社合算】

(単位 百万円)

|                    | No. | 21年中間期  | 前年同期比   | 20年中間期  |
|--------------------|-----|---------|---------|---------|
|                    |     |         |         |         |
| 業 務 粗 利 益          | 1   | 116,295 | △ 5,170 | 121,465 |
| 職員一人当たり (千円)       | 2   | 25,453  | △ 1,953 | 27,406  |
| 経 費                | 3   | 58,963  | △ 72    | 59,036  |
| 職員一人当たり (千円)       | 4   | 12,905  | △ 415   | 13,320  |
| 実 勢 業 務 純 益 (1-3)  | 5   | 57,331  | △ 5,098 | 62,429  |
| 職員一人当たり (千円) (2-4) | 6   | 12,547  | △ 1,538 | 14,086  |

(注) 職員数は取締役を兼務しない執行役員を含み、臨時職員、嘱託及び出向者を除いた職員数にて計算しております。

## 3. 利鞘

(1) 銀行勘定(国内)

【中央三井信託銀行単体】

(単位 %)

|                  | No. | 21年中間期 | 前年同期比  | 20年中間期 |
|------------------|-----|--------|--------|--------|
|                  |     |        |        |        |
| 資 金 運 用 利 回      | 7   | 1.22   | △ 0.21 | 1.43   |
| 貸 出 金 利 回        | 8   | 1.52   | △ 0.09 | 1.62   |
| 有 価 証 券 利 回      | 9   | 0.75   | △ 0.54 | 1.29   |
| 資 金 調 達 利 回      | 10  | 0.51   | △ 0.12 | 0.63   |
| 預 金 利 回          | 11  | 0.53   | △ 0.00 | 0.54   |
| 資 金 粗 利 鞘 (7-10) | 12  | 0.71   | △ 0.09 | 0.80   |
| 預 貸 粗 利 鞘 (8-11) | 13  | 0.98   | △ 0.09 | 1.07   |

(2) 三勘定(銀行勘定国内+合同+貸信)合計

【中央三井信託銀行単体】

(単位 %)

|                   | No. | 21年中間期 | 前年同期比  | 20年中間期 |
|-------------------|-----|--------|--------|--------|
|                   |     |        |        |        |
| 資 金 運 用 利 回       | 14  | 1.21   | △ 0.19 | 1.41   |
| 貸 出 金 利 回         | 15  | 1.56   | △ 0.09 | 1.66   |
| 有 価 証 券 利 回       | 16  | 0.75   | △ 0.54 | 1.30   |
| 資 金 調 達 利 回       | 17  | 0.47   | △ 0.11 | 0.59   |
| 預 金・元 本 利 回       | 18  | 0.48   | △ 0.01 | 0.49   |
| 資 金 粗 利 鞘 (14-17) | 19  | 0.74   | △ 0.08 | 0.82   |
| 預 貸 粗 利 鞘 (15-18) | 20  | 1.08   | △ 0.08 | 1.16   |

## 4. 有価証券関係損益

## (1) 国債等債券関係損益

## 【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

|                 | 21年中間期 |       | 20年中間期 |
|-----------------|--------|-------|--------|
|                 |        | 前年同期比 |        |
| 国債等債券関係損益（5勘定戻） | 7,206  | 4,215 | 2,990  |
| 国債等債券売却益        | 10,528 | 6,370 | 4,157  |
| 国債等債券償還益        | -      | -     | -      |
| 国債等債券売却損        | 3,322  | 2,155 | 1,167  |
| 国債等債券償還損        | -      | -     | -      |
| 国債等債券償却         | -      | -     | -      |

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 百万円)

|                 | 21年中間期 |       | 20年中間期 |
|-----------------|--------|-------|--------|
|                 |        | 前年同期比 |        |
| 国債等債券関係損益（5勘定戻） | 7,206  | 4,170 | 3,035  |
| 国債等債券売却益        | 10,528 | 6,326 | 4,202  |
| 国債等債券償還益        | -      | -     | -      |
| 国債等債券売却損        | 3,322  | 2,155 | 1,167  |
| 国債等債券償還損        | -      | -     | -      |
| 国債等債券償却         | -      | -     | -      |

## (2) 株式等損益

## 【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

|             | 21年中間期 |          | 20年中間期   |
|-------------|--------|----------|----------|
|             |        | 前年同期比    |          |
| 株式等損益（3勘定戻） | 3,583  | 16,490   | △ 12,906 |
| 株式等売却益      | 5,314  | 1,707    | 3,606    |
| 株式等売却損      | 586    | 304      | 281      |
| 株式等償却       | 1,143  | △ 15,088 | 16,231   |

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 百万円)

|             | 21年中間期 |          | 20年中間期   |
|-------------|--------|----------|----------|
|             |        | 前年同期比    |          |
| 株式等損益（3勘定戻） | 3,556  | 16,768   | △ 13,211 |
| 株式等売却益      | 5,314  | 808      | 4,505    |
| 株式等売却損      | 606    | 306      | 299      |
| 株式等償却       | 1,150  | △ 16,266 | 17,417   |

## 5. 有価証券の評価損益

## (1) 有価証券の評価基準

## ①有価証券

|               |                    |
|---------------|--------------------|
| 売買目的有価証券      | 時価法(評価差額を損益処理)     |
| 満期保有目的の債券     | 償却原価法              |
| その他有価証券       | 時価法(評価差額を純資産直入)(※) |
| 子会社株式及び関連会社株式 | 原価法                |

## ②金銭の信託中の有価証券

|           |                 |
|-----------|-----------------|
| その他の金銭の信託 | 時価法(評価差額を純資産直入) |
|-----------|-----------------|

## (※)その他有価証券の評価

「その他有価証券」のうち時価のある株式ならびに投資信託については、期末日前1ヵ月の市場価格の平均等に基づいて算定された価額を時価としております。

なお、時価のある変動利付国債については、市場環境を踏まえた検討の結果、平成20年9月末以降、市場価格を時価とみなせない状態が続いていると判断し、保有する一部の変動利付国債について合理的に算定された価額を時価としております。

## (2) 時価のある有価証券の評価損益

## 【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

|         | 21年9月末      |             |         |        | 21年3月末      |             |        |         | 21年3月末比       |               |
|---------|-------------|-------------|---------|--------|-------------|-------------|--------|---------|---------------|---------------|
|         | 取得原価<br>(A) | 評価損益<br>(B) | 評価益     | 評価損    | 取得原価<br>(C) | 評価損益<br>(D) | 評価益    | 評価損     | 取得原価<br>(A-C) | 評価損益<br>(B-D) |
| その他有価証券 | 3,254,525   | 43,788      | 112,279 | 68,491 | 3,400,803   | △100,118    | 36,918 | 137,037 | △146,278      | 143,907       |
| 株式      | 427,943     | 64,319      | 99,012  | 34,692 | 419,669     | △40,483     | 29,688 | 70,172  | 8,273         | 104,803       |
| 債券      | 1,792,468   | △3,751      | 10,183  | 13,934 | 2,043,291   | △18,411     | 3,423  | 21,834  | △250,823      | 14,660        |
| その他     | 1,034,113   | △16,780     | 3,084   | 19,864 | 937,842     | △41,223     | 3,806  | 45,030  | 96,271        | 24,443        |

|           |         |        |       |       |         |         |       |        |        |        |
|-----------|---------|--------|-------|-------|---------|---------|-------|--------|--------|--------|
| 満期保有目的の債券 | 920,970 | △2,117 | 5,738 | 7,856 | 927,256 | △18,536 | 6,031 | 24,567 | △6,286 | 16,418 |
|-----------|---------|--------|-------|-------|---------|---------|-------|--------|--------|--------|

(単位 百万円)

|         | 20年9月末      |             |         |         | 20年9月末比         |                 |
|---------|-------------|-------------|---------|---------|-----------------|-----------------|
|         | 取得原価<br>(E) | 評価損益<br>(F) | 評価益     | 評価損     | 取得原価<br>(A)-(E) | 評価損益<br>(B)-(F) |
| その他有価証券 | 3,550,500   | △7,740      | 154,354 | 162,095 | △295,975        | 51,529          |
| 株式      | 438,766     | 113,821     | 150,093 | 36,272  | △10,823         | △49,501         |
| 債券      | 1,946,429   | △34,215     | 3,600   | 37,816  | △153,961        | 30,464          |
| その他     | 1,165,303   | △87,346     | 660     | 88,007  | △131,190        | 70,565          |

|           |         |         |       |        |         |        |
|-----------|---------|---------|-------|--------|---------|--------|
| 満期保有目的の債券 | 935,062 | △18,379 | 3,387 | 21,767 | △14,092 | 16,261 |
|-----------|---------|---------|-------|--------|---------|--------|

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 百万円)

|         | 21年9月末      |             |         |        | 21年3月末      |             |        |         | 21年3月末比       |               |
|---------|-------------|-------------|---------|--------|-------------|-------------|--------|---------|---------------|---------------|
|         | 取得原価<br>(A) | 評価損益<br>(B) | 評価益     | 評価損    | 取得原価<br>(C) | 評価損益<br>(D) | 評価益    | 評価損     | 取得原価<br>(A-C) | 評価損益<br>(B-D) |
| その他有価証券 | 3,420,222   | 66,135      | 142,681 | 76,545 | 3,566,853   | △96,295     | 52,891 | 149,186 | △146,630      | 162,431       |
| 株式      | 489,938     | 90,208      | 128,765 | 38,557 | 481,791     | △32,116     | 45,171 | 77,288  | 8,147         | 122,325       |
| 債券      | 1,881,427   | △3,746      | 10,192  | 13,938 | 2,132,238   | △18,411     | 3,437  | 21,848  | △250,810      | 14,665        |
| その他     | 1,048,855   | △20,326     | 3,723   | 24,050 | 952,822     | △45,767     | 4,281  | 50,049  | 96,033        | 25,441        |

|           |         |        |       |       |         |         |       |        |        |        |
|-----------|---------|--------|-------|-------|---------|---------|-------|--------|--------|--------|
| 満期保有目的の債券 | 921,106 | △2,116 | 5,739 | 7,856 | 927,381 | △18,536 | 6,031 | 24,567 | △6,274 | 16,419 |
|-----------|---------|--------|-------|-------|---------|---------|-------|--------|--------|--------|

(単位 百万円)

|         | 20年9月末      |             |         |         | 20年9月末比         |                 |
|---------|-------------|-------------|---------|---------|-----------------|-----------------|
|         | 取得原価<br>(E) | 評価損益<br>(F) | 評価益     | 評価損     | 取得原価<br>(A)-(E) | 評価損益<br>(B)-(F) |
| その他有価証券 | 3,739,449   | 23,432      | 192,769 | 169,336 | △319,227        | 42,703          |
| 株式      | 508,774     | 143,084     | 183,851 | 40,766  | △18,835         | △52,876         |
| 債券      | 2,054,276   | △34,206     | 3,622   | 37,828  | △172,848        | 30,460          |
| その他     | 1,176,398   | △85,445     | 5,295   | 90,741  | △127,542        | 65,119          |

|           |         |         |       |        |         |        |
|-----------|---------|---------|-------|--------|---------|--------|
| 満期保有目的の債券 | 935,187 | △18,379 | 3,387 | 21,767 | △14,080 | 16,262 |
|-----------|---------|---------|-------|--------|---------|--------|

## (3) 減損処理

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

|                                                       |            | 21年中間期 | 前年同期比    | 20年中間期 |
|-------------------------------------------------------|------------|--------|----------|--------|
| 満期保有目的の債券<br>子会社・関連会社株式<br>その他有価証券<br>株式<br>債券<br>その他 | 満期保有目的の債券  | -      | -        | -      |
|                                                       | 子会社・関連会社株式 | -      | -        | -      |
|                                                       | その他有価証券    | 1,143  | △ 15,088 | 16,231 |
|                                                       | 株式         | 972    | △ 15,245 | 16,218 |
|                                                       | 債券         | -      | -        | -      |
|                                                       | その他        | 170    | 157      | 13     |
| 合 計                                                   |            | 1,143  | △ 15,088 | 16,231 |

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 百万円)

|                                         |           | 21年中間期 | 前年同期比    | 20年中間期 |
|-----------------------------------------|-----------|--------|----------|--------|
| 満期保有目的の債券<br>その他有価証券<br>株式<br>債券<br>その他 | 満期保有目的の債券 | -      | -        | -      |
|                                         | その他有価証券   | 1,150  | △ 16,266 | 17,417 |
|                                         | 株式        | 979    | △ 16,424 | 17,404 |
|                                         | 債券        | -      | -        | -      |
|                                         | その他       | 170    | 157      | 13     |
| 合 計                                     |           | 1,150  | △ 16,266 | 17,417 |

## 《減損処理の基準》

- ・下落率50%以上 … 全ての銘柄
- ・下落率30%以上 … 要注意先以下の全ての銘柄
- ～50%未満 正常先で個別に時価の回復可能性を判定し、取得原価まで回復する可能性がある  
と認められる場合を除く全ての銘柄
- ・下落率30%未満 … 破綻懸念先以下の全ての銘柄

| 下落率     | 30%未満 | 30%～50% | 50%以上 |
|---------|-------|---------|-------|
| 正常先     |       |         |       |
| 要注意先    |       |         |       |
| 破綻懸念先以下 |       | 減損処理を実施 |       |

… 個別に時価の回復可能性を判定し、取得原価まで回復する可能性がある  
と認められる場合を除き減損処理を実施

## 6. 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

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

|                              |     | 21年9月末  |           |          |         |
|------------------------------|-----|---------|-----------|----------|---------|
| 種類                           | 期別  | 1年以内    | 1年超5年以内   | 5年超10年以内 | 10年超    |
| 債券<br>国債<br>地方債<br>社債<br>その他 | 債券  | 608,072 | 1,520,037 | 382,983  | 189,511 |
|                              | 国債  | 574,055 | 1,265,251 | 368,243  | 144,075 |
|                              | 地方債 | 440     | 50        | 153      | -       |
|                              | 社債  | 33,576  | 254,735   | 14,586   | 45,435  |
|                              | その他 | 21,761  | 737,096   | 268,067  | 386,132 |
| 合 計                          |     | 629,834 | 2,257,134 | 651,050  | 575,644 |

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 百万円)

|                              |     | 21年9月末  |           |          |         |
|------------------------------|-----|---------|-----------|----------|---------|
| 種類                           | 期別  | 1年以内    | 1年超5年以内   | 5年超10年以内 | 10年超    |
| 債券<br>国債<br>地方債<br>社債<br>その他 | 債券  | 697,037 | 1,520,173 | 382,983  | 189,511 |
|                              | 国債  | 663,019 | 1,265,387 | 368,243  | 144,075 |
|                              | 地方債 | 440     | 50        | 153      | -       |
|                              | 社債  | 33,576  | 254,735   | 14,586   | 45,435  |
|                              | その他 | 21,761  | 693,846   | 188,189  | 386,132 |
| 合 計                          |     | 718,799 | 2,214,019 | 571,172  | 575,644 |

## 7. 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 百万円)

|             | 21年9月末 |         |         | 21年3月末 | 20年9月末  |
|-------------|--------|---------|---------|--------|---------|
|             |        | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |         |
| 金 利 関 連 取 引 | △ 8    | △ 1,248 | 3,953   | 1,239  | △ 3,962 |
| うち金利スワップ    | △ 8    | △ 1,248 | 3,953   | 1,239  | △ 3,962 |
| 通 貨 関 連 取 引 | 103    | △ 414   | △ 494   | 517    | 598     |
| 株 式 関 連 取 引 | -      | -       | -       | -      | -       |
| 債 券 関 連 取 引 | 83     | 83      | 83      | -      | -       |
| 合 計         | 177    | △ 1,579 | 3,541   | 1,757  | △ 3,363 |

【中央三井トラストホールディングス連結】

(単位 百万円)

|             | 21年9月末 |         |         | 21年3月末 | 20年9月末  |
|-------------|--------|---------|---------|--------|---------|
|             |        | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |         |
| 金 利 関 連 取 引 | △ 8    | △ 1,248 | 3,953   | 1,239  | △ 3,962 |
| うち金利スワップ    | △ 8    | △ 1,248 | 3,953   | 1,239  | △ 3,962 |
| 通 貨 関 連 取 引 | 999    | △ 168   | △ 41    | 1,167  | 1,040   |
| 株 式 関 連 取 引 | -      | -       | -       | -      | -       |
| 債 券 関 連 取 引 | 83     | 83      | 83      | -      | -       |
| 合 計         | 1,073  | △ 1,333 | 3,995   | 2,406  | △ 2,921 |

《参考》金利スワップ(繰延ヘッジ会計適用分)の残存期間別想定元本

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

|                   | 21年9月末 |             |       |       | 21年3月末 |             |       |       |
|-------------------|--------|-------------|-------|-------|--------|-------------|-------|-------|
|                   | 1年以内   | 1年超<br>5年以内 | 5年超   | 合計    | 1年以内   | 1年超<br>5年以内 | 5年超   | 合計    |
| 受 取 固 定 ・ 支 払 変 動 | 3,750  | 225         | 2,088 | 6,063 | 5,350  | 1,075       | 2,234 | 8,659 |
| 受 取 変 動 ・ 支 払 固 定 | -      | -           | 1,000 | 1,000 | -      | -           | 1,000 | 1,000 |
| 受 取 変 動 ・ 支 払 変 動 | -      | -           | -     | -     | -      | -           | -     | -     |
| 合 計               | 3,750  | 225         | 3,088 | 7,063 | 5,350  | 1,075       | 3,234 | 9,659 |

(単位 億円)

|                   | 20年9月末 |             |       |        |
|-------------------|--------|-------------|-------|--------|
|                   | 1年以内   | 1年超<br>5年以内 | 5年超   | 合計     |
| 受 取 固 定 ・ 支 払 変 動 | 4,210  | 4,525       | 2,280 | 11,015 |
| 受 取 変 動 ・ 支 払 固 定 | -      | -           | 1,000 | 1,000  |
| 受 取 変 動 ・ 支 払 変 動 | -      | -           | -     | -      |
| 合 計               | 4,210  | 4,525       | 3,280 | 12,015 |

