

# H18/3期決算説明会 補足資料



平成18年6月1日

**三井トラストフィナンシャルグループ**

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

## 業務運営：補足データ

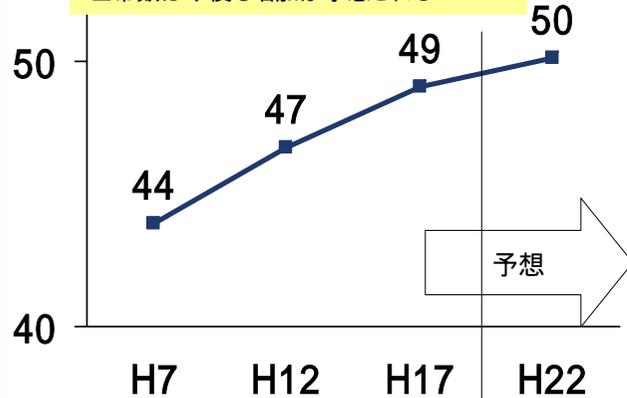
- 住宅ローン市場
- 貸出金ポートフォリオ
- 投信・個人年金保険販売：強み
- 不動産業務：補足データ

# 住宅ローン市場

## わが国の世帯数予測

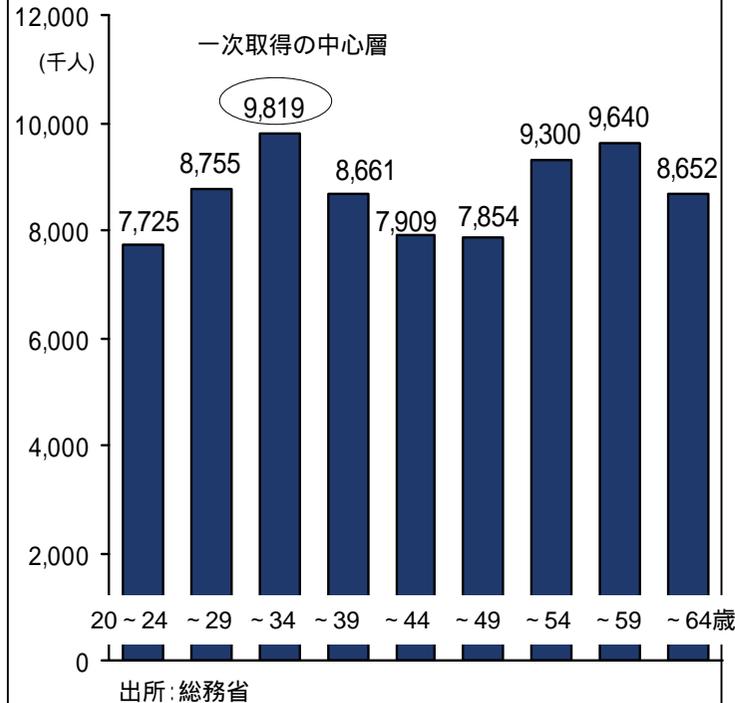
(百万世帯)

