

# MUFG

4号

のある暮らし Quality for You

特集2

慌てないための  
相続対策  
PART 1

特集3

子どもに教えた  
い  
お金の話  
PART 1

トピックス1

「PTS」って、いったい何？

トピックス2

MUFGのある町を訪ねて  
～長野県長野市

特集1

備えあれば憂いなし

「保険」を  
もっと  
知ろう



# MUFGのある暮らし

ディスクロージャー誌 2008 活用編



巻頭  
インタビュー

## 著名人インタビュー

(ホームページへの掲載期間終了により削除しています。)

- 4 **特集1**  
備えあれば憂いなし  
「保険」をもっと知ろう
- 12 **特集2**  
慌てないための相続対策 PART 1
- 14 **特集3**  
子どもに教えたいお金の話 PART 1
- 18 **トピックス1**  
「PTS」って、いったい何？
- 20 **トピックス2**  
MUFGのある町を訪ねて～長野県長野市
- 22 **MUFGの紹介**  
「お客さま本位」の実現に向けた取り組み
- 24 **MUFGの紹介**  
社会とともに
- 26 **MUFGからのお知らせ**  
MUFGインフォメーション
- 28 **MUFGからのお知らせ**  
新システムへの移行について
- 30 **MUFGからのお知らせ**  
平成19年度の業績について
- 32 **MUFGからのお知らせ**  
MUFGのグループ総合力
- 33 **MUFGからのお知らせ**  
MUFGのネットワーク
- 34 **MUFGからのお知らせ**  
「MUFGのある暮らし」4号に寄せて
- 36 **MUFGからのお知らせ**  
MUFG活動レポート

平成20年7月発行  
株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ  
〒100-8330  
東京都千代田区丸の内2-7-1  
03-3240-8111 (代表)  
編集責任:経営企画部 IR室

本誌には将来の財務状態および業績に関する記述が含まれています。  
これらの記述は、経営を取り巻く環境の変化などにより異なる結果となり得ることをご承知おきください。

平成19年度の詳細な財務データにつきましては、「ディスクロージャー誌 2008 本編」をご覧ください。

本誌は年2回の発行です。

備えあれば憂いなし

# 「保険」を もっと知ろう

万が一の備えである生命保険。  
何がどこまで保障されるのか、実はよく分からない、  
という方も意外と多いのではないのでしょうか。  
自分のためにも、大切な人のためにも、  
上手な保険の選び方を考えてみませんか？





# 日本の生命保険は福沢諭吉から？

そもそも生命保険とは、いつ、どこで生まれたのでしょうか。保険誕生の秘話と日本で広まった背景についてご紹介します。

## 牧師の発案で誕生

十七世紀の終わりごろ、ロンドンのセントポール寺院でひとりの牧師が亡くなったときのこと。当時の牧師は高い身分にありながら教会に勤めるサラリーマンのようなもので、土地や財産もなく、家族に残せるものは「聖書と僧衣だ



け」といわれるほどでした。悲しみに暮れる未亡人を仲間たちは慰めましたが、その後の生活を考えると残された家族の不安は消えませんが、そこで誕生したのが、セントポール寺院の牧師全員で組合をつくり、香典として毎月一定額を積み立てた「香典前払い組合」。少額でも大勢が払い込めば大きな額になることに気づいた牧師が、仲間の死に備えて考えた、人類史上初めての生命保険なのです。

しかし、年齢を問わずに掛け金が同一であったため、不公平感は募る一方。若い牧師たちは次々と脱退してしまい、残ったのはお年寄りばかりとなりました。集まるお金は減る一方なのに出ていく額は増え続け、この組合は十年ほどで消滅してしまいました。

## 家族制度の変化で急速に普及

商業発展の目覚ましいロンドンでは、その後も生命保険制度が登場しましたが、全員の掛け金と同じだったため長続きしませんでした。やがて、確率・統計論の発達に伴い、年齢に応じて掛け金が異なる生命保険が登場。公平な助け合い制度として欧米諸国に伝わり、大きく発展しました。

日本に伝わったのは、明治時代の初めごろ。幕府遣外使節として欧米に三回渡った福沢諭吉が、著書『西洋旅案内』において生命保険のことを「人の生涯請け合いのこと」と訳して紹介しています。

しかし、当時の日本は土地さえ守っていれば生活できる農業国で、封建的な家族制度



人の生涯  
請け合いのこと

も色濃かったため、見も知らぬ他人同士が助け合うという考え方は根づかず、一種の「貯蓄」として保険が勧められました。

近年、昔ながらの家族制度が変化したことで生命保険が急速に普及、今や日本人にとって欠かせない存在となっているのです。

資料…(財)生命保険文化センター発行  
生命保険物語「助け合いの歴史」

## 「保険」をもっと知ろう

# 自分にぴったりの保険を探して

自分に合う保険を知るには、何から始めればよいのでしょうか。保険に対する考え方や保険選びのポイントについて、ファイナンシャル・プランナーの井戸美枝さんに教えていただきます。

### 生命保険の役割とは

日本は保険の加入率が非常に高い国ですが、「入っていないと何となく不安だから」という理由で入っている方も多いのではないのでしょうか。

生命保険は、そもそも万が一に備えるためのものです。「自分に何かあったとき、家族の生活費や子どもの教育費は本当に足りるのか」「老後の生活に対して漠然とした不安を感じる」など、心配ごとは人それぞれ。生命保険は、こうした不安を解消してくれるひとつの方法であり、手段です。まず備えるのベースになるのは、「社会保障」と「組織保障」です。ご自身が加入している健康保険や年金保険などの社会保障と、会社の福利厚生などの組織保障がどの程度なの

か、しっかり確認しましょう。その上で、心配な不足分を「貯蓄」と「保険」で補うことを考えましょう。

生命保険では、次の「三つのリスク」を保障します。

#### ① 死亡によるリスク

お葬式代などの死亡時に必要なお金、残された家族の生活資金、残された子どもへの教育資金を「死亡保険」で補います。

#### ② 病気やケガなど、生きている間に起こりうるリスク

入院・治療の費用や働けないときの収入減少を「医療保険」で補います。

#### ③ 長生きによって生じるリスク

老後の生活資金を「年金保険」で、介護費用を「介護保険」で補います。

大切なのは、貯蓄を含めた家計全体のバランスのなかに「保険」を位置づけること。「保険料支払いのために貯蓄ができない」となってしまうのは、本末転倒です。また、保険はライフステージに合わせてその都度、見直し

すものなので、あまり先々まで考え過ぎずに、その時々に必要な保障を用意しましょう。その際にも保険単独で考えるのではなく、ご自身のライフプランのなかで「貯蓄」と「保険」のバランスを考えて選ぶことが大切です。



