

# MUFG

のある暮らし *Quality for You*

第1特集

暮らしにトキメキを

# かけがえのない 自由時間

第2特集 特別企画

お子さまといっしょに

# マネー講座



※平成20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 2009 本編」をご覧ください。

平成21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に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。

03	[第1特集] 暮らしにトキメキを かけがえのない 自由時間	20	慌てないための相続対策 PART3 財産の確定・名義変更には 面倒な手続きがいっぱい
04	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。)	22	MUFGからのお知らせ 金融犯罪にご注意ください
06	トキメキ自由時間 ① 夢を追いかけて海外ステイに挑戦	24	[第2特集/特別企画] お子さまといっしょに マネー講座
08	トキメキ自由時間 ② とれたて野菜に感動。農業体験から広がる夢	24	01 親子で考えるお金の話
10	トキメキ自由時間 ③ 明日の予定は風まかせ。 キャンピングカーで北へ、南へ	26	02 金融経済を学ぼう ～ MUFG 金融経済教育支援 プログラムに挑戦～
12	フィナンシャルプランナーに聞く 夢を実現するためのお金とのつきあい方	28	03 お子さまといっしょに クイズに挑戦
14	MUFGグループの商品・サービス	30	世界の街からMUFG [北京編]
16	私たちにおまかせください! MUFG	32	MUFGからのお知らせ MUFGインフォメーション
		34	社会とともに
		35	MUFGの株主さま向け活動
		36	平成20年度の業績について
		38	MUFGのグループ総合力/ MUFGのネットワーク



畔柳信雄

株式会社三菱UFJ  
フィナンシャル・グループ  
取締役社長

平成二十一年七月

「MUFGのある暮らし」6号に寄せて  
いつもMUFGグループをお引き立ていただき、ありがとうございます。  
この冊子は、堅苦しくなりがちな銀行情報誌を、お気軽に手にとっていただけるものにするこ  
とで、皆さまにMUFGグループ  
を少しでも身近に感じていただ  
きたい、との思いで発行してい  
ます。どうぞご覧ください。  
MUFGグループは、これか  
らもお客さま一人ひとりのニ  
ズをふまえて、「MUFGならで  
は」の質の高いサービスを提供  
し、お客さまのご期待にお応え  
してまいります。今後ともよろ  
しくお願いいたします。





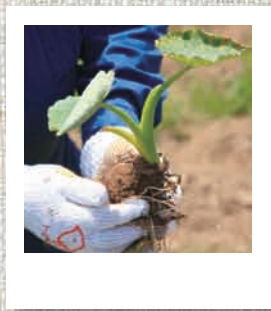
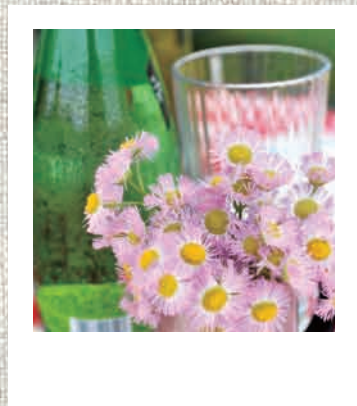
## 第1特集

暮らしにトキメキを

かけがえのない

自由時間

忙しい日々の中でも、目を輝かせて頑張っている人がいます。それはきっと、夢や充実した自由時間を持っている人。考えるだけで「楽しい！」と思える何かを見つけたのなら、あなたの毎日にも、新たなトキメキが生まれることでしょう。





# 夢を追いかけて 海外ステイに挑戦

学生時代に訪れた街、ニューヨークに魅せられた巖さん。  
その想いはいつしか「この街で働きたい」という夢に変わります。  
めまぐるしく変化するこの街で、実際に暮らしてみても、  
彼女が見つけた新たな目標とは？

この街にいと、  
毎日が発見！





3 よく立ち寄るグリーン・マーケット。買い物の際はもちろん英語で交渉。

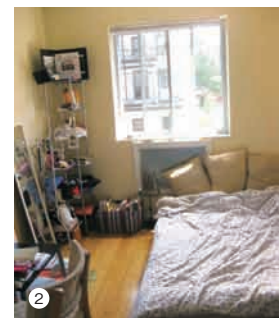


お気に入りの  
カフェで、  
ほっとひと息

◆ ニューヨークの街と人が、私にパワーをくれる ◆

巖真弓さん(28)が初めて  
ニューヨークを訪れたのは、  
大学の卒業旅行。世界中から  
人が集まる街独特の自由な  
ムード、活気……。「なんて  
パワーがある街だろう！と  
思いました」(巖さん)。そし  
て、編集の仕事をしていた二  
十四歳のときに「この仕事を  
ニューヨークでやってみた  
い」という想いが芽生えます。  
留学のために資金をコツコツ  
と貯めながら、やがて決意の  
もとに会社を退職。一年後、  
熱意のかいあって、渡航が実  
現。現地では学生生活のかた  
わら、編集の勉強を始めます。  
その後、いったん帰国した  
ものの、ニューヨークへの想  
いが断ち切れず、特派員ビザ  
を取得し再びニューヨークへ。  
二度日本で考える機会が  
あったからこそ、ニューヨーク  
で一人前の編集者になれるま

で頑張ろう、と覚悟が決まっ  
たんです」。  
現在は、ニューヨークでの  
生活を楽しみつつ、日本人向  
けのガイドブックなどの制作に  
携わる忙しい日々。彼女は笑  
顔でこう続けます。「ニュー  
ヨークはいろんな人、いろん  
な価値観が共存する街。無限  
の可能性がある一方で、何事  
も自己責任」という面もあり  
ます。だから自然と積極的な  
姿勢になれるんです。私は、  
自分が実感したニューヨーク  
の魅力を、日本にいる人たち  
にも伝えたい。いつか日本と  
ニューヨークの架け橋になれ  
たら、最高ですね」。



1.日本の友人からの励ましの手紙と色紙。落ち込んだときの強い味方。  
2.ブルックリンにある巖さんのマイ  
ルーム。一番くつろげる空間。





農場から望む景色。晴れた日は富士山がきれいに見える。

「小学生の息子と話していて、食べ物はどうやって作られるかを知らないことに驚き、同時に親である自分もきちんと教えられないことに気づいたのが、週末農業を始めようと思ったきっかけです」と語るのは、東京都内の会社に勤める藤田隆生さん（47）。毎週土曜日、山梨県牧丘町で農家が開く農業実践学校に通って、約半年。化学肥料や農薬を使わない、有機農業にチャレンジしているところ。畑でとれた野菜は「驚くほど美味しかった」と語る藤田さん。作物を自ら育てることの喜びを知り、今は本格的な就農をめざしています。一方、農業が

ひと筋縄ではいかない仕事であることもわかってきたそう。「相手は自然。思うとおりの結果が出ないときもあります。また、販路を確保するのが難しいそうですね」（藤田さん）。藤田さんがめざすのは、見晴らしのいいこの牧丘町で、ブドウの観光農園を開くこと。実現するには課題も多い。「僕には中学生の娘と、小学生の息子がいます。一家の主人として、資金面でのやりくりは、計画的に進めたいと思っています。楽しく農業に励む背中を見て、いつか子どもたちからもやってみたいと言われたら、嬉しいですね（笑）」。

現実を見すえながら、目標に向かって一歩ずつ進む藤田さん。夢が叶う日も、近いのかもしれない。

トキメキ自由時間 ②

# とれたて野菜に感動。農業体験から広がる夢

平日は会社員、週末は土と格闘しながらの畑仕事…。週末農業に通う藤田さんが見つけたのは自分の手で作り、食べる楽しさ。農業の厳しさに向き合いながらも、就農への夢はすくすくと育っています。

そのうち、子どもにもこの畑を見せたい



3



1



4



2

1. 牧丘町の農家が育てているブドウ。秋になれば青く小さな実が熟して食べ頃になる。2. スクールに毎週欠かさず通っている藤田さん。週末農業を始めてから、生活にメリハリがついてきたという。3. とれたての小松菜を使った炒め物。市販のものよりも、味が抜群に濃くて美味しい。4. 藤田さんの畑で育てたラディッシュ。翌日には、自宅の食卓に並ぶ。



安全で美味しい食べ物を自分の手で作りたい

クワ使いも、なかなかサマになってきたんじゃないかな？





# 明日の予定は風まかせ。 キャンピングカーで 北へ、南へ

人生のさまざまな局面を乗り越えて、仕事も落ち着いた現在、  
行きたい場所へ自由に気ままな旅を楽しんでいる長江さん。  
夫婦でめぐるキャンピングカーの旅には、ゆったりとした時間が流れます。

明日はどこへ  
行こうか？







野外で調理をするのも楽しい！

1.野の花でテーブルコーディネート。その場にあるものを使って楽しむのもキャンプの醍醐味。2.食事はもっばら祥子さんの担当。旅先の市場でとれたての魚を買い調理することも。3.野外用のガスコンロを使い調理したトマト風味のボンゴレとサラダ。車内の冷蔵庫には、常にひとつおりの食材が入っているとかが。

