

# MUFG

15号

のある暮らし

Quality for You

確かなクオリティを、明日へ。世界へ。

第1特集

かけがえのない味方

夢を支える  
チカラ

第2特集

住まいと  
お金の関係



03

### 第1特集

かけがえのない味方

# 夢を支える チカラ

04

夢に向かって 二人三脚

(ホームページへの掲載期間終了により  
削除しています。)

06

夢を支えるチカラ

[黒衣] “見えない” 役者  
[スポーツ栄養士] 勝つ体づくりを  
[斬られ役] 主役を引き立てる技

12

マンガで分かる  
話題の商品・サービス

16

### 第2特集

# 住まいと お金の関係

22

事例で分かる

家族のシアワセ相続対策 第5回

24

マネーのことがもっと分かる

金融経済教室 第6回

26

金融犯罪にご注意ください

インターネットバンキングを  
安全に利用するために

28

世界の街からMUFG

[イギリス・ロンドン]

[コロンビア・ボゴタ]

[ニュージーランド・オークランド]

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

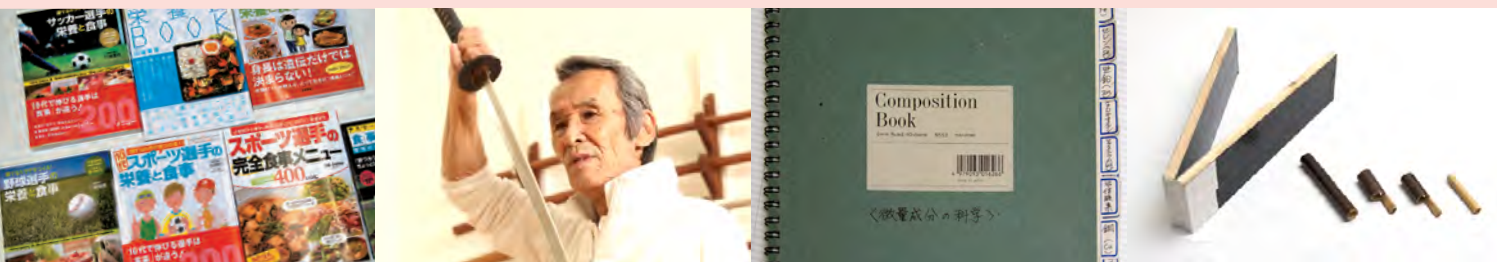
株主優待制度について

36

平成25年度中間期の業績について

38

MUFGの主な関連会社/  
MUFGのネットワーク

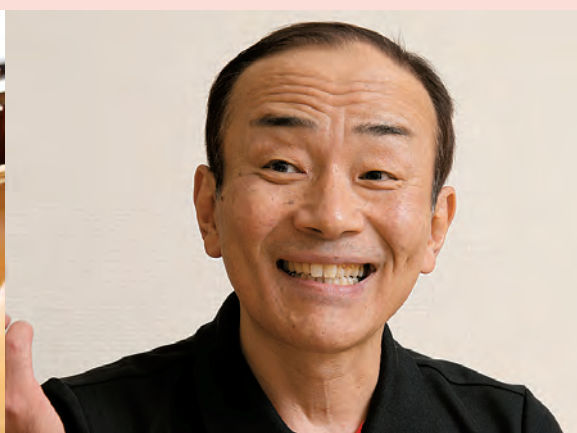


## 第1特集

かけがえのない味方

# 夢を支える チカラ

輝いている人のそばには、その人をサポートする人がいます。  
誰かのために、よりよい結果を生むために、日々努力を続ける。  
誰かを輝かせたい、彼らはそんな思いに溢れているのです。



# 歌舞伎の舞台を陰で支える 黒衣という“見えな”役者

歌舞伎の舞台上で、衣装の着替えや小道具の受け渡しなど演者の介添えをする黒衣くろご。市川澤五郎さんは、この裏方の世界で長く活躍し、伝統芸能を支えています。



1



3



2



4

1. 取材時は「錦秋名古屋顔見世」に、演者として出演していた。
2. 三味線音楽の一つである清元を踊る澤五郎さん。演者として、舞台上立つこともある。演目は、江戸市中でシャボン玉を売り歩いた人を題材にした「玉屋」だ。
3. うぐいす、カラス、赤子の泣き声などを奏でられる笛。澤五郎さん所有の小道具だ。
4. 取材時は歌舞伎役者ならではの所作で表情豊かに語る澤五郎さん。

夢を支えるチカラ 01

黒衣(くろご)

見えてはいるけれど、存在しない。そのような約束事のもとに演者を手助けするのが黒衣くろごです。この歌舞伎独自の役割を三十年以上も務める市川澤五郎さんは、二十歳までは歌舞伎にまったく縁のない生活を送っていました。

「当時働いていた会社で歌舞伎のチケットを偶然もらいまして、せっかくだからと見に行ったら、その面白さに魅了されたのです」その後、何度か見るうちに、歌舞伎の世界に飛び込む決心をします。仕事を辞めて国立劇場の養成所に通い、黒衣として初舞台を踏んだのは二十五歳のときでした。「やっと夢の扉が開いた、って思いましたね。でもものすごく緊張してしまい、手が動かなくて散々怒られましたよ」

演者としても活躍されている澤五郎さんですが「黒衣の仕事こそ僕の仕事」と言い切ります。

「黒衣は、言ってみれば縁の下の力持ちです。地味ではありますが、衣装の早替えなど歌舞伎の見せ場には、黒衣の存在が欠かせません」

歌舞伎には目の肥えたお客さま

(ホームページへの掲載期間終了により削除しています。)

5



5. 2013年4月「第29回四国こんびら歌舞伎大芝居」で、黒衣として活躍する澤五郎さん(一番左)。宙乗りする四代目市川猿之助さんにワイヤーを装着するため、舞台にてスタンバイしている。6. 30歳頃の澤五郎さん。当時は市川笑太郎という芸名だった。7. 20年来の付き合いになる小道具さんと舞台裏で。「無茶ばかり聞いてもらっているの、頭が上がりにません(笑)」。

事故もけがもなく、全員無事で千穂楽の幕が下りることをいつも願っています

が多く、黒衣としての技術や立ち居振る舞いにもプロであることが求められます。

「こだわっているのは、演者の邪魔にならないように、いかに気配を消すか」ということ。どのタイミングで動けば目立たないかを考え、先輩方にも聞いて工夫しています。また想定外のことにもうまく対処できるように、演者に集中するだけでなく、舞台全体に目を配ることも重要です。ただそれが分かったのは、つい最近のこと。生涯勉強です」

毎回、舞台初日は冷や汗をかきという澤五郎さんですが、信頼できる人々とのチームワークが支えになっていると言います。

「この世界、自分一人では限られています。兄弟子、弟弟子、衣装さん、床山さん、小道具さんたちと一緒に、お互いを信頼し、同じ舞台をつくり上げていくチームワークが大切です。だから舞台に出るときは毎日、事故もけがもなく全員無事で千穂楽の幕が下りることを願っています。それを一カ月、一年、十年と続けたい。できれば人生の千穂楽まで続けるのが夢ですね」

# 勝つ体づくりを選手とともに スポーツ栄養士の地平を開く

第一線で活躍するアスリートを栄養管理の面からサポートする川端理香さん。  
日本のサッカーへの熱い思いが、スポーツ栄養士という専門領域を切り開く原動力になりました。



1. スポーツ栄養士として最初のキャリアとなった当時のヴェルディ川崎（現東京ヴェルディ）の選手たちと（前列左が川端さん）。2. 下積み時代のノート。管理栄養士を目指して勉強したことが書き残されている。3. いまや第一人者として著書多数。4. スポーツ栄養士の仕事をゼロから開拓してきた苦労と面白さを語ってくれた川端さん。

## 夢を支えるチカラ 02 スポーツ栄養士

地元・岩手県の高校がサッカーで全国ベスト8になったことから、サッカーが好きになった川端さん。まさかスポーツ栄養士の仕事に導かれるとは、思いもよらなかったようです。

「その頃、なんとなくテレビで日本代表の試合を見たんです。まだJリーグも発足前で、試合経験も少なく、海外のチームに太刀打ちできない。すると、解説者が言ったんです。日本が勝つには、トレーニングと食事を改善しないとイケないって。この言葉が不思議と響いて、それなら私が栄養面から日本代表を強くしたいと思ったんです」

一念発起した川端さんは短大に進学しましたが、スポーツ栄養学を教える講義などはありませんでした。そこで、思いをつづった手紙を日本サッカー協会に送ったところ、協会の科学研究委員長を務める東京大学教授の研究室で、手伝いがてら勉強できることになったのです。

「毎日研究室に通い、世界中のサッカーの文献やスポーツ科学の文献を読みあさり、さまざまな競技のデータ処理を手伝いました。この経験が今の財産になっています」



5



6

5. 選手を指導している川端さん。勝っても負けても、その原因を知るために、例えばどんな感じで足が重かったのか、選手の感覚を必ず聞き出すという。「選手との密なコミュニケーションがあって初めて、勝つためのサポートができると思うのです」。6. 東日本大震災の後は、運動と食事の指導を通じて、地元・岩手県大槌町の子供たちの健康を支援している川端さん（一番右）。仕事で知り合った全日本男子バレーボールチームの越川優選手（前列左から5人目）も手伝ってくれている。

## いかに選手に本音を話してもらえるか、信頼関係が大切です

そんな下積み時代を何年も過ごし、その後も紆余曲折を経て、川端さんに転機が訪れます。Jリーグのヴェルディ川崎（現東京ヴェルディ）に栄養士として帯同できることになったのです。

「Jリーグのチームと栄養士が契約したのは初めてでした。勝つための体づくりやけがを治すためなど、目的や状況に応じた栄養指導に、がむしやらに取り組みましたね」

すると結果はすぐに出ました。前シーズンは不調だったチームがそのシーズンには好成績を収めたのです。いつしか川端さんのもとには、他のJリーグのチームや水泳選手、さらには全日本男子バレーボールチームからのサポートの依頼も来るようになりました。

「私は、チームや選手が勝っても負けても、『それはなぜ』を必ず追求しています。それには、普段から常に本音を話してもらえるような選手との信頼関係がとても大切です。結果が出たときには、本当にやりがいを感じます」

現在は、地元・岩手県の被災地での支援活動にも力を注ぐ川端さん。栄養のプロとしての活動の場はますます広がっています。

# 主役を引き立てるために磨いた 独自の立ち回りと倒れ技

時代劇や映画、ドラマに欠かせない、敵役の存在。福本清三さんは約五十年にわたって敵役を演じてきました。ヒーローに果敢に立ち向かい、見事に散る迫真の演技で主役を輝かせています。



1  
©2013 太秦タイムライト



3



2  
©2013 太秦タイムライト



4

1. 2014年夏に公開予定の初の主演映画「太秦タイムライト」は、チャップリンの名作「タイムライト」をモチーフに時代劇俳優の生きざまを描く現代劇。福本さんは、自身をなぞらえるような「斬られ役」の老いた時代劇俳優の役を演じる。2. 松方弘樹など、名優たちが多数友情出演する。3. 役者になったばかりの頃。メイクも演技も誰も教えてはくれない。自分自身で考えること、工夫が何より大切だった。4. 「ファンが望む形に、時代劇も柔軟に変化するべき」と語る福本さん。

夢を支えるチカラ 03

斬られ役

温和な物腰が、木刀を握った途端に一変、福本清三さんはピンと伸びた背筋に鋭い眼光、迫力満点の立ち姿を披露してくれました。斬られ役、討たれ役としてテレビの連続時代劇や映画に多数登場し『五万回斬られた男』の異名を持ちます。

「十五歳のとき、何をやるのか分からないまま東京都撮影所に入りました。当時は時代劇映画の全盛期。出番には事欠きませんが、主役と絡める人は多くはいません。立ち回りをこなすことができるよう、殺陣の練習に打ち込みました」  
次第に役が大きくなり、主役と向かい合う願いが叶ったのは、およそ十年後でした。それから、主役を引き立てるための動きを模索し続ける毎日だったと言います。

