

平成21年度 第3四半期  
決算参考資料

平成22年1月29日

 中央三井トラスト・ホールディングス

[目 次]

【決算の概要】

平成21年度 第3四半期決算の概要	・ ・ ・ ・	1
-------------------	---------	---

【計数資料】

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

(注)なお、自己資本比率につきましては、算出次第公表いたします。

## 平成21年度 第3四半期決算の概要

## 【損益の状況】

## ■連結

銀行子会社の損益の状況を反映して、第3四半期の経常利益は前年同期比407億円増加の483億円、四半期純利益は同174億円増加の266億円となりました。

## ■銀行子会社単体2社合算

市場関連業務の収益増加によってその他業務利益が前年同期を上回ったものの、投資信託販売や不動産仲介に係る手数料等の財産管理業務利益が前年同期比減少した結果、実勢業務純益は前年同期比103億円減少の781億円となりました。一方で、四半期純利益は、株式等償却の減少等により前年同期比212億円増加の352億円となりました。

## 【重点業務の概況】

- 住宅ローンについては、新規案件を着実に積み上げた結果、残高は21年3月末比3,059億円増加し、33,062億円となりました。
- 投資信託・個人年金保険等販売額は金融市場の混乱が収束してきたことに伴い、前年同期を上回る水準まで着実に回復してきています。一方収益については、個人年金保険等の販売手数料率の低下等により、前年同期比42億円減少の197億円となりました。
- 不動産業務については、昨年度の金融市場の混乱から徐々に回復してきているものの、仲介件数は依然として低水準に留まっており、第3四半期の収益は前年同期比53億円減少の64億円となりました。

## 【資産の状況】

- 金融再生法開示債権の残高(中央三井信託銀行単体)は、一部債務者の債務者区分が見直しとなったこと等により、21年3月末から144億円減少し、1,247億円となりました。不良債権比率については21年3月末とほぼ同水準の、1.3%となっています。(P5.ご参照)
- その他有価証券のうち時価のあるものの評価損益(連結)は、株式市場及びクレジット市場の回復により21年3月末から1,252億円改善し、289億円の評価益となりました。(P6.ご参照)

## 【平成21年度業績予想】

平成21年度業績予想の修正はありません。

## ■連結

(単位 億円)

経常利益	600
当期純利益	300

## ■銀行子会社単体2社合算

(単位 億円)

実勢業務純益	1,000
経常利益	600
当期純利益	400

【中央三井トラスト・ホールディングス 連結】

(単位 億円)

	21年度		20年度 第3四半期累計
	第3四半期累計	前年同期比	
経常利益	483	407	76
四半期純利益	266	174	91

【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)

	21年度		20年度 第3四半期累計
	第3四半期累計	前年同期比	
業務粗利益	1,664	△ 93	1,758
うち資金関連利益	917	△ 36	954
うち財産管理業務利益	577	△ 143	720
うちその他業務利益	152	90	62
経常費用(△)	883	9	873
実勢業務純益	781	△ 103	885
経常利益	511	433	78
四半期純利益	352	212	140

与信関係費用(△)	110	71	39
株式等償却(△)	38	△ 525	564

## 【ご参考】重点業務の概況

## 個人ローン

(単位 億円)

	21年12月末		21年3月末
	21年12月末	21年3月末比	
貸出残高(※1)	36,410	2,786	33,623
うち住宅ローン残高(※1)	33,062	3,059	30,002

(※1)住宅ローン証券化実施後の残高

・21年度第3四半期住宅ローン案件獲得額 4,840億円(累計)

## 投資信託・個人年金保険等

(単位 億円)

	21年度		20年度 第3四半期累計
	第3四半期累計	前年同期比	
投資信託・個人年金保険等関連収益(※2)	197	△ 42	239
個人年金保険等販売手数料	56	△ 32	89
投資信託販売手数料(※2)	84	△ 1	85
その他投資信託関連収益(※3)	56	△ 8	65

(単位 億円)

	21年度		20年度 第3四半期累計
	第3四半期累計	前年同期比	
投資信託・個人年金保険等販売額(※2)	2,967	44	2,923
個人年金保険等販売額	1,114	△ 261	1,376
投資信託販売額(※2)	1,852	306	1,546

(※2)ラップ口座分含む

(※3)管理・運用業務

## 不動産

(単位 億円)

	21年度		20年度 第3四半期累計
	第3四半期累計	前年同期比	
不動産収益	64	△ 53	118
不動産仲介等手数料	39	△ 46	86
不動産信託報酬	24	△ 7	32