## 8. 自己資本比率(速報値)

## (1) 中央三井トラスト・ホールディングス 連結 (第二基準)

(単位 百万円、%)

|                      | No. | 21年9月末    | 21年3月末比   | 20年9月末比   | 21年3月末    | 20年9月末    |
|----------------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 自 己 資 本 (2+7-9)      | 1   | 994,159   | 102,326   | △ 19,070  | 891,832   | 1,013,229 |
| T I E R I            | 2   | 712,085   | 65,482    | △ 55,256  | 646,603   | 767,341   |
| 優先株式                 | 3   | -         | △ 200,350 | △ 200,350 | 200,350   | 200,350   |
| 少数株主持分               | 4   | 187,697   | △ 66      | 41,210    | 187,763   | 146,486   |
| 優先出資証券               | 5   | 183,500   | -         | 41,000    | 183,500   | 142,500   |
| 繰延税金資産控除金額 (△)       | 6   | 7,722     | △ 44,690  | 7,722     | 52,412    | -         |
| T I E R II           | 7   | 311,492   | 44,421    | 44,857    | 267,070   | 266,635   |
| 負債性資本調達手段等           | 8   | 311,492   | 44,422    | 44,857    | 267,070   | 266,634   |
| 控 除 項 目 (△)          | 9   | 29,418    | 7,577     | 8,671     | 21,841    | 20,747    |
| リ ス ク ア セ ッ ト 等      | 10  | 8,061,585 | 664,584   | △ 412,926 | 7,397,001 | 8,474,512 |
| 信用リスク                | 11  | 7,532,583 | 676,694   | △ 368,166 | 6,855,889 | 7,900,749 |
| オペレーショナル・リスク         | 12  | 529,001   | △ 12,110  | △ 44,760  | 541,112   | 573,762   |
| 自 己 資 本 比 率 (1÷10)   | 13  | 12.33     | 0.28      | 0.38      | 12.05     | 11.95     |
| T I E R I 比 率 (2÷10) | 14  | 8.83      | 0.09      | △ 0.22    | 8.74      | 9.05      |

## (2) 中央三井信託銀行 連結 (国内基準)

(単位 百万円、%)

|                       | No. | 21年9月末    | 21年3月末比 | 20年9月末比   | 21年3月末    | 20年9月末    |
|-----------------------|-----|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 自 己 資 本 (16+17-19)    | 15  | 871,183   | 102,719 | △ 17,632  | 768,464   | 888,816   |
| T I E R I             | 16  | 589,037   | 65,859  | △ 53,841  | 523,177   | 642,879   |
| T I E R II            | 17  | 311,492   | 44,421  | 44,857    | 267,070   | 266,635   |
| 負債性資本調達手段等            | 18  | 311,492   | 44,422  | 44,857    | 267,070   | 266,634   |
| 控 除 項 目 (△)           | 19  | 29,345    | 7,561   | 8,648     | 21,783    | 20,697    |
| リ ス ク ア セ ッ ト 等       | 20  | 7,857,304 | 667,327 | △ 403,075 | 7,189,977 | 8,260,380 |
| 信用リスク                 | 21  | 7,440,996 | 676,773 | △ 360,952 | 6,764,222 | 7,801,949 |
| オペレーショナル・リスク          | 22  | 416,308   | △ 9,445 | △ 42,123  | 425,754   | 458,431   |
| 自 己 資 本 比 率 (15÷20)   | 23  | 11.08     | 0.40    | 0.33      | 10.68     | 10.75     |
| T I E R I 比 率 (16÷20) | 24  | 7.49      | 0.22    | △ 0.29    | 7.27      | 7.78      |

## (3) 中央三井信託銀行 単体 (国内基準)

(単位 百万円、%)

|                       | No. | 21年9月末    | 21年3月末比 | 20年9月末比   | 21年3月末    | 20年9月末    |
|-----------------------|-----|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| 自 己 資 本 (26+27-29)    | 25  | 912,085   | 94,043  | △ 13,230  | 818,041   | 925,316   |
| T I E R I             | 26  | 632,798   | 57,961  | △ 48,863  | 574,836   | 681,662   |
| T I E R II            | 27  | 311,492   | 44,422  | 44,857    | 267,070   | 266,634   |
| 負債性資本調達手段等            | 28  | 311,492   | 44,422  | 44,857    | 267,070   | 266,634   |
| 控 除 項 目 (△)           | 29  | 32,204    | 8,340   | 9,224     | 23,864    | 22,980    |
| リ ス ク ア セ ッ ト 等       | 30  | 7,922,221 | 665,131 | △ 377,984 | 7,257,090 | 8,300,206 |
| 信用リスク                 | 31  | 7,534,882 | 675,072 | △ 340,192 | 6,859,810 | 7,875,075 |
| オペレーショナル・リスク          | 32  | 387,339   | △ 9,940 | △ 37,792  | 397,280   | 425,131   |
| 自 己 資 本 比 率 (25÷30)   | 33  | 11.51     | 0.24    | 0.37      | 11.27     | 11.14     |
| T I E R I 比 率 (26÷30) | 34  | 7.98      | 0.06    | △ 0.23    | 7.92      | 8.21      |

## (4) 中央三井アセット信託銀行 単体 (国内基準)

(単位 百万円、%)

|                       | No. | 21年9月末  | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末  | 20年9月末  |
|-----------------------|-----|---------|---------|---------|---------|---------|
| 自 己 資 本 (36+37-39)    | 35  | 39,058  | 4,092   | △ 1,477 | 34,966  | 40,535  |
| T I E R I             | 36  | 39,058  | 4,092   | △ 1,477 | 34,966  | 40,535  |
| T I E R II            | 37  | -       | -       | -       | -       | -       |
| 負債性資本調達手段等            | 38  | -       | -       | -       | -       | -       |
| 控 除 項 目 (△)           | 39  | -       | -       | -       | -       | -       |
| リ ス ク ア セ ッ ト 等       | 40  | 124,502 | △ 2,407 | △ 8,157 | 126,909 | 132,660 |
| 信用リスク                 | 41  | 32,661  | 395     | △ 3,149 | 32,266  | 35,811  |
| オペレーショナル・リスク          | 42  | 91,840  | △ 2,802 | △ 5,008 | 94,643  | 96,849  |
| 自 己 資 本 比 率 (35÷40)   | 43  | 31.37   | 3.82    | 0.82    | 27.55   | 30.55   |
| T I E R I 比 率 (36÷40) | 44  | 31.37   | 3.82    | 0.82    | 27.55   | 30.55   |

## 《採用しているリスクアセット等の算出手法》

|              | 中央三井トラスト・<br>ホールディングス連結 | 中央三井信託銀行<br>連結 | 中央三井信託銀行<br>単体 | 中央三井アセット<br>信託銀行単体 |
|--------------|-------------------------|----------------|----------------|--------------------|
| 信用リスク        | 基礎的内部格付手法               | 基礎的内部格付手法      | 基礎的内部格付手法      | 標準的手法              |
| オペレーショナル・リスク | 粗利益配分手法                 | 粗利益配分手法        | 粗利益配分手法        | 粗利益配分手法            |

## 9. ROE

【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 %)

|                | No. | 21年中間期 |       | 20年中間期 |
|----------------|-----|--------|-------|--------|
|                |     |        | 前年同期比 |        |
| 実勢業務純益ベース      | 1   | 16.4   | △ 0.2 | 16.7   |
| 信託勘定償却前業務純益ベース | 2   | 16.7   | 0.0   | 16.7   |
| 業務純益ベース        | 3   | 16.1   | △ 0.4 | 16.5   |
| 中間純利益ベース       | 4   | 7.1    | 2.5   | 4.5    |

(注)

$$ROE = \frac{\text{年換算ベース利益}}{\text{純資産の部平残 - 損益尻平残}}$$

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

|          |   |     |     |     |
|----------|---|-----|-----|-----|
| 中間純利益ベース | 5 | 6.5 | 2.8 | 3.6 |
|----------|---|-----|-----|-----|

(注)連結ベースROEにおける純資産の部の平残は(期首残高+期末残高)÷2として算出しております。

## 10. 退職給付関係費用

【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 百万円)

|             | No. | 21年中間期 |         | 20年中間期 |
|-------------|-----|--------|---------|--------|
|             |     |        | 前年同期比   |        |
| 退職給付関係費用    | 6   | 11,182 | 5,117   | 6,065  |
| 勤務費用        | 7   | 1,781  | 58      | 1,722  |
| 利息費用        | 8   | 1,675  | △ 5     | 1,680  |
| 期待運用収益(△)   | 9   | 1,290  | △ 2,361 | 3,652  |
| 過去勤務債務処理額   | 10  | -      | -       | -      |
| 数理計算上の差異処理額 | 11  | 8,902  | 2,800   | 6,101  |
| その他         | 12  | 115    | △ 97    | 213    |

## 11. 繰延税金資産の状況

## (1) 繰延税金資産計上額

## 【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

| 21年9月末 | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末 | 20年9月末 |
|--------|---------|---------|--------|--------|
| 1,504  | △ 341   | 63      | 1,845  | 1,440  |

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 億円)

| 21年9月末 | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末 | 20年9月末 |
|--------|---------|---------|--------|--------|
| 1,516  | △ 405   | 37      | 1,922  | 1,479  |

## (2) 繰延税金資産の算入根拠等【中央三井信託銀行単体】

## ① 基本的な考え方

繰延税金資産の計上にあたっては、11年11月9日付の日本公認会計士協会の実務指針（監査委員会報告 第66号「繰延税金資産の回収可能性の判断に関する監査上の取扱い」）に基づき、その回収可能性を判断し、計上額を算定しています。

## ② 実務指針における例示区分、将来の課税所得の見積り期間ならびに過去6年間の課税所得の推移

税務上の重要な繰越欠損金が存在するものの、非経常的な要因ならびに臨時的な要因により発生したものと考えられるため、実務指針における例示区分は「4号の但書」を適用しています。  
将来年度の課税所得の見積り期間は、合理的に見積った利益計画を前提として実務指針に認められた「5年間」としています。

(単位 億円)

|         | 15年度       | 16年度 | 17年度 | 18年度 | 19年度  | 20年度       | 21年上期(見込) |
|---------|------------|------|------|------|-------|------------|-----------|
| 課税所得の推移 | *1 △ 2,536 | 987  | 749  | 630  | 1,584 | *2 △ 1,846 | 541       |

\*1 …緊急経済対策・金融再生プログラム等に沿った不良債権処理の促進、株式保有制限導入等を機とした政策投資株式の集中売却等、非経常的な要因により発生した損失3,073億円を含む。

\*2 …国内株式関連投資の売却等による臨時的な損失1,642億円を含む。

## ③ 今後5年間の調整前課税所得の見積り額

(単位 億円)

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| 見積りの前提となった実勢業務純益の見込額（5年間の合計額）   | 4,821 |
| 見積りの前提となった税引前当期純利益の見込額（5年間の合計額） | 3,031 |
| 調整前課税所得の見積り額（5年間の合計額）           | 4,474 |

## 【補足説明】

上記調整前課税所得の見積り額は、5年間の利益計画をもとに、その将来年度の不確実性を保守的に見積って算出しています。

## ④繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳

(単位 億円)

|                 | 21年9月末 | 21年3月末比 |     | 20年9月末比 | 21年3月末 | 20年9月末 |
|-----------------|--------|---------|-----|---------|--------|--------|
|                 |        |         |     |         |        |        |
| 繰延税金資産 (A)      | 1,770  | △       | 239 | 92      | 2,009  | 1,677  |
| 貸倒引当金           | 318    |         | 62  | 78      | 255    | 239    |
| 有価証券有税償却        | 109    | △       | 8   | △ 265   | 118    | 374    |
| 退職給付引当金         | -      |         | -   | -       | -      | -      |
| 繰越欠損金           | 1,664  | △       | 225 | 573     | 1,890  | 1,091  |
| その他有価証券評価差額金    | -      | △       | 112 | △ 163   | 112    | 163    |
| 繰延ヘッジ損失         | -      |         | -   | △ 23    | -      | 23     |
| その他             | 457    |         | 19  | △ 4     | 437    | 461    |
| 評価性引当額          | △ 780  |         | 24  | △ 102   | △ 804  | △ 677  |
| 繰延税金負債 (B)      | 265    |         | 101 | 29      | 163    | 236    |
| 退職給付信託設定益       | 87     | △       | 0   | △ 5     | 88     | 93     |
| その他有価証券評価差額金    | 141    |         | 141 | 141     | -      | -      |
| その他             | 36     | △       | 39  | △ 107   | 75     | 143    |
| 繰延税金資産の純額 (A-B) | 1,504  | △       | 341 | 63      | 1,845  | 1,440  |

## Ⅱ 貸出金等の状況

## 1. リスク管理債権の状況

【中央三井信託銀行単体】

銀行勘定

(単位 百万円、%)

|           | 21年9月末  |            |         |            |          |            | 21年3月末  |            | 20年9月末  |            |
|-----------|---------|------------|---------|------------|----------|------------|---------|------------|---------|------------|
|           |         | 対貸出<br>金比率 | 21年3月末比 | 対貸出<br>金比率 | 20年9月末比  | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |
| 破綻先債権     | 24,266  | 0.2        | △ 3,510 | △ 0.0      | △ 11,101 | △ 0.1      | 27,777  | 0.3        | 35,367  | 0.4        |
| 延滞債権      | 97,524  | 1.0        | 21,827  | 0.1        | 37,044   | 0.3        | 75,697  | 0.8        | 60,479  | 0.7        |
| 3ヶ月以上延滞債権 | 31      | 0.0        | △ 52    | △ 0.0      | 28       | 0.0        | 84      | 0.0        | 2       | 0.0        |
| 貸出条件緩和債権  | 6,190   | 0.0        | △ 378   | △ 0.0      | △ 5,257  | △ 0.0      | 6,569   | 0.0        | 11,448  | 0.1        |
| 合 計       | 128,013 | 1.4        | 17,884  | 0.1        | 20,714   | 0.0        | 110,129 | 1.2        | 107,298 | 1.3        |

|         |        |  |       |  |          |  |        |  |        |  |
|---------|--------|--|-------|--|----------|--|--------|--|--------|--|
| 直接減額実施額 | 30,983 |  | 2,423 |  | △ 12,670 |  | 28,559 |  | 43,653 |  |
|---------|--------|--|-------|--|----------|--|--------|--|--------|--|

|       |           |       |         |  |         |  |           |       |           |       |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|
| 貸出金残高 | 9,111,322 | 100.0 | 529,513 |  | 989,680 |  | 8,581,809 | 100.0 | 8,121,642 | 100.0 |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|

信託勘定

(単位 百万円、%)

|           | 21年9月末 |            |          |            |          |            | 21年3月末 |            | 20年9月末 |            |
|-----------|--------|------------|----------|------------|----------|------------|--------|------------|--------|------------|
|           |        | 対貸出<br>金比率 | 21年3月末比  | 対貸出<br>金比率 | 20年9月末比  | 対貸出<br>金比率 |        | 対貸出<br>金比率 |        | 対貸出<br>金比率 |
| 破綻先債権     | 6      | 0.0        | △ 30     | △ 0.0      | △ 49     | △ 0.0      | 37     | 0.0        | 56     | 0.0        |
| 延滞債権      | 170    | 0.0        | △ 15,151 | △ 2.4      | △ 15,858 | △ 2.4      | 15,322 | 2.5        | 16,029 | 2.5        |
| 3ヶ月以上延滞債権 | -      | 0.0        | △ 16     | △ 0.0      | △ 34     | △ 0.0      | 16     | 0.0        | 34     | 0.0        |
| 貸出条件緩和債権  | 9,460  | 3.6        | △ 655    | 1.9        | △ 705    | 2.0        | 10,115 | 1.6        | 10,166 | 1.6        |
| 合 計       | 9,638  | 3.7        | △ 15,853 | △ 0.5      | △ 16,648 | △ 0.4      | 25,491 | 4.2        | 26,286 | 4.1        |

|       |         |       |           |  |           |  |         |       |         |       |
|-------|---------|-------|-----------|--|-----------|--|---------|-------|---------|-------|
| 貸出金残高 | 260,255 | 100.0 | △ 343,357 |  | △ 367,606 |  | 603,613 | 100.0 | 627,862 | 100.0 |
|-------|---------|-------|-----------|--|-----------|--|---------|-------|---------|-------|

《参考》 信託勘定においては、銀行勘定と同一の基準により「破綻先債権」「延滞債権」について、直接償却を実施しております。

銀行勘定の直接減額及び個別貸倒引当金に相当する額は以下のとおりです。

|    |  |         |  |         |  |       |  |       |  |
|----|--|---------|--|---------|--|-------|--|-------|--|
| 97 |  | △ 8,648 |  | △ 9,208 |  | 8,745 |  | 9,305 |  |
|----|--|---------|--|---------|--|-------|--|-------|--|

銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

|           | 21年9月末  |            |         |            |          |            | 21年3月末  |            | 20年9月末  |            |
|-----------|---------|------------|---------|------------|----------|------------|---------|------------|---------|------------|
|           |         | 対貸出<br>金比率 | 21年3月末比 | 対貸出<br>金比率 | 20年9月末比  | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |
| 破綻先債権     | 24,273  | 0.2        | △ 3,541 | △ 0.0      | △ 11,151 | △ 0.1      | 27,814  | 0.3        | 35,424  | 0.4        |
| 延滞債権      | 97,695  | 1.0        | 6,675   | 0.0        | 21,186   | 0.1        | 91,019  | 0.9        | 76,508  | 0.8        |
| 3ヶ月以上延滞債権 | 31      | 0.0        | △ 69    | △ 0.0      | △ 5      | △ 0.0      | 101     | 0.0        | 37      | 0.0        |
| 貸出条件緩和債権  | 15,651  | 0.1        | △ 1,034 | △ 0.0      | △ 5,963  | △ 0.0      | 16,685  | 0.1        | 21,614  | 0.2        |
| 合 計       | 137,652 | 1.4        | 2,030   | △ 0.0      | 4,066    | △ 0.0      | 135,621 | 1.4        | 133,585 | 1.5        |

|       |           |       |         |  |         |  |           |       |           |       |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|
| 貸出金残高 | 9,371,577 | 100.0 | 186,155 |  | 622,073 |  | 9,185,422 | 100.0 | 8,749,504 | 100.0 |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

