

平成24年3月期第1四半期  
決算説明資料



株式会社 三菱UFJフィナンシャル・グループ

## 【目 次】

※ 下記では、三菱UFJフィナンシャル・グループは「持株」、三菱東京UFJ銀行は「銀行」、三菱UFJ信託銀行は「信託」と省略して表示しております。

また、【2行合算】は、三菱東京UFJ銀行及び三菱UFJ信託銀行の単体ベースの単純合算であります。

|                 |                                 |       |    |
|-----------------|---------------------------------|-------|----|
| 1. 損益状況         | 【持株 連結】【2行合算】【銀行 単体】【信託 単体】     | ..... | 1  |
| 2. 金融再生法開示債権    | 【2行合算+信託勘定】【銀行 単体】【信託 単体】【信託勘定】 | ..... | 5  |
| 3. 有価証券         | 【持株 連結】【銀行 単体】【信託 単体】           | ..... | 6  |
| 4. ROE          | 【持株 連結】                         | ..... | 9  |
| 5. 預貸金利回        | 【2行合算】                          | ..... | 9  |
| 6. 預金、貸出金の残高    | 【2行合算】                          | ..... | 9  |
| 7. 信託財産残高表      | 【信託 単体】                         | ..... | 10 |
| (参考)            |                                 |       |    |
| 証券化商品等のエクスポージャー |                                 | ..... | 11 |

## 1. 損益状況

## 【三菱UFJフィナンシャル・グループ 連結】

(単位:億円)

|                                   | 24年3月期<br>第1四半期 | 23年3月期<br>第1四半期 | 増 減      |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|----------|
| 1 連結業務粗利益                         | 8,549           | 9,106           | △ 556    |
| 2 (信託勘定償却前連結業務粗利益)                | ( 8,549)        | ( 9,106)        | ( △ 556) |
| 3 資金利益                            | 4,709           | 5,016           | △ 306    |
| 4 信託報酬                            | 232             | 240             | △ 8      |
| 5 うち 与信関係費用(信託勘定)                 | -               | -               | -        |
| 6 役務取引等利益                         | 2,246           | 2,242           | 4        |
| 7 特定取引利益                          | 531             | 678             | △ 147    |
| 8 その他業務利益                         | 829             | 927             | △ 98     |
| 9 うち 国債等債券関係損益                    | 777             | 783             | △ 5      |
| 10 営業費                            | 5,055           | 5,151           | △ 96     |
| 11 うちのれん償却額                       | 74              | 82              | △ 7      |
| 12 連結業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定・のれん償却前) | 3,569           | 4,037           | △ 468    |
| 13 連結業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)     | 3,494           | 3,954           | △ 460    |
| 14 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)               | 128             | 397             | △ 268    |
| 15 連結業務純益(注)(13+5+14)             | 3,622           | 4,351           | △ 729    |
| 16 臨時損益(△は費用)                     | 2,389           | △ 1,360         | 3,750    |
| 17 与信関係費用                         | △ 504           | △ 1,100         | 595      |
| 18 貸出金償却                          | △ 328           | △ 601           | 272      |
| 19 個別貸倒引当金繰入額                     | △ 178           | △ 512           | 334      |
| 20 その他の与信関係費用                     | 2               | 13              | △ 11     |
| 21 貸倒引当金戻入益                       | -               | -               | -        |
| 22 偶発損失引当金戻入益(与信関連)               | 27              | -               | 27       |
| 23 償却債権取立益                        | 159             | -               | 159      |
| 24 株式等関係損益                        | △ 224           | 11              | △ 235    |
| 25 株式等売却益                         | 80              | 262             | △ 182    |
| 26 株式等売却損                         | △ 46            | △ 33            | △ 13     |
| 27 株式等償却                          | △ 257           | △ 217           | △ 40     |
| 28 持分法による投資損益                     | 3,098           | △ 82            | 3,181    |
| 29 その他の臨時損益                       | △ 165           | △ 188           | 22       |
| 30 経常利益                           | 6,012           | 2,991           | 3,021    |
| 31 特別損益                           | 102             | △ 113           | 216      |
| 32 うちの償却債権取立益                     | -               | 161             | △ 161    |
| 33 うちの貸倒引当金戻入益                    | -               | -               | -        |
| 34 うちの偶発損失引当金戻入益(与信関連)            | -               | -               | -        |
| 35 うちの固定資産処分損益                    | 30              | △ 11            | 41       |
| 36 うちのれん償却額                       | △ 54            | -               | △ 54     |
| 37 税金等調整前四半期純利益                   | 6,115           | 2,877           | 3,238    |
| 38 法人税、住民税及び事業税                   | 288             | 225             | 63       |
| 39 法人税等調整額                        | 511             | 730             | △ 219    |
| 40 法人税等合計                         | 799             | 955             | △ 156    |
| 41 少数株主損益調整前四半期純利益                | 5,316           | 1,921           | 3,394    |
| 42 少数株主利益                         | 310             | 258             | 51       |
| 43 四半期純利益                         | 5,005           | 1,663           | 3,342    |