総人口はH18をピークに減少に転じるが、世帯数は今後も増加が予想される



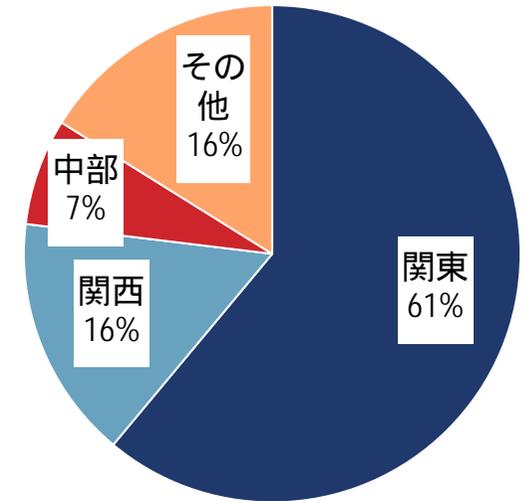
出所: 国立社会保障人口問題研究所

## 年齢別人口分布



出所: 総務省

## 住宅ローン地域別取組み



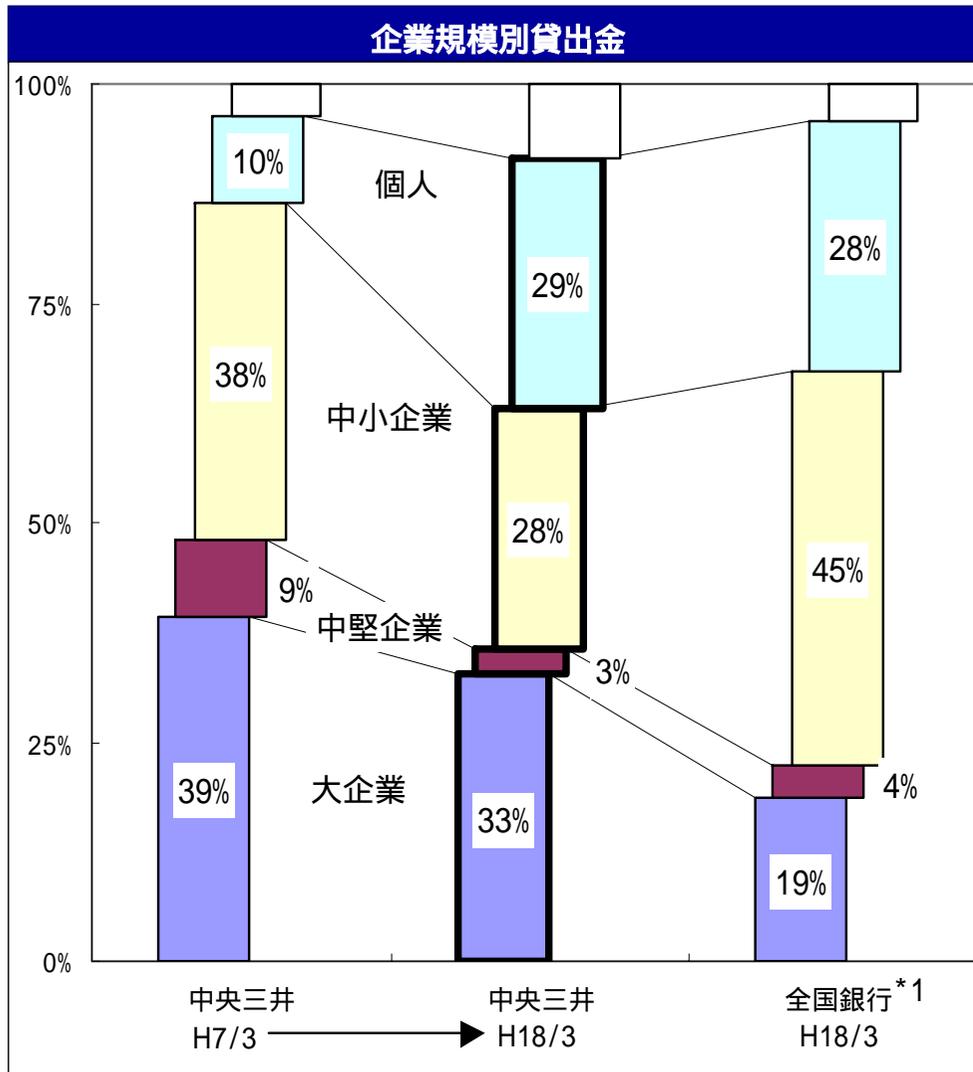
H18/3期

全国人口増加率(0.05%<sup>\*1</sup>)を大きく上回る関東(0.35%<sup>\*1</sup>)主体の店舗網(67店中33)

\*1 出所: 国勢調査より、総人口ベース。

世帯数の増加見込みや、住宅1次取得の中心層の厚み等から、当面住宅ローンのニーズは堅調に推移すると予測される

# 貸出金ポートフォリオ



### 業種別貸出金

業種別リスク管理債権比率		正常貸出金構成比率		
H18/3		H18/3	H18/3	
主要行	リスク	他主要行	中央三井	比較
6.2%	高 運輸	1.9%	6.9%	5.0%
3.7%	建設	2.5%	1.0%	-1.4%
3.7%	不動産	12.3%	17.4%	5.1%
3.6%	卸・小売	10.5%	5.6%	-4.9%
	項目[ ]	27.2%	30.9%	3.7%
2.5%	サービス	12.1%	5.8%	-6.3%
2.5%	農業	0.1%	0.0%	-0.1%
1.9%	製造	11.2%	8.8%	-2.4%
	他産業 *1	49.4%	54.5%	5.1%
	項目[ ]	72.8%	69.1%	-3.7%