## 銀行勘定

(単位 百万円、%)

|           | 21年9月末  |            |         |            |          |            | 21年3月末  |            | 20年9月末  |            |
|-----------|---------|------------|---------|------------|----------|------------|---------|------------|---------|------------|
|           |         | 対貸出<br>金比率 | 21年3月末比 | 対貸出<br>金比率 | 20年9月末比  | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |
| 破綻先債権     | 26,009  | 0.2        | △ 4,987 | △ 0.0      | △ 13,329 | △ 0.1      | 30,996  | 0.3        | 39,339  | 0.4        |
| 延滞債権      | 101,245 | 1.1        | 21,498  | 0.1        | 39,443   | 0.3        | 79,746  | 0.9        | 61,802  | 0.7        |
| 3ヶ月以上延滞債権 | 31      | 0.0        | △ 52    | △ 0.0      | 28       | 0.0        | 84      | 0.0        | 2       | 0.0        |
| 貸出条件緩和債権  | 6,797   | 0.0        | △ 286   | △ 0.0      | △ 5,314  | △ 0.0      | 7,083   | 0.0        | 12,111  | 0.1        |
| 合 計       | 134,083 | 1.4        | 16,171  | 0.0        | 20,827   | 0.0        | 117,911 | 1.3        | 113,255 | 1.3        |

|         |        |  |       |  |          |  |        |  |        |  |
|---------|--------|--|-------|--|----------|--|--------|--|--------|--|
| 直接減額実施額 | 34,897 |  | 2,378 |  | △ 11,456 |  | 32,519 |  | 46,354 |  |
|---------|--------|--|-------|--|----------|--|--------|--|--------|--|

|       |           |       |         |  |         |  |           |       |           |       |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|
| 貸出金残高 | 9,115,054 | 100.0 | 530,759 |  | 988,858 |  | 8,584,295 | 100.0 | 8,126,195 | 100.0 |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|

## 信託勘定

(単位 百万円、%)

|           | 21年9月末 |            |          |            |          |            | 21年3月末 |            | 20年9月末 |            |
|-----------|--------|------------|----------|------------|----------|------------|--------|------------|--------|------------|
|           |        | 対貸出<br>金比率 | 21年3月末比  | 対貸出<br>金比率 | 20年9月末比  | 対貸出<br>金比率 |        | 対貸出<br>金比率 |        | 対貸出<br>金比率 |
| 破綻先債権     | 6      | 0.0        | △ 30     | △ 0.0      | △ 49     | △ 0.0      | 37     | 0.0        | 56     | 0.0        |
| 延滞債権      | 170    | 0.0        | △ 15,151 | △ 2.4      | △ 15,858 | △ 2.4      | 15,322 | 2.5        | 16,029 | 2.5        |
| 3ヶ月以上延滞債権 | -      | 0.0        | △ 16     | △ 0.0      | △ 34     | △ 0.0      | 16     | 0.0        | 34     | 0.0        |
| 貸出条件緩和債権  | 9,460  | 3.6        | △ 655    | 1.9        | △ 705    | 2.0        | 10,115 | 1.6        | 10,166 | 1.6        |
| 合 計       | 9,638  | 3.7        | △ 15,853 | △ 0.5      | △ 16,648 | △ 0.4      | 25,491 | 4.2        | 26,286 | 4.1        |

|       |         |       |          |  |          |  |         |       |         |       |
|-------|---------|-------|----------|--|----------|--|---------|-------|---------|-------|
| 貸出金残高 | 260,255 | 100.0 | △343,357 |  | △367,606 |  | 603,613 | 100.0 | 627,862 | 100.0 |
|-------|---------|-------|----------|--|----------|--|---------|-------|---------|-------|

## 銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

|           | 21年9月末  |            |         |            |          |            | 21年3月末  |            | 20年9月末  |            |
|-----------|---------|------------|---------|------------|----------|------------|---------|------------|---------|------------|
|           |         | 対貸出<br>金比率 | 21年3月末比 | 対貸出<br>金比率 | 20年9月末比  | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |         | 対貸出<br>金比率 |
| 破綻先債権     | 26,016  | 0.2        | △ 5,017 | △ 0.0      | △ 13,379 | △ 0.1      | 31,033  | 0.3        | 39,395  | 0.4        |
| 延滞債権      | 101,416 | 1.0        | 6,347   | 0.0        | 23,584   | 0.1        | 95,068  | 1.0        | 77,831  | 0.8        |
| 3ヶ月以上延滞債権 | 31      | 0.0        | △ 69    | △ 0.0      | △ 5      | △ 0.0      | 101     | 0.0        | 37      | 0.0        |
| 貸出条件緩和債権  | 16,257  | 0.1        | △ 942   | △ 0.0      | △ 6,020  | △ 0.0      | 17,199  | 0.1        | 22,277  | 0.2        |
| 合 計       | 143,721 | 1.5        | 318     | △ 0.0      | 4,179    | △ 0.0      | 143,403 | 1.5        | 139,542 | 1.5        |

|       |           |       |         |  |         |  |           |       |           |       |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|
| 貸出金残高 | 9,375,309 | 100.0 | 187,401 |  | 621,251 |  | 9,187,908 | 100.0 | 8,754,057 | 100.0 |
|-------|-----------|-------|---------|--|---------|--|-----------|-------|-----------|-------|

＜参考＞業種別リスク管理債権

【中央三井信託銀行単体】

銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

|                        | 21年9月末  | 国内<br>構成比 | 21年3月末比 | 国内<br>構成比 | 20年9月末比 | 国内<br>構成比 | 21年3月末  | 国内<br>構成比 | 20年9月末  | 国内<br>構成比 |
|------------------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| 国内合計<br>(除く特別国際金融取引勘定) | 137,350 | 100.0     | 2,073   | 0.0       | 4,165   | 0.0       | 135,276 | 100.0     | 133,185 | 100.0     |
| 製造業                    | 6,031   | 4.3       | △ 240   | △ 0.2     | △ 425   | △ 0.4     | 6,272   | 4.6       | 6,456   | 4.8       |
| 農業・林業                  | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| 漁業                     | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| 鉱業・採石業・砂利採集業           | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| 建設業 (A)                | 3,535   | 2.5       | △ 1,497 | △ 1.1     | △ 2,508 | △ 1.9     | 5,033   | 3.7       | 6,043   | 4.5       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業          | 272     | 0.1       | 114     | 0.0       | 78      | 0.0       | 158     | 0.1       | 194     | 0.1       |
| 情報通信業                  | 3,282   | 2.3       | 3,209   | 2.3       | 3,210   | 2.3       | 72      | 0.0       | 71      | 0.0       |
| 運輸業・郵便業                | 2,045   | 1.4       | △ 527   | △ 0.4     | △ 1,792 | △ 1.3     | 2,572   | 1.9       | 3,837   | 2.8       |
| 卸売業・小売業                | 7,457   | 5.4       | 809     | 0.5       | △ 1,764 | △ 1.4     | 6,647   | 4.9       | 9,221   | 6.9       |
| 金融業・保険業 (B)            | 15,968  | 11.6      | 5,534   | 3.9       | △ 5,354 | △ 4.3     | 10,434  | 7.7       | 21,322  | 16.0      |
| 不動産業 (C)               | 64,136  | 46.6      | △ 6,240 | △ 5.3     | 9,790   | 5.8       | 70,376  | 52.0      | 54,345  | 40.8      |
| 物品賃貸業                  | 89      | 0.0       | △ 59    | △ 0.0     | △ 142   | △ 0.1     | 148     | 0.1       | 231     | 0.1       |
| 地方公共団体                 | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| その他                    | 34,532  | 25.1      | 972     | 0.3       | 3,072   | 1.5       | 33,560  | 24.8      | 31,460  | 23.6      |
| 特別国際金融取引勘定             | 301     |           | △ 42    |           | △ 98    |           | 344     |           | 400     |           |
| 合 計                    | 137,652 |           | 2,030   |           | 4,066   |           | 135,621 |           | 133,585 |           |
| (A) + (B) + (C)        | 83,639  | 60.8      | △ 2,204 | △ 2.5     | 1,927   | △ 0.4     | 85,844  | 63.4      | 81,712  | 61.3      |

(注) 本表は、従来より日本銀行の「業種別貸出金調査票の業種分類」に基づき作成しておりますが、同分類が今年度より変更されたことに伴い  
21年3月末、20年9月末の各計数につきましても変更後の計数を記載しております。

【主な変更点】

- ・従来の「各種サービス業」は廃止し、これに含まれていた「物品賃貸業」は独立表記しております。
- ・従来、「その他」に含めておりました「個人による貸家業」(21年9月末 13,347百万円、21年3月末 14,650百万円、20年9月末 15,263百万円)につきましても、「不動産業」に含めて表示しております。

## 2. 引当金等の状況

## 【中央三井信託銀行単体】

## 銀行勘定

(単位 百万円)

|            | 21年9月末 | 21年3月末比 | 20年9月末比  | 21年3月末 | 20年9月末 |
|------------|--------|---------|----------|--------|--------|
| 一般貸倒引当金    | 27,837 | △ 1,178 | 99       | 29,015 | 27,738 |
| 個別貸倒引当金    | 29,968 | 3,011   | 4,025    | 26,957 | 25,943 |
| 特定海外債権引当勘定 | 75     | 49      | 40       | 26     | 35     |
| 合 計        | 57,881 | 1,882   | 4,164    | 55,999 | 53,716 |
| 直接減額実施額    | 32,106 | 2,530   | △ 12,625 | 29,575 | 44,731 |

## 信託勘定

(単位 百万円)

|         | 21年9月末 | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---------|--------|---------|---------|--------|--------|
| 特別留保金   | 2,766  | △ 504   | △ 1,449 | 3,271  | 4,216  |
| 債権償却準備金 | 44     | △ 4     | 8       | 49     | 36     |
| 合 計     | 2,811  | △ 509   | △ 1,441 | 3,320  | 4,252  |

(注)元本補てん契約のある信託勘定

## 銀行・信託勘定合計

(単位 百万円)

|         | 21年9月末 | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末 | 20年9月末  |
|---------|--------|---------|---------|--------|---------|
| 直接減額実施前 | 92,798 | 3,904   | △ 9,902 | 88,894 | 102,700 |
| 直接減額実施後 | 60,692 | 1,373   | 2,722   | 59,319 | 57,969  |

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

## 銀行勘定

(単位 百万円)

|            | 21年9月末 | 21年3月末比 | 20年9月末比  | 21年3月末 | 20年9月末 |
|------------|--------|---------|----------|--------|--------|
| 一般貸倒引当金    | 31,002 | △ 742   | 406      | 31,744 | 30,596 |
| 個別貸倒引当金    | 32,856 | 3,105   | 4,461    | 29,750 | 28,395 |
| 特定海外債権引当勘定 | 75     | 49      | 40       | 26     | 35     |
| 合 計        | 63,934 | 2,412   | 4,907    | 61,521 | 59,027 |
| 直接減額実施額    | 36,020 | 2,485   | △ 11,411 | 33,535 | 47,431 |

## 信託勘定

(単位 百万円)

|         | 21年9月末 | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---------|--------|---------|---------|--------|--------|
| 特別留保金   | 2,766  | △ 504   | △ 1,449 | 3,271  | 4,216  |
| 債権償却準備金 | 44     | △ 4     | 8       | 49     | 36     |
| 合 計     | 2,811  | △ 509   | △ 1,441 | 3,320  | 4,252  |

(注)元本補てん契約のある信託勘定

## 銀行・信託勘定合計

(単位 百万円)

|         | 21年9月末  | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末 | 20年9月末  |
|---------|---------|---------|---------|--------|---------|
| 直接減額実施前 | 102,765 | 4,388   | △ 7,945 | 98,377 | 110,711 |
| 直接減額実施後 | 66,745  | 1,903   | 3,465   | 64,841 | 63,279  |

## 3. リスク管理債権に対する引当率等

## 【中央三井信託銀行単体】

## 直接減額実施前

(単位 %)

|   |   |   |   | 21年9月末  |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---|---|---|---|---------|---------|--------|--------|
|   |   |   |   | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 銀 | 行 | 勘 | 定 | 56.5    | △ 5.1   | △ 8.6  | 61.7   |
| 信 | 託 | 勘 | 定 | 29.1    | 16.1    | 12.9   | 13.0   |
| 合 |   | 計 |   | 55.0    | 0.8     | △ 2.9  | 54.1   |
|   |   |   |   |         |         |        | 20年9月末 |
|   |   |   |   |         |         |        | 65.2   |
|   |   |   |   |         |         |        | 16.1   |
|   |   |   |   |         |         |        | 57.9   |

## 直接減額実施後

(単位 %)

|   |   |   |   | 21年9月末  |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---|---|---|---|---------|---------|--------|--------|
|   |   |   |   | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 銀 | 行 | 勘 | 定 | 45.2    | △ 5.6   | △ 4.8  | 50.8   |
| 信 | 託 | 勘 | 定 | 29.1    | 16.1    | 12.9   | 13.0   |
| 合 |   | 計 |   | 44.0    | 0.3     | 0.6    | 43.7   |
|   |   |   |   |         |         |        | 20年9月末 |
|   |   |   |   |         |         |        | 50.0   |
|   |   |   |   |         |         |        | 16.1   |
|   |   |   |   |         |         |        | 43.3   |

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

## 直接減額実施前

(単位 %)

|   |   |   |   | 21年9月末  |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---|---|---|---|---------|---------|--------|--------|
|   |   |   |   | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 銀 | 行 | 勘 | 定 | 59.1    | △ 4.0   | △ 7.5  | 63.1   |
| 信 | 託 | 勘 | 定 | 29.1    | 16.1    | 12.9   | 13.0   |
| 合 |   | 計 |   | 57.5    | 1.6     | △ 2.0  | 55.9   |
|   |   |   |   |         |         |        | 20年9月末 |
|   |   |   |   |         |         |        | 66.6   |
|   |   |   |   |         |         |        | 16.1   |
|   |   |   |   |         |         |        | 59.5   |

## 直接減額実施後

(単位 %)

|   |   |   |   | 21年9月末  |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---|---|---|---|---------|---------|--------|--------|
|   |   |   |   | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 銀 | 行 | 勘 | 定 | 47.6    | △ 4.4   | △ 4.4  | 52.1   |
| 信 | 託 | 勘 | 定 | 29.1    | 16.1    | 12.9   | 13.0   |
| 合 |   | 計 |   | 46.4    | 1.2     | 1.0    | 45.2   |
|   |   |   |   |         |         |        | 20年9月末 |
|   |   |   |   |         |         |        | 52.1   |
|   |   |   |   |         |         |        | 16.1   |
|   |   |   |   |         |         |        | 45.3   |

