



三菱UFJフィナンシャル・グループ

# 平成25年度第2四半期決算ハイライト

平成25年11月14日

Quality for You

確かなクオリティを、明日へ。世界へ。

本資料には、当社又は当社グループの業績、財政状態その他経営全般に関する予想、見通し、目標、計画等の将来に関する記述が含まれています。

かかる記述は、現時点における予測、認識、評価等を基礎として記載されています。また、将来の予想、見通し、目標、計画等を策定するためには、一定の前提(仮定)を使用しています。これらの記述ないし前提(仮定)は、その性質上、将来その通りに実現するという保証はなく、客観的には不正確であったり、実際の結果と大きく乖離する可能性があります。

そのような事態の原因となりうる不確実性やリスクの要因は多数あります。その内、現時点において想定しうる主な事項については、決算短信、有価証券報告書、ディスクロージャー誌、Annual Reportをはじめとした当社の公表済みの各種資料の最新のものをご参照ください。

#### ＜本資料における計数の定義＞

連結 : 三菱UFJフィナンシャル・グループ(連結)  
2行合算 : 三菱東京UFJ銀行(単体)と三菱UFJ信託銀行(単体)の単純合算

|                         |    |
|-------------------------|----|
| ● 25年度第2四半期業績の概要        | 3  |
| ● 損益サマリー                | 4  |
| ● 当期純利益の概要              | 5  |
| ● 部門別業績概要               | 6  |
| ● B/Sサマリー               | 7  |
| ● 貸出金・預金                | 8  |
| ● 国内預貸金利回り              | 9  |
| ● 貸出資産の状況               | 10 |
| ● 保有有価証券の状況             | 11 |
| ● 日本国債の保有状況             | 12 |
| ● 自己資本の状況               | 13 |
| ● 25年度業績目標/配当金予想        | 14 |
| ● (ご参考)アユタヤ銀行(BAY)出資の進捗 | 15 |

# 25年度第2四半期業績の概要

【連結・2行合算】



## ● 中間純利益 5,302億円

- 前年同期比2,397億円増益となり、年度初通期業績目標7,600億円に対する進捗率は69.7%
- 1株当たり利益は36.82円

## ● 連結営業純益(顧客部門)

- 国内顧客部門、国際部門ともに増加し、前年同期比1,313億円の増加

## ● 連結当期純利益RORA・連結ROE

- いずれも前年度比上昇

## ● 普通株式等Tier1比率(完全実施) 11.6%

- 規制対応の観点では、十分な水準を確保済み

### 〈連結業績〉

(単位:億円)

|              | 24年上期  | 25年上期  | 増減    |
|--------------|--------|--------|-------|
| 1 連結業務粗利益    | 18,316 | 18,452 | 136   |
| 2 営業費(▲)     | 10,144 | 11,202 | 1,058 |
| 3 連結業務純益     | 8,171  | 7,250  | ▲ 921 |
| 4 中間純利益      | 2,904  | 5,302  | 2,397 |
| 5 1株当たり利益(円) | 19.90  | 36.82  | 16.92 |

### 〈財務目標〉

|                                     | 24年上期  | 25年上期  | 26年度目標     |
|-------------------------------------|--------|--------|------------|
| 6 連結営業純益(顧客部門) <sup>*1*2</sup>      | 4,822  | 6,135  | 23年度比約20%増 |
| 7 経費率                               | 連結     | 55.3%  | 60.7%      |
|                                     | 2行合算   | 48.3%  | 56.5%      |
| 8                                   |        |        | 50%台後半     |
| 9 連結当期純利益RORA <sup>*3*4</sup>       | 0.7%程度 | 1.16%  | 0.9%程度     |
| 10 連結ROE <sup>*5</sup>              | 6.14%  | 10.03% | 8%程度       |
| 11 普通株式等Tier1比率(完全実施) <sup>*4</sup> | 10%程度  | 11.6%  | 9.5%以上     |

\*1 リテール+法人+国際+受託財産各連結事業本部の合算 \*2 23年上期実績:5,200億円

\*3 年率換算 \*4 31年3月末に適用される規制に基づく試算値

\*5 
$$\frac{(\text{中間純利益} \times 2) - \text{非転換型優先株式年間配当相当額}}{\{(\text{期首株主資本合計} - \text{期首発行済非転換型優先株式数} \times \text{払込金額} + \text{期首為替換算調整勘定}) + (\text{期末株主資本合計} - \text{期末発行済非転換型優先株式数} \times \text{払込金額} + \text{期末為替換算調整勘定})\}} \times 100$$

# 損益サマリー

【連結・2行合算】



## ● 業務純益

- 債券関係損益の大幅減少を、海外貸出収益、役務取引等利益やセールス&トレーディング収益の増加で打ち返し、業務粗利益は増加
- 営業費は海外経費を主因に増加
- 以上の結果、連結業務純益は減少