国内店貸出ベース。各銀行の資料より。一部推定。

\*1 鉱・林・漁業、電気・ガス、情報通信、地方公共団体等の合算

正常貸出金：業種別全貸出金から業種別リスク管理債権を除いたもの

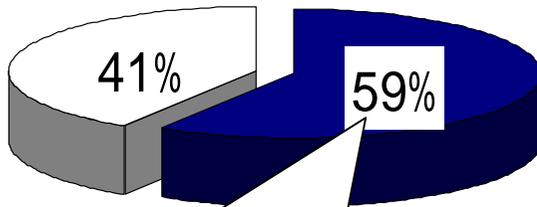
\*1 出所：日銀

# 投信・個人年金保険販売：強み

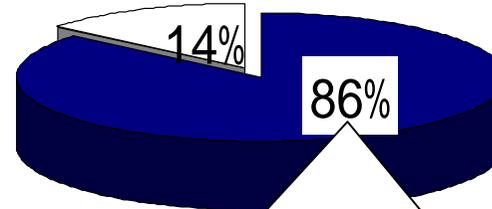
中央三井の個人顧客の特徴：  
富裕シニア層で、投信・個人年金保険に関心の高い顧客が多い

個人顧客の年齢別構成

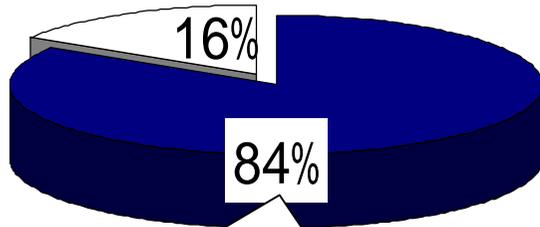
H18/3 時点、名義数ベース



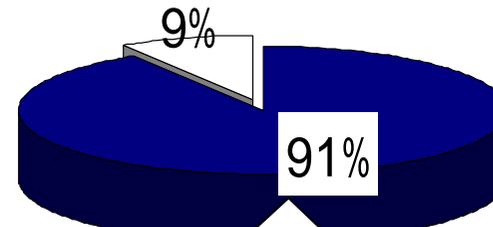
全顧客に占める50歳以上の割合



預かり資産10百万円以上の顧客に占める  
50歳以上の割合



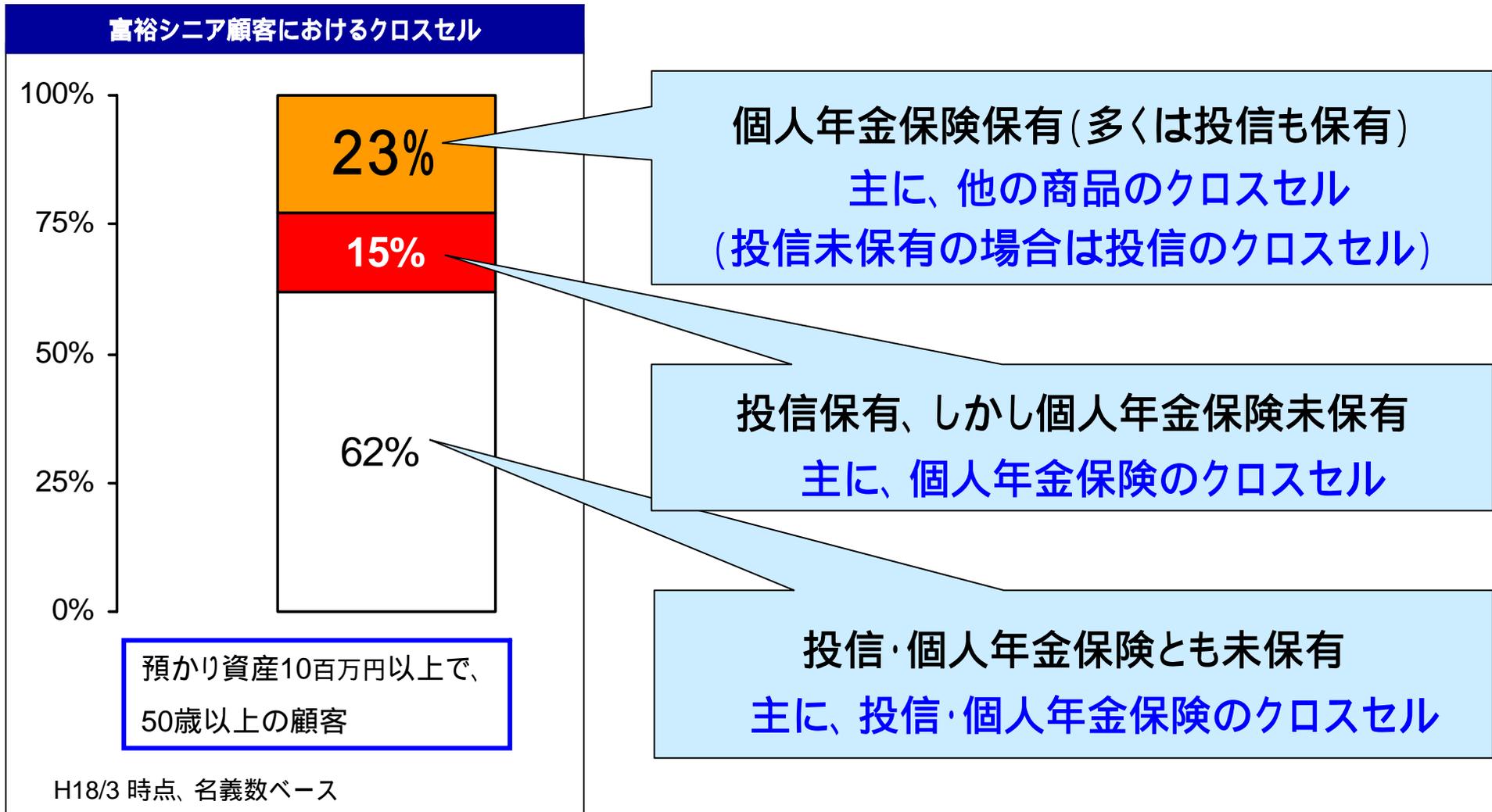
投信・個人年金保険保有顧客に占める  
50歳以上の割合



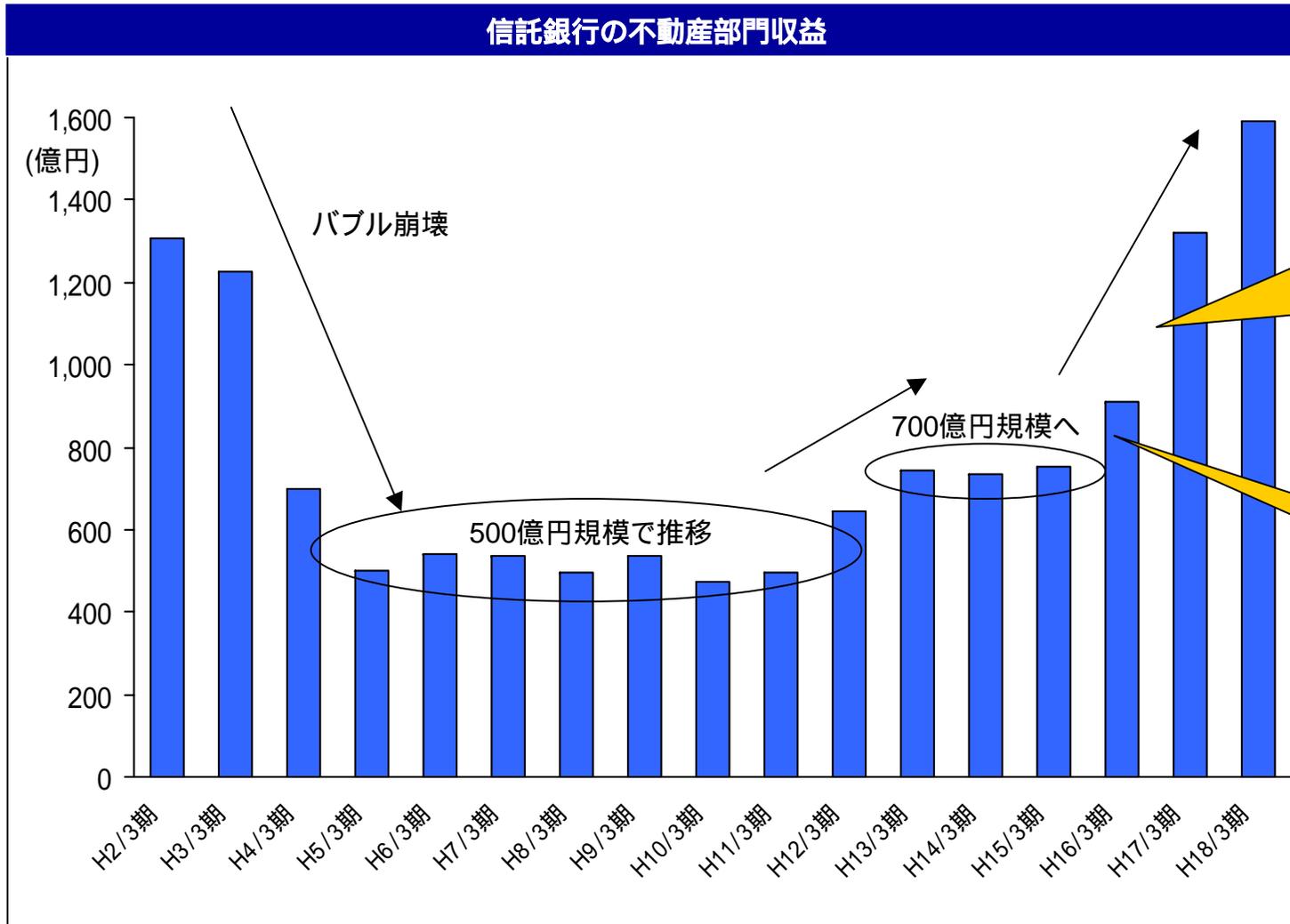
個人年金保険保有顧客に占める  
50歳以上の割合

# 投信・個人年金保険販売：強み

投信・個人年金保険のクロスセルをより強化



# 不動産業務:補足データ



運用型不動産流動化 (REIT、私募ファンド等) の本格化により、マーケットは再び拡大へ

リストラ型不動産流動化、REITの解禁を中心としたマーケットの拡大

## H18/3期業績：補足データ

- 粗利益・経費・実勢業務純益
- 信託報酬と役務取引等利益の内訳～財務会計と管理会計