## 暮らすように旅をするのが楽しい

神奈川県で会社を経営する、  
 長江憲明さん(62)・祥子さんご夫妻。最近の休日の楽しみは、ご夫婦で日本全国をキャンピングカーでまわること。憲明さんは、もともとキャンピングが好きだったことから、仕事が落ち着いてきた五十代の終わりに中古のキャンピングカーを購入。より装備のいいモデルに買い替えを重ね、現在の愛車は三台目だとか。車内にはシャワー、キッチン、テレビなどが備えつけられているうえ、断熱性が高いため寒い冬でも宿泊できるそう。この「動く別荘」で、北海道から九州まで気ままに出かけるのが夫妻の楽しみ。なかでも雄大な景色が広がる北海道はお気に入りで、二週間かけてめぐったことも。「訪れたことがある場所でも、キャンピングカーで行くと違った感動があるんです」(憲明さん)。

六十代といえど、引退後の生活も視野に入ってくる時期。キャンピングカーでの旅は、これまで支えてくれた祥子さんと過ごす時間を増やしてくれたらそう。「安い買い物ではありませんでした。その分ほかのことに無駄なお金をかけなくなりました。今まで貯めた蓄えを有意義に使えたと思っています」。キャンプ地での食事は青空の下。緑に囲まれ、祥子さんの手料理を食べながら、会話が花が咲きます。「今年は和歌山の南紀白浜に行く予定」と語る憲明さん。これからもさまざまな場所へ、ふたりの思い出が生まれます。



1.車内でいれたコーヒーで、くつろぐふたり。2.軽やかに疾走する長江さんのキャンピングカー。





# ファイナンシャルプランナーに聞く 夢を実現するための お金のつきあい方

いつか叶えたい夢、なりたい自分。ぼんやりとしていた未来が少しずつ形になっていく日々は、たぶん、トキメキにあふれているはず。そんな暮らしを送るためのお金とのつきあい方について、ファイナンシャルプランナーの畠中雅子さんに伺いました。

2015年	2016年	2017年	2018年
48歳	49歳	50歳	51歳
	定年後を見すえて資格取得の勉強を開始!		
46歳	47歳	48歳	49歳
		養老保険満期300万円	大学の学費に
高校3年	大学1年	大学2年	大学3年
こども保険満期200万円(12月)			
・息子の大学受験料40万円	・息子の大学入学費用220万円 ・夫婦で海外旅行100万円	・息子の授業料年150万円	・息子の授業料年150万円
1524万円	1439万円	1350万円	1258万円
450万円	300万円	400万円	500万円

(ライフプランシート監修：畠中雅子氏)

## 長期的な計画を立てて将来を考える

「夢を実現するためのお金とのつきあい方」を考えるうえで大切なことは何でしょうか。

「自分や家族の夢をしっかりと思えることが、いちばん大切だと思います。そして夢や目標を実現する第一歩は、将来のライフプランを立てることです。長期的なライフプランを立ててみると、やりたいことがはつきりするのです。その実現に向けて前向きに取り組めます。プランを立てる際は、上の例のようなライフプランシートを作ってみるといいでしょう。一度作ったライフプランシートは、毎年、あるいは、節目ごとに見直していきましょう。

将来の見通しが立てば、お金の準備もしやすくなります。『数年後に海外旅行に行きたいから、今からお金の準備

備をしておこう』『進学資金をこども保険で準備しよう』など、少しずつでも計画的に取り組むことが大切です」

## 夢の実現のために早めの準備を

——各世代へのアドバイスを聞かせてください。

「二十代から三十代では、基本生活費(食費、光熱費など)を抑えて節約することに一生懸命な方が少なくありません。節約は決して悪いことではありませんが、もっともつと夢を語って、節約する目的をはっきりさせることが大事だと思います。また、若いときは、お金を使う楽しみや、有意義なお金の使い方を知る時期でもあります。節約だけでなく前向きな運用を考えていくことも大切だと思います。

四十代から五十代では、教育費や住宅ローンなどの負担も大きく、夢を語っているようなゆとりはないかもしれません。一方で、老後のこともそろそろ考えなければいけない時期です。ゆとりある老後生活のために生活習慣から見直して、本当に必要な生活費を計算してみましょう。そのうえで自分や家族がどう暮らしをしていきたいのか、ライフプラン全体を再設計してみ



## ■ ライフプランシートの例

	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年
一郎(本人)	42歳	43歳	44歳	45歳	46歳	47歳
花子(妻)	40歳 パートに出る!	41歳 目標 年収100万円。 半分は貯蓄	42歳	43歳	44歳	45歳
太郎(長男)	小学6年	中学1年	中学2年 塾費用 月4万円	中学3年	高校1年 高校はできれば 公立に…	
ライフイベントや 教育費などに関する 大きな支出の予定	・車の買い替え 予算250万円  現在の 貯蓄額	・家族で海外旅行  1年後、実際に どうなったか 見直しましょう		・住宅ローンを 繰上返済 200万円  1554万円	「こうなるといいな」というよ うなこともどんどん書き込みます。 そして、実際にどうなったかを 踏まえて、ライフプランを見直し ましょう	
年末のローン残高	1949万円	1888万円	1824万円	1754万円	1682万円	1604万円
年末の貯蓄予想	350万円	400万円	500万円	400万円	500万円	300万円

ライフイベントがあるたびに、実際の結果に応じて見直しましょう

「こうなるといいな」というようなこともどんどん書き込みます。そして、実際にどうなったかを踏まえて、ライフプランを見直しましょう

ましよう。配偶者がいる方は、ぜひ夫婦で話し合ってみてください」

——六十代以上の方はいかがでしょうか。

「多くの方は、退職後、収入が減ります。一方で、医療費は増えやすくなります。とはいえ、現役時代よりも家庭での食費が増えるなど、生活コストは下がる傾向にあります。したがって、収入が減るからといって、必ずしも暮らしぶりまで悪くなるわけではありません。退職後に増える自由な時間や家族との時間を充実させるために、『いくらまでなら使えるのか』という考え方で、老後の生活設計や資金計画を立ててみましょう。

また夫婦の場合、いづれかに先立たれた後のことについても話し合っておきましょう。老後資金に余裕がある方は、遺言<sup>のこ</sup>し方まで考えておきたいところは、財産の分け方を家族できちんと話し合っておくのももちろん、遺言状を作成するのも一つの方法です」

**夢の実現のために  
銀行もどんどん活用**

——銀行のサービスを上手に使う方法を教えてください。

「インターネットバンキングやモバイルバンキングなどは、ぜひ活用した

いサービスです。銀行に行く時間の節約になりますし、好きなときに手続きができるので自由な時間も増やせると思います。

また、多くの銀行には、運用資産残高や取引状況に応じて、ATMの時間外手数料が無料になるなどのサービスがあります。普段からよく使う口座は、こうした優遇が受けられるようにしておくといでしょう。

お金や時間のゆとりをつくることは難しい面もあるでしょうが、『がんばろう!』と後押ししてくれるのが夢や目標の存在だと思えます。お金というのは貯めるのが目的ではなく、夢や目的を叶えるための手段。自分や家族が快適に過ごせるようなお金とのつきあいを心がけたいものですね」

### 畠中 雅子

はたなか まさこ  
フィナンシャルプランナー(CFP)  
雑誌や新聞、インターネットなどに多数の連載を持つほか、セミナー講師や個人のマネー相談、金融機関のアドバイザー業務などを行っている。3児の母としての、生活者視点のマネーアドバイスに定評がある。





# MUFGグループの 商品・サービス

MUFGグループは、お客さまの暮らしに役立つ  
便利な商品・サービスを、豊富にご用意しています。  
その中の一部をご紹介します。



お金をためる・ふやす

## ① 資産運用の第一歩 投資信託

「資産運用」に興味はあるけど、何から始めて良  
いかわからない方。投資信託なら、お客さまか  
らお預かりしたお金を、「投資の専門家」が国内  
外の株や債券、不動産などで運用します。投資  
対象とする資産の組み合わせ等により多彩な商  
品があり、少額からでも始められます。

MUFGグループの銀行・信託銀行では、お客さ  
まのご要望をお聞きし、投資目的にあった商品  
をアドバイスいたしますので、担当者にお気軽  
にご相談ください。

お金をためる・ふやす

## ③ 幅広い資産運用ニーズに 応える金融商品仲介

いろいろな商品で資産運用をしたいと思う方。  
お近くの銀行・信託銀行の窓口で、証券会社  
が取り扱っている外国債券などの金融商品を  
購入できることをご存知ですか。金融商品仲  
介とは、銀行などの仲介業者がお客さまの注  
文を証券会社に仲介することです。

また、三菱東京UFJ銀行の36店舗では、三  
菱UFJ証券の出向者を中心とした専用の部署  
を設置して、お客さまの幅広い資産運用のご  
相談にお応えしています。