## ● 与信関係費用総額

- 一般貸倒引当金の戻入を主因に257億円の戻入

## ● 株式等関係損益

- 株式等売却益の増加および株式等償却の減少を主因に改善

## ● 中間純利益

- 以上の結果、中間純利益は2,397億円増益の5,302億円

〈連結P/L〉 (単位:億円)

|                    | 24年上期   | 25年上期   | 増減      |
|--------------------|---------|---------|---------|
| 1 連結業務粗利益(信託勘定償却前) | 18,316  | 18,452  | 136     |
| 2 資金利益             | 8,762   | 9,086   | 323     |
| 3 信託報酬+役務取引等利益     | 5,184   | 6,181   | 996     |
| 4 特定取引利益+その他業務利益   | 4,368   | 3,184   | ▲ 1,184 |
| 5 うち国債等債券関係損益      | 2,752   | 770     | ▲ 1,981 |
| 6 営業費(▲)           | 10,144  | 11,202  | 1,058   |
| 7 連結業務純益           | 8,171   | 7,250   | ▲ 921   |
| 8 与信関係費用総額*1       | ▲ 622   | 257     | 880     |
| 9 株式等関係損益          | ▲ 1,735 | 434     | 2,170   |
| 10 株式等償却           | ▲ 1,868 | ▲ 108   | 1,760   |
| 11 持分法による投資損益      | 274     | 686     | 412     |
| 12 その他の臨時損益        | ▲ 387   | ▲ 124   | 262     |
| 13 経常利益            | 5,700   | 8,504   | 2,803   |
| 14 特別損益            | ▲ 269   | ▲ 277   | ▲ 7     |
| 15 法人税等合計          | ▲ 1,947 | ▲ 2,121 | ▲ 174   |
| 16 中間純利益           | 2,904   | 5,302   | 2,397   |
| 17 1株当たり利益(円)      | 19.90   | 36.82   | 16.92   |

〈2行合算P/L〉

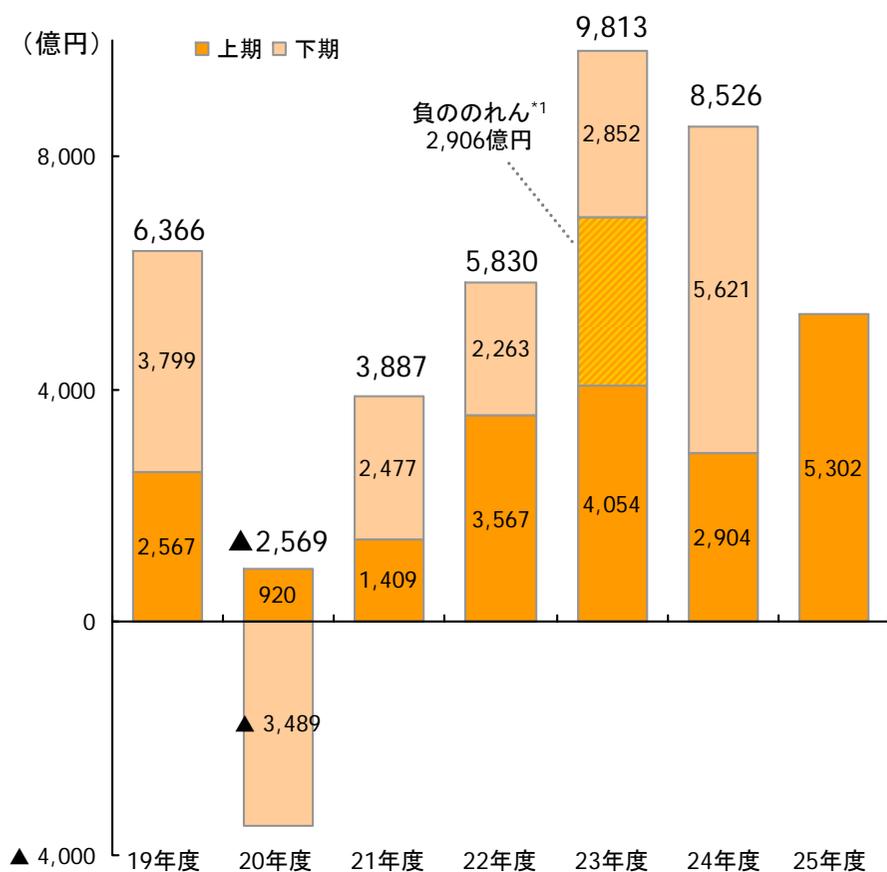
|                   | 24年上期  | 25年上期  | 増減      |
|-------------------|--------|--------|---------|
| 18 業務粗利益(信託勘定償却前) | 12,578 | 11,260 | ▲ 1,318 |
| 19 営業費(▲)         | 6,083  | 6,364  | 280     |
| 20 業務純益           | 6,495  | 4,895  | ▲ 1,599 |
| 21 与信関係費用総額*1     | ▲ 285  | 444    | 730     |
| 22 経常利益           | 3,733  | 5,423  | 1,689   |
| 23 中間純利益          | 2,111  | 3,325  | 1,214   |

\*1 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)+貸倒引当金戻入益+偶発損失引当金戻入益(与信関連)+償却債権取立益