- 経常利益・当期純利益
- 資金運用・資金調達・保有有価証券
- 3勘定資金：未残と平残
- 保全状況
- 一般貸倒引当金
- H19/3期業績予想

# 粗利益・経費・実勢業務純益

業務粗利益、経費、実勢業務純益							(億円)
	a			b			c:b-a 増減
	H17/3期 単純合算	中央三井	三井アセット	H18/3期 単純合算	中央三井	三井アセット	
中央三井、 三井アセット合算							
1 償却前業務粗利益	2,981	2,652	328	2,833	2,471	361	-148
償却前信託報酬	1,004	594	410	778	364	413	-226
償却前貸信・合同報酬	521	521	-	291	291	-	-229
その他	483	73	410	487	73	413	4
資金利益	1,122	1,122	-0	1,217	1,217	-0	94
国内資金利益	883	883	-0	1,048	1,048	-0	165
国際資金利益	239	239	-	168	168	-	-70
役務取引等利益	601	683	-81	773	825	-52	171
特定取引利益	70	70	-	43	43	-	-26
その他業務利益	181	181	-	20	20	-	-160
国債等債券関係損益	-94	-94	-	-50	-50	-	44
2 経費( )	1,070	924	145	1,002	870	131	-67
3(1-2) 実勢業務純益	1,911	1,728	182	1,830	1,601	229	-80
除く国債等債券関係損益	2,006	1,823	182	1,881	1,651	229	-125

# 信託報酬と役務取引等利益の内訳～財務会計と管理会計

中央三井、三井アセット合算

