UFJホールディングス

開催年 月期 決算説明会

開催年 月 日
- 目 次 -

2002年12月期 損益の状況 .......................... □
2003年12月期 業績予想 .......................... □
不良債権の解決に向けて .......................... □
  □ 与信関連費用（傘下銀行単体合算） .......................... □
  □ 大口問題先への対応 .......................... □
  □ 最終処理の進展（傘下銀行単体合算） .......................... □
  □ 最終処理の進展 .......................... □
  □ 不良債権残高（傘下銀行単体合算） .......................... □
  □ 保全・引当の状況（傘下銀行単体合算） .......................... □
  □ 2003年12月期 予想クレジットコスト .......................... □□
  □ 今後の与信運営方針について .......................... □□
  □ 企業再生への取り組み体制の整備 .......................... □□
市場リスクへの対応 .......................... □□
  □ 株式保有リスクの圧縮 .......................... □□
  □ 金利リスクへの対応 .......................... □□
十分な自己資本比率の維持／配当可能利益の確保 .......................... □□
  □ 連結自己資本比率 .......................... □□
  □ 十分な自己資本比率の維持に向けて .......................... □□
  □ 配当可能利益 .......................... □□
セグメント別 損益の状況（連結） .......................... □□
- 目次 -

収益力向上に向けて

□ 経営資源の戦略的配分
□ 貸出ビジネス再構築 [貸出スプレッド改善]
□ 貸出ビジネス再構築 [住宅ローン]
□ 貸出ビジネス再構築 [消費者金融ビジネス]
□ 非金利収入増強
□ 合理化の進展・統合効果の発揮
□ システムの完全統合
□ システムのコンセプトと強み
□ ＩＴ投資の方向性

･･･。

○ ○ ○年 ○月期 予想実績業務純益（傘下銀行単体）

巻末資料 ･･･。

巻末
損益の状況

兆円のクレジットコストを計上し、最終損益は〇〇兆円に（億円）

<table>
<thead>
<tr>
<th>連結</th>
<th>傘下銀行単体合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>業務粗利益</td>
<td>〇〇〇〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td>〇〇〇〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>与信関連費用</td>
<td>〇〇〇〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>株式等関係損益</td>
<td>〇〇〇〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>当期純利益</td>
<td>〇〇〇〇〇〇</td>
</tr>
</tbody>
</table>

旧東海銀行の〇〇〇〇年〇月〇日〜〇〇〇〇年〇月〇日までの損益を含む

- 連結実質業務純益 = 子銀行単体実質業務純益 + 当社単体利益 〇〇〇〇
- 持分法適用会社利益 〇〇〇〇 持分比率 〇 内部取引等連結調整
- 当社単体利益、その他連結子会社利益及び持分法適用会社利益は、（資産利益+役務取引等利益+特定取引利益+その他業務利益）- 営業経費
### 業績予想

#### ホールディングスの連結当期純利益（億円）

<table>
<thead>
<tr>
<th>年度</th>
<th>中間</th>
<th>年度</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>営業収益</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>経常利益</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>当期純利益</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### 銀行（単体）

<table>
<thead>
<tr>
<th>年度</th>
<th>中間</th>
<th>年度</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>不良債権処理損益</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>経常利益</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
<tr>
<td>当期純利益</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### 信託

<table>
<thead>
<tr>
<th>年度</th>
<th>中間</th>
<th>年度</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
<td>〇〇〇</td>
</tr>
</tbody>
</table>

#### 配当予想

普通株式 〇株あたり年間 〇〇〇〇円（中間配当 〇〇〇円）
不良債権問題の解決に向けて

2000年度：抜本的な不良債権処理を実施

- 不良債権問題の解決に向け、□兆円の与信関連費用を計上
  ～うち□□兆円を費やし、大口問題先の再建・再生に向けた対応に努めた。
- 2000年□月末の金融再生法開示債権額は大きく増加し、□□□兆円に。
- □年度の不良債権処理額は業務純益の範囲内に
  ～予想不良債権処理額（□□銀行＋□□信託）＝□□□□億円

今後の取り組み：資産ポートフォリオの構造改革

- 信用リスクに応じたリターンの確保
- 信用リスク集中の徹底的排除
- 企業再生・問題債権回収を促進する体制を整備
与信関連費用（傘下銀行単体合算）

与信関連費用　兆円によって、思い切った不良債権処理を実施
大口問題先の再建・再生を支えた対応

<table>
<thead>
<tr>
<th>勘定科目別与信関連費用</th>
<th>要因</th>
<th>実績</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>与信関連費用</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>一般貸倒引当金繰入額</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>貸出金償却</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>個別貸倒引当金純繰入額</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>買取機構宛売却損</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>債権売却損失引当金繰入額</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>貸出債権流動化・売却損（ネット）</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>取引先支援損</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>特定債務者支援引当金繰入額</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>特定海外債権引当勘定繰入額</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>元本補てん</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>不良債権処理額</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
<tr>
<td>ダイエー優先株式の株式併合に伴う減損処理費用</td>
<td>[ ]</td>
<td>[ ]</td>
</tr>
</tbody>
</table>

大口問題先：グループ総与信　兆円以上
大口問題先への対応

大口問題先の再建・再生等に向けた対応にむど～必要なコストとして下半期に1兆1,000億円を計上～
（大口先 = グループ与信・1,000億円以上の債務者）

金融支援の概略（所要コストは1兆1,000億円に織込み済）

**ダイエー**< 時期：2002年3月止 >
- 優先株850億円の株式併合（ Romania：Romania）
- 1,000億円
- 債権放棄：1,000億円

*大口先に対するコスト1兆1,000億円には、株式併合にともない発生した減損処理費用が含まれます。

**アプラス**< 時期：2002年3月上 >
- 債権放棄：3,423億円（ Romania下）
- 優先株引受：501億円（ Romania上）

**ミサワホーム**< 時期：2002年3月下 >
- 債権放棄：1,000億円
- 優先株引受資金融資：1,000億円
最終処理の進展（傘下銀行単体合算）

大口問題先を中心とする格下げにより、ネットで残高大幅増加

○○年度下期 破綻懸念先以下の増減（破産更生等債務ノ危険債権）

<table>
<thead>
<tr>
<th>新規発生分</th>
<th>減少分</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>○○年 末：○○兆円</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>○○年 末：○○兆円</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>うち</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>支援対象先分</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>○○兆円</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

○○年度 |
| ○○年 末：○○兆円 |

備考
清算型処理
再建型処理
債権流動化
直接償却
回収・返済等
業況改善
最終処理の進展

3年ルールに沿って破綻懸念先以下の最終処理を推進

破綻懸念先以下の最終処理状況

(億円)

年度上期以前発生分

年度下期発生分

年度上期発生分

年度下期発生分

当初債権額

残存債権額
再生法開示債権残高は□□□兆円と大幅に増加。（前年比 + □□□兆円）
～大口問題先への対応強化と、「返済猶予」の判定厳格化が主因～

金融再生法開示債権

主な増加要因

大口問題先の再建・再生等に向けた対応を強化
危険債権 □□□兆円のうち□□□兆円は、
□□年度中に金融支援実行により
オフバランス化・格上げの見込み
～必要な費用は□□年度中に手当て済

