

平成26年3月期第3四半期
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3四半期	25年3月期 第3四半期	増 減
1 連結業務粗利益	27,742	26,781	960
2 (信託勘定償却前連結業務粗利益)	(27,746)	(26,781)	(965)
3 資金利益	13,939	13,098	841
4 信託報酬	784	677	106
5 うち 与信関係費用(信託勘定)	△ 4	△ 0	△ 4
6 役務取引等利益	8,429	7,164	1,264
7 特定取引利益	2,505	2,008	497
8 その他業務利益	2,082	3,832	△ 1,749
9 うち 国債等債券関係損益	1,247	3,443	△ 2,196
10 営業費	16,860	15,239	1,620
11 うち のれん償却額	260	220	39
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)	11,147	11,762	△ 615
13 連結業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	10,886	11,541	△ 654
14 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	30	△ 30
15 連結業務純益(注)(13+5+14)	10,882	11,571	△ 689
16 臨時損益(△は費用)	1,714	△ 2,207	3,921
17 与信関係費用	△ 1,001	△ 1,442	440
18 貸出金償却	△ 925	△ 948	23
19 個別貸倒引当金繰入額	-	△ 487	487
20 その他の与信関係費用	△ 76	△ 6	△ 69
21 貸倒引当金戻入益	917	-	917
22 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	26	6	20
23 償却債権取立益	470	370	100
24 株式等関係損益	627	△ 909	1,536
25 株式等売却益	827	314	512
26 株式等売却損	△ 96	△ 121	25
27 株式等償却	△ 103	△ 1,102	998
28 持分法による投資損益	865	202	662
29 その他の臨時損益	△ 190	△ 434	244
30 経常利益	12,596	9,364	3,232
31 特別損益	△ 275	△ 271	△ 3
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	12,321	9,092	3,228
35 法人税、住民税及び事業税	2,754	1,160	1,594
36 法人税等調整額	522	1,669	△ 1,147
37 法人税等合計	3,277	2,829	447
38 少数株主損益調整前四半期純利益	9,044	6,263	2,780
39 少数株主利益	1,189	938	251
40 四半期純利益	7,854	5,324	2,529

(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)	407	△ 1,035	1,443
-------------------------------------	-----	---------	-------

【2行合算】

(単位:億円)

	26年3月期 第3四半期	25年3月期 第3四半期	増 減
1 業務粗利益	16,991	18,115	△ 1,123
2 (信託勘定償却前業務粗利益)	(16,996)	(18,115)	(△ 1,119)
3 資金利益	9,813	9,607	206
4 信託報酬	576	505	70
5 うち 与信関係費用(信託勘定)	△ 4	△ 0	△ 4
6 役務取引等利益	4,072	3,474	597
7 特定取引利益	654	942	△ 288
8 その他業務利益	1,875	3,585	△ 1,709
9 うち 国債等債券関係損益	1,140	3,320	△ 2,179
10 営業費	9,620	9,200	419
11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	7,375	8,915	△ 1,539
12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	71	△ 71
13 業務純益(11+5+12)	7,370	8,986	△ 1,615
14 臨時損益(△は費用)	866	△ 2,255	3,122
15 与信関係費用	△ 476	△ 795	318
16 貸出金償却	△ 402	△ 352	△ 49
17 個別貸倒引当金繰入額	-	△ 435	435
18 その他の与信関係費用	△ 74	△ 6	△ 67
19 貸倒引当金戻入益	830	-	830
20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	49	3	45
21 償却債権取立益	259	176	82
22 株式等関係損益	374	△ 1,123	1,497
23 株式等売却益	709	248	461
24 株式等売却損	△ 75	△ 110	35
25 株式等償却	△ 259	△ 1,260	1,000
26 その他の臨時損益	△ 170	△ 517	346
27 経常利益	8,237	6,730	1,506
28 特別損益	△ 223	△ 6	△ 217
29 うち 固定資産処分損益	2	△ 39	41
30 うち 減損損失	△ 21	△ 24	3
31 うち 和解金	△ 245	-	△ 245
32 うち 子会社清算益	-	57	△ 57
33 税引前四半期純利益	8,013	6,724	1,289
34 法人税、住民税及び事業税	2,299	749	1,550
35 法人税等調整額	517	1,642	△ 1,124
36 法人税等合計	2,817	2,391	425
37 四半期純利益	5,196	4,333	863

(参考)

38 与信関係費用総額(△は費用)(5+12+15+19+20+21)	658	△ 543	1,201
-------------------------------------	-----	-------	-------