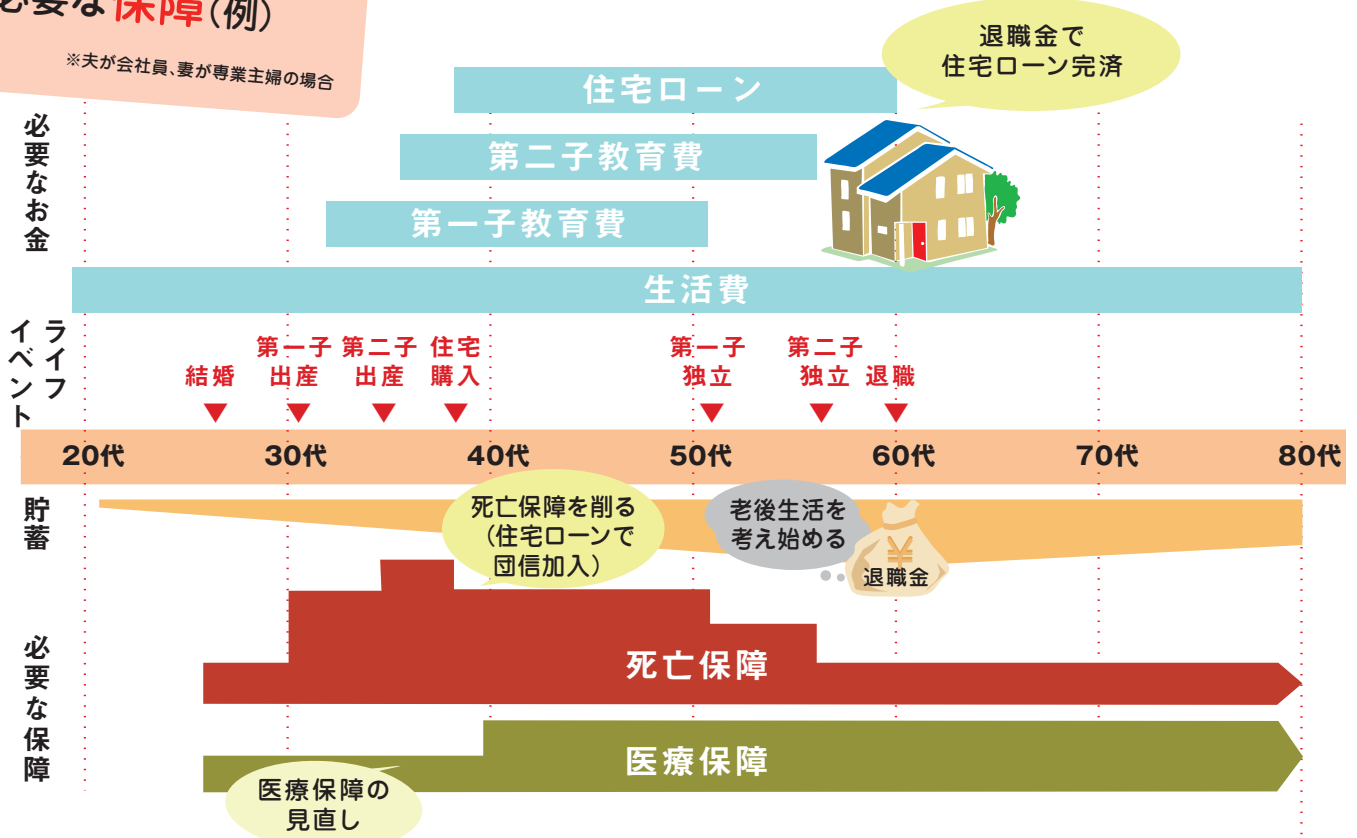
## 井戸 美枝

井戸美枝事務所代表

神戸市生まれ、関西大学社会学部卒業。保険や年金、介護からキャリアプランまで幅広い相談業務を行う。お金にかかわる複雑な情報や仕組みを、生活者の立場で解説しており、テレビ出演のほか、企業・自治体での講演、執筆でも活躍中。

# ライフサイクルと必要な保障(例)

※夫が会社員、妻が専業主婦の場合



## 生命保険は多種多様 どう選ぶ？

多種多様な生命保険のなかから、自分に合った保障内容を選ぶため、基本的な手順とポイントを押さえます。

### ① 加入目的をはっきりさせる

「いつ、どのような暮らしをしたいか」「そのためにいくら必要か」というライフプランを設計してみてください。すると不安材料が洗い出され、人生の各ステージに必要な保障内容が見えてきます。

### ② 目的や要望にふさわしい保険の選択

「何を保障したいのか」「保障期間はどのくらいか」「見直しやすさは重要か」など、希望を明らかにしたうえで選びます。

### ③ 保障金額と保険料の決定

ライフステージによって、必要な保障額は異なります。保険料も、安く抑える掛け捨て保険や、多少高くても貯蓄性のある保険など選択肢はさまざま。自分のニーズに合わせて決めましょう。

### 【死亡保険】

まず、当面の残された家族の生活(住居費・教育費を含む)や必要経費を予想。次に「遺族年金」を含めた収入見込み額を計算、今まで貯めた資金などを差し引き、不足分を算出します。これが、必要保障額です。

死亡保険には、生涯保障の「終身保険」、一定期間を保障する「定期保険」のほか、年々保障額を減らす「逓減定期」や保険金を分割で受け取れる収入保障などもあります。

### 【医療保険】

入院一日当たり、保障がいくら必要かを考えます。自営業の場合は、収入減に備えて保障を厚めにするとう安心でしょう。また、いつまで保障されるか、一回の入院で何日間保障されるか、などによって、保険料も異なってきます。

その時々で必要な保障は異なるため、ライフイベントに合わせて保険を見直す必要があります。それでは次に、そのタイミングや見直しのコツについてご紹介しましょう。



# ライフステージに合った 保険選び

## 1 社会人になったら (独身時代)

自立を機に、貯蓄や投資など、資産形成に目を向けたい時期です。保険については、自分の身を守るための「医療保険」の加入のみで十分でしょう。「高額療養費制度(ワンポイントコラム1参照)」もあるので、シンプルな保険がお勧めです。保障額は、入院日額五千円くらいを目安にするとよいでしょう。

保険は、途中で解約すると損する場合が多いので、先々のライフプランが安定しないこの時期に、高額な保険料を長期間払い続ける保険を選ぶことはお勧めしません。貯蓄に手が回らないということにはならないよう、バランスを考えて選ぶことが大切です。

## 2 結婚したとき

お互いが加入している保険を確認したうえで、保障内容の見直しを。受取人の名義替えないでください。この段階では、高い保険に加入するより、むしろ貯蓄に力を入れましょう。

妻が専業主婦の場合、夫の死亡保障は妻のために必要な額を確認しましょう。なかでも自営業の場合、子どもがいないと遺族年金がもらえないので、充実させることをお勧めします。

妻が働いている場合には、家計への貢献度によって、独身時代に加えた保険の適正額を考えましょう。

医療保障は、独身時代のものを残しておいてもよいでしょう。

## 3 出産したとき

子どもの「教育費」を中心に、これからお金が必要になる時期です。教育費は最低でも一人一千万円はかかります。実際には習い事や塾などにもお金がかかるので、それだけでは収まらないかもしれません。

子どもにどのような教育を受けさせたいかによって必要額は変わってきますが、万が一のときに残された家族が困らないように、子ども一人ひとりの成長に合わせて「死亡

保障」を上乘せしましょう。一般的に、子ども二人の場合で三千万円くらいの保険を用意する方が多いようです。その際には、教育費がかかる時期に限定して掛け捨て型の定期保険に加入すると、必要な時期に必要な分だけの保障を用意できるうえに、負担も少なくて済みます。

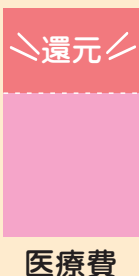
ただし、貯蓄でまかなうことも考え、保険料の負担が増え過ぎないように注意しましょう。

医療保障については、加入している保険をそのまま継続しましょう。

### ワンポイントコラム 1

#### 高額療養費制度

1ヵ月に支払った医療費が一定の上限を超えると、健康保険からお金が戻ってくる制度です。所得や年齢により、上限額は異なります。窓口で数十万円の医療費を支払ったとしても、実質的に負担する額は1ヵ月に9万円程度になるケースが大半です(70才未満、一般所得者の場合)。ただし、対象となるのは健康保険の範囲内のみ。入院の場合、事前に保険者が発行した「限度額適用認定証」を医療機関に提出すると、一定額のみ



の支払いで済みます。



#### 4 マイホームを 購入したとき

マイホーム購入時には住宅ローンを組まれる方がほとんどでしょう。ローンを組む際には、一般的に「団体信用生命保険」に加入します。万が一の場合、この保険を使ってローンを返済することができると、家は残ります。したがって、必要保障額から住居費がいらないくなるので、死亡保障を減らすことができます。

ただし、入院された際にはローンの支払いが続きますので、医療保障は変わりなく続

けましょう。住宅ローンに医療保険がセットになったプランを活用するのも便利です。

#### 5 子どもが 独立したら (大学生以上)

子どもが大学生になると、これからかかる教育費が見えてくるので、死亡保障を減らすことができます。私立に進学した場合でも、子ども一人につき四年間で五百万円くらいをみておけばよいでしょう。

一方、医療保障は厚くしておいた方が安心です。職場での役職も上がると、何かと物入りです。差額ベッド代などに備え、一日当たりの保障額を増やしておきましょう。

加入している医療保険が一定期間を保障する定期タイプの場合は、生涯にわたって保障する終身タイプのもに加入して、保障を充実させてもよいかもしれません。

また、定年後の生活を意識し、退職金や年金で不足する分に備えて、そろそろ老後の保障も考え始めましょう。

### ワンポイントコラム 3

#### 保険外併用療養費とは？

健康保険がきく治療ときかない治療を併用した場合、原則としてすべて自己負担となります。しかし、厚生労働省が認めた先進医療などと併用した場合、特別に健康保険が適用される制度があります。ただし、健康保険がきくのは、診察や検査といった本来の適用範囲まで。先進医療などの部分にはききません。その場合、高額な治療費が一度に必要となるケースも。ガンと診断されるとまとまった金額が支払われる保険は、こうした

場合に役立ちます。治療方法は医師と相談しながら選択することになりますが、病気のリスクが高まる年齢に向け、保険や貯蓄で備えておくとういでしょう。



### ワンポイントコラム 2

#### 30～40代の医療保険の見直し

30～40代にもなると家族構成もほぼ決まり、人生設計の見通しが立つようになります。同時に、健康に不安を感じ始める時期でもあります。

このタイミングで、若いうちに入った「医療保険」を一度見直すことをお勧めします。

一日当たりの入院時の給付額を増やしたり、生涯保障が途切れない終身タイプの医療保険に切り替えてもよいかもしれません。

また、ガンや成人病を保障する特約や、女性であれば女性特有の病気を保障する特約を付けてもよいでしょう。高額な治療費に備えるだけでなく、例えば、乳ガンで乳房切除をした後に使用する高額な補正下着を購入する際にも役立ちます。