## 財務会計

	H17/3期	H18/3期	増減
<b>信託報酬</b>	<b>891</b>	<b>720</b>	<b>-171</b>
信託報酬(信託勘定償却前)	1,004	778	-226
貸付信託報酬(償却前)	419	216	-203
合同信託報酬(償却前)	101	75	-26
不動産信託報酬	50	58	8
年金信託報酬	300	299	-1
MA証券信託報酬	104	107	3
CM証券信託報酬	0	0	0
その他	27	21	-6
信託勘定不良債権処理損( )	113	57	-55
<b>役務取引等利益</b>	<b>601</b>	<b>773</b>	<b>171</b>
投信・年金保険販売	260	344	84
不動産手数料	202	245	43
証券代行手数料	157	167	10
年金手数料	9	10	1
MA証券手数料	11	26	15
JTSB支払・年金部門	-60	-53	7
JTSB支払・証券部門	-28	-28	0
CM証券手数料	31	23	-8
遺言	10	12	2
その他	6	23	17
<b>財産管理部門収益</b>	<b>1,085</b>	<b>1,259</b>	<b>174</b>

## 管理会計

(億円)

	H17/3期	H18/3期	増減
投信・年金保険販売	260	344	84
不動産	253	303	50
証券代行	157	167	10
年金	249	257	8
MA証券	88	105	17
その他	75	82	7
<b>財産管理部門収益</b>	<b>1,085</b>	<b>1,259</b>	<b>174</b>
<b>3勘定資金収益へ</b>			
貸付・合同信託報酬(償却前)	521	291	-229