【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

	26年3月期 第3四半期	25年3月期 第3四半期	増 減
1 業務粗利益	14,447	15,525	△ 1,077
2 資金利益	8,624	8,534	90
3 役務取引等利益	3,414	2,875	538
4 特定取引利益	647	867	△ 219
5 その他業務利益	1,760	3,248	△ 1,487
6 うち 国債等債券関係損益	1,083	2,941	△ 1,857
7 営業費	8,274	7,836	438
8 うち のれん償却額	2	1	0
9 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、のれん償却前)	6,175	7,690	△ 1,515
10 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	6,173	7,689	△ 1,515
11 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	24	△ 24
12 業務純益(10+11)	6,173	7,713	△ 1,539
13 臨時損益(△は費用)	689	△ 1,930	2,620
14 与信関係費用	△ 466	△ 692	225
15 貸出金償却	△ 392	△ 330	△ 61
16 個別貸倒引当金繰入額	-	△ 354	354
17 その他の与信関係費用	△ 74	△ 7	△ 66
18 貸倒引当金戻入益	648	-	648
19 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	37	1	36
20 償却債権取立益	255	167	87
21 株式等関係損益	346	△ 1,067	1,414
22 株式等売却益	645	138	506
23 株式等売却損	△ 43	△ 83	39
24 株式等償却	△ 255	△ 1,122	867
25 その他の臨時損益	△ 132	△ 339	207
26 経常利益	6,863	5,782	1,080
27 特別損益	△ 215	△ 0	△ 215
28 うち 固定資産処分損益	6	△ 38	44
29 うち 減損損失	△ 17	△ 20	2
30 うち 和解金	△ 245	-	△ 245
31 うち 子会社清算益	-	57	△ 57
32 税引前四半期純利益	6,647	5,782	865
33 法人税、住民税及び事業税	2,034	590	1,443
34 法人税等調整額	372	1,621	△ 1,249
35 法人税等合計	2,406	2,212	194
36 四半期純利益	4,240	3,569	670

(参考)

37 与信関係費用総額(△は費用)(11+14+18+19+20)	474	△ 499	974
-----------------------------------	-----	-------	-----

【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

	26年3月期 第3四半期	25年3月期 第3四半期	増 減
1 業務粗利益	2,543	2,590	△ 46
2 (信託勘定償却前業務粗利益)	(2,548)	(2,590)	(△ 42)
3 信託報酬	576	505	70
4 うち 与信関係費用(信託勘定)	△ 4	△ 0	△ 4
5 資金利益	1,188	1,072	115
6 役務取引等利益	658	599	58
7 特定取引利益	6	75	△ 69
8 その他業務利益	114	337	△ 222
9 うち 国債等債券関係損益	56	378	△ 321
10 営業費	1,346	1,364	△ 18
11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	1,201	1,225	△ 24
12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	47	△ 47
13 業務純益(11+4+12)	1,197	1,272	△ 75
14 臨時損益(△は費用)	177	△ 324	502
15 与信関係費用	△ 9	△ 102	93
16 貸出金償却	△ 9	△ 22	12
17 個別貸倒引当金繰入額	-	△ 81	81
18 その他の与信関係費用	0	0	△ 0
19 貸倒引当金戻入益	182	-	182
20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	11	2	8
21 償却債権取立益	3	9	△ 5
22 株式等関係損益	28	△ 55	83
23 株式等売却益	64	109	△ 45
24 株式等売却損	△ 31	△ 27	△ 4
25 株式等償却	△ 4	△ 137	133
26 その他の臨時損益	△ 38	△ 178	139
27 経常利益	1,374	948	426
28 特別損益	△ 7	△ 5	△ 2
29 うち 固定資産処分損益	△ 4	△ 0	△ 3
30 うち 減損損失	△ 3	△ 4	0
31 税引前四半期純利益	1,366	942	423
32 法人税、住民税及び事業税	265	158	106
33 法人税等調整額	145	20	124
34 法人税等合計	410	179	231
35 四半期純利益	955	763	192

(参考)

36 与信関係費用総額(△は費用)(4+12+15+19+20+21)	183	△ 44	227
-------------------------------------	-----	------	-----

2. 金融再生法開示債権

【2行合算+信託勘定】

(単位:億円)

	25年12月末	25年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,262	1,343
危険債権	8,568	10,098
要管理債権	5,091	5,526
金融再生法開示債権(A)	14,922	16,968
総与信合計(B)	1,001,585	942,617
開示債権比率(A)/(B)	1.48%	1.80%

【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

	25年12月末	25年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,230	1,314
危険債権	8,326	9,631
要管理債権	4,905	5,331
金融再生法開示債権(A)	14,463	16,276
総与信合計(B)	881,667	826,239
開示債権比率(A)/(B)	1.64%	1.96%

【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

	25年12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	234	465
要管理債権	178	190
金融再生法開示債権(A)	443	685
総与信合計(B)	119,588	115,983
開示債権比率(A)/(B)	0.37%	0.59%

【信託勘定】

(単位:億円)

	25年12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	7	1
要管理債権	8	4
金融再生法開示債権(A)	16	6
総与信合計(B)	329	394
開示債権比率(A)/(B)	4.94%	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12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	25,848	421	21,801	536

(単位:億円)

	25年12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	755,470	19,532	770,918	18,851
株式	47,187	18,827	38,965	10,460
債券	414,732	1,576	514,730	3,715
その他	293,550	△ 870	217,222	4,675
外国株式	2,374	996	2,091	946
外国債券	255,631	△ 2,609	183,814	3,052
その他	35,544	741	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12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	16,912	410	14,493	496
子会社・関連会社株式	6,767	△ 823	771	270