お金をためる・ふやす

## ② ゆとりある将来のために 個人年金保険

「ふやす」(資産運用)、「うけとる」(年金)、  
「のこす」(保険)の3つがひとつになった  
個人年金保険。万一の場合に備えながら将  
来の年金を準備できる商品です。

運用の成果により受取年金額が変動する商  
品と、ご契約時に受取年金額があらかじめ  
明確な商品があり、運用期間満了後の受取  
方法も一括と分割から選べます。また、運  
用期間中に万一のことがあった場合は、死  
亡保険金が支払われます。



便利に使う

## 5 機能も使い勝手も多様な クレジットカード

三菱東京UFJ銀行が発行する「スーパー IC カード」は、1枚に「キャッシュカード」「クレジットカード」「電子マネー」の機能を搭載した便利なカードです。平成21年4月には、東京急行電鉄と提携したカードの販売をスタート。「PASMO」「TOKYUポイント」機能も1枚に搭載しています。

また、三菱UFJニコスの「MUFGカード」には、年会費2千円から持てるゴールドカードがあります。ビジネスでもプライベートでも、信頼と品質にすぐれたメインカードとしてお使いください。

便利に使う

## 7 資産の 健康診断サービス

三菱UFJ信託銀行の「資産の健康診断サービス」は、お客さまの「現状の財産把握」「ライフプランの設計」「将来の資産承継」に関する、総合的な診断を行う有料のサービスです。

健康診断を受けるように、資産の健康診断も受けてみてはいかがでしょうか。具体的には、お客さまからご提供いただく情報（ご家族構成、財産や収入・支出の状況など）に基づき、資産管理のプロが分析・診断を行い、今後の資産運用のアドバイスを行います。



便利に使う

## 4 手のひらに銀行!? じぶん銀行

いまや老若男女を問わず、日常生活に欠かせない携帯電話。三菱東京UFJ銀行がKDDIと共同で立ち上げたじぶん銀行は、この携帯電話を活用して、「銀行をまるごと、ケータイしよう」をコンセプトとする全く新しい銀行です。例えば、電話番号で振り込みをしたり、カンタン操作で定期預金が作れたり……。平成21年5月には、携帯電話で為替レートを見ながらいつでも手軽に取引できる、外貨普通預金もスタートしました。ひとり、ひとつ、銀行をケータイする時代がはじまります。

便利に使う

## 6 ワールドカレンシー ショップで外貨両替

旅行や出張で海外に行くとき、必要なのはパスポートに現地のお金。MUFGグループの外貨両替専門店『ワールドカレンシーショップ』は、取扱通貨が18通貨と豊富。駅の近くを中心に全国26店舗。17時以降や土日・祝日にも開いている店舗もありますので便利です。また、お店に足を運べない方には、外貨キャッシュの宅配サービスもあります。両替レートは、原則、三菱東京UFJ銀行と同水準です。

「商品・サービスに関するお問い合わせは、お近くの支店か以下の番号にお問い合わせください」

三菱東京UFJ銀行コールセンター

0120-860-777

03-5432-7324(通話料有料)

24時間 365日

(毎月第2土曜日の21:00~翌朝7:00はご利用いただけません)

※お問い合わせ内容により、一部ご利用時間が異なります。

三菱UFJ信託銀行

インフォメーションデスク

0120-349-250

利用時間/平日9:00~17:00(土・日・祝日等を除く)



MUFGグループでは、グループ各社がさまざまな金融サービスをご提供しています。各サービスを支える社員にお客さまへの思いや、仕事への意気込みを聞きました。

私たちに  
おまかせください!

MUFG

## 三菱東京UFJ銀行

お客さまには「わかりやすい言葉で丁寧に」を心がけています



浅野 典子

三菱東京UFJ銀行  
鶴舞支店 お客さま相談課  
投資商品アドバイザー

### 私の自由時間

長期休暇を利用して、家族で海外旅行に行くのが楽しみ。世界遺産を巡ることが多く、最近ではエジプトのピラミッドに行ったそうです。週末は近場の温泉に行くことも多いとか。



安藤 浩士

三菱東京UFJ銀行  
銀座支店 お客さま相談課  
支店長代理

### 私の自由時間

趣味は料理。仕事帰りにスーパーで食材を買い、男の料理にこだわっているとか。最近好評だったのは餃子。通販番組で調理器具を買うのも好きで、今では十数種類も集まっているそうです。

約束は絶対に守り  
すぐに行動することで  
お客さまの信頼に応えたい

### 座右の銘

不為也  
非不能也

「『やれば可能性はある。やらなければ可能性はゼロ』という意味です。お客さまのニーズを聞いたらすぐに行動に移すようにしています」

浅野「FPはお客さま一人ひとりと向き合ってゼロからご提案を積み重ねていく、とてもやりがいのある仕事だと思っています。安藤さんはお客さまとのやり取りの中で何が大切だと思えますか」  
安藤「お客さまに信頼されることが第一だと思います。そのため、お客さまの話をとことん聞き、お客さまを良く知ってから、ご提案をしています。実は、初

### 座右の銘

平常心

「気分がムラがないように心がけています。忙しくてもカリカリせず、常に平常心でいれば、お客さまもお話しやすいですからね」

めてお客さまをご担当した時に、約束の時間を間違えて、大変お叱りを受けたことがあります。それ以来、お客さまとの約束は絶対に守るということも強く心がけています」  
安藤「私たちはフィナンシャルプランナー（FP）として、お客さまから資産運用などのご相談をいただき、お客さまの立場に立った最適なご提案ができるよう心がけています」  
浅野「私はお客さまとお話する前に、どんなニーズがあるのかを想定し、お客さま自身が気づかないニーズについてもご提案したいと思っています。FPはお客さまの人生に深く関わっていく仕事でもあり、人生の先輩であるお客さまから学ばせていただくことも多いんです」  
安藤「銀行だからお金のことしか相談できないと思われるお客さまも多いですが、グループ各社と連携し、より幅の広い提案をしていければと思っています。ぜひ、何でもご相談ください」



## 三菱UFJ信託銀行

商品開発は苦しみの連続だからこそ、お客さまに受け入れられたときの喜びが大きいのもかもしれません



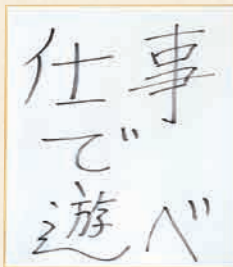
### 岸本 博一

三菱UFJ信託銀行  
立川支店 PB室  
資産運用相談グループ  
グループマネージャー

#### 私の自由時間

何でもチャレンジし、常に新しいことを吸収するのが信条。最近、一念発起して水泳をマスター。今後、自転車にも挑戦し、トライアスロン大会に出場するのが目標だそうです。

### 座右の銘



「仕事が充実していればプライベートも楽しいものです。大変なときも、遊び心を持って前向きに仕事をしたいですね」

若い世代のお客さまに信託銀行をもっと身近に感じてもらいたい

私は八年間、相続や資産管理の商品開発に携わってきました。開発段階では、いつも産みの苦しみを経験しましたが、その後、多くのお客さまに受け入れられたときの喜びは、何ものにも代えられません。お客さまの資産管理のお役に立てる商品をつくる。これほど開発者冥利に尽きることはないですね。

信託銀行は店舗が少ないこともあり、お客さまにとってなじみがない場合もあります。今後はもっと幅広いお客さま、特に若い世代の方にも利用していただけたらと思っています。その観点から開発したのが「資産の健康診断サービス」です。

この商品の特徴はご来店いただくなくても資産運用・管理に関するアドバイスをご提供できること。お客さまからご家族の構成、財産や収入・支出の状況などの情報を書面でいただき、資産管理のプロによる資産の診断はもとより、その後のアドバイスも書面でお答えします（有料）。多くのお客さまに気軽にご相談いただき、資産運用・管理を考える入り口として活用していただきたいですね。

現在は、営業の最前線で、自分が開発した商品に対するお客さまの生の声を直接お聞きできるのが一番うれしいですね。今後はお客さまからの声を商品開発部署に伝え、より良い商品の開発に活かしていければと思っています。

私たちに  
おまかせください!