# 「保険」をもっと知ろう

## 6 退職したら

子どもが独立し、親としての役目を果たした後であれば死亡保障については最低限でよいため、これまで入っていた保険で十分でしょう。

この世代は「定期付き終身保険」に加入されている方が多く、死亡保障が厚い定期部分が切れて、終身保障のみが残るため、保障額が極端に減るケースが多いと思われます。

しかし、定期部分はあくまでも子どもの教育費などに備えた保障ですので、今後は必要がないものと考えてください。

ただし、医療保障はこの先に備えて十分な保障内容があるか、確認が必要です。不足があれば、保障を厚くしてもよいでしょう。

また、子どもに残しておきたいなど、目的に応じて保険を見直すとともに、長生きするリスクのために無駄な出費は控えましょう。そして、病気

をせずに健康を保つ努力をすることが何よりも重要です。

\*\*\*

このほかにも、一生独身、自営業、転職など、個々によりライフプランは異なります。なるべく見直ししやすいシンプルな保険を選べば、ライフステージごとの見直しも楽になるでしょう。

### 銀行や信託銀行で相談を

保険の加入や見直しは、自分自身や家族のライフプラン

を踏まえて行うものです。貯蓄ではまかなえない部分を「保険」で補うというのが基本的な考え方ですから、保険だけを見てあれこれ考えても、本当に必要なものを選び出すのは難しいもの。投資や貯蓄といった全体のバランスも含め、判断することが必要です。

銀行や信託銀行なら、ライフプランを踏まえ、資産運用から保険まで、総合的な相談のつてくれます。こうした窓口を利用して、自分に本当に合った保険は何なのか、一度相談してみるのもよいかもしれませんね。



## ワンポイントコラム 4

### 健康寿命と平均寿命

WHOの調査によると、健康で生活できる日本人の平均年齢は、男性が72.3才、女性が77.7才までだそうです。一方、平均寿命は男性が78.4才、女性が85.3才。つまり、健康寿命と平均寿命の差は平均で6～8年という結果に。この期間を健康に過ごせない

ときのことを考えると、貯蓄もやはり必要です。そして何より、健康でいる努力をしたいものですね。



# 慌てないための相続対策 PART 1

誰もが一度は直面する「相続」。財産の大きさにかかわらず、対策が必要ってご存知でしたか？三菱UFJ信託銀行・財務コンサルタントの灰谷健司はいたにけんしさんに、相続対策の重要性について伺いました。

## 相続対策は保険と同じ

「相続」というと、世間では「お金持ちの問題」と誤解されているようですが、そうではありません。財産の多い少ないにかかわらず、残された人たちが大変な思いをするという点では、共通の問題を抱えています。

ご自宅を所有している人であれば、想像しやすいかもしれませんが、ちょっと考えてみただけでも、どうやって分けるのか、その難しさに気付くことでしょうか。「兄弟姉妹で平等に分ける」とはいえ、そう単純にはいかないもの。相続対策を行っていない場合、財産を受け取る人同士が話し合うことになるため、難航してしまうこともままあります。それまで仲が良かった家

族が、財産を残したばかりにぎくしゃくしてしまったのでは、やり切れませんよね。その原因は、何も財産配分そのものへの不満だけではありません。むしろ、感情や気持ちの面で納得できない、といった不満の方がはるかに大きいものです。

加入されている方は多いと思います。相続も保険と同様に、元気なうちに対策を打っておきたいものですね。

**遺言は 家族へのラブレター**

では、元気なうちにできる対策とは一体何なのでしょう。まずは相続についてあらかじ

相続手続きは  
こんなに大変だとは・・・





# 慌てないための相続対策

## PART 1



め家族と相談しておくこと、さらには「遺言」を用意しておくことが大事です。

遺言には、財産の処分に関すること、相続に関すること、親族関係に関することの三点を記載することができます。財産の分け方だけでなく、その理由や感謝の気持ちを添えることで、遺言を書いた人の気持ちまでしっかりと伝えることができるのです。たとえ均等な配分でなかったとしても、家族全員が納得する理由や愛情が伝われば、わだかまりも残らないことでしょう。いわば、遺言は愛する家族に宛てた「ラブレター」なのです。

### 遺言には二種類ある

最近、遺言を自分で書かれる方も多くなりましたが、せっかくの遺言も不備があると無効になってしまう恐れがあります。また、自筆の遺言書は勝手に開封できません。封をしたままの状態で家庭裁判所に持ち込み、法定相続人の立ち会いのもとで開封する必要があります。

その点、公証役場で書かれた遺言書は内容が無効になることもなく、家族の手間も少なくて済みます。

ただ、せっかく遺言があっても執行するにはさまざまな手続きが必要なので、慣れない方や会社勤めなどで忙しい方が行うのは至難の業です。信託銀行では、第三者の公平な立場で遺言を執行するサービスも行っています。

### 相談するにはどこへ行ったらいいの？

相続について、一度相談してみたいと思っても、実際にどこへ行って、誰に相談したらよいのでしょうか。

思い浮かぶのは、税理士や弁護士、司法書士といった専門家ですが、「相続について漠然とした不安を抱えてはいるけど、何を聞けばいいのかわからない」といった方にとっては、気後れするかもしれませんね。

こうした方にはぜひ、最寄りのMUFグループの銀行

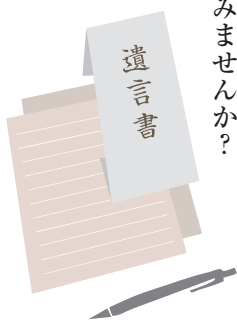
や信託銀行、証券会社を利用いただければと思います。

もちろん相談は無料です。お話を伺った上で、個々のニーズに合った商品を提案することもできますが、利用するか否かはご自身の自由です。どのような方法があるのかを知り、自分なら何を選択するかを考えること、これが何より大切です。

時期としては、定年退職を機に、一度考えてみることをお勧めします。退職金や資産運用の相談に訪れたついでに、お気軽にご相談ください。

「個別に相談するのは気が引ける」という方は、「相続セミナー」を利用してみるのも手です。

自分の思いが伝わる相続を実現するために、そして何よりも残された家族が円満に暮らし続けるために、自分が今できることは何なのか…。そこから、一緒に考えてみませんか？



# 子どもに教えたいお金の話

## PART 1

経済のしくみやお金について、子どもたちに教えていこうとする動きが高まっています。金融経済教育の教材開発に携わった筑波大学副学長の谷川彰英たにかわあきひでさんに、その理由と金融経済教育の必要性について伺いました。

—今、金融経済教育が必要といわれているのはどうしてなのでしょう。

谷川 「日本の学校では、お金や金融についてほとんど教える機会がありません。社会の中で生きていくときに大事な力。その教育がこれまで手薄だったわけです。

一方で、私たちの暮らしは、経済抜きでは成り立ちません。お金について無知なまましていると、どんどん不利益をこうむる時代となってきました。『お金のことを言うのはちょっと：』という空気が日本にはありますが、精神的な問題だけで片付けられないところまできています。

だからこそ、より早い時期からじっくりと学ぶ必要があるのです。経済を知るのは、未来の自分たちの生活について考えること。まさに今、大き

なターニングポイントを迎えているといえるでしょう」

—では、どのようなことを教えるべきなのでしょうか。

谷川 「客観的なデータでどうこういうより子どもたちの生活感覚に合った、身近な方法で理解させることが大切だと思います。

また、十数万円をつくることのできる一万円札が、なぜ一万円のものとの交換できるのか？というように、お金というものの本質を教えるということも非常に重要です。

お金の価値には信用が大きいかかわっています。そして、信用とは人間と人間を支えているものであるということを、金融経済教育の中で学んでいくってほしいと思います」

—家庭でもできる金融経済教育はありますか？

谷川 「例えば、お手伝いをし



谷川 彰英

筑波大学副学長

昭和20年長野県生まれ。東京教育大学大学院博士課程修了。教育学が専門で、現在、中央教育審議会専門委員・専門部会主査、日本社会科教育学会会長を務める。教育以外にも、マンガ論から食文化、地名まで、研究分野は幅広い。

たとき、それに見合った対価としてお小遣いを渡しなす。これは経済活動の原理です。お金は労働をして得るものだということを学ぶ機会にもなります。

さらに、何かを欲しがったとき、『なぜ欲しいのか』『今、必要なか』をもっと考えさせましょう。何でも買ってあげては、子どもは育ちません。子どもなりに納得したお金の使い方をさせる。そのためにも、親も勉強する必要がありますね」