厳しい経済環境に鑑み、
債務者の信用状態を厳しく判断
「返済猶予」と少しでも見なされる
貸出につき、金利水準に関わらず
要管理債権（貸出条件緩和債権）に。

破産更生等債権 □危険債権 □要管理債権
（元本補てん契約のある信託勘定を含む）
保全・引当の状況（傘下銀行単体合算）

金融再生法開示債権に対する保全率：

＜危険債権に対する引当率＞

<table>
<thead>
<tr>
<th>項目</th>
<th>全体</th>
<th>実績率を適用</th>
<th>個別に見積もり</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>担保・保証等を除いた部分に対する引当率</td>
<td>□□□□□</td>
<td>□□□□□</td>
<td>□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>対象債権額</td>
<td>□□兆円</td>
<td>□□兆円</td>
<td>□□兆円</td>
</tr>
</tbody>
</table>

個別見積もりを実施した債権は、支援実行によって2002年度中にオフバランス化・格上げの見込み。

＜要管理先債権に対する引当率＞

<table>
<thead>
<tr>
<th>項目</th>
<th>一般貸倒引当金のみによる率</th>
<th>特定債務者支援引当金を含めた率</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>担保・保証等を除いた部分に対する引当率</td>
<td>□□□□□</td>
<td>□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>対象債権額</td>
<td>□□兆円</td>
<td>□□兆円</td>
</tr>
</tbody>
</table>

＜その他要注意先に対する引当率＞

特定債務者支援引当金を含めた率：□□□□□
一般貸倒引当金のみによる率：□□□□□

＜正常先に対する引当率＞ □□□□□
与信関連費用は業務純益の範囲内に

〜商品銀行・信託信託合計で総数億円を予想〜

<table>
<thead>
<tr>
<th>年度予想</th>
<th>信託</th>
<th>合計</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>aaaa年度予想</td>
<td>bbbb</td>
<td>cccc</td>
</tr>
</tbody>
</table>

＜内訳＞
債務者の業況悪化 ・・・・・・・・・・・・・・・・ bbbb
流動化、担保価値下落にともなう損失 ・・・・・・・ cccc
企業選別が続くなか
大口先についても一定額の発生を想定 他 ・・・・ cccc
今後の与信運営方針について

資産ポートフォリオ構造改革の推進

➢ 信用リスクに応じたリターンの確保
   ◇ 取引先への行内格付け開示を通して、透明性のある利さや改善交渉

➢ 信用リスク集中の徹底的排除
   ◇ リスク集中を排除した貸出ポートフォリオの形成
   ● 既存大口問題先に対する債権残高の削減に向けた取り組み強化
   ● 大口問題先の新規発生抑止に向け、与信上限ルールを厳格運用
     （与信上限ルール個別企業・グループにつき行内格付けに応じて設定）

➢ 企業再生・問題債権回収を促進する体制を整備
   ◇ 問題債権の新規発生抑止
     ● 正常のうち、格下げとなるか・経営改善の必要性高い企業につき、ファーストアクションプランを策定。提案・経営改善・実現へ。

   ◇ 問題債権の残高削減促進
     ● 「ソリューションコンサルティング」「戦略支援委員会」「戦略支援部」活用
     ● 企業再生・問題債権処理促進に向け、人的資源を集中投入

   ◇ 問題債権回収・リスク圧縮のスピードアップ
     ● 問題先専門の営業拠点をからに増強（首都圏、中京圈、関西圏）
     ● 引当済み債権につき、「フロンティア債権回収」への回収委託開始
企業再生への取り組み体制の整備

企業再生・問題債権圧縮に向け、グループ内の体制を整備

審査担当部

正常先

戦略支援部

➢ 企業再生に向けたシナリオ策定
➢ 大口要注意先の格下抑制
➢ 対象先：メイン・並行メイン先

要主意先・破綻懸念先等

➢ メリルリンチとの
➢ 企業再生に向けたアドバイザリー
➢ 対象先：与信残高△△億円以上かつ有利子負債△△億円以上

実質破綻先・破綻先

営業拠点

『ファースト・アクション・プラン』

格下げとなるか経営改善の必要性の高い先につき策定。

➢ 提言 ➢ 経営改善 ➢ へ。

グループ内機能提供部門
ファンド（外部投資家）
R C C

フロンティア債権回収

➢ 業のサービス子会社
➢ 清算型回収の強化に活用
➢ 引当済み債権の回収委託
株式保有リスクの圧縮

2001年度は〇〇兆〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇　
金利リスクへの対応

金利上昇リスクに適切に対応するため、機動的なポートフォリオ運営を実施

- 債券ポートフォリオ
  マーケット状況に応じ、金利リスクをコントロール
  (評価損益：+ 億円〜バンキング勘定国内債券)

金利上昇による損益影響（）= 億円

- スワップポジション
  マクロヘッジポジションはスクエアに（繰り延べ損益：+ 億円）

国債・外債残高（簿価）
（傘下銀行単体合算：バンキング勘定）

< 国債比増減 >

- 外債
  今後の金利動向を見据えて圧縮

- 中・長期国債
  市場の安定等を見越して残高を増加

- 短期国債
  担保用債券の残高調整等が主因

01/3 01/9 02/3
積極的な資本調達とリスクアセット削減により、
思い切った不良債権処理後も十分な水準を確保

~ 2002年 3月末 連結自己資本比率（国際統一基準）：
  "もももも年 月日" 10,5%  "もももも年 月日" 10,2%  "もももも年 月日" 10,6%  "もももも年 月日" 10,5% ~

資本調達（2002年度）

- 優先株式売却：10,5%億円（ 月）
- 劣後調達：10,6%億ドル（ 月）
- 優先出資証券発行：10,5%億円（ ～ 月） 等

リスクアセット削減実績（2002年度）

リスクアセット減少：10,5%兆円（傘下銀行合算）
- 貸出金減少：10,5%兆円
  （不良債権最終処理・優良債権流動化・資金需要伸び悩み 等）
- 保有株式売却：10,5%兆円
- "もももも（加州銀行現法）"売却：リスクアセット10,5%兆円 等
十分な自己資本比率の維持に向けて

メリットハリの利いたリスクアセット削減を通じて、
より一層の資本効率を追求

不良債権処理ピークアウト

- 2002年年度予想コスト：１兆円程度
  業務純益の範囲内に

リスクアセット削減計画（2002年度）

- 2002年度リスクアセット削減計画：４兆円程度
  ➢ 貸出資産圧縮
    - 不良債権の最終処理
      低採算貸出の圧縮等
  ➢ 政策株式の売却促進
    - １兆円程度を売却予定