MUFG

## 三菱UFJニコス

何よりのこだわりは  
お客さま視点に立った  
商品・システムの構築

電子マネーの管理システムを皮切りに約十年間、さまざまな商品・システムの開発を担当してきました。開発には苦労もありますが、企画の段階からアイデアを出し合い、一つずつつくり上げていくこの仕事にやりがいを感じています。お客さま向けにサービスが開始されるときの達成感はひとしおですね。

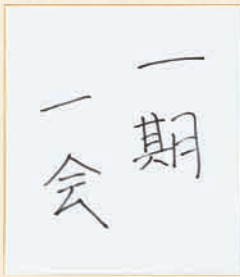
この四月から始めたインターネットショッピングサイト「POINT名人.com(ドットコム)」も私が携わったサービスのの一つです。クレジットカード会社として、会員の皆さまに楽しくお得に買い物をしていただきたいとの思いが開発の

原点です。開発段階でこだわったのは、使い勝手。システムの常識にとらわれることなく、あくまでも「お客さまにとって便利で、使いやすいか」という点を追求しました。

このサイトを通じて買い物をする、通常のポイントにプラスして、ポイントが加算されます。また、四百もの優良通販サイトで、お得に買い物ができるので、楽しみも倍増すると思います。

今後は地域の産地直送品や隠れた名店などもサイトに加え、さらに充実させていきたいですね。また「特集」ページでは、季節のイベントに合わせたおすすめ商品を取りそろえていますので、ぜひ一度ご覧になってください。

### 座右の銘



「人生の中でこの『一期』は一度限り。後悔しないように、一生懸命、その時その時のベストを尽くすようにしています」

クレジットカード  
会員の皆さまに  
楽しくお得にお買い物を  
していただきたいんです

### 奥野 斉昭

三菱UFJニコス  
IT事業部 EC企画グループ  
デジタルバリュー企画チーム  
調査役

#### 私の自由時間

最近アウトドア派で、家族や友人とキャンプに行くのが楽しみとか。仕事の原動力になっているのはやはり家族の存在。長年使いこんだ手帳には、いつでも見られるよう家族の写真を入れているそうです。





## 東京クレジットサービス (ワールドカレンシーショップ)

窓口ではお待たせせず  
一期一会の気持ちで  
対応します



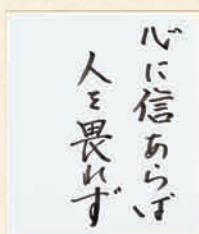
### 遠藤 由美子

東京クレジットサービス  
ワールドカレンシー部  
次長

#### 私の自由時間

旅行先のグアムで、  
子供の頃から好き  
だった海の魅力を再  
確認。南国が好きで、  
今は沖縄料理の食べ  
歩きに夢中。休日には  
気分転換に庭園めぐ  
りをするそうです。

**紙幣を  
不足させないのが強み**  
お客さまの八割は海外旅行の  
ために外貨両替をご利用されま  
す。初めのお客さまがほとん  
どなので、一期一会、親切がモツ  
トです。最近では資産運用とし  
てご利用されるお客さまも増え、  
円高時には普段の十数倍のドル  
が両替されたことも。そんな時  
でも紙幣を不足させないシステ  
ムが当社の強みですね。  
取り扱う通貨は十八種類。外



#### 座右の銘

「今は法令等の遵守状況をチェック  
する仕事をしているので、常に正し  
く業務を行えるよう、自戒の意味で  
書きました」

国の紙幣は、プラスチック製の  
珍しいものや、楽器や鳥の絵柄  
など美しいものも多く、プレゼ  
ントとしてご購入されている方  
もいるんですよ。

## じぶん銀行

1画面でも少なく  
1クリックでも手間を  
減らすのが目標でした



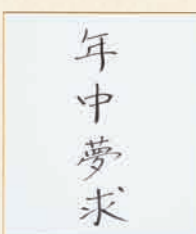
### 戸枝 裕隆

じぶん銀行  
経営企画本部  
商品開発部長

#### 私の自由時間

休みの日は、家族で  
海辺を散歩。その足  
で仕入れる地元の新鮮な魚を家で食べる  
のが一番の楽しみだ  
そうです。今の目標  
は、菜園を借りて野  
菜を育てることだど  
か。

**銀行サービスをいつでも  
どこでも手のひらで**  
「じぶん銀行」の原点は、「日常  
生活の必需品となった携帯電話  
を使って、新しい金融サービス  
を提供したい」という思いです。  
意識したのは、できるだけ操作  
の手間を省くこと。たった二度  
のボタン操作でお取引できる手  
軽さは、非常にこだわった点です。  
お客さまがあらかじめ登録し  
た為替レートに実際のレートが  
合致したら、携帯Eメールアド



#### 座右の銘

「昔お世話になった人に教えてもら  
いました。忙しい日常ですが、いつも  
夢は追いかけていきたいと思いま  
す」

レスにお知らせするなど、携帯  
ならではのサービスを次々と拡  
充していますので、ますます便  
利に使っていただけたらと思いま  
すよ。



# 慌てない ための 相続対策

—PART 3—

## 事例

### 遺産分割による名義変更手続き

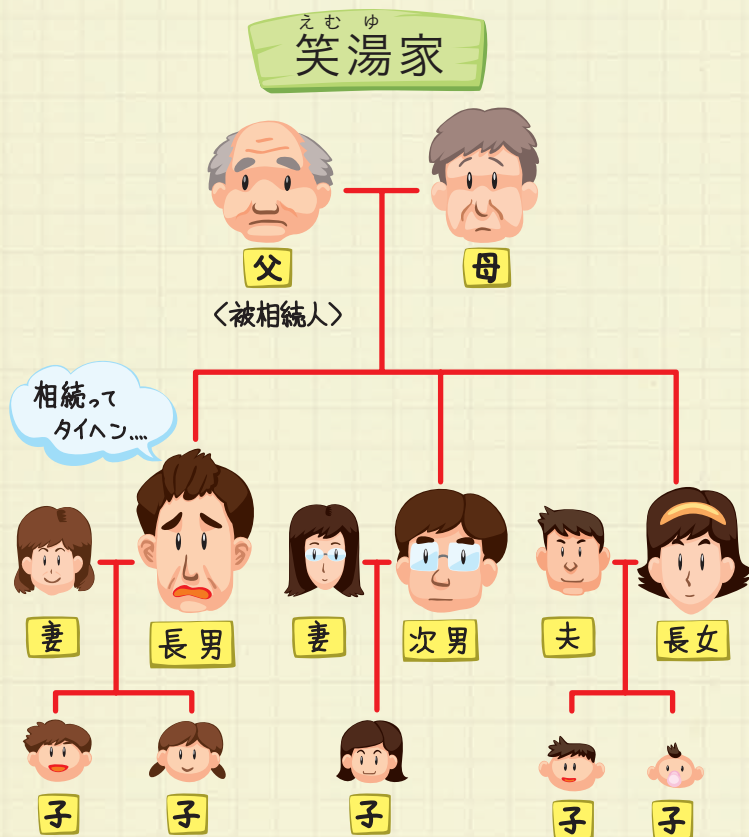
**田** 園が広がるのどかな場所  
所で長男の家族と仲良く暮らしていた「笑湯家」。そんな笑湯家の父親が突然、亡くなりました。母親は高齢で、次男や長女は遠方に住んでいるため、葬儀や相続手続きなどは長男がすべて行うことになりました。

四十九日が過ぎ、そろそろ遺産分割の話し合いをしようとなりましたが、家族みんなが集まる機会がありません。長男が何度も何度も次男と長女に電話や手

## 財産の確定・名義変更には 面倒な手続きがいっぱい

「簡単にできるはず」と考えがちな相続の手続き。その大変さを三菱UFJ信託銀行・財務コンサルタントの灰谷健司さんに解説してもらいます。

紙で連絡を取り、やっとのこと  
で遺産の分け方が決まりました。  
ホッとしたのもつかの間、遺産分割による名義変更手続きが大変でした。役所など、休日にも手続きができないところも多くあります。長男が仕事を休んで手続きに行ったところ、父親の昔の戸籍謄本が足りなかったり、長女の印鑑が実印でなかったりして、役所や銀行を何回も往復することになってしまいました。長男はもう二度とこんな手続きはしたくないと思いました。



灰谷 健司

はいたに けんじ

三菱UFJ信託銀行・財務コンサルタント。昭和36年生まれ。昭和59年三菱信託銀行（現・三菱UFJ信託銀行）入社。相談業務のほか、雑誌やテレビ、セミナーなどを通じて、相続・遺言や不動産を含めた資産全体の運用や承継について広くアドバイスしている。近著に『相続の「落とし穴」～親の家をどう分ける?』（角川SSC新書）がある。



## まずは通帳や不動産の権利証で 財産の全容を把握

# 相

続が発生すると、悲しみにくれるなか、遺産分割の話し合いや名義変更などさまざまな場面で、財産の額にかかわらず煩雑な手続きが必要になります。

相続が発生した際、まず被相続人の財産がどれだけののか、相続財産を調べて、確定するところが重要です。財産がもれていると、後で税務署やほかの相続人と問題になりかねません。

とはいえ、同居している家族

## 被相続人の戸籍謄本は誕生から 死亡時までのすべてが必要

# 遺

産が確定したら一覧表をつくり、相続人全員で分け方を話し合います。話し合いの結果は書類（遺産分割協議書）に残しましょう。遺産分割協議書は相続人の数だけ作成し、それぞれに全員が署

でも、被相続人がどれだけの財産を持っているか、詳細には知らないものです。特に金融資産のすべてを調べるのは大変です。まずは家中の心当たりの場所から、通帳や金融機関からの郵便物などを探し、そのうえで金融機関に残高証明書を発行してもらいます。不動産は権利証だけでなく、登記簿謄本や固定資産税評価証明書が必要になることもあります。