(注) 連結業務純益 = 子銀行単体業務純益 + その他連結会社粗利益 - その他連結会社営業経費  
 - その他連結会社一般貸倒引当金繰入額 - のれんの償却費用(経常) - 内部取引

(参考)

|  |       |       |     |
|--|-------|-------|-----|
| 44 与信関係費用総額(△は費用)(5+14+17+21+22+23+32+33+34) | △ 189 | △ 541 | 351 |
|--|-------|-------|-----|

## 【2行合算】

(単位:億円)

|                             | 24年3月期<br>第1四半期 | 23年3月期<br>第1四半期 | 増 減    |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|--------|
| 1 業務粗利益                     | 5,733           | 5,734           | △ 0    |
| 2 (信託勘定償却前業務粗利益)            | ( 5,733)        | ( 5,734)        | ( △ 0) |
| 3 資金利益                      | 3,444           | 3,425           | 19     |
| 4 信託報酬                      | 170             | 179             | △ 9    |
| 5 うち 与信関係費用(信託勘定)           | -               | -               | -      |
| 6 役務取引等利益                   | 1,029           | 1,012           | 16     |
| 7 特定取引利益                    | 352             | 344             | 7      |
| 8 その他業務利益                   | 736             | 771             | △ 34   |
| 9 うち 国債等債券関係損益              | 743             | 748             | △ 4    |
| 10 営業費                      | 3,012           | 3,042           | △ 29   |
| 11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前) | 2,721           | 2,691           | 29     |
| 12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)         | △ 29            | 175             | △ 205  |
| 13 業務純益(11+5+12)            | 2,691           | 2,867           | △ 175  |
| 14 臨時損益(△は費用)               | △ 766           | △ 945           | 179    |
| 15 与信関係費用                   | △ 214           | △ 432           | 217    |
| 16 貸出金償却                    | △ 100           | △ 222           | 122    |
| 17 個別貸倒引当金繰入額               | △ 105           | △ 210           | 104    |
| 18 その他の与信関係費用               | △ 8             | 1               | △ 9    |
| 19 貸倒引当金戻入益                 | 21              | -               | 21     |
| 20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)         | -               | -               | -      |
| 21 償却債権取立益                  | 84              | -               | 84     |
| 22 株式等関係損益                  | △ 466           | △ 439           | △ 26   |
| 23 株式等売却益                   | 57              | 245             | △ 187  |
| 24 株式等売却損                   | △ 45            | △ 38            | △ 6    |
| 25 株式等償却                    | △ 478           | △ 646           | 167    |
| 26 その他の臨時損益                 | △ 191           | △ 73            | △ 118  |
| 27 経常利益                     | 1,925           | 1,921           | 3      |
| 28 特別損益                     | 26              | △ 52            | 79     |
| 29 うち 償却債権取立益               | -               | 88              | △ 88   |
| 30 うち 貸倒引当金戻入益              | -               | 21              | △ 21   |
| 31 うち 偶発損失引当金戻入益(与信関連)      | -               | 14              | △ 14   |
| 32 うち 固定資産処分損益              | 26              | △ 11            | 38     |
| 33 税引前四半期純利益                | 1,951           | 1,868           | 82     |
| 34 法人税、住民税及び事業税             | 168             | 74              | 94     |
| 35 法人税等調整額                  | 363             | 628             | △ 264  |
| 36 法人税等合計                   | 532             | 703             | △ 170  |
| 37 四半期純利益                   | 1,418           | 1,165           | 252    |

(参考)

|  |       |       |     |
|--|-------|-------|-----|
| 38 与信関係費用総額(△は費用)(5+12+15+19+20+21+29+30+31) | △ 138 | △ 133 | △ 5 |
|--|-------|-------|-----|