⇒ 2002年末の自己資本比率：10%程度を維持

前提条件

日経平均：４兆円
配当可能利益

***ホールディングス

- 銀行からの中間配当： + 4,963億円
- 法定準備金の剰余金振替： + 510兆円

利益処分後配当可能利益： 6,296億円
～子銀行保有の***ホールディングス株式を金庫株化するための財源に～グループ再編や新規投資にも活用

***銀行

- 法定準備金の剰余金振替： + 10,590億円
- 東京本部ビル証券化： + 740億円

利益処分後配当可能利益： 1'691億円
～将来の不良債権処理損拡大・株価下落に対する余力確保
セグメント別 損益の状況（連結）

<table>
<thead>
<tr>
<th>業務組利益</th>
<th>(億円)</th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>[項目]</td>
<td>[数字1]</td>
<td>[数字2]</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>経費等（）</th>
<th>(億円)</th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>[項目]</td>
<td>[数字1]</td>
<td>[数字2]</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>実質業務純益</th>
<th>(億円)</th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>[項目]</td>
<td>[数字1]</td>
<td>[数字2]</td>
</tr>
</tbody>
</table>

図1 業務組利益
図2 実質業務純益

「企画管理」計画は、全体から各グループの計数を差し引いたもの。02/3に適用する
為替レートを用いて、02/3の各グループ計数を算出しており、企画管理の
経費等がマイナスとなっている。

02/3はUFJHDの連結ベース、01/3は3期連結の単純合算ベース

***ホールディングス　2002年03月期　決算説明会***
収益力向上に向けて

事業競争力強化に向け、重要課題への取り組みをスピードアップ

経営資源の戦略的配分 - 選択と集中 -

貸出ビジネス再構築

非金利収入の増強

統合効果の発揮/一層の合理化・効率化

システムの完全統合と効率的なＩＴ投資
経営資源の戦略的配分

「リテール」「法人ミドル」に経営資源を重点配分

資源配分の方向性（〜2003年度）

- 低収益資産の圧縮と、「リテール」「法人ミドル」への資源配分を強化
  - 住宅ローンビジネス強化
  - 政策保有株式の売却促進
  - 問題債権の圧縮促進
  - 大企業向け資金供給は市場型間接金融へとシフト
  - 海外非日系向け資産は大幅に圧縮
    - には嘆（カリフォルニア銀行現法）売却

- メリハリの利いた人的資源の配分
  - 住宅ローン業者ルート（＋人）・富裕層運用（＋人）など、戦略分野の増員
  - 問題先専担拠点の追加設置（＋人）
  - 店舗・拠点統廃合、効率化により、事務人員（人）法人営業担当者（人）を削減

セグメント別リスクアセット（〜〜）

資産種別残高推移
（の残高をとした場合）

住宅ローン
大企業貸付
中小企業貸付
政策保有株式
海外非日系（含現法）
貸出ビジネス再構築 - 貸出スペレッド改善 -

貸出スペレッド改善は最大の経営課題。抜本的改善を目指す

ワイドタップ年3月期の貸出スペレッドは□□□□（前年比□□）

資金需要の伸び悩み、通年では貸出スペレッド改善効果表れず

環境要因もあり、貸出スペレッドの
トレンドは改善傾向

銀行再編の進展により、オーバーバンキングの状態が緩和

リスクに見合ったリターンの考え方に
対する理解度の向上

ワイドタップ年に入ってから改善傾向が
顕在化（□〜□月+□□□）

貸出スペレッドの改善に向けて
抜本的な取り組みをスタート

ワイドタップ年□月より、新たな施策として
「行内格付の開示」をスタート

○要管理先以下、公共・金融機関等向け、大口問題先等を除くベース

1.10%
1.13%
1.16%
1.19%
1.22%
1.25%
貸出ビジネス再構築　- 貸出スプレッド改善 -

2002年度より、「行内格付の開示」をスタート
取引先企業との相互理解を「リスクに応じたリターン確保」〜「貸出ポートフォリオ改善」に結びつける。

格付開示の目的

- 取引先企業の財務状況と問題点を、銀行・企業間にて共通認識化
- 銀行側からの取引先企業の見方、適用金利の考え方につき、企業の理解を獲得
- 貸出スプレッド交渉を透明性の高いものに

貸出スプレッド改善による収益力向上
取引先企業の財務内容改善を通じた貸出ポートフォリオの質の向上

<table>
<thead>
<tr>
<th>格付</th>
<th>区分</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>0</td>
<td>超優良</td>
</tr>
<tr>
<td>1</td>
<td>正常先</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>水準比見劣り</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>要注意先</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>破綻懸念先</td>
</tr>
<tr>
<td>5</td>
<td>破綻先・実質破綻先</td>
</tr>
</tbody>
</table>

行内格付
標準スプレッド未確保先（）
取引先数：約個社
対象貸出額：兆円
貸出スプレッド：
格付別貸出の状況

該当先の貸出スプレッドを以上改善、
年度にはを超える水準に
法人貸出全体に及ぼす貸出スプレッド
改善効果はを超える

（）要管理先以下、公共・金融機関等向け、
大口問題先等を除く

改善は、乖離幅のに相当
貸出ビジネス再構築 - 住宅ローン -

マーケット拡大をとらえ、住宅ローンリーディングバンクへ
～２００２年度の新規貸出額は□□兆円。残高は□□□□兆円に～

住宅ローン（□□□銀行）

住宅金融公庫の縮小等で
ビジネスチャンスが拡大

０２年度新規貸出計画：□□□□兆円

➢ 住宅販売業者との関係を強化
（０２年度新規貸出の□□□が業者ルート）
住宅ローンセンター数を□□□□に
➢ 事務体制の充実
事務のセンター集中により効率性を追求
➢ リスクに応じたリターンの確保
金利ダウンヒンクによる収益性低下を回避
〜０３年度の貸出□□は□□□□の改善
➢ 「住公後」を見据えた商品ラインアップ
（例）「□□年固定金利」ローン
➢ 地域にあわせた戦略展開
中部圏への浸透
首都圏：シェアアップのための施策構築

＜民間住宅ローンマーケット＞
住宅金融公庫の縮小等により拡大
現在　２００２年度　公庫廃止後
□□□□□□□□□□（□□□□）
□□□□□当社独自の推定

parable
「モビット」の貸出残高順調に増加。2002年度黒字化へ
～2003年3月末：貸出残高200億円、契約口座数千口座～

・2002年度黒字化の計画
  - 2003年度末：貸出残高計画113件
    営業開始（2001年）以来、貸出残高・契約口座数ともに順調に増加
  - アクセス・申し込みとも堅調に推移
    新規申し込み113件日程度
    （契約率は割高）
  - 銀行無店舗に自動受付機を設置
    2001年より随時（ヶ所程度）
  - 地方銀行からの保証業務受託も増加
    現在行から受託中

モビット
プロミス・アプラスとの共同事業
（銀行出資比率：）

(参考) 113銀行無担保カードローン
2003年度末残高：1000億円
非金利収入増強

資産効率の向上と、安定的な収益基盤の確立を目指す

- 非金利収入増強により、資産圧縮にともなう粗利益減少をカバー
  - 資産効率向上・改善に結びつける
  - 金利環境などに左右されにくい、安定的な収益基盤を確立

