

MUFG

5号

のある暮らし Quality for You



特集1

探したい

私に
ぴったりの
一枚

特集2

慌てないための
相続対策
PART 2

特集3

子どもに教たい
お金の話
PART 2

緊急特集

金融犯罪に
遭わないために

トピックス

「じぶん銀行」で、銀行をケータイ



MUFGのある暮らし

5号

中間期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 探したい 私にぴったりの一枚
12	特集2 慌てないための相続対策 PART 2
16	特集3 子どもに教えたいお金の話 PART 2
18	緊急特集 金融犯罪に遭わないために
20	トピックス 「じぶん銀行」で、銀行をケータイ
22	MUFG の紹介 海の向こうのMUFG～カリフォルニア
24	MUFG の紹介 「お客さま本位」の実現に向けた取り組み
26	MUFG の紹介 社会とともに
28	MUFG からのお知らせ MUFG インフォメーション
30	MUFG からのお知らせ 平成20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」5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20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 2008 本編」をご覧ください。

平成21年2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。

探したい 私にぴったりの一枚

日常生活に役立つ存在として、
すっかりおなじみとなったクレジットカード。
ライフスタイルに合わせ、カードをうまく使えば、生活の幅も広がります。
自分にぴったりのカードを探してみませんか？



クレジットカード



ライフスタイルに合わせて使い分けよう

クレジットカードを上手に使いこなすには、どうすればよいのでしょうか。カード選びから賢い活用方法まで、約二十年間にわたってカードの研究を続ける岩田昭男氏にお話を伺います。

豊富なカード どう選ぶ？

日本におけるクレジットカードの発行枚数は、平成二十年三月末時点で三億枚超(社団法人日本クレジットカード産業協会調べ)。二十歳以上の成人一人当たりで見ると、約三枚所有してい

る計算になります。もはや、カードは私たちの生活から切り離せない存在ですよ。

しかし、クレジットカードは種類が多いうえに機能も複雑。自分に合ったカードを見つけるのは至難の業です。作ってはみたものの、ほとんど利用せずに眠らせているカードも多いのではないだろうか。

そこでお勧めしたいのは「ライフスタイル」に合わせてカードを選ぶこと。日常生活を振り返り、よく使いそうなシーンを思い描いてカードを選ぶことが大切です。さらに「利便性」と「ステータス」を基準に、使い勝手と信頼性の高いものを選択しましょう。

最近では、年会費を払ってでも充実したサービスを求める傾向も見られます。



岩田 昭男

カードジャーナリスト

昭和27年生まれ、早稲田大学大学院修士課程修了。月刊誌記者を経て、クレジットカードジャーナリストの第一人者として、消費者の視点に立った取材活動を行う。雑誌やウェブでの執筆から講演活動まで、幅広く活躍中。

メインとサブを 上手に使い分ける

では、カードはいったい何枚持てばよいのでしょうか。

一枚だと、優遇やサービスに限られるほか、もしものときに使えない可能性もあります。かといって多過ぎると、年会費が負担になったり、盗難・紛失・偽造など悪用の心配も。

管理の手間もかかります。

そこでまず、ライフスタイルのなかで一番重視したいメインカードをひとつに決めてみましょう。次に、これを補完できるようなサブカードを選びます。こうして、メインカードとサブカードを組み合わせたながら、数枚のカードを使い分けるのが、上手に使いこなすための第一歩です。



あなたのクレジットカード・タイプはどれ？

当てはまる項目をチェックして、あなたのライフスタイルを確認してみましょう。

A	給与振込と買い物の引き落としは同じ口座だ	
	信用度や安心感を重視する	
	夜間や休日にATMをよく使う	
	カードの枚数を減らしたい	

B	買い物に行くお店を決めている	
	自分はマメだと思う	
	キャンペーンに弱い	
	ポイントを貯めるのが好きだ	

C	電車での移動が多い	
	利用する電車は決まっている	
	鉄道系列のスーパーやデパートによく行く	
	新幹線での出張が多い	

D	旅行や仕事で飛行機を利用する機会が多い	
	趣味は旅行だ	
	空港ではのんびり過ごしたい	
	ポイントよりマイルを貯めたい	

E	外出するなら車だ	
	よく行くガソリンスタンドが決まっている	
	高速道路をよく使う	
	車のメンテナンスにはお金をかけるほうだ	

F	熱中している趣味(ファンを含む)がある	
	趣味に関する特典付きカードがあれば欲しい	
	限定ものに弱い	
	「個性的」といわれるほうだ	

チェックの数が一番多かった欄がお勧めのクレジットカード・タイプです



銀行系

しっかり者のあなたは安心感のある銀行系カードがおススメ。家計管理をこれ1枚で！



ショッピング系

お買い物好きなあなたはポイントをうまく貯めて節約も上手。ポイント還元でさらに面白い物を楽しんで！



鉄道系

電車移動が多いあなたは知らないうちにポイントを貯められてラッキー。ポイント交換でお得を手に入れよう！



航空系

飛行機で旅行したいあなたは、もちろん航空系カード。マイルで旅行を手に入れるのも夢じゃない！



カーライフ系

生活に車が欠かせないアクティブなあなた。カーライフを一層充実させましょう！



趣味系

こだわり派のあなたは趣味系カード。カードの特典で、さらに充実した時間を！

←次のページでより詳しくチェック！

A 銀行系

安心感を求める方や、家計管理をまとめて行いたい方に適したカードです。

銀行により内容は異なるものの、ATM利用手数料や円定期預金、外貨定期預金の金利の優遇を受けられる場合があります。

キャッシュカードと一体型なら、クレジットカードの支払いと給与振込や公共料金の支払い等をセットにすることで、生活口座をひとつにし、家計管理もしやすくなります。

カードの枚数も減らせます。一般的に、社会的信用力の高いカードが多く、ビジネスシーンでも活躍。最近では手ごろな年会費で利用できるゴールドカードも登場しています。

B ショッピング系

デパート、スーパー、家電量販店、コンビニエンスストア、

ショッピングモール、通販、ネットショッピング…など、種類の豊富なショッピング系カード。日々の買い物でポイントをコツコツ貯めることができるため、頻繁に利用するお店が決まっている方に向いています。

ポイント還元率が高い場合が多く、ポイントアップや割引などのキャンペーンを狙って有効利用すれば、さらに上手に貯められます。代金をポイントで支払えば、節約効果も期待できます。

C 鉄道系

通勤や出張、旅行の際に、電車をよく使う方にお勧めなのが鉄道系カード。系列のデパートやスーパーでは、買い物でポイントが付与されたり割引や優待が受けられる場合も。

携帯電話やパソコンから乗車券や指定席券の予約ができるカードもあります。

また、退職後に旅行を満喫したい方に豊富な特典を用意しているカードや、電車だけ

でなくバスでもポイント加算される、生活拠点に密着したカードもあります。

D 航空系

旅行や出張で飛行機をよく利用される方はもちろん、マイルを貯めたい方に人気なのが航空系カード。フライトだけでなく、買い物でもマイルを貯めることができます。さらに、デパートやホテル、ガソリンスタンドなど、マイルが二倍になる特約店も存在します。

航空券や旅行代金に交換できるのも楽しみのひとつ。出張の多い方なら座席のアップグレードも視野に入れたところ。付帯の旅行保険も充実しているので、空の旅を充実させたい方に適したカードです。

E カーライフ系

仕事や買い物、子どもの送り迎え、外出に、と車中心の生

活を送る方に向いているのがカーライフ系カード。ガソリン代の割引率が高いものや、万が一のトラブル時に安心なロードサービスが付いているタイプなど、特色はさまざま。高速道路料金の割引や、洗車、車用品の購入でポイントが多く付くなどの特典もあります。日々の暮らしに、車は欠かせない。そんな方にお勧めの一枚です。

F 趣味系

ゴルフ、ゲーム、インターネット、野球チームや有名人のファンクラブなど、熱中しているものがある方には、会員限定の特典が豊富な趣味系カードがお勧めです。

例えば、コンサートの優先予約ができたり、ポイントを貯めて限定品に交換できたりなど、会員しか得られないサービスが用意されています。インターネット系なら、通信料の割引やセキュリティ強化サービスもあります。

