

平成26年3月期第1四半期
決算説明資料



株式会社 三菱UFJフィナンシャル・グループ

【目 次】

※ 下記では、三菱UFJフィナンシャル・グループは「持株」、三菱東京UFJ銀行は「銀行」、三菱UFJ信託銀行は「信託」と省略して表示しております。

また、【2行合算】は、三菱東京UFJ銀行及び三菱UFJ信託銀行の単体ベースの単純合算であります。

1. 損益状況	【持株 連結】【2行合算】【銀行 単体】【信託 単体】	1
2. 金融再生法開示債権	【2行合算+信託勘定】【銀行 単体】【信託 単体】【信託勘定】	5
3. 有価証券	【持株 連結】【銀行 単体】【信託 単体】	6
4. ROE	【持株 連結】	9
5. 預貸金利回	【2行合算】	9
6. 預金、貸出金の残高	【2行合算】	9
7. 信託財産残高表	【信託 単体】	10
(参考)			
証券化商品等のエクスポージャー		11

1. 損益状況

【三菱UFJフィナンシャル・グループ 連結】

(単位:億円)

	26年3月期 第1四半期	25年3月期 第1四半期	増 減
1 連結業務粗利益	9,489	9,323	166
2 (信託勘定償却前連結業務粗利益)	(9,489)	(9,323)	(166)
3 資金利益	4,413	4,187	225
4 信託報酬	249	218	31
5 うち 与信関係費用(信託勘定)	-	-	-
6 役務取引等利益	2,707	2,137	570
7 特定取引利益	815	624	190
8 その他業務利益	1,303	2,154	△ 851
9 うち 国債等債券関係損益	675	2,170	△ 1,495
10 営業費	5,665	5,180	485
11 うち のれん償却額	84	72	11
12 連結業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定・のれん償却前)	3,907	4,214	△ 307
13 連結業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	3,823	4,142	△ 318
14 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	148	-	148
15 連結業務純益(注)(13+5+14)	3,972	4,142	△ 170
16 臨時損益(△は費用)	234	△ 735	969
17 与信関係費用	△ 455	△ 311	△ 144
18 貸出金償却	△ 273	△ 303	30
19 個別貸倒引当金繰入額	△ 163	-	△ 163
20 その他の与信関係費用	△ 18	△ 7	△ 11
21 貸倒引当金戻入益	-	23	△ 23
22 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	3	10	△ 6
23 償却債権取立益	148	128	20
24 株式等関係損益	128	△ 545	673
25 株式等売却益	239	143	96
26 株式等売却損	△ 37	△ 43	5
27 株式等償却	△ 73	△ 646	572
28 持分法による投資損益	396	101	295
29 その他の臨時損益	12	△ 142	154
30 経常利益	4,206	3,407	799
31 特別損益	△ 268	△ 230	△ 37
32 うち 和解金	△ 245	-	△ 245
33 うち 持分変動損失	-	△ 232	232
34 税金等調整前四半期純利益	3,937	3,176	761
35 法人税、住民税及び事業税	980	290	690
36 法人税等調整額	△ 26	740	△ 766
37 法人税等合計	954	1,031	△ 76
38 少数株主損益調整前四半期純利益	2,983	2,145	838
39 少数株主利益	430	316	114
40 四半期純利益	2,552	1,829	723

(注) 連結業務純益 = 子銀行単体業務純益 + その他連結会社粗利益 - その他連結会社営業経費
- その他連結会社一般貸倒引当金繰入額 - のれんの償却費用(経常) - 内部取引

(参考)

41 与信関係費用総額(△は費用)(5+14+17+21+22+23)	△ 154	△ 148	△ 6
-------------------------------------	-------	-------	-----

【2行合算】

(単位:億円)

