

# MUFG

3号

のある暮らし Quality for You

特集2  
モバイルで  
もっと便利にお取引

特集3  
金融犯罪に  
遭わないために PART3

トピックス1  
海の向こうのMUFG  
～チリ

トピックス2  
「ボイストレード」  
人気の理由

**特集** 一年の計は春にあり!

未来へつながる  
家計の管理



# MUFGのある暮らし

中間期ディスクロージャー誌 2007 活用編

3号

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  
一年の計は春にあり!  
未来へつながる家計の管理
- 12 特集2  
モバイルでもっと便利にお取引
- 14 特集3  
金融犯罪に遭わないために PART3
- 18 トピックス1  
海の向こうのMUFG ~チリ
- 20 トピックス2  
「ボイストレード」人気の理由
- 22 MUFGの紹介  
「お客さま本位」を追求する取り組み
- 24 MUFGの紹介  
次の世代へつなぐために
- 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年度中間期の業績について
- 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」3号に寄せて
- 36 MUFGからのお知らせ  
株主優待制度について

平成19年度中間期の詳細な財務データにつきましては、「中間期ディスクロージャー誌 2007 本編」をご覧ください。

平成20年1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。

本誌は年2回の発行です。

一年の計は春にあり！

未来へ  
つながる

家計の管理

「二年の計は元旦にあり」——年の初めに誰もが思うこの諺、  
実は「一年の計は春にあり」という中国の古い格言が、

江戸時代に伝わったようです。また江戸時代には、

人々の間で「家計」につながる意識も芽生えたそうです。

思い描く未来に近づきたいのは、今も昔も同じこと。

まずは家計管理を始めてみませんか。

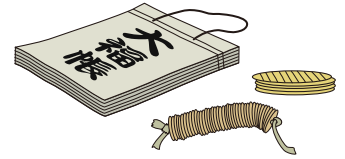




「亀戸梅屋舗」歌川広重 三菱東京UFJ銀行貨幣資料館所蔵

# 一般の人々にも 芽生えた意識とは？

一般の人々は、家計をどのように意識していたのでしょうか。当時の暮らしぶりに触れながら、その考え方についてご紹介します。



「家を存続していくためには、どうすればいいのだろう」。一般の人々の間でこうした意識が芽生えたのは、江戸時代の半ばごろだったようです。今の家計管理へとつながるヒントを探るため、当時の暮らしをのぞいてみましょう。

## 江戸の人々 農村の人々

現在のJ R山手線の内側に位置する江戸の町は、大名屋敷が約七割、寺院が約一割強を占め、残りの土地に約五十万人もの庶民と呼ばれる一般の人々が軒を連ねていました。

江戸で暮らした庶民の大半は、その日稼ぎの人々でした。行商を営む棒手振（天秤棒を担いで食料品などを売り歩く人）や大工・左官といった職人など、裏長屋で共同生活を送りながら、日々の収入で生計を立てていました。三井越後屋など大店（おわたな）を除けば、その日稼ぎの人々にとって、「家」や「家計」という意識は薄かったようです。

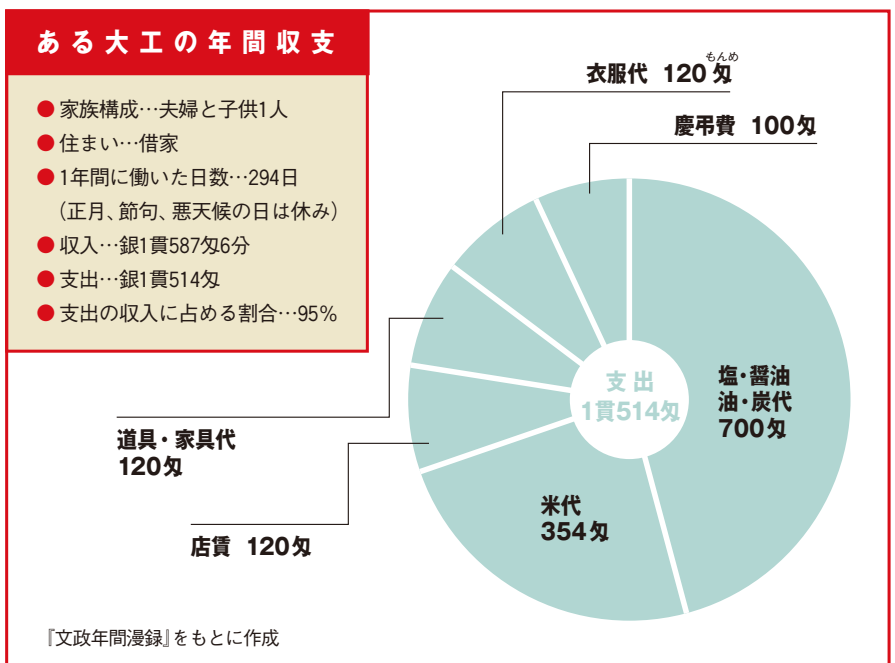
一方、農村部では、村単位で共同生活を送り、家の存続

が村の存続と結び付いていました。こうしたなか、江戸時代半ばごろから「家名」「家業」「家産」の概念が生まれ、家を存続して守っていくという意識へと発展。把握して管理する、という考え方へとつながっていったようです。

「農業は種まきから収穫まで一年単位の仕事です。した

がって、飢饉（ききん）への備えや商品作物の管理など、将来を見据えて長期的な視点を持つ必要があったのではないのでしょうか」（東京都江戸東京博物館学芸員・米崎清実氏）。把握して管理するという意識が農村部で広がった背景には、こ

のようないずれも理由があつたのかも





江戸と東京の都市と文化、そこに暮らす人々の生活を楽しみながら学べる博物館です。実物資料や体験コーナーも充実。再現された「日本橋」を渡ると、江戸の暮らしを臨場感たっぷりに表現した模型や、芝居小屋として有名な「中村座」の復元展示など、江戸の雰囲気がたっぷり味わえます。

- 住所：東京都墨田区横網1-4-1
- 開館時間：9:30～17:30(土曜は～19:30)
- 休館日：月曜、年末年始
- ホームページ：<http://www.edo-tokyo-museum.or.jp>



## 江戸時代の暮らしとお金

では、江戸時代における庶民の台所事情はどうなっていたのでしょうか。

ある大工の年間収支を見てみると、塩、醤油、油、炭といった暮らしの基本を支えるものに、支出の半分近くを割っていました。今と比べると、総じて食費や慶弔費の割合が高いことが読み取れます。特に慶弔費の高さからは、近所付き合いが深かったことがうかがわれます。

また、どんな職業であつても「読み」「書き」の力が問われるため、教育に対する意識は総じて高かったといわれています。

子どもが七、八歳になつたら寺子屋に通わせたいという考えが多かつたようで、三、四年間通わせていました。教育費には入学金にあたる「束しゅう」や月謝にあたる「月並銭」、暮れのごあいさつなどの出費があり、日々の家計のなかから支払われていたようです。寺子屋は、いつ入つても辞めても良いシステム

だったので、教育費を工面できないときにはしばらく休むこともできました。

その日稼ぎのため、「貯蓄」の概念は薄かつたようです。ただ、働くことができないう風雨の日に備え、わずかながらも積み立てを行っていたという話も。そして、残りのお金から娯楽費を捻出し、酒代などに充てていたそうです。その様子からは江戸っ子の生活を垣間見ることができます。

## 当時の一般的な金融システムとは？

当時、人々の生活を支えていた金融システムが「頼母子講」および「無尽講」です。鎌倉時代中期に生まれた相互扶助システムを起源とし、今日の金融組織の母体となつたといわれています。

このシステムは、江戸時代には手元にお金がないときなどに、主に日常生活の金銭問題を融通するために利用されました。相互扶助の考えに基づく組織体で、主宰者が参加者から米や銭を集め、抽選や入札によって貸し出すことで成り立っていました。

もともとは村落共同体が個人救済のために主宰するもの、寺社が財政の維持や参拝費用に充てるために主宰するもの、臨時の財政救済を目的とした藩営のものなど、相互救済を目的にさまざまな形で運営されていましたが、次第に事業資金調達などの営利目的で主宰されることが多くなりました。

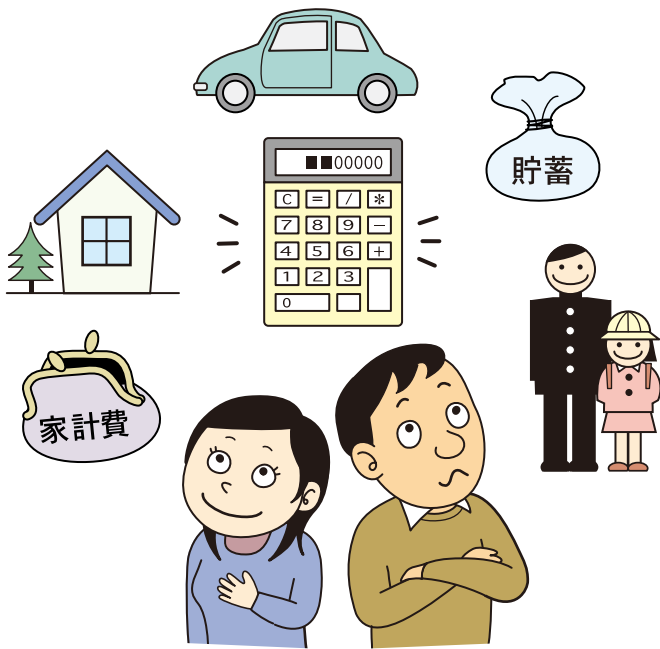
その歴史は今日、国内でただひとつの無尽会社であるMUFグループの「日本住宅無尽株式会社」へと受け継がれています。