(単位 件)

	21年度		20年度 第3四半期累計
	第3四半期累計	前年同期比	
不動産仲介件数(※4)	109	△ 17	126

(※4)売買の媒介契約件数(不動産信託受益権分を含む)

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

	No.	21年度		20年度		20年度 (参考)
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	第3四半期累計期間	
営 業 収 益	1	122	△ 41	163		169
営 業 利 益	2	42	△ 57	99		80
経 常 利 益	3	41	△ 54	96		75
四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	4	40	△ 56	97		70

(2) 中央三井トラスト・ホールディングス 連結決算

	No.	21年度		20年度		20年度 (参考)
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	第3四半期累計期間	
連 結 業 務 粗 利 益 (注)	5	1,828	△ 173	2,002		2,575
(連結業務粗利益 [信託勘定償却後]) (5-18)	6	( 1,806)	(△ 190)	( 1,996)		( 2,569)
資 金 関 連 損 益	7	929	△ 30	960		1,320
資 金 利 益	8	825	△ 19	844		1,148
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]	9	104	△ 11	115		172
財 産 管 理 業 務 損 益	10	729	△ 231	961		1,188
役 務 取 引 等 利 益	11	445	△ 186	631		759
信 託 報 酬	12	284	△ 44	329		429
特 定 取 引 利 益	13	16	△ 4	20		24
そ の 他 業 務 利 益	14	152	93	58		42
経 費 (△)	15	983	△ 77	1,061		1,360
連 結 実 勢 業 務 純 益 (5-15) (注)	16	845	△ 95	940		1,215
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)	17	△ 15	△ 15	-		-
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)	18	22	16	5		6
連 結 業 務 純 益 (16-17-18)	19	837	△ 97	934		1,208
不 良 債 権 処 理 額 (△)	20	147	2	145		293
株 式 等 損 益	21	29	594	△ 565		△ 1,809
う ち 株 式 等 償 却 (△)	22	44	△ 574	619		784
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	23	△ 8	△ 9	1		△ 1
そ の 他	24	△ 227	△ 79	△ 148		△ 273
経 常 利 益	25	483	407	76		△ 1,169
特 別 損 益	26	14	△ 88	102		72
う ち 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	27	-	△ 87	87		52
税 金 等 調 整 前 四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	28	498	318	179		△ 1,096
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 (△)	29	58	△ 15	73		92
法 人 税 等 調 整 額 (△)	30	115	140	△ 25		△ 330
少 数 株 主 利 益 (△)	31	57	18	39		60
四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	32	266	174	91		△ 920

(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	154	91	63	247
-------------------------------	----	-----	----	----	-----

連結対象会社数

(単位 社)

連 結 子 会 社 数	34	25	-	25	25
持 分 法 適 用 会 社 数	35	4	-	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年度		20年度		20年度 (参考)
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	第3四半期累計期間	
業 務 粗 利 益	1	1,664	△ 93	1,758		2,287
(業務粗利益[信託勘定償却後])(1-21)	2	( 1,641)	(△ 110)	( 1,752)		( 2,280)
資 金 関 連 損 益	3	917	△ 36	954		1,304
資 金 利 益	4	813	△ 25	838		1,132
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]	5	104	△ 11	115		172
財 産 管 理 業 務 損 益	6	577	△ 143	720		916
役 務 取 引 等 利 益	7	292	△ 98	390		486
信 託 報 酬	8	284	△ 44	329		429
特 定 取 引 利 益	9	16	△ 4	20		24
そ の 他 業 務 利 益	10	152	90	62		41
うち国債等債券関係損益	11	105	6	99		112
経 費 (△)	12	883	9	873		1,159
人 件 費 (△)	13	421	25	396		520
うち退職給付費用 (△)	14	32	36	△ 3		△ 4
物 件 費 (△)	15	422	△ 22	444		592
税 金 (△)	16	39	6	32		46
実 勢 業 務 純 益 (1-12)	17	781	△ 103	885		1,128
(除く国債等債券関係損益)(17-11)	18	( 675)	(△ 109)	( 785)		( 1,015)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)	19	△ 17	△ 17	-		-
信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (17-19)	20	798	△ 86	885		1,128
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)	21	22	16	5		6
業 務 純 益 (17-19-21)	22	775	△ 103	879		1,121
臨 時 損 益	23	△ 264	536	△ 800		△ 2,259
う ち 株 式 等 損 益	24	35	554	△ 518		△ 1,730
うち株式等償却 (△)	25	38	△ 525	564		697
うち銀行勘定不良債権処理損 (△)	26	105	△ 21	127		261
経 常 利 益	27	511	433	78		△ 1,138
特 別 損 益	28	10	△ 93	104		77
うち貸倒引当金戻入益	29	-	△ 93	93		55
税 引 前 四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	30	521	339	182		△ 1,060
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 (△)	31	46	△ 10	56		74
法 人 税 等 調 整 額 (△)	32	123	136	△ 13		△ 335
四 半 期 ( 当 期 ) 純 利 益	33	352	212	140		△ 799
与 信 関 係 費 用 (19+21+26-29) (△)	34	110	71	39		212