## 4. 自己査定状況

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円、%)

| 自己査定<br>債務者区分      |  | 金融再生法<br>開示債権                |  | 自己査定                       |     |            |               | 保全状況                                       |  |             |       |     |       |  |      |
|--------------------|--|------------------------------|--|----------------------------|-----|------------|---------------|--------------------------------------------|--|-------------|-------|-----|-------|--|------|
|                    |  |                              |  | 非分類                        | Ⅱ分類 | Ⅲ分類        | Ⅳ分類           |                                            |  |             |       |     |       |  |      |
| 銀行勘定               |  |                              |  |                            |     |            |               |                                            |  |             |       |     |       |  |      |
| 破綻先                |  | 破産更生債権及び<br>これらに準ずる債権<br>326 |  | 担保・保証等<br>による保全額<br>255    |     | 全額引当       | 全額償却<br>・引当   | 担 保 ・ 保 証 等                                |  | 255         | 保 全 率 |     | 100.0 |  |      |
| 実質破綻先              |  |                              |  |                            |     |            |               | 個別貸倒引当金                                    |  | 70          | 引 当 率 |     | 100.0 |  |      |
|                    |  |                              |  |                            |     |            |               | 非 保 全 部 分                                  |  | -           |       |     |       |  |      |
| 破綻懸念先              |  | 危険債権<br>972                  |  | 担保・保証等<br>による保全額<br>593    |     | 所要額<br>を引当 |               | 担 保 ・ 保 証 等                                |  | 593         | 保 全 率 |     | 83.4  |  |      |
|                    |  |                              |  |                            |     |            |               | 個別貸倒引当金                                    |  | 218         | 引 当 率 |     | 57.6  |  |      |
|                    |  |                              |  |                            |     |            |               | 非 保 全 部 分                                  |  | 160         |       |     |       |  |      |
| 要注意先               |  | (うち要管理債権)<br>(62)            |  | (担保・保証等<br>による保全額)<br>(21) |     |            | (引当金)<br>(10) | 担 保 ・ 保 証 等                                |  | (21)        | 保 全 率 |     | 51.8  |  |      |
|                    |  | 要管理先債権                       |  |                            |     |            |               | 一 般 貸 倒 引 当 金                              |  | (10)        | 引 当 率 |     | 25.8  |  |      |
|                    |  | その他要注意先債権<br>5,188           |  |                            |     |            |               | 非 保 全 部 分                                  |  | (29)        |       |     |       |  |      |
| 正常先                |  | 正常債権<br>91,856               |  |                            |     |            | 引当金<br>271    | (注1)<br>債権額より担保・保証等による保全額を除いた<br>残額に対する引当率 |  |             |       |     |       |  |      |
|                    |  |                              |  |                            |     |            |               |                                            |  |             |       |     |       |  |      |
| 金融再生法開示債権<br>1,361 |  |                              |  |                            |     |            |               |                                            |  | 担 保 ・ 保 証 等 |       | 871 | 保 全 率 |  | 85.9 |
|                    |  |                              |  |                            |     |            |               |                                            |  | 貸 倒 引 当 金   |       | 299 | 引 当 率 |  | 61.0 |
|                    |  |                              |  |                            |     |            |               |                                            |  | 非 保 全 部 分   |       | 190 |       |  |      |
| 合計<br>93,217       |  |                              |  | 非分類・Ⅱ分類<br>93,056          |     | Ⅲ分類<br>160 |               | Ⅳ分類<br>-                                   |  |             |       |     |       |  |      |

|                 |                   |                        |                       |                         |          |                                          |  |      |     |       |
|-----------------|-------------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------|------------------------------------------|--|------|-----|-------|
| 信託勘定            |                   |                        |                       |                         |          |                                          |  |      |     |       |
| 破綻先             |                   | 破産更生債権及びこれらに準ずる債権<br>0 | 担保・保証等による保全額<br>0     | 全額償却                    | 全額償却     | 担保・保証等                                   |  | 0    | 保全率 | 100.0 |
| 実質破綻先           |                   |                        |                       |                         |          | 非保全部分                                    |  | -    |     |       |
| 破綻懸念先           |                   | 危険債権<br>1              | 担保・保証等による保全額<br>1     | 所要額を償却                  |          | 担保・保証等                                   |  | 1    | 保全率 | 100.0 |
|                 |                   |                        |                       |                         |          | 非保全部分                                    |  | -    |     |       |
| 要注意先            | (うち要管理債権)<br>(94) |                        | (担保・保証等による保全額)<br>(-) | 特別留保金・<br>債権償却準備金<br>28 |          | 担保・保証等                                   |  | (-)  | 保全率 | 0.0   |
|                 | 要管理先債権            |                        |                       |                         |          | 非保全部分                                    |  | (94) |     |       |
|                 | その他要注意先債権<br>1    |                        |                       |                         |          |                                          |  |      |     |       |
| 正常先             | 正常債権<br>2,506     |                        |                       |                         |          |                                          |  |      |     |       |
| 金融再生法開示債権<br>96 |                   |                        |                       |                         |          | 担保・保証等                                   |  | 1    | 保全率 | 1.8   |
|                 |                   |                        |                       |                         |          | 非保全部分                                    |  | 94   |     |       |
| 合計<br>2,602     |                   | 非分類・Ⅱ分類<br>2,602       |                       | Ⅲ分類<br>-                | Ⅳ分類<br>- | 《参考》<br>特別留保金・債権償却準備金を勘案した場合の保全率<br>31.0 |  |      |     |       |

## 銀行・信託勘定合計

|                    |  |  |  |  |                   |            |          |                                      |
|--------------------|--|--|--|--|-------------------|------------|----------|--------------------------------------|
| 金融再生法開示債権<br>1,457 |  |  |  |  | 担保・保証等            | 872        | 保 全 率    | 80.4                                 |
|                    |  |  |  |  | 貸 倒 引 当 金         | 299        |          |                                      |
|                    |  |  |  |  | 非 保 全 部 分         | 285        |          |                                      |
|                    |  |  |  |  | 《参考》              |            |          |                                      |
| 合計<br>95,820       |  |  |  |  | 非分類・Ⅱ分類<br>95,659 | Ⅲ分類<br>160 | Ⅳ分類<br>- | 特別留保金・債権償却準備金<br>を勘案した場合の保全率<br>82.3 |

## 5. 金融再生法開示債権および保全状況

## (1) 金融再生法開示債権および保全額等

【中央三井信託銀行単体】

| 銀行勘定 (単位 百万円、%)   |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
|-------------------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| 債権額               | 21年9月末     |         |            |         |            |         | 21年3月末     |         | 20年9月末     |         |
|                   | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 32,623     | 0.3     | △ 1,750    | △ 0.0   | △ 6,887    | △ 0.1   | 34,373     | 0.3     | 39,511     | 0.4     |
| 危険債権              | 97,262     | 1.0     | 24,604     | 0.2     | 36,258     | 0.3     | 72,658     | 0.8     | 61,003     | 0.7     |
| 要管理債権             | 6,222      | 0.0     | △ 431      | △ 0.0   | △ 5,228    | △ 0.0   | 6,654      | 0.0     | 11,451     | 0.1     |
| 金融再生法開示債権合計       | 136,108    | 1.4     | 22,422     | 0.1     | 24,142     | 0.1     | 113,686    | 1.2     | 111,966    | 1.3     |
| 正常債権              | 9,185,641  | 98.5    | 478,344    | △ 0.1   | 936,833    | △ 0.1   | 8,707,296  | 98.7    | 8,248,807  | 98.6    |
| その他要注意先債権         | 518,866    | 5.5     | 37,973     | 0.1     | 54,412     | 0.0     | 480,892    | 5.4     | 464,453    | 5.5     |
| 総合計               | 9,321,749  | 100.0   | 500,766    | △       | 960,976    | △       | 8,820,982  | 100.0   | 8,360,773  | 100.0   |

| 金融再生法開示債権の保全額 (単位 百万円、%) |         |         |        |         |        |         |         |         |        |         |
|--------------------------|---------|---------|--------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|---------|
| 金融再生法開示債権の保全額            | 21年9月末  |         |        |         |        |         | 21年3月末  |         | 20年9月末 |         |
|                          | 保全率     | 21年3月末比 | 保全率    | 20年9月末比 | 保全率    | 21年3月末比 | 保全率     | 20年9月末比 | 保全率    | 20年9月末比 |
| 合 計                      | 117,046 | 85.9    | 16,590 | △ 2.3   | 19,284 | △ 1.3   | 100,455 | 88.3    | 97,761 | 87.3    |
| 担保・保証等による保全額             | 87,119  | △       | 12,974 | △       | 14,973 | △       | 74,144  | △       | 72,145 | △       |
| 引当額                      | 29,927  | 61.0    | 3,616  | △ 5.4   | 4,311  | △ 3.2   | 26,311  | 66.5    | 25,615 | 64.3    |
| 直接減額実施額                  | 32,106  | △       | 2,530  | △       | 12,625 | △       | 29,575  | △       | 44,731 | △       |

| 信託勘定 (単位 百万円、%)   |            |         |            |         |            |         |            |         |            |         |
|-------------------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|------------|---------|
| 債権額               | 21年9月末     |         |            |         |            |         | 21年3月末     |         | 20年9月末     |         |
|                   | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 6          | 0.0     | △ 2,303    | △ 0.3   | △ 2,286    | △ 0.3   | 2,310      | 0.3     | 2,293      | 0.3     |
| 危険債権              | 170        | 0.0     | △ 12,884   | △ 2.0   | △ 13,628   | △ 2.1   | 13,055     | 2.1     | 13,799     | 2.1     |
| 要管理債権             | 9,460      | 3.6     | △ 672      | 1.9     | △ 739      | 2.0     | 10,132     | 1.6     | 10,200     | 1.6     |
| 金融再生法開示債権合計       | 9,638      | 3.7     | △ 15,860   | △ 0.5   | △ 16,655   | △ 0.4   | 25,498     | 4.2     | 26,293     | 4.1     |
| 正常債権              | 250,616    | 96.2    | △ 327,504  | 0.5     | △ 350,958  | 0.4     | 578,121    | 95.7    | 601,575    | 95.8    |
| その他要注意先債権         | 125        | 0.0     | △ 32,685   | △ 5.3   | △ 35,264   | △ 5.5   | 32,811     | 5.4     | 35,390     | 5.6     |
| 総合計               | 260,255    | 100.0   | △ 343,364  | △       | △ 367,613  | △       | 603,620    | 100.0   | 627,869    | 100.0   |

| 金融再生法開示債権の保全額 (単位 百万円、%) |        |         |          |         |          |         |        |         |        |         |
|--------------------------|--------|---------|----------|---------|----------|---------|--------|---------|--------|---------|
| 金融再生法開示債権の保全額            | 21年9月末 |         |          |         |          |         | 21年3月末 |         | 20年9月末 |         |
|                          | 保全率    | 21年3月末比 | 保全率      | 20年9月末比 | 保全率      | 21年3月末比 | 保全率    | 20年9月末比 | 保全率    | 20年9月末比 |
| 合 計                      | 177    | 1.8     | △ 15,071 | △ 57.9  | △ 15,776 | △ 58.8  | 15,249 | 59.8    | 15,954 | 60.6    |
| 担保・保証等による保全額             | 177    | △       | △ 15,071 | △       | △ 15,776 | △       | 15,249 | △       | 15,954 | △       |

(注1) 信託勘定においては、特別留保金・債権償却準備金を別途計上しており、当該金を勘案した保全率は以下のとおりです。

|               | 21年9月末 | 保全率  | 21年3月末比 | 保全率    | 20年9月末比 | 保全率    | 21年3月末 | 保全率  | 20年9月末 | 保全率  |
|---------------|--------|------|---------|--------|---------|--------|--------|------|--------|------|
| 特別留保金・債権償却準備金 | 2,811  | 31.0 | △ 509   | △ 41.8 | △ 1,441 | △ 45.8 | 3,320  | 72.8 | 4,252  | 76.8 |

(注2) 信託勘定においては、銀行勘定と同一の基準により「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」「危険債権」について、直接償却を実施しております。銀行勘定の直接減額及び個別貸倒引当金に相当する額は以下のとおりです。

|    |         |         |       |       |
|----|---------|---------|-------|-------|
| 97 | △ 8,648 | △ 9,208 | 8,745 | 9,305 |
|----|---------|---------|-------|-------|

## 銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

| 債権額               | 21年9月末    |            |         |            |         |            | 21年3月末    |            | 20年9月末    |            |
|-------------------|-----------|------------|---------|------------|---------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|                   |           | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 | 開示債権<br>比率 |           | 開示債権<br>比率 |           | 開示債権<br>比率 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 32,630    | 0.3        | △ 4,054 | △ 0.0      | △ 9,173 | △ 0.1      | 36,684    | 0.3        | 41,804    | 0.4        |
| 危険債権              | 97,433    | 1.0        | 11,719  | 0.1        | 22,629  | 0.1        | 85,713    | 0.9        | 74,803    | 0.8        |
| 要管理債権             | 15,683    | 0.1        | △ 1,103 | △ 0.0      | △ 5,968 | △ 0.0      | 16,786    | 0.1        | 21,651    | 0.2        |
| 金融再生法開示債権合計       | 145,747   | 1.5        | 6,561   | 0.0        | 7,487   | △ 0.0      | 139,185   | 1.4        | 138,259   | 1.5        |
| 正 常 債 権           | 9,436,257 | 98.4       | 150,840 | △ 0.0      | 585,875 | 0.0        | 9,285,417 | 98.5       | 8,850,382 | 98.4       |
| その他要注意先債権         | 518,991   | 5.4        | 5,288   | △ 0.0      | 19,148  | △ 0.1      | 513,703   | 5.4        | 499,843   | 5.5        |
| 総 合 計             | 9,582,005 | 100.0      | 157,402 |            | 593,362 |            | 9,424,603 | 100.0      | 8,988,642 | 100.0      |

(単位 百万円、%)

| 金融再生法開示債権の保全額 | 21年9月末  |      |         |       |         |       | 21年3月末  |      | 20年9月末  |      |
|---------------|---------|------|---------|-------|---------|-------|---------|------|---------|------|
|               |         | 保全率  | 21年3月末比 | 保全率   | 20年9月末比 | 保全率   |         | 保全率  |         | 保全率  |
| 合 計           | 117,224 | 80.4 | 1,519   | △ 2.7 | 3,508   | △ 1.8 | 115,704 | 83.1 | 113,715 | 82.2 |
| 担保・保証等による保全額  | 87,296  |      | △ 2,096 |       | △ 803   |       | 89,393  |      | 88,100  |      |
| 引 当 額         | 29,927  |      | 3,616   |       | 4,311   |       | 26,311  |      | 25,615  |      |

(注1) 信託勘定における特別留保金・債権償却準備金を勘案した保全率は以下のとおりです。

|  | 保全率  |  | 保全率   |  | 保全率   |  | 保全率  |  | 保全率  |
|--|------|--|-------|--|-------|--|------|--|------|
|  | 82.3 |  | △ 3.1 |  | △ 2.9 |  | 85.5 |  | 85.3 |

## 【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

## 銀行勘定

(単位 百万円、%)

| 債権額               | 21年9月末    |            |         |            |         |            | 21年3月末    |            | 20年9月末    |            |
|-------------------|-----------|------------|---------|------------|---------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|                   |           | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比 | 開示債権<br>比率 |           | 開示債権<br>比率 |           | 開示債権<br>比率 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 35,796    | 0.3        | △ 2,538 | △ 0.0      | △ 7,949 | △ 0.1      | 38,334    | 0.4        | 43,746    | 0.4        |
| 危険債権              | 99,597    | 1.0        | 23,583  | 0.2        | 37,482  | 0.3        | 76,013    | 0.8        | 62,115    | 0.7        |
| 要管理債権             | 6,828     | 0.0        | △ 339   | △ 0.0      | △ 5,285 | △ 0.0      | 7,168     | 0.0        | 12,114    | 0.1        |
| 金融再生法開示債権合計       | 142,222   | 1.4        | 20,705  | 0.1        | 24,247  | 0.1        | 121,517   | 1.3        | 117,975   | 1.3        |
| 正 常 債 権           | 9,535,024 | 98.5       | 441,583 | △ 0.1      | 849,260 | △ 0.1      | 9,093,440 | 98.6       | 8,685,763 | 98.6       |
| 総 合 計             | 9,677,247 | 100.0      | 462,289 |            | 873,507 |            | 9,214,957 | 100.0      | 8,803,739 | 100.0      |

(単位 百万円、%)

| 金融再生法開示債権の保全額 | 21年9月末  |            |                |            |                |            | 21年3月末  |            | 20年9月末  |            |
|---------------|---------|------------|----------------|------------|----------------|------------|---------|------------|---------|------------|
|               |         | 保全率<br>引当率 | 21年3月末比<br>引当率 | 保全率<br>引当率 | 20年9月末比<br>引当率 | 保全率<br>引当率 |         | 保全率<br>引当率 |         | 保全率<br>引当率 |
| 合 計           | 121,288 | 85.2       | 14,494         | △ 2.6      | 18,640         | △ 1.7      | 106,794 | 87.8       | 102,648 | 87.0       |
| 担保・保証等による保全額  | 88,464  |            | 10,792         |            | 13,912         |            | 77,672  |            | 74,552  |            |
| 引 当 額         | 32,823  | 61.0       | 3,701          | △ 5.3      | 4,728          | △ 3.6      | 29,121  | 66.4       | 28,095  | 64.7       |

|         |        |  |       |  |          |  |        |  |        |  |
|---------|--------|--|-------|--|----------|--|--------|--|--------|--|
| 直接減額実施額 | 36,020 |  | 2,485 |  | △ 11,411 |  | 33,535 |  | 47,431 |  |
|---------|--------|--|-------|--|----------|--|--------|--|--------|--|

## 信託勘定

(単位 百万円、%)

| 債権額               | 21年9月末  |            |           |            |           |            | 21年3月末  |            | 20年9月末  |            |
|-------------------|---------|------------|-----------|------------|-----------|------------|---------|------------|---------|------------|
|                   |         | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比   | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比   | 開示債権<br>比率 |         | 開示債権<br>比率 |         | 開示債権<br>比率 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 6       | 0.0        | △ 2,303   | △ 0.3      | △ 2,286   | △ 0.3      | 2,310   | 0.3        | 2,293   | 0.3        |
| 危険債権              | 170     | 0.0        | △ 12,884  | △ 2.0      | △ 13,628  | △ 2.1      | 13,055  | 2.1        | 13,799  | 2.1        |
| 要管理債権             | 9,460   | 3.6        | △ 672     | 1.9        | △ 739     | 2.0        | 10,132  | 1.6        | 10,200  | 1.6        |
| 金融再生法開示債権合計       | 9,638   | 3.7        | △ 15,860  | △ 0.5      | △ 16,655  | △ 0.4      | 25,498  | 4.2        | 26,293  | 4.1        |
| 正 常 債 権           | 250,616 | 96.2       | △ 327,504 | 0.5        | △ 350,958 | 0.4        | 578,121 | 95.7       | 601,575 | 95.8       |
| 総 合 計             | 260,255 | 100.0      | △ 343,364 |            | △ 367,613 |            | 603,620 | 100.0      | 627,869 | 100.0      |

(単位 百万円、%)

| 金融再生法開示債権の保全額 | 21年9月末 |     |          |        |          |        | 21年3月末 |      | 20年9月末 |      |
|---------------|--------|-----|----------|--------|----------|--------|--------|------|--------|------|
|               |        | 保全率 | 21年3月末比  | 保全率    | 20年9月末比  | 保全率    |        | 保全率  |        | 保全率  |
| 合 計           | 177    | 1.8 | △ 15,071 | △ 57.9 | △ 15,776 | △ 58.8 | 15,249 | 59.8 | 15,954 | 60.6 |
| 担保・保証等による保全額  | 177    |     | △ 15,071 |        | △ 15,776 |        | 15,249 |      | 15,954 |      |