探したい 私にぴったりの一枚

押さえておきたい条件

自分のタイプが分からず、いよいよ具体的なクレジットカード選びです。

そのときに押さえておきたいのが、年会費と付帯サービス。無料のカードもありますが、年会費を払っても、必要なサービスをお得に利用できる場合もあるので、サービス内容と照らし合わせて選ぶとよいでしょう。

ポイントやマイルを有効活用したい方は、還元率と有効期限に着目。利用すればするほど還元率が高まるもの、ポイントの有効期限が一年間から永久に続くものまで実にさまざまです。

でも、ポイント集めに夢中になり過ぎ、ついつい必要以上で買い物をしてしまわないよう気をつけましょう。

ぴったりのカードを見つけたい

メインカードとサブカードを決めたら、無駄なカードは持たないことが大切です。普段使用していないカード

は、管理を怠りがち。そのため、紛失や盗難に遭っても気づきにくく、知らない間に悪用されてしまう可能性もあります。セキュリティ対策として、悪用リスクを軽減することができると、ICチップ搭載タイプへ切り替えるのもよいでしょう。

また、現金を出さずに買い物をしていると、お金を使っているという感覚がマヒしてしまいがち。カードを持つたらず、毎月の給料のなかからいくら支払えるのか考えることです。使い過ぎを防ぐため、自分なりの利用限度額を決めておくことをお勧めします。

使った後は、明細書を小まめにチェック。支払期日までに口座へお金を用意するのはもちろんですが、利用履歴を確認することで、使い過ぎに気づいたり、身に覚えのない不正利用を発見することにもつながります。

使うほどに便利なクレジットカード。生活のなかにうまく取り入れるためにも、自己管理をしっかりと行いましょう。

ワンポイントコラム 2

サインだけでは使えない？

「海外旅行の楽しみはショッピング!」。そんな方も多いのではないのでしょうか。そこで、出かける前に確認しておきたいのが、クレジットカードの暗証番号。なぜなら、国によって本人確認の方法に違いがあるためです。ICカード化が進むイギリスやフランスでは、サインではなく暗証番号を入力する形式が一般的。逆にアメリカでは、サインによる本人確認が主流です。ショッピングをスムーズにするためにも、海外に行く前には、ぜひ暗証番号の確認を。



ワンポイントコラム 1

サインは「英字」か「漢字」か？

カードを作る際に、サインは英字がよいか、漢字がよいか、迷った経験はありませんか？迷った場合は、パスポートと同じサインにすることをお勧めします。というのも、カードのデザインがカラフルでにぎやかなのは日本独特のため、海外でカードを利用しようとする、偽造カードだと疑われることもあるからです。本人確認を求められたとき、パスポートと同じサインだと疑われる心配もありませんね。



MUFGのカードいろいろ

機能も使い勝手も多様なクレジットカード。
多彩なラインアップのなかから、注目のカードをご紹介します。



スーパーICカード

三菱東京UFJ銀行が発行する「スーパーICカード」は、一枚で「キャッシュカード」としても「クレジットカード」としても使える「一体型カード」です。さらに電子マネーを搭載しており、一枚三役!!ご利用のシーンに応じて、「先払い」「即時払い」「後払い」といった支払方法から選ぶことができます。

読み取りや偽造がされにくいほか、「手のひら静脈認証」を利用すれば、キャッシュカードのセキュリティをさらに強化することができます。

国内外を問わず、クレジットカードで購入した商品が壊れたり盗難に遭った場合も、六十日間の補償保険でサポート。また、クレジットカードで海外旅行代金などを支払えば、海外旅行保険が付きまします。銀行の支店では、各種相談も受け付けているため、いざというとき安心です。

さらに上質なサービスとステータスを求める方には「ゴールドカード」(年会費一万五百円)をご用意。円定期預金や外貨定期預金の金利の優遇、国内外旅行傷害保険の自動付帯や空港ラウンジサービスなど、ワンランク上のサービスを利用できます。

日常生活に密着したメインカードとして、「安心」「安全」「便利」に使える一枚です。

安心・安全面での機能やサービスも充実。ICチップを搭載しているため、不正な

デザインの現場から

進化と苦勞は反比例？

一見、模様がプリントされているだけに見えるクレジットカード。しかしそのなかにはデザイナーと担当者の知恵と工夫がぎっしりと詰まっています。

なぜなら、カードの表面には記載すべき項目が決まっているので、「義務付けられている多くの情報をいかに配置するか」を考えなくてはならないからです。

「スーパーICカード」の場合、機能が増えるに伴い、記載すべき文字やマークの量も増えました。さらに、Suica機能を搭載したカードは、ICチップのアンテナがカードを木の葉型に縦横断するように内蔵されているため、通常使われるエンボス加工(文字を浮き彫りにする方法)が使えず、平面加工にしています。

こうした制約のなか、カードデザイナーと担当者は日夜、多くの人々に愛されるデザインを考えているのです。

*「メインバンク」(総合サービスを契約の場合)

探したい 私にぴったりの一枚



MUFGカード

三菱UFJニコスが発行するカードブランド「MUFGカード」の特徴は、年会費二千円からゴールドカードを持つことです。

十八歳から入会できる「ゴールド」(年会費二千円)、ワンランク上の「ゴールドプレステージ」(年会費一万五百円)、最上級の「ゴールド・アメリカン・エクスプレス・カード」(年会費二万一千円)の三種類すべてがゴールドカード。

信頼と品質に優れたメインカードとして、年代や男女を問わず長く使えるよう、消費者アンケート結果をもとに開発しました。

なかでも、カードの基本である安全面と利便性を重視。二十四時間いつでもコールセンターを利用することができ、万が一、不正使用された際には全額を補償、海外旅行傷害保険を自動付帯するなど、安心して利用できます。

また、指定した月のポイントが一五倍になる「アニバー

サリーポイント」や、年間の利用額に応じ翌年のポイントが20〜50%もアップする「グローバルPLUS」など、ポイントを貯めやすいしくみが充実。

貯めたポイントは、ヘリコプタークルージングなどの体験型商品と交換したり、植林事業などの環境活動へ寄付したりなど、ユニークな品揃えも注目を集めています。

また、家族カードの年会費が一枚無料になるほか、長く持てば持つほどお得な経年優遇サービスも検討中。今後は、MUFGグループ各社と連携し、新たなサービスや機能を順次導入する予定です。

無限に広がる「波」と「万両の木」を表現したデザインには、お財布を守る「お守り」の意味が込められています。

ビジネスでもプライベートでも、ライフステージに応じたメインカードとして、末永く活躍する一枚です。

テレビCMの現場から

鹿を探して

男性がレストランで食事をしていると、壁に飾られた鹿の絵のなかに吸い込まれ、その鹿からゴールドカードを受け取る…という「MUFGカード」のテレビCM。この印象的なCMの鍵を握るのは、なんといっても「鹿」。

ではなぜ、「鹿」がゴールドカードの受け渡し役に選ばれたのでしょうか？

それは鹿のイメージがゴールドカードの堂々たる存在感と、ステータスの高さにぴったりと考えたから。なお、イメージに合う鹿を探し出すのが大変で、チェコまで撮影に出かけたそうです。

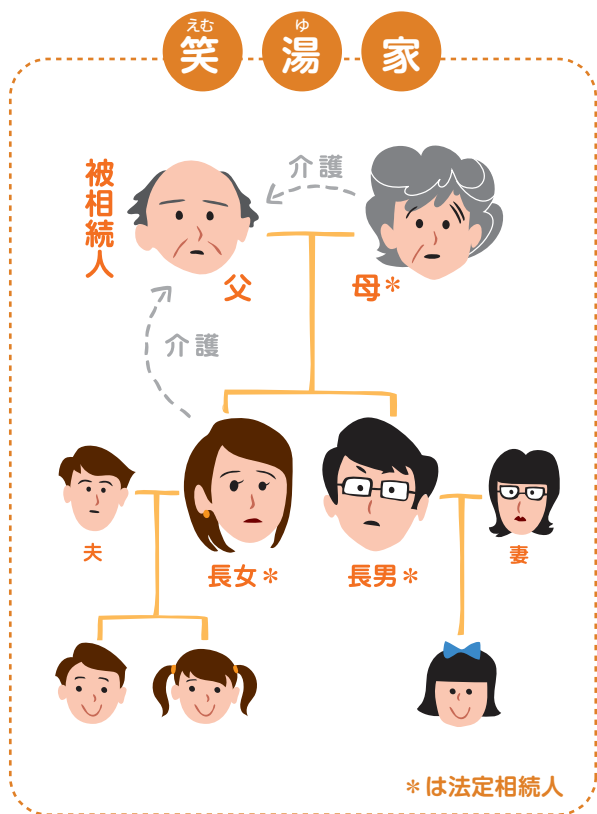


慌てないための相続対策 PART 2

「大した財産はないし、家族の仲も良いから大丈夫」。そう信じているご家族でも、いざ相続が起こるとトラブルに発展してしまう可能性があります。
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じさんが、よくある事例とそうならないための方法についてアドバイスをします。