## 【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

|   | 24年3月期<br>第1四半期 | 23年3月期<br>第1四半期 | 増 減   |
|---|-----------------|-----------------|-------|
| 1 業務粗利益                                   | 4,863           | 4,811           | 51    |
| 2 資金利益                                    | 2,971           | 3,021           | △ 50  |
| 3 役務取引等利益                                 | 838             | 822             | 15    |
| 4 特定取引利益                                  | 280             | 312             | △ 31  |
| 5 その他業務利益                                 | 773             | 654             | 118   |
| 6 うち 国債等債券関係損益                            | 703             | 605             | 97    |
| 7 営業費                                     | 2,547           | 2,557           | △ 9   |
| 8 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)                        | 2,315           | 2,253           | 61    |
| 9 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)                        | △ 29            | 175             | △ 205 |
| 10 業務純益(8+9)                              | 2,285           | 2,429           | △ 143 |
| 11 臨時損益(△は費用)                             | △ 705           | △ 876           | 170   |
| 12 与信関係費用                                 | △ 213           | △ 431           | 217   |
| 13 貸出金償却                                  | △ 99            | △ 221           | 122   |
| 14 個別貸倒引当金繰入額                             | △ 105           | △ 210           | 104   |
| 15 その他の与信関係費用                             | △ 8             | 1               | △ 9   |
| 16 貸倒引当金戻入益                               | -               | -               | -     |
| 17 偶発損失引当金戻入益(与信関連)                       | -               | -               | -     |
| 18 償却債権取立益                                | 70              | -               | 70    |
| 19 株式等関係損益                                | △ 419           | △ 390           | △ 29  |
| 20 株式等売却益                                 | 54              | 223             | △ 169 |
| 21 株式等売却損                                 | △ 31            | △ 35            | 3     |
| 22 株式等償却                                  | △ 442           | △ 578           | 136   |
| 23 その他の臨時損益                               | △ 143           | △ 54            | △ 88  |
| 24 経常利益                                   | 1,579           | 1,552           | 27    |
| 25 特別損益                                   | △ 18            | △ 66            | 47    |
| 26 うち 償却債権取立益                             | -               | 83              | △ 83  |
| 27 うち 貸倒引当金戻入益                            | -               | -               | -     |
| 28 うち 偶発損失引当金戻入益(与信関連)                    | -               | 13              | △ 13  |
| 29 うち 固定資産処分損益                            | △ 18            | △ 10            | △ 8   |
| 30 税引前四半期純利益                              | 1,560           | 1,486           | 74    |
| 31 法人税、住民税及び事業税                           | 122             | 58              | 63    |
| 32 法人税等調整額                                | 328             | 488             | △ 159 |
| 33 法人税等合計                                 | 450             | 546             | △ 95  |
| 34 四半期純利益                                 | 1,110           | 939             | 170   |
| (参考)                                      |                 |                 |       |
| 35 与信関係費用総額(△は費用)(9+12+16+17+18+26+27+28) | △ 172           | △ 158           | △ 14  |