名、実印で押印します。遺産の名義を変更する際に必要になります。

この名義変更こそ、相続で最も手間のかかることといえるでしょう。いろいろな書類が必要になるうえ、財産の種類によつ

て手続きの仕方や書類が異なるためです。しかし、この手続きをしないと預貯金は使えませんが、不動産は売ったり担保に入れたりすることもできません。

特に注意しなくてはならないのは、被相続人の戸籍謄本です。法定相続人を確定するためには、亡くなった直後の戸籍謄本だけでなく、被相続人が生まれてから亡くなるまでの、すべての戸籍謄本が必要になります。戸籍の改製や結婚、本籍地の移転などにより、遠くの役所から古い戸籍謄本を何通も取り寄せなければなりません。

このように相続は手続きが煩雑で、時には司法書士など専門家の力を借りなければならぬ場合もあります。

とはいえ、誰に何を相談してよいかわからないもの。まずは信託銀行や信託銀行の代理店業務を行う銀行、証券会社等にご相談してみてもいかがでしょうか。相談は無料です。ひとりですら、身近な専門家の力を借りるのも一つの方法です。

### ミニ知識

#### 遺産整理業務

相続に伴う財産目録の作成や財産の名義変更などの手続きを遺族の方に代わって行う業務で、信託銀行などで取り扱っています。なお、各社所定の手数料がかかります。





ケース  
1

## オレオレ詐欺



### ●手口

電話で息子などになりすました犯人が借金の返済、横領した資金の穴埋め、交通事故の示談金などを求めて、お金を振り込ませる手口。他人に相談しにくい身内の不祥事を話題にするケースが一般的です。

### ●対策

本人に事実確認をすることが鉄則です。犯行前に、犯人から「携帯電話の番号が変わった」などと連絡してくるケースも。その場合は、以前から聞いている電話番号に電話して確認を。

ケース  
2

## 還付金詐欺



### ●手口

電話で社会保険庁や税務署職員を装った犯人が「医療費、税金などを還付します」と偽り、その後ATMへ誘導。携帯電話で指示どおりに操作させ、気づかぬうちに、犯人の口座にお金を振り込ませる手口です。

### ●対策

ATMを操作することで還付金を受け取れることは絶対にありません。「携帯電話を持ってATMへ」との電話があったら、還付金詐欺を疑いましょう。

被害を受ける方が後を絶たない金融犯罪。代表的な犯罪の傾向と対策を知り、備えはしっかりと、万全に。

金融犯罪にご注意ください

**最**近、手口が巧妙化している金融犯罪。悪名高い「振り込め

詐欺」をひとつとつとつても、その手口はさまざま。「私は大丈夫」と油断せず、詐欺の手口を知り、きちんと対策を講じることが大切です。時節柄、定額給付金の給付を名目とした詐欺も発生しています。十分にご注意ください。

被害を未然に防ぐため、MUFGグループの銀行、信託銀行では、さまざまな金融犯罪対策に取り組んでいます。ATM周辺にポスターやステッカーを掲示、ATMの操作画面で「振り込め詐欺」や「暗証番号の管理」への注意を促しているほか、携帯電話で話をしながらATMを操作する方にお声をかけることなども行っています。

この機会にもう一度、基本的な対策を見直してみたいかがでしょうか。



ケース  
3

## カードの盗難・偽造



### ●手口

キャッシュカードを盗難・偽造し、不正に現金を引き出す事例が後を絶ちません。電車での居眠りや酔ってい時に上着などから盗まれたり、ATMコーナーで複数の犯人が共謀して注意をそらした隙に盗まれたりするケースもあります。

### ●対策

キャッシュカードは身の回りから離さないようにすることが大切です。また、暗証番号は「生年月日など他人に推測されやすい番号は使わない」「定期的に変更する」など管理を徹底しましょう。ATM操作時の暗証番号の覗き見にもご注意ください！偽造が難しいICカードへ切り替えることもおすすめします。

ケース  
4

## 訪問型詐欺



### ●手口

警察官や銀行協会職員などを名乗り「あなた名義のカードが犯罪に使われている」などと電話をかけてきた後、自宅を訪問。言葉巧みに暗証番号を聞き出し、キャッシュカードをだまし取ろうとします。警察官役、銀行協会職員役、銀行員役というように、複数の犯人が連携・役割分担して組織的に行われる犯行です。

### ●対策

銀行員が自宅を訪問して暗証番号をお尋ねしたり、キャッシュカードをお預かりすることは決してありません。絶対に暗証番号を教えたり、キャッシュカードを渡したりしないようにご注意ください。不審な点があれば、その場で警察・銀行へ電話して確認を。

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は

**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ない時間帯がございます

### 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

●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

まもって  
安心!

## 対策チェックリスト

～ご家族みなさまで、ご確認ください。

- 息子や孫など家族にお金を振り込む前には、必ず以前から聞いている番号に電話をかける
- 自分は大まされないと過信しない
- 暗証番号は、生年月日などわかりやすい番号にしない
- 定期的に暗証番号を変更する
- 他人にカードを渡したり、暗証番号を教えたりしない
- 不審な電話や訪問者には対応しない
- ATMの操作時には、後ろからの覗き見などに注意する
- 必ず儲かるといった勧誘話への対応は慎重に





お子さまと  
いっしょに

# マネー講座

日頃、話す機会の少ないお金の大切さ。子どもたちが、お金に対して持っている疑問や興味を通して、改めて考えてみましょう。

## 01 親子で考えるお金の話

小学五年生の太くんは、ほしいゲームを買うためにお小遣いをねだっているようです。そこでパパとママは、お金の大切さについて、太くんに説明を始めました。

「信用」って

大事なんだね



太一 ほしいゲームがあるんだ。ママ、お小遣いをちょうだいよ。



ママ 何言っているの。この前、あげたばかりでしょ。

お金は、パパやママが一生懸命働いて稼いだ大切なものなのよ。計画的に使いなさい。



太一 でも、今ほしいんだよ。貯めるには時間がか

### 登場人物

#### パパ

小さな会社を経営しています。お茶目ですが、お金についてはマジメな一面も。

#### ママ

インテリアショップに勤めています。最近、エコや節約にも興味があるみたいです。

#### 太一

ゲームが大好きな小学5年生。授業でお金について習ってから、お金の興味が出てきました。







太一 わかった。ママに信用してもらえるように、僕

銀行が貸すお金はどこからくるの？

入れたり、マイホームを手に入れたり、より豊かな生活を実現するために、お金を借りるのは一つの方法でもあるんだよ。



パパ でも、会社を大きくしたり、マイホームを手に入れたり、より豊かな生活を実現するために、お金を借りるのは一つの方法でもあるんだよ。



太一 そっか。お金を借りるって、簡単じゃないんだね。

「この人は絶対返してくれる」という「信用」を得なければ貸してもらえないんだ。



パパ そうだよ。パパも会社の経営に必要なお金を銀行から借りることがある。その

ときには、会社の将来の見通しや借りたお金の返済計画をきちんと立てて、銀行から「この人は絶対返してくれる」という「信用」を得なければ貸してもらえないんだ。



ママ そんな簡単にお金は借りられないのよ。それに

借りたお金は返さなくてははいけないの。太一、返せる？



パパ ……



太一 パパも返済計画を作らなきゃ。



ママ じゃあ、パパもこの間ゴルフに行った時に貸したお金、利子をつけて返してね。

よ。お金を通して、太一にはそういうことも学んでほしいな。

お金は世の中を回っているんだよ。お金を通して、太一にはそういうことも学んでほしいな。



パパ 銀行はお金を貸すだけではないよ。みんなのお金を預かる機能もあるのは知ってるよね。お金を貯めたい人が銀行に預ける。銀行はそのお金を、パパみたいな会社の経営者とか、今お金が必要な人に貸すんだ。それから、借りた人は、

も返済計画を作ってみるよ。でも、銀行が貸してくれるお金はどこからくるの？

## 金融経済教育支援プログラム “金融経済を学ぼう”

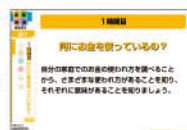
「金融経済を学ぼう」は、主に小学校5・6年生を対象に「金融」や「経済」のしくみ、「お金の大切さ」を楽しく学習できるように、MUFGと筑波大学が共同で開発した教育プログラムです。



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

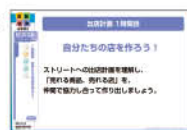
### ●使う・貯める・借りるを理解する

「使う」「貯める」「借りる」に関する各3時間分の教材を提供します。マンガ、解説図解などが順番に表示され、子どもたちの理解を助けます。



### ●総合学習「〇〇ストリート物語」

次ページの、太一くんのクラスで実践されたカリキュラムです。「出店計画」「出店準備」「さあ開店」「振り返り」の4つの活動を通じ、経済活動を体験的に学ぶことができます。