- グループのもつ強みを最大限かつ効率的に活用
  - 「法人ミドル」「リテール」を中心とする顧客基盤
  - 店舗ネットワーク、決済インフラを活用

法人（●●●銀行）

- 国内手数料：+●●億円
  - 決済ビジネス・等の商品性を強化

- 市場型間接金融：+●●億円
  - シンジケートローンの強化

- デリバティブ商品販売：+●●億円
  - 運用系商品の販売推進

[各計数は●●●年度における業務粗利益の増減]
非金利収入増強

財務管理（UFJ信託）

➢ 不動産ビジネス：+ □・□億円
    □・□銀行との連携等で今後の収益の柱へ
    →情報連携・取引が見込む件は
    順調に増加中

➢ 証券代行ビジネス：+ □億円
    名古屋地区へのアプローチ強化

➢ 個人向け財管業務：+ □・□億円
    相続関連業務の推進
    個人向け不動産仲介業務育成

リテール（UFJ銀行）

➢ 決済インフラ・ネットワークの活用：
    + □・□億円
    □・□関連手数料収益の増強

➢ コストに見合った手数料体系の確立

※各数値は□・□〜□・□年度における業務利潤の増減
合理化の進展・統合効果の発揮

人件費・物件費とも追加リストラ策（□□□□発表）比、順調に削減

今後の方向性

➡ 間接費を中心とする経費削減

人件費：削減ピッチの前倒し
物件費：事務・システム・スペースコスト

従業員数（千人）

追加リストラ策から□□□□人追加削減

国内本支店数

追加リストラ策で示した□□□□ヶ店への削減を半年前倒し

海外拠点（支店・現法）の統廃合はほぼ完了
合理化の進展・統合効果の発揮

経営統合は当初計画通り順調に進展
〜システム統合を完了し、2001年度は店舗統廃合を推進〜

収益シナジー効果（2001年度）

- 銀行・信託間の収益シナジー効果：□□億円（計画比 + □□億円）
  - 信託代理店の有効活用（年金・証券代行・資産流動化）
  - 銀行の顧客基盤をターゲットとした不動産収益の拡大

ネット合理化効果（2001年度）

システム統合を主因として、ネット合理化効果は□□□□□億円（計画比 + □□億円）

- 人件費削減効果：□□□□□
- 物件費削減効果：□□□□□
- 店舗等統廃合コスト：□□□□□
- システム統合コスト：□□□□□
- その他統合コスト：□□□□□

ネット合理化効果
□□□□□億円
（当初計画：□□□□□億円）
合理化の進展・統合効果の発揮

ネット統合効果（収益シナジー・合理化）は2002年度に単年度黒字化へシステム統合・店舗統廃合コストにより当初1年間はマイナスへ

（億円）
システムの完全統合

三和・東海のシステム統合を最速で完了。今後は、前向き投資へ

システムの完全統合

- 両行のシステムが、合併と同時に完全に一体化（つなぎシステムは用いず）
  - 銀行のシステム統合で実現したのは①②が初めて
- インフラ・端末ともに最新のものをセンター・営業店に設置済み

- システム統合を終え、より前向きかつ効率的なシステム投資が可能に
  - 新商品・サービスの開発、業務効率化に向けたシステム投資に注力

口座振替トラブルについて ～不具合への対応完了。再発防止に向け口振システムを再構築

- 不具合の内容
  - ①②を含む基幹システムには不具合なし
    - 委託者宛の結果通知遅延
    - 引落、委託者への入金が午後へ遅延
      - 当日中に処理終了
    - 二重引落発生（人为ミス）

- 対策と再発防止に向けて
  - 口振システム・開発保守体制再構築
  - 品質管理の強化
  - コンティンジェンシープランの充実
  - 外部機関による特別監査の実施
システムのコンセプトと強み

■ ひとつの巨大なシステムから、
■ システムの集合体へ
〜柔軟性・効率性が大きく向上〜

新システムの概念図

チャネル

プロダクト

データベース

ハブ＆スポークス

チャネル追加・業務追加・他社提携を容易にするインフラ

データ共有・活用を容易にするインフラ

コンポーネント化（随時着手）

業務追加・複合サービスの展開を容易にするインフラ

＜今後のテーマ＞

最先端の新基幹システムを最大限に活用すること
インフラ整備は他グループに先駆けほぼ完了。
今後は投資効果を見極めて「前向きな投資」を実行

IT投資の方向性

図中のグラフは、IT投資額の推移を示しています。

- 横軸は期間、縦軸はIT投資額（億円）

IT投資額の計算方法は、ハード投資 + ソフト投資 + 人件費 + 物件費（除 償却）

- 2002年度IT投資額：¥1,500億円
  （前年度比 ¥1,050億円）

<投資額減少要因>
・システム統合・インフラ整備完了が主因
・三和・東海システム統合：¥600億円
・旧東海店舗への新営業店システム導入、ネットワーク整備：¥90億円
・新基幹システム整備：¥50億円

<今後のIT投資の方向性>
・法人ミドル・リテール分野への注力
（例）ICカード対応
証券決済制度対応
財管情報システム構築
電子政府対応 等
実質業務純益は¥3,000億円と減益予想（前年比¥3,500億円）

- 債券関連（その他）、バンキング（市場国際）収益の減少が減益の主因
- 2003年3月期は、重要課題への取り組みによって収益体質を改善

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>（中間）</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>銀行</td>
<td>3,000</td>
<td>3,500</td>
</tr>
<tr>
<td>リテール</td>
<td>2,400</td>
<td>2,900</td>
</tr>
<tr>
<td>法人</td>
<td>3,000</td>
<td>3,500</td>
</tr>
<tr>
<td>市場国際</td>
<td>2,400</td>
<td>2,900</td>
</tr>
<tr>
<td>その他</td>
<td>3,000</td>
<td>3,500</td>
</tr>
<tr>
<td>信託</td>
<td>3,000</td>
<td>3,500</td>
</tr>
<tr>
<td>合計</td>
<td>3,000</td>
<td>3,500</td>
</tr>
</tbody>
</table>
巻末資料
# 巻末資料目次

損益の状況
- 傘下銀行単体合算 ........................................... 巻末資料  1～ 1
- PPPホールディングス（連結・単体） .............................. 巻末資料  1

資産・負債の状況（傘下銀行単体合算） .............................. 巻末資料  1

資本の状況 .......................................................... 巻末資料  1

各セグメントの損益状況
- ＰＰＰ銀行 リテール（連結） .............................. 巻末資料  1
- ＰＰＰ銀行 法人（連結） ........................................... 巻末資料  1
- ＰＰＰ銀行 市場国際（連結） .............................. 巻末資料  1
- ＰＰＰ信託銀行（連結） ........................................... 巻末資料  1
- 資産運用グループ（連結） ........................................... 巻末資料  1
- 証券グループ（連結） ........................................... 巻末資料  1

・PPP銀行発足時の合併承継処理 .............................. 巻末資料  1

資本勘定の動き（UFJ銀行） ........................................... 巻末資料  1

大口問題先への対応 ........................................... 巻末資料  1

計数資料
損益の状況： 傘下銀行単体合算（1）

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>傘下銀行単体合算</th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>三和</td>
<td>東海</td>
</tr>
<tr>
<td>業務利息益</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資金利息</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>信託報酬（償却前）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>役務取引等利益</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>特定取引利益</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他業務利息</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>経費（□）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>人件費（□）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>物件費（□）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