	26年3月期 第1四半期	25年3月期 第1四半期	増 減
1 業務粗利益	5,807	6,440	△ 632
2 (信託勘定償却前業務粗利益)	(5,807)	(6,440)	(△ 632)
3 資金利益	3,161	2,976	184
4 信託報酬	182	158	23
5 うち 与信関係費用(信託勘定)	-	-	-
6 役務取引等利益	1,193	985	208
7 特定取引利益	61	234	△ 172
8 その他業務利益	1,209	2,085	△ 876
9 うち 国債等債券関係損益	571	2,129	△ 1,557
10 営業費	3,256	3,111	145
11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	2,551	3,329	△ 777
12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	110	59	51
13 業務純益(11+5+12)	2,662	3,388	△ 726
14 臨時損益(△は費用)	△ 274	△ 1,035	761
15 与信関係費用	△ 249	△ 154	△ 95
16 貸出金償却	△ 109	△ 102	△ 6
17 個別貸倒引当金繰入額	△ 121	△ 44	△ 76
18 その他の与信関係費用	△ 18	△ 6	△ 12
19 貸倒引当金戻入益	20	37	△ 17
20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	15	5	9
21 償却債権取立益	80	54	25
22 株式等関係損益	△ 131	△ 757	625
23 株式等売却益	142	132	10
24 株式等売却損	△ 28	△ 36	8
25 株式等償却	△ 245	△ 853	607
26 その他の臨時損益	△ 8	△ 222	213
27 経常利益	2,388	2,353	34
28 特別損益	△ 236	42	△ 278
29 うち 和解金	△ 245	-	△ 245
30 うち 子会社清算益	-	57	△ 57
31 税引前四半期純利益	2,151	2,395	△ 244
32 法人税、住民税及び事業税	791	66	724
33 法人税等調整額	△ 62	820	△ 883
34 法人税等合計	728	887	△ 158
35 四半期純利益	1,422	1,508	△ 85

(参考)

36 与信関係費用総額(△は費用)(5+12+15+19+20+21)	△ 22	4	△ 26
-------------------------------------	------	---	------

【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

	26年3月期 第1四半期	25年3月期 第1四半期	増 減
1 業務粗利益	4,930	5,533	△ 602
2 資金利益	2,741	2,602	139
3 役務取引等利益	997	807	190
4 特定取引利益	186	194	△ 8
5 その他業務利益	1,004	1,929	△ 924
6 うち 国債等債券関係損益	516	1,958	△ 1,441
7 営業費	2,812	2,652	160
8 うち のれん償却額	0	0	0
9 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、のれん償却前)	2,118	2,881	△ 762
10 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	2,117	2,880	△ 763
11 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	110	59	51
12 業務純益(10+11)	2,228	2,940	△ 712
13 臨時損益(△は費用)	△ 273	△ 998	725
14 与信関係費用	△ 242	△ 146	△ 95
15 貸出金償却	△ 103	△ 95	△ 8
16 個別貸倒引当金繰入額	△ 121	△ 44	△ 76
17 その他の与信関係費用	△ 17	△ 6	△ 11
18 貸倒引当金戻入益	-	-	-
19 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	15	5	9
20 償却債権取立益	79	51	28
21 株式等関係損益	△ 134	△ 742	608
22 株式等売却益	116	60	56
23 株式等売却損	△ 8	△ 29	20
24 株式等償却	△ 242	△ 773	531
25 その他の臨時損益	8	△ 165	174
26 経常利益	1,954	1,941	13
27 特別損益	△ 236	43	△ 279
28 うち 和解金	△ 245	-	△ 245
29 うち 子会社清算益	-	57	△ 57
30 税引前四半期純利益	1,718	1,984	△ 266
31 法人税、住民税及び事業税	673	17	655
32 法人税等調整額	△ 41	784	△ 825
33 法人税等合計	632	802	△ 170
34 四半期純利益	1,085	1,181	△ 95

(参考)

35 与信関係費用総額(△は費用)(11+14+18+19+20)	△ 36	△ 30	△ 6
-----------------------------------	------	------	-----