事例 介護と不動産共有

子どもたちの結婚後は夫婦二人で穏やかに暮らしていた「笑湯家」。五年前に突然父が病に倒れ、一命を取り留めたものの要介護状態に。年老



た母が父を介護するには負担が大き過ぎるため、家族の話し合いの結果、長女一家が同居することになりました。

その父が亡くなり、四十九日の法要を終えた後、長男が相続について切り出しました。

「親父の財産はこの家とわずかな預貯金だけだから、この家は法定相続割合どおりに共有財産として分けよう」

まるで苦勞をくまない発言に、長女は耳を疑いました。この家とは、今住んでいる家。何よりも父の介護で大変な苦勞をしてきたのは長女です。その間、長男は任せっきり。それに、今後もし母が倒れたときはどうなるのでしょうか。

一方、長男にも言い分があります。長女は結婚資金の援助を受けたうえに、同居しているため、金銭的な恩恵を存

分に受けているというのです。

結局、自宅を共有財産として法定相続割合どおりに分け、そのまま長女一家が母と共に住み続けることでその場は解決。わだかまりを残しつつも、平穏な暮らしを取り戻しました。ところがその後、とんでもない事態が起こったのです。

「独立して事業を始めたので、まとまったお金が必要だ。この家を売却してくれないか」と突然の長男の訴え。長男の共有持分を現金で買おうにも、母と長女にはそんな余裕はありません。とうとう住み慣れた家を手放すことになってしまいました。

悲しみはそれだけではありません。長男ともすっかり疎遠になってしまったのです。

慌てないための相続対策

PART 2



心当たりは ありませんか？

この事例をお読みになり、問題を身近に感じられた方も多いのではないのでしょうか。ここでは、皆さまに起こりうる三つの事例が絡んでいます。

まずは、同居。長女が家賃を払わずに自宅で生活する代わりに、親の面倒をみます。一方、長男は自分で住まいを賃借もしくは購入しなくてはなりません。

次に、介護。長女に負担が集中し、長男は関与していません。介護は負担が大きいにもかかわらず、法定相続割合どおりでは労が報われないため、

不平等が生じてしまいます。

最後に、相続時に自宅を共有財産にして、問題を先送りにしたことです。相続財産のほとんどが「自宅」という家庭は少なくありません。しかし、分けられないからといって共有にすると、事例のように売りにくいときに売らなくてはならなくなったり、売りたいときに売れなかったり、という問題が後々生じます。さらに孫世代に所有権が渡ると、あまり親しくない者同士が共有することになるので、事態はますます複雑化します。では、どうすればトラブルを回避できるのでしょうか。



灰谷 健司

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、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。



起こる前に対策を

相続時のトラブルは、残された者同士だけで遺産分割を行うために起こります。どんなに家族の仲が良くても、問題が起こると深刻化するケースも。そうならないためにも重要なのは、残された人が遺産分割で大変な思いをしないよう、本人が元気なうちに、相続について事前に考え、家族で話し合うことです。

例えば定年を機に、これまでを振り返りながら、思い出話から始めるのもよいかもしれません。その延長線上で、介護が必要になったときにどうしてほしいか、お墓はどうやって守っていくのか、財産の分け方はどうしたらよいかなど、将来について話し合うとよいでしょう。

そのためには、日ごろから家族とのコミュニケーションを密にしておくことが大事です。お互いの近況を知るだけでなく、自然と将来について話す機会も生まれます。

さらに、その内容を「遺言」として用意しておくことも大切です。遺言には、財産の配分だけでなく、「長女にはとても世話になったので、長男には我慢してもらいたい」といった配分の理由や家族への愛情を込めた感謝の言葉を添えることができます。これを「付言事項」といい、たとえ財産は均等でなくても家族への「愛情」は平等に伝えることができます。例えば、遺言は家族への思いを伝えることができ、ラブレター“ですね。

とはいえ、何から始めていいのか分からないもの。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いかでしょうか。

相続争いは年々増えていきます。せっかく仲の良かった家族が争うことだけは避けたいですね。

家族がいつまでも幸せに暮らすために、今から準備を始めてみませんか。

役立つ！相続と遺言の知識

「法定相続人」とは？

「法定相続人」とは、被相続人が亡くなった場合における民法で定められた承継人のことで、「配偶者相続人」と「血族相続人」があります。

配偶者は常に相続人になることができますが、血族相続人には優先順位があり、第一順位は子、第二順位は父母や祖父母、第三順位は兄弟姉妹です。先の順位の人がないときだけ、後の順位の人相続人となります。

「法定相続分」とは？

「法定相続分」は以下のように、法定相続人が誰になるかによって決まっています。

①配偶者と子の場合

配偶者は2分の1、子は全員で2分の1。子が複数のときは、その人数で等分。

②配偶者と父母(子・孫がない)の場合

配偶者は3分の2、親は3分の1。親が複数のときは、その人数で等分。

③配偶者と兄弟姉妹(子・孫、父母・祖父母がない)の場合

配偶者は4分の3、兄弟姉妹は4分の1。兄弟姉妹が複数のときは、その人数で等分。

「寄与分」とは？

被相続人の事業を手伝ったり、経済的な援助をしたり、病気の看護をしたりして、被相続人の財産を維持したり増やすことに特別の貢献をした相続人は、その貢献の度合いに応じて別に財産をもらうことができます。

(計算例)

相続人：子A・B、遺産額：5,000万円、Bの寄与分：1,000万円

みなし相続財産：5,000万円－1,000万円＝4,000万円

Aの相続分：4,000万円÷2＝2,000万円

Bの相続分：(4,000万円÷2)＋1,000万円＝3,000万円

「特別受益」とは？

相続人が被相続人から結婚や学資などのために多額の資金援助を受けたり、遺言で贈与(遺贈)を受けた場合には、次のような計算をすることで、公平に相続することができます。

(計算例)

相続人：子A・B、遺産額：5,000万円、Bの特別受益：1,000万円

みなし相続財産：5,000万円＋1,000万円＝6,000万円

Aの相続分：6,000万円÷2＝3,000万円

Bの相続分：(6,000万円÷2)－1,000万円＝2,000万円

子どもに教えたいお金の話

PART 2

生活環境や経済・社会環境の変化を受け、これまで、お金について教える機会があまりなかった学校でも、授業を通じて子どもたちにお金のことを教えていこうとする気運が高まっています。

MUFGと筑波大学が共同開発した「金融経済教育支援プログラム」を活用して授業を行った小学校の先生に、現場から見た金融教育の必要性や、子どもたちの反応などについてお話を伺いました。

金融経済教育支援プログラムとは？

小学校五・六年生を対象に「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、開発した教育プログラムです。

「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

京都・宇治市立 菟道第二小学校 糸井登先生



―授業のきっかけを教えてください。

糸井 今は、ゲームソフト代や塾で食べる夜食代など、かなりの額のお金を所持している子どもも少なくありません。私がかつて子どものころでは考えられなかった金額を貸し借りしたり、それに伴う金銭トラブルも増えていたことなどから、「お金」について教えることの必要性を感じていました。

―実際に、どのような授業を行ったのでしょうか？

糸井 アルミ缶を集めて得た七千円を銀行で「貯める」ことになり、「貯める」のプログラムを利用しました。

―子どもたちの反応は？

糸井 大人でも分かりづらい「銀行の仕事って？」「利息って？」など、自分たちの七千円を預ける銀行に対する疑問が次々に飛び出しました。また、二期は子どもたちが「宇治のお土産品」として企画立案