2社の内訳については、P4.ご参照。

(ご参考)銀行子会社別

(単位 億円)

	No.	中央三井信託銀行単体			中央三井アセット信託銀行単体		
		21年度		20年度	21年度		20年度
		第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間	第3四半期累計期間	前年同期比	第3四半期累計期間
業 務 粗 利 益	1	1,425	△ 60	1,485	239	△ 33	272
(業務粗利益[信託勘定償却後])(1-21)	2	( 1,402)	(△ 76)	( 1,479)	( 239)	(△ 33)	( 272)
資 金 関 連 損 益	3	917	△ 37	954	0	0	△ 0
資 金 利 益	4	812	△ 26	839	0	0	△ 0
貸付・合同信託報酬[信託勘定償却前]	5	104	△ 11	115	-	-	-
財 産 管 理 業 務 損 益	6	338	△ 108	446	238	△ 34	273
役 務 取 引 等 利 益	7	312	△ 100	413	△ 20	2	△ 22
信 託 報 酬	8	26	△ 7	33	258	△ 37	296
特 定 取 引 利 益	9	16	△ 4	20	-	-	-
そ の 他 業 務 利 益	10	152	90	62	-	-	-
うち国債等債券関係損益	11	105	6	99	-	-	-
経 費 (△)	12	764	10	754	118	△ 0	118
人 件 費 (△)	13	363	22	340	58	2	55
うち退職給付費用 (△)	14	26	31	△ 5	6	4	1
物 件 費 (△)	15	363	△ 19	383	58	△ 2	61
税 金 (△)	16	37	6	31	1	△ 0	1
実 勢 業 務 純 益 (1-12)	17	660	△ 70	730	121	△ 33	154
(除く国債等債券関係損益)(17-11)	18	( 554)	(△ 76)	( 630)	( 121)	(△ 33)	( 154)
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 (△)	19	△ 17	△ 17	-	-	-	-
信 託 勘 定 償 却 前 業 務 純 益 (17-19)	20	677	△ 53	730	121	△ 33	154
信 託 勘 定 不 良 債 権 処 理 損 (△)	21	22	16	5	-	-	-
業 務 純 益 (17-19-21)	22	654	△ 69	724	121	△ 33	154
臨 時 損 益	23	△ 241	543	△ 785	△ 22	△ 6	△ 15
う ち 株 式 等 損 益	24	35	554	△ 518	-	-	-
うち株式等償却 (△)	25	38	△ 525	564	-	-	-
うち銀行勘定不良債権処理損 (△)	26	105	△ 21	127	-	-	-
経 常 利 益	27	412	473	△ 60	98	△ 40	139
特 別 損 益	28	10	△ 93	104	△ 0	0	△ 0
うち貸倒引当金戻入益	29	-	△ 93	93	-	-	-
税 引 前 四 半 期 純 利 益	30	423	379	43	98	△ 40	139
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税 (△)	31	1	△ 0	1	44	△ 9	54
法 人 税 等 調 整 額 (△)	32	128	143	△ 15	△ 4	△ 6	1
四 半 期 純 利 益	33	293	236	57	58	△ 24	82
与 信 関 係 費 用 (19+21+26-29) (△)	34	110	71	39	-	-	-

## 2. 利鞘

銀行勘定(国内)

【中央三井信託銀行単体】

(単位 %)

	No.	21年度 第3四半期累計期間		前年同期比	20年度
					第3四半期累計期間
資金運用利回	1	1.19	△	0.17	1.37
貸出金利回	2	1.50	△	0.12	1.63
有価証券利回	3	0.69	△	0.38	1.07
資金調達利回	4	0.50	△	0.13	0.63
預金利回	5	0.52	△	0.01	0.54
資金粗利鞘 (1-4)	6	0.69	△	0.04	0.73
預貸粗利鞘 (2-5)	7	0.97	△	0.11	1.08