共同生活がベースだった江戸時代には、困ったときお互いが助け合うという経済道徳の観念が働いていました。が、将来を見据えて、一人ひとりが「自分で備える」ことが大切なのは、今も昔も同じです。

家族構成を踏まえ、この先どのように過ごしていきたいか、住宅購入費や教育費などの多額な出費がいつ発生するかを見極めながら、長期的な視点で「家計管理」をしっかり行っていくことが大切でしょう。

# 今から始める 家計の管理

思い描く未来は、今の暮らしの延長線上にありますか？  
家計管理を活用し、今と未来をつなげましょう。



家計簿や節約など、面倒だ  
と思いがちな「家計管理」も  
やり方次第です。

一万件を超える相談に携わ  
ってきた「家計の見直し相談  
センター」の藤川太さんに、  
未来へつながる家計設計の考  
え方から管理の秘訣まで教え  
ていただきます。

## なぜ「家計管理」 が必要？

皆さん、家計が安定するか  
しないかは、収入によって決  
まると思われているのではな  
いでしょうか。

でも実は、収入に関係な  
く、どんなご家庭にも家計が  
厳しくなる時期があり、それ  
が「四十代半ば〜五十代半ば」  
と「リタイア後」なのです。

前者は、住宅ローンに加え、  
子どもの教育費などが最もか  
さむ時期で、計画的にやりく  
りしないと誰でも家計は厳し  
くなります。

一方、リタイア後は、高い  
収入を得ていた家庭の方が危  
険度は高くなります。年金生  
活に入っても、現役時代と同  
じ感覚で生活してしまうから  
です。

そのような時期を上手に乗  
り切るためにも、将来を見据  
えた「資金計画」を立てて、  
家計を管理していくことがと  
ても大切です。

とはいえ、なにも「節約し  
なければ」と小さくまとまる  
必要はありません。資金計画  
を立てる際は、あくまで希望  
に向かってプランを立てるよ  
うに心掛けましょう。明確な  
将来を思い描くことができれ  
ば、今必要なことは何か、自  
然に意識できるようになるは  
ずです。

それでは、遠い将来のこと  
まで考えるのは難しそう、家

計簿は面倒という方にも、無  
理なく取り組んでいただけ  
る方法をご紹介します。

## 将来の状況を 把握しよう

資金計画を立てるにあたっ  
てどうしてもやっておかなけ  
ればならないこと。それは「自  
分の将来の状況を把握する」  
ことです。これはライフプラ  
ンシートを利用すると便利  
です。

家族は何人ですか？ お子

さんがいるなら、成長過程に  
合わせて、「いつ何が」あつ  
て、「いくら必要」になるか  
はすぐに分かりますね。(例…  
子どもの受験や入学、車検や  
車の買い替えなど)

十年後までは詳細に、三十  
年後までは大まかに書き出し  
てみましょう。

それができたら、次は「子  
どもが中学生になるころに  
はマイホームを建てよう」な  
ど「自分の希望」を書き入れ  
てみてください。(例…子ど



藤川 太  
家計の見直し相談センター

昭和43年山口県生まれ。  
慶応義塾大学大学院理工学  
研究科を修了後、自動車会  
社を経てファイナンシャル  
プランナーへ転身。現在は、  
生活デザイン株式会社代表  
取締役として中立的立場で  
家計の相談業務を行うほか、  
全国各地での講演や雑誌・  
新聞への執筆などでも活  
躍中。



## 1カ月に使えるお金を計算してみよう

スタート

手順  
1

1カ月の  
目標貯蓄額を  
算出

- ① 受動的に起こるイベントにかかるお金
  - ② 「自分の希望」をかなえるのにかかるお金
  - ③ ① + ② = 将来必要な貯蓄額
- これをもとに、年単位で目標貯蓄額を算出  
これを12ヵ月で割る=1ヵ月の目標貯蓄額 ④

手順  
2

月の収入と  
固定費を  
計算

- ⑤ 月の収入 = (年収 - ボーナス) ÷ 12ヵ月
  - ⑥ 月の固定費\* = 保険料 + 通信費 + 住居費など
- \*銀行口座や給与明細を調べてみましょう

手順  
3

1カ月に  
使える予算を  
割り出す

- ⑦ 1ヵ月のやりくり費\* = ⑤ - ④ - ⑥
- \*食費やお小遣いなど、財布に入れて管理するお金です

ボーナス月は、臨機応変に。1ヵ月後、  
収支が計画どおりとなったか見直しましょう。

もを小学生から塾通いさせた  
い、リタイア後は海外移住し  
たい、など)  
表にすると、いつ、どのく  
らいのお金が必要になるの  
か、見当がついてきます。そ  
の予定にあわせ、目標貯蓄額  
を決めていきましょう。  
あとは、それを一年ごとに  
割り出して、さらに一ヵ月ご

この金額に置き換えます。意  
外とやさしい、と思われたの  
ではありませんか。  
\* \* \*  
ここまできたらあと一歩で  
す。継続的に管理しやすくす  
るために、今度は月次管理表  
を作ってみましょう。

## ライフプランを設計してみよう！

三菱東京UFJ銀行のホームページでは無料で簡単にできる「ライフプランシミュレーション」を用意しています。家計の状況やイベントを入力するだけで、将来の貯蓄や年間収支、教育費、老後などをグラフで表示。入力条件を変えれば、違った未来も見えてきます。「ライフプランを設計してみたい」という方は、まずはサイトにアクセスを。

将来設計

貯蓄残高

収支バランス



<http://www.bk.mufg.jp/soudan/lifeplan/sim/index.html>



# 思い描く未来のために—「管理」と「運用」

## 月ごとの管理を心がけよう

先々の資金計画が立てられたところで、次に大事なのが月々の管理です。生活は日々のごとから、やはり一カ月ごとに収支をあわせる方が管理はしやすいのです。

一カ月の予算を立てた後

は、「一日に使える予算」を意識して生活すると、さらに良いと思います。窮屈に思われるかも知れませんが、毎日厳密に予算を守らなくてはならないということではありません。意識さえしていれば、予算をオーバーしても、「じゃあ一週間で帳尻を合わせよう」

との気持ちが生まれます。一カ月や一年といった大きな金額をあわせるのは大変なことですから、普段から予算を意識することが、大切だということです。

## 「明るい未来」を描くこと

ところで、ご夫婦やご家族で、協力し合って家計を管理していますか？

家計の運営は会社経営と似ています。社長と財務部門が同じ目標を持っていれば、おのずと経営もうまくなりますね。私の経験では、夫婦で目標を共有して協力し合っている家庭は、家計管理もうまくいっている場合が多いようです。

夫婦や家族が、「共に向かうべき大きな未来」を描ければ、家計の運営も楽しいものに見えるものです。

## 上手な管理のポイント

ここでいくつか、上手に家計管理をするためのポイントをご紹介します。

まずは「将来のために必要な貯蓄」と「日常生活で使う

お金」を区別しておくこと。口座を分けるなどの方法もありますね。

そして「節約」です。食費を切り詰めたり、お小遣いを減らしたりと、多くの方がさまざまな工夫をされています。でもこうしたやりくりは、日々の暮らしと直結するため、やり過ぎると誰でも気分が滅入ってしまいます。

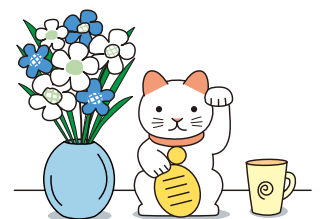
そこで私は「固定費の見直し」をお勧めしています。

□ 不必要な保障内容が含まれていないか「生命保険料」を見直す。

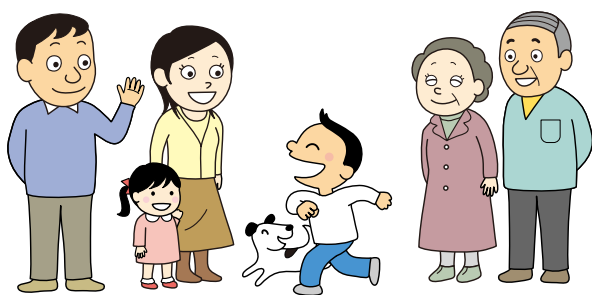
□ 家族割引などお得なプランを活用しているか「通信費」を見直す。

□ 金利をチェックするなど「住宅ローン」を見直す。

これらは見直すのも少し大変ですが、一度やれば継続的に高い効果が得られます。



月次管理表	1月	2月	3月	4月	5月	6月
収入						
住居費						
食費						
電気・ガス・水道費						
通信費						
・固定電話						
・携帯電話						
・プロバイダー						
生活用品費						
医療費						
教育費						
車両費(駐車・ガソリン代)						
交通費						
服飾費						
保険料						
お小遣い						
・夫						
・妻						
・子供						
趣味・娯楽費						
交際費						
貯蓄・投資						
その他						
支出合計						



## 家計を 伸ばそう

今は、所得が伸び悩む一方、物価は上昇傾向にあります。事情が許せば共稼ぎをするなどの方法とともに、「お金を働いてもらう」という考え方もあります。いわゆる「運用」ですね。資産運用にはまだなじみが薄く、不安に思っている方のために、押さえるべきポイントをお話ししましょう。