# 当期純利益の概要

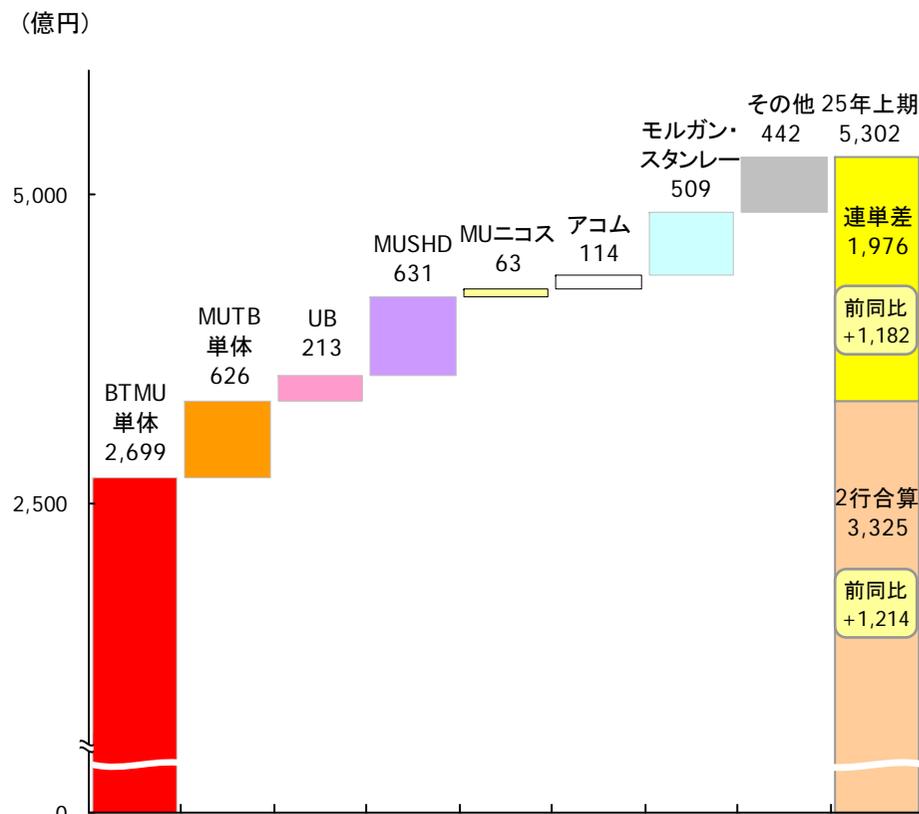
- 2行合算は前年同期比1,214億円の増益
- 証券子会社が大幅増益。その他子会社業績も堅調で、連単差は前年同期比1,182億円の増益