## 銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

| 債権額               | 21年9月末    |            |         |            |          |            | 21年3月末    |            | 20年9月末    |            |
|-------------------|-----------|------------|---------|------------|----------|------------|-----------|------------|-----------|------------|
|                   |           | 開示債権<br>比率 | 21年3月末比 | 開示債権<br>比率 | 20年9月末比  | 開示債権<br>比率 |           | 開示債権<br>比率 |           | 開示債権<br>比率 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 35,803    | 0.3        | △ 4,842 | △ 0.0      | △ 10,235 | △ 0.1      | 40,645    | 0.4        | 46,039    | 0.4        |
| 危険債権              | 99,768    | 1.0        | 10,698  | 0.0        | 23,853   | 0.1        | 89,069    | 0.9        | 75,914    | 0.8        |
| 要管理債権             | 16,289    | 0.1        | △ 1,011 | △ 0.0      | △ 6,025  | △ 0.0      | 17,300    | 0.1        | 22,314    | 0.2        |
| 金融再生法開示債権合計       | 151,860   | 1.5        | 4,845   | 0.0        | 7,591    | △ 0.0      | 147,015   | 1.4        | 144,269   | 1.5        |
| 正常債権              | 9,785,641 | 98.4       | 114,079 | △ 0.0      | 498,302  | 0.0        | 9,671,562 | 98.5       | 9,287,339 | 98.4       |
| 総合                | 9,937,502 | 100.0      | 118,924 |            | 505,894  |            | 9,818,578 | 100.0      | 9,431,608 | 100.0      |

(単位 百万円、%)

| 金融再生法開示債権の保全額 | 21年9月末  |      |         |       |         |       | 21年3月末  |      | 20年9月末  |      |
|---------------|---------|------|---------|-------|---------|-------|---------|------|---------|------|
|               |         | 保全率  | 21年3月末比 | 保全率   | 20年9月末比 | 保全率   |         | 保全率  |         | 保全率  |
| 合計            | 121,466 | 79.9 | △ 577   | △ 3.0 | 2,863   | △ 2.2 | 122,043 | 83.0 | 118,602 | 82.2 |
| 担保・保証等による保全額  | 88,642  |      | △ 4,278 |       | △ 1,864 |       | 92,921  |      | 90,506  |      |
| 引当額           | 32,823  |      | 3,701   |       | 4,728   |       | 29,121  |      | 28,095  |      |

## (2)債務者区分毎の債権に対する保全額・保全率等(※)

(※)債務者区分毎の債権の欄には、担保・保証等に対する保全額に引当額を加えた額(保全額)を記載しております。

## 【中央三井信託銀行単体】

## 銀行勘定

(単位 百万円、%)

| 保全額、保全率、引当率       | 21年9月末 |       |         |       |         |       | 21年3月末 |       | 20年9月末 |       |
|-------------------|--------|-------|---------|-------|---------|-------|--------|-------|--------|-------|
|                   |        | 保全率   |         | 保全率   |         | 保全率   |        | 保全率   |        | 保全率   |
|                   |        | 引当率   | 21年3月末比 | 引当率   | 20年9月末比 | 引当率   |        | 引当率   |        | 引当率   |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 32,623 | 100.0 | △ 1,750 | 0.0   | △ 6,887 | 0.0   | 34,373 | 100.0 | 39,511 | 100.0 |
| 担保・保証等による保全額      | 25,579 |       | △ 1,204 |       | △ 97    |       | 26,783 |       | 25,677 |       |
| 引当額               | 7,044  | 100.0 | △ 546   | 0.0   | △ 6,789 | 0.0   | 7,590  | 100.0 | 13,833 | 100.0 |
| 危険債権              | 81,197 | 83.4  | 17,508  | △ 4.1 | 27,155  | △ 5.1 | 63,688 | 87.6  | 54,041 | 88.5  |
| 担保・保証等による保全額      | 59,360 |       | 13,435  |       | 15,592  |       | 45,925 |       | 43,768 |       |
| 引当額               | 21,836 | 57.6  | 4,073   | △ 8.8 | 11,562  | △ 1.9 | 17,762 | 66.4  | 10,273 | 59.6  |
| 要管理債権             | 3,225  | 51.8  | 832     | 15.8  | △ 982   | 15.0  | 2,393  | 35.9  | 4,208  | 36.7  |
| 担保・保証等による保全額      | 2,178  |       | 743     |       | △ 521   |       | 1,435  |       | 2,700  |       |
| 引当額               | 1,047  | 25.8  | 88      | 7.5   | △ 461   | 8.6   | 958    | 18.3  | 1,508  | 17.2  |

## 信託勘定

(単位 百万円、%)

| 保全額、保全率           | 21年9月末 |       |          |       |          |       | 21年3月末 |       | 20年9月末 |       |
|-------------------|--------|-------|----------|-------|----------|-------|--------|-------|--------|-------|
|                   |        | 保全率   | 21年3月末比  | 保全率   | 20年9月末比  | 保全率   |        | 保全率   |        | 保全率   |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 6      | 100.0 | △ 2,303  | 0.0   | △ 2,286  | 0.0   | 2,310  | 100.0 | 2,293  | 100.0 |
| 担保・保証等による保全額      | 6      |       | △ 2,303  |       | △ 2,286  |       | 2,310  |       | 2,293  |       |
| 危険債権              | 170    | 100.0 | △ 12,421 | 3.5   | △ 13,075 | 4.0   | 12,592 | 96.4  | 13,246 | 95.9  |
| 担保・保証等による保全額      | 170    |       | △ 12,421 |       | △ 13,075 |       | 12,592 |       | 13,246 |       |
| 要管理債権             | -      | 0.0   | △ 345    | △ 3.4 | △ 414    | △ 4.0 | 345    | 3.4   | 414    | 4.0   |
| 担保・保証等による保全額      | -      |       | △ 345    |       | △ 414    |       | 345    |       | 414    |       |

## 銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

| 保全額、保全率           | 21年9月末 |       |         |       |         |       | 21年3月末 |       | 20年9月末 |       |
|-------------------|--------|-------|---------|-------|---------|-------|--------|-------|--------|-------|
|                   |        | 保全率   | 21年3月末比 | 保全率   | 20年9月末比 | 保全率   |        | 保全率   |        | 保全率   |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 32,630 | 100.0 | △ 4,054 | 0.0   | △ 9,173 | 0.0   | 36,684 | 100.0 | 41,804 | 100.0 |
| 担保・保証等による保全額      | 25,586 |       | △ 3,508 |       | △ 2,384 |       | 29,094 |       | 27,970 |       |
| 引当額               | 7,044  |       | △ 546   |       | △ 6,789 |       | 7,590  |       | 13,833 |       |
| 危険債権              | 81,368 | 83.5  | 5,086   | △ 5.4 | 14,079  | △ 6.4 | 76,281 | 88.9  | 67,288 | 89.9  |
| 担保・保証等による保全額      | 59,531 |       | 1,013   |       | 2,517   |       | 58,518 |       | 57,014 |       |
| 引当額               | 21,836 |       | 4,073   |       | 11,562  |       | 17,762 |       | 10,273 |       |
| 要管理債権             | 3,225  | 20.5  | 486     | 4.2   | △ 1,397 | △ 0.7 | 2,739  | 16.3  | 4,623  | 21.3  |
| 担保・保証等による保全額      | 2,178  |       | 397     |       | △ 935   |       | 1,781  |       | 3,114  |       |
| 引当額               | 1,047  |       | 88      |       | △ 461   |       | 958    |       | 1,508  |       |

＜参考＞業種別金融再生法開示債権

【中央三井信託銀行単体】

銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

|                        | 21年9月末  | 国内<br>構成比 | 21年3月末比 | 国内<br>構成比 | 20年9月末比 | 国内<br>構成比 | 21年3月末  | 国内<br>構成比 | 20年9月末  | 国内<br>構成比 |
|------------------------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| 国内合計<br>(除く特別国際金融取引勘定) | 145,445 | 100.0     | 6,604   | 0.0       | 7,585   | 0.0       | 138,840 | 100.0     | 137,859 | 100.0     |
| 製造業                    | 6,767   | 4.6       | △ 349   | △ 0.4     | 311     | △ 0.0     | 7,116   | 5.1       | 6,456   | 4.6       |
| 農業・林業                  | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| 漁業                     | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| 鉱業・採石業・砂利採取業           | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| 建設業 (A)                | 3,535   | 2.4       | △ 1,497 | △ 1.1     | △ 2,508 | △ 1.9     | 5,033   | 3.6       | 6,043   | 4.3       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業          | 272     | 0.1       | 114     | 0.0       | 78      | 0.0       | 158     | 0.1       | 194     | 0.1       |
| 情報通信業                  | 3,282   | 2.2       | 3,209   | 2.2       | 3,210   | 2.2       | 72      | 0.0       | 71      | 0.0       |
| 運輸業・郵便業                | 2,045   | 1.4       | △ 527   | △ 0.4     | △ 1,792 | △ 1.3     | 2,572   | 1.8       | 3,837   | 2.7       |
| 卸売業・小売業                | 7,788   | 5.3       | 360     | 0.0       | △ 2,360 | △ 2.0     | 7,428   | 5.3       | 10,148  | 7.3       |
| 金融業・保険業 (B)            | 15,968  | 10.9      | 5,534   | 3.4       | △ 5,354 | △ 4.4     | 10,434  | 7.5       | 21,322  | 15.4      |
| 不動産業 (C)               | 69,594  | 47.8      | △ 1,426 | △ 3.3     | 12,984  | 6.7       | 71,021  | 51.1      | 56,609  | 41.0      |
| 物品賃貸業                  | 89      | 0.0       | △ 59    | △ 0.0     | △ 142   | △ 0.1     | 148     | 0.1       | 231     | 0.1       |
| 地方公共団体                 | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       | -       | 0.0       |
| その他                    | 36,102  | 24.8      | 1,246   | △ 0.2     | 3,158   | 0.9       | 34,855  | 25.1      | 32,943  | 23.8      |
| 特別国際金融取引勘定             | 301     |           | △ 42    |           | △ 98    |           | 344     |           | 400     |           |
| 合 計                    | 145,747 |           | 6,561   |           | 7,487   |           | 139,185 |           | 138,259 |           |
| (A) + (B) + (C)        | 89,098  | 61.2      | 2,609   | △ 1.0     | 5,121   | 0.3       | 86,488  | 62.2      | 83,976  | 60.9      |

(注) 本表は、従来より日本銀行の「業種別貸出金調査票の業種分類」に基づき作成しておりますが、同分類が今年度より変更されたことに伴い  
21年3月末、20年9月末の各計数につきましても変更後の計数を記載しております。

【主な変更点】

- ・従来の「各種サービス業」は廃止し、これに含まれていた「物品賃貸業」は独立表記しております。
- ・従来、「その他」に含めておりました「個人による貸家業」(21年9月末 13,347百万円、21年3月末 14,650百万円、20年9月末 15,263百万円)につきましては、「不動産業」に含めて表示しております。

## 6. 一般貸倒引当金による引当率

【中央三井信託銀行単体】

銀行勘定

(単位 %)

|                                | 21年9月末           |                    |                    | 21年3月末           | 20年9月末           |
|--------------------------------|------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|
|                                |                  | 21年3月末比            | 20年9月末比            |                  |                  |
| 要 管 理 先 債 権<br>(うち非保全部分)       | 16.50<br>(27.38) | 2.11<br>(8.68)     | 3.27<br>(9.37)     | 14.39<br>(18.70) | 13.23<br>(18.00) |
| そ の 他 要 注 意 先 債 権<br>(うち非保全部分) | 1.60<br>(3.47)   | △ 0.40<br>(△ 0.52) | △ 0.40<br>(△ 0.32) | 2.00<br>(4.00)   | 2.00<br>(3.79)   |
| 正 常 先 債 権                      | 0.20             | 0.00               | 0.00               | 0.20             | 0.20             |

## 7. 不良債権の処理状況

【中央三井信託銀行単体】【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 百万円)

|                     |  | 中央三井信託銀行単体 |         |          | 中央三井トラスト・ホールディングス連結 |         |          |
|---------------------|--|------------|---------|----------|---------------------|---------|----------|
|                     |  | 21年中間期     | 前年同期比   | 20年中間期   | 21年中間期              | 前年同期比   | 20年中間期   |
| 貸 出 金 償 却           |  | 5,529      | △ 3,348 | 8,878    | 7,366               | △ 2,814 | 10,180   |
| そ の 他 債 権 売 却 損 等   |  | 1          | 779     | △ 778    | 1                   | 778     | △ 777    |
| 債 権 放 棄 損 (支 援 損)   |  | -          | -       | -        | -                   | -       | -        |
| 個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 |  | 4,353      | △ 7,094 | 11,448   | 4,838               | △ 6,927 | 11,766   |
| 特定海外債権引当勘定繰入額       |  | 49         | 52      | △ 3      | 49                  | 52      | △ 3      |
| 銀行勘定不良債権処理損(A)      |  | 9,933      | △ 9,611 | 19,544   | 12,255              | △ 8,910 | 21,165   |
| 貸 出 金 償 却           |  | 59         | △ 432   | 492      | 59                  | △ 432   | 492      |
| そ の 他 債 権 売 却 損     |  | 2,208      | 2,171   | 37       | 2,208               | 2,171   | 37       |
| 債 権 放 棄 損 (支 援 損)   |  | -          | -       | -        | -                   | -       | -        |
| 信託勘定不良債権処理損(B)      |  | 2,268      | 1,738   | 529      | 2,268               | 1,738   | 529      |
| 不良債権処理損(A+B)        |  | 12,202     | △ 7,872 | 20,074   | 14,523              | △ 7,172 | 21,695   |
| 一般貸倒引当金繰入額(C)       |  | △ 1,178    | 18,563  | △ 19,741 | △ 741               | 19,277  | △ 20,019 |
| 与信関係費用(A+B+C)       |  | 11,023     | 10,690  | 333      | 13,782              | 12,105  | 1,676    |

## 8. 不良債権のオフバランス化の実績(銀行勘定・信託勘定合計)

【中央三井信託銀行単体】

(1) 不良債権残高の推移と発生期別内訳

危険債権以下の債権残高推移

(単位 億円)

|         | 18年度上期末 | 18年度下期末 | 19年度上期末 | 19年度下期末 | 20年度上期末 | 20年度下期末 | 21年度上期末 | 増減   |
|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|------|
| 破産更生等債権 | 206     | 121     | 143     | 157     | 418     | 366     | 326     | △ 40 |
| 危険債権    | 520     | 493     | 627     | 603     | 748     | 857     | 974     | 117  |
| 合計      | 726     | 615     | 770     | 760     | 1,166   | 1,223   | 1,300   | 76   |

(単位 億円)

|  | 18年度上期末 | 18年度下期末 | 19年度上期末 | 19年度下期末 | 20年度上期末 | 20年度下期末 | 21年度上期末 | 増減 |
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----|
|--|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----|

①18年度上期以前発生分

|         |     |     |     |     |     |     |     |      |
|---------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| 破産更生等債権 | 119 | 61  | 44  | 16  | 34  | 29  | 26  | △ 3  |
| 危険債権    | 449 | 297 | 234 | 222 | 182 | 164 | 135 | △ 29 |
| 合計      | 569 | 359 | 278 | 239 | 217 | 194 | 161 | △ 33 |

②18年度下期発生分

|         |  |     |     |    |    |    |    |      |
|---------|--|-----|-----|----|----|----|----|------|
| 破産更生等債権 |  | 16  | 12  | 8  | 6  | 6  | 4  | △ 1  |
| 危険債権    |  | 138 | 107 | 81 | 62 | 50 | 23 | △ 27 |
| 合計      |  | 155 | 119 | 90 | 69 | 56 | 27 | △ 29 |

③19年度上期発生分

|         |  |  |     |     |     |     |     |      |
|---------|--|--|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| 破産更生等債権 |  |  | 50  | 36  | 23  | 15  | 8   | △ 6  |
| 危険債権    |  |  | 255 | 184 | 126 | 107 | 91  | △ 15 |
| 合計      |  |  | 306 | 220 | 149 | 122 | 100 | △ 21 |

④19年度下期発生分

|         |  |  |  |     |    |    |    |      |
|---------|--|--|--|-----|----|----|----|------|
| 破産更生等債権 |  |  |  | 73  | 17 | 17 | 8  | △ 8  |
| 危険債権    |  |  |  | 97  | 77 | 34 | 24 | △ 10 |
| 合計      |  |  |  | 171 | 94 | 51 | 32 | △ 19 |

⑤20年度上期発生分

|         |  |  |  |  |     |     |     |       |
|---------|--|--|--|--|-----|-----|-----|-------|
| 破産更生等債権 |  |  |  |  | 335 | 217 | 199 | △ 18  |
| 危険債権    |  |  |  |  | 299 | 179 | 94  | △ 85  |
| 合計      |  |  |  |  | 634 | 396 | 293 | △ 103 |

⑥20年度下期発生分

|         |  |  |  |  |  |     |     |      |
|---------|--|--|--|--|--|-----|-----|------|
| 破産更生等債権 |  |  |  |  |  | 80  | 43  | △ 37 |
| 危険債権    |  |  |  |  |  | 320 | 281 | △ 39 |
| 合計      |  |  |  |  |  | 401 | 325 | △ 76 |

⑦21年度上期発生分

|         |  |  |  |  |  |  |     |  |
|---------|--|--|--|--|--|--|-----|--|
| 破産更生等債権 |  |  |  |  |  |  | 35  |  |
| 危険債権    |  |  |  |  |  |  | 324 |  |
| 合計      |  |  |  |  |  |  | 359 |  |

## (2) 21年度上期におけるオフバランス化実績内訳

## ① オフバランス化の実績

(単位 億円)

|                  | 18年度上期以前<br>発生分 | 18年度下期<br>発生分 | 19年度上期<br>発生分 | 19年度下期<br>発生分 | 20年度上期<br>発生分 | 20年度下期<br>発生分 | 21年度上期<br>発生分 |
|------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 清算型処理 (△)        | -               | -             | -             | 2             | -             | -             | -             |
| 再建型処理 (△)        | -               | -             | -             | -             | 6             | -             | -             |
| 再建型処理に伴う業況改善 (△) | -               | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| 債権流動化 (△)        | -               | -             | -             | -             | 25            | 0             | -             |
| 直接償却 (△)         | 0               | -             | -             | 2             | △ 23          | 23            | 27            |
| その他 (△)          | 32              | 29            | 21            | 14            | 94            | 52            | -             |
| 回収・返済等 (△)       | 31              | 3             | 19            | 12            | 91            | 36            | -             |
| 業況改善 (△)         | 1               | 25            | 2             | 2             | 3             | 15            | -             |
| 合 計 (△)          | 33              | 29            | 21            | 19            | 103           | 76            | 27            |