まずはご自分の資金を次の三つに分けてみましょう。

- ① 三ヶ月分の収入にあたるお金
- ② 五年以内に取り崩す予定のお金
- ③ それ以外のお金

①は不測の事態のための生活費。②は将来必要になることが分かっている資金。したがって、この二つにはリスクがあつてはいけません。万が一を考えて、運用には③の資金を使うとよいでしょう。運用口座は、日常生活で使っている口座とはきちんと分けておくことです。

皆さんのなかには「投資や

運用は、リスクがあるから近寄らない」という考えの方もいらっしゃるかも知れません。もちろんリスクもありますが、それは車の運転と同じこと。アクセルばかりに気を取られずに、ブレーキの踏み方をちゃんと知れば、むやみに怖がる必要はありません。投資の基本は「リスク分散を図ること」です。ご自分で資産運用をされる際も、このポイントだけは忘れないようにしてください。

初心者の方は、あらかじめ値動きや地域の異なる商品を組み合わせ、リスクを分散したパッケージ商品がありますから、そういったものから始めてみるのもよいでしょう。精神的な負担も少なくて済みますね。

\* \* \*

このようにして立てた計画にも変更はつきものです。特に大きな変化がなくても、新しい年の始まりなどを機に、年に一度、家族みんなでライフプランを見直してみingことをお勧めします。

### 資産の 健康診断サービス

「セカンドライフのマネープランを考えたい」という方のために、三菱UFJ信託銀行では「資産の健康診断サービス」を行っています。「現状の財産把握」「ライフプランの設計」「将来の資産承継」について総合的に診断、充実したセカンドライフづくりをお手伝いします。ご自分の体の健康診断を受ける感覚で、ぜひご活用ください。詳細は、お近くの三菱UFJ信託銀行の店舗、またはホームページをご覧ください。

### 資産運用について じっくり相談できます

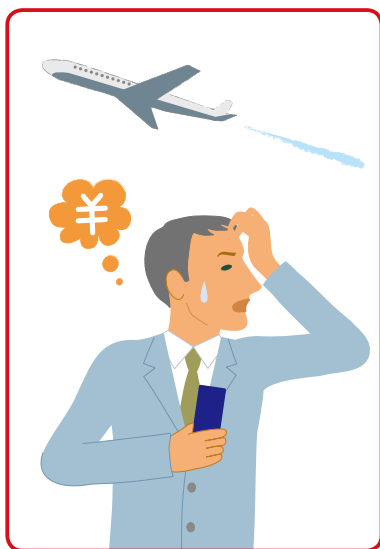
三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行では、資産運用相談会を土日・祝日や平日夜に開催したり、事前に来店時間を予約できるサービスを行っています。社内外から金融の専門家を講師に招いた資産運用セミナーも開催しています。セミナーの内容や開催日程などについては、両行のホームページでご確認ください。

# モバイルでもっと便利にお取引

携帯電話を使って買い物できたり電車に乗れたりなど、私たちの暮らし方は大きく変化しています。銀行や証券のサービスも、携帯電話なら、いつでもどこでもご利用いただけるのをご存知ですか？ 外出先でも移動中でも、例えばこんなときにお使いいただけるのです。

例えばこんなときにも  
モバイルなら便利で簡単

旅行代金の振込日、  
今日だった！



お給料入ったかな？  
今すぐ明細を確認したい



## モバイル バンキング 活用法

### 残高・明細照会

明日はクレジットカードの引き落とし日。最近ちょっと使い過ぎなので残高が気になります。「お給料が入っているか大丈夫なはずんだけど」。今すぐ確認したいものの、しばらくATMまでは行けそうにありません。

モバイルバンキングなら、深夜でも外出先でも、気軽に残高・明細を照会できます。休憩時間に早速確認。「お給料が入っていた！」とほっと一息。

### 振込・振替

来月は、ようやくとれた休日で海外旅行に行く予定で

す。出張先への移動中「旅行代金の支払期限、今日だった！」と気づいて大慌て。

でも、モバイルバンキングなら慌てずその場でお支払い。振込・振替とも二十四時間取り引きでき、三菱東京UFJ銀行あてなら手数料もかかりません。振込の後、銀行からのEメール通知サービスにより、家賃の自動引き落とし口座の残高不足も判明。「出張先に着く前に、給与口座から移しておこう」

### 電子マネー 「Suica」「Eddy」 入金(チャージ)

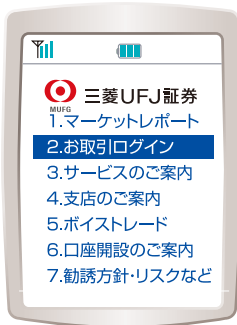
「大切な取引先なのに、電車に乗り遅れそう！」。切符を買う時間はないし、手持ちのJR東日本の「Suica」もあいにく残高不足…駅に着く前に何とかしたい！

## 株取引も モバイルで



携帯電話による取引（モバイルトレード）は二通りあり、口座開設時に選択します。上場株式やMMF・中国ファンドなどの注文、出金の申し込み、残高照会、株価情報などのサービスが利用できます。また、設定した株価になるとメールで通知してくれる株価通知メールなど、オンラインならではのサービスも用意しています。

「トリプルワン」は、ひとつの口座で三つのサービス窓口（全国の店舗窓口、オンライントレード\*、テレホントレード）を使った取引です。投資相談やアドバイスを受け



\*「インターネットトレード」と「モバイルトレード」の総称です。

ながら取り引きたい方はこちら。

「らくらくダイレクト」は、オンライントレード、テレホントレードを使ってご自身のペースで取り引きたい方にお勧め。「トリプルワン」よりも低コストが魅力です。

カブドットコム証券の豊富なサービスラインナップは、携帯電話でも利用できます。外出先でも夜間でも、気になる銘柄をすぐにチェック・発注することが可能です。特に株式の注文形態は逆指値・指値・Uターン注文・リレー注文など多彩な自動売買に対応。独自サービスのW指値は、指値と逆指値の両機能で高度な注文にも応えます。

また、夜間取引市場での株式の取引が可能。そのほか、豊富な機能を誇るチャート、市場概況ニュース、多彩なランキングなど充実したコンテンツもご用意し



ています。また、NTTドコモならiチャネルのコンテンツ（日経平均や、市況・株式ニュース等を自動更新で配信）も閲覧可能です。

※NTTドコモのiモード利用者数で決まる証券メニューリストは、二位（FOMA版）です。（平成十九年十二月現在）

電車に乗り遅れそう!  
今のうちに  
電子マネーを入金!



そんなとき、携帯電話を操作して、おサイフケータイ「モバイルSuica」へ素早く入金。預金口座から電子マネー購入代金を引き落とすしくみで、旧東京三菱店では「E-dy」にも対応しています。移動しながら入金したら、あとは駅へ急ぐだけ!

これらのサービスは、システム統合後もご利用いただけます

## ケータイアプリ ランキング

(旧東京三菱店)

アプリを使ったサービスも提供。初期登録だけで、次回からはすぐにお取引ができるなど、より簡単・スピーディーにモバイルランキング機能をお使いいただけます。

## 三菱UFJ証券

## カブドットコム証券



# 金融犯罪に遭わないために PART 3

「金融犯罪の口は知っているし、自分だけは大丈夫!」。そう思っていないませんか? しかし、知識があってもだまされるケースは後を絶ちません。その謎とだまされない心の作り方を、社会心理学者である静岡県立大学准教授の西田公昭さんに教えていただきます。

「金融犯罪」に巻き込まれる人が、後を絶たないのはなぜなのでしょう。

西田「そもそも人間は楽観的に物事を考える傾向があり、自分だけは大丈夫!と自信過剰に思い込んでいます。そのため、金融犯罪に関する情報をどんなに見聞きしても、それをわが身に置き換え、応用するまでにはなかなか至りません。つまり、知識があると思っけていても、実は使える知識になっていないのです」

一人はこういうときにだまされてしまうのでしょうか。

西田「冷静でいられない状態をつくられたときです。だます側は『不安』や『恐怖』を煽るだけ煽ったうえで、簡単

に解決できる方法を提示してきます。普段ならおかしいと気付く方法であっても、その心理状態から抜け出すために、わらをもつかむ思いです。一度パニック状態に陥ると、その思考から逃れることは非常に難しいわけです」

判断力を失わないためにも、私たちが日常生活でできる対策を教えてください。

西田「まずは、自分の弱点を知ることから始めましょう。ストレスに弱い、周りに流されやすいなど、自分自身の弱点が分かると、金融犯罪のなかでも特に注意すべきケースを知ることができます。」

次に、知識を深めること。金融犯罪については、すでに

多くの情報を得ていると思いますが、それだけでは知識は深まりません。もう一歩踏み込んで、自分がだまされそうなパターンを考えてみるのです。コツは、自分が自分をだますとしたらどうするだろう、と考えてみることです。

それができたら、次は練習です。自分で自分にツツコミを入れる習慣をつくりましょう。その繰り返しですが、どこがおかしいぞ? と素早く気付く感覚を育てるのです」

具体的には、どのようにすればいいのでしょうか?