「斬られ役は主役より目立つてはいけないと言われていました。でも、それは違うと考えたんです。画面に出てきたとき、いかにも弱そうな相手では、主役の強さが引き立ちません。ちょっと目立つくらいに映った後で倒されるほうがいいんじゃないかと研究しました」  
倒れ方も工夫しました。受け身





©2013 太秦ライムライト



5. 東映京都撮影所内の俳優会館道場には、里見浩太郎の手による書が、掲げられている。6. 道場にはさまざまな小道具が用意されている。7. 「時代劇は型がある。その分、現代劇より演じやすい」。しかし、その型を身に付けるまで、途方もない積み重ねが必要となる。

## いかにも弱そうな相手では、主役の強さが引き立ちません

をとるのではなく、バタリと自然に倒れることにこだわったのです。「チャップリンの映画を見ると、見事に倒れているんです。これはすごいと思いましたね」

そして往年の大スター・萬屋錦よろずやぎんのすけ之介をして「死に方、うまいなあ」とうならせたとき「主役を強く見せるために斬られ役としてやってきたことは正しかったんだ」と確信したと言います。その後も、テープを貼って目を吊り上げる素浪人姿やエビ反りになってカメラをにらみながら倒れ込むなど、独自のスタイルを生み出していきます。年齢を重ねて役の幅が広がり、初の主演映画も決まりました。

「最近では、時代劇ならではのセリフや動きが減り、現代に近い言い回しが増えるなど、時代劇は変化しています。普段はドラマに出ている若い俳優さんと絡むときもありません。その俳優さんならではの演じ方を尊重しながら、できるだけその人を強く見せられるよう、動きを考えています」

これからも、時代に合った作品づくりに向け、福本さんの挑戦は続きます。

# MUFGの インターネットバンキング

マンガで分かる  
話題の商品・サービス



インターネットバンキングとは、パソコンやスマートフォン、携帯電話を使って取引ができる「便利」で「おトク」なサービスです。MUFGのインターネットバンキングでは、振り込みや残高照会などの日常のお取引が簡単にできるほか、外貨預金や投資信託などの運用商品のお取引や、住宅ローンや教育ローンなどのお申し込みもできます。

銀行 信託 じぶん



※システムメンテナンス等により、ご利用いただけない時間帯もあります。

佐野 達紀

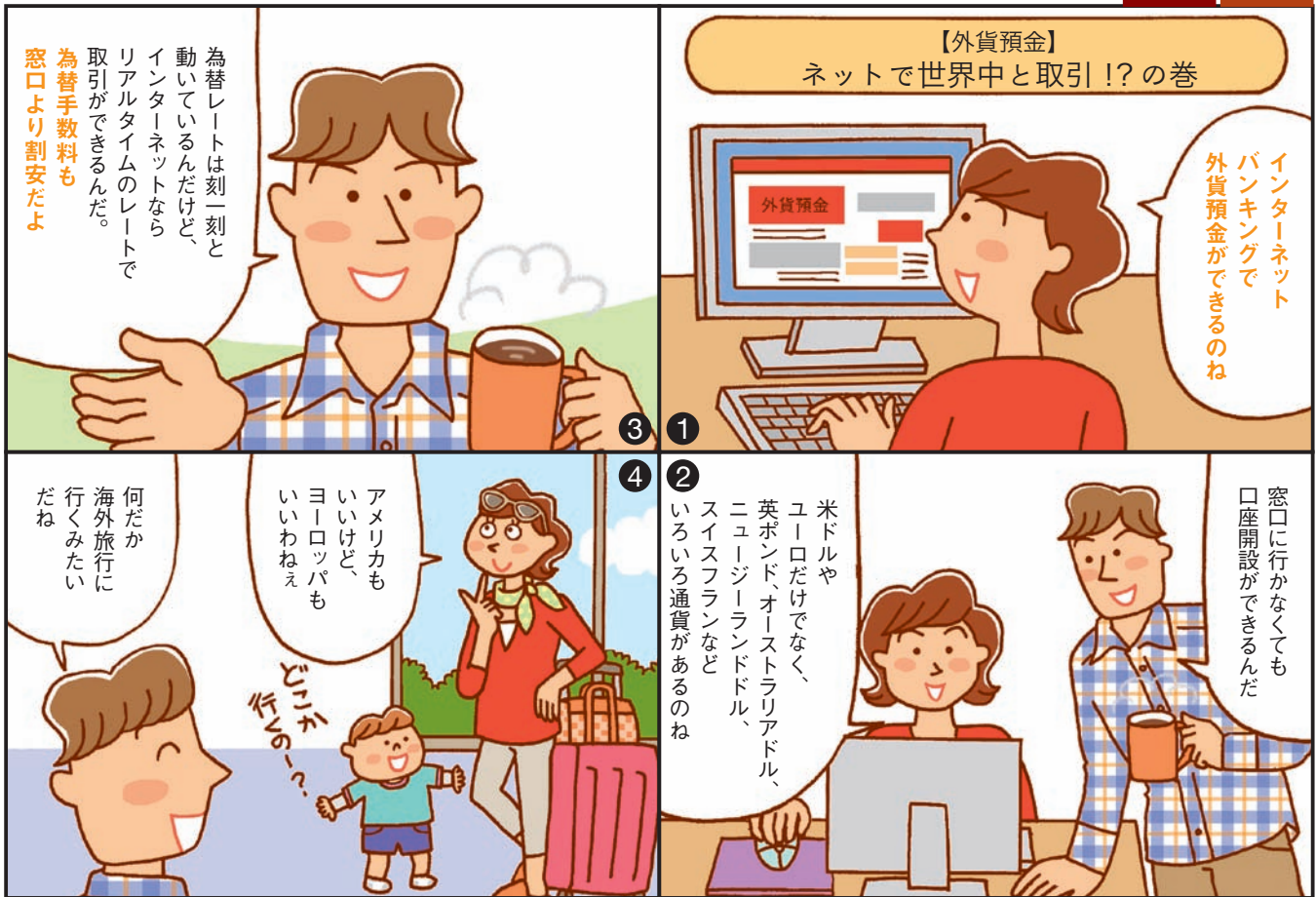
さの たつ の り  
三菱東京UFJ銀行  
リテール事業部



インターネットバンキングなら、いつでもどこでも、思い付いたときに手続きできるので便利です。振込手数料もおトクです。

また、三菱東京UFJ銀行では、二〇一三年三月、操作画面をさらに「見やすく、使いやすく、分かりやすく」リニューアルしました。

「インターネットバンキングって難しそうだな」と思われているお客さまにも、ぜひ一度お試しください。ただきたいですね。



※三菱UFJ信託銀行では、外貨定期預金のみ取り扱っています。

**外** 貨から円貨、また  
は円貨から外貨へ  
のお取引の際、インター  
ネットでのお取引であれ  
ば、外国為替市場の実  
勢相場をもとに随時変動  
するリアルタイムレート  
が適用されるので、お客  
さまご自身で為替レート  
を見ながらタイミングを  
見計らってお取引いただ  
くことができます。

また、じぶん銀行なら、  
スマートフォンで外貨預金  
のほか、FX(外国為替証  
拠金取引)などの幅広い  
商品を取り扱っています。



熊谷 有加  
くまがい ゆか  
じぶん銀行  
経営戦略部

ほかにもあります、インターネットでのこんなサービス!

投資信託

三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行では、投資信託商品も多数取り揃えています。口座開設から目論見書の閲覧や電子交付、売買まで、自宅のパソコンで行えるのでとても便利です。投資信託のつみたてのお申し込みや変更もできます。また、購入手数料無料のおトクなインターネット専用ファンドも多数ご用意しています。





銀行 じぶん

三菱東京UFJ銀行とじぶん銀行が共同で企画・開発した住宅ローン「三菱東京UFJネット住宅ローン[じぶん銀行専用]」は、お申し込みから契約まで原則来店不要です。

くわしくは、32ページ「MUFGインフォメーション」をご覧ください。

依田 幸子  
よだ さちこ

三菱UFJ信託銀行 リテール融資業務部



インターネットバンキングなら、忙しくて銀行に行く時間のないお客さまでも、新規のお借入れができるかどうか、いくらまで借りられるか、を事前に知ることができます。

また、借りた後も、インターネットバンキングなら一部繰り上げ返済のお手数料が無料となり、大変おトクです。

ほかにもあります、インターネットでのこんなサービス!

カードローン・目的別ローン

三菱東京UFJ銀行のインターネットバンキング(※)では、日々の資金繰りの調整に便利なカードローンや資金使途別に借りられる目的別ローンも、原則ご来店不要でお申し込みいただけます。 ※主に、パソコンを利用



カードローン



教育ローン



マイカーローン



リフォームローン



多目的ローン

(バンクイック・マイカード プラス)

## インターネットバンキングを安全にご利用いただくために

MUFGのグループ各社のインターネットバンキングでは、お客さまに安全にお取引いただくため、お客さまとの通信を暗号化したり、複数のパスワードを採用するなど、**さまざまなセキュリティ対策に取り組んでいます。**  
また、お客さまにも、パソコンのウイルス対策を万全にいただくなどの**セキュリティ対策をお願いしています。**  
安全かつ便利に、インターネットバンキングをご利用いただくために、MUFGは**今後もシステムの改善やお客さまへの周知などに努めます。**

くわしくは、26 ページ「金融犯罪にご注意ください」をご覧ください。

## MUFG のインターネットバンキング



三菱東京UFJ銀行

<http://direct.bk.mufig.jp/>



三菱UFJ信託銀行

<https://www.direct.tr.mufig.jp/>

じぶん銀行

<http://www.jibunbank.co.jp/>

## インターネットバンキングに関するお問い合わせ先



三菱東京UFJ銀行

インターネットバンキングヘルプデスク

0120-543-555 (通話料無料) 受付時間: 毎日9:00~21:00



三菱UFJ信託銀行

インターネットバンキング専用デスク

0120-349-833 (通話料無料) 受付時間: 平日9:00~21:00 土日9:00~17:00

※祝日等を除く



お客さまセンター

※外貨・ローン・auじぶんcard・FXを除く

0120-926-111 (通話料無料) 受付時間: 平日9:00~20:00 土・日・祝休日9:00~17:00

※年中無休

## 外貨預金や投資信託をお申し込みの際は、 各商品のパンフレットや契約締結前交付書面等を充分にご確認ください

- 金利・為替・株式等の値動きにより価格が変動しますので、お引き出し時の元本がお預け入れ時の元本を下回ることや、お受取金額が投資元本を下回ることにより、損失が生じるおそれがあります。
- お取引に際して手数料がかかる場合があります。商品によりリスクおよび手数料等が異なりますので具体的な金額・計算方法を記載することができません。手数料等の詳細は各商品の契約締結前交付書面等でご確認ください。
- 投資信託は預金ではなく、当行が元本を保証する商品ではありません。
- 預金保険制度の対象ではありません。
- お取引に際しては条件等がありますので、くわしくは窓口までお問い合わせください。

株式会社三菱東京UFJ銀行…[登録金融機関] 関東財務局長(登金)第5号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会

三菱UFJ信託銀行株式会社…[登録金融機関] 関東財務局長(登金)第33号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

株式会社じぶん銀行…[登録金融機関] 関東財務局長(登金)第652号 [加入協会] 日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会

# 住まいとお金の関係

マイホームは、人生でもっとも大きな買い物ともいわれます。マイホームを購入した後もゆとりある暮らしを続けるため、住まいとお金の関係について知っておきましょう。



監修  
**久谷真理子**  
くたにまりこ  
株式会社フリーダムリンク専務取締役。ファイナンシャル・プランナーとしてお客様のサポートを行うほか、セミナー・雑誌等で情報も発信している。