## 【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

|                             | 24年3月期<br>第1四半期 | 23年3月期<br>第1四半期 | 増 減     |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|---------|
| 1 業務粗利益                     | 870             | 922             | △ 51    |
| 2 (信託勘定償却前業務粗利益)            | ( 870)          | ( 922)          | ( △ 51) |
| 3 信託報酬                      | 170             | 179             | △ 9     |
| 4 うち 与信関係費用(信託勘定)           | -               | -               | -       |
| 5 資金利益                      | 473             | 403             | 69      |
| 6 役務取引等利益                   | 191             | 190             | 1       |
| 7 特定取引利益                    | 72              | 32              | 39      |
| 8 その他業務利益                   | △ 36            | 116             | △ 153   |
| 9 うち 国債等債券関係損益              | 40              | 142             | △ 101   |
| 10 営業費                      | 464             | 484             | △ 20    |
| 11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前) | 405             | 437             | △ 31    |
| 12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)         | -               | -               | -       |
| 13 業務純益(11+4+12)            | 405             | 437             | △ 31    |
| 14 臨時損益(△は費用)               | △ 60            | △ 68            | 8       |
| 15 与信関係費用                   | △ 1             | △ 1             | 0       |
| 16 貸出金償却                    | △ 1             | △ 1             | 0       |
| 17 個別貸倒引当金繰入額               | -               | -               | -       |
| 18 その他の与信関係費用               | △ 0             | -               | △ 0     |
| 19 貸倒引当金戻入益                 | 21              | -               | 21      |
| 20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)         | -               | -               | -       |
| 21 償却債権取立益                  | 14              | -               | 14      |
| 22 株式等関係損益                  | △ 46            | △ 49            | 3       |
| 23 株式等売却益                   | 3               | 21              | △ 18    |
| 24 株式等売却損                   | △ 13            | △ 3             | △ 10    |
| 25 株式等償却                    | △ 36            | △ 67            | 31      |
| 26 その他の臨時損益                 | △ 48            | △ 18            | △ 30    |
| 27 経常利益                     | 345             | 368             | △ 23    |
| 28 特別損益                     | 44              | 13              | 31      |
| 29 うち 償却債権取立益               | -               | 4               | △ 4     |
| 30 うち 貸倒引当金戻入益              | -               | 21              | △ 21    |
| 31 うち 偶発損失引当金戻入益(与信関連)      | -               | 0               | △ 0     |
| 32 うち 固定資産処分損益              | 45              | △ 1             | 46      |
| 33 税引前四半期純利益                | 390             | 382             | 8       |
| 34 法人税、住民税及び事業税             | 46              | 16              | 30      |
| 35 法人税等調整額                  | 35              | 140             | △ 105   |
| 36 法人税等合計                   | 82              | 156             | △ 74    |
| 37 四半期純利益                   | 308             | 225             | 82      |

(参考)

|  |    |    |   |
|--|----|----|---|
| 38 与信関係費用総額(△は費用)(4+12+15+19+20+21+29+30+31) | 34 | 25 | 8 |
|--|----|----|---|

## 2. 金融再生法開示債権

## 【2行合算+信託勘定】

(単位:億円)

|                   | 23年6月末  | 23年3月末  |
|-------------------|---------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 1,269   | 1,312   |
| 危険債権              | 7,798   | 7,487   |
| 要管理債権             | 5,607   | 5,506   |
| 金融再生法開示債権(A)      | 14,674  | 14,307  |
| 総与信合計(B)          | 839,920 | 850,064 |
| 開示債権比率(A)/(B)     | 1.74%   | 1.68%   |

## 【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

|                   | 23年6月末  | 23年3月末  |
|-------------------|---------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 1,242   | 1,272   |
| 危険債権              | 7,413   | 7,126   |
| 要管理債権             | 5,455   | 5,388   |
| 金融再生法開示債権(A)      | 14,112  | 13,787  |
| 総与信合計(B)          | 733,085 | 741,231 |
| 開示債権比率(A)/(B)     | 1.92%   | 1.86%   |

## 【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

|                   | 23年6月末  | 23年3月末  |
|-------------------|---------|---------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 24      | 38      |
| 危険債権              | 383     | 360     |
| 要管理債権             | 143     | 110     |
| 金融再生法開示債権(A)      | 551     | 510     |
| 総与信合計(B)          | 105,727 | 107,698 |
| 開示債権比率(A)/(B)     | 0.52%   | 0.47%   |

## 【信託勘定】

(単位:億円)

|                   | 23年6月末 | 23年3月末 |
|-------------------|--------|--------|
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 1      | 1      |
| 危険債権              | 0      | 0      |
| 要管理債権             | 7      | 7      |
| 金融再生法開示債権(A)      | 10     | 10     |
| 総与信合計(B)          | 1,107  | 1,135  |
| 開示債権比率(A)/(B)     | 0.92%  | 0.90%  |

## 3. 有価証券

## 【三菱UFJフィナンシャル・グループ 連結】

本表には「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

(単位:億円)

|           | 23年6月末            |     | 23年3月末         |     |
|-----------|-------------------|-----|----------------|-----|
|           | 四半期連結貸借<br>対照表計上額 | 差額  | 連結貸借<br>対照表計上額 | 差額  |
| 満期保有目的の債券 | 30,888            | 556 | 32,995         | 348 |

(単位:億円)

|         | 23年6月末            |       | 23年3月末         |       |
|---------|-------------------|-------|----------------|-------|
|         | 四半期連結貸借<br>対照表計上額 | 差額    | 連結貸借<br>対照表計上額 | 差額    |
| その他有価証券 | 652,502           | 4,838 | 671,985        | 3,276 |
| 株式      | 34,852            | 2,501 | 35,663         | 2,812 |
| 債券      | 461,568           | 1,409 | 480,984        | 708   |
| その他     | 156,080           | 927   | 155,336        | △ 244 |
| 外国株式    | 1,746             | 726   | 2,822          | 836   |
| 外国債券    | 135,554           | 955   | 136,375        | △ 468 |
| その他     | 18,780            | △ 754 | 16,139         | △ 613 |