西田「例えば、金融犯罪のニュースを見たら、まずは自分に置き換えて考えてみる。そして、これが父親だったら、母親だったら、と家族内で起



西田公昭

静岡県立大学准教授

昭和35年徳島県生まれ。静岡県立大学助手、スタンフォード大学客員研究員などを経て現職。マインドコントロールや詐欺・悪質商法などの心理学研究を行うほか、金融犯罪対策などの執筆・講演会でも活躍。

こり得るパターンをシミュレーションしてみます。さらに、各ケースの対処法まで考えます。家族同士で弱点を話し合うのもいいでしょう。

また、日本人はノーと断らない傾向があります。見栄やプライドにこだわらず、いつもより意見を主張してみることも必要かもしれませんね。そして、いざというとき、

相談できる相手を見つけておきましょう。専門家でなくても、客観的な意見を言ってくれる人であれば構いません。万が一だまされた場合は、すぐに報告すること。なかには恥ずかしがる人もいますが、だまされた人は何も悪くありません。声を上げることが、新たな被害を防ぐのです」



# Check!

## あなたがだまされやすい金融犯罪はコレ!

当てはまる項目をチェックして、自分の弱点と注意すべき金融犯罪を知っておきましょう。

<b>A</b>	自分は詐欺に遭うタイプではない	
	詐欺に遭う人は本人にも問題があると思う	
	誰にも話せない秘密がある	
	詐欺に遭う人は運が悪いと思う	

<b>B</b>	肩書きが立派な人に弱い	
	有名人やブランドものが好き	
	自信たっぷりに話されるとつい信用する	
	直感で行動することが多い	

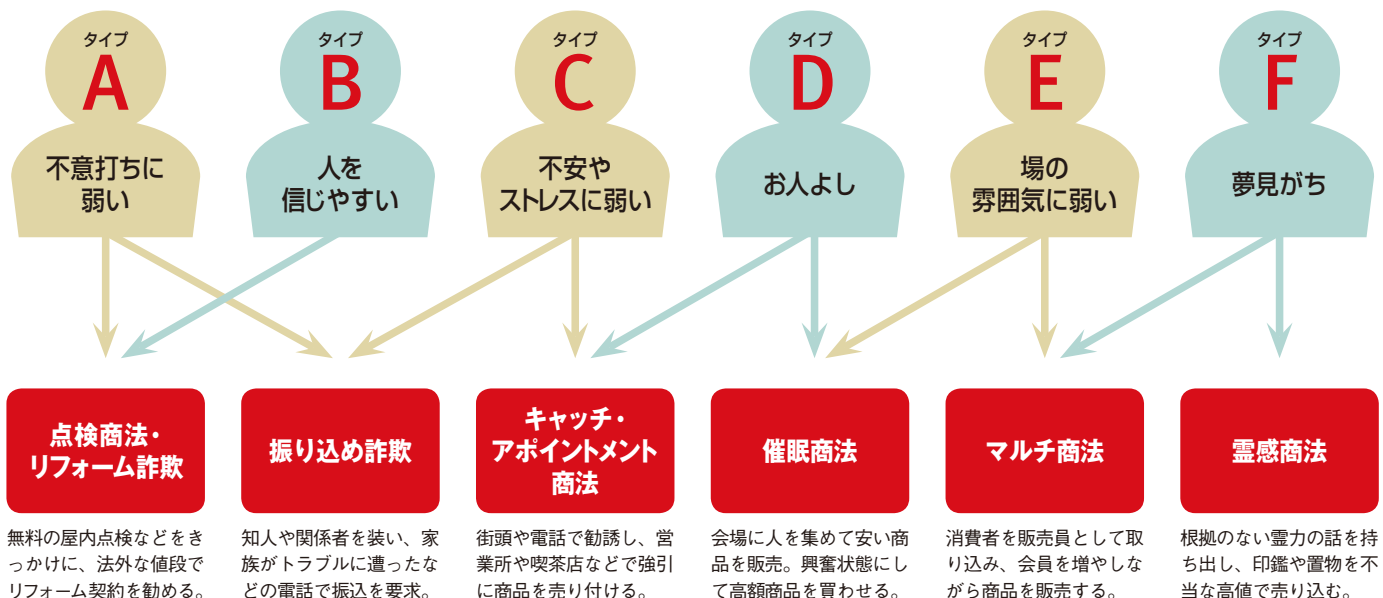
<b>C</b>	苦情を言われると耐えられない	
	人の愚痴を聞くのが嫌いだ	
	甘い雰囲気弱い	
	遅刻をする人は苦手だ	

<b>D</b>	とにかく人に嫌われたくない	
	相手の意見に合わせるが多い	
	つつい見栄を張ってしまう	
	人に勧められると断れない	

<b>E</b>	長いものに巻かれる傾向がある	
	大勢のなかで発言するのが苦手だ	
	悩みを相談できる人は少ない	
	宴会の一気に飲みコールにノッてしまう	

<b>F</b>	前世や占いを信じる	
	実体験こそが真実だと思う	
	怪しい話だと思ってもつい聞いてしまう	
	知人のイチオシ商品に弱い	

チェックの数が一番多かった欄があなたのタイプ ◎当てはまる項目のあったタイプも、忘れずチェック



こんな犯罪に注意!

# 注意すべき 手口&対策をチェック!

最近、手口もますます巧妙に。  
もう一度、基本的な対策の見直しから始めましょう。

## 振り込め詐欺



### ⇒ 手口はこれ!

電話で、家族がトラブルに遭ったと信じ込ませ、示談金などを振り込ませようとしています。税務署などを名乗り、「還付金の返還」と偽ってATMを操作させるケースなど、ますます巧妙に。

### 対策は…

慌てて振り込む前に、必ず本人に連絡をとりましょう。また、ATMの操作を求める電話がかかってきた場合は、まずは詐欺だと疑うことです。

## その前に確認を!

不用意に判断せず、  
まずは落ち着いて確認を。

### ⇒ 手口はこれ!

ATMでの入出金時に「お金が落ちましたよ」などと話しかけ、そのすきに現金やキャッシュカードを盗みます。利用者に目をつけ尾行し、油断をしたときにひったくるケースも。

### 対策は…

利用するときは、周りに怪しい人がいないか確認を。操作が終わるまでは、現金やキャッシュカードなど貴重品から目を離さずに。

## インターネット バンキングの 不正利用



### ⇒ 手口はこれ!

入力履歴などを盗むソフトをインストールさせたり、銀行を装った偽画面にカード番号やパスワードを入力させます。ここから盗んだ情報を悪用し、口座から預金を引き出します。

### 対策は…

無料ソフトのダウンロード、ID・パスワードの入力は慎重に。また、インターネット利用時の基本的なセキュリティ知識を再確認しましょう。

## あなたの 暗証番号は 大丈夫?

生年月日や電話番号などの数字を暗証番号に設定するケースが、意外と多く見られます。万が一カードを落としたり盗まれたりしても、暗証番号さえ知らなければ、防げる被害も多いのです。暗証番号は、本人だけしか知らない番号に設定することが基本。あなたの暗証番号は大丈夫ですか? ATMを使えばキャッシュカードだけで簡単に変更することができ、心当たりのある方は、今すぐ変更しましょう。

## ATMを使った セキュリティ対策

三菱東京UFJ銀行では、ATMをさらに安全にお使いいただけるよう、簡単で便利なセキュリティ機能を用意しています。

暗証番号を入力する際は、入力画面に出てくる「数字キー並び替え」をタッチしてください。番号がランダムに並び替えられます。このため、指の動きから暗証番号を推測

### ➡ 手口はこれ!

銀行員を装って自宅などを訪れ、言葉巧みにカードをだまし取ろうとします。外見では判断が難しく、名刺を用意している場合も。特に、高齢者を狙うケースが多発しています。

### 対策は…

銀行員がお客さまのご自宅にカードを取りに行くことはありません。不審に思ったら行員証等を提示させて確認するか、すぐに支店まで問い合わせを。

銀行員を装い  
カードを  
だまし取る



## 管理はしっかり! 大丈夫と油断せず、自分で守る意識が大切です。

暗証番号の  
聞き出し



### ➡ 手口はこれ!

銀行や警察などを名乗って電話をかけ「緊急のため…」「確認のため…」など必要性を説明し、暗証番号そのものや、生年月日など暗証番号の推測につながる情報を聞き出そうとします。

### 対策は…

電話で暗証番号をお尋ねすることはありません。また、暗証番号に他人が推測しやすい数字を使っている人は、ATMなどですぐに設定変更を。

ATM利用時を  
狙ったスリ・  
ひったくり



### もしものときは…

#### 三菱東京UFJ銀行

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** 24時間365日

(サービスによって一部ご利用いただけません)

#### 三菱UFJ信託銀行

キャッシュカード、通帳、証書、印鑑などを紛失した場合

**0120-222-700** 24時間365日

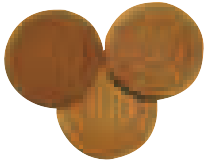
される確率が下がるため、安心して取引ができます。  
また、引き出しの際、ご利用明細の発行を止めることができます。ご利用明細の取り扱いに困ったり、口座番号や残高を知られてしまうのが不安な方は、取引金額の確認後「ご利用明細を発行いたしますか?」という案内が出ますので、「発行しない」を選択してください。  
一方、振込についてはご利用明細が必ず発行されます。ただ、振込内容や金額、口座残高の記載を省略できるため、必要に応じて選択してください。

# 海の向こうのMMUFGとチリ

世界一の銅生産を誇るチリ。  
日智経済連携協定(EPA)の発効で、日本との関係はより深くなりました。  
今回は遠くて近い国、チリをご紹介します。

## 硬貨がつなぐ チリと日本

チリで、百ペソ(チリの硬貨)のお釣りを手渡されたとき、日本人なら「あれっ?」と思うかもしれません。十円玉と同じ色ながら、そのデザインは百円玉を思い起こさせます。しかし、日本の硬貨とのつながりは、それだけではありません。世界一の銅生産国であるチリは、日本にも多くの銅を輸出しており、その一部は硬貨の原料として使われています。私たちが日々買える物ができるのも、チリから来た銅あってこそ、といえるかもしれません。