した抹茶の生キャラメルを、実際に販売しようと試みまし

た。企画から販売までの過程を体験してみて、お金が入ってくるしくみやその大切さをより実感できたと思います。

―「金融経済教育」を行ううえで、何が必要でしょうか？

糸井 小学校高学年ぐらいになると高額のお小遣いをする子どもにも渡すご家庭もあるようです。子どもたちが「お金を得ることは簡単なことだ」と勘違いしてしまわないためにも、子どもたちが身近に興味を持てる話題と絡めながら、お金の大切さについて教えていければいいと思っています。

―子どもたちには、どのようなことを望んでいますか？

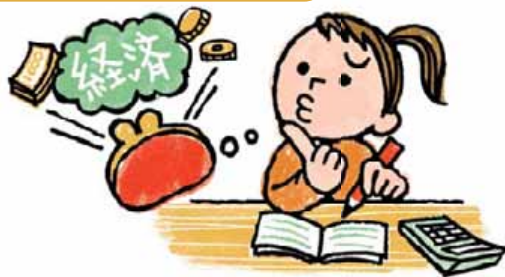
糸井 子どもにお金を持たせないのは、実際のところ難しい。だからこそ、お金に対してきちんとした感覚を持つてもらいたいと思います。



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

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内容となっています。

東京・品川区立 浅間台小学校 柏崎康德先生



「家庭科の一環として、プログラムを使われたそうですね。」

柏崎 家庭科で「お金の使い方」を学習する時間があり、楽しく学べるようなプログラムだと思いいました。

「実際にどのような授業を行ったのでしょうか？」

柏崎 グループごとに、家庭におけるお金の「使い方」についてアイデアを出し合いました。教材にはない「保険代」などの意見が出た一方で、目に見えないサービスなどへのお金の「使い方」を理解するのは難しかったようです。

「これまで、お金について教える機会がありましたか？」

柏崎 「学校にお金を持ってきてはいけない」という決まりがあっても、放課後にお菓子を買に行った先でおごり合い、トラブルに発展するケースがあるんですが、授業として、そのあたりを教える機会はなかったですね。

「子どもたちには、どのようなことを伝えたいですか？」

柏崎 子どもたちも「お金」に関することには興味があるようです。自分で働き、責任を持ったお金の使い方ができるようになれば自由に使ってほしいとは思いますが、家族からもらうお小遣いは、家族が働いて得たお金。いい加減に使ってはいけないということを感じてほしいですね。そこは、学校とご家庭で協力し合えればと思います。

「教えるうえで、どのような難しさを感じていますか？」

柏崎 ゲームソフトがいろいろありますが、今の子どもたちは遊ぶためにお金が必要になるケースが多い。かといって、現にゲームが子ども同士のコミュニケーションになっていく場合もあり、バランスが難しいですね。環境変化を認めたいうえで、お金の使い方を教えることが、今後の課題です。

金融犯罪に遭わないために

ますます巧妙さを増し、被害が後を絶たない金融犯罪。特に、テレビなどでの報道を悪用した犯罪が急増しています。そのなかから最近多発している四つの手口をご紹介します。

< 還付金詐欺 >

手口

電話で社会保険庁や税務署などを名乗り、「払い過ぎた年金保険料や税金、医療費などを還付します」と偽りATMへ誘導します。携帯電話で指示を受けながらATMを操作しますが、実はこれが相手口座への振り込み操作です。

対策

ATMの操作で還付金を受け取れることは絶対にありません。「お金が戻ってきます」と誘う電話がかかってきたら、まずは詐欺だと疑いましょう。



ケース
1

< カードの盗難・偽造 >

手口

電車での居眠り時のスリ、置き引き、車上荒らしなど、日常生活のなかでカードを盗まれるケースが後を絶ちません。貴重品をロッカーに預ける際、暗証番号を盗み見されて盗難に遭うケースも増えています。

対策

貴重品は絶対に身の回りから離してはいけません。ロッカーではカードと同じ暗証番号を使わないなど、暗証番号の管理には最大の注意を。万一の場合に備え、偽造が難しいICカードへ切り替えることもお勧めします。

ケース
3



MUFJGからの お知らせ

特に注意したいのが、ATMを使った犯罪。被害者の多くはATMになじみの少ない高齢の方で、大半がこうした犯罪について知っていたにもかかわらず、被害に遭っているのが現状です。

こうした被害を未然に防ぐため、MUFJGグループでは、さまざまな対策を講じています。

ATM周辺にポスターやシールを掲示、ATMの操作画面や館内放送により「振り込め詐欺」への注意を促しているほか、携帯電話で話しながらATMを操作する方への声かけなどを行い、効果を上げています。

さらに、防犯意識を高めていただくため、ATMの振込操作画面の一層の改善に取り組ん

金融犯罪に遭わないために

<オレオレ詐欺>

手口

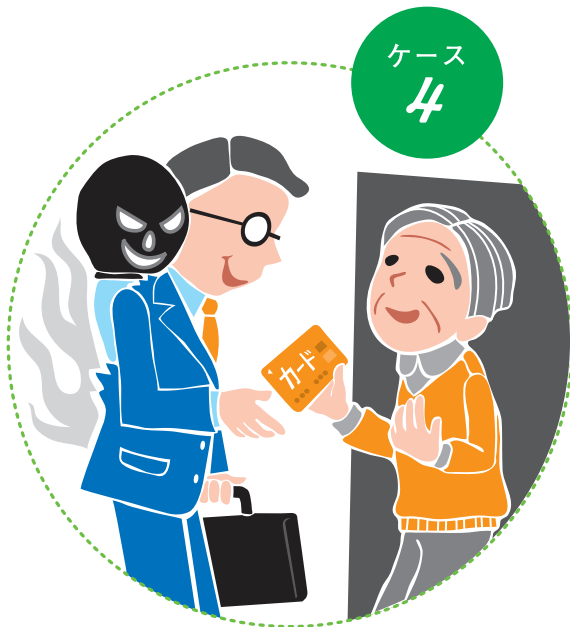
電話で息子や孫になりすまし、「会社のお金を使い込んでしまった」「交通事故の示談金が必要」など、トラブル救済を求めてお金を振り込ませる手口です。誰にも相談させないよう、身内の不祥事を話題にする場合が多いのも特徴です。

対策

まず落ち着いて本人に連絡をとりましょう。数日前に「電話番号が変わった」というニセ電話がかかってくるのがよくあります。この場合は、以前から聞いている古い電話番号に連絡することが大切です。



ケース 4



<訪問型詐欺>

手口

警察官や銀行協会職員を名乗り、「あなた名義のカードが犯罪に利用されている」「お持ちのカードの情報を教えてほしい」「ICカードで再発行した方がよい」などと電話をかけた後、自宅を訪問、カードをだまし取ります。併せて暗証番号を聞かれます。

対策

最初は警察官、次に銀行協会職員や銀行員というように、複数の人が役割分担して言葉巧みに信じ込ませようとしますが、銀行員が自宅を訪問してカードをお預かりしたり、暗証番号をお尋ねすることはありません。

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)

でいるほか、明らかに詐欺に遭われていると判断した場合、窓口での振込をお断りする場合もございます。

一方、お客さま側で講じていただける対策として、一日当たりのキャッシュカード振込限度額の引き下げをお勧めしています。

通常、限度額はMUFJグループの銀行、信託それぞれで一律に設定されていますが、日常の利用額に合わせて引き下げておけば、もしもの場合でも被害を最小限に食い止めることができます。変更手続きは、窓口で承っておりますのでお気軽にお越しください。

「じぶん銀行」で、銀行をケータイ

自分の携帯電話がそのまま銀行になる「じぶん銀行」。いつでもどこでも銀行サービスを利用できる安全性と便利さに、「楽しさ」まで加わった、全く新しい銀行の誕生です。

「じぶん銀行」って、いったい何？

「じぶん銀行」は、「銀行まるごと、ケータイしよう」というコンセプトのもと、KDDIと三菱東京UFJ銀行が共同で設立した銀行です。携帯電話内に入った銀行なので、まるで一人ひとりが銀行を携帯しているような感覚でサービスを利用できるのが特徴です。

そのため、普段、携帯電話でメールを打ったり、音楽をダウンロードしたりするのと同じような簡単な操作で、銀行取引を行うことができます。

もちろん、電話やパソコンを通じて取引も可能。実際には、現金の入出金をしたときにはじぶん銀行のキャッシュカードで、三菱東京UFJ銀行やセブン銀行など、提携先

ATMを利用します。

「携帯のなかに銀行なんて、不安」。そう思っている方も多いのではないのでしょうか？今までにない形態の銀行だからこそ、安全性には十分配慮しています。

例えば、ケータイバンキングやテレホンバンキングでロックを解除しないと、ATMやパソコンでの取引はできません。

また、入出金や暗証番号変更等のお手続きがあった場合、携帯電話にEメールでお知らせします。(お手続き内容により、利用申し込みが必要ですが、**無料**)