—金融経済教育を受けた子どもたちが、どのように育つことを期待しますか。

谷川 「自分たちの生活がどういう条件で成り立っているのかを考え、どんな風に生活の基盤をつくらなければならないか、自分なりに考えられる子に育ってほしいですね。

経済の基本は、選択です。今あるお金のなかで、何を選ぶのか。それを判断できる、意思決定力のある大人になることを期待しています」

# 授業をのぞいてみよう

実際の教室では、どのような授業が行われているのでしょうか。  
筑波大学と三菱UFJフィナンシャル・グループが共同開発した  
小学5・6年生向け「金融経済教育支援プログラム」のなかから、授業の一部を紹介しましょう。

## 出店計画

- 1) 自分たちのお店をつくろう！
- 2) 仲間を集め、出店計画書をつくろう！
- 3) 銀行からお金を借りよう！
- 4) 原材料を購入しよう！

### 解説

材料（紙ねん土）の購入数や商品価格などを決定。  
計画に無理はないか話し合ったうえで、  
銀行からお金を借りよう。  
材料の仕入先は、外国の紙ねん土屋さん  
なので、円安・円高も影響。



## 出店準備

- 5) 売れる商品をつくろう！
- 6) 商品価値を見直そう！
- 7) 開店の準備をしよう！

### 解説

紙ねん土で商品をつくってみよう。  
ポイントは、買い物客が喜んでくれる商品かどうか。  
商品の出来上がりに対し、値札は適正価格かな？  
お客さんが買いたくなるよう、  
店の飾り付けや陳列方法も  
工夫してみよう。

## さあ開店

- 8) 商品を売ろう！
- 9) 大売出しをしよう！
- 10) 計算書をまとめ、借りたお金を返済しよう！

### 解説

どうすれば売り尽せるのか検討してみよう。  
販売後は、収支計算書をまとめよう。  
銀行に借りたお金を返済後、  
残ったお金を仲間で分配。  
一人当たり、いくら手元に  
残ったかな？

## 振り返り

- 11) 活動を自己評価しよう！

### 解説

生産・販売の体験活動を振り返り、  
取り組みの成果を記録しよう。



お金のこと、もっと知りたくなかったかな？

ここではお金にまつわるクイズを7問出題するよ。<sup>しゅつだい</sup>おうちの人やお友達と一緒に考えてみよう！

**A** たとえば10円玉だけで払う場合、20枚をこえたら、お店の人は断ることができるんだ。これは法律で決まっているんだよ。でもお札なら何枚でも受け取ってもらえるよ。



**Q5**

お店で買い物するとき、ひとつの種類の硬貨で何枚まで払っていい？

**Q6**

外国でも、日本のお金は使えるの？



**A** 日本のお金をそのまま外国で使うことはできないよ。外国に行く前には、銀行などで日本のお金を外国のお金に交換しよう。帰ってきたら、こんどは残った外国のお金を日本のお金に替えてもらおう。

**A** 売る人と買う人の「売りたい値段」と「買いたい値段」がだいたい一緒になったときに決まるんだ。売りたいものが余っていて、簡単に買えるときに値段は下がり、売りたいものが足りなくて、買いたい人がなかなか手に入れることができないときは値段が上がる。「値段」は変化していくものなんだ。

モノの値段ってどうやって決まるの？

**Q7**





# お金のギモン

Q1

お金はだれが  
つくってるの？



A

日本で使うお金を発行できるのは、お札は「日本銀行」、硬貨は「政府」だけ。実際には「国立印刷局」(お札)と「造幣局」(硬貨)というところで作っているんだよ。

A

お金をいっぱい作りすぎると、みんながお金持ちになって、モノの値段も上がってしまうんだ。お菓子の値段も100円から1万円になったら混乱するよね。お金の量はちゃんと考えてつくられているんだよ。



Q2

好きなだけ  
つくって  
いいの？

Q3

汚れたお札は  
どこへ行くの？



A

お札の発行元である日本銀行に戻っていくよ。そこで、細かくきざまれて、ほとんどは燃やされてしまうんだ。でも、トイレトペーパーや貯金箱などにリサイクルされるものもあるよ。

A

燃えて灰になってしまったお札や溶けた硬貨は、そのままでは使えないから日本銀行に持って行こう。ちゃんと調べて、決められた条件を満たしている場合は、新しいものと交換してもらえるんだ。



Q4

も燃えたり溶けたりしたお札は、もう使えないの？

# 「PTS」って、いったい何？

株取引の世界では、さまざまなサービスや取引方法が利用されるようになってきました。取引の多様化に伴い、夜中でも株の売買ができる「PTS」という市場も登場しています。今回は、将来の発展が期待される「PTS」についてご紹介します。

## 理由 PTSが生まれた

証券取引所を介さずに株取引を行う市場があることをご存じでしょうか？そのひとつが「PTS」と呼ばれる市場で、証券会社が独自にネット上に開設した株の取引市場です。

PTSとは、Proprietary Trading System(私設取引システム)の略。その歴史は思いのほか古く、一九六〇年代にアメリカで誕生しました。

当時はコンピュータシステムが発達していなかったため、銘柄担当者が間に入って株を取り引きしていましたが、これではあまりにも非効率なので、「機械的にできないか」という声がかっかけてきた。日本で導入が始まったのは一九九八年のこと。個人投資

## PTSで何が変わるの？

東京証券取引所やジャスダック証券取引所などの証券取引所と同様に、PTSでも上場株の取引ができます。これは、投資家から見ると、ある銘柄を売買する際に「証券取引所」と「各社のPTS」のどちらを利用してもよいということ。つまり、株取引を行う際の選択肢が広がったというわけです。

PTSを運営している国内証券会社は数社ありますが、株価の決め方やサービス内容は各社によってさまざま。どのPTSでも上場銘柄しか扱っていませんし、証券取引所で活発に取り引きされているものであれば、ほとんどのPTSで取引ができます。

## どんなことができるの？

証券取引所の営業時間外にも利用できるように、仕事を終えた後に取引ができるほか、ニューヨーク市場の動きを見てから先取り注文を行えるなど、投資に参加できる機会が増えました。一般的に手数料もお手ごろです。

また、PTSは機械的な処理が得意。あらかじめ決めたルールにしたがって自動的に売買したり、お買い得情報を提供したりといったシステム機能が充実しています。これらを使いこなせば、取引がさらに便利になります。ただし、証券取引所に比べて取引量がまだまだ少ないため、取引が成立しやすい場合とそうでない場合があります。

例えば、ある銘柄に注文が殺到した際、参加者の少ないPTSの方が取引が成立しやすい反面、注文が少なからず取引が成立しないこともあります。PTSでできることは、各社で異なりますので、詳細を確認してからご利用ください。

**P** Proprietary  
**T** Trading  
**S** System

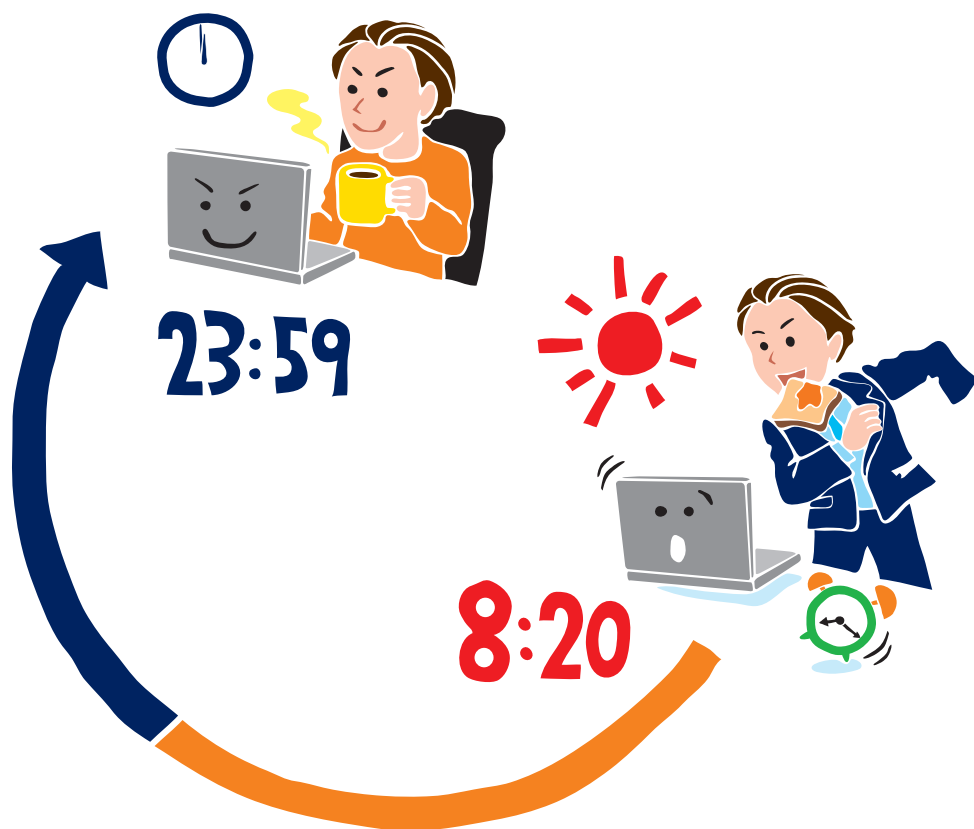




家によるネット取引が増えるなか、日中仕事などで株を取り引きすることができない個人投資家の要望に応え、夜間も取引ができる市場として迎えられました。

アメリカではすでに、PTSのような取引所外取引が、全体取引量の約四分の一を占めています。日本ではまだ5%ほどですが、ここ数年で、PTSの開設や利用できる証券会社の数も増え、これからまさに発展していこうという段階です。