## 北は砂漠、 南は氷河

チリは、アンデス山脈が連なる東側と、太平洋に面する西側との距離が近く、北側に乾いた砂漠がある一方、南側は一年中氷河に覆われています。日本と同じ南北に細長い地形のため、多種多様な自然環境や風景が楽しめます。見どころの多いなかから、世界遺産にも登録された観光スポットをご紹介します。首都サンチャゴから約百二十キロ北西にあるバルパライソは、チリ第一の港町。湾にそって続く平地には、多くの歴史的建築物が建てられ、町の大半を占める背後の丘陵地帯には、家々が並びます。丘に展開する町並みや港の情

緒ある美しい風景を楽しみたいなら、アセンソールで丘に昇ることをお勧めします。ケーブルカーのような傾斜式エレベーターから見渡す風景は、観光客にも大人気です。チリを訪れるなら、国中が祭り一色となる、九月十八日の独立記念日はいかがでしょう。民族舞踊クエカが踊られ、国技のロデオが催されます。串焼きバーベキューのアンティカーチヨ、肉入りパイのエンパナーダなどを食べながら、家族や友人と楽しむのがチリ流。美味しい匂いが漂うなか、陽気な人々にたくさん出会えます。



### チリ共和国

面積：756,000km<sup>2</sup>  
人口：約1,645万人  
首都：サンチャゴ  
言語：スペイン語  
通貨：ペソ



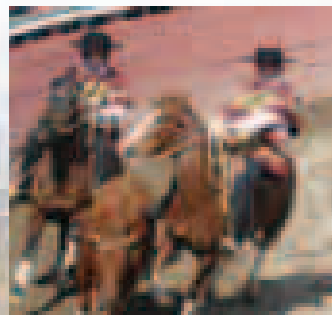
チリの中心部に位置し、雄大なアンデス山脈が見渡せる首都、サンチャゴ。三菱東京UFJ銀行サンチャゴ支店は、昭和五十六年（一九八一年）に開設されました。チリにとって、日本は米国に次ぐ輸出市場。銅やモリブデンといった鉱物資源のほか、お馴染みのワインやサクネなど食品の輸出も盛んです。現在、チリ国内では、五十社ほどの日系企業が進出していますが、平成十九年九月に日智経済連携協定（EPA）が発効されたことにより、今後、さらなる貿易拡大が期待されます。

### 三菱東京UFJ銀行サンチャゴ支店

三菱東京UFJ銀行サンチャゴ支店は、チリ唯一の邦銀として、幅広いサービスで日系および地元企業のビジネス展開を積極的に支援していきます。



独立記念日には、バーベキューを楽しむ光景がよく見られます。「アンティークーチョ」は、チリ式のバーベキュー。一口大に切った牛肉やソーセージ、玉ねぎ、ピーマンを長い竹串に交互に刺し、炭火で焼きます。1本でもすごいボリューム！



チリの国技である「ロデオ」。馬に乗って二人一組で牛を挟み、牛の勢いを止める競技です。どの部位で止めるかによって、ポイントを競い合います。



首都から約120km北西の街、バルパライソ。急な坂道が多いこの街では、市民の足として「アセンソール」は欠かせない存在です。地元の人々との触れ合いを楽しみながら、見晴らしの良い景色を楽しんでみては。



# 「ボイストレード」人気の理由

国内で初めて、音声による株の自動売買システムを導入した三菱UFJ証券。今、急速に利用者を伸ばしているこのシステムの秘密に迫ります。



## ボイストレードって何？

株の取引方法といえば、対面取引やコールセンター、インターネットなどを思い浮かべる方も多いのではないのでしょうか。そんななか、「ボイストレード」というもうひとつの取引方法が人気を集めているのをご存知ですか？

これは、三菱UFJ証券が提供する取引方法のひとつ。電話によって、音声だけで株価照会から株式注文まで利用できるシステムです。電話の向こうでは、本物の人間さながらに、音声認識ソフトが自動的に受け答えする仕組みです。

## コールセンターを逆転

当初、開発担当者さえ「イ

ンターネット主流の時代に、今さら電話を使った取引なんて…」と半信半疑でした。ところが、サービスの開始初日、コールセンターへ電話してきたお客さまにボイストレードを紹介したところ、ボイストレードですぐに注文が返ってきたそうです。初めて使う方でも、電話の説明案内だけでスムーズに取引できたのです。

平成十四年八月のサービス開始以降、ボイストレードの利用者数は、あっという間にコールセンターを追い抜きました。継続的に利用されるお客さまが多いという話からも、その魅力がうかがえます。

## 高い人気の秘密とは

特に宣伝もしていないのに、いったいなぜ、これほ

## 銘柄を認識できる用語例

愛称・通称	銘柄
くじら	→ 極洋
まいたけ	→ 雪国まいたけ
とんび	→ 飛鳥建設
みなと	→ 東亜建設工業
マック、マクド	→ 日本マクドナルドホールディングス
ミッキー	→ オリエンタルランド
かみおか	→ 三井金属鉱業
なまり	→ 東邦亜鉛
たいへいやま	→ 三菱マテリアル
トランプ、はなふだ	→ 任天堂
ちゃんばら、マツタケ	→ 松竹
ユニクロ	→ ファーストリテイリング

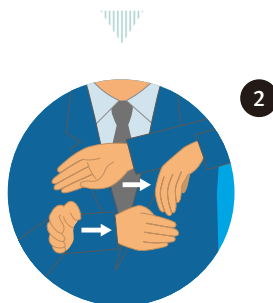
「マック」「マクド」でも、正式銘柄を認識できる優れたもの。読み取れなかった愛称や通称などもシステムに取り入れるそうで、こうした積み重ねが、性能の高さにつながっています。

かつて証券取引所では、手サインを使って株式の取引が行われていました。なかには、会社名や商品などに由来したユニークなものもありました。

### 三菱商事



中指から小指まで、横に3本出す  
(みつじ)

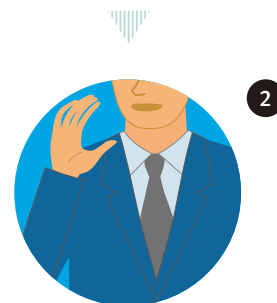


両手で障子を開けるしぐさ  
(しょうじ)

### キリンホールディングス



指でカタカナの「キ」を作る  
(キリン)



手をグラスにビールを飲むしぐさ  
(ビール)

## 柔軟な 認識対応力

さらに優れているのが、銘柄を柔軟に認識できる点です。例えば、「ユニクロ」のように、愛称や通称を言った

ど人気が高まったのでしょうか。理由のひとつは、反応の速さです。「株価」「買い」などといった言葉を発するだけで、即座に応答。オペレーターとのやり取りやインターネットに比べ、短時間で取引を終えることもできます。会話のような感覚で簡単に操作できるため、特に「携帯電話やパソコンの扱いは苦手」といった高齢者や女性から、高い支持を得ています。また、売買では注文株数を必ずプッシュボタンで入力することで、誤発注を防止。口座の残高以上は受けない、保有している銘柄以外は選択できないといったしくみも安心です。しかも、手数料は、オンライントレードと同じ低水準。全国どこから電話をかけても、通話料はかかりませんし、複数の株価も気軽に問い合わせることができます。

## システムにも 人間らしさを

通称から証券業界内での独特の用語、さらには方言による違いまでもくみ取ってくれる幅広い対応力が、使い勝手を高めています。

コンピュータ化が進み、今や、株も便利に取り引きできる時代となりました。かつて、証券取引所で「場立ち」と呼ばれる証券会社の社員が、身ぶり手ぶりで合図しながら株注文をこなしていたのも、懐かしい光景です。ボイストレードでは、当時使われていた用語や愛称にも対応しています。こうした、新しくもどこか人の温度を感じさせるしくみもまた、魅力のひとつなのかもしれません。

# 「お客さま本位」を追求する取り組み

MUFGは、お客さまによりご満足いただくため、声をかたちに変え、サービスの改善に取り組んでいます。

## サービスを徹底するために

お客さまにご満足いただけるサービスへとより近づくためには、機能や物質面などの改善だけではなく、全従業員のレベル向上が必要だと考えています。

MUFGでは「お客さま本位」の考え方を徹底するため、三菱東京UFJ銀行は「お客さまへの約東10カ条」を、三菱UFJ信託銀行は「CSガイドブック」を、そして三菱UFJ証券は、お客さまと接する際のマナーをまとめた「ビジネスマナー・ハンドブック」を制定。すべての従業員が、これらに定められた基準に沿ったサービスを提供しています。

また、「お客さま本位」の意識の定着に努めています。三菱東京UFJ銀行では、お客さま満足度の高い企業による講演や、マナーセミナーなどを実施。三菱UFJ信託銀行では、専門の講師による研修を全店舗で開催。「気づく力」を磨くことで、従業員一人ひとりが、お客さまの声を意識しながら、日々の業務に取り組んでいます。

こうした活動に加え、グループ各社では「お客さま満足度調査」も実施。ここでいただいたご意見やご要望をもとに、実際の業務を改善していきます。お応えすべきテーマはたくさんありますが、今後もお客さまの声に耳を傾けながら、一つひとつの課題に着実に取り組み続けていきます。