業務利息益：前年度比○○○億円増加

資金利息：前年度比○○○億円増加
期中における外債の残高積み増し、受取配当金の計上
方法変更（＋○○○億円）、金利水準の高い後期金融
返済などによる利息支出の減少

信託報酬：前年度比○○○億円増加
信託勘定への元本補填に伴う期ごと要因による増加
（＋○○○億円）

役務取引等利益：前年度比○○○億円減少
銀行関係等キャッシュ等持的関係手数料は増加、
保証関連の手数料支払増加により減少

特定取引利益：前年度比○○○億円増加
デリバティブ時価損益につき、旧東海銀行での「その他業務
利益」計上分を会計処理統一で「特定取引利益」に計上

その他業務利益：前年度比 ○○○億円減少
旧東海銀行合併に伴い、債券個別ヘッジ損失 ○○○億円一括処理

経費：前年度比○○億円減少

賞与カットや人員削減等により人件費は○○○億円減少
人員は前期比○○○○名程度減少

物件費はＩＴ等新規投資により増加
物件費のＩＴ関連経費は○○○億円と前期比○○億円増加
損益の状況： 傘下銀行単体合算（2）

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>傘下銀行合算</th>
<th>傘下銀行単体合算</th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>三和</td>
<td>東海</td>
<td>東洋</td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>一般貸倒引当金繰入（①）</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>業務純益（信用拘束被用益）</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>臨時損益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>不良債権処理額</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>株式等関係損益(1)</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>外形標準事業税</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>経常利益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>特別損益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>動産不動産処分損益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>退職給付会計処理損益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>税引前当期利益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>法人税、住民税及び事業税（②）</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>法人税等調整額（③）</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
<tr>
<td>当期利益</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
<td>□ □ □</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(1)旧東洋信託の①〜③期、(2)信託の①〜③期は株式先物関係損益を含む

■ 臨時損益

- 不良債権処理額：①兆円と前年度比大幅増加
  信託勧定に係る不良債権処理額は①兆円（元本補填含む）
  （一般貸倒引当金繰入額を含めた与信関連費用は①兆円）
- 株式等関係損益：前年度比①兆円減少、②兆円
  内訳：売却益（③兆円）、売却損（④〜⑤兆円）
  傭賃（⑥〜⑦兆円）
- 米国子会社のユニテッド・カリフォルニア銀行株を売却し、約⑧〜⑨兆円の売却益計上

* 外形標準事業税については、係争中であることもふまえ、現時点では従来の会計処理を継続適用

* 特別損益：①兆円

* U F J東京ビル証労付与損失（約①〜②兆円）など計上

UFJホールディングス 2002年3月期 決算説明会 巻末資料
損益の状況： ○UFJホールディングス（連結・単体）

<table>
<thead>
<tr>
<th>業務税利益</th>
<th>U F J HD連結 02/3</th>
<th>傘下銀行単体合算 02/3（□）</th>
<th>差異</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>経費（□）</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>一般貸倒引当金繰入（□）</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>業務純益（信託勘定備付前）</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>臨時損益</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>不良債権処理額</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>株式等関係損益</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>経常利益</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
<tr>
<td>当期純利益</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
<td>□□□□□□□□□□</td>
</tr>
</tbody>
</table>

○傘下銀行単体合算については、旧東海銀行の2001年4月1日〜2002年1月14日までの損益も含む

△当期純利益（損失）の連結・単体差：□□□□億円
△ローン信用保証子会社（UFJ信用保証・ミリオン信用保証）で、不良債権処理を一括で実施した結果赤字にご参考（当期赤字）：UFJ信用保証一約51,000億円、ミリオン信用保証一約700億円
△単体決算
△営業収益：UFJ銀行からの中間配当金740億円を受け取り
資産・負債の状況： 傘下銀行単体合算

<table>
<thead>
<tr>
<th>資産</th>
<th>銀行勘定</th>
<th>信託勘定 (1)</th>
<th>貸出金 (2)</th>
<th>有価証券 (3)</th>
<th>国債</th>
<th>礆</th>
<th>負債</th>
<th>銀行勘定</th>
<th>信託勘定 (4)</th>
<th>預金・信託元本 (2)</th>
<th>国内法人預金</th>
<th>国内個人預金</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(億円)

(1) 元本補てん契約のある信託勘定、(2) 銀行勘定 + 元本補てん契約のある信託勘定、(3) 銀行勘定のみ、(4) 元本補てん契約のある信託勘定

### 資産
- **貸出金** 前年比 +兆円減少（中小企業向け +兆円減少）
  - 不良債権最終処理、優良債権流動化、景況悪化による
  - 資金需要低迷等
- **有価証券** 全体で前年比、+兆円、+信託約 +億円減少（内訳
  - 國債が約 +兆円減少（+銀行合併に伴う担保用債券残高調整に
  - よる短期国債の減少が主因）
  - 株式売却+兆 +億円実施

### 負債
- 預金全体では前年比減少だが、国内預金は増加、海外預金、オフショア預金など減少
- 国内個人預金は前年比 +兆 +億円増加
- 国内法人預金は若干の減少
- 個人、法人とも定期預金減少、流動性預金増加
- 個人 + 法人流動性預金 前年比 +兆円増加
- 個人 + 法人定期性預金 前年比 +兆 +億円減少
## 資本の状況：BIS連結自己資本比率

### （億円）

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>U F J H D</th>
<th></th>
<th>U F J H D</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>自己資本</td>
<td>銀行</td>
<td>信託</td>
<td>三和</td>
<td>東海</td>
</tr>
<tr>
<td>TIER I</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資本金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資本準備金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>連結剰余金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他有価証券の評価差損</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>TIER II</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他有価証券の評価差益の45％</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>再評価差額の45％相当額</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>劣後ローン（債券）残高</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>一般貸倒引当金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>控除項目</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>リスクアセット</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>自己資本比率 (%)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>TIER II比率 (%)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

■ 自己資本

- **TIER 1**
  - 調達：優先出資証券10億円発行
  - 控除項目：関連会社向けの出資や劣後貸出など中心に増加（中京銀行等）

■ リスクアセット

- 月末比で約1兆円減少（貸出資産を中心に
  約2〜3兆円の減少、政策投資保有株式の売却で1〜2兆円
  ユナイテッド・カリフォルニア銀行の売却で1〜2兆円
  程度減少、東京本部ビルの売却も寄与）
- 自己資本比率：持株会社ベースで11〜12%。
  各行ベースで10〜11%（国際統一基準）を維持
### 02 / 3 のポイント

- **貸出残高：住宅ローンが業者ルートを中心に順調な伸び**
  - 住宅ローン期末残高：¥兆円
  - 住宅ローン新規取組額：¥兆円（前年比 + 億円）
- **預金残高：流動性預金のスプレッドが縮小したことにより減少**
- **非金利収入：A T M関連手数料が好調も**
  - 投信手数料の落込みによる減収にとどまる
- **投信残高： ¥億円（株式投信は増加だが、 ¥中国ファンドが大きく減少）**
- **経費：合併によるI T投資の増加等で物件費は ¥億円となったが人件費は順調に減少（ ¥億円）**