## 【三菱東京UFJ銀行 単体】

本表には「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

(単位:億円)

|            | 23年6月末          |     | 23年3月末       |      |
|------------|-----------------|-----|--------------|------|
|            | 四半期貸借<br>対照表計上額 | 差額  | 貸借対照表<br>計上額 | 差額   |
| 満期保有目的の債券  | 12,032          | 226 | 11,599       | 118  |
| 子会社・関連会社株式 | 823             | 18  | 983          | △ 63 |

(単位:億円)

|         | 23年6月末          |       | 23年3月末       |       |
|---------|-----------------|-------|--------------|-------|
|         | 四半期貸借<br>対照表計上額 | 差額    | 貸借対照表<br>計上額 | 差額    |
| その他有価証券 | 541,629         | 2,812 | 560,186      | 1,698 |
| 株式      | 27,318          | 432   | 28,038       | 742   |
| 債券      | 416,622         | 1,206 | 435,730      | 595   |
| その他     | 97,688          | 1,173 | 96,417       | 360   |
| 外国株式    | 1,688           | 713   | 1,719        | 738   |
| 外国債券    | 82,881          | 599   | 83,620       | △ 286 |
| その他     | 13,118          | △ 139 | 11,077       | △ 91  |

## 【三菱UFJ信託銀行 単体】

本表には「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。

(単位:億円)

|            | 23年6月末          |     | 23年3月末       |     |
|------------|-----------------|-----|--------------|-----|
|            | 四半期貸借<br>対照表計上額 | 差額  | 貸借対照表<br>計上額 | 差額  |
| 満期保有目的の債券  | 15,397          | 99  | 18,066       | 95  |
| 子会社・関連会社株式 | 403             | 172 | 403          | 160 |

(単位:億円)

|         | 23年6月末          |       | 23年3月末       |       |
|---------|-----------------|-------|--------------|-------|
|         | 四半期貸借<br>対照表計上額 | 差額    | 貸借対照表<br>計上額 | 差額    |
| その他有価証券 | 88,613          | 662   | 87,273       | 105   |
| 株式      | 7,068           | 732   | 7,160        | 752   |
| 債券      | 42,460          | 194   | 41,395       | 106   |
| その他     | 39,084          | △ 263 | 38,717       | △ 752 |
| 外国株式    | 21              | 1     | 7            | 2     |
| 外国債券    | 34,194          | 246   | 34,344       | △ 227 |
| その他     | 4,867           | △ 512 | 4,365        | △ 527 |

## 4. ROE【三菱UFJフィナンシャル・グループ 連結】

(単位:%)

|             | 24年3月期<br>第1四半期 | 23年3月期<br>第1四半期 |
|-------------|-----------------|-----------------|
| 当期純利益ベース(注) | 13.00           | 7.98            |

(注)ROEは、以下の式により算出しております。

Morgan Stanleyが持分法適用関連会社になったことによる一時的な影響を調整しております。

$$\frac{(四半期純利益 \times 4) - \text{非転換型優先株式年間配当相当額}}{\{(期首株主資本合計 - 期首発行済非転換型優先株式数 \times \text{払込金額} + \text{期首為替換算調整勘定}\} + (期末株主資本合計 - 期末発行済非転換型優先株式数 \times \text{払込金額} + \text{期末為替換算調整勘定})} \times 100 \div 2$$

## 5. 預貸金利回【2行合算】

(国内業務部門)

(単位:%)

|        | 24年3月期<br>第1四半期 | 23年3月期<br>第1四半期 |
|--------|-----------------|-----------------|
| 貸出金利回  | 1.37            | 1.43            |
| 預金等利回  | 0.08            | 0.14            |
| 預貸金利回差 | 1.29            | 1.28            |

## 6. 預金、貸出金の残高【2行合算】

(単位:億円)

|     |    | 23年6月末    | 23年3月末    |
|-----|----|-----------|-----------|
| 預金  | 末残 | 1,167,032 | 1,182,878 |
|     | 平残 | 1,158,576 | 1,135,482 |
| 貸出金 | 末残 | 748,864   | 755,708   |
|     | 平残 | 745,156   | 750,073   |