【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

	26年3月期 第1四半期	25年3月期 第1四半期	増 減
1 業務粗利益	877	907	△ 29
2 (信託勘定償却前業務粗利益)	(877)	(907)	(△ 29)
3 信託報酬	182	158	23
4 うち 与信関係費用(信託勘定)	-	-	-
5 資金利益	419	374	45
6 役務取引等利益	196	178	18
7 特定取引利益	△ 124	39	△ 164
8 その他業務利益	204	156	47
9 うち 国債等債券関係損益	55	170	△ 115
10 営業費	443	458	△ 14
11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	433	448	△ 14
12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	-	-
13 業務純益(11+4+12)	433	448	△ 14
14 臨時損益(△は費用)	△ 0	△ 36	35
15 与信関係費用	△ 6	△ 7	0
16 貸出金償却	△ 5	△ 7	1
17 個別貸倒引当金繰入額	-	-	-
18 その他の与信関係費用	△ 0	-	△ 0
19 貸倒引当金戻入益	20	37	△ 17
20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	-	0	△ 0
21 償却債権取立益	0	3	△ 2
22 株式等関係損益	2	△ 14	17
23 株式等売却益	26	72	△ 45
24 株式等売却損	△ 19	△ 7	△ 12
25 株式等償却	△ 3	△ 79	75
26 その他の臨時損益	△ 17	△ 56	39
27 経常利益	433	412	21
28 特別損益	0	△ 0	0
29 税引前四半期純利益	433	411	21
30 法人税、住民税及び事業税	117	48	69
31 法人税等調整額	△ 21	35	△ 57
32 法人税等合計	96	84	11
33 四半期純利益	337	326	10

(参考)

34 与信関係費用総額(△は費用)(4+12+15+19+20+21)	14	34	△ 20
-------------------------------------	----	----	------

2. 金融再生法開示債権

【2行合算+信託勘定】

(単位:億円)

	25年6月末	25年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,331	1,343
危険債権	9,803	10,098
要管理債権	5,159	5,526
金融再生法開示債権(A)	16,294	16,968
総与信合計(B)	952,198	942,617
開示債権比率(A)/(B)	1.71%	1.80%

【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

	25年6月末	25年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,299	1,314
危険債権	9,363	9,631
要管理債権	4,950	5,331
金融再生法開示債権(A)	15,613	16,276
総与信合計(B)	837,115	826,239
開示債権比率(A)/(B)	1.86%	1.96%

【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

	25年6月末	25年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	30	28
危険債権	427	465
要管理債権	200	190
金融再生法開示債権(A)	659	685
総与信合計(B)	114,704	115,983
開示債権比率(A)/(B)	0.57%	0.59%

【信託勘定】

(単位:億円)

	25年6月末	25年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	0	0
危険債権	12	1
要管理債権	8	4
金融再生法開示債権(A)	21	6
総与信合計(B)	378	394
開示債権比率(A)/(B)	5.68%	1.65%

3. 有価証券

【三菱UFJフィナンシャル・グループ 連結】

本表には「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

(単位:億円)

	25年6月末		25年3月末	
	四半期連結貸借 対照表計上額	差額	連結貸借 対照表計上額	差額
満期保有目的の債券	21,675	511	21,801	536

(単位:億円)

	25年6月末		25年3月末	
	四半期連結貸借 対照表計上額	差額	連結貸借 対照表計上額	差額
その他有価証券	686,253	15,169	770,918	18,851
株式	41,890	13,452	38,965	10,460
債券	429,787	996	514,730	3,715
その他	214,576	720	217,222	4,675
外国株式	2,077	893	2,091	946
外国債券	186,673	△ 370	183,814	3,052
その他	25,826	197	31,316	677

【三菱東京UFJ銀行 単体】

本表には「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中の信託受益権等を含めて記載しております。

(単位:億円)

	25年6月末		25年3月末	
	四半期貸借 対照表計上額	差額	貸借対照表 計上額	差額
満期保有目的の債券	15,247	493	14,493	496
子会社・関連会社株式	1,343	162	771	270

(単位:億円)

	25年6月末		25年3月末	
	四半期貸借 対照表計上額	差額	貸借対照表 計上額	差額
その他有価証券	554,893	10,245	609,496	12,767
株式	33,692	9,498	31,288	7,016
債券	374,569	672	443,340	2,929
その他	146,631	73	134,868	2,821
外国株式	2,065	868	2,071	925
外国債券	124,507	△ 912	108,203	1,165
その他	20,058	117	24,593	730

【三菱UFJ信託銀行 単体】

本表には「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めて記載しております。

(単位:億円)

	25年6月末		25年3月末	
	四半期貸借 対照表計上額	差額	貸借対照表 計上額	差額
満期保有目的の債券	4,440	18	5,381	32
子会社・関連会社株式	577	795	577	881

(単位:億円)