### 経費（億円）

<table>
<thead>
<tr>
<th>項目</th>
<th>01/3</th>
<th>01/9</th>
<th>02/3</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>業務経費</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### リテール貸出（単体）（兆円）

- 貸出（平年）：¥億円
- 貸出スプレッド：¥億円

### リテール預金（単体）（兆円）

- 流動（平年）：¥億円
- 定期（平年）：¥億円

### 投資信託並行（リテール個）

- 株式信託：¥億円
- その他投資信託：¥億円

### 経費

- 人件費
- 物件費
- その他
### 02/3のポイント

- **貸出スプレッド：金利引き上げ実施もほぼ横ばい**
- **貸出残高：資金需要の低下、問題債権の圧縮等で未残は約5兆円に（前期比2兆円）**
- **非金利収入**
  - 国内手数料：決済関連手数料が順調に伸ばる
  - 投資銀行業務：シングルマージンが粗利増加（年+10億円）
  - デリバティブス：預金・為替関商品が好調
- **株式残高削減：通期で100兆円の政策株式売却を実施。薄価段高ベースでも10兆円減少。**

### 貸出（億円）

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th></th>
<th></th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>業務組利益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資金利益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>貸出収益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>預金収益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>非金利収入</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>国内手数料</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>外為</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>投資銀行</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>デリバティブス</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>株式保有コスト</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>経費</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

### 貸出（兆円）

- 貸出（平残）— 貸出スプレッド

### 預金（兆円）

- 預金（平残）— 預金スプレッド

### シングレートローン

- 非金利収入額 — 非金利収入比率

- 非金利収入（業務利益）
【0 2 / 3 のポイント】

市場関連・バンキング部門の好調で増益

- 調達系の取引ボリューム減少等でフロートレーディング収益が微減
- 円債相場の膠着等で自己トレーディングも不調
- 対顧客向け収益ではデリバティブス関連収益が好調

海外商業銀行

- 日系：資金ニーズの低下により貸出減少。結果として減益
- 非日系：貸出は減少したが貸出スプレッドが改善し、微増益
- ストラクチャードファイナンス：プロジェクトファイナンスが好調。前年度比粗利が + ☠ 億円。
UFJ信託銀行（連結）

<table>
<thead>
<tr>
<th>計算項目</th>
<th>増減</th>
<th>増減</th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>業務相利益</td>
<td>0.01</td>
<td>0.02</td>
<td>0.03</td>
</tr>
<tr>
<td>財務業務</td>
<td>0.04</td>
<td>0.05</td>
<td>0.06</td>
</tr>
<tr>
<td>証券関連</td>
<td>0.07</td>
<td>0.08</td>
<td>0.09</td>
</tr>
<tr>
<td>証券代行</td>
<td>0.10</td>
<td>0.11</td>
<td>0.12</td>
</tr>
<tr>
<td>年金</td>
<td>0.13</td>
<td>0.14</td>
<td>0.15</td>
</tr>
<tr>
<td>不動産</td>
<td>0.16</td>
<td>0.17</td>
<td>0.18</td>
</tr>
<tr>
<td>資産流動化</td>
<td>0.19</td>
<td>0.20</td>
<td>0.21</td>
</tr>
<tr>
<td>個人財務管理</td>
<td>0.22</td>
<td>0.23</td>
<td>0.24</td>
</tr>
<tr>
<td>リテール</td>
<td>0.25</td>
<td>0.26</td>
<td>0.27</td>
</tr>
<tr>
<td>法人</td>
<td>0.28</td>
<td>0.29</td>
<td>0.30</td>
</tr>
<tr>
<td>企画管理</td>
<td>0.31</td>
<td>0.32</td>
<td>0.33</td>
</tr>
<tr>
<td>経費（△）</td>
<td>0.34</td>
<td>0.35</td>
<td>0.36</td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td>0.37</td>
<td>0.38</td>
<td>0.39</td>
</tr>
</tbody>
</table>

【02/3期のポイント】

■ 証券代行：受託社数は業界トップに、管理株主数も順調に増加
■ 不動産：仲介手数料減少
■ 個人財務管理：投信販売手数料減少
■ 商業銀行とのシナジー効果
  ➢ 02/3期収益効果：34億円
    (01/3期：20億円)
  ➢ 他グループに先駆け、6月からUFJ銀行にて信託代理業務取扱い開始
資産運用グループ（連結）

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>01/3</th>
<th>02/3</th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>業務組利益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>U F J信託銀行</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>U F Jアセットマネジメント</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>U F Jパートナーズ投信</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>経費（○）</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

グループ内資産運用会社再編前の計数に基づくもの

【02/3期のポイント】

■ 受託資産運用： U F J信託銀行・U F Jアセットマネジメント
  ≪ 運用資産残高増加
    （01/3期末残高：信託○○兆円、アセットマネジメント○○兆円）
  ≪ 報酬料率の相対的に低い公的資産ウェイトの増加により、収益性やや低下

■ 投信運用： U F Jパートナーズ投信
  ≪ 株式相場低迷に伴う時価下落、販売面への波及効果から
    株式投信残高はほぼ横ばい
  ≪ ××元本割れにより、××はじめ公社債投信が大幅減少

UFJホールディングス 2002年3月期 決算説明会

巻末資料
証券グループ（連結）

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>増減</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>業務粗利益</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>ＵＦＪキャピタルマーケッツ証券</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>リテール証券</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>つばさ証券</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>カブドットコム証券</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>海外証券現法</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>経費（□）</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>実質業務純益</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

□□□キャピタルマーケッツ証券とつばさ証券は□□□に合併、□□□つばさ証券に
【02/3期のポイント】

■ ホールセール証券： UFJキャピタルマーケッツ証券
  □□□□□□ 三和証券と東海インターナショナル証券が合併し、顧客基盤
  の厚みを増すとともに、コーポレートファイナンス業務（M&A、証
  券化等）を強化

■ リテール証券： つばさ証券
  □□□□□□ 株式市場低迷の影響により、預り資産、株式委託手数料とも減少

■ オンライン証券： カブドットコム証券
  □□□□□□ 機能強化および信用取引開始
  □□□□□□ 口座数8,8630（=ネット専業証券第3位）（□2□3）

■ 海外証券現法
  □□□□□□ トレーディング好調持続により大幅増益
合併差益を有価証券・土地等の含み損処理に活用

旧東海銀行の資本勘定

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>□□□□未残高</th>
<th>合併日前決算</th>
<th>合併時処理</th>
<th>承継額</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>資本金</td>
<td>□□□□</td>
<td>-</td>
<td>□□□□</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資本準備金</td>
<td>□□□□</td>
<td>-</td>
<td>□□□□</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>利益準備金</td>
<td>□□□□</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
<td>-</td>
</tr>
<tr>
<td>再評価差額金</td>
<td>□□□□</td>
<td>-</td>
<td>□□□□</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他の剰余金</td>
<td>□□□□</td>
<td>□□□□</td>
<td>□□□□</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他有価証券</td>
<td>-</td>
<td>□□□□</td>
<td>□□□□</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>評価差額金</td>
<td>-</td>
<td>□□□□</td>
<td>□□□□</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>合計</td>
<td>□□□□</td>
<td>□□□□</td>
<td>□□□□</td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