多くの人にとって、もはや携帯電話はいつでも身に付けている存在。そう考えれば、かえって安心かもしれません。

「じぶん銀行」を使ってみよう！

ご自分の都合に合わせて、銀行のサービスが利用できます。使い方をちょっとのぞいてみましょう。

1 いつでも確認

「じぶん銀行」なら、お使いの携帯電話で、いつでもどこでも簡単に残高や入出金の履歴を確認できます。記帳のためにATMへ並んだり、パソコンを立ち上げて確認する手間が省けます。



2 ラクラク振込

毎月の面倒な振込も携帯電話で簡単に。振込先は三十件まで登録できるほか、「じぶん銀行」や「三菱東京UFJ銀行」あての振込なら、何回利用しても手数料はかかりません。(ただし、ケータイバンキング・パソコンバンキングでの振込時のみ)

3 カンタン定期預金



・ au 専用アプリサービス ・



通帳を楽しむ！

毎月の収支、きちんと管理したいけどまとめる時間が取れなくて…。そんなとき、家計簿代わりに使えて重宝するのが「じぶん通帳」です。

月の残高の推移がグラフで表示されるので、毎月の収支が一目瞭然。前月の決算が出ると、ログイン時に「おめでとうございます！前月はプラス決算です。」「さんねん！前月はマイナス決算です。」

というメッセージが表示されるので、自然に収支を管理できるようになります。

また、目標金額に向けてあと何日でいくらずつ貯めればよいか分かる貯金計画カウントダウンや目的別のアイコン設定など、楽しみながらお金を貯めるしくみも満載です。

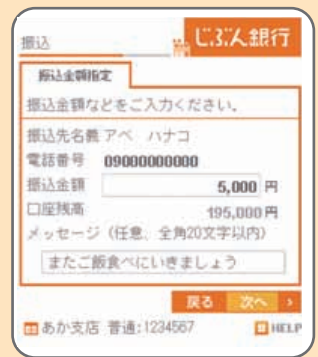
精算も楽しく！

友人や職場の仲間と食事に出かけて楽しいひとときを過ごした後の精算は、何かと面倒。誰かが多めに払う場合や、手持ちが足りない場合などは、さらに大変です。でも、精算はなるべくその場でスマートに済ませたいものです。

「割り勘電卓」の「おとな割」機能を使えば、負担割合の違いも含め、みんなの支払額を一度で算出。しかも、アドレス

帳から携帯電話番号を選択するだけで、メールのように簡単に振込が可能です（ただし、双方が「じぶん銀行」の口座を開設している場合）。さらに、振込時に「また、食事に行こうね」などのメッセージを添えることもできます。

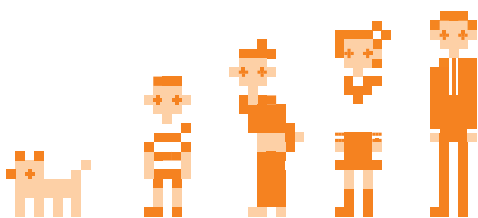
食事の精算も携帯電話ひとつで解決。今どきのライフスタイルに合わせた便利で楽しいサービスです。



今月は余裕があるから貯蓄に回したい。そんなときは、普通預金口座から定期預金口座へカンタン操作で預け入れ。定期へ気軽に移せるので、貯蓄も苦になりません。

口座開設は、au、NTTドコモ、ソフトバンクのいずれかの加入者なら可能。また、auの新機種ならトップメニューのアイコンのひとつとして「じぶん銀行」が設定されているため、よりスムーズに使えます。

いつでもどこでも手のひらで。じぶん専用の銀行の使い方を見つけてみませんか。



海の向こうのMUFGとカリフォルニア

日本人にとってなじみの深いアメリカ・カリフォルニア州。今回は、知られざる歴史をひもときながら、この地域の魅力と、同州サンフランシスコに本店を置く「ユニオン・バンク」をご紹介します。

「もしも」の舞台

歴史には「もしも」という言葉は禁句であるときよくいわれます。

でも、ここサンフランシスコの近郊には、「もしも」と考えさせられる歴史の舞台が多くあります。

サンフランシスコからゴールデンゲート・ブリッジを渡り、海岸沿いの一号線をしばらく北に進むと、「ロス砦」があります。

この砦のあるじは、アメリカ人でも、メキシコ人でもなく、意外にもロシア人。はるばるベーリング海峡を渡り、アラスカへの食料供給を目的に入植したようですが、ここでの生活はそれほど楽ではなかったようです。三十年ほどこの地に居住したものの、



霧の中の「ロス砦」

一八四一年には撤退してしまいました。

それからわずか七年後、ロス砦から東に約二百五十キロメートルのシエラ・ネバダの山麓で金が発見されました。うわさはいつの間にか広がり、人々が殺到。カリフォルニアのゴールドラッシュ到来です。

アメリカ西部はその後、急速に人口が増加。鉄道の敷設も東と西の双方から進めら

れ、一八六九年には念願の大陸横断鉄道が開通しました。その後、同国は文字どおり東西の大洋に接する大陸国家に成長するのです。

運命を分けたものとは

もしも、ロス砦にいたロシア人が金を発見していたら、この地を放棄していたでしょうか。ロシア人ばかりではありません。一八四八年にメキシコはカリフォルニアをアメリカに譲渡しましたが、金の発見を知っていれば、そのような気前の良いことをしたでしょうか。アメリカの西部への進出が阻まれたとしたら、その後の歴史は大きく変わっていたかもしれません。

金が発見された場所は、サンフランシスコから車で二時間半のコロマという山村にあ

ります。現在も川から小さな金のかげらを見つけることができ、ひそかな観光地となっています。そして、東西から敷設された大陸横断鉄道の最後の枕木に打ち込まれた金の釘は、ゴールデン・スパイクと呼ばれ、スタンフォード大学の構内に、これまたひそかに展示されています。

あたかも、歴史には「もしも」がないとも言わんばかりに。



今も輝き続ける「ゴールデン・スパイク」

ユニオン・バンク*

MUFGグループの北米事業の要で米国銀行持株会社であるユニオンバンク・コーポレーション。その中核を担うのが、ユニオン・バンク(以下UB)です。現在、アメリカ西海岸に、三百三十八の支店を構え、大企業、中堅・中小企業取引から個人取引、信託業務まで、幅広いサービスを提供しています。



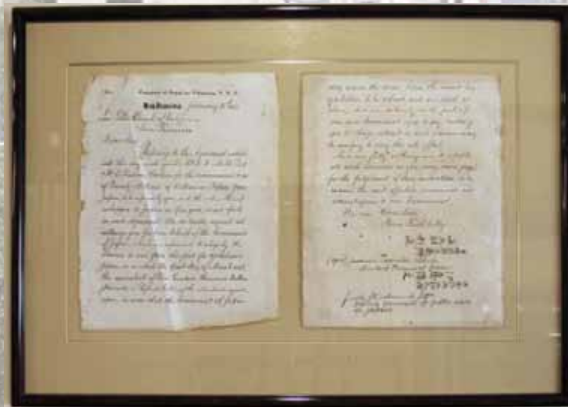
建築百周年を迎えたUB本店。サンフランシスコの歴史的建造物に指定され、街のシンボルとして親しまれています。

UBは、そのルーツを、株式会社化したアメリカ西部最古の銀行として、一八六四年、サンフランシスコに設立されたバンク・オブ・カリフォルニア(BOC)までさかのぼることができ、当地日系人社会の歴史的發展とも密接なつながりを併せ持つ商業銀行です。

カリフォルニアといえば、世界中から移民が集まることで知られていますが、UBでは全従業員の過半数を、いわゆるマイノリティー(少数派)が占めており、そのなかから多くのマネージャーを登用しています。『フォーチュン』誌に数度採り上げられ、米国の労働省から表彰されたほどこ、地域の多様性を取り入れた企業として知られています。