## お客さまのご要望に基づく改善事例

### ➡ ロビー置きシュレッダーの設置（銀行・信託銀行）

三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行では、セキュリティ向上の声に応え、店内ロビーにシュレッダーを設置しました。利用明細や書き損じた帳票も安全に処理いただけます。



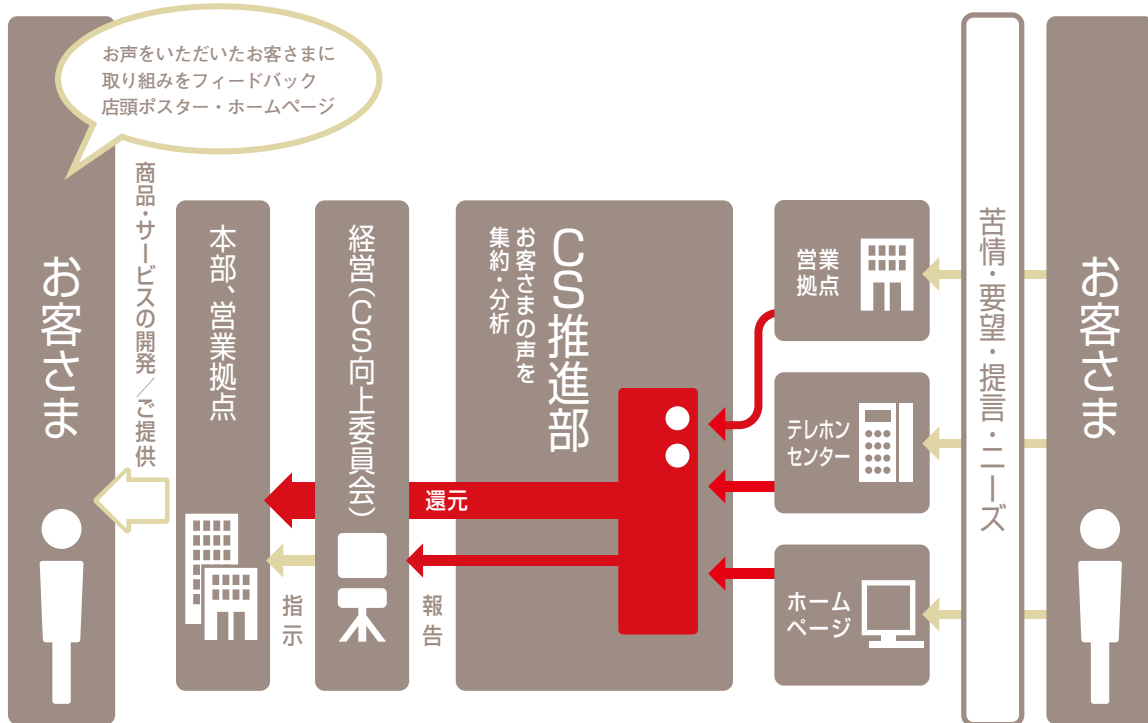
### ➡ ご来店予約サービス（銀行）

待ち時間短縮に関しては、多くのお客さまよりご要望が寄せられています。そのご要望に対応する取り組みのひとつとして、混雑した日でもスムーズにお手続きいただけるよう「ご来店予約サービス」を実施しています。

### ➡ ATM 現金引き出し手数料の一部無料化（銀行）

より便利にご利用いただくため、コンビニエンスストア内のATMで、平日日中（8:45～18:00）の現金引き出し手数料を無料化しました。全国約2万6,000台（平成19年11月末現在）の提携先コンビニATM（E-net ATM、セブン銀行ATM、ローソンATM）でご利用いただけます。

## 「TRUE TELLER『顧客の声ポータル』」とは？



### 声をかたちに するために

MUFGでは、お客さまの声の収集に努め、そこからお客さまのニーズやご要望を把握し、サービスの改善や商品の提供に役立てています。

その取り組みのひとつが、三菱UFJ信託銀行の社内システム「TRUE TELLER」です。「顧客の声ポータル」です。テレホンセンターや営業拠点などに寄せられたお客さまの声を自動的に集約、分析し、経営層や全従業員へタイムリーに伝達するシステムです。このシステムを導入したことで、より生の声をくまなく集めることができるようになりました。一日に集まる声は、約百五十件から二百件、年間累計にして約三万五千件に上ります。

登録された声は、CS推進部にて集約、分析。翌営業日には経営層、全従業員へ配信され、リアルタイムで情報を共有します。分析結果から見

つかった課題は、経営トップを交えた会議でどのように改善すべきか検討されます。そこで決まった施策もまた、全従業員に公開しています。

さらに、金融機関では第一号となる「TRUE TELLER『アクションボード』」を導入。進捗中の施策の内容をタイムリーに確認できるほか、現場からの意見や提案を書き込むことができるようになりました。より一層、お客さまの声を意識しながら、全社で課題の改善に取り組んでいます。

改善例として、持ち運び型の札勘機(お札を数える機械)を導入。「目の前ですぐに数えてほしい」との声にこたえられるようになりました。今後、お客さまの声をかたちに変える取り組みを続けていきます。



# 次の世代へつなぐために

MUFGは、社会全体に支えられた存在として、地球環境問題の解決への対応と、次世代の育成に正面から取り組んでいきます。

## 社会の一員として

MUFGでは、CSR活動の重点領域として、「地球環境問題への対応」「次世代社会の担い手育成」を掲げています。

この重点領域は、温暖化に

象徴される地球環境問題や、国際社会における貧困問題、日本社会における少子高齢化問題といった社会基盤全体に関わる重要課題の解決に貢献していきたいとの思いから掲げたものです。

MUFGは、重点領域に対し、環境改善につながる事業

## グループCSR重点領域

地球環境問題への対応

次世代社会の担い手育成

への融資、「SR I（社会的責任投資）」の普及をめざした活動など、総合金融グループとしての機能を活かした貢献を追求するとともに、従業員参加型のボランティア活動などに力を入れています。

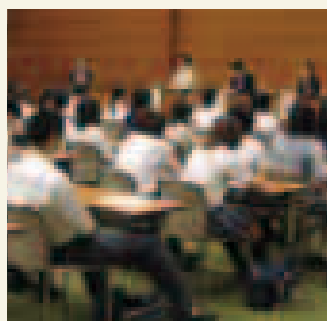
## 高校生の就業体験を実施

平成十九年七月二十七日。

東京・丸の内に、約百名の制服姿の高校生たちが集まりました。就業体験プログラム「ジョブシャドウ」に参加するためです。

社員に影（シャドウ）のよう張り付き、仕事の厳しさや楽しさを肌で感じるもので、「人がしている仕事を見るのではなく、仕事をしている人を見る」という教育プログラムです。この日のために、MUFGグループ各社、「ジュニア・アチーブメント日本」、「東京都教育委員会」が共同で準備を進めてきました。

各生徒は、持株会社、銀行、



信託銀行、証券会社で従業員とペアを組み、仕事の様子を観察。なかには、海外との電話会議に立ち会う生徒もいました。

生徒からは「仕事の大変さを知った」「勉強する意味が分かった」などの感想が寄せられた一方、社員からは「金融のプロとして、自分を見つめ直すことができた」との声も。今後とも、このような活動に取り組みたいと考えています。





タンチョウをはじめ、多くの野鳥が生息する釧路湿原（北海道）

## 信託で野鳥の 棲める森を育む

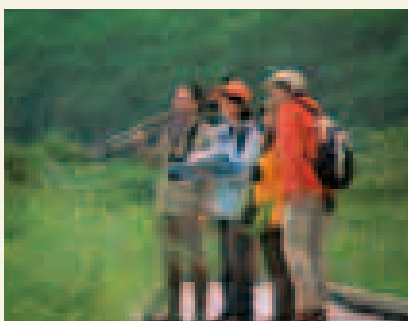
三菱UFJ信託銀行では、個人のお客さまを対象とした社会貢献型の信託商品「野鳥と緑の信託」の取り扱いを始めました。お預かりした金銭信託の収益金を、自然保護団体「財団法人日本野鳥の会」に寄付するものです。三菱UFJ信託銀行も、お客さまに寄付していただいた収益金と同額（半年の下限五十万円、上限二百五十万円）を寄付することで、お客さまと二人三脚で、野鳥の保護と自然環境の保全に取り組んでいます。

「よりお客さまに共感していただける社会貢献信託に育てたい」との思いから、一緒に寄付する仕組みを採用しました。

タンチョウを通じて、野鳥保護、自然保護を分かりやすくお客さまに訴えかけていくことができると感じたことも、商品誕生につながりました。

お客さまには定期的にレポートをお送りするほか、百万円以上をお預かりした方には、ご希望によって、野鳥保護区などに「森の番人」としてネームプレートを設置。自然保護への参加を実感していただけることを願っています。また、自然や野鳥などの映像をふんだんに採り入れたオリジナルDVDを店頭で放映し、より多くの方に協力を呼び掛けています。

お客さまの環境への想いを、「野鳥と緑の信託」を通じて実現していくとともに、環境保護への関心がさらに高まることを期待しています。



# 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。

## 銀行窓口で 取り扱える 保険商品が拡大

平成十九年十二月から、銀行で医療保険、定期保険などの保険商品の取り扱いが可能となりました。

三菱東京UFJ銀行では、死亡保険、医療・ガン保険の保険商品の取り扱いを保険専門販売員（保険プランナー）が常駐する百七十三店舗で開始しました。保険プランナーがお客さま