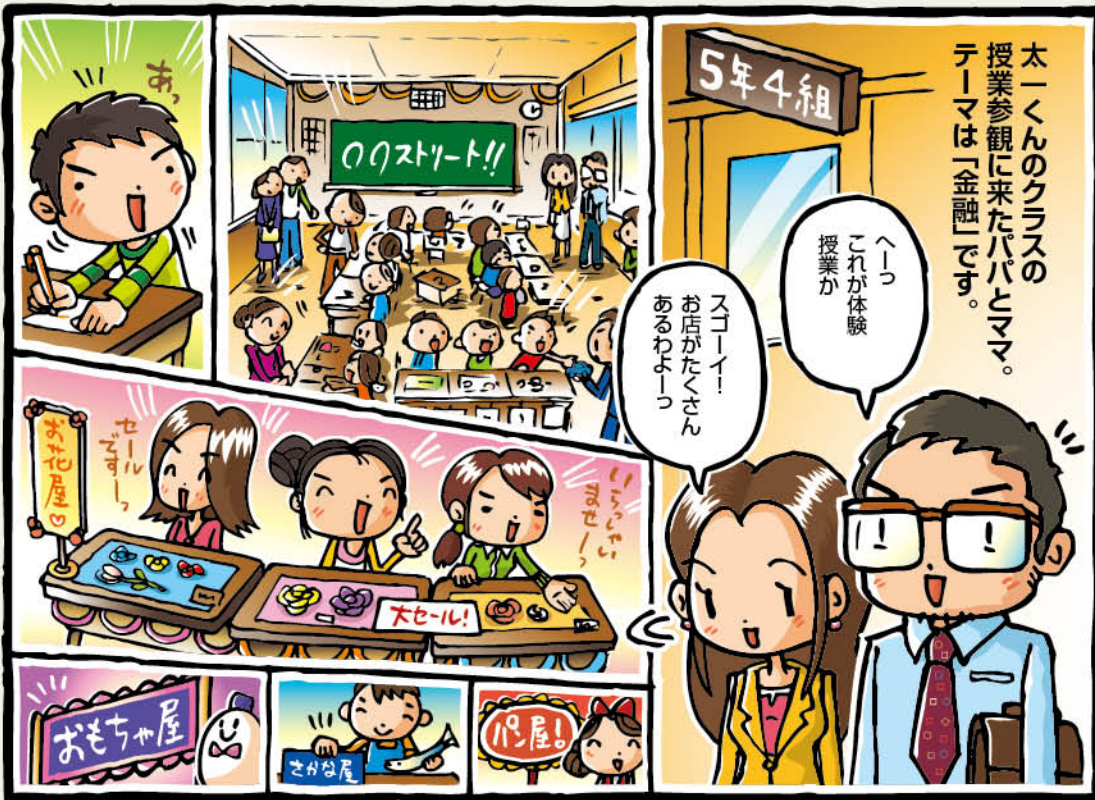


# 02

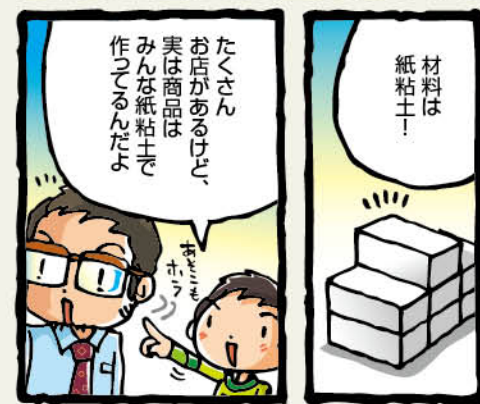
## 金融経済を学ぼう

「MUF G 金融経済教育支援プログラムに挑戦」

MUF Gでは、さまざまな学校と協力して、お子さまが金融経済を体験して理解するための教育プログラムを提供しています。太一くんのクラスでも、お店作りから経済活動を学ぶ授業が行われていました。









# 03

## お子さまといっしょにクイズに挑戦

お子さまとお金についての話を始めるきっかけに、お金に関するクイズを楽しんでみてはいかがでしょうか？  
お金に関する意外な豆知識も登場しますので、ぜひご家族でチャレンジしてみてください！

### Q.01

最初のお金は、何で作られていた？

- ① 動物の骨
- ② 貝
- ③ 宝石

### Q.02

世界で  
これまでに  
発行されたお札で  
一番大きいものは、  
どこの国のもの？

- ① 中国
- ② アメリカ
- ③ イギリス

### Q.03

今使われている  
お札で紙以外で  
できている  
ものはどれ？

- ① ゴムのお札
- ② ガラスのお札
- ③ プラスチックのお札



行ってみよう！  
三菱東京UFJ銀行  
貨幣資料館

<http://www.bk.mufg.jp/minasama/kakawari/gallery/>

昭和36年に旧東海銀行の創立20周年を記念して開館した貨幣資料館が、平成21年4月にリニューアルオープンしました。世界の貨幣の貴重なコレクションを、お子さまといっしょに楽しんでみませんか？

所在地：名古屋市東区赤塚町25番地

入館料：無料

開館時間：平日9:00～16:00

(入館は15:30まで)

休館日：土・日・祝日(銀行窓口休業日)

お問い合わせ：(052)933-5151





## 答え

Q.01

2 貝

※正解

●解説

約三千五百年前の中国で、貝を使い始めたのがお金の始まり。当時の中国大陸では美しい貝は珍しく、遠くの海の美しい貝を宝物として身につけるようになり、その宝物が、物と物を交換する手段(お金)に変わっていきました。「買、貯、財」など、今でもお金に関係する漢字に「貝」の文字がついているのはその名残りです。その後、お金の素材として金属が使われるようになり、紀元前八世紀から前三世紀にかけて、干魚(ほしうお)、農具、刀といった、大切な財産の形を模したお金がつくられました。



Q.02

1 中国

※正解

●解説

世界のお札で一番大きいものは、中国の明(みん)時代の「大明通行宝鈔」(だいみんつうこうほうしよう)で、縦三十三・三センチ、横二十二センチもあります。日本で使われている一万円札(縦七・六センチ、横十六センチ)の六倍以上もありました。ちなみに世界最小のお札は、帝政ロシア時代の「切手紙幣」(縦三センチ、横二・四センチ)。政府紙幣の製造が間に合わず、郵便切手の版面を流用した「緊急紙幣」として発行したといわれています。



Q.03

3 プラスチックのお札

※正解

●解説

昭和六十三年、オーストラリアが建国二百年を記念して、プラスチックの一種であるポリマー製の十オーストラリアドル札を発行しました。その後、通常のお札もポリマー製に変えられました。ほかにもシンガポールやベトナムなどでプラスチック製のお札が使われています。かつては、ユニークな原料・材料の貨幣がありました。たとえば、第一次世界対戦後のドイツでは、物資が不足していたため、布(木綿)製や革製のお札が発行されました。また、第二次世界大戦中、金属不足に悩んだ日本政府は陶(せともの)の貨幣を最終戦の一ヶ月前に生産。しかし、結局発行はされませんでした。





# 世界の街から M U F G 北京編

三菱東京UFJ銀行(中国)有限公司 北京支店

## 百聞不如一見

世界40カ国以上に広がるM U F Gの海外拠点網。  
このコーナーでは、海外拠点のスタッフが  
拠点のある街の魅力を紹介します。



世界遺産に登録されている「頤和園」は、水辺からの眺めも絶景

### 北京って どんな街？



張立麗  
(Zhang Lili)  
企画課副經理

北京の魅力を三つご紹介します。

まずは「歴史」。北京には、世界遺産の「故宮」や「頤和園」など、中国の長い歴史を感じさせてくれる名所や旧跡がたくさんあります。

二つめは、「近代的な国際都市」。オリンピックの開催をきっかけに、街全体が急速に発展しました。

そして、三つめの魅力が「グルメ」です。北京ダックはもちろん、水餃子や炸醬麵など、庶民派グルメの食べ歩きも楽しいと思います。

「百聞不如一見(百聞は一見に如かず)」ということわざがありますが、ぜひ北京に来てその魅力を体験してみてください。



幻想的な「頤和園」の夕暮れ



駄菓子を荷台に満載した自転車



京劇の舞台上で活躍する北京支店のスタッフ

## 故宮(紫禁城) 乾清宮



明代から清代の皇帝の居住空間で、日常の政務を行う場所でもありました。家臣や外国使節との接見なども、ここで行われていました。



## 三菱東京UFJ銀行(中国) 有限公司 北京支店



天安門の北東、外資系のホテルなどが立ち並ぶエリアにある北京支店。近くには日系企業のオフィスもたくさんあります。

# 北京支店 周辺マップ

## 前門大街



「牌楼ぱいろう」と呼ばれる鳥居形の建造物が、古い北京独特の景観を形づくっています。

## 北京支店をご紹介します!

北京支店では、約500社の日系企業に加え、中国・欧米系の優良企業と取引があります。昭和55年に外資商業銀行初の駐在員事務所として、行員数20名で開業。現在では約180名となりました。まさに中国经济とともに成長してきた拠点です。各種行政上の規制が多い中国において、お取引先のさまざまなニーズにお応えしながら、お客様の事業展開を積極的に支援しています。