マイホーム  
購入にかかる  
お金は？



購入計画とともに  
資金計画を

マイホームを購入しようと思ったとき、立地や間取りに

ばかり目が行きがちですが、「多額のお金がかかる」ことを忘れてはいけません。購入にあたっては、住宅ローンを活用するのが一般的ですが、長期にわたるローンの返済を考えると、生涯のライフプランを踏まえた資金計画を立てておきたいものです。

資金計画の作成は、欲しい住まいを見つけてからではなく、マイホームの購入を考え始めると同時にすることがポイントです。まず将来の支出について予測してみましょう。子どもの教

住宅購入の前に  
考えておきたいこと

- 教育費のピークまであと\_\_\_\_\_年
- セカンドライフまであと\_\_\_\_\_年
- 現在の住居費は\_\_\_\_\_円
- 住宅購入に回せる貯蓄額は\_\_\_\_\_円

チェック  
してみよう



育費がピークになる大学進学は何年後か、会社を退職してセカンドライフがスタートするのは何年後かなど、想定されるライフイベントとその時期、それにかかる費用を書き出します。

そして、貯蓄のうちマイホームの購入に充てられる金額がいくらぐらいなのかを把握しましょう。現在の貯蓄残高から、向こう五年程度のまとまった支出や、思わぬ出費への備えを差し引いてみてください。

## 住宅価格だけでなく税金などの費用もかかる

マイホームの購入に必要な資金は、住宅価格だけではありません。売買を仲介する会社に支払う仲介手数料のほか、売買契約書にかかる印紙税や、土地・建物の登記を行う際に必要な登録免許税、不動産取得税といった税金もかかります。また、住宅ローンを契約するときにも、契約書の印紙税、抵当権を設定するための登録免許税のほか、住宅ローンの保証会社に支払う

保証料や、団体信用生命保険料、火災保険料などがかかります。

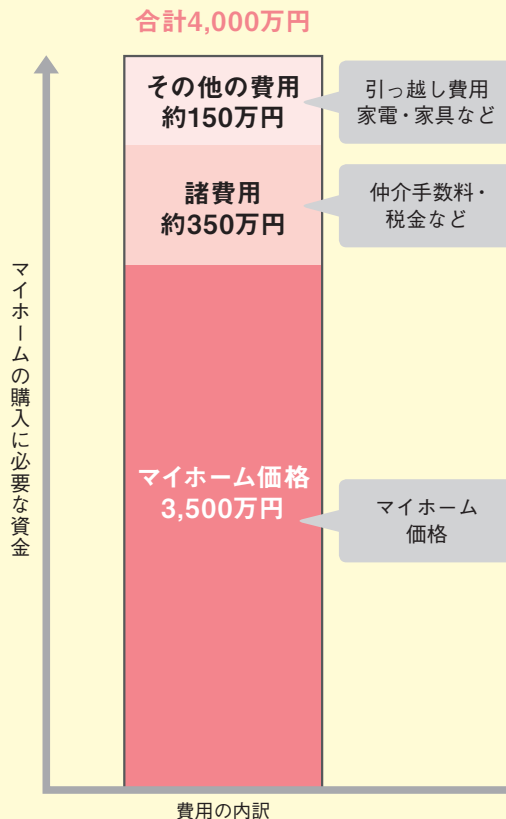
こうした諸費用は、購入する物件や利用する住宅ローンによって金額が変わりますが、目安として購入価格の一割程度と考えるのがよいでしょう。

さらに、新居にあわせてカーテンや照明器具、家具などを購入するための支出も大きくなります。そのほか、引っ越し費用や、中古住宅を購入する場合にはリフォーム費用も見込んでおく必要があります。

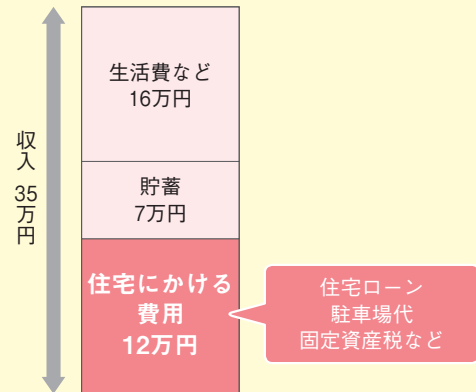
## マイホーム購入後の費用も考えておく

マイホーム購入後は、住宅ローンの返済のほかに住まいを維持するための費用がかかります。固定資産税や、マンションであれば管理費、車を持つ場合は駐車場代なども計算に入れておきましょう。マイホームの広さによっては、光熱費が増えるといった可能性もありますので、購入後にかかる費用もしっかり考えておきましょう。

### ■ マイホーム購入時の費用例



### ■ マイホーム購入後の費用と収入例



### ■ マイホームにかかるその他の費用例

一世帯当たりの平均引っ越し費用 (一戸建て新築の場合)	約14.1万円
電化製品費用 (冷蔵庫、エアコン、テレビ、洗濯機、電子レンジ、掃除機、炊飯器)	約52.8万円
インテリア関連費用 (家具類、カーテン、照明など)	約76.4万円

(資料) 独立行政法人住宅金融支援機構「2012年度 住宅取得に係る消費実態調査」のデータより編集部作成

住宅ローン  
選びの  
考え方は？

無理なく返済できる  
毎月の返済額を  
考える

住宅ローンの毎月の返済額は、貯蓄を続けながら無理なく返済できる額が望ましいところですが、ここで忘れてはいけないのは、前ページで述べたように、マイホームを持つことによつて、賃貸の場合にはなかった固定資産税などの費用が発生するということですので。これまでの家賃相当額をそのまま毎月の住宅ローン返済額としてしまうと、家計が苦しくなってしまうかもしれません。返済額と諸費用の合計額は、現在の家賃や駐車場代といった住居にかかる費用と同程

## ■ マイホーム購入をサポートする制度とは？

2014年4月の消費税増税にともない、住宅の取得に関して新たな制度が設けられています。

### 住宅ローン減税

住宅ローンの年末残額に応じて所得税額が控除される住宅ローン減税は、2014年4月以降の入居分について控除対象限度額が大きくなるなど拡充されます(※)。

※2014年4月以降の入居でも、経過措置により5%の消費税率が適用される場合は、従前の減税条件が適用されるなどの例外規定があるのでご注意ください。

居住年	～2014年3月	2014年4月以降 ～2017年12月
控除対象限度額	2,000万円(3,000万円)	4,000万円(5,000万円)
控除率	1.0%	1.0%
控除期間	10年間	10年間
各年の控除限度額	20万円(30万円)	40万円(50万円)
最大控除額(10年間)	200万円(300万円)	400万円(500万円)
住民税の控除限度額	最高9.75万円 所得税の課税所得金額等×5%	最高13.65万円 所得税の課税所得金額等×7%

\* ( ) 内は、認定長期優良住宅、認定低炭素住宅の場合の金額

### すまい給付金

2014年4月から2017年12月までのマイホーム購入に対して、給付金が支払われる制度です。給付金の受け取りには申請が必要です。また、収入額などにより給付額が異なりますので、くわしくは国土交通省の「すまい給付金」のホームページ(外部サイト)をご覧ください。

国土交通省「すまい給付金」ホームページ ▶ <http://sumai-kyufu.jp/>

### 贈与について

マイホーム取得資金の一部を両親、祖父母などの直系尊属から贈与された場合、贈与税が非課税となる「住宅取得等資金に係る贈与税の非課税措置」があります。ほかにも、贈与を受けた財産について2,500万円までは贈与税が非課税とされ、相続時に贈与税・相続税を通じた納税を行う「相続時精算課税制度」もあります。



度を目安に考えましょう。

また、住宅ローンを組むにあたって、ボーナス払いを併用するケースもよくあります。ボーナスは家計にとって重要な収入ですが、勤め先の事情によってはボーナスの額が大きく変わることもあり得ます。当てにしていたボーナスが減ってしまったってローンが支払えない、ということにならないよう住宅ローンを組む際はボーナスに頼りすぎないようにしましょう。

## 返済期間は長めに

同じ借入額なら、返済期間が長いほど毎月の返済額が少なくなります。支払利息は増えますが、無理のない暮らしを維持するためにも、家計の厳しい時期に配慮した返済期間を設定するとよいでしょう。その分、家計に余裕のある時期に、繰り上げ返済で挽回しましょう。

一方、歳を重ねると収入が減るといっても考えなくてはなりません。例えば会社員であれば定年退職時に、ローンの残高

がいくらになるのか、退職金や貯蓄などで返済できるか、その後の生活に支障が出ないかなどを慎重に検討しましょう。

## 金利の考え方

金利は大きく分けて、変動金利と固定金利の二タイプに分かれます。今、金利の低さに魅力を感じて変動金利を選ぶ人が多いですが、金利が上昇した場合には利息の支払いが増えます。変動金利を選ぶ場合は、金利上昇を想定しておきましょう。固定金利の場合、ローンを組むときの金利は、変動金利より高くなるのが一般的ですが、将来にわたって金利が変わらないので資金計画を立てやすく安心というメリットがあります。また、一定期間固定金利の後、変動金利に切り替わる商品や、途中で金利タイプを見直せる商品もあります。

お気軽にご相談ください

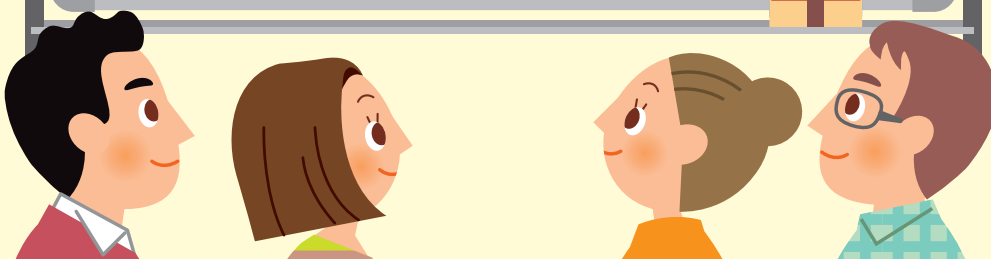


## 万一のときには？

住宅ローンの返済期間中に、病気やケガで収入が途絶えたり、死亡するなど、万一のことがないとは限りません。そのような場合に備える保険があります。

一般的なもの、死亡時などに住宅ローンの残額を保険金で全額返済する団体信用生命保険です。従来、健康上の理由で団体信用生命保険に加入できなかった人も利用できる「ワイド団信」も登場しています。

三大疾病や生活習慣病などで働けなくなった場合に備えるには、疾病保障付き住宅ローンが安心です。療養期間中の返済額を保険金として受け取れたり、一定期間継続して働けなくなったときには別途保険金を受け取れ、ローンの残額を返済できます。



購入して  
から

# 有利な ローン返済の 方法は？

## 定期的な見直しで 有利な返済を

住宅ローンの返済期間中は、家計の状況、金利の動向などを定期的にチェックして、返済方法の見直しを行いたいものです。

ゆとり資金ができれば、繰り上げ返済を検討しましょう。繰り上げ返済によって、その分、利息の支払いを減らすことができますからです。

繰り上げ返済には、返済期間を短縮する方法と毎月の返済額を減らす方法の二つがあります。利息軽減効果をより期待できるのは、返済期間を短縮する「期間短縮型」です。しかし、家計が厳しい時期に