*平成二十年十二月十八日、ユニオン・バンク・オブ・カリフォルニア(UBOC)からユニオン・バンクへ商号を変更しました。

サンフランシスコ日本人町では、毎年春に「北加さくら祭り」を開催。和太鼓、日本舞踊から屋台、カラオケコンテストまで、日本の「伝統」と「今」が盛りだくさんのイベントです。



UBの地下博物館には、明治5年(1872年)に岩倉使節団のメンバーとして訪れた、伊藤博文と大久保利通の署名入り古文書が展示されています。これは、明治政府が金貨鑄造・発行のため、資金調達の一部をUBの前身であるBOCに求めたときのもの。これは明治政府とアメリカ企業が結んだ初めての契約といわれています。

「お客さま本位」の実現に向けた取り組み

MUFGでは、従業員一人ひとりが、お客さまによりご満足いただくため、「お客さま本位」のサービスのご提供をめざしています。

MUFG各社では、お客さまから寄せられたご意見・ご要望を商品・サービスの充実に活用しています。ここでは、その一例をご紹介します。

三菱東京UFJ銀行

三菱東京UFJ銀行では、営業店やコールセンター、お客さまアンケートといったさまざまな形でいただくご意見・ご要望のすべてを「お客さまの声ポータル」というシステムで一元化し、本部で分析を重ねています。この分析結果から見つかった課題は、定期的に経営トップが主催する「CS（お客さま満足度）経営向上会議」や「顧客保護等管理委員会」に報告のうえ検討され、利便性の向上や商品・サービスの改善といった施策などに反映されています。

例えば、利便性の観点では、フリーダイヤルによる残高照会サービスのガイダンス時間の短縮（二十二秒→七秒）や、成田空港のATM稼働時間延長などを行いました。



営業店のロビーに設置している「お客さまの声ハガキ」でも、お客さまのご意見をいただいています。



また、商品・サービスの観点では、高齢化社会の進展に伴い多く寄せられていた「介護保障商品の充実」という声にお応えし、一時払介護保険

「マイヘルパー」「あんしん終身介護TMN」「かんたん持続成長プラス終身ケア」などの商品を、保険会社と共同で開発しました。

お客さまの笑顔のために

お待ちいただく時間をご負担とならないよう、事務処理能力の向上はもちろんですが、できる限りお客さまにお声をかけるよう心がけています。また、いつも笑顔で接し、ご相談いただきやすい雰囲気づくりも大切にしていますね。そして何よりもお客さまのお話をよくお聞きし、本当にお客さまが必要とされているサービスや商品をご提供できるよう努めています。



三菱東京UFJ銀行・国立支店 石原佳代子



三菱UFJ信託銀行

三菱UFJ信託銀行では、住宅ローンのご相談などでいらっしゃるお子さま連れのお客さまの声から、絵本・折り紙・おもちゃなどを用意して、ゆつくりとご相談いただけるようにしています。

ご来店いただくお客さまのなかには、ご高齢の方もいらっしゃるから、安心してご利用いただけるよう心がけています。筆談器・助聴器・ルーペ等を全店に備え付けているほか、一部の店舗では車いすをご用意し、店内の移動にご利用いただいています。



また、お客さまから強いご要望が寄せられていたインターネットバンキング（三菱UFJ信託ダイレクト）サービスを、平成二十年十一月から開始しました。振込や定期預金取引など基本的な機能に加え、「信託銀行らしい」資産運用・管理関連機能を充実させています。

札幌支店では、車いすの操作や介助方法などについて、専門家による講習も受けました。そのおかげで、スムーズなお案内ができるようになりました。

三菱UFJ信託銀行
札幌支店 毛利浩子



三菱UFJ証券

三菱UFJ証券では、各店舗やホームページに加え、電話によるお取引やお問い合わせ窓口であるコールセンターで、お客さまの声をお聞きする態勢を整えています。

こうした窓口を通じて、いただいたご意見を踏まえ、取引残高報告書をより見やすく全面改訂したほか、ホームページの店舗網に各支店の電話受付時間を表示するなど、改善を行いました。また「インターネット取引を始め



たいが、パンフレットなどの資料だけでは分かりづらい」との声にお応えし、コールセンターでのサポートに加え、全店にインターネット取引用のパソコンを設置し、お客さまが実際に画面を確認しながら操作体験をしていただけるようにしました。

また、コールセンターでは、専任担当者が、日常的にオペレーターの電話対応のチェックを行うとともに、オペレーターへの定期的なスキルアップ研修を実施し、お客さまにご満足いただける確・迅速な対応に努めています。



写真・山本まり子 (P24)

社会とともに

MUFGグループは、「地球環境問題への対応」と「次世代社会の担い手育成」に重点を置いて、社会貢献活動に取り組んでいます。その一例をご紹介します。

環境教育プロジェクト「守ろう地球のたからもの」

三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJ証券、および三菱UFJ環境財団は、日本ユネスコ協会連盟と共同で、環境教育プロジェクト「守ろう地球のたからもの」を平成二十年度に開始しました。

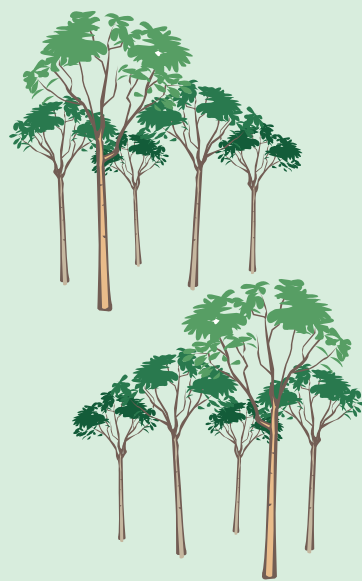
このプロジェクトは、自然環境や文化財を、人類共通の「たからもの」として未来へ引き継いでいくための取り組みです。子どもたちが身近な自然を通じて、環境問題をはじめとする世界規模の課題に関心を寄せ、持続可能な社会に対する感性をはぐくむことができるように「学び」「気づき」「行動」の観点から活動しています。

地域において、MUFGグループの従業員と地元の方々とで植樹活動を行いました。今後も新たな環境教育教材の提供や植樹活動などに取り組んでいきます。



「守ろう地球のたからもの」専用ホームページ
<http://www.unesco-esd.jp/index.html>

この一環として、幼児向け環境教育絵本「サクラソウのひみつ」を制作し、ご希望に応じて全国の保育園、幼稚園、小学校に配布しています。また、平成二十年五月と十月に、世界自然遺産「白神山地」周辺、



「アジア地域の次世代担い手研修」をスタート

MUFGグループは、財団法人オイスカ*とともに「アジア地域の次世代担い手研修」を平成二十年度から始めました。

この研修は、アジアの開発途上国の若者たちを福岡市内にある財団法人オイスカの研修所に迎え入れ、一年間、組織運営や環境保全型の有機農業技術を学んでもらおうというものです。MUFGグループでは、この研修の卒業生たちに、自国のリーダーとして、アジアの発展や環境保全分野での活躍を期待しています。

初年度となる今回は、カンボジア、インド、ミャンマー、モンゴル、バプアニューギニア、フィリピンなどから計十名を迎えています。

平成二十年十一月には、MUFGグループの従業員が研修施設を訪問し、研修生とこれまでの研修成果について話し合い、交流を深めました。

今後、本プログラムを一層充実させていきます。

*財団法人オイスカ…昭和四十四年設立の国際NGO（非営利組織）。主にアジア・太平洋地域で農村開発や環境保全活動を展開しています。



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。

JAバンクとの提携で ATMが ますます便利に

三菱東京UFJ銀行と全国のJAバンクは、平成二十年十月より、ATMの他行利用手数料の相互無料化を実施しました。

三菱東京UFJ銀行では、これまでもコンビニATMやイオン銀行などとの間で、平日日中時間帯（八時四十五分から十八時）のATM手数料無料化を実施しており、今回のJAバンクを