# 經常利益・当期純利益

実勢業務純益・經常利益・当期純利益							
中央三井、 三井アセット合算	a			b			(億円) c:b-a 増減
	H17/3期			H18/3期			
	単純合算	中央三井	三井アセット	単純合算	中央三井	三井アセット	
実勢業務純益	1,911	1,728	182	1,830	1,601	229	-80
└ 除く国債等債券関係損益	2,006	1,823	182	1,881	1,651	229	-125
与信関係費用(1)( )	439	439	-0	656	656	0	217
銀行勘定	488	488	-	462	462	-	-26
信託勘定	113	113	-	57	57	-	-55
一般貸倒引当金繰入額	-162	-162	-	136	136	0	299
株式等損益	158	158	-	265	265	-	107
經常利益	1,499	1,330	169	1,252	1,042	209	-246
特別損益	-71	-75	3	17	18	-0	89
└ 貸倒引当金戻入益(2)	0	-	0	-	-	-	0
税引前純利益	1,427	1,255	172	1,270	1,061	209	-157
法人税等( )	34	4	29	86	4	82	51
法人税等調整額( )	471	430	41	1	-	1	-470
当期純利益	921	820	101	1,182	1,056	126	261
与信関係費用(1)-(2)	439	439	-0	656	656	0	217

与信関係費用					
	a		b		(億円) c:b-a 増減
	H17/3期		H18/3期		
1 銀行勘定	488	臨時損益・銀行 勘定不良債権 処理損	462	同左	-26
貸出金償却	205		281		75
債権放棄損(支援損)	35		-		-35
個別貸倒引当金繰入額	236		49		-186
特定海外債権引当勘定繰入額	-7		-1		6
その他	19		132		113
2 信託勘定	113	信託報酬・信託 勘定不良債権 処理損	57	同左	-55
貸出金償却	106		53		-52
債権放棄損(支援損)	-		-		-
その他	6		3		-3
3 一般貸倒引当金繰入額	-162	一般貸倒引当 金戻入益	136	同左	299
1+2+3 与信関係費用	439		656		217

# 資金運用・資金調達・保有有価証券

## 平残・利回り・収支 (中央三井・単体ベース・銀行勘定)

(億円)

全店	a			b			c:b-a			
	H17/3期			H18/3期			比較			
	平残	利回	収支	平残	利回	収支	平残	利回	収支	
1	資金運用勘定	114,821	1.38%	1,586	113,009	1.48%	1,681	-1,812	0.10%	95
2	貸出金	72,380	1.42%	1,028	71,133	1.17%	836	-1,247	-0.25%	-192
	有価証券	39,565	1.32%	525	36,812	2.07%	762	-2,753	0.75%	237
3	資金調達勘定	116,893	0.39%	463	114,076	0.40%	463	-2,817	0.01%	0
4	預金	88,377	0.22%	198	86,820	0.19%	171	-1,557	-0.03%	-27
1-3	運調差	-2,071	0.98%	1,122	-1,067	1.08%	1,218	1,004	0.10%	96
2-4	預貸差	-15,997	1.19%	829	-15,687	0.98%	665	310	-0.21%	-164

うち国内部門	b			b			c:b-a			
	H17/3期			H18/3期			比較			
	平残	利回	収支	平残	利回	収支	平残	利回	収支	
1	資金運用勘定	110,884	1.13%	1,261	108,447	1.21%	1,316	-2,437	0.07%	54
2	貸出金	69,120	1.40%	971	68,778	1.12%	771	-342	-0.28%	-199
	有価証券	29,976	0.74%	224	26,917	1.67%	452	-3,058	0.93%	227
3	資金調達勘定	112,961	0.33%	378	109,572	0.24%	267	-3,389	-0.09%	-110
4	預金	88,040	0.22%	193	86,532	0.19%	165	-1,508	-0.02%	-28
1-3	運調差	-2,077	0.80%	883	-1,125	0.96%	1,048	952	0.16%	165
2-4	預貸差	-18,919	1.18%	777	-17,754	0.93%	606	1,165	-0.25%	-171

うち国際部門	b			b			c:b-a			
	H17/3期			H18/3期			比較			
	平残	利回	収支	平残	利回	収支	平残	利回	収支	
1	資金運用勘定	13,285	2.61%	347	12,765	2.99%	382	-520	0.38%	35
2	貸出金	3,259	1.75%	57	2,354	2.75%	64	-905	1.00%	7
	有価証券	9,589	3.13%	300	9,894	3.13%	310	305	0.00%	10
3	資金調達勘定	13,279	0.81%	108	12,707	1.67%	213	-572	0.86%	105
4	預金	337	1.43%	4	288	2.05%	5	-49	0.62%	1
1-3	運調差	5	1.80%	239	58	1.32%	169	53	-0.48%	-70
2-4	預貸差	2,922	0.31%	52	2,066	0.70%	59	-856	0.39%	7

## その他有価証券の評価損益 (三井トラスト・連結ベース)

(億円)