## 当期純利益の推移



\*1 モルガン・スタンレーの持分法適用関連会社化に伴う負ののれん

## 当期純利益内訳\*2

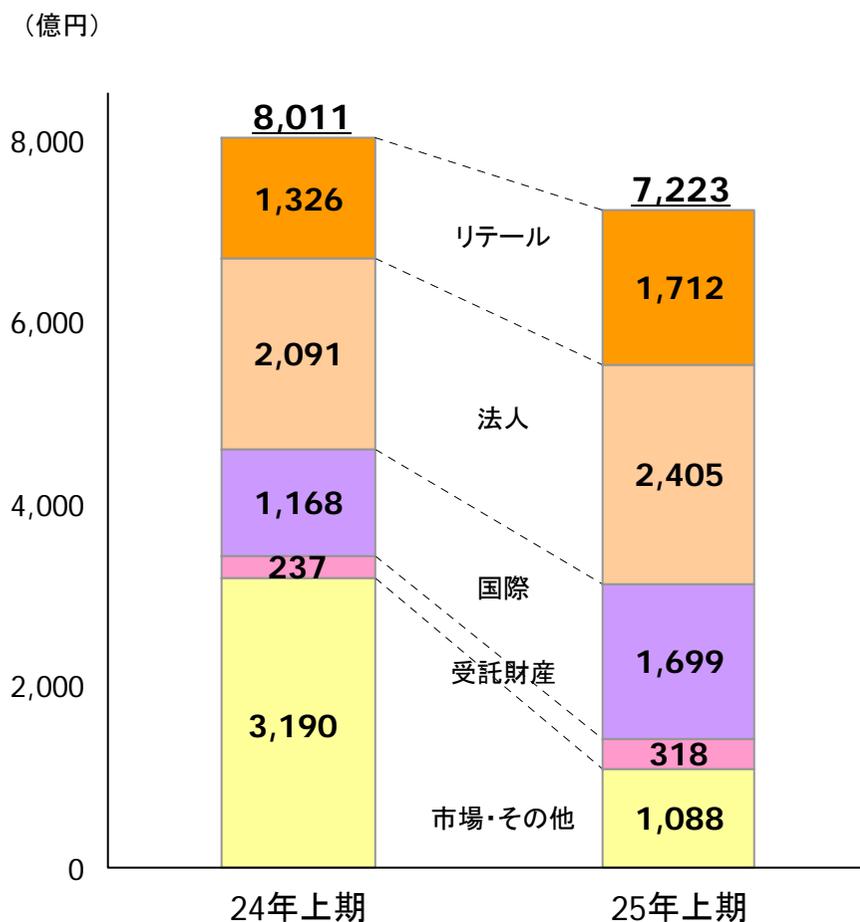


\*2 上記子会社・持分法適用関連会社の計数は持分比率勘案後 (税引後ベース) の実績

# 部門別業績概要

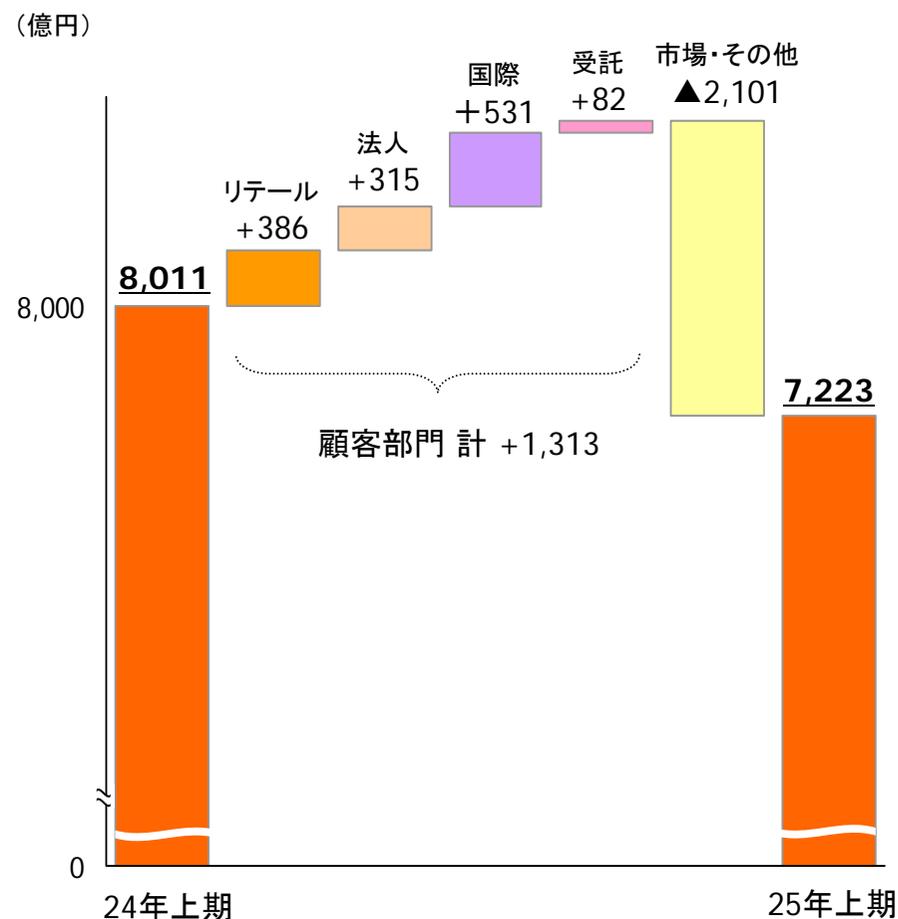
- 市況好転に伴う国内顧客部門の増加に加え、貸出関連収益を中心とする国際部門の増加により、顧客部門営業純益は前年同期比1,313億円増加

## 部門別営業純益\*1



\*1 管理ベースの連結業務純益

## 営業純益増減内訳



## ●貸出金

- 海外貸出を主因に25年3月末比増加

## ●有価証券

- 国債を主因に25年3月末比減少

## ●預金

- 個人預金および海外預金の増加により、25年3月末比増加

## ●開示債権

- 危険債権および要管理債権の減少を主因に、開示債権比率は25年3月末比低下

## ●その他有価証券評価益

- 国債および外国債券の評価損益悪化を主因に25年3月末比減少

(単位:億円)

### 〈連結B/S〉

|                            | 25年3月末    | 25年9月末    | 25年3月末比  |
|----------------------------|-----------|-----------|----------|
| 1 資産の部合計                   | 2,344,987 | 2,422,229 | 77,242   |
| 2 貸出金(銀行勘定+信託勘定)           | 914,032   | 953,469   | 39,437   |
| 3 貸出金(銀行勘定)                | [912,995] | [952,452] | [39,456] |
| 4 うち住宅ローン <sup>*1</sup>    | 165,903   | 163,903   | ▲1,999   |
| 5 うち国内法人貸出 <sup>*1*2</sup> | 403,441   | 404,474   | 1,033    |
| 6 うち海外貸出 <sup>*3</sup>     | 254,375   | 283,457   | 29,081   |
| 7 有価証券(銀行勘定)               | 795,268   | 771,138   | ▲24,130  |
| 8 うち国内株式                   | 47,227    | 51,602    | 4,375    |
| 9 うち国債                     | 487,079   | 412,701   | ▲74,377  |
| 10 うち外国債券                  | 188,696   | 234,754   | 46,058   |
| 11 負債の部合計                  | 2,209,790 | 2,278,945 | 69,155   |
| 12 預金                      | 1,316,970 | 1,361,283 | 44,312   |
| 13 うち個人預金(国内店)             | 673,428   | 680,518   | 7,089    |
| 14 純資産の部合計                 | 135,196   | 143,283   | 8,087    |
| 15 金融再生法開示債権 <sup>*1</sup> | 16,968    | 15,217    | ▲1,751   |
| 16 開示債権比率 <sup>*1</sup>    | 1.80%     | 1.57%     | ▲0.22%   |
| 17 その他有価証券評価損益             | 18,851    | 18,110    | ▲741     |