近い将来、アメリカのように、PTSで株が活発に取り引きされる時代がやって来るかもしれませんね。



## カブドットコム証券のPTSの特徴は？

株価の決め方は、証券取引所と同じ「オークション方式」です。ですから、証券取引所と同じ感覚で取引ができます。

また、市場をまたいだ取引も可能です。「PTS」で買った株を「証券取引所」で売るなど、その時々で利益が出ると思った市場を選んで自在に取り引きすることができます。

取引方法も簡単。通常のネット取引と同じ操作画面上に、市場を選択するメニューがあり、証券取引所かPTSかを選択しながら注文を行うというイメージです。

また、朝の八時二十分から夜の二十三時五十九分まで取引ができるため、証券取引所が開く前や昼休み中、終了後や夜間にも売ることができます。

利用者にとって便利なPTS。その特性を上手に利用すれば、自分の生活リズムに合わせてながら、投資の機会を広げることができます。



# MUFGのある町を訪ねて〜長野県長野市

古くから門前町として栄えてきた長野県長野市は、おもてなしの心が息づく町。今回は、長野市の見どころと、県内唯一の信託銀行である三菱UFJ信託銀行長野支店をご紹介します。

## 名作から生活のなかの芸術まで

美術館や博物館が多いことで有名な長野県内にあつて、長野市は、名作といわれる大物作家の絵から、庶民的な展示物まで、さまざまな分野の作品を満喫できる町です。

巨匠の作品を堪能できる日本画専門の「水野美術館」のほか、「長野県信濃美術館」併設の「東山魁夷館」では、本人寄贈による作品など約九百五十点を収蔵。一方、善光寺参道の商店街では、古くから営む薬局やガラス店などが、店の一部を「ミニ博物館」として公開。生活に密着した歴史を垣間見させてくれる博物館として、親しまれています。

## 四季折々の自然とおもてなしの心

深い山々に抱かれ豊かに流れる千曲川と犀川。春はりんごをはじめ果物の木々の花、秋にはそばの花が咲き、四季折々の姿で人々の目を楽しませます。

国道18号線を北上すると、沿道に広がるのは一面のりんご畑。この道は「アップルライン」とも呼ばれ、収穫の季節と



もなればりんご狩りを楽しみにやってくる大勢の人々で賑わいます。

日本有数のそばの産地である戸隠では、十月に収穫された実が、十一月には新そばとしてお目見え。市内五十店舗以上のおそば屋さんで、香り豊かな新そばを味わうことができます。

千四百年もの歴史を誇る善光寺の門前町として栄え、古くから参詣や観光に訪れる人々を迎え続けてきたこの地には、おもてなしの心が受け継がれています。一度心が通じ合えば、訪れた人々を温かな気持ちで迎え入れてくれるのです。長野市を訪れた際は、地元の人々との交流を図ってみてはいかがでしょうか。



## 三菱UFJ信託銀行長野支店

長野県内唯一の信託銀行である三菱UFJ信託銀行長野支店。地元の人からは、親しみをこめて「信託さん」と呼ばれています。昭和二十年（一九四五年）の開設以来、六十年以上の長い歴史を持ち、親子三代にわたってお付き合ひしているお客さまも少なくありません。

昭和三十年代には、新車両に対する初期費用を抑えられる「車両信託」を使って、地域の交通発展に貢献してきたほか、現在では、地元の福祉団体に

従業員が毎年寄付を行うなど、今も昔も、公私の両面で地域に根付いた活動を積極的に行っています。

北京オリンピックの聖火リレーが通過した長野駅前の大通り沿いにある同支店には、県内だけでなく新潟県などから片道二時間以上もかけてお越しただくお客さまもたくさんいます。そんなお客さま一人ひとりと、じっくり向き合うことで生まれる絆を、これからも大切に育み続けていきます。

「車両信託」で走っていたころの長野電鉄



「車両信託」で走っていたころの長野電鉄



じっくり相談できる空間づくりにこだわる



みそ汁に、4、5月にしか採ることのできない「根曲がり筍」と「サバ缶」を入れてつくる「たけのこ汁」。北信濃地方でよく食べられる家庭料理で、根曲がり筍の季節には、サバ缶が売り切れになるスーパーもあるそうです。

「善光寺」の本堂は国宝で、宗派を問わず人々を救済すると信じられています。参道の石畳は7,777枚あり、江戸の石材店の主人が息子の供養のために寄進したといわれています。



小麦粉を練ってつくった皮に、野沢菜や切干し大根などを包み込み、蒸したり焼いたりしてつくる「おやき」。各家庭やお店によって、具材や味付けは異なります。

# 「お客さま本位」の実現に向けた取り組み

従業員一人ひとりが「お客さま本位」の考え方を徹底し、お客さまの満足度向上をめざしています。

MUFGの「お客さま本位」の考え方を徹底するための取り組みは、営業拠点が主体的に推進する施策と、本部が中心となって行う施策の二つに分けられます。

## 各営業拠点での取り組み

各営業拠点では、お客さまのご意見、ご要望を広く集めるため、「お客さまの声ハガキ」をロビーなどに置いていきます。集められたご意見などは、拠点単位で改善できるものと、銀行全体で取り組むべきものに分けられます。

このうち、拠点単位で対応可能なものは、各拠点に配分される「CS(Customer



Satisfaction) 予算」を使って改善しています。例えば、ある支店では、高齢のお客さま用の椅子や荷物置きを設置、また別の支店では、雨の日のすべり止めを導入しました。こうした改善例については、店内に「サンクスポスター」を掲示しお客さまにお知らせするほか、社内ネットワークを活用して他の拠点にも紹介しています。

## 本部での取り組み

一方、本部では、営業拠点で収集しているお客さまの声のほか、本部・コールセンターや外部機関に入ったご意見やご要望を集約・分析し、「お客さま本位」の実現に向け、マナー向上や商品・サービスの改善に活かしています。

例えば、マナー向上施策では、外部講師や社内指導担当者によるあいさつや応対の基本動作の確認などを行っています。

商品・サービスの観点では、ご来店予約サービスの導入やロビーへのシュレッダー設置などのほか、三菱東京UFJ銀行では、コンビニATMの



現金引き出し手数料の一部無料化を実施しました。

こうした「お客さまの声」に基づいた商品・サービスの改善に向けた取り組みは、経営トップがメンバーとなる会議や委員会で効果・検証が行われています。



## サービス基準の制定

三菱東京UFJ銀行では、「お客さま本位」の考え方を徹底するため、平成十九年八月に「お客さまへのお約束10カ条」を制定しました。お客さまに対する行動基準として全従業員が取り組んでいます。

また、三菱UFJ信託銀行では、平成十八年九月にCS向上の行動指針をとりまとめた「CSガイドブック」を制定。全従業員に配布し徹底しています。

**お客さまへのお約束10カ条**  
 さらなる発展へ、さらなる創新へ、  
 私たちは全店一丸となって  
 取り組んでいます。

- お約束1 私たちは、常にお客さまの立場に立って考え、適切な金融商品・最良のサービスをご提供します。
- お約束2 私たちは、グローバルメッセージである「Quality for You」を合言葉に、サービスの「質」の向上とトップレベルの「信頼度」をめざします。
- お約束3 私たちは、法令および社会規範を遵守し、誠実、公正に業務を遂行します。
- お約束4 私たちは、お客さまの「声」の一つ一つを大切にし、速やかに対応するとともに、業務の改善に活かします。
- お約束5 私たちは、金融商品・サービスをおすすめする時には、お客さまが十分ご理解いただけるよう、わかりやすくご説明します。
- お約束6 私たちは、金融商品等に関するお客さまからのご不満について、誠意をもって、法令等に関り、公正で適切な解決に努めます。
- お約束7 私たちは、お客さまに正確でわかりやすい広告、宣伝の表示に努めます。
- お約束8 私たちは、お客さまの情報の重要性を理解し、お客さまの情報を厳格にお取り扱いします。
- お約束9 私たちは、国際的なネットワークを活用し、グローバルな視野からお客さまの多様なニーズに的確かつ迅速にお応えします。
- お約束10 私たちは、MUFJの一員として地域・社会の発展に貢献するとともに、地球環境の保護にも積極的に取り組みます。