## ② オフバランス化につながる措置を講じたものの内訳別残高

(単位 億円)

|                   | 18年度上期以前<br>発生分 | 18年度下期<br>発生分 | 19年度上期<br>発生分 | 19年度下期<br>発生分 | 20年度上期<br>発生分 | 20年度下期<br>発生分 | 21年度上期<br>発生分 |
|-------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 法的整理 (△)          | 3               | 0             | 5             | 4             | 193           | 25            | 14            |
| 法的整理に準じる措置 (△)    | 0               | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| グッド・バッドへの会社分割 (△) | -               | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| 小口債権の部分直接償却 (△)   | 22              | 2             | 2             | 3             | 1             | 0             | 0             |
| R C C への信託 (△)    | -               | -             | -             | -             | -             | -             | -             |
| 合 計 (△)           | 26              | 3             | 8             | 8             | 195           | 26            | 15            |

## (3) オフバランス化累計額と進捗率

(単位 億円)

|                      | 18年度上期以前<br>発生分 | 18年度下期<br>発生分 | 19年度上期<br>発生分 | 19年度下期<br>発生分 | 20年度上期<br>発生分 | 20年度下期<br>発生分 | 21年度上期<br>発生分 | 合計     |
|----------------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|--------|
| 発生額                  | 15,307          | 155           | 306           | 171           | 634           | 401           | 359           | 17,336 |
| オフバランス化累計額           | 15,146          | 127           | 205           | 138           | 341           | 76            |               | 16,036 |
| 進捗率 (%)              | 98.9%           | 82.0%         | 67.2%         | 81.0%         | 53.7%         | 19.0%         |               |        |
| オフバランス化につながる措置を含む累計額 | 15,172          | 131           | 214           | 146           | 536           | 102           |               | 16,303 |
| 進捗率 (%)              | 99.1%           | 84.4%         | 69.9%         | 85.7%         | 84.5%         | 25.5%         |               |        |

## 9. 業種別貸出状況等

## (1) 業種別貸出状況

【中央三井信託銀行単体】

銀行・信託勘定合計

(単位 百万円、%)

|                        | 21年9月末    | 国内<br>構成比 | 21年3月末比  | 国内<br>構成比 | 20年9月末比   | 国内<br>構成比 | 21年3月末    | 国内<br>構成比 | 20年9月末    | 国内<br>構成比 |
|------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 国内合計<br>(除く特別国際金融取引勘定) | 9,370,545 | 100.0     | 189,754  | 0.0       | 626,839   | 0.0       | 9,180,790 | 100.0     | 8,743,706 | 100.0     |
| 製造業                    | 942,066   | 10.0      | △ 28,814 | △ 0.5     | 174,687   | 1.2       | 970,880   | 10.5      | 767,379   | 8.7       |
| 農業・林業                  | 385       | 0.0       | 25       | 0.0       | 43        | 0.0       | 360       | 0.0       | 342       | 0.0       |
| 漁業                     | 0         | 0.0       | △ 0      | △ 0.0     | △ 1       | △ 0.0     | 1         | 0.0       | 2         | 0.0       |
| 鉱業・採石業・砂利採集業           | 1,859     | 0.0       | △ 341    | △ 0.0     | △ 804     | △ 0.0     | 2,200     | 0.0       | 2,664     | 0.0       |
| 建設業( A )               | 98,644    | 1.0       | △ 15,909 | △ 0.1     | 690       | △ 0.0     | 114,553   | 1.2       | 97,954    | 1.1       |
| 電気・ガス・熱供給・水道業          | 162,428   | 1.7       | 17,719   | 0.1       | 31,575    | 0.2       | 144,708   | 1.5       | 130,852   | 1.4       |
| 情報通信業                  | 42,116    | 0.4       | △ 5,943  | △ 0.0     | △ 4,053   | △ 0.0     | 48,060    | 0.5       | 46,170    | 0.5       |
| 運輸業・郵便業                | 588,924   | 6.2       | △ 7,558  | △ 0.2     | 14,383    | △ 0.2     | 596,482   | 6.4       | 574,540   | 6.5       |
| 卸売業・小売業                | 458,167   | 4.8       | △ 21,015 | △ 0.3     | △ 25,049  | △ 0.6     | 479,182   | 5.2       | 483,216   | 5.5       |
| 金融業・保険業( B )           | 1,621,964 | 17.3      | 92,525   | 0.6       | 108,882   | 0.0       | 1,529,439 | 16.6      | 1,513,081 | 17.3      |
| 不動産業( C )              | 1,538,407 | 16.4      | △ 75,238 | △ 1.1     | △ 157,037 | △ 2.9     | 1,613,646 | 17.5      | 1,695,445 | 19.3      |
| 物品賃貸業                  | 214,471   | 2.2       | △ 19,372 | △ 0.2     | △ 54,092  | △ 0.7     | 233,844   | 2.5       | 268,564   | 3.0       |
| 地方公共団体                 | 5,963     | 0.0       | △ 848    | △ 0.0     | △ 836     | △ 0.0     | 6,812     | 0.0       | 6,800     | 0.0       |
| その他                    | 3,695,143 | 39.4      | 254,527  | 1.9       | 538,452   | 3.3       | 3,440,615 | 37.4      | 3,156,690 | 36.1      |
| 特別国際金融取引勘定             | 6,586     |           | △ 3,772  |           | △ 5,065   |           | 10,358    |           | 11,651    |           |
| 合計                     | 9,377,132 |           | 185,982  |           | 621,773   |           | 9,191,149 |           | 8,755,358 |           |
| (A)+(B)+(C)            | 3,259,016 | 34.7      | 1,377    | △ 0.7     | △ 47,464  | △ 3.0     | 3,257,639 | 35.4      | 3,306,481 | 37.8      |

(注) 本表は、従来より日本銀行の「業種別貸出金調査票の業種分類」に基づき作成しておりますが、同分類が今年度より変更されたことに伴い21年3月末、20年9月末の各計数につきましても変更後の計数を記載しております。

## 【主な変更点】

- ・従来の「各種サービス業」は廃止し、これに含まれていた「物品賃貸業」は独立表記しております。
- ・従来、「その他」に含めておりました「個人による貸家業」(21年9月末 258,170百万円、21年3月末 272,547百万円、20年9月末 286,756百万円)につきましては、「不動産業」に含めて表示しております。

## 《参考》消費者金融等向け貸出金の状況

(単位 百万円、%)

|              |           |      |         |       |          |       |           |      |           |      |
|--------------|-----------|------|---------|-------|----------|-------|-----------|------|-----------|------|
| 金融・保険業       | 1,621,964 | 17.3 | 92,525  | 0.6   | 108,882  | 0.0   | 1,529,439 | 16.6 | 1,513,081 | 17.3 |
| うち消費者金融等(注1) | 127,715   | 1.3  | 6,805   | 0.0   | △ 29,570 | △ 0.4 | 120,909   | 1.3  | 157,286   | 1.7  |
| うち消費者金融(注2)  | 13,952    | 0.1  | △ 5,358 | △ 0.0 | △ 16,361 | △ 0.1 | 19,310    | 0.2  | 30,313    | 0.3  |

(注1) 「消費者金融等」は、ノンバンクのうち、利息制限法の上限金利を超えて貸金業を営んでいる先の計数を記載しております。

(注2) 「消費者金融」は、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を記載しております。

## (2) 個人向け貸出・住宅ローン残高

【中央三井信託銀行単体】

銀行・信託勘定合計

(単位 百万円)

|           | 21年9月末    | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末    | 20年9月末    |
|-----------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| 個人向け貸出残高  | 3,608,655 | 240,260 | 506,697 | 3,368,395 | 3,101,958 |
| うち住宅ローン残高 | 3,257,925 | 257,629 | 541,969 | 3,000,296 | 2,715,956 |

(注) 有価証券報告書ベース。今回ご説明のポイント P8 『Ⅱ 1. (4) ③ 個人ローン』中の計数とは一致しません。

## (3) 中小企業等に対する貸出金

【中央三井信託銀行単体】

銀行・信託勘定合計

(単位 百万円)

|            | 21年9月末    | 21年3月末比 | 20年9月末比 | 21年3月末    | 20年9月末    |
|------------|-----------|---------|---------|-----------|-----------|
| 中小企業等貸出金残高 | 6,416,381 | 252,324 | 468,843 | 6,164,057 | 5,947,538 |

(注) 有価証券報告書ベース。

## 10. 国別貸出状況等

## (1) 特定海外債権残高

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円、ヶ国)

|   |   |     | 21年9月末 |         |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---|---|-----|--------|---------|---------|--------|--------|
|   |   |     |        | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| 債 | 権 | 額   | 1,002  | 660     | 590     | 342    | 412    |
| 対 | 象 | 国 数 | 1      | -       | -       | 1      | 1      |

## (2) 地域別債権残高

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

|   |   |   | 21年9月末 |         |         | 21年3月末 | 20年9月末 |
|---|---|---|--------|---------|---------|--------|--------|
|   |   |   |        | 21年3月末比 | 20年9月末比 |        |        |
| ア | ジ | ア | 42,466 | △ 5,051 | △ 7,739 | 47,517 | 50,206 |
|   | う | ち | 301    | △ 42    | △ 98    | 344    | 400    |
| 中 | 南 | 米 | 4,037  | 2,959   | 2,881   | 1,077  | 1,155  |
|   | う | ち | -      | △ 324   | △ 273   | 324    | 273    |

## 11. 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 百万円)

|       |       |     | 21年9月末     |           |           | 21年3月末     |  | 20年9月末     |  |
|-------|-------|-----|------------|-----------|-----------|------------|--|------------|--|
| 銀行    | 預金    | 期末残 | 8,781,915  | △ 172,057 | 189,961   | 8,953,972  |  | 8,591,954  |  |
|       |       | 平均残 | 8,535,853  | 43,765    | 209,395   | 8,492,088  |  | 8,326,458  |  |
| 貸出金   |       | 期末残 | 9,111,322  | 529,513   | 989,680   | 8,581,809  |  | 8,121,642  |  |
|       |       | 平均残 | 8,100,271  | 661,966   | 787,629   | 7,438,304  |  | 7,312,641  |  |
| 金銭信託※ | 元本    | 期末残 | 1,085,575  | 1,426     | △ 22,857  | 1,084,149  |  | 1,108,432  |  |
|       |       | 平均残 | 1,107,321  | 10,005    | 14,007    | 1,097,315  |  | 1,093,313  |  |
|       | 貸出金   | 期末残 | 251,270    | △ 7,868   | △ 6,762   | 259,139    |  | 258,033    |  |
|       |       | 平均残 | 253,188    | △ 8,434   | △ 13,465  | 261,622    |  | 266,653    |  |
|       | 貸付信託※ | 期末残 | 439,731    | △ 129,599 | △ 238,043 | 569,331    |  | 677,775    |  |
|       |       | 平均残 | 482,410    | △ 207,583 | △ 276,790 | 689,993    |  | 759,200    |  |
|       | 貸出金   | 期末残 | -          | △ 333,603 | △ 357,325 | 333,603    |  | 357,325    |  |
|       |       | 平均残 | 41,801     | △ 317,609 | △ 330,184 | 359,411    |  | 371,986    |  |
|       | 元本    | 期末残 | 1,525,307  | △ 128,173 | △ 260,901 | 1,653,480  |  | 1,786,208  |  |
|       |       | 平均残 | 1,589,731  | △ 197,578 | △ 262,783 | 1,787,309  |  | 1,852,514  |  |
|       | 貸出金   | 期末残 | 251,270    | △ 341,472 | △ 364,088 | 592,742    |  | 615,358    |  |
|       |       | 平均残 | 294,990    | △ 326,043 | △ 343,649 | 621,034    |  | 638,639    |  |
| 合計    | 預金    | 期末残 | 10,307,223 | △ 300,230 | △ 70,939  | 10,607,453 |  | 10,378,162 |  |
|       |       | 平均残 | 10,125,585 | △ 153,812 | △ 53,387  | 10,279,398 |  | 10,178,973 |  |
|       | 貸出金   | 期末残 | 9,362,593  | 188,041   | 625,591   | 9,174,551  |  | 8,737,001  |  |
|       |       | 平均残 | 8,395,261  | 335,923   | 443,980   | 8,059,338  |  | 7,951,281  |  |

※ 元本補てん契約のある信託勘定

## (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 百万円、%)

|     |      | 21年9月末    |       |           |       |           |       | 21年3月末    |       | 20年9月末    |       |
|-----|------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|-----------|-------|
|     |      |           | 構成比   | 21年3月末比   | 構成比   | 20年9月末比   | 構成比   |           | 構成比   |           | 構成比   |
| 個人  | 預金   | 6,678,893 | 76.1  | 73,843    | 2.3   | 359,971   | 2.5   | 6,605,049 | 73.7  | 6,318,921 | 73.5  |
|     | 定期預金 | 5,852,380 | 66.6  | 55,025    | 1.9   | 368,507   | 2.8   | 5,797,355 | 64.7  | 5,483,873 | 63.8  |
|     | 普通預金 | 818,499   | 9.3   | 19,496    | 0.4   | △ 8,167   | △ 0.3 | 799,003   | 8.9   | 826,667   | 9.6   |
|     | 当座預金 | 336       | 0.0   | △ 26      | △ 0.0 | △ 52      | △ 0.0 | 362       | 0.0   | 388       | 0.0   |
|     | 通知預金 | 5         | 0.0   | △ 0       | 0.0   | △ 0       | △ 0.0 | 5         | 0.0   | 5         | 0.0   |
|     | 外貨預金 | 3,151     | 0.0   | △ 77      | △ 0.0 | 341       | 0.0   | 3,228     | 0.0   | 2,809     | 0.0   |
|     | その他  | 4,520     | 0.0   | △ 573     | △ 0.0 | △ 657     | △ 0.0 | 5,094     | 0.0   | 5,178     | 0.0   |
| 法人  | 預金   | 1,780,640 | 20.2  | △ 29,222  | 0.0   | 58,183    | 0.2   | 1,809,862 | 20.2  | 1,722,456 | 20.0  |
|     | 定期預金 | 1,296,147 | 14.7  | △ 20,049  | 0.0   | 11,697    | △ 0.1 | 1,316,197 | 14.7  | 1,284,450 | 14.9  |
|     | 普通預金 | 339,406   | 3.8   | △ 8,549   | △ 0.0 | 7,563     | 0.0   | 347,956   | 3.8   | 331,842   | 3.8   |
|     | 当座預金 | 106,065   | 1.2   | △ 1,575   | 0.0   | 27,007    | 0.2   | 107,641   | 1.2   | 79,058    | 0.9   |
|     | 通知預金 | 20,854    | 0.2   | 699       | 0.0   | 10,819    | 0.1   | 20,154    | 0.2   | 10,034    | 0.1   |
|     | 外貨預金 | 4,534     | 0.0   | 936       | 0.0   | 544       | 0.0   | 3,597     | 0.0   | 3,989     | 0.0   |
|     | その他  | 13,632    | 0.1   | △ 682     | △ 0.0 | 551       | 0.0   | 14,314    | 0.1   | 13,080    | 0.1   |
| その他 | その他  | 316,922   | 3.6   | △ 221,297 | △ 2.4 | △ 227,734 | △ 2.7 | 538,219   | 6.0   | 544,657   | 6.3   |
|     | 定期預金 | 284,879   | 3.2   | △ 218,934 | △ 2.3 | △ 157,337 | △ 1.9 | 503,814   | 5.6   | 442,217   | 5.1   |
|     | 普通預金 | 4,624     | 0.0   | △ 4,432   | △ 0.0 | △ 2,215   | △ 0.0 | 9,057     | 0.1   | 6,840     | 0.0   |
|     | 当座預金 | 2,174     | 0.0   | △ 262     | △ 0.0 | 81        | 0.0   | 2,436     | 0.0   | 2,093     | 0.0   |
|     | 通知預金 | -         | 0.0   | -         | 0.0   | -         | 0.0   | -         | 0.0   | -         | 0.0   |
|     | 外貨預金 | 9         | 0.0   | 9         | 0.0   | △ 58,625  | △ 0.6 | 0         | 0.0   | 58,635    | 0.6   |
|     | その他  | 25,232    | 0.2   | 2,321     | 0.0   | △ 9,637   | △ 0.1 | 22,911    | 0.2   | 34,870    | 0.4   |
| 合計  | 計    | 8,776,455 | 100.0 | △ 176,676 | 0.0   | 190,420   | 0.0   | 8,953,132 | 100.0 | 8,586,035 | 100.0 |
|     | 定期預金 | 7,433,408 | 84.6  | △ 183,959 | △ 0.3 | 222,867   | 0.7   | 7,617,368 | 85.0  | 7,210,540 | 83.9  |
|     | 普通預金 | 1,162,530 | 13.2  | 6,514     | 0.3   | △ 2,819   | △ 0.3 | 1,156,016 | 12.9  | 1,165,350 | 13.5  |
|     | 当座預金 | 108,576   | 1.2   | △ 1,864   | 0.0   | 27,036    | 0.2   | 110,440   | 1.2   | 81,539    | 0.9   |
|     | 通知預金 | 20,859    | 0.2   | 699       | 0.0   | 10,819    | 0.1   | 20,160    | 0.2   | 10,039    | 0.1   |
|     | 外貨預金 | 7,695     | 0.0   | 868       | 0.0   | △ 57,739  | △ 0.6 | 6,826     | 0.0   | 65,435    | 0.7   |
|     | その他  | 43,385    | 0.4   | 1,065     | 0.0   | △ 9,744   | △ 0.1 | 42,319    | 0.4   | 53,129    | 0.6   |