加えると、全国約五万五千台のATMで、平日日中時間帯は手数料無料で現金のお引き出しができるようになりました。



業界初！走る店舗 「移動営業所」が スタート

最新機器を搭載したトラックを使ったカブドットコム証券の「移動営業所」が、平成二十年十月にスタートしました。

「移動営業所」では、同社サービスのご紹介や口座開設、各種お手続きのお取り次ぎのほか、車両側面の大型ディスプレイを活用したミニセミナーも開催します。

今後、その機動力を活かし、全国を回っていく予定です。



アジア人材開発 センターを設置

三菱東京UFJ銀行は、平成二十年九月、アジアで働く現地採用スタッフの人材育成を強化するため、シンガポールに「アジア人材開発センター」を設置しました。

当センターでは、約四千五百名の現地採用スタッフを対象に、集合研修や他拠点への派遣研修などを行い、業務スキル、マネジメントスキルの向上やキャリア

形成支援を推し進めていきます。

また、中国の同行子会社「三菱東京UFJ銀行(中国)有限公司」も上海に研修所「三菱東京UFJ銀行(中国)培訓学院」を設立しました。

このように、海外における人材開発をこれからも積極的に進めていきます。



食農ビジネス支援 パッケージ

「アグリのカラ」 取り扱い開始

三菱東京UFJ銀行は、食農ビジネス支援パッケージ「アグリのカラ」の取り扱いを開始しました。

これは、農業法人や新たに農業ビジネスを始めるお客さまに、「食」「農」関連産業の情報提供や、資金調達面でのアドバイスを行うとともに、お客さまの販路拡大などをサポートするも

のです。

平成二十年九月と十月には、高品質かつ安全な食材を生産する農業法人等と国内の高級ホテル、スーパーを集めた商談会や香港の外国食産業等を集めた商談会を行い、ご好評をいただきました。



三菱UFJ投信、 ETF*ビジネスに 新規参入

三菱UFJ投信は、平成二十年九月、第一号ETFを設定し、同ビジネスに参入しました。

同社の設定するETFには、「MAXIS」というブランドを統一して使います。このブランド名には「最高(MAX)の品質」や「お客さまの投資の中心軸(Axis)」をめざすという思いを込めています。今後もこのブ

ランドのもと、本格的にETFビジネスを展開していきます。

*ETFとはExchange Traded Fundの略称で、株式同様、証券取引所で売買することができる上場投資信託のことです。



英国資産運用会社 アバディーン社と 資本・業務提携

平成二十年十月、三菱UFJ信託銀行は、英国の大手資産運用会社アバディーン社と資本・業務提携を行いました。

同社は世界二十一カ国・二十四拠点で、約二十兆円(平成二十年九月末現在)の運用残高を有し、エマージング(新興国)株式やグローバル株式・債券等の運用に高いノウハウを持っています。



年金など国内の法人のお客さま向けに同社運用商品をご提供することにより、商品ラインアップをさらに強化・拡充し、お客さまのグローバルな運用ニーズにお応えしていきます。

モルガン・スタンレーと 戦略的資本提携

平成二十年十月、MUFJは米国の大手総合金融サービス企業モルガン・スタンレーに九十億米ドルを出資しました。

この出資は、お互いを戦略的パートナーとして位置づけ、企業金融・投資銀行業務、リテール業務、資産運用業務等の幅広い分野で、グローバルな戦略的提携関係を構築することを目的としています。

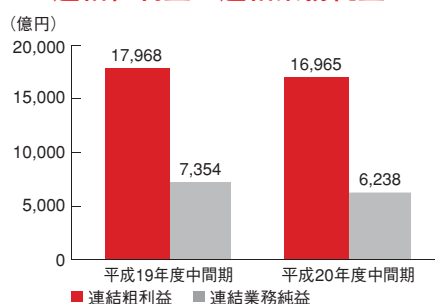
ウォール街を代表する名門企業であり、伝統的投資銀行業務や資産運用業務などに強みを有する同社との提携により、世界屈指の総合金融グループをめざすMUFJの取り組みをさらに強化します。



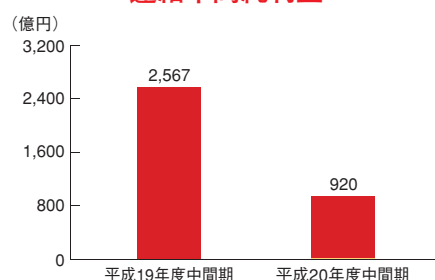
決算のポイント

- 連結中間純利益は、連結粗利益の減少や与信関係費用の増加、保有株式の減損の発生を主因に、前年同期比1,646億円減少の920億円
- 不良債権比率は、平成19年度末比微増の1.28%。連結自己資本比率は、10.55%となり、引き続き健全な財務基盤を維持
- 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410億円

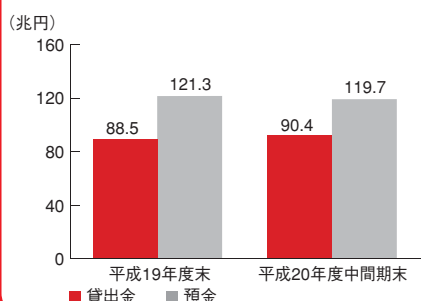
連結粗利益・連結業務純益



連結中間純利益



貸出金・預金



〈損益の状況〉

連結粗利益は、世界的な金融市場の混乱の影響などから、運用商品やデリバティブ販売収益が減少し、前年同期比1,003億円減少の1兆6,965億円となりました。

営業費は、システム統合関連の経費等を主因に前年同期比112億円増加し、1兆727億円となりました。その結果、連結業務純益は前年同期比1,116億円減少し6,238億円となりました。

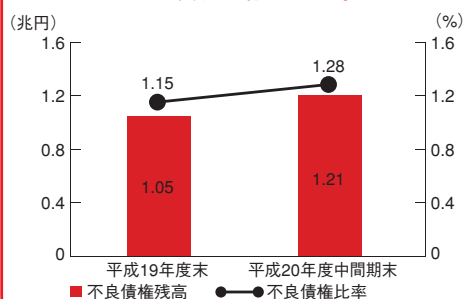
与信関係費用は、内外の景気減速・企業業績の悪化を反映し、前年同期比674億円増加の3,349億円となりました。また、株式等関係損益は、株価下落に伴う1,452億円の減損計上を主因に、前年同期比1,297億円減少し752億円の損失となりました。

以上の結果、連結中間純利益は、前年同期比1,646億円減少の920億円となりました。

〈貸出金・預金の状況〉

貸出金は、海外貸出の増加を主因に、平成19年度末比1.9兆円増加し、90.4兆円となりました。預金は、国内法人預金や海外店預金の減少が、国内個人預金の増加を上回り、平成19年度末比1.5兆円減少の119.7兆円となりました。

不良債権残高・比率

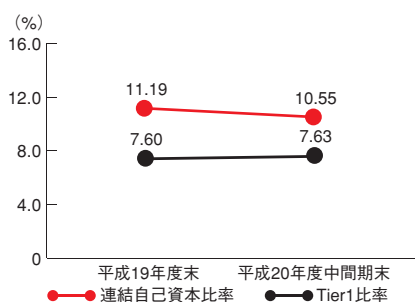


〈不良債権残高・比率の状況〉

不良債権残高*は、景気減速・企業業績悪化に伴うお取引先企業の格付低下などにより、平成19年度末比0.15兆円増加の1.21兆円となりました。不良債権比率*も、平成19年度末比0.13ポイント上昇の1.28%となりました。

*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



〈連結自己資本比率の状況〉

連結自己資本比率は、海外貸出等の増加によるリスクアセットの増加や有価証券含み益の減少等により、平成19年度末比0.64ポイント低下し10.55%となりました。Tier1比率は0.02ポイント改善し7.63%となりました。


証券化商品等への投資状況

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や損益への影響額について教えてください。

A. 平成20年9月末の証券化商品等への投資残高は、平成19年度末比2,010億円減少の約3.12兆円となりました。減少は主に売却・償還によるもので、原通貨ベースの残高も減少しています。評価損は、合計で5,010億円となり、平成19年度末比1,830億円増加しました。