(単位:億円)

|               |  | 23年6月末    | 23年3月末    |
|---------------|--|-----------|-----------|
| 国内預金残高(末残)(注) |  | 1,060,151 | 1,088,965 |
| うち個人預金        |  | 654,365   | 643,846   |

(注)譲渡性預金及び特別国際金融取引勘定分を含んでおりません。

## 7. 信託財産残高表【三菱UFJ信託銀行 単体】

(職務分担型共同受託財産合算分)

(単位:億円)

|              | 前事業年度<br>(平成23年3月31日) | 当第1四半期会計期間<br>(平成23年6月30日) |
|--------------|-----------------------|----------------------------|
| 資産           |                       |                            |
| 貸出金          | 1,473                 | 1,502                      |
| 有価証券         | 485,595               | 484,233                    |
| 信託受益権        | 301,041               | 305,954                    |
| 受託有価証券       | 11,578                | 11,271                     |
| 金銭債権         | 114,112               | 120,586                    |
| 有形固定資産       | 89,294                | 89,402                     |
| 無形固定資産       | 1,314                 | 1,308                      |
| その他債権        | 27,909                | 23,179                     |
| コールローン       | 15,447                | 13,283                     |
| 銀行勘定貸        | 14,590                | 13,959                     |
| 現金預け金        | 19,115                | 19,350                     |
| 合計           | 1,081,474             | 1,084,031                  |
| 負債           |                       |                            |
| 金銭信託         | 171,223               | 170,127                    |
| 年金信託         | 122,249               | 118,573                    |
| 財産形成給付信託     | 135                   | 135                        |
| 投資信託         | 294,011               | 299,088                    |
| 金銭信託以外の金銭の信託 | 20,064                | 20,985                     |
| 有価証券の信託      | 13,021                | 12,543                     |
| 金銭債権の信託      | 118,277               | 124,360                    |
| 動産の信託        | 522                   | 593                        |
| 土地及びその定着物の信託 | 859                   | 851                        |
| 包括信託         | 341,108               | 336,772                    |
| 合計           | 1,081,474             | 1,084,031                  |

(注) 三菱UFJ信託銀行株式会社と日本マスタートラスト信託銀行株式会社が職務分担型共同受託方式により受託している信託財産を合算しております。

(参考)

## 証券化商品等のエクスポージャー

平成23年6月末時点における証券化商品等への投資の状況は、以下のとおりです（管理ベース、金額は億円単位の四捨五入による10億円刻み）。

## ◇ 残高・評価損益・実現益

- 23年6月末の残高は、高格付の企業向けローン証券化商品や商業用不動産証券化商品の増加により、全体として23年3月末比0.06兆円増加の1.52兆円となりました。
- 同評価損益は、23年3月末比100億円改善し、△680億円となりました。
- 23年度第1四半期の損益（P/L）への影響額は、サブプライムRMBSの売却益等により、グループ全体で約30億円の利益となりました。

(億円)

|                      | 残高 <sup>(※1)</sup> |         | 評価損益  |         | 内、満期保有目的の債券 <sup>(※2)</sup> |       |
|----------------------|--------------------|---------|-------|---------|-----------------------------|-------|
|                      |                    | 23年3月末比 |       | 23年3月末比 | 残高                          | 評価損益  |
| 1 住宅ローン証券化商品 (RMBS)  | 940                | △ 130   | 40    | △ 80    | 0                           | 0     |
| 2 うちサブプライムRMBS       | 100                | △ 50    | 30    | △ 70    | 0                           | 0     |
| 3 商業用不動産証券化商品 (CMBS) | 480                | 200     | 0     | 0       | 0                           | 0     |
| 4 企業向けローン証券化商品 (CLO) | 12,780             | 540     | △ 700 | 170     | 10,580                      | △ 690 |
| 5 その他の証券化商品 (カード等)   | 960                | 10      | △ 10  | 10      | 230                         | 0     |
| 6 債務担保証券 (CDO)       | 10                 | △ 20    | 0     | 0       | 0                           | 0     |
| 7 うちサブプライムABS CDO    | 0                  | 0       | 0     | 0       | 0                           | 0     |
| 8 合計                 | 15,170             | 600     | △ 680 | 100     | 10,810                      | △ 690 |