のご要望にお応えしています。少子高齢化の進展によりお客さまの資産運用や保障に対する関心が高まるなか、同行では、充実した店舗網と幅広い金融商品でお客さまのニーズにお応えしていきます。

## イオン銀行との提携で ATMが いっそう便利に

三菱東京UFJ銀行とイオン銀行は、平成十九年十月にATMの相互利用（他行利用手数料の無料化）を行いました。

すでに三菱東京UFJ銀行では、コンビニATM手数料の引き下げや、三菱UFJ信託銀行および地銀八行とのATM相互利用を実施しており、今回イオン銀行を加えると、約四万台の

ATMにて、現金引き出しが「平日中無料\*」でご利用可能となりました。

\*無料でご利用いただける時間帯は、平日八時四十五分～十八時です。



## 中小企業向け 営業拠点を 強化・拡充

三菱東京UFJ銀行では、地域に密着した身近で頼れる金融機関をめざし、中小企業のお客さま向け営業拠点を強化・拡充しています。

ご融資を中心に中小企業のお客さまを専門に担当する拠点（法人営業推進部、法人営業所、法人営業オフィス）を、北海道から沖縄まで八十拠点展開して

います。このうち二十二拠点を「支社」とし、新設一拠点とあわせて、MUFGグループならではの総合サービスをスピーディーに提供しています。

なかでも、九州新幹線の全面開通を控え、またアジア各国への進出企業も多い九州・沖縄地区では、六拠点を展開。お振込や外為、デリバティブといった本部機能も設置するなど、お客さまのニーズにスピーディーにお応えする体制を整えています。

## M&A分野で 取引件数第三位

MUFGグループでは、銀行・証券が連携し、企業価値向上に向けたM&A等の事業戦略・資本戦略に関するアドバイスをサポートに積極的に取り組んでいます。

平成十九年一月から九月までのM&Aアドバイザー実績は取引件数で第三位。伊勢丹と三越の経営統合でもアドバイザーになるなど、国内金融機関でト

ップクラスの実績を誇ります。

M&A アドバイザーランキング※

順位	アドバイザー	取引件数
1	野村證券	119
2	大和証券SMBC	94
3	三菱UFJフィナンシャル・グループ	89
4	日興シティグループ証券	68
5	みずほフィナンシャルグループ	56
6	GCA	18

※日本企業がかかわる公表案件(平成19年1月1日～9月30日)  
出所:トムソンフィナンシャル

## 三菱UFJ投信 モバイルサービス 充実

三菱UFJ投信では、平成十九年十二月より一般投資家向けにモバイルサービスを開始しました。モバイルサービスでは、携帯メールや携帯向けホームページ(<http://k.m-muan.jp>)を通じて三菱UFJ投信が設定・運用するファンドの基準価額・分配金情報、商品概要などの情報提供を行います。



※ご利用にあたってのバケット通信料は自己負担となりますので、ご了承ください。

今後もモバイルサービスの改良に努めるとともに、インターネット全般を活用したサービスの向上・充実をめざし、相乗効果を発揮していきます。

## 「責任投資セミナー 2007」を開催

三菱UFJ信託銀行では、平成十九年十月に国連環境計画・金融イニシアティブ(UNEP IFF)と共催で、年金基金等の機関投資家や事業法人のお客さまを対象に、「責任投資セミナー2007」を開催しました。参加されたお客さまからは「CSRやSRの最新動向が分かり、大変役に立った」など、ご好評をいただきました。



## MUFG株式の 投資単位を 1/10に引き下げ

持株会社MUFGでは平成十九年九月三十日を効力発生日として株式分割(一株を千株に分割する)を行いました。また、同時に単元株制度(単元株式数を百株とする)を導入しました。これにより、平成十九年十月一日から、MUFGの普通株式の投資単位は、それまでの1/10に引き下げられました。



平成19年10月1日に日経新聞に掲載

# 新システムへの移行について

三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行では、平成二十年から新システムへの移行を開始します。多数のお客さまとお取引のある金融グループとして、安全・確実なシステム移行に向け万全を期してまいります。

## 三菱東京UFJ銀行

三菱東京UFJ銀行では、平成二十年五月以降順次、新システムへの移行\*を予定しています。これまで

同行の商品・サービスは、店舗やATMにおいてお取り扱いが異なっていました。が、新システム移行後は統一され、下表で一部ご紹介のとおり、より快適にご利用いただけるようになります。

新システムへの移行に伴い、現在ご利用いただいている商品・サービスのお取扱内容の一部を変更させていただきます。

変更内容につきましては店頭のパネルやホームページに加え、一部の商品・サービスについてはご利用

のお客さまへ、順次ダイレクトメールにてご案内していきます。

また、新システムへの移行作業のため、平成二十年二月以降、同行ATMなどオンラインサービスを一時休止させていただきます。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。

\*新システムへの移行時期については、お取引店によって異なります。詳しい日程や内容については、今後、店頭・ホームページ等でご案内いたします。

### 新システム移行で、統一した商品・サービスへ、 もっと便利で、もっと快適に!

さらに  
**おトクに!**

「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が、「50万円以上」から「10万円以上」に引き下げとなります。(平成20年5月以降)

もっと  
**便利に!**

通帳繰越がすべての店舗のATMでご利用いただけるようになります。\*1  
(平成20年6月以降)

もっと  
**気軽に!**

「オールワン\*2」の提携先コンビニATMご利用手数料が優遇される運用資産残高の条件が、「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が、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)

\*1. ATMでの総合口座通帳の通帳繰越機能を追加させていただきます(個人のお客さまのみ)。なお、スーパーバック通帳の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切り替えが必要となります。

\*2. 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。



## 三菱UFJ信託銀行

三菱UFJ信託銀行では、預金・信託・為替等の基幹システムを旧三菱信託銀行のシステムに一本化します。システム切替にあたっては、旧UFJ信託銀行の店舗を二回に分けて実施します。一回目の切替は、平成二十一年一月に四店舗で終了しており、対象店舗のお客さまには、事前に下記パンフレットにてご案内しています。二回目は平成二十年五月に実施する予定です。システム切替が完了しますと、同一のサービスをご

利用いただける店舗が広がるなど、お客さまの利便性が向上いたします。それまでしばらくの間、店舗によっては、お手続きが取り次ぎとなったり、ATMの記帳ができないなどのご迷惑をおかけしますが、何とぞご理解を賜りますようお願いいたします。なお、システム切替に際して、店舗の統合や店舗名の変更・お客さまの口座番号の変更はなく、また、特にお手続きの必要はありません。現在ご利用いただいでい



旧UFJ信託銀行の店舗（一回目の切替対象店）でお取引いただいているお客さま向けパンフレット



旧三菱信託銀行の店舗でお取引いただいているお客さま向けパンフレット

### 問い合わせ先

〔統合お問い合わせダイヤル〕

☎：0120-349-700

受付時間：月～金曜日 9:00～17:00（土・日・祝日等を除く）

※ご利用は平成20年6月30日（月）までとさせていただきます。

〔キャッシュカード、通帳、証書、印鑑などを紛失した場合〕

☎：0120-222-700 受付時間：24時間365日

ホームページ：<http://www.tr.mufg.jp/>

オンラインサービス休止などについては、同行ホームページや店頭のパンフレットでご案内していきます。また、テレビCMや、同行とのお取引の有無にかかわらず国内の全世帯と事業所へ送付する「ご案内封書」により、全国の皆さまにも広くお知らせしています。  
\*指定地域の全戸に宛名のない郵便物を配達するもので、いわゆるダイレクトメールとは異なります。



る商品・サービスのお取り扱いの変更点等の詳細については、同社より送付するご案内、ホームページをご覧ください。

### 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は〕

☎：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/>

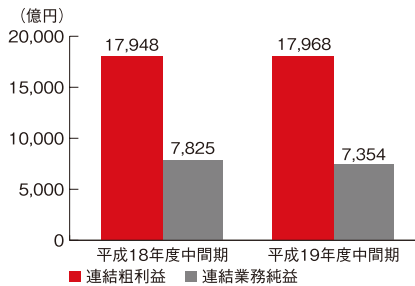
最新情報については、各社ホームページをご覧ください。



## 決算のポイント

- 連結中間純利益は、前中間期に「益」を計上した与信関係費用の総額が、2,674億円の「費用」となったことなどを主因に、前中間期比2,505億円減少の2,567億円
- 不良債権比率は、平成18年度末比0.16ポイント低下の1.29%、連結自己資本比率は、同0.06ポイント上昇の12.65%となり、引き続き強固な財務基盤を維持
- サブプライム関連商品への投資に伴う損失は約40億円

### 連結粗利益・連結業務純益

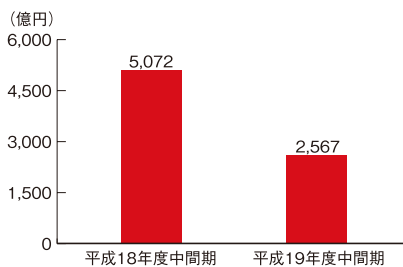


### 〈損益の状況〉

連結粗利益は、前中間期とほぼ同水準となりましたが、営業費が前中間期比492億円増加した結果、連結業務純益は、同471億円減少の7,354億円となりました。

また、前中間期は826億円の「益」であった与信関係費用の総額が、当中間期は2,674億円の「費用」となりました。加えて、子会社の三菱UFJニコスの業務構造改革などに伴う特別損失の計上（596億円）等により、連結中間純利益は、前中間期比2,505億円減少し、2,567億円となりました。