H17/3	(億円)				
その他有価証券	取得原価	BS計上額	評価損益	含み益	含み損
株式	4,695	6,079	1,383	1,594	210
債券	20,737	20,304	-432	25	458
その他	10,845	10,757	-88	60	149
合計	36,278	37,141	863	1,681	818

H18/3	(億円)				
その他有価証券	取得原価	BS計上額	評価損益	含み益	含み損
株式	4,642	8,397	3,755	3,890	134
債券	18,490	17,784	-706	3	709
その他	8,080	8,151	71	261	189
合計	31,214	34,335	3,121	4,155	1,034

## 3勘定資金：未残と平残

### 3 勘定未残推移 (中央三井・単体ベース)

1 銀行預金と信託元本							(億円)
	H12/3	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H18/3
預金	73,842	73,575	75,614	84,618	89,225	87,971	84,307
金銭信託元本	16,872	12,987	11,532	15,873	15,702	14,778	13,488
貸付信託元本	67,276	57,405	41,187	26,559	19,951	16,200	13,081
合計	157,991	143,969	128,334	127,051	124,880	118,950	110,877
2 貸出金							
	H12/3	H13/3	H14/3	H15/3	H16/3	H17/3	H18/3
銀行勘定	77,860	77,678	75,097	71,656	72,895	72,288	73,240
金銭信託	7,381	6,046	4,607	8,378	5,642	5,530	4,808
貸付信託	30,845	25,004	20,255	16,315	12,469	9,094	6,731
合計	116,088	108,729	99,959	96,349	91,008	86,913	84,780

### 3 勘定平残推移 (中央三井・単体ベース)

1 銀行預金と信託元本							(億円)
	H12年度	H13年度	H14年度	H15年度	H16年度	H17年度	
預金	73,367	75,917	80,220	86,617	88,377	85,618	
金銭信託元本	14,889	13,307	16,318	15,891	15,107	14,063	
貸付信託元本	64,502	49,226	31,986	22,741	18,102	14,479	
合計	152,758	138,451	128,525	125,251	121,587	114,162	
2 貸出金							
	H12年度	H13年度	H14年度	H15年度	H16年度	H17年度	
銀行勘定	75,869	74,683	73,353	71,671	72,380	69,796	
金銭信託	6,837	5,571	4,404	5,438	4,576	4,163	
貸付信託	29,662	22,883	18,488	14,632	10,785	8,132	
合計	112,368	103,138	96,246	91,742	87,742	82,092	

信託勘定：元本補てん契約のある信託勘定  
住宅ローン流動化後

# 保全状況

## 金融再生法開示債権の状況 (中央三井・単体ベース)

(億円)

	a H17/3					b H18/3					c:b-a 増減				
	残高	保全額	貸倒引当金	担保・保証	保全率 (%)	残高	保全額	貸倒引当金	担保・保証	保全率 (%)	残高	保全額	貸倒引当金	担保・保証	保全率 (%)
銀行勘定	306	306	22	283	100.0	181	181	11	170	100.0	-124	-124	-11	-113	0.0
信託勘定	92	92		92	100.0	66	66		66	100.0	-26	-26		-26	0.0
1 破産更生等債権	399	399	22	376	100.0	248	248	11	236	100.0	-151	-150	-11	-139	0.0
銀行勘定	1,144	1,037	283	753	90.6	552	524	178	346	94.9	-592	-512	-105	-406	4.3
信託勘定	108	91		91	84.5	91	84		84	92.1	-17	-7		-7	6.6
2 危険債権	1,253	1,129	283	845	90.0	643	608	178	430	94.5	-609	-520	-105	-414	3.5
銀行勘定	729	297	102	195	40.7	661	388	111	277	58.7	-68	91	9	81	17.0
信託勘定	219	65	*1	65	29.8	56	37	*1	37	66.4	-162	-28	*1	-28	35.6
3 要管理債権	949	363	102	260	38.2	718	426	111	314	59.3	-230	63	9	53	21.1
銀行勘定	2,180	1,640	408	1,232	75.2	1,396	1,095	301	794	78.4	-784	-545	-107	-438	3.1
信託勘定	420	250	*1	250	59.4	213	187	*1	187	87.8	-207	-62	*1	-62	28.3
1+2+3	2,601	1,891	408	1,482	72.6	1,609	1,282	301	981	79.6	-991	-609	-107	-501	6.9

直接減額実施額: 1,861億円(H17/3)、1,706億円(H18/3)

## 不良債権比率 (中央三井・単体ベース)

	(億円)		
	a H17/3	b H18/3	c:b-a 増減
不良債権	2,601	1,609	-991
正常債権	87,698	86,329	-1,369
総与信	90,300	87,939	-2,360
不良債権比率	2.8%	1.8%	-1.0%