	25年6月末		25年3月末	
	四半期貸借 対照表計上額	差額	貸借対照表 計上額	差額
その他有価証券	102,253	3,787	136,257	4,808
株式	8,393	2,958	7,857	2,427
債券	53,614	232	69,080	718
その他	40,245	595	59,320	1,662
外国株式	5	1	4	1
外国債券	37,055	455	54,761	1,623
その他	3,184	139	4,554	37

4. ROE【三菱UFJフィナンシャル・グループ 連結】

(単位:%)

	26年3月期 第1四半期	25年3月期 第1四半期
当期純利益ベース	9.85	7.79

(注)ROEは、以下の式により算出しております。

$$\frac{(\text{四半期純利益} \times 4) - \text{非転換型優先株式年間配当相当額}}{\{(\text{期首株主資本合計} - \text{期首発行済非転換型優先株式数} \times \text{払込金額} + \text{期首為替換算調整勘定}) + (\text{期末株主資本合計} - \text{期末発行済非転換型優先株式数} \times \text{払込金額} + \text{期末為替換算調整勘定})\}} \times 100$$

5. 預貸金利回【2行合算】

〔国内業務部門〕

(単位:%)

	26年3月期 第1四半期	25年3月期 第1四半期
貸出金利回	1.11	1.24
預金等利回	0.06	0.07
預貸金利回差	1.05	1.16

〔政府等向け貸出金控除後〕

(単位:%)

	26年3月期 第1四半期	25年3月期 第1四半期
貸出金利回	1.25	1.36
預貸金利回差	1.19	1.29

6. 預金、貸出金の残高【2行合算】

(単位:億円)

		25年6月末	25年3月末
預金	末残	1,252,407	1,239,344
	平残	1,237,963	1,200,657
貸出金	末残	862,306	853,783
	平残	861,660	830,708

(単位:億円)

		25年6月末	25年3月末
国内預金残高(末残)(注)		1,109,649	1,109,957
うち個人預金		684,456	673,428

(注)譲渡性預金及び特別国際金融取引勘定分を含んでおりません。

7. 信託財産残高表【三菱UFJ信託銀行 単体】

(職務分担型共同受託財産合算分)

(単位:億円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当第1四半期会計期間 (平成25年6月30日)
資産		
貸出金	1,036	1,049
有価証券	520,343	517,080
信託受益権	349,234	381,082
受託有価証券	30,610	32,426
金銭債権	122,873	119,299
有形固定資産	94,366	94,431
無形固定資産	1,221	1,211
その他債権	39,311	37,042
コールローン	15,946	15,199
銀行勘定貸	14,915	14,373
現金預け金	17,349	18,431
合計	1,207,209	1,231,626
負債		
金銭信託	195,037	188,838
年金信託	123,529	127,444
財産形成給付信託	118	108
投資信託	342,386	374,118
金銭信託以外の金銭の信託	23,673	25,320
有価証券の信託	43,489	42,920
金銭債権の信託	124,575	120,870
動産の信託	280	311
土地及びその定着物の信託	845	845
包括信託	353,272	350,847
合計	1,207,209	1,231,626

(注) 三菱UFJ信託銀行株式会社と日本マスタートラスト信託銀行株式会社が職務分担型共同受託方式により受託している信託財産を合算しております。

(参考)

証券化商品等のエクスポージャー

平成25年6月末時点における証券化商品等への投資の状況は、以下のとおりです（管理ベース、金額は、億円単位の四捨五入による10億円刻み）。

◇ 残高・評価損益・実現損益

- 25年6月末の残高は、高格付の企業向けローン証券化商品や商業用不動産証券化商品の増加により、全体として25年3月末比0.18兆円増加の2.62兆円となりました。
- 同評価損益は、25年3月末比170億円悪化し、△180億円となりました。
- 25年度第1四半期の損益（P/L）への影響額は、10億円でした。

(億円)