(単位:億円)

	25年12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	583,760	14,138	609,496	12,767
株式	38,098	13,948	31,288	7,016
債券	351,615	1,187	443,340	2,929
その他	194,046	△ 997	134,868	2,821
外国株式	2,177	967	2,071	925
外国債券	163,994	△ 2,311	108,203	1,165
その他	27,874	347	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12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	2,491	10	5,381	32
子会社・関連会社株式	577	1,452	577	881

(単位:億円)

	25年12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	142,385	4,872	136,257	4,808
株式	9,400	4,028	7,857	2,427
債券	61,223	297	69,080	718
その他	71,762	546	59,320	1,662
外国株式	5	1	4	1
外国債券	67,042	148	54,761	1,623
その他	4,714	395	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3四半期	25年3月期 第3四半期
当期純利益ベース	9.85	7.51

(注)ROEは、以下の式により算出しております。

$$\frac{(\text{四半期純利益} \times 4 \div 3) - \text{非転換型優先株式年間配当相当額}}{\{(\text{期首株主資本合計} - \text{期首発行済非転換型優先株式数} \times \text{払込金額} + \text{期首為替換算調整勘定}) + (\text{期末株主資本合計} - \text{期末発行済非転換型優先株式数} \times \text{払込金額} + \text{期末為替換算調整勘定})\}} \times 100$$

5. 預貸金利回【2行合算】

[国内業務部門]

(単位:%)

	26年3月期 第3四半期	25年3月期 第3四半期
貸出金利回	1.08	1.21
預金等利回	0.05	0.07
預貸金利回差	1.02	1.14

[政府等向け貸出金控除後]

(単位:%)

	26年3月期 第3四半期	25年3月期 第3四半期
貸出金利回	1.23	1.34
預貸金利回差	1.17	1.27

6. 預金、貸出金の残高【2行合算】

(単位:億円)

		25年12月末	25年3月末
預金	末残	1,310,208	1,239,344
	平残	1,257,166	1,200,657
貸出金	末残	906,524	853,783
	平残	887,582	830,708

(単位:億円)

		25年12月末	25年3月末
国内預金残高(末残)(注)		1,127,406	1,109,957
うち個人預金		696,660	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3四半期会計期間 (平成25年12月31日)
資産		
貸出金	1,036	1,028
有価証券	520,343	536,449
信託受益権	349,234	426,161
受託有価証券	30,610	31,365
金銭債権	122,873	115,236
有形固定資産	94,366	96,602
無形固定資産	1,221	1,212
その他債権	39,311	40,493
コールローン	15,946	13,819
銀行勘定貸	14,915	16,640
現金預け金	17,349	21,955
合計	1,207,209	1,300,966
負債		
金銭信託	195,037	191,642
年金信託	123,529	134,576
財産形成給付信託	118	97
投資信託	342,386	419,287
金銭信託以外の金銭の信託	23,673	27,231
有価証券の信託	43,489	46,305
金銭債権の信託	124,575	116,079
動産の信託	280	358
土地及びその定着物の信託	845	831
包括信託	353,272	364,556
合計	1,207,209	1,300,966

(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12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12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0.47兆円増加の2.92兆円となりました。
- 同評価損益は、25年3月末比300億円悪化し、△320億円となりました。
- 25年度第3四半期の損益(P/L)への影響額は、30億円でした。

(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)	260	△120	40	0	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)	3,740	450	△190	△250	1,690	△110
4 企業向けローン証券化商品(CLO)	24,650	4,600	△170	△40	17,030	△80
5 その他の証券化商品(カード等)	520	△170	10	0	180	0
6 債務担保証券(CDO)	0	△10	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	0	△10	0	0
9 合計	29,170	4,740	△320	△300	18,900	△190

(※1)残高は減損後、評価損益控除前。

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により、証券化商品等の投資残高に占めるAAA格の投資残高の割合は25年3月末比6%増加し、80%となりました。
- 尚、証券化商品等の投資残高の98%はAA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	10	150	50	0	260
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)	1,780	1,960	0	0	0	0	3,740
13 企業向けローン証券化商品(CLO)	21,170	2,980	370	130	0	0	24,650
14 その他の証券化商品(カード等)	240	230	0	0	10	40	520
15 債務担保証券(CDO)	0	0	0	0	0	0	0
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	23,210	5,200	370	280	60	40	29,170
19 比率	80%	18%	1%	1%	0%	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（LBO ローン）の状況

- ▶ LBO ローン証券化商品の組成・販売業務は行ってないため、在庫ローンは保有していません。
- ▶ 25年12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)	160	1,180	0	1,730	3,070	△60
2 うちブック・ベース残高	50	860	0	1,570	2,480	△240

(※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12月末買取資産残高は4.21兆円(うち、海外は1.78兆円)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債務担保証券
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債務担保証券
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