\*1 特別留保金、債権償却準備金考慮前

信託勘定・特別留保金 債権償却準備金の合計額		
中央三井・単体ベース (億円)		
a H17/3	b H18/3	c:b-a 増減
89	74	-15

# 一般貸倒引当金

## 一般貸倒引当金 (中央三井・単体ベース・銀行勘定)

(億円)

中央三井 銀行勘定 単体	a			b			c: b-a		
	H17/3			H18/3			増減		
	対象債権 残高	引当金 残高	債権に 対する 引当率	対象債権 残高	引当金 残高	債権に 対する 引当率	対象債権 残高	引当金 残高	債権に 対する 引当率
正常先	73,514	38	0.05%	71,613	32	0.05%	-1,901	-5	-0.01%
要注意先	4,053	206	5.10%	5,580	347	6.23%	1,527	141	1.14%
うち、その他先	3,235	94	2.92%	4,348	140	3.23%	1,113	45	0.31%
うち、要管理先	818	112	13.70%	1,231	207	16.84%	413	95	3.14%
うち、アソカバ <sup>*</sup> -部分	536	112	20.88%	649	207	31.96%	112	95	11.08%
小計	77,568	244	0.32%	77,194	380	0.49%	-374	136	0.18%
その他	116	0	0.28%	1,424	1	0.09%	1,308	0	-0.19%
合計	77,684	245	0.32%	78,618	382	0.49%	934	136	0.17%

## 格付別残高 (中央三井・単体ベース・銀行勘定貸出金のみ)

銀行勘定・貸出金のみ										(億円)													
正常先	a			b			c-b-a			増減	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	
	H17/3			H18/3			増減																
個人	21,749	2	0.01%	25,002	3	0.01%	3,253	1	0.00%				3,253	1	0.00%								
法人	51,684	35	0.07%	45,711	29	0.06%	-5,973	-6	-0.01%				45,711	29	0.06%	-5,973	-6	-0.01%					
合計	73,433	38	0.05%	70,713	32	0.05%	-2,720	-6	0.00%				70,713	32	0.05%	-2,720	-6	0.00%					

要管理先										(億円)													
債権ベース	a			b			c-b-a			増減	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	
	H17/3			H18/3			増減																
貸倒実績率	672	74	11.0%	297	45	15.3%	-375	-29	4.3%				297	45	15.3%	-375	-29	4.3%					
DCF	145	37	26.0%	924	159	17.2%	779	122	-8.8%				924	159	17.2%	779	122	-8.8%					
合計	818	112	13.7%	1,221	204	16.7%	403	92	3.0%				1,221	204	16.7%	403	92	3.0%					

要管理先										(億円)													
アソカバ <sup>*</sup> -ベース	a			b			c-b-a			増減	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	残高	引当金	引当率	
	H17/3			H18/3			増減																
貸倒実績率	422	74	17.6%	154	48	31.2%	-268	-26	13.6%				154	48	31.2%	-268	-26	13.6%					
DCF	114	37	32.9%	494	159	32.2%	380	122	-0.7%				494	159	32.2%	380	122	-0.7%					
合計	536	112	20.9%	649	207	32.0%	113	95	11.1%				649	207	32.0%	113	95	11.1%					

\*1 D1～D3:社内格付Dのうち、信用度の高い順に1、2、3。17年度よりD1、D2の2区分に変更。

# H19/3期業績予想

## 2社合算・H19/3期業績予想

中央三井、 三井アセット 2社合算	a		b			(億円) c:b-a 増減	
	H18/3期		予想				
	中央三井	三井アセット	H19/3期	中央三井	三井アセット		
実勢業務純益	1,830	1,601	229	1,800	1,530	270	-30
経常利益	1,252	1,042	209	1,500	1,250	250	248
当期純利益	1,182	1,056	126	1,200	1,050	150	18
与信関係費用	656	656	0	200	200	-	-456

## 三井トラスト・H19/3期業績予想

単体	a		b		(億円) c:b-a 増減
	H18/3期	H19/3期	予想		
経常収益	256	250			-6
経常利益	200	200			0
当期純利益	199	200			1
連結	a		b		増減
	H18/3期	H19/3期	予想		
経常収益	4,810	4,400			-410
経常利益	1,383	1,600			217
当期純利益	1,196	1,200			4



本資料には、将来の業績に関する記述が含まれております。こうした記述は、将来の業績を保証するものではなく、リスクや不確実性を内包するものです。将来の業績は、経営環境の変化等により、目標対比異なる可能性があることにご留意下さい。