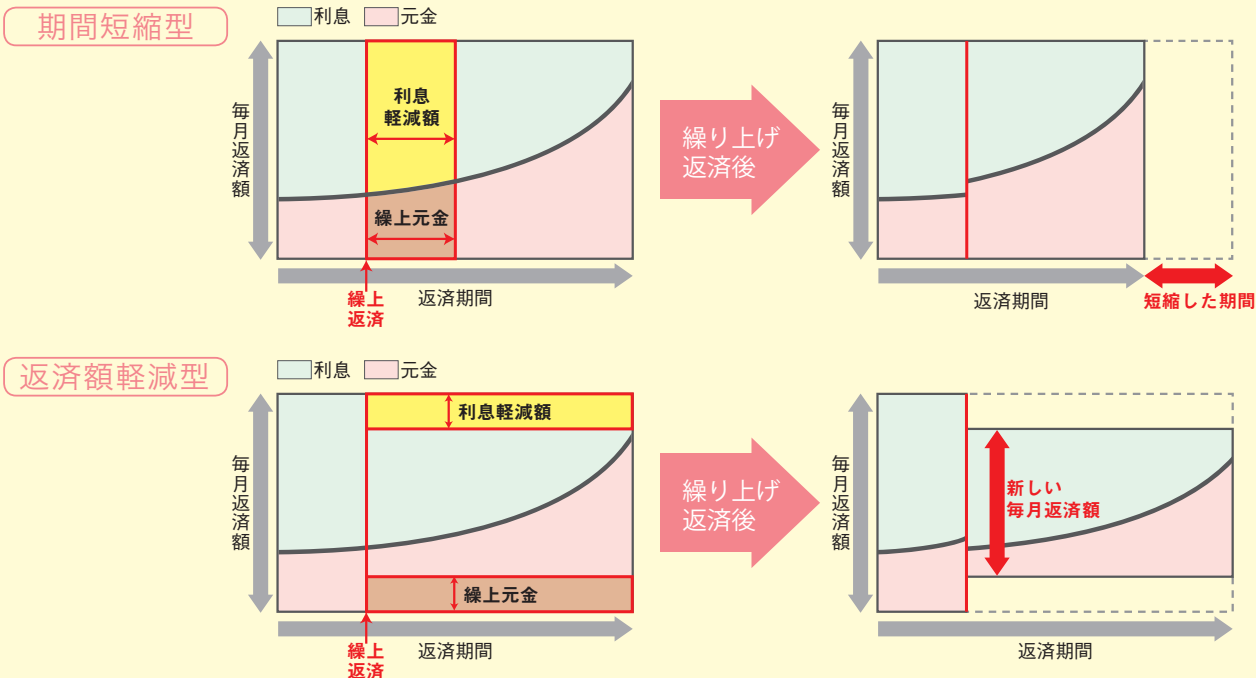


は、毎月の返済額を減らす「返済額軽減型」を選択したほうが安心です。ローンの残額や残りの返済期間と家計の状況を考え合わせて判断します。いくら繰り上げ返済に回すかは、将来のために備えるお金のバランスを考えて決めるようにしてください。無理な繰り上げ返済をした結果、日々の生活費に困り、ほかのローンを借りることになって意味がありません。

金利の動向によっては、金利タイプの見直しが総返済額の圧縮につながることがあります。借り換えも選択肢の一つですが、新たなローンの設定には別途費用もかかります。慎重に検討するとよいでしょう。

## ■ 繰り上げ返済の方法

繰り上げ返済には二つ方法があります。一つは、返済額を変えずに返済期間を短縮することで利息を軽減させる「期間短縮型」です。もう一つは、返済期間を変えずに、返済額を減額することで利息を軽減させる「返済額軽減型」です。



## ライフスタイルが 変化したときの 住まいは？

### 暮らしに合わせて 住まいの形も変える

「子どもが独立したから、夫婦だけでコンパクトに暮らしたい」「孫の誕生を機に、子ども世帯と同居したい」。家族のカタチが変わると、住まいもそれに合わせて変えていきたいと願う人は少なくありません。ライフスタイルに合わせて、快適な住まいを考えることは大切です。住まいの形を見直す際には、資金計画とあわせて子どもなどへの資産の遺し方を考えましょう。住み替えには、不動産の購入だけでなく売却にかかる費用や税金を支払わなければなりません。相続を有利にするには、税制



や特例を知っておくことも必要です。家族の将来と家計の現状をしっかりと確認しながら、新たな住まいの計画を練りましょう。

マイホームの購入をスムーズに進めるには、税制や住宅ローンなどに対する理解が不可欠です。ゆとりある快適な暮らしを実現するためにも、「マイホームが欲しいな」と思った段階から専門家に相談したいところでは、まずは、お近くの銀行などを訪ねてみてはいかがでしょうか。



### ケース2

#### 郊外から駅近への 買い換えの場合



**Q** 子どもが独立して夫婦二人暮らしになったら、郊外の戸建てマイホームを持って余ります。駅に近く、買い物や通院に便利なマンションへの住み替えを考えています。

**A** マイホームの売却で譲渡益が出た場合は、課税対象になります。ただし、一定の要件を満たすことで3,000万円の特別控除の特例や軽減税率の特例を受けることができます。ほか、買い換え特例により、一定の条件を満たせば、課税を将来に繰り延べることもできます(※)。

### ケース1

#### 二世帯住宅への 建て替えの場合

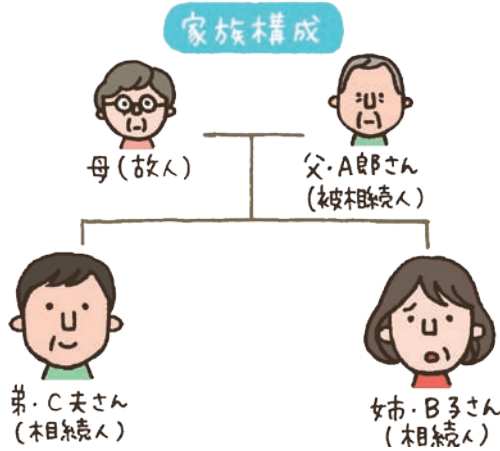


**Q** 孫の誕生を機に、自宅を二世帯住宅に建て替えて、娘家族と一緒に暮らしたいと考えています。娘へ相続させるときも有利になると聞いていますが…？

**A** 二世帯同居で一定の条件を満たせば相続の際に宅地の評価額が80%減額される「小規模宅地等の特例」が適用されます。相続税の軽減を期待できますが、相続人が複数いる場合は、遺産分割についても考えておきましょう。また、工事の代替住宅の家賃や引っ越し費用などを見込んで、資金計画を立てるようにしましょう。

※2014年度税制改正大綱によると、買い換え特例の期限は2015年12月31日の予定です。

# 家族のシアワセ 相続対策 第5回



父を最期まで介護したのに、相続には反映されたいのかしら

## 介護など特別な手助けをした相続人がいる場合の相続

相続人が亡くなった人に対して、生前、介護などで特別に貢献した場合、その貢献に応じて相続財産を多く受け取れることがあります。介護など特別な手助けがあると、どのように財産の分け方が変わるのか、三菱UFJ信託銀行執行役員・トラストファイナンシャルプランナーの灰谷健司さんに聞きました。

### 事例

父の介護に力を尽くした私は  
財産を多めに受け取れるのでは？

B子さんの父・A郎さんは、妻に先立たれてから十年近くB子さんの家の近くの自宅で一人暮らしをしていました。ところがある日、病に倒れてしまいます。なんとか退院はしたものの、介護が必要な状況になってしまいました。

B子さんは、海外赴任中の弟・C夫さんに電話をしてみました。すると「当分帰国するのは難しそうなんだ。姉さんには本当に申し訳ないけど、親父のこと頼むよ」とのこと。仕方ありません。B子さんはA郎さんの介護を一手に引き受ける

ことになりました。数年後、A郎さんは自宅で息を引き取りました。

B子さんは「介護は大変だったけど、最後に親孝行ができてよかったのかもしれない。たくさん、話もできました」と語ります。

最期まで父を介護した  
見返りがあっても…

葬儀の後、B子さんとC夫さんが遺産相続について話し合うことになりました。

C夫さんは「相続人は僕と姉さんだけだから、遺産は、二人で半分ずつ分ければいい

よね」と言います。

その一言に、B子さんはちよっと釈然としないものがありました。C夫さんは、海外にいて仕方なかったとはいえ、父親の介護はB子さんが一人でやり抜きました。その間、自分の時間はほとんどとれませんでした。「一人で頑張ったことに対する見返りがあってもいいのでは…」

B子さんがそれとなく思いを伝えたところ「姉さんにはものすごく感謝しているよ。手伝えなかったことに対して申し訳なかったとも思っているよ。でも、相続とは別の話でしょ」とC夫さん。B子さんの思いは、相続に反映されないのでしょうか。



灰谷 健司  
はいたに けんじ

三菱UFJ信託銀行執行役員・トラストファイナンシャルプランナー。不動産鑑定士、中小企業診断士。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・遺言や不動産などについてアドバイスしている。近著に『38歳からの相続』（日本経済新聞出版社）。

アドバイス

## 1 生前の特別な貢献は「寄与分」として財産を受け取ることができます

法定相続人が、亡くなった人の事業を手伝っていたり、病気の看護をしていたり、財産の維持や増加に特別な貢献をしていた場合、その貢献の度合いに応じて、法定相続分とは別に財産を受け取ることができます。これを「寄与分」といいます。

寄与分が認められた法定相続人は、その分を別に確保することができます。そして、寄与分を差し引いた財産が法定相続分の割合で分けられることになります。

例えば、前ページの事例で、B子さんの介護が特别的貢献として認められたとします。そして、相続財産が五千万円で、寄与分が五百万円とされる場合、B子さんは法定相続分と寄与分の合計で二千七百五十万円を受け取ることになります。

一方、C夫さんは、寄与分を除いたみなし相続財産の二分の一である二千二百五十万円を受け取ります。

寄与分が認められてもトラブルになりがち

まず、寄与分が認められるには、法定相続人全員が合意するか、家庭裁判所に決めてもらうことが必要になります。とはいえ、子どもが介護するのは当然の義務という考え方もあり、全員の合意は難しいでしょう。家庭裁判所に判断してもらうにしても、家族の間に感情的なしこりを残しかねません。

また、特別な貢献の度合いを金額に換算することも簡単ではありません。寄与分は相続トラブルの原因になりがちな問題なのです。

加えて、寄与分が認められるのは法定相続人だけです。例えば、注意が必要です。例えば息子の嫁など、法定相続人でない人が故人に特别的貢献をしても、寄与分として財産の一部を受け取れるわけではありません。これもしばしばトラブルの原因になります。

アドバイス

## 2 遺言を準備するなど家族が納得しトラブルを防ぐ対策が大切です

故人に対しては、家族それぞれがいろいろな思いを持っているものです。その思いが相続の場面で噴き出すというケースは少なくありません。まして、特別な貢献が認められるかどうか、また金額にどう換算するのかという問題になれば、家族が納得できる結論を出すことは、さらに難しくなります。このような事態を防ぐには、

事前の対策が大切です。遺言で理由を添えて財産を多く分けたり、法定相続人でない人には遺言で財産を渡すことを検討するなど、家族が納得して受け入れられる方法を前もって考える必要があります。相続に関するお悩みや対策は、信託銀行や信託銀行の代理店業務を行う銀行などに相談してはいかがでしょうか。

### 寄与分があるときの財産の分け方



相続財産5,000万円。

相続人はB子さんとC夫さん(子2人)。

B子さんに500万円の寄与分があるときの計算例。

$$\begin{array}{r} \text{相続財産} \\ 5,000\text{万円} \end{array} - \begin{array}{r} \text{寄与分} \\ 500\text{万円} \end{array} = \begin{array}{r} \text{みなし相続財産} \\ 4,500\text{万円} \end{array}$$



C夫さん	B子さん
 <p>寄与分がない</p>	 <p>寄与分がある</p>
<p>法定相続分 4,500万円×½</p> <p>  </p> <p>2,250万円</p>	<p>法定相続分 4,500万円×½</p> <p>+</p> <p>寄与分 500万円</p> <p>  </p> <p>2,750万円</p>

そうだったのか!