（億円）

* 利益処分後
* 旧東海銀行で否認した税効果の一部を合併に伴い、新銀行で再認識したもの

【合併差益活用のポイント】

■ 東海銀行の損益（－1 / 14）は差益活用前の法定準備金に反映
  - UFJ銀行の剰余金に直接影響を与えずに不良債権処理を促進

■ 財務の健全性向上のために合併差益を活用
  - 有価証券含み損、土地含み損等の処理を実施

■ 資本準備金（5559億円）、利益準備金（779億円）はUFJ銀行の法定準備金に承継
  - 取り崩し可能な法定準備金が増加

UFJホールディングス 2002年3月期 決算説明会
資本勘定の動き（UFJ銀行）

東海銀行より資本勘定1兆円を承継
法定準備金1兆円を剰余金に振替

### UFJ銀行の資本勘定

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>旧三和銀行 から新旧東海銀行への会計処理（倒立）</th>
<th>旧東海銀行 からの承継額</th>
<th>法定準備金</th>
<th>中間配当</th>
<th>当期末</th>
<th>当期末残高</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>資本金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資本準備金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>利益準備金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>再評価差額金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他の剰余金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他有価証券評価差額金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>合計</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

* 利益処分後
大口問題先への対応：ダイエー

「新3ヵ年計画」に対する支援を表明（2002年3月）

「新3ヵ年計画」ポイント

経営改善の改善

・不採算店舗の閉鎖（ディスカウント店）
・人員削減（連結ベース 95店名）

有利子負債の削減

・非本業事業からの撤退

<2001年度計画＞
単体経常利益 3,000億円
連結経常利益 3,000億円
連結有利子負債 1,000億円
（ダイエーOMCを除く）

主力・行による支援内容

・既存優先株（1,500億円）を株式併合（ABIII）
・D-Eスワップによって貸出金2,000億円を株式化
　・優先株 500億円、普通株 1,000億円を引受
・債権放棄 800億円
・「新3ヵ年計画」遂行に必要な資金支援
大口問題先への対応：大京

「第二次経営計画」に対する支援を表明（2002年3月）

「第二次経営計画」ポイント

- 安定した収益の維持
- 収益源であるマンション事業への特化
- リストラの継続
  - 人員削減（今後□□□名以上）
  - 人件費・物件費削減（今後□□%超）

<□□□年度計画>
- 単体経常利益 □□□億円
- 連結経常利益 □□□□億円
- 連結有利子負債 □□□□億円

連結有利子負債が約半減
（本件後：約□□，□□□□億円）

主力4行による支援内容

- 債権放棄 □□□億円
- □□□スワップによって貸出金 □□□億円を優先株に株式化
大口問題先への対応：プラス

「第四次中期経営計画」に対する支援を表明（①年②月）

「第四次中計」ポイント

✈️ 信販本業の収益力増強
✈️ ショッピングクレジットの構造改善
✈️ カード・キャッシュング事業の強化
✈️ 合理化策の断行
✈️ 従業員22%削減、人件費20%カット

支援内容（単独支援）

✈️ 債権放棄  ①億円
✈️ 優先株引受  ②億円予定
「経営改善計画」に対する支援を表明（○○年○月）

「経営改善計画」ポイント

☞ 事業の厳選と撤退
☞ ミサワバンの合併等事業の統合集約
☞ 赤字事業からの撤退
☞ 合理化推進
☞ 人員□□□□名（連結）削減、購入コストダウン徹底

支援内容（単独支援）

☞ 債権放棄 □□□億円
☞ S P Cへ増資引受資金を融資 □□□億円

< □□□□年度計画 >
経常利益 □□□億円
有利子負債 □□□□億円
【子銀行単体】（○○○年 ○期）

損益の状況

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>単位</th>
<th>UF銀行</th>
<th>旧東海銀行</th>
<th>旧東海銀行 金融機関合算</th>
<th>旧東海銀行 金融機関合算 01年月</th>
<th>旧東海銀行 金融機関合算 02年月</th>
<th>傘下合算</th>
<th>旧東海銀行 金融機関合算 01年月</th>
<th>旧東海銀行 金融機関合算 02年月</th>
<th>傘下合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>国内業務組利益</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>国際業務組利益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>業務組利益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>経費（除 特別処理分）</td>
<td>(1)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>業務純益（一般貸倒引当金繰入前）（注 1）</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>一般貸倒引当金繰入額（注 1）</td>
<td>(1)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>業務純益（一般貸倒引当金繰入後）（注 1）</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>うち国債等債券関係損益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>株式等関係損益</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>不良債権処理損益（注 2）(1)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>経常利益（1は経常損失）</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>当期利益（1は当期損失）</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

（注 1）报考信託の信託勘定（元本補填契約のあるもの）償却前
（注 2）报考信託の信託勘定（元本補填契約のあるもの）を含む

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>単位</th>
<th>UF銀行</th>
<th>傘下合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>業務純益ROE（注 3）（注 1）</td>
<td>%</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>当期利益ROE（注 4）</td>
<td>%</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>従業員 1人当たり業務純益（注 5）（注 1）</td>
<td>千円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

（注 3）業務純益ROE = （一般貸倒引当金繰入後業務純益 - 優先株式配当金）/株主資本残高期首期末平均 - 優先株式配当金の発行価額）
（注 4）当期利益ROE = （当期利益 - 優先株式配当金）/株主資本残高期首期末平均 - 優先株式配当金の発行価額）
（注 5）従業員 1人当たり業務純益 = （一般貸倒引当金繰入後業務純益）/（期首従業員数） 従業員には執行役員を含む
<table>
<thead>
<tr>
<th>預金・貸出金等の状況</th>
<th>UFJ銀行</th>
<th>信託</th>
<th>奈行合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td></td>
<td>百万円</td>
<td>1年月</td>
<td>2年月</td>
</tr>
<tr>
<td>貸出金 (未発行)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>銀行勘定</td>
<td>(注6)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>信託勘定</td>
<td>(注7)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>貸出金 (未払)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>銀行勘定</td>
<td>(注6)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>信託勘定</td>
<td>(注7)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>預金 (信託元本 (未発行)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>預金</td>
<td>(注6)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>信託元本</td>
<td>(注7)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>預金 (信託元本 (未払)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>預金</td>
<td>(注6)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>信託元本</td>
<td>(注7)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>総資産 (未払)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>銀行勘定</td>
<td>(注6)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>信託勘定</td>
<td>(注7)</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資本勘定 (未払)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(注6) 信託元本 (信託) 業務における1年2年3年期の銀行勘定
(注7) 信託元本 (信託) 業務における信託勘定 (元本補填契約のあるもの)