\*1 2行合算+信託勘定

\*2 政府等向け貸出除き

\*3 海外支店+ユニオンバンク・コーポレーション+BTMU(中国)+BTMU(オランダ)

# 貸出金・預金

## ●連結貸出金残高95.3兆円 (25/3末比+3.9兆円)

<25/3末比増減の主要因>

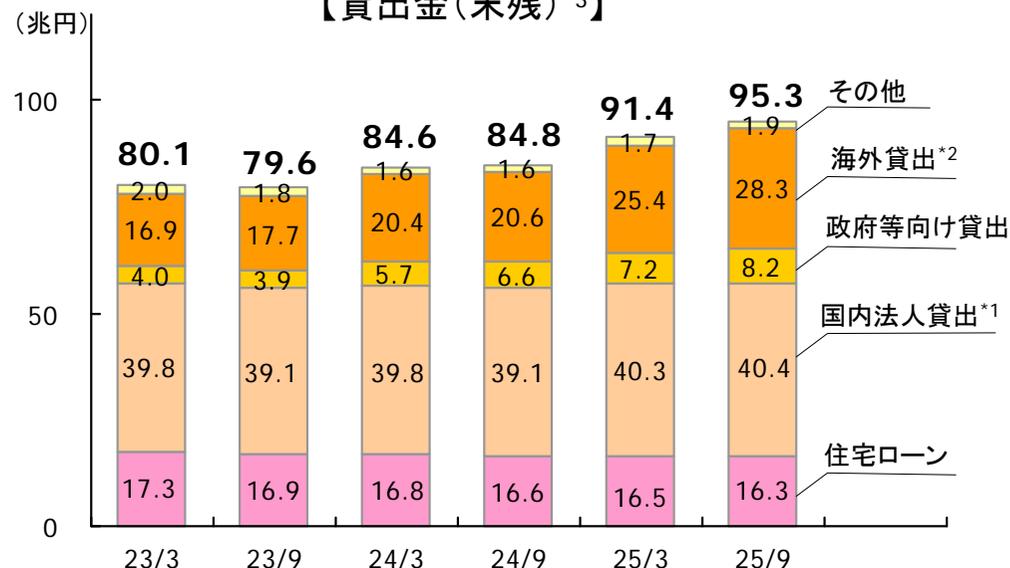
- 住宅ローン ▲0.1兆円
- 国内法人貸出\*1 +0.1兆円
- 海外貸出\*2 +2.9兆円  
(除く為替影響) (+1.2兆円)

\*1 政府等向け貸出除き

\*2 海外支店+ユニオンバンク・コーポレーション+BTMU(中国)+BTMU(オランダ)

\*3 銀行勘定+信託勘定

【貸出金(末残)\*3】

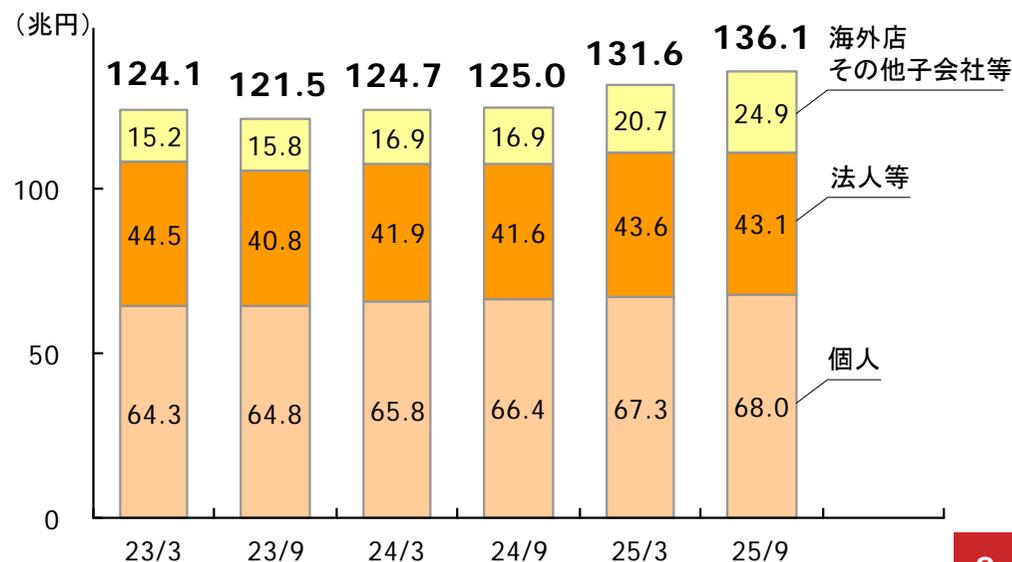


## ●連結預金残高136.1兆円 (25/3末比+4.4兆円)

<25/3末比増減の主要因>

- 個人預金 +0.7兆円
- 法人等預金 ▲0.5兆円
- 海外店その他 +4.2兆円  
(除く為替影響) (+2.3兆円)