北京に来たら、「前門大街」を訪問してはいかがでしょうか。近年、北京では歴史的建造物を見直す気運が高まっており、天安門の南に面した前門大街は、歴史上、五度目となる修復を終えました。約五十年前に取り壊された「五牌楼ごぱいろう」や、運行を停止していた「当当車(チンチン電車)」も復活。焼売や北京ダックの老舗、シルク生地やチャイナドレスの名店も営業を再開し、多くの人で賑わっています。



孫爽  
(Sun Shuang)  
企画課  
アシスタント

## 北京に来たら



北京郊外にある万里の長城 (八達嶺長城)



地元の人にも人気がある老舗の焼売



MUFGからの  
お知らせ

# 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。

## カードローン「バンクイック」 テレビCM放映スタート

三菱東京UFJ銀行は、平成二十一年四月からカードローン「バンクイック」のテレビCMの放映を開始しました。

ドラマ仕立てのCMには、俳優の阿部寛さん、戸田恵梨香さんが出演しています。

「バンクイック」はインターネットや携帯電話などで申し込みができるほか、同行のATMをはじめ、コンビニATM（セブン銀行ATM、ローソンATM、E-net ATM）

で借り入れ・返済ができる便利で身近なカードローンです。

三菱東京UFJ銀行では、今後もお客さまの資金ニーズに幅広くお応えできるような商品・サービスの拡充に取り組んでいきます。



## 「第六回Business Link 商賣繁盛 at MAKUHARI MESSSE」開催

MUFGグループは、平成二十一年二月、千葉県の幕張メッセで大規模な商談会「第六回 Business Link 商賣繁盛 at MAKUHARI MESSSE」を開催しました。

当日は、約二千三百社（約六千五百名）のお客さまにご参加いただき、四千三百件を超える商談が活発に行われました。六回目を迎えた今回は、新たに「環境」「食・農業」「グローバル」というテーマで、各種セ

ミナーやブーシスの展示なども行いました。

今後も、MUFGグループの充実したネットワークを活かしてビジネスマッチング（お取引先のご紹介）に積極的に取り組む、お客さまの経営課題の解決や新たな事業展開をサポートしていきます。



## モルガン・スタンレーとの日本における証券会社の統合について

平成二十一年三月、MUFJとモルガン・スタンレーは、MUFJの証券子会社である三菱UFJ証券と、モルガン・スタンレーの日本法人であるモルガン・スタンレー証券の統合に関する覚書を締結しました。当局の認可を前提に、平成二十二年三月末までの統合をめざします。

平成二十年十月の当社によるモルガン・スタンレーへの出資以降、両社間でグローバルな戦略的提携関係の具体化について検討を進めてきま

したが、本統合はその第一歩となります。統合後の新会社は、MUFJ

とモルガン・スタンレーそれぞれのネットワークを活用し、国内

内外のお客さまの高度化・多様化する金融

ニーズに的確・迅速にお

応えしていきます。

ます。



## 三菱UFJ投信・国際投信投資顧問、モーニングスター「Fund of the Year 2008」ファンド賞受賞

投資信託の評価機関であるモーニングスター社が運営体制や運用実績で優れたファンドを表彰するファンドオブザイヤーに、国内の追加型投資信託約二千本のなかから、三菱UFJ投信・国際投信投資顧問が運用する三つのファンドが選ばれました。

三菱UFJ投信は、類似ファンド平均を上回る運用実績と運用チームの総合力が評価され、二つのファンドで優秀ファンド賞を受賞しました。

国際投信投資顧問は、類似ファンド平均を上回る運用実績や充実した情報開示などが評価され、最優秀ファンド賞を受賞しました。

両社では、今後もお客さまの多様な

ニーズと信頼

にお応えして

いきます。



## バハレーン支店ドーハ出張所の開設

三菱東京UFJ銀行は、平成二十一年三月、カタール国の首都ドーハに、バハレーン支店ドーハ出張所を開設しました。

豊富な天然ガス資源を背景に、国民一人当たりの名目国内総生産が中東・北アフリカ地域で第一位を誇るカタールでは、今後も天然ガスやインフラ関連の事業拡大が見込まれます。

当出張所の開設により、同行の中近東地域の拠点は、昭和五十五年開

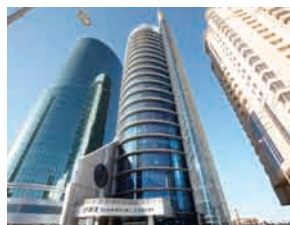
設のバハレーン支店を中心に、三つの出張所（アブダビ、ドバイ、ドーハ）、二つの駐在員事務所（カイロ、テヘラン）の計六拠点となりました。

この邦銀随一の拠点網を活かし、今

後も同地域で事業を展開するお

客さまのサポートや情報収集などに積極的

に取り組んでいきます。



## 三菱UFJリース「第四回優良ESCO事業」で金融会社として初の金賞受賞

ESCO事業とは、ビルや工場などの省エネルギー化を一括して請け負い、技術・設備・資金などを包括的に提供し、経費と環境負荷の軽減に貢献するサービスです。

三菱UFJリースが手掛けた二件のESCO事業が、経済産業省資源エネルギー庁の委託を受けた財団法人省エネルギーセンターが主催する「第四回優良ESCO事業」\*において、それぞれ「金賞」と「銅賞」を受賞しました。

同社は、三百件超の実績を持つESCO事業のほか、排出権関連商品など、環境・省エネルギー分野において幅広いサービスを提供しています。



\*省エネルギー性や事業の効果に優れ、今後のESCO事業の普及促進に資する事例を表彰する制度



## MUFGからの お知らせ

# 社会とともに

チームメートとの息のあったプレーが随所に見られました。



### 卒業記念サッカー大会 「第二回MUFGカップ」開催

MUFGグループは、社会貢献活動の重点分野のひとつとして、「次世代社会の担い手育成」に取り組んでいます。

MUFGグループは、平成二十一年一月から三月にかけて、小学生サッカー大会を東京、愛知、大阪各地で開催しました。

この大会は、卒業間近の小学六年生を対象に、チームメートとの小学校時代の最後の思い出づくりになるようにと企画しているものです。

大会には、あわせて八十八チーム

千七百二十一名の小学生が参加。子どもたちを激励するため、元Jリーガーが駆けつけ、グループ社員約百十名もボランティアとして参加しました。

参加した子どもたちからは「小学生最後の試合をみんなで楽しめて本当に良かった」など、喜びの声が寄せられました。

### 社会貢献活動をご紹介します 小冊子を発行

MUFGグループ各社では、地域の皆さまへの感謝の気持ちを込め、地域社会の一員として各営業拠点が自主的にさまざまな社会貢献活動を行っています。三菱東京UFJ銀行では、平成二十一年四月、活動内容

### 鎌倉エリア

鎌倉支店では近隣の6つの支店・支社と協力して、「鎌倉を美しくする会」（鎌倉市の美化に取り組むボランティア団体）の皆さまと一緒に、花火大会や若宮大路の清掃活動に参加しました。また、七夕とクリスマスの時季には児童養護施設「鎌倉児童ホーム」を訪問し、子どもたちとの交流を深めています。

### 昭島支店

昭島支店では、視覚障害のある方の健康マラソンでのサポート活動や、母子家庭の子どもたちを昭和記念公園に引率する活動を行っています。また、お客さまが読み終わった本を支店で集め、地元の小中学校に寄付するなど、社員だけでなく、お客さまと共に地域貢献活動も始めています。



のいくつかをご紹介します小冊子「いつものまちに、ありがとう。」を發刊しました。その一部をご紹介します。

# MUFGの株主さま向け活動

## 「MUFG株主倶楽部」のご紹介

「MUFG株主倶楽部」は、株主の皆さまにMUFG株式をより長期に保有していただきたいの思いからスタートした株主優待制度です。

株主優待として、オリジナルグッズのプレゼントと、三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行

の定期預金の金利優遇や三菱UFJ証券の国内株式等売買委託手数料の割引などMUFGグループ各社の金融サービスメニューを提供しています。毎年九月末日を基準日とし、基準日時点での当社株主名簿上に百株以上保有と記載された株主さまが対象です。

平成20年ピーターラビット™  
オリジナル小物入れ



平成21年ピーターラビット™  
オリジナルグッズ例\*  
(ブックカバー&手帳セット)



\*平成20年9月末に当社株主名簿あるいは実質株主名簿上に100株以上保有と記載された株主さまが対象です。

●ピーターラビット™は、三菱UFJ信託銀行がイメージキャラクターとして採用しています。

## 株主セミナーの開催

MUFGでは、株主さま向けに定期的にセミナーを開催しています。平成二十年度は、為替アナリストによる為替相場セミナーとディーリングルーム見学、エコノミストによる経済セミナーを企画し、多くの株主さまにご参加いただきました。