マネーのことが  
もっと分かる

# 金融 経済教室

第6回

## 企業が注目する 「メコン経済圏」

金融経済教室では、新聞やテレビなどでよく耳にする経済の動きや用語などを分かりやすく解説します。第六回は、「メコン経済圏」について紹介します。



監修  
**松宮 基夫**  
まつみや もと お  
三菱東京UFJ銀行企画部経済調査室長。国内外の経済・金融情勢ならびに金融制度・金融機関動向の調査・研究を行っている。

### 成長を続けるメコン川流域

経済紙等で「メコン経済圏」が取り上げられる機会が増えていきます。メコンとは、インドシナ半島を縦断する大河、メコン川のことです。その流域にはタイ、ベトナム、ミャンマー、カンボジア、ラオスの五カ国があります。経済的にも結び付きの強いこれらの国々を総称して「メコン経済圏」といいます。図表1を見ても分かる通り、ここ数年、経済規模を示す名目GDPは右肩上がりに成長し、二〇〇九年から二〇一二年の三年で約一・四倍になりました。

### 企業が注目する三つの理由

なぜ、メコン経済圏が注目さ

れているのでしょうか。一つ目の理由は、人口が多いことです。五カ国の人口を合計すると約二億四千万人と世界第四位の人口を誇るインドネシアに匹敵する規模になります(図表2)。さらに平均年齢が三十代前半と若い人口が多く、豊富な労働力として期待できるほか、将来的には消費市場としての魅力も秘めているのです。

二つ目の理由は、これらの国々の政治情勢が変化し、経済改革が進んでいることです。例えば、長い間軍事政権下にあったミャンマーでは二〇一一年以降、急速に民主化が進みました。その結果、これまで交流の少なかった欧米諸国や日本などとの関係が改善し、海外からの投資が積極的に

行われるようになりました。

三つ目は、メコン川流域の交通インフラの整備が進んだことです。険しいジャングルや深い渓谷が多く交通の便が悪かったこの地域に、国境をまたぐ複数の幹線道路(南北経済回廊、東西経済回廊、南部経済回廊など)が整備されたことで、ヒトやモノの移動が格段に容易になりました(図表3)。

### 高まるメコン経済圏の魅力

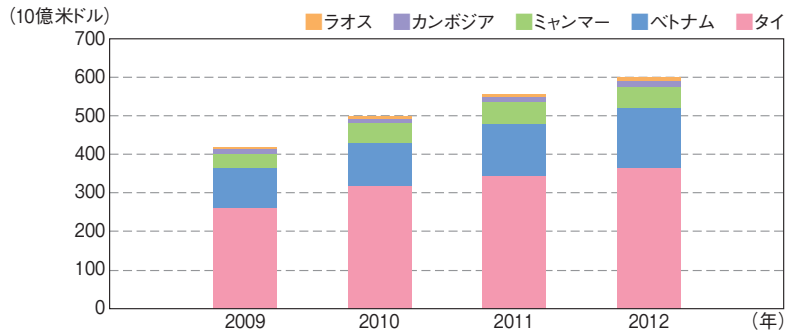
経済が発展するには、ヒト・モノ・カネが必要といわれます。ここまで見てきたように、メコン経済圏には、十分な労働力(ヒト)があり、また経済改革が進んだことにより原材料(モノ)や資本(カネ)が海外から集ま

るようになりました。さらに、交通インフラの整備が進んだことで、モノやヒトの動きが一段と加速することとなりました。近年では、国境をまたいで「サプライチェーン」(生産工程)を組む企業も数多く現れ、メコン川流域の国々が一つの経済圏として成長していることがよく分かります。経済発展が進み、国民の所得が上がれば、モノやサービスを消費する市場としての魅力も増していくものと考えられます。

### 日本との関係の深化にも期待

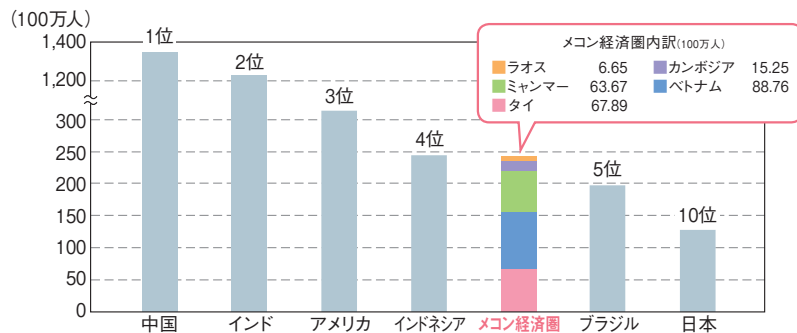
これまで、日本の企業の多くが、「世界の工場」と呼ばれた中国に工場を持ち、モノを生産してきました。ところが、経済

図表1 メコン経済圏の名目GDPの推移



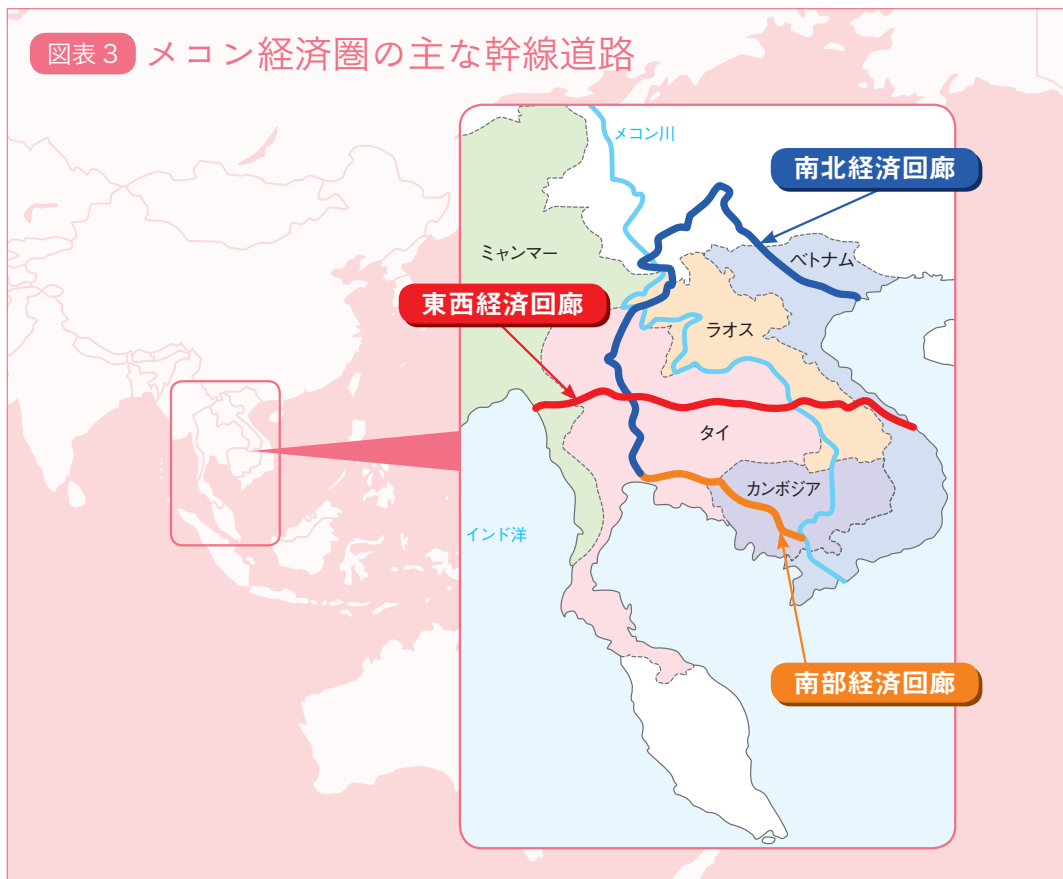
(資料) IMF「ワールドエコノミックアウトルック(2013年10月)」のデータより編集部作成  
※一部推計値を含みます。

図表2 メコン経済圏と主要国の人口の比較(2012年)



(資料) IMF「ワールドエコノミックアウトルック(2013年10月)」のデータより編集部作成  
※一部推計値を含みます。

図表3 メコン経済圏の主な幹線道路



成長にともなう人件費の増加や、一つの地域に集中しているリスクの認識が企業に広まったこともあり、今では多くの企業が「チャイナ・プラスワン」の

一環として、タイやベトナムを中心にメコン経済圏にも工場などの生産拠点を設ける動きが活発化しました。  
日本とメコン経済圏の関係

は、古くは十六世紀における日本とベトナムの交易にさかのぼります。近年では、政府開発援助(ODA)などにより、道路や発電所の建設にも貢献してお

り、また、一般個人の間でも、観光などを通して交流が進んでいます。今後も、友好な関係を保ちつつ、ともに発展していくことが期待されています。

# 金融犯罪にご注意ください

## インターネット

## バンキングを

## 安全に利用するために

### 不正送金の主な手口

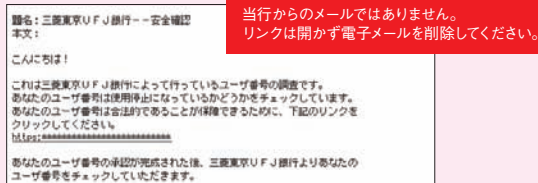
#### パスワードを入手して不正に送金



ウイルス感染したパソコンでインターネットバンキングにアクセスすると、偽画面が表示され、ID（ご契約番号や会員番号）やログインパスワード、ダイレクトパスワード、確認番号（乱数表の数字）の入力が求められます。入力してしまうと、犯人はこれらの情報をもとにお客さまの口座にアクセスし、勝手に資金を第三者の口座に振り込むなど、不正送金を行います。

### 銀行を装った不審メールにもご用心

三菱東京UFJ銀行を装った第三者が、お客さまにEメールを送り、お客さまを偽のインターネットバンキング画面に誘導した上で、ID（ご契約番号）やログインパスワード、ダイレクトパスワードなどを入力させようとする手口が発生しています。同行がEメールでIDやパスワードなどの入力を依頼することは絶対にありませんので、ご注意ください。



例:「安全確認」という表題の不審メール

### [三菱東京UFJダイレクト] ウイルス対策ソフト「Rapport」の無償提供開始

2013年12月、三菱東京UFJ銀行は、Trusteer社（※）のインターネットバンキング専用ウイルス対策ソフト「Rapport（ラポート）」の無償提供を開始しました。パソコンにインストールするだけで、インターネットバンキングを狙ったウイルスを検知し駆除します。安全で快適なインターネットバンキングのため、Rapportのご利用をおすすめします。

※Trusteer社は、海外の金融機関をはじめ多数の企業や組織にウイルス対策を提供するIBMグループのセキュリティ企業です。

インターネットバンキングは便利な反面、金融犯罪に利用されることも増えてきました。

MUFJでは、インターネットバンキングをより安全にお使いいただくため、犯罪手口の特徴などを示し、お客さまに注意を呼びかけています。今回は、近年増えているインターネットを利用した不正送金の手口と対策

方法をご紹介します。  
インターネットバンキングによる不正送金被害の原因のほとんどは、パソコンのウイルス感染によるものです。三菱東京UFJ銀行がインターネットバンキングのサイトで提供する専用のウイルス対策ソフトを活用し、ご自分のパソコンのセキュリティを強化しておきましょう。



## こんな偽画面にご注意ください

下記は、代表的な偽画面の例です。ログイン時にはID(ご契約番号や会員番号)とログインパスワードのみ入力が必要で、ダイレクトパスワードや確認番号(乱数表の数字)の入力画面はありません。

### ログイン直後

ログイン直後に「あなたのコンピューターをシステムが認識できませんでした」などと表示され、確認番号(乱数表の数字)を複数入力させる偽画面です。



当行では、ログイン直後に確認番号(乱数表の数字)入力を依頼することはありません

【偽画面を見分けるポイント】正しい画面では、確認番号(乱数表の数字)は、必ず取引の最後に入力します。

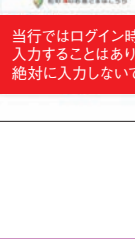


### ログイン時

ログイン時に、ダイレクトパスワードを入力させる偽画面です。



当行では、ログイン時にダイレクトパスワードの入力を依頼することはありません



## 被害にあわないための対策チェックリスト

### [ インターネットバンキング上の対策 ]

- 偽画面にIDやパスワードなどを絶対に入力しない。
- インターネットバンキングをなるべく頻繁に利用して、正しい画面を認識しておく。
- ログインパスワードは定期的に変更する。