三菱東京UFJ銀行 Quality for You

## お客さまの笑顔のために

### 「認知症サポーター養成講座」を実施

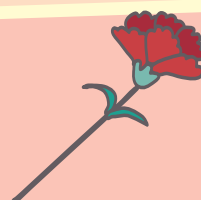
三菱UFJ信託銀行は、大手金融機関として初めて、高齢化を背景とした社会問題に社員一人ひとりが取り組む「認知症サポーター養成講座」を全店舗で実施しました。認知症サポーターとは、認知症に関する正しい理解や認知症の方に対する接し方を学び、地域・社会で実践していく役割を担っています。



認知症サポーターの証である「オレンジリング」

### 「母の日：お客さま感謝キャンペーン」を実施

三菱東京UFJ銀行では、「母の日」に合わせて、お客さまにカーネーションをプレゼントするキャンペーンを実施しました。お客さまへの日ごろの感謝の気持ちを表す一例として行ったもので、ほぼ全拠点にあたる約500拠点が参加しました。





# 社会ととも

MUFGでは、CSR活動の重点領域として、「次世代社会の担い手育成」に取り組んでいます。その取り組み事例をご紹介します。

## 少年サッカー大会を開催

平成二十年二月十六日から三月二十七日にかけて、「卒業記念サッカー大会MUFGカップ」を東京、愛知、大阪でそれぞれ開催しました。これは卒業間近の小学六年生を対象に、小学校時代の最後の思い出となる機会を提供したものです。

小学生時代は、技術レベルの向上も大切ですが、むしろ仲間とのきずなや他チームとの親睦などサッカーを通じた人間形成や思い出づくりが大切な時期といえます。

大会では、元Jリーガーとの交流の場や礼儀・作法に関するNPO団体の講座も設けられ、約千八百名の小学生が

参加しました。また、社員もボランティアとして約百名が参加し、会場の案内などを行いました。

参加した小学生からは「最後にみんなで試合ができてよかった」など、喜びの声が寄せられました。



東京大会



大阪大会



愛知大会



# 「金融経済教育支援プログラム」を開発

M U F G では、「金融」や「経済」のしくみ、「お金」の大切さを楽しく学習できる機会を子どもたちに提供するため、平成二十年二月に、国立大学法人筑波大学とともに、「金融経済教育支援プログラム」を開発しました。このプログラムは、利用方法などを解説したWebサイト『金融経済を学ぼう』と、教員用のDVD付指導案を活用してご利用いただくものです。

小学校五、六年生での授業を対象としており、「使う」「貯める」「借りる」というテーマでお金の大切さや基本的な機能を学び、そのうえで、



少人数のグループごとに模擬店を運営し、経済活動の基本的な働きを理解していただくプログラムとなっています。プログラム開発には、総合監修者として筑波大学副学長・谷川彰英氏（谷川氏については、十四ページをご参照）にご参画いただくとともに、授業実践・モデル指導案の作成には、筑波大学附属小学校や学校放送番組等の開発を手がけている株式会社NHKエデュケーショナルのほか、多くの教育専門家の方々に携わっていただきました。

<http://www.kinyu-keizai.jp/>



# MUFG インフォメーション

MUFG の最近の  
トピックスをご紹介します。

## モバイル専門銀行 「じぶん銀行」誕生

三菱東京UFJ銀行とKDDI株式会社が共同で設立したモバイル専門銀行「じぶん銀行」。携帯電話から簡単・安全に利用できる銀行サービスが、平成二十年七月に開始予定。

アドレス帳から相手を選んで振込ができる機能や、入金明細や月次収支、さらには残高推移グラフまで画面で確認できる携帯電話通帳機能など、ユニークなサービスがたくさんあります。

## じぶん銀行

三菱東京UFJ銀行 × au by KDDI



ユニークなサービスがたくさんあります。

## カードローン 「バンクイック」の 取り扱いスタート

平成十九年十一月、三菱東京UFJ銀行は、新型カードローン「バンクイック」の取り扱いをスタート。

バンクイックは、インターネット・電話・FAX等で申し込み可能なほか、三菱東京UFJ銀行のATMをはじめ、コンビニATM(EnetATM)、セブン銀行ATM、ローソン

ATM)で借入れ・返済ができる便利で身近なカードローンです。



バンクイックのWEB限定ムービー配信中

## 中国現地法人 広州支店の開設

平成二十年三月、三菱東京UFJ銀行の中国における全額出資子会社「三菱東京日聯銀行(中国)有限公司」の広州支店が営業を開始しました。

同支店では、預金・融資業務から送金、外国為替まで、企業のお客さま向けに幅広い金融サービスを提供します。

広州支店の開設により、三菱東京日聯銀行(中国)有限公司の

中国本土におけるネットワークは、邦銀最大の七支店。このネットワークを活用し、お客さまに一層充実した総合金融サービスを提供していきます。





## 知的財産権信託を 活用したライセンス 契約を締結

三菱UFJ信託銀行は、九州大学発ベンチャー企業のリナシメタリ社から信託をうけた金属材料の強度を大幅に向上させる特殊技術に関する特許権について、白光金属工業とライセンス契約を締結しました。これにより、白光金属工業では、本特許権の技術と同社の技術を組み合わせ、新製品の製造が可能となり、

またリナシメタリ社では、特許権の管理・ライセンス活用の実現を図りつつ、さらなる技術開発を進めることができます。

三菱UFJ信託銀行では、本件をはじめ、さまざまな特許権を企業や大学から受託し、ライセンス活動を行っています。今後も信託銀行の専門性を発揮し、知的財産権信託の活用を推進していきます。

## 「R&Iファンド大賞 2008」受賞

「R&Iファンド大賞2008」の確定給付年金の分野で、三菱UFJ信託銀行の五つのファンドが表彰。また、投資信託の分野では三菱UFJ投信、国際投信投資顧問のファンドがそれぞれ表彰されました。

この賞は、格付投資情報センター(R&I)が、投資信託、確定拠出年金、確定給付年金の各分野で、優れた運用成績を残した

ファンドを第三者の立場から表彰するものです。

MUFJ各社では、今後さらに運用力と商品性の向上を図り、多様化するお客さまのニーズに積極的に応えしていきます。



## 三菱UFJ投信、 環境重視の 投資信託充実

財務的な観点からだけでなく、特に、社会的存在として企業の在り方を評価して投資するSRI(社会的責任投資)。三菱UFJ投信では、資源や環境をテーマとした商品開発を積極的に行っています。

平成二十年三月には、再生エネルギーや資源リサイクルなど、「温暖化問題」をテーマに掲

げ、日本を含む世界の地球温暖化対策に関連する企業を投資対象とした投資信託の提供を開始しました。

三菱UFJ投信では、今後もお客さまのニーズや社会の動向を反映した商品開発に取り組んでいきます。

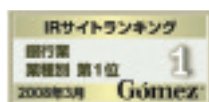


## MUFJホームページ 「優秀サイト」 として表彰

MUFJホームページは、株主・投資家向けに最新のニュースリリースやグループのCSR(企業の社会的責任)活動などを掲載。

外部のIRサイト評価会社からも高く評価され、大和インベストター・リレーションズ株式会社の「インターネットIR・ベスト企業賞」、ゴメス・コンサル

ティング株式会社「Gomez IRサイト総合ランキング」優秀企業を二年連続で受賞しました。



# 新システムへの移行について

平成二十年五月に、三菱UFJ信託銀行の預金・信託・為替等の基幹システムの切替が完了。三菱東京UFJ銀行でも、旧東京三菱店での新システムへの移行が終了しました。

## 三菱東京UFJ銀行

平成二十年五月に、旧東京三菱店約二百五十店舗において新システムへの移行が終了しました。旧UFJ店は、平成二十年七月から十二月にかけて、順次新システムに移行する予定です。移行作業のため、ATMなどオンラインサービスの一時休止を実施いたします。ご不便をおかけして誠に申し訳ございませんが、何とぞご理解を賜りますようお願いいたします。



### ・サービスのお知らせ

通帳繰越がATMでもご利用いただけるようになりました。<sup>\*1</sup>

◆マークのある店舗(旧東京三菱店)に口座をお持ちのお客さまもご利用いただけるようになりました

『『メインバンク』総合サービス』の当行ATM時間外手数料が優遇される運用資産残高の条件<sup>\*2</sup>が「50万円以上」から「10万円以上」に引き下げとなりました。