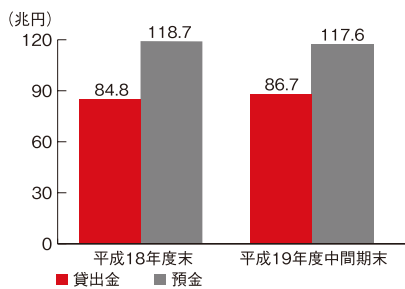
### 連結中間純利益



### 〈貸出金・預金の状況〉

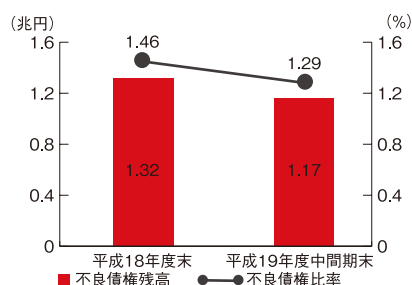
貸出金は、海外貸出の増加により、平成18年度末と比べ1.9兆円増加し、86.7兆円となりました。預金は、金利上昇に伴う法人預金の減少などにより平成18年度末と比べ1.0兆円減少し、117.6兆円となりました。

### 貸出金・預金



(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。

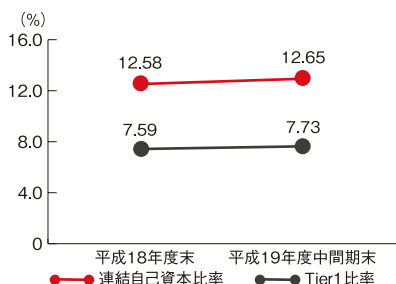
### 不良債権残高・比率



### 〈不良債権の状況〉

不良債権比率は、お取引先企業の債務者区分の上方遷移（格上げ）などにより、平成18年度末と比べ0.16ポイント低下し、1.29%となりました。不良債権残高も平成18年度末と比べ1,463億円減少し、1兆1,794億円となりました。

### 連結自己資本比率



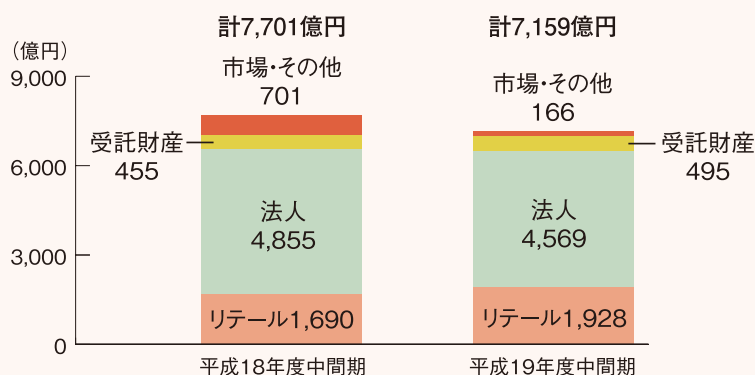
### 〈連結自己資本比率の状況〉

連結自己資本比率は、利益による資本蓄積が進んだことなどから、平成18年度末と比べ0.06ポイント上昇し、12.65%となりました。また、中核的な自己資本の比率を示すTier1比率も同0.14ポイント上昇し、7.73%となりました。

### 〈部門別営業純益※について〉

平成19年度中間期の営業純益は、前中間期比542億円減少の7,159億円となりました。部門別に見ると、「リテール部門」や「受託財産部門」は、投資信託関連収益の増加などにより、前中間期比増益となりました。一方、「法人部門」は国内貸出の利ざや縮小や投資銀行関連収益の減少などにより、「市場部門・その他」は金利環境の変化などにより、それぞれ前中間期比で減益となりました。

### 〈部門別の営業純益推移〉



※営業純益…連結業務純益の内部取引消去等の連結調整前の計数（管理ベース、のれん償却前）

## 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

## 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19年9月30日現在

# 「MUFGのある暮らし」 3号に寄せて



MUFGが発足して三年目に入り、「MUFGのある暮らし」も3号目となりました。

この冊子は、堅苦しくなりがちな銀行情報誌を、お客さまの声をもとにより良いものにしていきたいという思いから始めたものです。発刊以来、アンケートなどを通じ、お褒めやお叱りの声を多く寄せていただいております。この場をお借りして御礼申し上げます。今後も引き続き、多くの皆さまにお読みいただけるよう、努力してまいります。

さて、本年は、三菱東京UFJ銀行および三菱UFJ信託銀行において、新システムへの移行を順次開始していく予定です。

ATMなどのオンラインサービスの一時的な停止によりご不便をおかけすることもございますが、安全・確実な新システムへの移行を実現するために、従業員一同、万全を期してまいりますので、何とぞご理解賜りたくお願い申し上げます。

平成二十年一月

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ  
取締役社長

畔柳信雄 くろやなぎ のぶお



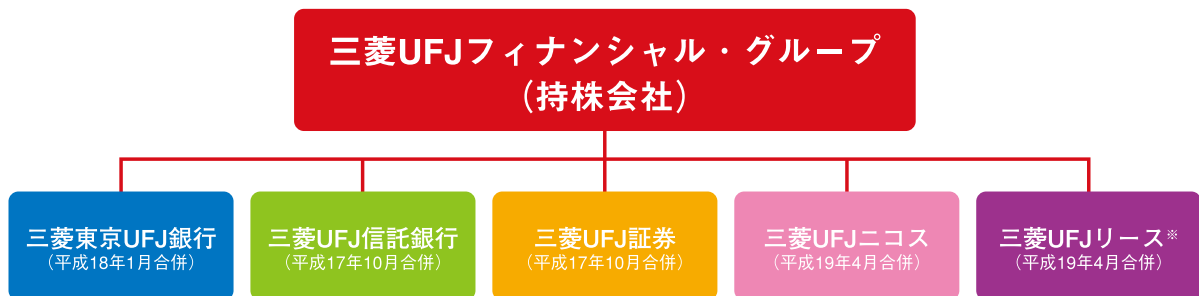
## グループメッセージについて

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。


# 株主優待制度について

MUFGからのお知らせ

当社では、株主の皆さまに当社株式をより長期に保有していただけるよう、株主優待制度「MUFG 株主倶楽部」を導入しました。

第1回基準日:平成19年9月30日(以降、毎年9月30日の年1回が基準日)。平成20年1月4日より優待サービスの提供開始。

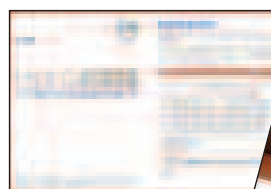
## 初年度優待サービス(個人株主向け)

基準日時点の保有株式数	初年度優待サービス
100株以上500株未満	<p>「ピーターラビット™オリジナル 小物入れ」*贈呈</p>  <p>※リサイクルレザー(革製品を製作する過程で発生する皮くずを集め、シート状に再加工した素材。環境配慮型商品として利用が広がっている)を使用した小物入れ</p>
500株以上1,000株未満	<p>下記A)~F)から、希望の1つを提供</p> <p>A) 三菱東京UFJ銀行のスーパー定期1年物の金利優遇 (店頭表示利率+0.20%、預入300万円以下)</p> <p>B) 三菱UFJ信託銀行のスーパー定期2年物の金利優遇 (店頭表示利率+0.20%、預入100万円以上300万円以下)</p> <p>C) 三菱東京UFJ銀行の外貨定期預金の為替手数料優遇 (規定手数料を60銭優遇、USD/ユーロの2通貨、預入1万ドル/ユーロ以下)</p> <p>D) 三菱UFJ信託銀行の遺言信託取扱手数料割引 (新規作成時の規定手数料を10%割引)</p> <p>E) 三菱UFJ証券の国内株式等売買委託手数料割引 (1年間の支払手数料総額の10%をキャッシュバック、上限6千円)</p> <p>F) 「ピーターラビット™オリジナル 小物入れ」贈呈 (上記、100株以上500株未満株主向けサービスと同じ)</p>
1,000株以上	上記A)~F)から、希望の2つを提供(同一サービス2つでも可)

法人株主向け優待サービスも別途ご用意しています。

詳細については、当社ホームページ<http://www.mufg.jp/investors/programs/>をご覧ください。

対象株主の皆さまには、平成19年12月下旬に「優待サービスご利用ガイド」および「株主優待クーポン券」をお送りしております。  
優待サービスのご利用方法等の詳細は、同ガイドをご参照ください。



# 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 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	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 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	AA- (JCR)、A (R&I)、A (S&P)
電話	03(3240)8111(代表)	連結自己資本比率	12.65%
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 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	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	12.52%
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 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	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	連結自己資本比率	14.34%
電話	03(3212)1211(代表)	URL	<a href="http://www.tr.mufg.jp/">http://www.tr.mufg.jp/</a>
資本金	3,242億円		

## 三菱UFJ証券株式会社

設立日	昭和23年3月4日	長期格付 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	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 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	東京
本店所在地	東京都文京区本郷三丁目33番5号	長期格付 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	A1 (Moody's)、A+ (JCR)、A (R&I)
電話	03(3811)3111(代表)	URL	<a href="http://www.cr.mufg.jp/">http://www.cr.mufg.jp/</a>
資本金	1,093億円		

## 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 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	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 <sup>(平成19年12月末現在)</sup>	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	164億円		



---

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1月発行  
本誌はFSC認証紙、大豆インキを使用しています。