### [ お手元のパソコン上の対策 ]

- パソコンには、ウイルス対策のソフトをダウンロードし、最新の状態に更新しておく。
- 定期的にウイルススキャンを実施し、パソコンがウイルスに感染していないかチェックする。

### もしものとき、被害を最小限にとどめるために

- 定期的にログインし、前回のログイン日時や入出金明細を確認しましょう。
- 携帯電話のEメールアドレスをインターネットバンキングに登録し、振り込みが行われたときに通知されるようにしておきましょう。

三菱東京UFJ銀行・三菱UFJ信託銀行では、最新の金融犯罪の情報・手口をホームページでご紹介しています。金融犯罪被害の防止にお役立てください。

[http://www.bk.mufig.jp/info/index\\_crime.html](http://www.bk.mufig.jp/info/index_crime.html)

[http://www.tr.mufig.jp/ippan/about/chuui\\_hanzai.html](http://www.tr.mufig.jp/ippan/about/chuui_hanzai.html)

もしものときは…

### 三菱東京UFJ銀行

●毎日9:00~21:00

インターネットバンキングヘルプデスク 0120-543-555

三菱東京UFJ銀行コールセンター 0120-860-777

●上記以外の時間

三菱東京UFJ銀行喪失受付センター 0120-544-565

※毎月第2土曜日の21:00から翌朝6:40はシステムメンテナンスのためご利用いただけません。

### 三菱UFJ信託銀行

●平日9:00~21:00、土・日9:00~17:00(祝日等を除く)

インターネットバンキング専用デスク 0120-349-833

●上記以外の時間

三菱UFJ信託銀行喪失受付専用ダイヤル 0120-222-700

# M U F G

# 世界の街から

世界四十カ国以上、五百三十拠点以上にする  
M U F Gの海外拠点網。  
このコーナーでは、拠点のある街の魅力をご紹介します。  
今回は、ロンドン、ボゴタ、オークランドについてお届けします。



## イギリス

United Kingdom

面積 ▶243,000km<sup>2</sup>

人口 ▶約6,320万人

(2012年)

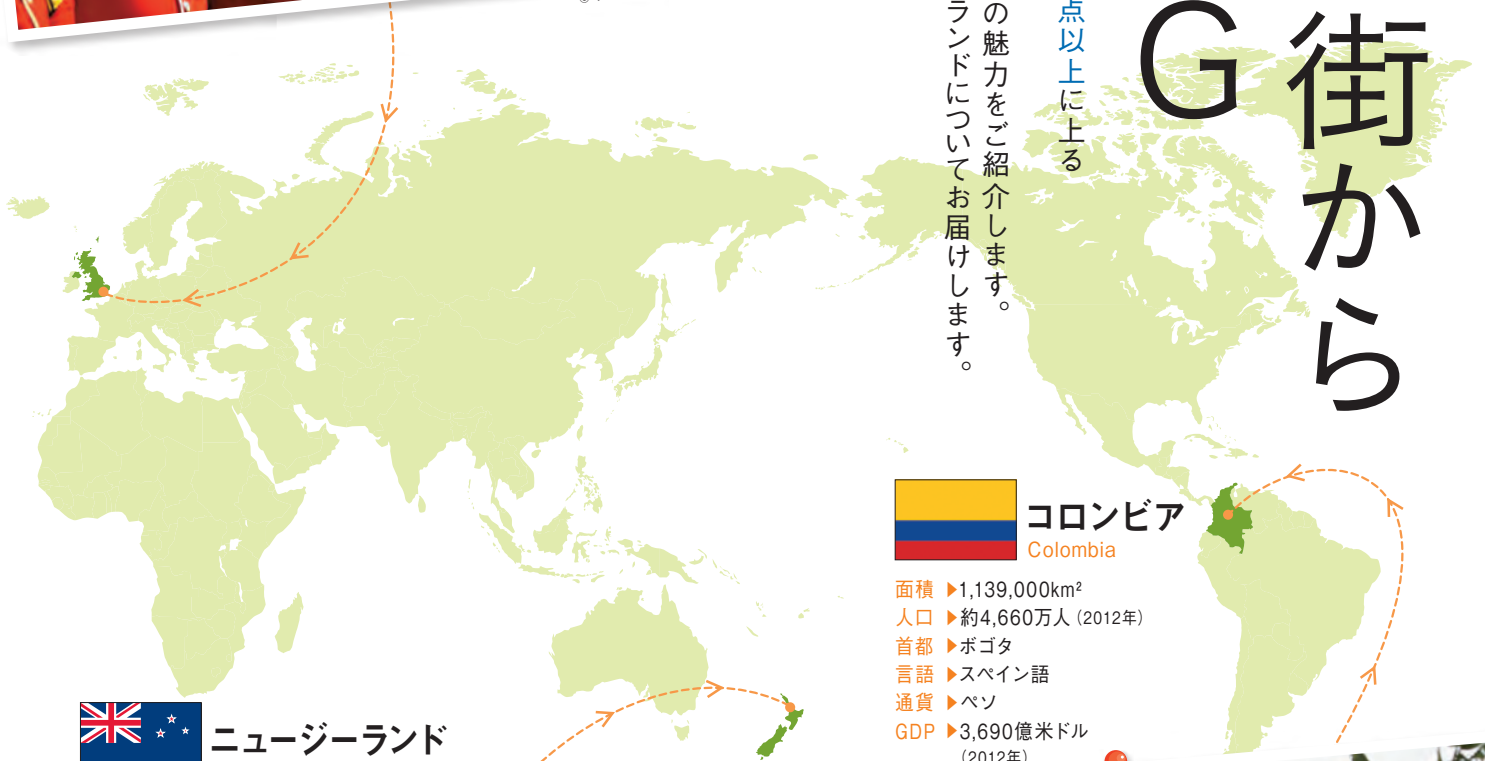
首都 ▶ロンドン

言語 ▶英語

通貨 ▶スターリング・ポンド

GDP ▶2兆4,767億米ドル  
(2012年)

© VisitBritain



## コロンビア

Colombia

面積 ▶1,139,000km<sup>2</sup>

人口 ▶約4,660万人 (2012年)

首都 ▶ボゴタ

言語 ▶スペイン語

通貨 ▶ペソ

GDP ▶3,690億米ドル  
(2012年)



## ニュージーランド

New Zealand

面積 ▶270,534km<sup>2</sup>

人口 ▶約440万人 (2012年)

首都 ▶ウェリントン

言語 ▶英語、マオリ語

通貨 ▶ニュージーランド・ドル

GDP ▶1,698億米ドル (2012年)



写真提供：英国政府観光庁、コロンビア貿易振興機構



© The View from The Shard

# イギリス・ロンドン 伝統と革新が交錯する大都市

テムズ川沿いの再開発エリアには新名所が続々誕生。欧州一の高層ビル「ザ・シャード」からは、ロンドンの街を一望できます。

## 個性的なデザインの 新ランドマーク

イギリスの首都ロンドンといえば、バッキンガム宮殿や国会議事堂など、歴史を感じさせる重厚な建物が印象的な、欧州最大規模の都市です。

一方、近年は革新的なデザインの建物が次々と生まれています。中でもテムズ川沿いに建てられた尖塔のような形をしたビル「ザ・シャード」が有名です。高さは三百九十六メートルもあり、ロンドンの新しいランドマークとして注目されています。



© Duck Boat

ロンドンには、市内観光を水陸両用車で回るツアーがあります。主な観光名所を陸で回った後、テムズ川に入って遊覧します。

## ロンドンっ子に根付く ピクニック文化

ロンドンには、天気の良い日に、家族や友人と公園に集まって食事を楽しむピクニックの文化があります。この文化は、十八世紀半ばにフランスから伝わり、根付いてきました。

夏には、自然豊かな公園で、オペラなどのコンサートが開催され、ロンドンっ子をはじめ多くの人が、ワインやおつまみを持ち寄って楽しめます。



© VisitBritain / Alan Chandler

お気に入りのワインやおつまみを持ち寄り、芝生の上でくつろぎながらコンサートを楽しみます。

三菱東京UFJ銀行  
ロンドン支店を  
ご紹介します！

## 金融街「シティ」で名高い ロンドンの街に三菱東京

UFJ銀行が支店を開設したのは、一九五二年のことです。以来、同地での業務を拡大し、今では、総勢千三百名が働く同行の一大拠点となっています。

また、ロンドン支店は、同行の欧州本部としての役割も担っており、EMEAと呼ばれるヨーロッパ、中近東、アフリカの多数の拠点を統括しています。

二〇一一年には、イギリスの大手銀行ロイヤルバンク・オブ・スコットランドからプロジェクト・ファイナンス事業を譲り受け、同地域での発電所建設など大型開発案件への融資業務をさらに強化しました。私たちは今後も、高度な金融サービスで、お客様の幅広いニーズにお応えしていきます。



# コロンビア・ボゴタ

## 過去と現在が入り交じる天空都市

旧市街の中心にあるのが、ポリバル広場です。広場に隣接するカテドラルは、19世紀初頭に建てられました。

### 時代を超えた散策を楽しむ

ボゴタは、アンデス山脈の標高約二千六百メートルにあるコロンビアの首都で、富士山の七合目に匹敵する高さに位置する天空都市です。

旧市街のカンデラリア歴史地区には、今もスペイン統治時代を思わせるコロンIAL風の建物が数多く残っています。一方この地区のすぐ近くには、現代的なオフィスビルが立ち並び、新旧が密接に交わる味わい深い都市を形づくっています。

### 庶民に愛される伝統料理「アヒアコ」

ボゴタに行ったらぜひ食べたい料理はアヒアコです。ジャガイモやニンニク、長ネギなどと鶏肉と一緒に煮込んだスープで、アボカドや生クリーム、ケッパを好みに加えて食べます。

以前は食材を昔ながらの市場で買っていましたが、今は街中にあるスーパーマーケットで手軽に買うことができます。また、アヒアコはレストランでも手ごろな価格で食べることができ、旅行者にも大変人気です。



カンデラリア歴史地区には、コロンIAL風の建物のほか、教会や博物館、政府機関なども集まっています。



定番料理のアヒアコ。コロンビアの料理はスープや煮込み料理が多いのが特徴です。

三菱東京UFJ銀行  
ニューヨーク支店  
ボゴタ出張所を  
ご紹介します！

**ボ**ゴタ出張所は、一九七九年に駐在員事務所として設立されました。

いまだ日本では、危険なイメージを持たれることが多いコロンビアですが、ここ十数年で治安は大きく改善されました。経済面では、石油や石炭をはじめとする豊富な資源や南米第二位の人口規模が注目され、日本からは食品業界や自動車業界、電気業界、医療機器業界の企業の進出が進んでいます。

三菱東京UFJ銀行は、同国最大の商業銀行バンコロンビアやコロンビア貿易振興機構（海外からの投資や貿易を促進する政府機関）と業務提携を結んでおり、今後も一層両国の経済交流を支援していきます。





オークランドは、1865年にウェリントンに遷都されるまで、ニュージーランドの首都でした。

# ニュージーランド・オークランド 海とともに成長した「帆の街」

## 経済の中心地として 発展した「帆の街」

オークランドは経済の中心地として発展してきた、ニュージーランド最大の都市です。

海岸沿いに位置し、近郊にはワイン産地として知られるワイヘキ島や、希少な野生生物が生息するティリティリ・マタンギ島など、五十近い島々が点在しています。一人当たりのボートやヨットの保有数が世界一であることから、シテイ・オブ・セイルズ（帆の街）と呼ばれています。