◆マークのある店舗(旧東京三菱店)に口座をお持ちのお客さまにうれしいコト

新システムへの移行後、「オールワン」は『『メインバンク』総合サービス』に変更となります。それに伴い、例えば提携先コンビニATMご利用手数料<sup>\*3</sup>が優遇される運用資産残高の条件<sup>\*4</sup>が、「500万円以上」から「50万円以上」に引き下げとなります。また、優遇は月3回までの制限がありました。優遇適用月であれば回数に制限なく優遇させていただきます。(平成20年7月以降順次)

◆マークのある店舗(旧UFJ店)に口座をお持ちのお客さまにうれしいコト

キャッシュカード機能、クレジットカード機能、電子マネーが一体化となった便利な「スーパーICカード」をお申し込みいただけるようになります。

(平成20年7月以降順次)

◆マークのある店舗(旧UFJ店)に口座をお持ちのお客さまもお申し込みいただけるようになります

人のお客さまのみ)。なお、スーパーパック通帳のATMでの繰越ご利用に際しては、事前に◆マークのある店舗(旧東切り替えが必要となります。

引状況に応じて、翌々月より適用されます。(平成20年7月の適用ステージより)

のあるATMでのスーパー普通預金からの入出金が対象となります。

最終営業日の運用資産残高・お取引状況に応じて、翌々月より適用されます。



三菱UFJ信託銀行では、平成二十年五月に預金・信託・為替等の基幹システムの切替が完了しました。これにより、すべての店舗で同一のサービスをご利用いただけるようになりました。今後も、一層のサービス向上に努めていきます。

## 三菱UFJ信託銀行

### システム切替に伴うお知らせ

#### もっと便利に！

- ・三菱UFJ信託銀行の全店で、お客さまの口座があるお取引店と同様にお手続きいただけるようになりました。  
(投資信託等の一部のお取引を除きます)

#### さらに使いやすく！

- ・旧UFJ信託銀行店舗の窓口でも、定期預金などのお手続きが、タッチパネルで簡単にできるようになりました。

#### システム切替に伴う お手続きは不要です！

- ・店舗名や普通預金等の口座番号に変更はありません。
- ・キャッシュカードはそのままご利用いただけます。
- ・お持ちの通帳はそのままご利用いただけます。  
(旧UFJ信託銀行店舗のお客さまの通帳で、旧形式のもの等は切替をお願いする場合がございます)

#### 問い合わせ先

[統合照会センター]

☎: 0120-536-105 または  
03-5326-7976 (通話料有料)

受付時間: 月～金曜日 9:00～17:00  
(土・日・祝日等の銀行窓口休業日を除く)

[キャッシュカードの盗難・紛失などに伴う取引停止の申し込み、  
ダイレクトバンキングの照会]

☎: 0120-860-777

受付時間: 24時間365日  
(サービスによって一部ご利用いただけない時間帯がございます)

ホームページ: <http://www.bk.mufg.jp/>

### 新システムへの移行に伴う商品

#### もっと便利に！

#### さらにおトクに！

#### もっと気軽に！

#### さらに使いやすく！

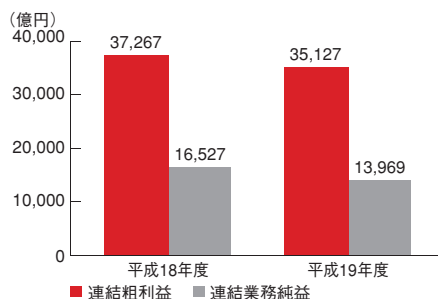
- \*1. ATMでの総合口座通帳の通帳繰越機能を追加しました(個京三菱店)の窓口または自動通帳繰越機で総合口座通帳に
- \*2. 優遇は、毎月銀行窓口最終営業日の運用資産残高・お取
- \*3. 「E-netマーク」「セブン銀行マーク」「ローソンATMマーク」
- \*4. 新システム移行月より、原則として優遇は、毎月銀行窓口



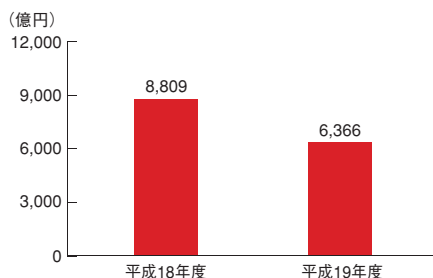
## 決算のポイント

- 連結当期純利益は、連結粗利益の減少や株式の減損発生、与信関係費用の増加を主因に、前年度比2,443億円減少の6,366億円
- 不良債権比率は、前年度末比0.31ポイント低下の1.15%。連結自己資本比率は、11%台を確保し、引き続き強固な財務基盤を維持
- サブプライム関連商品を含む証券化商品などへの投資に伴う損失は約1,230億円

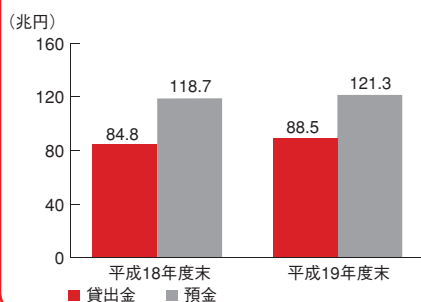
### 連結粗利益・連結業務純益



### 連結当期純利益



### 貸出金・預金



### 〈損益の状況〉

連結粗利益は、国内法人向け貸出の競争激化や金融市況の悪化の影響などから、前年度比2,140億円減少の3兆5,127億円となりました。

システム統合や内部管理強化などにより、営業費も前年度比417億円増加した結果、連結業務純益は前年度比2,558億円減少し、1兆3,969億円となりました。

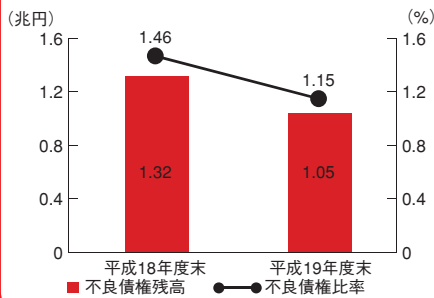
また、与信関係費用の増加や株式関係損益の悪化などもあり、連結当期純利益は前年度比2,443億円減少し、6,366億円となりました。

### 〈貸出金・預金の状況〉

貸出金は、海外貸出の増加により、平成18年度末比3.7兆円増加し、88.5兆円となりました。預金は、個人預金、海外店預金の増加などにより平成18年度末比2.5兆円増加し、121.3兆円となりました。

(注) 記載の計数は単位未満を切り捨てて表示しています。したがって、本文中の増減計数はグラフ・表中の計数から算定される増減計数とは必ずしも一致しません。

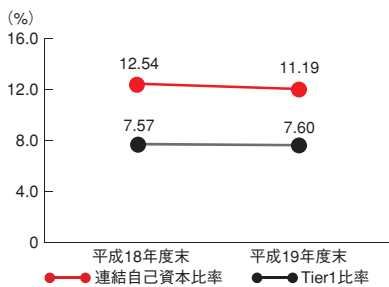
### 不良債権残高・比率



### 〈不良債権の状況〉

不良債権比率は、お取引先の業況回復に伴う債務者区分の上方遷移(格上げ)や不良債権処理の進捗などにより、平成18年度末と比べ0.31ポイント低下し、1.15%となりました。不良債権残高も平成18年度末と比べ0.26兆円減少し、1.05兆円となりました。

### 連結自己資本比率



### 〈連結自己資本比率の状況〉

連結自己資本比率は、利益によりTier1が増加する一方、有価証券含み益の減少やリスクアセットの増加により、平成18年度末比1.34ポイント低下しましたが、11.19%(Tier1比率7.60%)と引き続き十分な水準を維持しています。

### サブプライム関連・SIV投資に関するQ&A

**Q.** 米国低所得者向け不動産貸出(サブプライムローン)関連商品に対するMUFGの投資状況や損益への影響等について教えてください。

**A.** 平成19年度におけるサブプライム関連商品およびSIV\*投資の損益への影響額は、SIV投資の売却損・減損などを主因として、約810億円の損失となりました。投資残高および評価損などは下表のとおりです。

平成19年度中に実現した損失	△810億円(うち売却損340億円、減損470億円)
平成19年度末時点の投資残高(減損後)	2,030億円(うちSIV投資60億円)
平成19年度末時点の評価損(減損後)	△440億円(うちSIV投資0)
格付分布状況	サブプライム関連投資(SIV投資を除く)の98%は、トリプルA格

(注)計数は10億円刻みで表示(億円単位で四捨五入)