【預金(末残)】



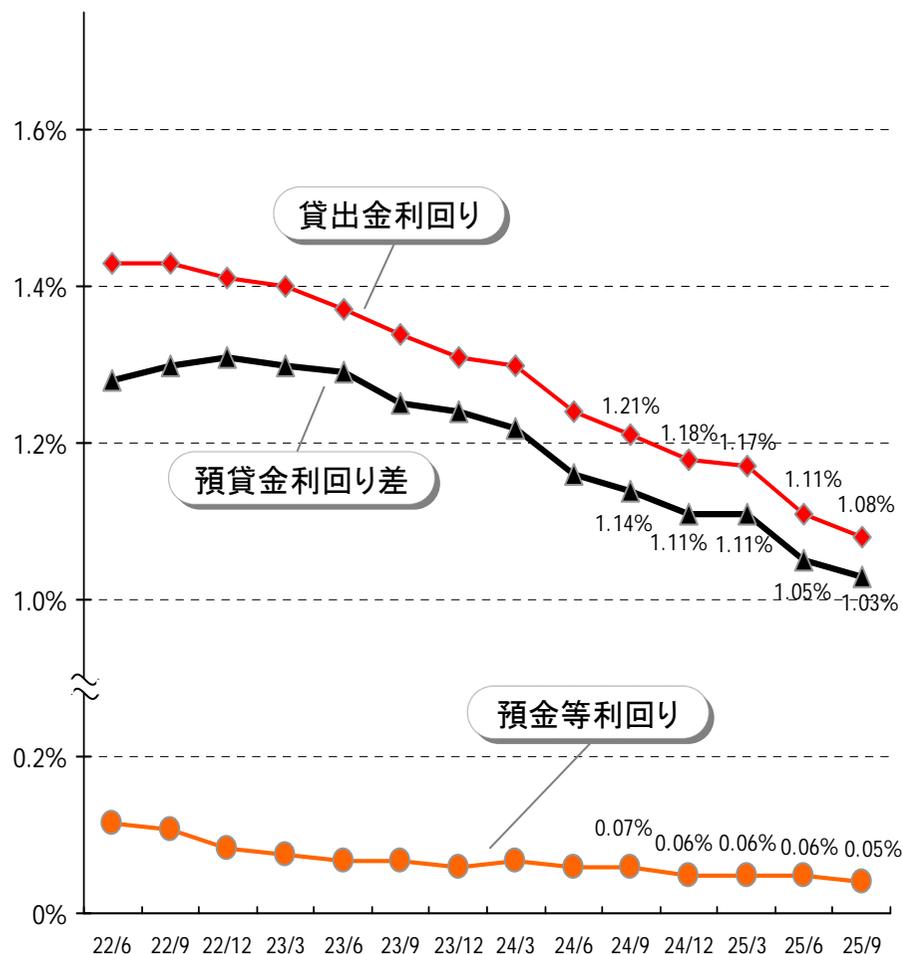
# 国内預貸金利回り

【2行合算】

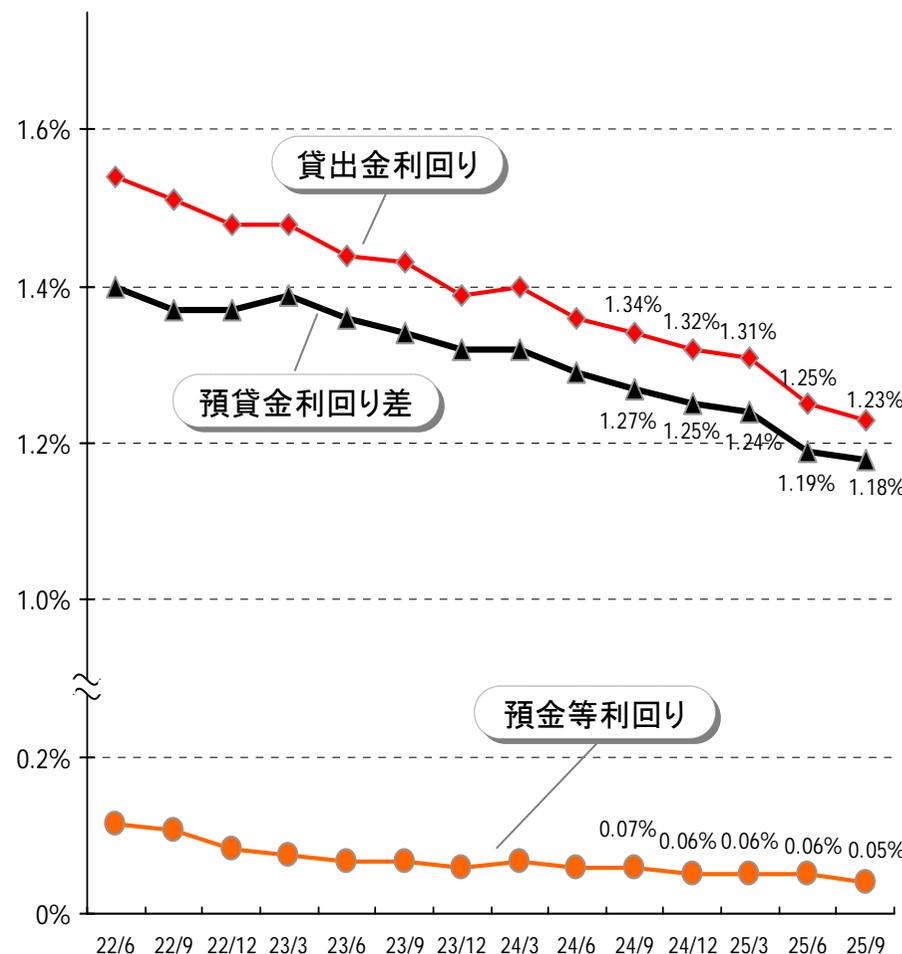


- 25年2Qの預貸金利回り差(政府等向け貸出除き)は、市場金利低下に伴う貸出金利回りの低下を主因に1Q比0.01%縮小

国内預貸金利回りの推移