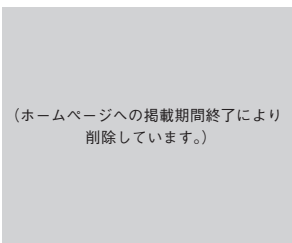


海が身近にあるオークランドでは、マリンスポーツが盛んに行われています。

## 今も受け継がれる マオリ文化

ニュージーランドの先住民マオリ。彼らの文化は、今も受け継がれています。

例えば、ニュージーランドのラグビーナショナルチーム「オールブラックス」が試合前に行う舞「ハカ」が有名です。これは本来戦いの舞でしたが、現在は「友好」や「敬意」を表す舞として、海外からの訪問者を歓迎する式典など、平和的な場面でも披露されます。



男性の舞「ハカ」に対して、女性には「ポイ」という、ひも付きのボールを使って踊る伝統舞踊があります。

三菱東京UFJ銀行  
オークランド支店を  
ご紹介します！

オークランド支店は、一九七二年五月にウェリントン駐在員事務所として設立されました。その後、一九八九年にオークランドに移転、現在では駐在員一名、現地スタッフ十五名が勤務しています。

自然豊かなニュージーランドは、木材や水産、乳製品などの第一次産品およびその加工品の輸出を経済の大きな柱としており、同分野に関連した日系企業の進出も近年目立っています。二〇一三年七月の日本のTPP（環太平洋経済連携協定）正式交渉参加を機に、これまで以上に対日輸出の拡大が期待されており、ニュージーランド唯一の日系銀行の支店として、

今後も当地に進出されるお客さまのニーズに積極的に応えさせていただきます。



MUFG  
からの  
お知らせ

# MUFG インフオメーション

MUFGの最近のトピックスをご紹介します。

## 三菱東京UFJネット住宅ローン「じぶん銀行専用」スタート

平成二十五年十一月、三菱東京UFJ銀行とじぶん銀行が共同で企画・開発した「三菱東京UFJネット住宅ローン「じぶん銀行専用」」の取り扱いがスタートしました。

じぶん銀行は、三菱東京UFJ銀行とKDDIの共同出資により設立されたネット銀行（※）で、携帯電話やスマートフォンを活用した利便性の高い金融サービスを提供しています。

同ローンは、じぶん銀行を通してのみ、三菱東京UFJ銀行が提供する住宅ローンで、ご契約面の利便性と金利面の優位性を備えた商品です。パソコンやスマートフォン経由でお申し込みいただき、原則ご来店せずにご契約いただけます。



す。また、ネット専用の住宅ローンならではの金利優遇も行っています。両行は今後も、それぞれの強みを活かした商品・サービスの拡充に取り組んでいきます。

※実際の店舗を持たず、インターネットなどを活用してサービスを提供する銀行をいいます。

## 三菱東京UFJ銀行、モンゴルに駐在員事務所を開設

三菱東京UFJ銀行は、平成二十五年十二月、モンゴルの首都ウランバートルに駐在員事務所を開設しました。

モンゴルは、日本の約四倍の広大な国土に、石炭やウランをはじめとする鉱物資源を豊富に有する国で、近年、資源開発とその輸出により高い経済成長を遂げています。以前は、国土の大半を砂漠地帯が占める内陸国ゆえに、資源の輸送ルートの確保が困難でしたが、現在は、資源開発とともに空港や鉄道などのインフラ整備も進んでいます。日本は、同国との戦略的パートナーシップの強化に向け、日・モンゴル経済連携協定（EPA）の協議を進めており、日系企業の

進出も年々増加しています。

同行は、これまでプロジェクト・ファイナンス（資源開発やインフラ整備案件向けの融資）やトレード・ファイナンス（貿易金融）により日系企業の同国でのビジネスを支援してきましたが、今後は、同地での情報収集を強化し、日系企業の進出サポートなどお客さまのさまざまなニーズにお応えしていきます。

（ホームページへの掲載期間終了により削除しています。）

ゴビ砂漠を走る直線道路

## 三菱東京UFJ銀行、ユニオンバンクとの個人向け業務における連携を強化

平成二十五年十月から、個人のお客さまに、ユニオンバンク（米国にある連結子会社）のサービスをより手軽にご利用いただけるようになりました。三菱東京UFJ銀行は、従来、お客さまのご要望に応じてユニオンバンクを紹介するのみでしたが、今般、ユニオンバンクと外国銀行代理業務契約を締結したことにより、お客さまへ口座開設のご案内ができるようになりました。

「渡米前に資金を米国に送金してお

きたい」というお客さまや、「リスク分散のために米国にも預金を置いておきたい」というお客さまには、日本にいながらユニオンバンクの預金口座をご作成いただける「海外口座ご紹介サービス」をご案内しています。今後も、三菱東京UFJ銀行の国際性を実感していただけるようなサービスの拡充に努めていきます。



## トルコ三菱東京UFJ銀行、営業開始

平成二十五年十一月、トルコ三菱東京UFJ銀行は、トルコ共和国最大の商業都市であるイスタンブールにて営業を開始しました。従来は、駐在員事務所として、同地において情報提供など日本企業のトルコ進出に関する支援を行ってききましたが、現地法人化により、大幅に業務範囲を拡大しました。今後は、決済サービスやご融資などの業務を中心に、お客さまの幅広いニーズによりスピーディーにお応えしていきます。

中東、北アフリカの交差点に位置し、人口七千五百万人、平均年齢三十歳台という強い購買力と若い労働力を背景に、安定的な成長が期待されている国です。これからも、MUFJのグローバルネットワークワークを活用し、日系企業を中心に同地で活動する多くの企業に、一層充実したサービスを提供していきます。



## 三菱東京UFJ銀行、ATMサービスを改定

三菱東京UFJ銀行は、平成二十五年十二月二十日、ATMサービスを強化するとともに、提携先コンビニATM利用手数料やATM振込手数料を改定しました。

これまで、お客さまより通帳記帳などが可能で利便性の高い自行ATMのサービス拡充を望む声が多く寄せられていました。このようご要望を踏まえ、今般、自行ATMの手数料無料の時間帯の拡大や営業時間の延長を行うこととなったものです。

一部手数料の引き上げとなる項目もありますが、同行は今後も、お取引内容に応じて無料でご利用いただける優遇サービスを個人のお客さまに提供していきます。



改定項目	対象ATM	改定前	改定後
営業時間	自行ATM	各設置場所により異なる	7:00~24:00に延長*
ATM利用手数料	自行ATM	平日 8:45~18:00 無料 【上記以外:105円】	平日 8:45~21:00 無料 土日祝 8:45~21:00 無料 【上記以外:105円】
	提携先コンビニATM	平日 8:45~18:00 無料 【上記以外:105円】	平日 8:45~18:00 105円 【上記以外:210円】
振込手数料	自行キャッシュカード利用時 自行他店宛(個人のお客さま)	自行ATM 提携先コンビニATM	無料 105円
	現金利用時 自行同一支店・自行他店宛	自行ATM	3万円未満:210円 3万円以上:420円

\*施設都合等により一部ATMは除きます。

MUFG  
からの  
お知らせ

# 社会とともに

## 白神山周辺での 植樹・育樹

白神山周辺では、平成二十年から五年間をかけて、四十四ヘクタール（東京ドーム約十個分）に計十万本の植樹を行いました。



平成二十五年からの五年間には、植えた木々の育樹を実施していきます。平成二十五年六・七月の訪問時には、植樹時には五十センチ程度だった木々が二メートル近くまで伸び、その周辺には背丈ほどの雑草が生い茂っていました。木々に日光が十分当たるよう、MUFG社員ボランティアと地元の方が（合計で約二百名）、大きな鎌で雑草を刈りました。

## みどりの絵コンクール

MUFGは「子どもたちに、自然に親しみ、自然の美しさ・大切さを知ってもらいたい」との願いから「みどりの絵コンクール」を実施しています。第三十八回となる平成二十五年は、二万八千点を超える素晴らしい作品が寄せられました。



## MUFG・ユネスコ協会 東日本大震災復興育英基金 「奨学金プログラム」

MUFGは、東日本大震災による遺児・孤児に、小学校入学時から高校卒業時まで奨学金を給付するプログラムに取り組んでいます。今回、大学一年生の奨学生OBからメッセージをいただきましたので紹介します。

高校三年生の十一月からアルバイトを始めました。初めてお給料をいただいたとき、お金を稼ぐということはずごく大変なことだと感じ、改めてお金の大切さが分かりました。現在は、あきらめかけていた大学にも通うことができている。大学生活は楽しいです。MUFG・ユネスコ協会さんの支援に感謝しています。これからの学生生活もしっかり頑張っていきます。

## 「CSRレポート 2013」発行

平成二十五年九月、MUFGは、「CSRレポート2013」を発行しました。本誌を通じて、企業の社会的責任（CSR）活動の内容や課題を、皆さまにご報告しています。同誌はMUFGのホームページに掲載されており、冊子版はホームページよりご請求いただけます。



CSRレポートのホームページ  
<http://www.mufg.jp/csr/csreport/>



## 「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を末永くご支援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。毎年9月末日を基準日とし、基準日時点での当社株主名簿上に100株以上保有と記載された株主さまが対象です。

### 【株主特典コース（個人株主さま、法人株主さま共通）】

株主特典コースでは、ピーターラビット™オリジナルグッズのプレゼントまたは、「MUFG・ユネスコ協会 東日本大震災復興育英基金」への寄付のなかからご選択いただけます。

ピーターラビット™  
オリジナルグッズプレゼント  
(グッズの例)



オリジナルメモパッド  
※写真はイメージです。  
※ペンは含まれておりません。



オリジナル  
バス&フェイスタオルセット

BEATRIX POTTER™ and PETER RABBIT™ © FW & Co., 2014

「MUFG・ユネスコ協会  
東日本大震災復興育英基金」への寄付



### 【ご優待サービスメニュー（個人株主さま向け）】

グループ会社のサービスのなかから、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1つをお選びいただけます。

- ① 三菱東京UFJ銀行のスーパー定期1年物金利優遇
- ② 三菱UFJ信託銀行のスーパー定期2年物金利優遇
- ③ じぶん銀行の外貨預金為替手数料割引
- ④ 三菱UFJモルガン・スタンレー証券の国内株式等売買委託手数料割引
- ⑤ カブドットコム証券の国内現物株式等売買委託手数料割引
- ⑥ ワールドカレンシーショップの外貨両替レート優遇
- ⑦ 三菱UFJ信託銀行の遺言信託取扱手数料割引
- ⑧ 三菱UFJ信託銀行の「ずっと安心信託」相続関連書籍プレゼント
- ⑨ 三菱UFJ不動産販売の不動産仲介ご成約特典

ご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    (重複利用可)

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/stock/benefit/>

株主優待制度について

# 平成25年度中間期の 業績について

## 決算のポイント

- 連結中間純利益は、期初通期業績目標7,600億円対比69.7%の5,302億円
- 貸出金は、前年度末比3.9兆円増加。預金は、4.4兆円増加
- 普通株式等Tier1比率は、11.77%

### ■ 損益の状況 (連結)

(単位: 億円)

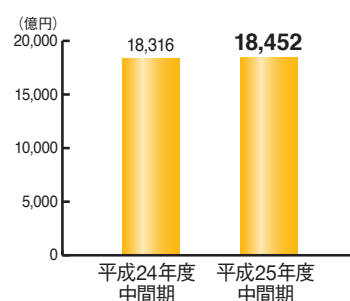
	平成24年度 中間期 (平成24年4月~9月)	平成25年度 中間期 (平成25年4月~9月)
連結業務粗利益 (信託勘定償却前)	18,316	18,452
資金利益	8,762	9,086
信託報酬+ 役務取引等利益	5,184	6,181
特定取引利益+ その他業務利益	4,368	3,184
うち国債等債券関係損益	2,752	770
営業費 (△)	10,144	11,202
連結業務純益 (一般貸倒引当金繰入前・ 信託勘定償却前)	8,171	7,250
与信関係費用総額* (△は費用)	△622	257
株式等関係損益	△1,735	434
持分法による投資損益	274	686
その他の臨時損益	△387	△124
経常利益	5,700	8,504
特別損益	△269	△277
法人税等合計	1,947	2,121
少数株主利益 (△)	578	803
連結中間純利益	2,904	5,302