## 3. 金融再生法開示債権

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	21年12月末			21年9月末	21年3月末	20年12月末 (参考)
		21年9月末比	21年3月末比			
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	186	△ 140	△ 180	326	366	470
銀行勘定	185	△ 140	△ 157	326	343	449
信託勘定	0	0	△ 23	0	23	21
危険債権	906	△ 67	49	974	857	649
銀行勘定	905	△ 67	178	972	726	513
信託勘定	1	△ 0	△ 128	1	130	135
要管理債権	154	△ 2	△ 13	156	167	115
銀行勘定	59	△ 2	△ 6	62	66	110
信託勘定	94	0	△ 6	94	101	5
合計	1,247	△ 210	△ 144	1,457	1,391	1,235
銀行勘定	1,150	△ 210	14	1,361	1,136	1,072
信託勘定	96	0	△ 158	96	254	162
総与信合計	89,405	△ 6,414	△ 4,840	95,820	94,246	88,683
				(単位 %)		
金融再生法開示債権比率	1.3	△ 0.1	△ 0.0	1.5	1.4	1.3

4. 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 億円)

	21年12月末				21年9月末				21年9月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価損益		取得原価 (C)	評価損益 (D)	評価損益		取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)
			うち益	うち損			うち益	うち損		
その他有価証券	31,190	147	958	811	32,545	437	1,122	684	△ 1,354	△ 290
株式	4,179	388	830	442	4,279	643	990	346	△ 100	△ 255
債券	16,632	△ 16	104	121	17,924	△ 37	101	139	△ 1,292	20
その他	10,379	△ 223	23	247	10,341	△ 167	30	198	38	△ 55
満期保有目的の債券	9,198	8	49	40	9,209	△ 21	57	78	△ 10	30

(単位 億円)

	21年3月末				21年3月末比	
	取得原価 (E)	評価損益 (F)	評価損益		取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
			うち益	うち損		
その他有価証券	34,008	△ 1,001	369	1,370	△ 2,817	1,148
株式	4,196	△ 404	296	701	△ 17	793
債券	20,432	△ 184	34	218	△ 3,800	167
その他	9,378	△ 412	38	450	1,000	188
満期保有目的の債券	9,272	△ 185	60	245	△ 73	194

20年12月末(参考)			
取得原価	評価損益	評価損益	
		うち益	うち損
31,173	△ 1,790	531	2,321
4,122	△ 155	461	616
17,406	△ 184	41	225
9,644	△ 1,450	28	1,479
9,333	△ 185	74	260

【中央三井トラスト・ホールディングス連結】

(単位 億円)

	21年12月末				21年9月末				21年9月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価損益		取得原価 (C)	評価損益 (D)	評価損益		取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)
			うち益	うち損			うち益	うち損		
その他有価証券	32,839	289	1,198	909	34,202	661	1,426	765	△ 1,362	△ 372
株式	4,791	566	1,065	498	4,899	902	1,287	385	△ 107	△ 335
債券	17,522	△ 17	104	121	18,814	△ 37	101	139	△ 1,292	20
その他	10,525	△ 260	28	289	10,488	△ 203	37	240	36	△ 57
満期保有目的の債券	9,200	8	49	40	9,211	△ 21	57	78	△ 10	30

(単位 億円)

	21年3月末				21年3月末比	
	取得原価 (E)	評価損益 (F)	評価損益		取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
			うち益	うち損		
その他有価証券	35,668	△ 962	528	1,491	△ 2,828	1,252
株式	4,817	△ 321	451	772	△ 25	888
債券	21,322	△ 184	34	218	△ 3,800	167
その他	9,528	△ 457	42	500	997	196
満期保有目的の債券	9,273	△ 185	60	245	△ 73	194

20年12月末(参考)			
取得原価	評価損益	評価損益	
		うち益	うち損
32,863	△ 1,727	722	2,450
4,776	△ 49	652	702
18,295	△ 183	41	225
9,791	△ 1,494	28	1,523
9,334	△ 185	74	260



(参考) 有価証券ポートフォリオの状況

時価のある有価証券の明細 (中央三井信託銀行単体)

① その他有価証券

	21年12月末			21年9月末		21年9月末比		21年3月末		21年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
その他有価証券	31,190	147	0.4%	32,545	437	△ 1,354	△ 290	34,008	△ 1,001	△ 2,817	1,148
株式	4,179	388	9.2%	4,279	643	△ 100	△ 255	4,196	△ 404	△ 17	793
債券	16,632	△ 16	△ 0.1%	17,924	△ 37	△ 1,292	20	20,432	△ 184	△ 3,800	167
その他	10,379	△ 223	△ 2.1%	10,341	△ 167	38	△ 55	9,378	△ 412	1,000	188