(※1) 残高は減損後、評価損控除前。

米国GSE等が組成・保証するモーゲージ債、住宅金融支援機構債等の本邦住宅ローン証券化商品、投資信託等のファンドで保有している証券化商品は含まれていません(以下同様)。

(※2) 実務対応報告第26号「債券の保有目的区分の変更に関する当面の取扱い」(平成20年12月5日、企業会計基準委員会)の公表に伴い、平成21年1月末以降に保有証券化商品の一部を「その他有価証券」から「満期保有目的の債券」に区分変更しています。なお、上記満期保有目的の債券の残高・評価損益は、区分変更前の簿価を基準としています。

## ◇ 格付別分布

- 高格付の企業向けローン証券化商品（CLO）や商業用不動産証券化商品の増加により、証券化商品等の投資残高に占めるトリプル A 格の投資残高の割合は23年3月末比5%増加し、35%となりました。
- 証券化商品等の投資残高の83%はダブル A 格以上となっています。

(億円)

|                       | AAA   | AA    | A   | BBB | BB以下 | 無格付 | 合計     |
|-----------------------|-------|-------|-----|-----|------|-----|--------|
| 9 住宅ローン証券化商品 (RMBS)   | 280   | 100   | 90  | 220 | 250  | 0   | 940    |
| 10 うちサブプライムRMBS       | 50    | 10    | 0   | 10  | 30   | 0   | 100    |
| 11 商業用不動産証券化商品 (CMBS) | 340   | 20    | 110 | 0   | 10   | 0   | 480    |
| 12 企業向けローン証券化商品 (CLO) | 4,130 | 6,910 | 620 | 640 | 480  | 0   | 12,780 |
| 13 その他の証券化商品 (カード等)   | 510   | 310   | 40  | 70  | 20   | 10  | 960    |
| 14 債務担保証券 (CDO)       | 0     | 0     | 0   | 0   | 10   | 0   | 10     |
| 15 うちサブプライムABS CDO    | 0     | 0     | 0   | 0   | 0    | 0   | 0      |
| 16 合計                 | 5,260 | 7,330 | 860 | 930 | 770  | 10  | 15,170 |
| 17 比率                 | 35%   | 48%   | 6%  | 6%  | 5%   | 0%  | 100%   |
| 18 比率(23年3月末)         | 30%   | 51%   | 7%  | 5%  | 6%   | 0%  | 100%   |

## ◇ レバレッジド・ローンの状況

- ▶ レバレッジド・ローン証券化商品の組成・販売業務は行っていないため、在庫ローンは保有していません。
- ▶ 23年6月末時点のLBOローンの残高は、下表のとおりです。

(億円)

|  | 米州  | 欧州    | アジア | 日本    | 合計    |         |
|--|-----|-------|-----|-------|-------|---------|
|  |     |       |     |       |       | 23年3月末比 |
| 1 LBOローン <sup>(※3)</sup> (コミットメント・ベース残高) | 190 | 1,340 | 200 | 1,940 | 3,670 | 390     |
| 2 うちブック・ベース残高                            | 110 | 1,200 | 180 | 1,730 | 3,230 | 370     |

(※3) 一部リファイナンス後の残高を含む。

## ◇ SPE（特別目的事業体）の状況

- ▶ 顧客資産の証券化を目的とした ABCP の発行に関するスポンサー業務を行っています。
- ▶ ABCP コンデュイット(ABCP を発行する特別目的会社)の 23 年 6 月末買取資産残高は 3.35 兆円 (うち、海外は 0.97 兆円)となっています。
- ▶ 買取資産の種類は主として売掛債権であり、住宅ローン債権は含まれていません。

以 上

## &lt;用語の解説&gt;

|         |  |
|---------|--|
| RMBS    | :住宅ローンを裏付資産とする資産担保証券                       |
| CMBS    | :商業用不動産担保ローンを裏付資産とする資産担保証券                 |
| CLO     | :企業向けローンを裏付資産とする資産担保証券                     |
| CDO     | :社債、企業向け債権、クレジット・デフォルト・スワップ等を裏付資産とする資産担保証券 |
| ABS CDO | :RMBS等の証券化商品を裏付資産とする資産担保証券(二次証券化商品)        |
| LBOローン  | :被買収会社の資産や将来キャッシュ・フローを担保とする貸出              |
| ABCP    | :金銭債権等を担保としてSPC(特別目的会社)が発行するコマーシャル・ペーパー    |