国内預貸金利回りの推移(政府等向け貸出除き)



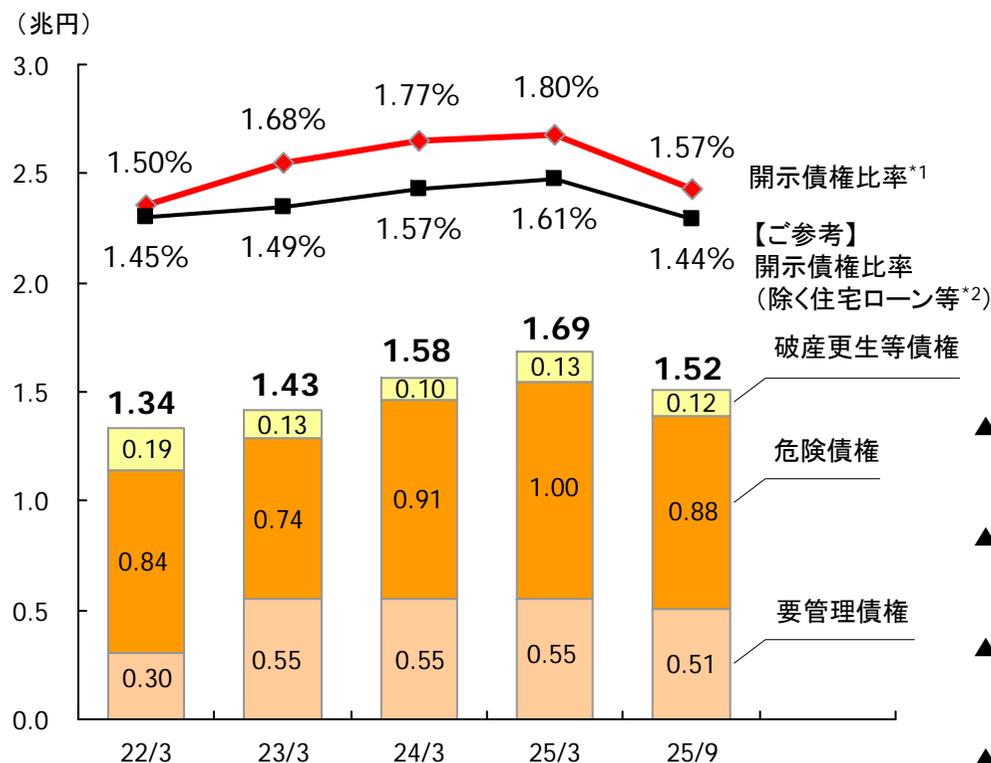
# 貸出資産の状況

【連結・2行合算】



- 危険債権および要管理債権の減少を主因に、開示債権比率は25/3末比0.22%低下し1.57%
- 与信関係費用総額は前年同期比改善し、連結では257億円の戻入(2行合算は444億円の戻入)