(単位 億円)



「その他有価証券(その他)」の内訳

	21年12月末			21年9月末		21年9月末比		21年3月末		21年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
外国国債	4,092	△ 63	△ 1.5%	3,806	6	286	△ 70	2,170	11	1,922	△ 75
米国エージェンシーMBS	2,746	△ 31	△ 1.1%	3,179	△ 6	△ 432	△ 24	3,780	4	△ 1,033	△ 35
海外向け投資 (外国国債・米国エージェンシーMBSを除く)	2,302	△ 41	△ 1.8%	2,121	△ 60	180	19	2,103	△ 177	198	135
債務担保証券(CDO) (※1)	100	(注) -	-	100	(注) -	-	-	100	(注) -	-	-
投資信託(公社債ファンド) (※2)	50	△ 0	△ 1.6%	50	△ 0	-	△ 0	98	△ 2	△ 48	2
投資信託(クレジットファンド) (※3)	249	△ 11	△ 4.7%	249	△ 16	-	4	249	△ 62	-	50
投資信託(株式ファンド等) (※4)	156	△ 17	△ 11.3%	126	△ 17	30	△ 0	107	△ 13	48	△ 4
その他外国債券等 (※5)	1,745	△ 10	△ 0.6%	1,595	△ 26	150	15	1,547	△ 98	198	87
国内株式関連投資 (※6)	374	△ 57	△ 15.2%	353	△ 53	20	△ 3	383	△ 72	△ 9	15
住宅ローン担保証券(RMBS) (※7)	68	△ 1	△ 1.6%	70	△ 1	△ 2	0	75	△ 1	△ 7	0
その他 (※8)	794	△ 28	△ 3.6%	809	△ 52	△ 15	23	864	△ 176	△ 69	148

(単位 億円)

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

(注) クレジットデリバティブ部分を区分処理しており、当該クレジットデリバティブ部分の21年12月末時点での評価損益は△98億円となっています。  
 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

	21年12月末			21年9月末		21年9月末比		21年3月末		21年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
満期保有目的の債券	9,198	8	0.0%	9,209	△ 21	△ 10	30	9,272	△ 185	△ 73	194

(単位 億円)



「満期保有目的の債券」の内訳

	21年12月末			21年9月末		21年9月末比		21年3月末		21年3月末比	
	取得原価 (A)	評価損益 (B)	評価 損益率	取得原価 (C)	評価損益 (D)	取得原価 (A)-(C)	評価損益 (B)-(D)	取得原価 (E)	評価損益 (F)	取得原価 (A)-(E)	評価損益 (B)-(F)
国債	5,983	38	0.6%	5,978	50	5	△ 11	5,967	58	16	△ 19
住宅ローン担保証券(RMBS) (※9)	877	2	0.3%	894	0	△ 16	2	946	△ 7	△ 68	10
海外向け投資	2,337	△ 33	△ 1.4%	2,337	△ 71	-	38	2,358	△ 236	△ 21	203
外国債券 (※10)	2,337	△ 33	△ 1.4%	2,337	△ 71	-	38	2,358	△ 236	△ 21	203

(単位 億円)

- (※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12月末 残高 (A)	21年9月末 残高 (B)	21年9月末比 残高 (A)-(B)	21年3月末 残高 (C)	21年3月末比 残高 (A)-(C)
	合計	1,112	1,168	△ 55	1,323
企業向け貸出	1,031	1,080	△ 49	1,214	△ 183
非上場外国証券等	81	75	6	84	△ 2
支払承諾	0	12	△ 11	24	△ 24

## 5. ヘッジ会計適用デリバティブ取引の繰延評価損益

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	21年12月末			21年9月末	21年3月末	20年12月末 (参考)
		21年9月末比	21年3月末比			
金利関連取引	13	13	1	△ 0	12	18
うち金利スワップ	13	13	1	△ 0	12	18
通貨関連取引	1	0	△ 3	1	5	1
株式関連取引	-	-	-	-	-	-
債券関連取引	-	△ 0	-	0	-	-
合計	15	13	△ 2	1	17	20