\* 与信関係費用 (信託勘定) + 一般貸倒引当金繰入額 + 与信関係費用 (臨時損益) + 償却債権取立益 + 貸倒引当金戻入益 + 偶発損失引当金戻入益 (与信関連)

### 連結業務粗利益

資金利益は、海外貸出が順調に伸びたことに加えて為替の影響もあり、前年同期比323億円増加しました。信託報酬・役務取引等利益は、運用商品の販売やM&Aアドバイザリー関連の手数料収入が好調に推移し996億円増加しました。

特定取引利益・その他業務利益は、国債等債券関係損益の減少により1,184億円減少しましたが、同影響を除くと796億円の増加となりました。



### 営業費

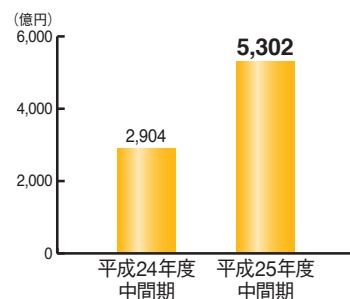
円安の影響に加え、海外業務の拡大や国際金融規制への対応に関する費用の増加により、前年同期比1,058億円増加しました。

### 株式等関係損益

株式等売却益の増加と株式等償却の減少により、前年同期比2,170億円改善の434億円の利益となりました。

### 連結中間純利益

モルガン・スタンレーの好調な業績を反映し、持分法による投資損益が改善したほか、退職給付費用の減少によるその他臨時損益の改善もあり、連結中間純利益は、前年同期比2,397億円増加、期初通期目標(7,600億円)対比進捗率69.7%の5,302億円となりました。



## ■資産・負債の状況(連結)

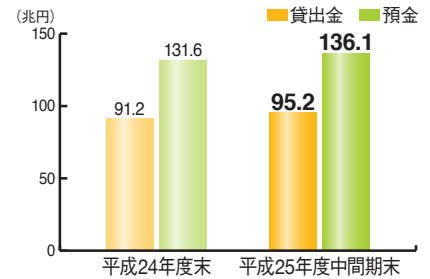
(単位:億円)

	平成24年度末	平成25年度 中間期末
資産の部合計	2,344,987	2,422,229
貸出金(銀行勘定)	912,995	952,452
有価証券	795,268	771,138
うち国債	487,079	412,701
負債の部合計	2,209,790	2,278,945
預金	1,316,970	1,361,283
純資産の部合計	135,196	143,283

## 貸出金・預金

貸出金残高は、住宅ローンは減少したものの、国内法人貸出と海外貸出の増加に加え、為替の影響もあり、前年度末比3.9兆円の増加となりました。

預金は、個人および海外で増加し、4.4兆円の増加となりました。

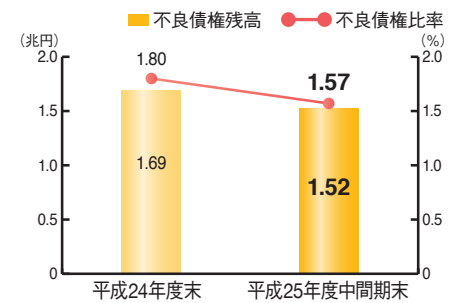


## ■不良債権の状況

不良債権 (金融再生法開示債権)	16,968	15,217
不良債権比率	1.80%	1.57%

## 不良債権残高・比率\*

不良債権比率は1.57%と、前年度末比で0.22ポイント低下しました。



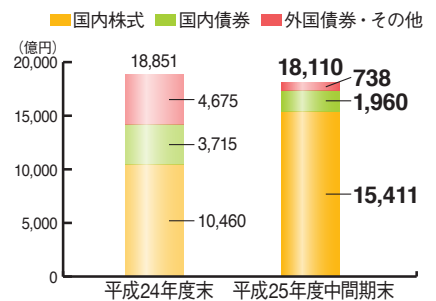
\*三菱東京UFJ銀行と三菱UFJ信託銀行の2行合算+信託勘定

## ■有価証券評価損益の状況(連結)

その他有価証券評価損益	18,851	18,110
-------------	--------	--------

## 有価証券の含み損益

株式相場の上昇により、国内株式の評価益が前年度末比4,950億円増加したものの、国債および外国債券の評価損も増加したため、全体で前年度末比741億円の減少となりました。



## ■自己資本の状況(連結)

普通株式等Tier1比率	11.70%	11.77%
Tier1比率	12.74%	13.12%
総自己資本比率	16.68%	16.84%
リスクアセット	879,686	914,485

## 自己資本比率(バーゼルⅢ)

普通株式等Tier1比率\*は11.77%と、十分な水準を確保しています。

\*普通株式等Tier1比率=中核的な自己資本(資本金・剰余金)÷リスクアセット

(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、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。

# MUFGの主な関連会社

## 証券

三菱UFJモルガン・スタンレー証券  
モルガン・スタンレーMUFG証券

## リース

三菱UFJリース  
東銀リース

## 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  
ジャルカード、ジャックス  
アコム

## 住宅ローン

三菱UFJローンビジネス

## 地方銀行

中京銀行、大正銀行

## システム

三菱総研DCS  
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

## 確定拠出年金

日本確定拠出年金コンサルティング

## 電子債権記録

日本電子債権機構

## 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  
丸の内キャピタル

## 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)



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証券ホールディングス

## 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

日本住宅無尽

## ウェルスマネジメント

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

## モバイルネット銀行

じぶん銀行

## 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

ユニオンバンク  
三菱UFJセキュリティーズ  
インターナショナル  
三菱UFJセキュリティーズ(USA)  
BTMUキャピタル・コーポレーション  
三菱UFJグローバルカस्टディ  
三菱UFJウェルスマネジメント銀行(スイス)

平成25年9月末現在

## 三菱UFJ証券ホールディングス株式会社

設立日 昭和23年3月4日  
本店所在地 東京都千代田区丸の内二丁目5番2号  
電話 03(6213)2550(代表)  
資本金 755億円

長期格付(平成25年12月末現在)

A2(Moody's)、A(S&P)、  
AA(JCR)、AA-(R&I)  
http://www.hd.sc.mufig.jp/

URL

## 三菱UFJニコス株式会社

設立日 昭和26年6月7日  
本店所在地 東京都文京区本郷三丁目33番5号  
電話 03(3811)3111(代表)  
資本金 1,093億円

長期格付(平成25年12月末現在)

AA-(JCR)、AA-(R&I)  
http://www.cr.mufig.jp/

URL

## 三菱UFJリース株式会社

設立日 昭和46年4月12日  
本社所在地 東京都千代田区丸の内一丁目5番1号  
電話 03(6865)3000(代表)  
資本金 331億円

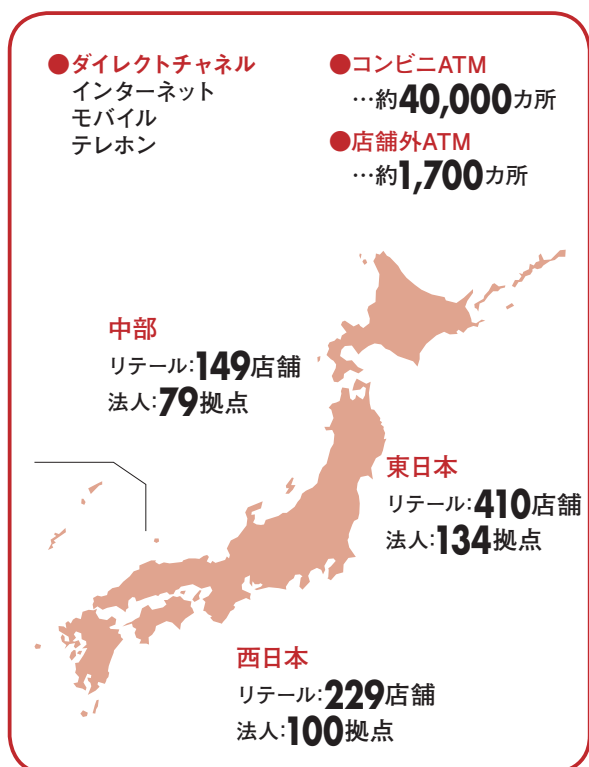
上場証券取引所(平成25年12月末現在)

東京、名古屋  
長期格付(平成25年12月末現在)  
A3(Moody's)、A(S&P)、  
AA-(JCR)、A+(R&I)  
http://www.lf.mufig.jp/

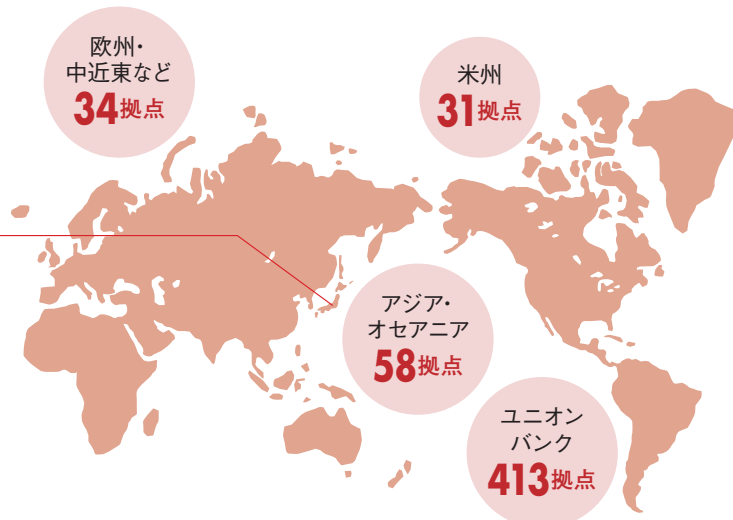
URL

平成25年12月末現在

# MUFGのネットワーク



## 世界中どこでも 海外40カ国以上536拠点



(注) 拠点数は、三菱東京UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行、三菱UFJ証券ホールディングスの単純合計。  
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、ローン拠点、銀行代理業者などを除く。  
法人…法人営業オフィスを含む。

平成25年9月末現在

廃刊のお知らせ

「MUFGのある暮らし」は、本号をもって廃刊させていただくこととなりました。これまでご愛読いただき、誠にありがとうございました。

## グループ各社プロフィール

### 株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ

設立日	平成13年4月2日	上場証券取引所(平成25年12月末現在)	東京、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25年12月末現在)	A(S&P)、AA-(JCR)、A+(R&I)
電話	03(3240)8111(代表)	普通株式等Tier1比率	11.77%
資本金	2兆1,404億円	URL	<a href="http://www.mufig.jp/">http://www.mufig.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25年12月末現在)	Aa3(Moody's)、A+(S&P)、A(FITCH)、AA(JCR)、AA-(R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内二丁目7番1号	普通株式等Tier1比率	11.54%
電話	03(3240)1111(代表)	URL	<a href="http://www.bk.mufig.jp/">http://www.bk.mufig.jp/</a>
資本金	1兆7,119億円		

### 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25年12月末現在)	Aa3*(Moody's)、A+(S&P)、A(FITCH)、AA(JCR)、AA-(R&I)
本店所在地	東京都千代田区丸の内一丁目4番5号	普通株式等Tier1比率	14.72%
電話	03(3212)1211(代表)	URL	<a href="http://www.tr.mufig.jp/">http://www.tr.mufig.jp/</a>
資本金	3,242億円		*は預金格付



---

株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ 財務企画部 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26年1月発行  
本誌はFSC®認証紙、および植物油インキを使用しています。