平成20年度中間期の損益は、住宅ローン証券化商品の売却損を中心に、約410億円の損失となりました。

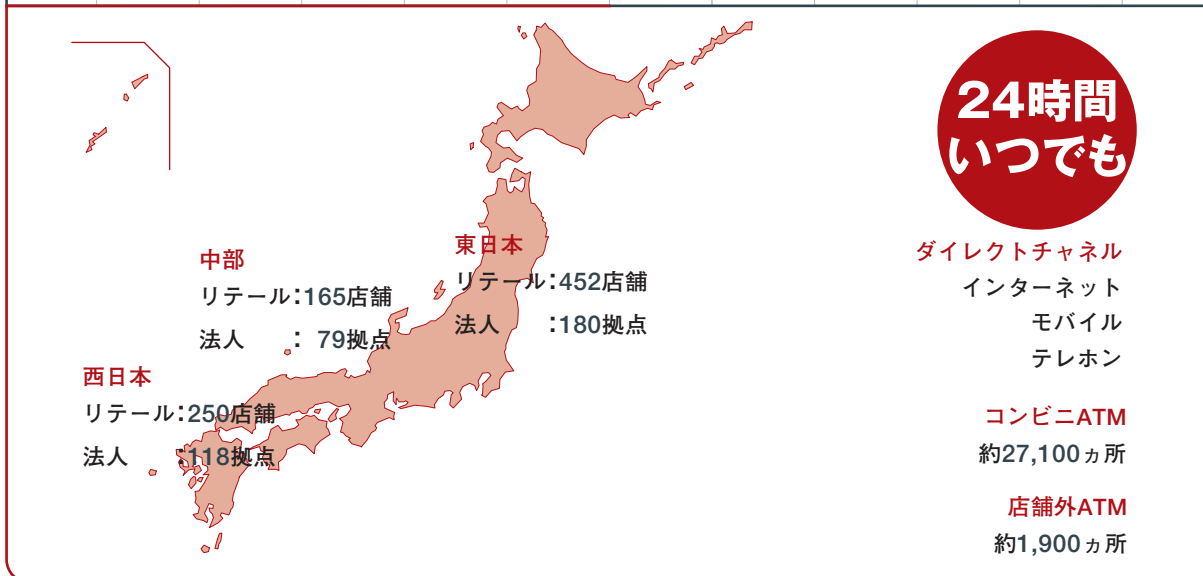
(注)業績説明に使用している計数は、各々単位未滿を切り捨てて表示しています。従って、表中のある項目の計数と他の項目を加減計算した結果とが一致しないことや、説明文中の増減数値とグラフ・表中の計数を加減計算した結果とが一致しないことがあります。

<p>リース</p> <p>三菱UFJリース 東銀リース 日本ビジネスリース</p>	<p>確定拠出年金</p> <p>日本確定拠出年金コンサルティング</p>	<p>ウェルスマネジメント</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>カード・信販・消費者金融</p> <p>三菱UFJニコス 菱信ディーシーカード ジャルカード アコム、DCキャッシュワン モビット、ジャックス</p>	<p>ファクタリング</p> <p>三菱UFJファクター</p>	<p>不動産仲介</p> <p>三菱UFJ不動産販売</p>
<p>住宅ローン業務</p> <p>三菱UFJローンビジネス</p>	<p>ベンチャーキャピタル</p> <p>三菱UFJキャピタル MUハンズオンキャピタル</p>	<p>資産管理</p> <p>日本マスタートラスト信託銀行</p>
<p>地方銀行</p> <p>泉州銀行、中京銀行 岐阜銀行、大正銀行</p>	 <p>MUFG</p> <p>三菱UFJフィナンシャル・グループ</p> <p>三菱東京UFJ銀行 三菱UFJ信託銀行 三菱UFJ証券</p>	<p>証券代行</p> <p>日本シェアホルダーサービス</p>
<p>システム</p> <p>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</p>		<p>ネット証券</p> <p>カブドットコム証券</p>
<p>調査・コンサルティング</p> <p>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</p>		<p>モバイルネット銀行</p> <p>じぶん銀行</p>
		<p>外貨両替</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>債権管理・回収</p> <p>エム・ユー・フロンティア債権回収</p>	<p>資産運用</p> <p>三菱UFJ投信 国際投信投資顧問 MU投資顧問</p>
	<p>ファイナンス</p> <p>東京合同ファイナンス 日本住宅無尽</p>	<p>海外</p> <p>Union Bank* 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</p>

*平成20年12月18日、Union Bank of California (UBOC) から Union Bank へ商号を変更しました。

平成20年9月30日現在

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、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。

*平成20年12月18日、Union Bank of California (UBOC) から Union Bank へ商号を変更しました。

平成20年9月30日現在

「MUFGのある暮らし」「5号に寄せて

お客さまとともに

ディスクロージャー誌活用編
「MUFGのある暮らし」5号をご覧
いただき、ありがとうございます。

昨年十二月、三菱東京UFJ銀行
の新システムへの移行が完了し、す
べての店舗やATMで統一した商品
やサービスをご利用いただけるよう
になりました。五月にシステム移行
を終えた三菱UFJ信託銀行ともど
も、皆さまには、ご理解、ご協力をい
ただき、誠にありがとうございました。

私たちMUFGは、発足以来、お客
さまに「サービスNo.1」と評価してい
ただける金融グループをめざしてい
りました。「サービスNo.1」達成に
は、まだまだ課題はありますが、今後
も一つひとつ着実に取り組み、お客さ
まに一層ご満足していただけるよう
サービスの向上に努めてまいります。

世界経済が減速するなか、日本経
済の先行きに対する不透明感も高ま
っています。変化の激しい今こそ、お

客さまの声に真摯に耳を傾け、その
ニーズにお応えするというサービス
の原点に立ち返り、適切な商品・最
良のサービスをご提供してまいりた
いと考えています。

皆さまのご期待に添えるよう、役
職員一同力を合わせてまいりますの
で、引き続き、ご愛顧のほどよろしく
お願い申し上げます。

平成二十一年一月

株式会社三菱UFJフィナンシャル・
グループ
取締役社長

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。

「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との思いからスタートした株主優待制度です。平成21年のご優待サービス*の概要は以下のとおりです。

*平成20年9月30日が基準日です。基準日時点での当社株主名簿、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™オリジナルグッズプレゼント

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るピーターラビット™のオリジナルグッズを、お申し込みいただいた株主さまにもれなくプレゼント（お持ちの株数に応じて下記からひとつを選択）。

●100株以上1,000株未満

- a) フェイスタオル2枚セット
- b) ブックカバー
- c) エコバック

●1,000株以上

- d) バス&フェイスタオルセット
- e) ブックカバー&手帳セット
- f) エコバック2枚セット

バス&フェイスタオルセット



ブックカバー&手帳セット

金融サービスメニュー（個人株主さま向け）

グループ各社のサービスを中心に、さまざまなメニューをご用意しています。ご優待クーポン券1枚につき、下記からひとつをお選びいただけます（重複利用可）。

- A) 三菱東京UFJ銀行のスーパー定期1年物金利優遇
- B) 三菱UFJ信託銀行のスーパー定期2年物金利優遇
- C) 三菱東京UFJ銀行の外貨定期預金為替手数料割引
- D) 三菱UFJ信託銀行の遺言信託取扱手数料割引
- E) 三菱UFJ信託銀行の「資産の健康診断サービス」手数料割引
- F) 三菱UFJ証券の国内株式等売買委託手数料割引
- G) 三菱UFJ不動産販売の不動産仲介手数料割引

優待クーポン券枚数
500株以上…1枚
1,000株以上…2枚
2,000株以上…3枚

法人株主さまには別途メニューをご用意しています。詳細については、ホームページをご覧ください。
<http://www.mufg.jp/investors/programs/>

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 <small>(平成20年12月末現在)</small>	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 <small>(平成20年12月末現在)</small>	AA- (JCR)、A (R&I)、A (S&P)
電話	03(3240)8111(代表)	連結自己資本比率	10.55%
資本金	1兆6,078億円 <small>(平成20年12月末現在)</small>	URL	http://www.mufg.jp/

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 <small>(平成20年12月末現在)</small>	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	10.63%
電話	03(3240)1111(代表)	URL	http://www.bk.mufg.jp/
資本金	1兆1,833億円 <small>(平成20年12月末現在)</small>		

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 <small>(平成20年12月末現在)</small> *は預金格付	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	12.73%
電話	03(3212)1211(代表)	URL	http://www.tr.mufg.jp/
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 <small>(平成20年12月末現在)</small>	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	http://www.sc.mufg.jp/
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 <small>(平成20年12月末現在)</small>	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	http://www.cr.mufg.jp/
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 <small>(平成20年12月末現在)</small>	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 <small>(平成20年12月末現在)</small>	A1 (Moody's)、AA- (JCR)、 A+ (R&I)
電話	03(6865)3000(代表)	URL	http://www.lf.mufg.jp/
資本金	331億円		



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21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。