(注) 税効果会計適用後の金額を記載しております。

## 6. 預金、貸出金の残高等

## (1) 預金、貸出金の残高

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	21年12月末			21年9月末	21年3月末	20年12月末 (参考)	
		21年9月末比	21年3月末比				
銀行勘定	預金	86,981	△ 837	△ 2,558	87,819	89,539	89,731
	貸出金	84,740	△ 6,373	△ 1,078	91,113	85,818	80,062
金銭信託	元本	10,605	△ 250	△ 236	10,855	10,841	11,217
	貸出金	2,464	△ 47	△ 126	2,512	2,591	2,552
貸付信託	元本	4,004	△ 393	△ 1,689	4,397	5,693	6,048
	貸出金	-	-	△ 3,336	-	3,336	3,463
合計	預金・元本	101,591	△ 1,480	△ 4,483	103,072	106,074	106,997
	貸出金	87,205	△ 6,420	△ 4,540	93,625	91,745	86,078

(注) 1. 銀行勘定預金に譲渡性預金は含まれておりません。

2. 金銭信託及び貸付信託は元本補填契約のあるものについて記載しております。

## (2) 預金者別預金残高

【中央三井信託銀行単体】

銀行勘定

(単位 億円)

	21年12月末			21年9月末	21年3月末	20年12月末 (参考)
		21年9月末比	21年3月末比			
個人預金	68,567	1,778	2,516	66,788	66,050	66,008
法人預金	15,632	△ 2,174	△ 2,466	17,806	18,098	18,010
その他	2,773	△ 396	△ 2,609	3,169	5,382	5,704
合計	86,972	△ 792	△ 2,558	87,764	89,531	89,724

(注) 特別国際金融取引勘定は含まれておりません。

## 7. 信託財産残高表

【中央三井信託銀行単体】

(単位 億円)

	21年12月末	21年9月末比		21年9月末	21年3月末	20年12月末 (参考)
		21年9月末比	21年3月末比			
資産合計	69,470	△ 956	△ 2,817	70,426	72,288	73,339
貸出金	2,598	△ 59	△ 3,495	2,658	6,093	6,188
有価証券	33	△ 0	0	33	32	25
信託受益権	2	△ 1	△ 5	4	7	9
受託有価証券	1	△ 0	△ 0	1	1	2
金銭債権	2	-	△ 0	2	2	3
有形固定資産	53,519	△ 379	△ 886	53,899	54,406	54,492
無形固定資産	269	0	△ 0	269	270	270
その他債権	362	△ 13	△ 55	376	418	834
銀行勘定貸	10,611	△ 524	1,812	11,136	8,799	9,380
現金預け金	2,068	23	△ 187	2,044	2,255	2,132
負債合計	69,470	△ 956	△ 2,817	70,426	72,288	73,339
金銭信託	8,858	△ 210	△ 658	9,068	9,516	9,822
財産形成給付信託	136	1	△ 7	134	143	140
貸付信託	4,010	△ 383	△ 1,029	4,394	5,040	5,404
金銭信託以外の金銭の信託	2	△ 0	△ 0	2	2	2
有価証券の信託	1	△ 0	△ 0	1	1	2
金銭債権の信託	11	△ 0	△ 0	11	12	12
土地及びその定着物の信託	761	△ 2	△ 0	763	761	803
包括信託	55,687	△ 361	△ 1,119	56,048	56,807	57,148
その他の信託	0	0	△ 0	0	1	1

【中央三井アセット信託銀行単体】

(単位 億円)

	21年12月末	21年9月末比		21年9月末	21年3月末	20年12月末 (参考)
		21年9月末比	21年3月末比			
資産合計	295,642	9,564	7,228	286,078	288,413	363,207
有価証券	802	-	△ 10	802	812	61,733
信託受益権	280,478	9,789	8,552	270,689	271,926	284,640
金銭債権	14,109	△ 272	△ 1,340	14,381	15,449	16,140
その他債権	-	-	-	-	-	247
現金預け金	252	47	26	204	225	444
負債合計	295,642	9,564	7,228	286,078	288,413	363,207
金銭信託	86,242	△ 1,843	△ 4,833	88,085	91,076	153,220
年金信託	66,095	183	△ 1,134	65,912	67,230	66,978
投資信託	100,403	11,249	15,326	89,153	85,076	97,892
金銭信託以外の金銭の信託	3,391	△ 338	△ 828	3,730	4,220	4,330
有価証券の信託	13,615	136	105	13,479	13,510	12,987
金銭債権の信託	14,355	△ 224	△ 1,312	14,580	15,667	16,398
包括信託	11,538	401	△ 93	11,137	11,631	11,398