(注) 特別国際金融取引勘定は含まれておりません。

## Ⅲ 平成21年度業績予想

## (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. | 21年度    |          |       | 20年度     |
|-------------------------|-----|---------|----------|-------|----------|
|                         |     | 中間期(実績) | (予想)(※)  | 20年度比 |          |
| 営 業 収 益                 | 1   | 115     | 120      | △ 49  | 169      |
| 営 業 利 益                 | 2   | 61      | 20       | △ 60  | 80       |
| 経 常 利 益                 | 3   | 60      | 20       | △ 55  | 75       |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益       | 4   | 60      | 20       | △ 50  | 70       |
| 普 通 株 式 1 株 当 た り 配 当 金 | 5   | -       | 5 円 00 銭 | -     | 5 円 00 銭 |

## (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. | 21年度    |         |       | 20年度    |
|-------------------|-----|---------|---------|-------|---------|
|                   |     | 中間期(実績) | (予想)(※) | 20年度比 |         |
| 経 常 収 益           | 6   | 1,818   | 3,600   | △ 530 | 4,130   |
| 経 常 利 益           | 7   | 343     | 600     | 1,769 | △ 1,169 |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益 | 8   | 190     | 300     | 1,220 | △ 920   |

## (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. | 21年度    |         |       | 20年度    |
|-------------------|-----|---------|---------|-------|---------|
|                   |     | 中間期(実績) | (予想)(※) | 20年度比 |         |
| 実 勢 業 務 純 益       | 9   | 573     | 1,000   | △ 128 | 1,128   |
| 経 常 利 益           | 10  | 361     | 600     | 1,738 | △ 1,138 |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益 | 11  | 248     | 400     | 1,199 | △ 799   |

|                   |    |     |     |      |     |
|-------------------|----|-----|-----|------|-----|
| 与 信 関 係 費 用 ( △ ) | 12 | 110 | 200 | △ 12 | 212 |
|-------------------|----|-----|-----|------|-----|

《参考》

## 【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

|                   | No. | 21年度    |         |       | 20年度    |
|-------------------|-----|---------|---------|-------|---------|
|                   |     | 中間期(実績) | (予想)(※) | 20年度比 |         |
| 実 勢 業 務 純 益       | 13  | 489     | 840     | △ 92  | 932     |
| 経 常 利 益           | 14  | 292     | 460     | 1,772 | △ 1,312 |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益 | 15  | 207     | 320     | 1,223 | △ 903   |

|                   |    |     |     |      |     |
|-------------------|----|-----|-----|------|-----|
| 与 信 関 係 費 用 ( △ ) | 16 | 110 | 200 | △ 12 | 212 |
|-------------------|----|-----|-----|------|-----|

## 【中央三井アセット信託銀行単体】

(単位 億円)

|                   | No. | 21年度    |         |       | 20年度 |
|-------------------|-----|---------|---------|-------|------|
|                   |     | 中間期(実績) | (予想)(※) | 20年度比 |      |
| 実 勢 業 務 純 益       | 17  | 83      | 160     | △ 35  | 195  |
| 経 常 利 益           | 18  | 68      | 140     | △ 34  | 174  |
| 当 期 ( 中 間 ) 純 利 益 | 19  | 40      | 80      | △ 23  | 103  |

(※)平成21年5月15日に公表した当初予想から変更はありません。

## (参考) 銀行子会社の中間財務諸表等

## 1. 経営指標等

(単位 百万円)

| 経営指標等                              | 中央三井信託銀行単体      |                 |                 |                 | 中央三井アセット信託銀行単体 |             |            |                |
|------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------|------------|----------------|
|                                    | 21年中間期          | 前年同期比           | 20年中間期          | 21年3月期<br>(参考)  | 21年中間期         | 前年同期比       | 20年中間期     | 21年3月期<br>(参考) |
| 経 常 収 益                            | 151,967         | △ 23,901        | 175,869         | 343,442         | 21,852         | △ 3,598     | 25,450     | 47,641         |
| 経 常 利 益                            | 29,259          | 12,101          | 17,158          | △131,285        | 6,878          | △ 3,318     | 10,196     | 17,472         |
| 中 間 ( 当 期 ) 純 利 益                  | 20,717          | 9,670           | 11,047          | △ 90,384        | 4,092          | △ 1,974     | 6,066      | 10,397         |
| 発 行 済 株 式 数                        | 千株<br>2,595,958 | 千株<br>1,072,125 | 千株<br>1,523,833 | 千株<br>1,687,833 | 千株<br>600      | 千株<br>-     | 千株<br>600  | 千株<br>600      |
| 期 中 平 均 株 式 数                      | 千株<br>1,990,541 | 千株<br>466,708   | 千株<br>1,523,833 | 千株<br>1,567,866 | 千株<br>600      | 千株<br>-     | 千株<br>600  | 千株<br>600      |
| 1 株 当 た り<br>中 間 ( 当 期 ) 純 利 益 金 額 | 10円40銭          | 3円16銭           | 7円24銭           | △ 57円64銭        | 6,820円17銭      | △ 3,291円33銭 | 10,111円51銭 | 17,328円67銭     |
| 総 資 産                              | 14,909,601      | 391,998         | 14,517,603      | 14,502,540      | 148,158        | △ 3,287     | 151,445    | 145,975        |
| 純 資 産                              | 710,697         | △ 14,173        | 724,870         | 571,822         | 39,061         | △ 1,480     | 40,541     | 44,866         |
| 純 資 産 比 率                          | 4.7%            | △0.2%           | 4.9%            | 3.9%            | 26.3%          | △0.4%       | 26.7%      | 30.7%          |
| 1 株 当 た り 純 資 産 額                  | 273円77銭         | 36円47銭          | 237円30銭         | 123円57銭         | 65,102円31銭     | △ 2,467円22銭 | 67,569円54銭 | 74,777円14銭     |

(注)1. 発行済株式数、期中平均株式数は普通株式について記載しております。

## 2. 経営指標の算式

$$1 \text{ 株 当 た り 中 間 ( 当 期 ) 純 利 益 金 額} = \frac{\text{普通株式に係る中間(当期)純利益}}{\text{中間期(当期)中平均普通株式数} *}$$

$$1 \text{ 株 当 た り 純 資 産 額} = \frac{\text{普通株式に係る中間期(当期)末自己資本}}{\text{中間期(当期)末発行済普通株式数} *}$$

\* : 自己株式は除く

2. 中間財務諸表

中間貸借対照表

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目           | 平成 21 年<br>中間期末(A) | 平成 20 年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A-B) | 平成 20 年度 末<br>(要約)(C) | 比 較<br>(A-C) |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| (資産の部)        |                    |                    |              |                       |              |
| 現金預け金         | 231,136            | 335,532            | △104,395     | 211,564               | 19,572       |
| コ－ル口－ン        | -                  | 120,000            | △120,000     | 11,784                | △ 11,784     |
| 債券貸借取引支払保証金   | 5,932              | 40,187             | △ 34,255     | 8,812                 | △ 2,880      |
| 買入金銭債権        | 107,741            | 125,425            | △ 17,684     | 103,377               | 4,363        |
| 特定取引資産        | 22,747             | 35,583             | △ 12,836     | 38,249                | △ 15,502     |
| 金銭の信託         | 2,500              | -                  | 2,500        | -                     | 2,500        |
| 有価証券          | 4,862,672          | 5,126,054          | △263,381     | 4,874,797             | △ 12,125     |
| 貸出金           | 9,111,322          | 8,121,642          | 989,680      | 8,581,809             | 529,513      |
| 外国為替          | 745                | 842                | △ 96         | 802                   | △ 56         |
| その他の資産        | 308,628            | 336,274            | △ 27,645     | 366,523               | △ 57,894     |
| 有形固定資産        | 100,371            | 103,785            | △ 3,414      | 101,566               | △ 1,195      |
| 無形固定資産        | 17,513             | 29,939             | △ 12,425     | 17,458                | 55           |
| 繰延税金資産        | 150,455            | 144,084            | 6,371        | 184,598               | △ 34,143     |
| 支払承諾見返金       | 45,715             | 51,969             | △ 6,254      | 57,195                | △ 11,480     |
| 貸倒引当金         | △ 57,881           | △ 53,716           | △ 4,164      | △ 55,999              | △ 1,882      |
| 資産の部合計        | 14,909,601         | 14,517,603         | 391,998      | 14,502,540            | 407,061      |
| (負債の部)        |                    |                    |              |                       |              |
| 預渡性預金         | 8,781,915          | 8,591,954          | 189,961      | 8,953,972             | △172,057     |
| コ－ルマネ－        | 643,900            | 778,650            | △134,750     | 582,280               | 61,620       |
| 売現先勘定金        | 229,050            | 487,163            | △258,113     | 160,478               | 68,572       |
| 債券貸借取引受入担保金   | 255,326            | -                  | 255,326      | -                     | 255,326      |
| 特定取引負債        | 1,354,655          | 1,892,085          | △537,430     | 1,255,648             | 99,006       |
| 借入金           | 7,228              | 4,635              | 2,593        | 8,867                 | △ 1,639      |
| 借入金           | 1,352,004          | 690,183            | 661,821      | 1,692,565             | △340,561     |
| 外国為替          | -                  | 4                  | △ 4          | 42                    | △ 42         |
| 社信託勘定借債       | 219,992            | 179,134            | 40,857       | 174,570               | 45,422       |
| その他の定負債       | 1,113,645          | 976,046            | 137,599      | 879,917               | 233,727      |
| そとの他引当金       | 181,631            | 125,407            | 56,224       | 150,477               | 31,153       |
| 賞与引当金         | 2,013              | 2,228              | △ 215        | 2,014                 | △ 1          |
| 役員退職慰労引当金     | 781                | 716                | 65           | 806                   | △ 24         |
| 偶発損失引当金       | 11,045             | 12,553             | △ 1,507      | 11,881                | △ 835        |
| 支払承諾          | 45,715             | 51,969             | △ 6,254      | 57,195                | △ 11,480     |
| 負債の部合計        | 14,198,904         | 13,792,732         | 406,171      | 13,930,717            | 268,187      |
| (純資産の部)       |                    |                    |              |                       |              |
| 資本金           | 399,697            | 379,197            | 20,500       | 399,697               | -            |
| 資本剰余金         | 149,011            | 128,511            | 20,500       | 149,011               | -            |
| 資本準備金         | 149,011            | 128,511            | 20,500       | 149,011               | -            |
| 利益剰余金         | 148,053            | 228,767            | △ 80,714     | 127,336               | 20,717       |
| 利益準備金         | 46,008             | 46,008             | -            | 46,008                | -            |
| その他の利益剰余金     | 102,045            | 182,759            | △ 80,714     | 81,327                | 20,717       |
| 繰越利益剰余金       | 102,045            | 182,759            | △ 80,714     | 81,327                | 20,717       |
| 株主資本合計        | 696,763            | 736,477            | △ 39,714     | 676,045               | 20,717       |
| その他の有価証券評価差額金 | 29,288             | 7,290              | 21,998       | △ 90,447              | 119,736      |
| 繰延ヘッジ損益       | 177                | △ 3,363            | 3,541        | 1,757                 | △ 1,579      |
| 土地再評価差額金      | △ 15,532           | △ 15,532           | -            | △ 15,532              | -            |
| 評価・換算差額金等合計   | 13,934             | △ 11,606           | 25,540       | △104,223              | 118,157      |
| 純資産の部合計       | 710,697            | 724,870            | △ 14,173     | 571,822               | 138,874      |
| 負債及び純資産の部合計   | 14,909,601         | 14,517,603         | 391,998      | 14,502,540            | 407,061      |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

**中間損益計算書**

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目               | 平成 21 年<br>中間期(A) | 平成 20 年<br>中間期(B) | 比 較<br>(A-B) | 平成 20 年度<br>(要約) |
|-------------------|-------------------|-------------------|--------------|------------------|
| 経 常 収 益           | 151,967           | 175,869           | △ 23,901     | 343,442          |
| 信 託 報 酬           | 9,111             | 10,158            | △ 1,046      | 21,002           |
| 資 金 運 用 収 益       | 90,815            | 113,468           | △ 22,653     | 209,848          |
| (うち貸出金利息)         | ( 61,772 )        | ( 60,930 )        | ( 841 )      | ( 123,530 )      |
| (うち有価証券利息配当金)     | ( 27,640 )        | ( 50,303 )        | ( △ 22,662 ) | ( 82,254 )       |
| 役 務 取 引 等 収 益     | 28,592            | 40,107            | △ 11,514     | 68,953           |
| 特 定 取 引 収 益       | 926               | 1,232             | △ 306        | 2,440            |
| そ の 他 業 務 収 益     | 15,002            | 4,253             | 10,748       | 19,712           |
| そ の 他 経 常 収 益     | 7,518             | 6,648             | 870          | 21,484           |
| 経 常 費 用           | 122,708           | 158,711           | △ 36,002     | 474,728          |
| 資 金 調 達 費 用       | 35,684            | 51,809            | △ 16,125     | 96,582           |
| (うち預金利息)          | ( 22,901 )        | ( 22,848 )        | ( 52 )       | ( 47,546 )       |
| 役 務 取 引 等 費 用     | 7,599             | 8,641             | △ 1,042      | 17,077           |
| 特 定 取 引 費 用       | -                 | 35                | △ 35         | -                |
| そ の 他 業 務 費 用     | 3,355             | 6,924             | △ 3,569      | 15,535           |
| 営 業 経 費           | 58,764            | 56,523            | 2,240        | 110,846          |
| そ の 他 経 常 費 用     | 17,305            | 34,775            | △ 17,470     | 234,686          |
| 経 常 利 益           | 29,259            | 17,158            | 12,101       | △131,285         |
| 特 別 利 益           | 1,510             | 10,136            | △ 8,626      | 8,960            |
| 特 別 損 失           | 57                | 239               | △ 181        | 1,156            |
| 税引前中間(当期)純利益      | 30,712            | 27,055            | 3,656        | △123,482         |
| 法人税、住民税及び事業税      | 94                | 108               | △ 13         | 202              |
| 法 人 税 等 調 整 額     | 9,900             | 15,900            | △ 6,000      | △ 33,300         |
| 法 人 税 等 合 計       | 9,994             | 16,008            | △ 6,013      | △ 33,097         |
| 中 間 ( 当 期 ) 純 利 益 | 20,717            | 11,047            | 9,670        | △ 90,384         |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

## 比較信託財産残高表

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目             | 平成21年<br>中間期末(A) | 平成20年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A-B) | 平成20年度末<br>(C) | 比 較<br>(A-C) |
|-----------------|------------------|------------------|--------------|----------------|--------------|
| 貸 出 金           | 265,809          | 633,715          | △ 367,906    | 609,340        | △ 343,530    |
| 有 価 証 券         | 3,372            | 2,589            | 782          | 3,254          | 117          |
| 信 託 受 益 権       | 402              | 1,195            | △ 792        | 759            | △ 356        |
| 受 託 有 価 証 券     | 136              | 205              | △ 68         | 183            | △ 46         |
| 金 銭 債 権         | 264              | 318              | △ 54         | 291            | △ 27         |
| 有 形 固 定 資 産     | 5,389,944        | 5,518,707        | △ 128,763    | 5,440,609      | △ 50,665     |
| 無 形 固 定 資 産     | 26,973           | 31,920           | △ 4,946      | 27,069         | △ 95         |
| そ の 他 債 権       | 37,643           | 48,046           | △ 10,402     | 41,872         | △ 4,228      |
| 銀 行 勘 定 貸 付     | 1,113,645        | 976,046          | 137,599      | 879,917        | 233,727      |
| 現 金 預 け 金       | 204,470          | 219,982          | △ 15,511     | 225,534        | △ 21,064     |
| 資 産 合 計         | 7,042,662        | 7,432,727        | △ 390,064    | 7,228,832      | △ 186,169    |
| 金 銭 信 託         | 906,819          | 997,188          | △ 90,368     | 951,656        | △ 44,837     |
| 財 産 形 成 給 付 信 託 | 13,474           | 13,761           | △ 287        | 14,375         | △ 901        |
| 貸 付 信 託         | 439,439          | 580,212          | △ 140,772    | 504,047        | △ 64,608     |
| 金銭信託以外の金銭の信託    | 262              | 274              | △ 11         | 268            | △ 5          |
| 有 価 証 券 の 信 託   | 141              | 210              | △ 68         | 187            | △ 46         |
| 金 銭 債 権 の 信 託   | 1,198            | 1,277            | △ 78         | 1,234          | △ 36         |
| 土地及びその定着物の信託    | 76,393           | 80,878           | △ 4,485      | 76,192         | 200          |
| 包 括 信 託         | 5,604,899        | 5,758,622        | △ 153,722    | 5,680,735      | △ 75,835     |
| そ の 他 の 信 託     | 33               | 301              | △ 268        | 133            | △ 100        |
| 負 債 合 計         | 7,042,662        | 7,432,727        | △ 390,064    | 7,228,832      | △ 186,169    |

(付) 元本補てん契約のある信託（信託財産の運用のため再信託された信託を含む。）の平成21年9月30日現在の内訳は次のとおりであります。

### <金銭信託>

(単位 百万円)

| 科 目     | 金額        |
|---------|-----------|
| 貸 出 金   | 251,270   |
| 有 価 証 券 | —         |
| そ の 他   | 834,306   |
| 資 産 合 計 | 1,085,576 |
| 元 本     | 1,085,575 |
| 債権償却準備金 | 44        |
| そ の 他   | △ 43      |
| 負 債 合 計 | 1,085,576 |

### <貸付信託>

(単位 百万円)

| 科 目       | 金額      |
|-----------|---------|
| 貸 出 金     | —       |
| 有 価 証 券   | 488     |
| そ の 他     | 444,840 |
| 資 産 合 計   | 445,329 |
| 元 本       | 439,731 |
| 特 別 留 保 金 | 2,766   |
| そ の 他     | 2,831   |
| 負 債 合 計   | 445,329 |