	残高 ^(※1)		評価損益		内、満期保有目的の債券 ^(※2)	
		25年3月末比		25年3月末比	残高	評価損益
1 住宅ローン証券化商品(RMBS)	350	△30	30	△10	0	0
2 うちサブプライムRMBS	0	△20	0	△10	0	0
3 商業用不動産証券化商品(CMBS)	3,850	560	△150	△210	0	0
4 企業向けローン証券化商品(CLO)	21,330	1,280	△80	50	15,380	△30
5 その他の証券化商品(カード等)	700	10	0	0	170	0
6 債務担保証券(CDO)	20	0	0	0	0	0
7 うちサブプライムABS CDO	0	0	0	0	0	0
8 SIV	0	0	10	0	0	0
9 合計	26,240	1,820	△180	△170	15,560	△40

(※1) 残高は減損後、評価損控除前。

米国GSE等が組成・保証するモーゲージ債、住宅金融支援機構債等の本邦住宅ローン証券化商品、投資信託等のファンドで保有している証券化商品は含まれていません(以下同様)。

(※2) 実務対応報告第26号「債券の保有目的区分の変更に関する当面の取扱い」(平成20年12月5日、企業会計基準委員会)の公表に伴い、平成21年1月末以降に保有証券化商品の一部を「その他有価証券」から「満期保有目的の債券」に区分変更しています。なお、上記満期保有目的の債券の残高・評価損益は、区分変更前の簿価を基準としています。

◇ 格付別分布

- 高格付の企業向けローン証券化商品（CLO）や商業用不動産証券化商品の増加により、証券化商品等の投資残高に占めるトリプル A 格の投資残高の割合は25年3月末比2%増加し、76%となりました。
- 尚、証券化商品等の投資残高の95%はダブル A 格以上となっています。

(億円)

	AAA	AA	A	BBB	BB以下	無格付	合計
10 住宅ローン証券化商品(RMBS)	20	40	40	150	110	0	350
11 うちサブプライムRMBS	0	0	0	0	0	0	0
12 商業用不動産証券化商品(CMBS)	2,110	1,740	0	0	0	0	3,850
13 企業向けローン証券化商品(CLO)	17,460	3,040	540	290	0	0	21,330
14 その他の証券化商品(カード等)	370	220	10	60	10	20	700
15 債務担保証券(CDO)	0	0	0	0	20	0	20
16 うちサブプライムABS CDO	0	0	0	0	0	0	0
17 SIV	0	0	0	0	0	0	0
18 合計	19,960	5,040	590	500	140	20	26,240
19 比率	76%	19%	2%	2%	1%	0%	100%
20 比率(25年3月末)	74%	20%	3%	2%	1%	0%	100%

◇ レバレッジド・ローンの状況

- ▶ レバレッジド・ローン証券化商品の組成・販売業務は行っていないため、在庫ローンは保有していません。
- ▶ 25年6月末時点のLBOローンの残高は、下表のとおりです。

(億円)

	米州	欧州	アジア	日本	合計	25年3月末比
1 LBOローン ^(※3) (コミットメント・ベース残高)	210	1,010	30	1,890	3,140	10
2 うちブック・ベース残高	70	830	30	1,620	2,540	△ 170

(※3)一部リファイナンス後の残高を含む。

◇ SPE（特別目的事業体）の状況

- ▶ 顧客資産の証券化を目的とした ABCP の発行に関するスポンサー業務を行っています。
- ▶ ABCP コンデュイット(ABCPを発行する特別目的会社)の25年6月末買取資産残高は3.78兆円(うち、海外は1.55兆円)となっています。
- ▶ 買取資産の種類は主として売掛債権であり、住宅ローン債権は含まれていません。

以 上

<用語の解説>

RMBS	:住宅ローンを裏付資産とする資産担保証券
CMBS	:商業用不動産担保ローンを裏付資産とする資産担保証券
CLO	:企業向けローンを裏付資産とする資産担保証券
CDO	:社債、企業向け債権、クレジット・デフォルト・スワップ等を裏付資産とする資産担保証券
ABS CDO	:RMBS等の証券化商品を裏付資産とする資産担保証券(二次証券化商品)
SIV	:劣後債や短期のCP等で投資資金を調達する一方、比較的長期の証券化商品や社債等に投資し、運用と調達の利回り差で収益を得ることを主目的とする投資会社
LBOローン	:被買取会社の資産や将来キャッシュ・フローを担保とする貸出
ABCP	:金銭債権等を担保としてSPC(特別目的会社)が発行するコマーシャル・ペーパー