<table>
<thead>
<tr>
<th>預金信託元本 (未発行) (注8)</th>
<th>百万円</th>
<th>1年月</th>
<th>2年月</th>
<th>3年月</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>個人</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>流動性預金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>定期性預金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>法人</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>流動性預金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>定期性預金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他 (注9)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>流動性預金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>定期性預金</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>信託元本</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>うち国内個人</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>うち国内法人</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(注8) 海外特別国際金融取引勘定分を除く
(注9) の他預金には地方公共団体等の公的預金や金融機関預金が含まれる

<table>
<thead>
<tr>
<th>消費者ローン残高 (未発行) (注10)</th>
<th>百万円</th>
<th>1年月</th>
<th>2年月</th>
<th>3年月</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>住宅ローン (含むアパートローン)</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(注10) UFJ信託・旧東洋信託の信託勘定 (元本補填契約のあるもの) を含む
<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>UF銀行</th>
<th>UF信託</th>
<th>呈下合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>総資金利回（国内業務）（注11）</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>資金運用利回</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>貸出利回</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>有価証券利回</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>資金調達原価</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>預金債券等原価</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>預金債券等利回</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>経費率</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>外部負債利回</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(注11) UFJ信託の銀行適定（国内業務）に係る経費は算出していないため、利回は経費率を除いて計算。このため、合算計数は、未記載。

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>UF銀行</th>
<th>UF信託</th>
<th>呈下合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>中小企業等貸出金（未残）</td>
<td>百万円</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>中小企業等貸出金比率（注12）</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(注12) UFJ信託旧東洋信託の信託適定（元本補償契約のあるもの）を含む

### その他

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>UF銀行</th>
<th>UF信託</th>
<th>呈下合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>期末従業員数</td>
<td>人</td>
<td>人</td>
<td>人</td>
</tr>
<tr>
<td>期末国内外店舗数</td>
<td>件</td>
<td>件</td>
<td>件</td>
</tr>
<tr>
<td>有価証券評価差額（上場・非上場）</td>
<td>百万円</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
</tbody>
</table>
## 貸出金等の状況
(リスク管理債権の状況)

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>UF銀行</th>
<th>UF信託</th>
<th>奉行合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>単位</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
</tr>
<tr>
<td>リスク管理債権合計 (注2)</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
</tr>
<tr>
<td>破綻先債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>延滞債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>3ヶ月以上延滞債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>貸出条件緩和債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>百万円</th>
<th>百万円</th>
<th>百万円</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>貸出金残高 (未残) (注2)</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
</tr>
<tr>
<td>単位</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
</tr>
<tr>
<td>リスク管理債権合計 (注2)</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
<td>百万円</td>
</tr>
<tr>
<td>破綻先債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>延滞債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>3ヶ月以上延滞債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>貸出条件緩和債権</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
</tbody>
</table>

注2: UF信託、旧東洋信託の信託勘定 (元本補填契約のあるもの) を含む

## 貸倒引当金等の状況

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>百万円</th>
<th>百万円</th>
<th>百万円</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>銀行勘定</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>貸倒引当金合計</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>特定府県引当金</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>特定地方引当金</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>特定海洋引当金</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>特定海外債権引当勘定</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>特定債務者引当金</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>債権売却引当金</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>百万円</th>
<th>百万円</th>
<th>百万円</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>借託勘定</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>特別賠償金</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
<tr>
<td>債権償却準備金</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
<td>&quot;</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<table>
<thead>
<tr>
<th>引当率 (注3)</th>
<th>%</th>
<th>%</th>
<th>%</th>
</tr>
</thead>
</table>

注3: 引当率 = (貸倒引当金 + 特定債務者支援引当金 + 特別賠償金 債権償却準備金) / リスク管理債権合計
### 業種別貸出金残高およびリスク管理債権 保全状況

<table>
<thead>
<tr>
<th>業種別</th>
<th>うちリスク管理債権</th>
<th>保全率（担保・保証・引当金による）</th>
<th>傘下行合算</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>国内店舗</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>製造業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>農業・林業・漁業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>建設業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>電気・ガス・熱供給・水道業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>運輸・通信業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>銀行・保険業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>不動産業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>サービス業</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>地方公共団体</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>その他</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>うちリスク管理債権</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td></td>
<td>保全率（担保・保証・引当金による）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

(注14) UFJ信託、旧東洋信託の信託勘定（先本補填契約のあるもの）を含む
(金融再生法開示債権 < 部分直接償却実施後 >)

<table>
<thead>
<tr>
<th>債権区分毎の保全状況</th>
<th>百万円</th>
<th>01年月</th>
<th>02年月</th>
<th>03年月</th>
<th>04年月</th>
<th>05年月</th>
<th>06年月</th>
<th>07年月</th>
<th>08年月</th>
<th>09年月</th>
<th>10年月</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>破産更生債権及びこれらに準する債権</td>
<td>百万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>危険債権</td>
<td>百万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>金融再生債権開示債権小計</td>
<td>百万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>正常債権</td>
<td>百万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>部分直接償却実施額</td>
<td>百万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
<td>万円</td>
</tr>
</tbody>
</table>

<参考>（債権区分毎の保全状況）

<table>
<thead>
<tr>
<th>債権区分毎の保全状況</th>
<th>百万円</th>
<th>01年月</th>
<th>02年月</th>
<th>03年月</th>
<th>04年月</th>
<th>05年月</th>
<th>06年月</th>
<th>07年月</th>
<th>08年月</th>
<th>09年月</th>
<th>10年月</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>破産更生債権及びこれらに準する債権</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>担保・保証等によるもの</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>引当によるもの</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>担保・保証等を除いた部分に対する引当率</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>危険債権</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>担保・保証等によるもの</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>引当によるもの</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>担保・保証等を除いた部分に対する引当率</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>要管理債権</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>担保・保証等によるもの</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>引当によるもの</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>担保・保証等を除いた部分に対する引当率</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
<tr>
<td>要管理債権に対する引当率</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
<td>%</td>
</tr>
</tbody>
</table>

(注15) UFJ信託、旧東洋信託の信託勘定（元本補填契約のあるもの）を含む

（注16）要管理債権の残額（要管理債権に該当しない当該債務者向け債権を含む）に対する保全率

（注17）UFJ信託は銀行勘定のみ
【ローイホールディングス連結】(2002年度1月期)

□ 損益の状況

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>単位</th>
<th>2002年1月</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>連結純利益</td>
<td>百万円</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>営業経費</td>
<td>（1）</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>一般貸倒引当金純入額</td>
<td>（1）</td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>株式関連損益</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>不良債権処理損益（注18）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>經常利益（注19）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>当期純利益（注19）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>

注18 信託取引不良債権処理額及び元本償還等を含む
注19 連結業務純益 = 子銀行単体業務純益 + 当社単体利益 + その他連結子会社利益 - 持分法適用会社利益 + 持分比率内部取引等連結調整
注19 当社単体利益、その他連結子会社利益及び持分法適用会社利益は、資金利益 + 役務取引利増、固定取引利益、その他事業利益 - 営業経費、一般貸倒金純入額

□ 資産の状況

<table>
<thead>
<tr>
<th></th>
<th>百万円</th>
<th></th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>総資産（末）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>資本剰余金（末）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
<tr>
<td>連結剰余金（末）</td>
<td></td>
<td></td>
</tr>
</tbody>
</table>