上記のサブプライム関連投資およびSIV投資以外の証券化商品への投資による平成19年度損益への影響は、約420億円の損失となりました。

なお、当社の保有する有価証券全体の評価損益は、株式市場の下落の影響などもありましたが、平成20年3月末時点で1兆円の評価益となっています。

\*SIV(Structured Investment Vehicle)とは、劣後債や短期のコマーシャルペーパー(CP)等で投資資金を調達する一方、比較的長期の証券化商品や社債などに投資し、運用と調達の利回り差で収益を得ることを主目的とする投資会社のことです。

## リース

三菱UFJリース  
東銀リース  
日本ビジネスリース

## カード・信販・消費者金融

三菱UFJニコス  
菱信ディーシーカード  
アコム、DCキャッシュワン  
モビット、ジャックス

## 住宅ローン業務

三菱UFJローンビジネス

## 地方銀行

泉州銀行、中京銀行  
岐阜銀行、大正銀行

## システム

三菱総研DCS  
UFJIS  
UFJ日立システムズ  
エム・ユー・ビジネス・エンジニアリング

## 調査・コンサルティング

三菱UFJリサーチ&コンサルティング  
三菱アセット・ブレインズ  
三菱UFJトラスト投資工学研究所

## 確定拠出年金

日本確定拠出年金コンサルティング

## ファクタリング

三菱UFJファクター

## ベンチャーキャピタル

三菱UFJキャピタル  
MUハンズオンキャピタル



MUFG

## 三菱UFJフィナンシャル・グループ

三菱東京UFJ銀行  
三菱UFJ信託銀行  
三菱UFJ証券

## 外貨両替

東京クレジットサービス  
(ワールドカレンシーショップ)

## 債権管理・回収

エム・ユー・フロンティア債権回収

## ファイナンス

東京合同ファイナンス  
日本住宅無尽

## ウェルスマネジメント

三菱UFJウェルスマネジメント証券  
三菱UFJメリルリンチPB証券  
三菱UFJ個人財務アドバイザーズ

## 不動産仲介

三菱UFJ不動産販売

## 資産管理

日本マスタートラスト信託銀行

## 証券代行

日本シェアホルダーサービス

## ネット証券

カブドットコム証券

## ネット決済

ペイジェント

## 資産運用

三菱UFJ投信  
国際投信投資顧問  
MU投資顧問

## 海外

Union Bank of California  
三菱UFJセキュリティーズ  
インターナショナル  
BTMUキャピタル・  
コーポレーション



# MUFGのネットワーク



注：リテール…出張所を含む本支店。銀行、信託銀行は振込専用支店などのバーチャル店舗、ローン推進出張所、代理店などを除く。  
証券はお客さま向けカウンターを持たない営業拠点を除く。  
法人……「法人営業オフィス」を含む。

平成20年3月31日現在

# 「MUFGのある暮らし」4号に寄せて



## チームの力

本年三月、MUFGが主催した少年サッカー大会の試合を観戦しました。試合を通じて、小学生の技術レベルの高さに驚くとともに、チームワークの大切さ、その発揮によりもたらされるチームの力というものに、思いを新たにしました。

MUFGが発足して今秋で満三年を迎えますが、この間、お客さまに、一層便利で、より付加価値の高いサービスをお届けするよう、役員一丸となって取り組んでまいりました。私自身、「チームMUFG」のキャプテンとして、先頭に立ってまいりましたが、まだまだ課題は尽きません。新システムへの移行においても、ATM等のサービスの一時的停止等により、お客さまにはご不便・ご迷惑をおかけし、大変申

し訳なく思っています。

チームとして最高の成果を出すため、目的に向かって日々努力することは、スポーツでもビジネスでも同じです。私たちMUFGもグループの総力を挙げて、お客さまのニーズに最高のサービスでお応えするよう努力してまいりますので、今後とも「チームMUFG」をよろしくごお願い申し上げます。

平成二十年七月

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ  
取締役社長

畔柳信敬 くろやなぎ のぶお



## グループメッセージについて

MUFGグループは「Quality for You」を  
グループメッセージとして、  
お客さまとのさまざまな  
コミュニケーションの場で展開していきます。

# Quality for You

このメッセージには、  
「『質』の高いサービスのご提供を通じて、  
お客さま一人ひとりの生活や一社一社の事業の  
『質』の向上をお手伝いしたい。  
そして、こうした活動を通じて  
地域・社会の発展に貢献していきたい」  
という私たちの想いを込めています。

MUFGは、銀行、信託銀行、証券、カード、リースなど、  
主要金融分野でトップクラスの実績を誇る各社が一体となり、  
お客さまのあらゆる金融ニーズにお応えします。



※三菱UFJリースは持分法適用関連会社です。

# MUFG 活動レポート

MUFGからのお知らせ

個人株主・投資家の皆さまに向けたMUFGの活動を紹介します。

## 個人投資家セミナーを定期的に開催



個人投資家の皆さまにお集まりいただき、グループの業績やめざす姿を経営陣が直接ご説明するセミナーを定期的に開催しています。また、平成20年4月には東京証券取引所主催のイベント「東証IRフェスタ2008」にも参加。当日の様子は、当社ホームページにも掲載していますのでぜひご覧ください。

<http://www.muftg.jp/investors/topics/20080419>

## 大手行初！株主優待制度の導入

平成20年1月から、大手行では初めて、株主優待制度「MUFG株主倶楽部」を導入しました。「MUFG株主倶楽部」では、株主の皆さまにMUFGの総合力を実感していただけるよう、グループ会社の商品・サービスの優遇を中心とした優待サービスをご用意しています。



## 株式投資単位を10分の1に引き下げ

より多くの皆さまに当社株式をお持ちいただけるよう、平成19年9月30日付で、当社普通株式の投資単位(最低売買単価)をそれまでの10分の1に引き下げました。これにより、当社株式は、約10万円(平成20年6月現在)から、ご購入いただけるようになりました。





# グループ各社プロフィール

## 株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ

設立日	平成13年4月2日	上場証券取引所 (平成20年6月末現在)	東京、大阪、名古屋、ニューヨーク
本社所在地	東京都千代田区丸の内二丁目7番1号	長期格付 (平成20年6月末現在)	AA- (JCR)、A (R&I)、A (S&P)
電話	03(3240)8111(代表)	連結自己資本比率	11.19%
資本金	1兆3,830億円	URL	<a href="http://www.mufg.jp/">http://www.mufg.jp/</a>

## 株式会社三菱東京UFJ銀行

設立日	大正8年8月25日(明治13年創業)	長期格付 (平成20年6月末現在)	Aa2 (Moody's)、A+ (S&P)、 A+ (FITCH)、AA (JCR)、A+ (R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内二丁目7番1号	連結自己資本比率	11.20%
電話	03(3240)1111(代表)	URL	<a href="http://www.bk.mufg.jp/">http://www.bk.mufg.jp/</a>
資本金	9,969億円		

## 三菱UFJ信託銀行株式会社

設立日	昭和2年3月10日	長期格付 (平成20年6月末現在)	Aa2* (Moody's)、A+ (S&P)、 A+ (FITCH)、AA (JCR)、A+ (R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内一丁目4番5号	*は預金格付	
電話	03(3212)1211(代表)	連結自己資本比率	13.13%
資本金	3,242億円	URL	<a href="http://www.tr.mufg.jp/">http://www.tr.mufg.jp/</a>

## 三菱UFJ証券株式会社

設立日	昭和23年3月4日	長期格付 (平成20年6月末現在)	Aa2 (Moody's)、AA (JCR)、 A+ (R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内二丁目4番1号	URL	<a href="http://www.sc.mufg.jp/">http://www.sc.mufg.jp/</a>
電話	03(6213)8500(代表)		
資本金	655億円		

## 三菱UFJニコス株式会社

設立日	昭和26年6月7日	上場証券取引所 *(平成20年6月末現在)	東京
本店所在地	東京都文京区本郷三丁目33番5号	*平成20年8月に株式会社三菱UFJフィナンシャル・ グループの完全子会社となる予定	
電話	03(3811)3111(代表)	長期格付 (平成20年6月末現在)	A1 (Moody's)、AA- (JCR)、A (R&I)
資本金	1,093億円	URL	<a href="http://www.cr.mufg.jp/">http://www.cr.mufg.jp/</a>

## 三菱UFJリース株式会社

設立日	昭和46年4月12日	上場証券取引所 (平成20年6月末現在)	東京、名古屋
本社所在地	東京都千代田区丸の内一丁目5番1号	長期格付 (平成20年6月末現在)	A1 (Moody's)、AA- (JCR)、 A+ (R&I)
電話	03(6865)3000(代表)	URL	<a href="http://www.lf.mufg.jp/">http://www.lf.mufg.jp/</a>
資本金	331億円(平成20年6月末現在)		



---

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ 経営企画部 IR室

〒100-8330 東京都千代田区丸の内2-7-1

電話03(3240)8111(代表)

URL:<http://www.mufg.jp/>

---

平成20年7月発行  
本誌はFSC認証紙、大豆インキを使用しています。