経済セミナーの様子



ディーリングルーム見学の様子

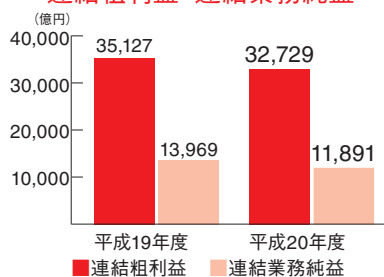


## 平成20年度の業績について

### 決算のポイント

- 連結当期純利益は、株式等関係損益の悪化や与信関係費用の増加を主因に、前年度比8,935億円減少の2,569億円の赤字
- 貸出金は、国内外法人貸出の増加により、前年度末比3.5兆円増加。預金は、海外店預金の減少により前年度末比1.1兆円減少したものの、国内店預金は個人、法人とも増加
- 連結自己資本比率は、前年度末比0.57ポイント上昇の11.77%

#### 連結粗利益・連結業務純益

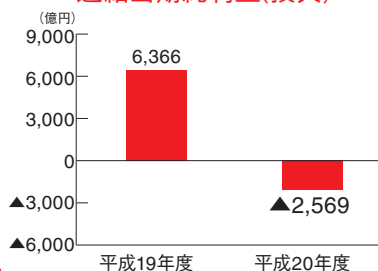


### 損益の状況

連結粗利益は、内外経済・金融市場の混乱に伴う手数料収入の減少や証券化商品関連損失等から、前年度比2,398億円減少し、3兆2,729億円となりました。

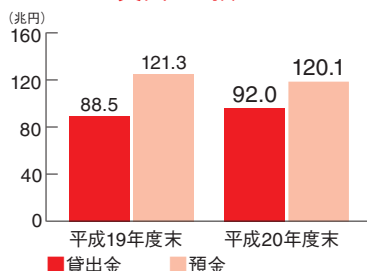
営業費は、システム統合関連費用が増加しましたが、その他経費の削減により、全体では320億円減少の2兆837億円となりました。この結果、連結業務純益は前年度比2,077億円減少の1兆1,891億円となりました。

#### 連結当期純利益(損失)



連結当期純利益は、株式相場の大幅な下落により株式等関係損益が前年度比3,839億円悪化し4,087億円の損失となったことに加えて、世界的な景気減速に伴いお取引先企業の業績が悪化したことにより与信関係費用が前年度比3,068億円悪化の6,084億円となった結果、前年度比8,935億円減少し、2,569億円の赤字となりました。

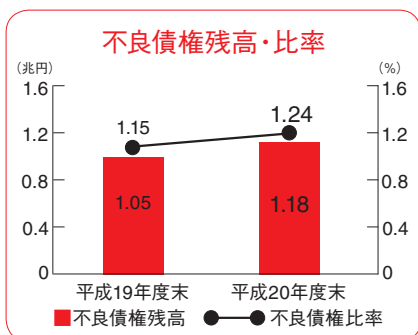
#### 貸出金・預金



### 貸出金・預金の状況

貸出金は、国内外法人貸出の増加やアコムの新規連結を主因に、前年度末比3.5兆円増加し、92.0兆円となりました。

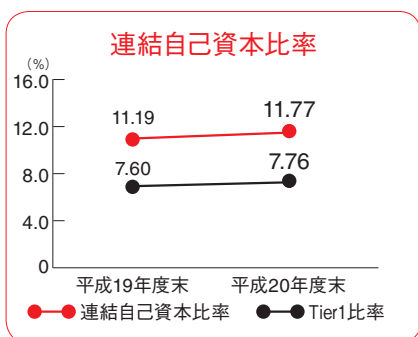
預金は、為替要因等から海外店預金が減少し、前年度末比1.1兆円減少の120.1兆円となりましたが、国内店預金は個人、法人とも増加しています。



## 不良債権残高・比率の状況

不良債権残高\*は、前年度末比0.13兆円増加の1.18兆円、不良債権比率\*は、前年度末比0.09ポイント上昇の1.24%となりましたが、引き続き低水準を維持しています。

\*三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の単体合算



## 連結自己資本比率の状況

連結自己資本比率は、前年度末比0.57ポイント上昇し11.77%となりました。Tier1比率も同0.16ポイント上昇し7.76%となりました。平成20年度下期に実施した普通株式の公募増資や劣後調達などの資本増強により自己資本の減少が小幅にとどまったことや、先進的内部格付手法（AIRB）の採用などによるリスクアセットの減少によるものです。

## 平成20年度決算に関するQ&A

**Q** 市場価格のある株式の減損処理について教えてください。

**A** 当社および国内連結子会社は、市場価格のある保有株式の時価が取得原価に比べて著しく下落し、回復する見込みがないと判断した銘柄については、期末時点の時価まで評価額を引き下げ、差額を損失とする経理処理（減損処理）を行っています。

平成20年度決算では、株式相場の大幅下落を受け、保有株式等の減損処理により株式等償却4,795億円を計上しました。その結果、株式等関係損益が前年度比3,839億円悪化の4,087億円の損失となり、当期決算が赤字となった主要因のひとつとなりました。

**Q** 米国低所得者向け不動産貸出(サブプライムローン)関連商品をはじめとする証券化商品等への投資状況を教えてください。

**A** 平成21年3月末の証券化商品等への投資残高は、売却・減損処理などを進めたことから、平成20年3月末比1.03兆円減少の2.29兆円となりました。

評価損は3,840億円となり、平成20年3月末比660億円増加しました。また、平成20年度の損益は、住宅ローン証券化商品等の売却損や価格下落に伴う減損処理を中心に2,670億円の損失となりました。

(注) 業績説明に使用している計数は、各々単位未満を切り捨てて表示しています。従って、説明文中の増減数値とグラフの計数を加減計算した結果とが一致しないことがあります。



MUFGからの  
お知らせ

## MUFGのグループ総合力

<p><b>リース</b></p> <p>三菱UFJリース 東銀リース 日本ビジネスリース</p>	<p><b>確定拠出年金</b></p> <p>日本確定拠出年金コンサルティング</p> <p><b>ファクタリング</b></p> <p>三菱UFJファクター</p>	<p><b>ウェルスマネジメント</b></p> <p>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</p> <p><b>不動産仲介</b></p> <p>三菱UFJ不動産販売</p>
<p><b>カード・信販・消費者金融</b></p> <p>三菱UFJニコス 菱信ディーシーカード ジャルカード、ジャックス アコム、モビット</p>	<p><b>ベンチャーキャピタル</b></p> <p>三菱UFJキャピタル エム・ユー・ハンズオンキャピタル</p>	<p><b>資産管理</b></p> <p>日本スタートラスト信託銀行</p> <p><b>証券代行</b></p> <p>日本シェアホルダーサービス</p>
<p><b>住宅ローン業務</b></p> <p>三菱UFJローンビジネス</p>	 <p>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</p>	<p><b>ネット証券</b></p> <p>カブドットコム証券</p> <p><b>モバイルネット銀行</b></p> <p>じぶん銀行</p>
<p><b>地方銀行</b></p> <p>泉州銀行、中京銀行 大正銀行</p>		<p><b>ネット決済</b></p> <p>ペイジェント</p> <p><b>資産運用</b></p> <p>三菱UFJ投信 国際投信投資顧問 エム・ユー投資顧問</p>
<p><b>システム</b></p> <p>三菱総研DCS 三菱UFJインフォメーション テクノロジー エム・ユー・ビジネス・ エンジニアリング</p>		<p><b>外貨両替</b></p> <p>東京クレジットサービス (ワールドカレンシーショップ)</p> <p><b>債権管理・回収</b></p> <p>エム・ユー・フロンティア債権回収</p>
<p><b>調査・コンサルティング</b></p> <p>三菱UFJリサーチ&amp; 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</p>		<p><b>ファイナンス</b></p> <p>東京合同ファイナンス 日本住宅無尽</p>

平成21年7月1日現在

### 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21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	長期格付(平成21年6月末現在)	A1(Moody's)、AA-(JCR)、 A(R&I)
本店所在地	東京都文京区本郷三丁目33番5号	URL	<a href="http://www.cr.mufg.jp/">http://www.cr.mufg.jp/</a>
電話	03(3811) 3111(代表)		
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(平成21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21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21年3月31日現在

## MUFGのネットワーク

平成21年3月31日現在



(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パーチャル店舗、ローン推進出張所、銀行代理業者などを除く。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。

## 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21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21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	11.77%
資本金	1兆6,208億円	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15日(明治13年創業)	長期格付 (平成21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	12.02%
電話	03(3240) 1111(代表)	URL	<a href="http://www.bk.mufg.jp/">http://www.bk.mufg.jp/</a>
資本金	1兆1,962億円		

### 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21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	12.70%
資本金	3,242億円	URL	<a href="http://www.tr.mufg.jp/">http://www.tr.mufg.jp/</a>





---

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21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。