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

**比較主要残高**

【中央三井信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目             | 平 成 21 年<br>中間期末(A) | 平 成 20 年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A－B) | 平 成 20 年 度 末<br>(C) | 比 較<br>(A－C) |
|-----------------|---------------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|
| 総 資 金 量         | 10,785,549          | 10,961,766          | △176,217     | 11,006,332          | △220,783     |
| 預 金             | 8,781,915           | 8,591,954           | 189,961      | 8,953,972           | △172,057     |
| 譲 渡 性 預 金       | 643,900             | 778,650             | △134,750     | 582,280             | 61,620       |
| 金 銭 信 託         | 906,819             | 997,188             | △ 90,368     | 951,656             | △ 44,837     |
| 財 産 形 成 給 付 信 託 | 13,474              | 13,761              | △ 287        | 14,375              | △ 901        |
| 貸 付 信 託         | 439,439             | 580,212             | △140,772     | 504,047             | △ 64,608     |
| 貸 出 金           | 9,377,132           | 8,755,358           | 621,773      | 9,191,149           | 185,982      |
| 銀 行 勘 定         | 9,111,322           | 8,121,642           | 989,680      | 8,581,809           | 529,513      |
| 信 託 勘 定         | 265,809             | 633,715             | △367,906     | 609,340             | △343,530     |
| 有 価 証 券         | 4,866,045           | 5,128,643           | △262,598     | 4,878,052           | △ 12,007     |
| 銀 行 勘 定         | 4,862,672           | 5,126,054           | △263,381     | 4,874,797           | △ 12,125     |
| 信 託 勘 定         | 3,372               | 2,589               | 782          | 3,254               | 117          |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

# 中間貸借対照表

【中央三井アセット信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目          | 平成 21 年<br>中間期末(A) | 平成 20 年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A-B) | 平成 20 年度 末<br>(要約)(C) | 比 較<br>(A-C) |
|--------------|--------------------|--------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| (資産の部)       |                    |                    |              |                       |              |
| 現金預け金        | 20,994             | 20,720             | 273          | 16,429                | 4,565        |
| 有価証券         | 89,180             | 89,093             | 86           | 89,162                | 17           |
| その他の資産       | 32,271             | 36,459             | △ 4,187      | 35,227                | △ 2,956      |
| 有形固定資産       | 570                | 642                | △ 71         | 582                   | △ 12         |
| 無形固定資産       | 3,324              | 3,317              | 6            | 3,311                 | 13           |
| 繰延税金資産       | 1,816              | 1,211              | 605          | 1,261                 | 554          |
| 資産の部合計       | 148,158            | 151,445            | △ 3,287      | 145,975               | 2,182        |
| (負債の部)       |                    |                    |              |                       |              |
| 預金           | 70                 | 137                | △ 66         | 152                   | △ 82         |
| コールマネー       | 100,000            | 100,500            | △ 500        | 93,000                | 7,000        |
| その他の負債       | 8,523              | 9,705              | △ 1,182      | 7,397                 | 1,125        |
| 賞与引当金        | 365                | 391                | △ 26         | 365                   | 0            |
| 役員退職慰労引当金    | 137                | 169                | △ 31         | 193                   | △ 55         |
| 負債の部合計       | 109,096            | 110,903            | △ 1,806      | 101,109               | 7,987        |
| (純資産の部)      |                    |                    |              |                       |              |
| 資本金          | 11,000             | 11,000             | -            | 11,000                | -            |
| 資本剰余金        | 21,246             | 21,246             | -            | 21,246                | -            |
| 資本準備金        | 21,246             | 21,246             | -            | 21,246                | -            |
| 利益剰余金        | 6,812              | 8,289              | △ 1,477      | 12,620                | △ 5,807      |
| その他利益剰余金     | 6,812              | 8,289              | △ 1,477      | 12,620                | △ 5,807      |
| 繰越利益剰余金      | 6,812              | 8,289              | △ 1,477      | 12,620                | △ 5,807      |
| 株主資本合計       | 39,058             | 40,535             | △ 1,477      | 44,866                | △ 5,807      |
| その他有価証券評価差額金 | 3                  | 5                  | △ 2          | 0                     | 2            |
| 評価・換算差額等合計   | 3                  | 5                  | △ 2          | 0                     | 2            |
| 純資産の部合計      | 39,061             | 40,541             | △ 1,480      | 44,866                | △ 5,804      |
| 負債及び純資産の部合計  | 148,158            | 151,445            | △ 3,287      | 145,975               | 2,182        |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

中間損益計算書

【中央三井アセット信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目           | 平成 21 年<br>中間期(A) | 平成 20 年<br>中間期(B) | 比 較<br>(A-B) | 平成 20 年度<br>(要約) |
|---------------|-------------------|-------------------|--------------|------------------|
| 経 常 収 益       | 21,852            | 25,450            | △ 3,598      | 47,641           |
| 信 託 報 酬       | 17,443            | 20,689            | △ 3,245      | 38,527           |
| 資 金 運 用 収 益   | 112               | 224               | △ 111        | 482              |
| (うち有価証券利息配当金) | ( 106 )           | ( 224 )           | ( △ 118 )    | ( 479 )          |
| 役 務 取 引 等 収 益 | 4,279             | 4,509             | △ 230        | 8,593            |
| そ の 他 経 常 収 益 | 16                | 27                | △ 11         | 37               |
| 経 常 費 用       | 14,973            | 15,254            | △ 280        | 30,169           |
| 資 金 調 達 費 用   | 86                | 264               | △ 178        | 517              |
| 役 務 取 引 等 費 用 | 5,533             | 6,031             | △ 498        | 11,781           |
| 営 業 経 費       | 9,333             | 8,945             | 387          | 17,851           |
| そ の 他 経 常 費 用 | 20                | 12                | 8            | 19               |
| 経 常 利 益       | 6,878             | 10,196            | △ 3,318      | 17,472           |
| 特 別 損 失       | 0                 | 1                 | △ 1          | 4                |
| 税引前中間(当期)純利益  | 6,877             | 10,194            | △ 3,316      | 17,467           |
| 法人税、住民税及び事業税  | 3,342             | 4,294             | △ 951        | 7,282            |
| 法人税等調整額       | △ 557             | △ 166             | △ 390        | △ 212            |
| 法人税等合計        | 2,785             | 4,127             | △ 1,342      | 7,070            |
| 中間(当期)純利益     | 4,092             | 6,066             | △ 1,974      | 10,397           |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

**比較信託財産残高表**

【中央三井アセット信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目           | 平成 21 年<br>中間期末(A) | 平成 20 年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A-B) | 平成 20 年度末<br>(C) | 比 較<br>(A-C) |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------|------------------|--------------|
| 有 価 証 券       | 80,241             | 8,087,465          | △8,007,223   | 81,266           | △ 1,024      |
| 信 託 受 益 権     | 27,068,941         | 29,862,169         | △2,793,227   | 27,192,604       | △ 123,662    |
| 金 銭 債 権       | 1,438,178          | 1,610,049          | △ 171,871    | 1,544,987        | △ 106,808    |
| そ の 他 債 権     | -                  | 27,917             | △ 27,917     | -                | -            |
| 現 金 預 け 金     | 20,498             | 80,382             | △ 59,884     | 22,523           | △ 2,025      |
| 資 産 合 計       | 28,607,860         | 39,667,984         | △11,060,123  | 28,841,381       | △ 233,520    |
| 金 銭 信 託       | 8,808,549          | 17,316,968         | △8,508,419   | 9,107,609        | △ 299,059    |
| 年 金 信 託       | 6,591,218          | 6,759,830          | △ 168,611    | 6,723,024        | △ 131,805    |
| 投 資 信 託       | 8,915,356          | 11,119,182         | △2,203,825   | 8,507,657        | 407,698      |
| 金銭信託以外の金銭の信託  | 373,041            | 445,261            | △ 72,220     | 422,037          | △ 48,995     |
| 有 価 証 券 の 信 託 | 1,347,931          | 1,278,871          | 69,060       | 1,351,076        | △ 3,144      |
| 金 銭 債 権 の 信 託 | 1,458,012          | 1,634,584          | △ 176,572    | 1,566,784        | △ 108,772    |
| 包 括 信 託       | 1,113,750          | 1,113,284          | 465          | 1,163,192        | △ 49,441     |
| 負 債 合 計       | 28,607,860         | 39,667,984         | △11,060,123  | 28,841,381       | △ 233,520    |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

**比較主要残高**

【中央三井アセット信託銀行単体】

(単位 百万円)

| 科 目     | 平成 21 年<br>中間期末(A) | 平成 20 年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A-B) | 平成 20 年度 末<br>(C) | 比 較<br>(A-C) |
|---------|--------------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|
| 総 資 金 量 | 15,399,838         | 24,076,936         | △8,677,097   | 15,830,785        | △430,947     |
| 預 金     | 70                 | 137                | △ 66         | 152               | △ 82         |
| 金 銭 信 託 | 8,808,549          | 17,316,968         | △8,508,419   | 9,107,609         | △299,059     |
| 年 金 信 託 | 6,591,218          | 6,759,830          | △168,611     | 6,723,024         | △131,805     |
| 有 価 証 券 | 169,422            | 8,176,559          | △8,007,136   | 170,429           | △ 1,006      |
| 銀 行 勘 定 | 89,180             | 89,093             | 86           | 89,162            | 17           |
| 信 託 勘 定 | 80,241             | 8,087,465          | △8,007,223   | 81,266            | △ 1,024      |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

# 中間連結貸借対照表

中央三井トラスト・ホールディングス  
(中央三井信託銀行)

【中央三井信託銀行連結】

(単位 百万円)

| 科 目           | 平成 21 年<br>中間期末(A) | 平成 20 年<br>中間期末(B) | 比 較<br>(A - B) | 平成20年度末<br>(要約)(C) | 比 較<br>(A - C) |
|---------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|----------------|
| (資産の部)        |                    |                    |                |                    |                |
| 現金預け金         | 235,617            | 342,176            | △106,558       | 216,953            | 18,663         |
| コールローン及び買入手形  | 3,565              | 120,557            | △116,992       | 15,391             | △ 11,826       |
| 債券貸借取引支払保証金   | 5,932              | 40,187             | △ 34,255       | 8,812              | △ 2,880        |
| 買入金銭債権        | 107,741            | 125,425            | △ 17,684       | 103,377            | 4,363          |
| 特定取引資産        | 22,747             | 35,583             | △ 12,836       | 38,249             | △ 15,502       |
| 金銭の信託         | 4,762              | 2,486              | 2,276          | 2,588              | 2,173          |
| 有価証券          | 4,790,158          | 5,088,081          | △297,922       | 4,786,223          | 3,934          |
| 貸出金           | 9,115,054          | 8,126,395          | 988,658        | 8,584,295          | 530,759        |
| 外国為替          | 745                | 842                | △ 96           | 802                | △ 56           |
| その他の資産        | 310,333            | 336,669            | △ 26,335       | 371,125            | △ 60,792       |
| 有形固定資産        | 125,706            | 130,330            | △ 4,624        | 127,327            | △ 1,621        |
| 無形固定資産        | 25,875             | 41,446             | △ 15,571       | 26,288             | △ 413          |
| 繰延税金資産        | 157,230            | 151,513            | 5,717          | 191,525            | △ 34,295       |
| 支払承諾見返        | 419,395            | 522,480            | △103,085       | 475,535            | △ 56,140       |
| 貸倒引当金         | △ 63,893           | △ 58,983           | △ 4,909        | △ 61,479           | △ 2,413        |
| 資産の部合計        | 15,260,971         | 15,005,191         | 255,779        | 14,887,017         | 373,953        |
| (負債の部)        |                    |                    |                |                    |                |
| 預渡性預金         | 8,727,574          | 8,567,995          | 159,579        | 8,907,918          | △180,344       |
| コールマネー及び売渡手形  | 643,900            | 778,650            | △134,750       | 582,280            | 61,620         |
| 売現先勘定         | 229,050            | 487,163            | △258,113       | 160,478            | 68,572         |
| 債券貸借取引受入担保金   | 255,326            | -                  | 255,326        | -                  | 255,326        |
| 特定取引負債        | 1,354,655          | 1,892,085          | △537,430       | 1,255,648          | 99,006         |
| 借入金           | 7,228              | 4,635              | 2,593          | 8,867              | △ 1,639        |
| 借用金           | 1,352,004          | 690,183            | 661,821        | 1,692,565          | △340,561       |
| 外国為替          | -                  | 4                  | △ 4            | 42                 | △ 42           |
| 社債            | 219,992            | 179,134            | 40,857         | 174,570            | 45,422         |
| 信託勘定借         | 1,113,645          | 976,046            | 137,599        | 879,917            | 233,727        |
| その他の負債        | 218,107            | 156,109            | 61,997         | 184,612            | 33,495         |
| 賞与引当金         | 2,586              | 2,921              | △ 334          | 2,571              | 15             |
| 退職給付引当金       | 1,562              | 1,476              | 85             | 1,533              | 28             |
| 役員退職慰労引当金     | 999                | 956                | 43             | 1,069              | △ 70           |
| 偶発損失引当金       | 11,459             | 12,896             | △ 1,436        | 12,228             | △ 768          |
| 繰延税金負債        | 6,964              | 5,296              | 1,667          | 353                | 6,611          |
| 支払承諾          | 419,395            | 522,480            | △103,085       | 475,535            | △ 56,140       |
| 負債の部合計        | 14,564,452         | 14,278,035         | 286,416        | 14,340,193         | 224,258        |
| (純資産の部)       |                    |                    |                |                    |                |
| 資本金           | 399,697            | 379,197            | 20,500         | 399,697            | -              |
| 資本剰余金         | 149,011            | 128,511            | 20,500         | 149,011            | -              |
| 利益剰余金         | 114,757            | 201,336            | △ 86,579       | 94,807             | 19,950         |
| 株主資本合計        | 663,466            | 709,046            | △ 45,579       | 643,516            | 19,950         |
| その他の有価証券評価差額金 | 47,368             | 34,540             | 12,827         | △ 83,321           | 130,689        |
| 繰延ヘッジ損益       | 177                | △ 3,363            | 3,541          | 1,757              | △ 1,579        |
| 土地再評価差額金      | △ 15,532           | △ 15,532           | -              | △ 15,532           | -              |
| 為替換算調整勘定      | △ 1,464            | △ 402              | △ 1,062        | △ 2,045            | 581            |
| 評価・換算差額等合計    | 30,548             | 15,241             | 15,307         | △ 99,142           | 129,691        |
| 少数株主持分        | 2,504              | 2,868              | △ 363          | 2,449              | 54             |
| 純資産の部合計       | 696,519            | 727,155            | △ 30,636       | 546,824            | 149,695        |
| 負債及び純資産の部合計   | 15,260,971         | 15,005,191         | 255,779        | 14,887,017         | 373,953        |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

# 中間連結損益計算書

中央三井トラスト・ホールディングス  
(中央三井信託銀行)

【中央三井信託銀行連結】

(単位 百万円)

| 科 目               | 平成21年<br>中間期 (A) | 平成 20 年<br>中間期 (B) | 比 較<br>( A - B ) | 平成20年度<br>( 要 約 ) |
|-------------------|------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| 経 常 収 益           | 160,088          | 183,689            | △ 23,600         | 363,462           |
| 信 託 報 酬           | 9,111            | 10,158             | △ 1,046          | 21,002            |
| 資 金 運 用 収 益       | 91,595           | 113,489            | △ 21,893         | 211,208           |
| ( うち 貸 出 金 利 息 )  | ( 62,187)        | ( 61,547)          | ( 639)           | ( 124,508)        |
| (うち有価証券利息配当金)     | ( 27,947)        | ( 49,571)          | (△ 21,624)       | ( 82,469)         |
| 役 務 取 引 等 収 益     | 34,441           | 46,557             | △ 12,116         | 80,732            |
| 特 定 取 引 収 益       | 926              | 1,232              | △ 306            | 2,440             |
| そ の 他 業 務 収 益     | 15,002           | 4,299              | 10,703           | 19,758            |
| そ の 他 経 常 収 益     | 9,011            | 7,952              | 1,058            | 28,319            |
| 経 常 費 用           | 131,629          | 166,644            | △ 35,015         | 498,017           |
| 資 金 調 達 費 用       | 35,638           | 51,791             | △ 16,153         | 96,526            |
| ( うち 預 金 利 息 )    | ( 22,850)        | ( 22,820)          | ( 29)            | ( 47,475)         |
| 役 務 取 引 等 費 用     | 5,240            | 2,146              | 3,093            | 5,614             |
| 特 定 取 引 費 用       | -                | 35                 | △ 35             | -                 |
| そ の 他 業 務 費 用     | 3,355            | 6,924              | △ 3,569          | 15,535            |
| 営 業 経 費 費 用       | 63,669           | 65,334             | △ 1,664          | 126,512           |
| そ の 他 経 常 費 用     | 23,725           | 40,411             | △ 16,685         | 253,828           |
| 経 常 利 益           | 28,459           | 17,044             | 11,415           | △134,554          |
| 特 別 利 益           | 1,913            | 10,413             | △ 8,500          | 9,177             |
| 特 別 損 失           | 201              | 322                | △ 121            | 1,942             |
| 税金等調整前中間(当期)純利益   | 30,171           | 27,135             | 3,036            | △127,320          |
| 法人税、住民税及び事業税      | 718              | 1,194              | △ 475            | 1,612             |
| 法人税等調整額           | 9,561            | 14,922             | △ 5,361          | △ 33,354          |
| 法人税等合計            | 10,280           | 16,116             | △ 5,836          | △ 31,741          |
| 少数株主利益            | △ 58             | △ 64               | 5                | △ 131             |
| 中 間 ( 当 期 ) 純 利 益 | 19,950           | 11,082             | 8,867            | △ 95,446          |

(注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。