## 金融再生法開示債権残高(2行合算)

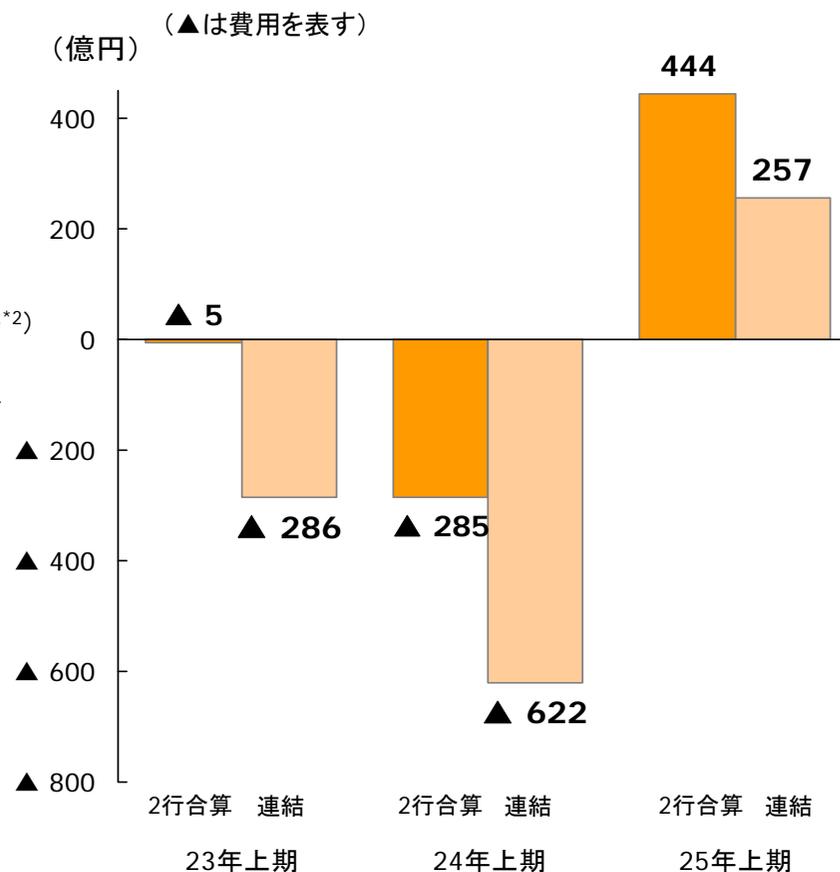


総与信 89.6兆円 85.0兆円 88.9兆円 94.2兆円 96.4兆円

\*1 開示債権額÷総与信

\*2 グループ保証会社が保証する住宅ローンの貸出条件緩和債権等を除く

## 与信関係費用総額



# 保有有価証券の状況

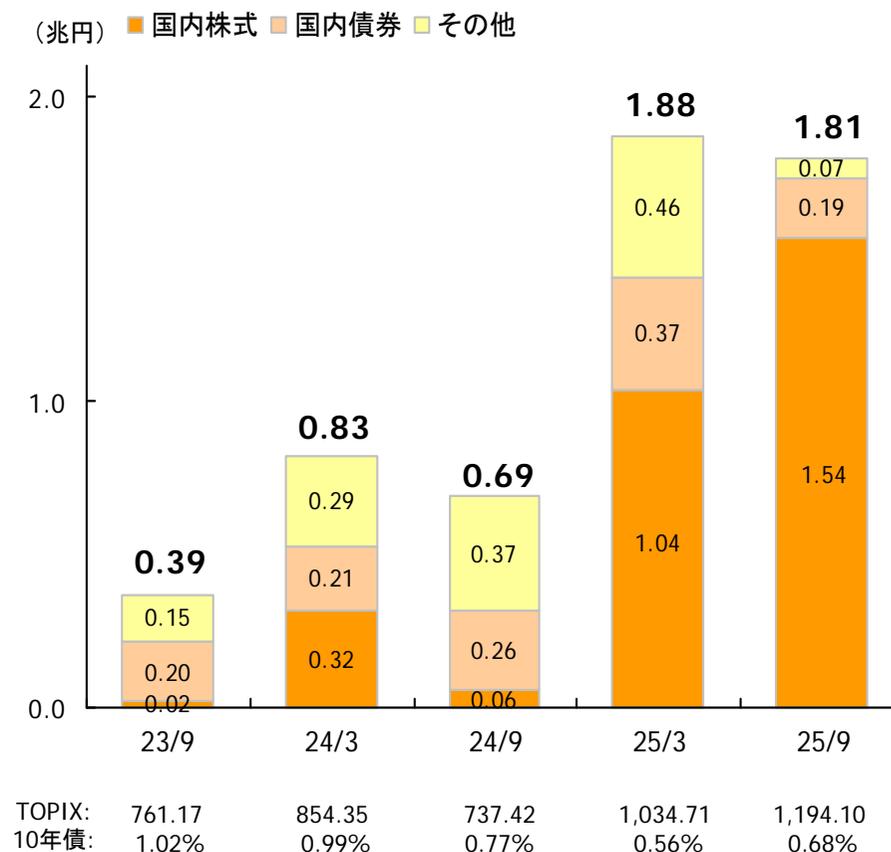
- 国内株式の評価益が増加した一方、国債および外国債券の評価損益悪化を主因として、  
 その他有価証券全体の評価益は25年3月末比741億円減少

## その他有価証券(時価あり)の内訳

(単位:億円)

|   |      | 25年9月末残高 |          | 評価損益   |         |
|---|------|----------|----------|--------|---------|
|   |      | 25/3末比   | 25/3末比   | 25/3末比 | 25/3末比  |
| 1 | 合計   | 747,863  | ▲ 23,055 | 18,110 | ▲ 741   |
| 2 | 国内株式 | 43,843   | 4,877    | 15,411 | 4,950   |
| 3 | 国内債券 | 438,161  | ▲ 76,568 | 1,960  | ▲ 1,754 |
| 4 | 国債   | 410,551  | ▲ 74,228 | 1,395  | ▲ 1,635 |
| 5 | その他  | 265,858  | 48,636   | 738    | ▲ 3,937 |
| 6 | 外国株式 | 2,102    | 11       | 926    | ▲ 19    |
| 7 | 外国債券 | 231,936  | 48,122   | ▲ 637  | ▲ 3,690 |
| 8 | その他  | 31,819   | 502      | 449    | ▲ 227   |

## その他有価証券評価損益の推移



## ● 国債保有残高

■ 25/3月末比7.4兆円減少

## ● デュレーション・リスク量

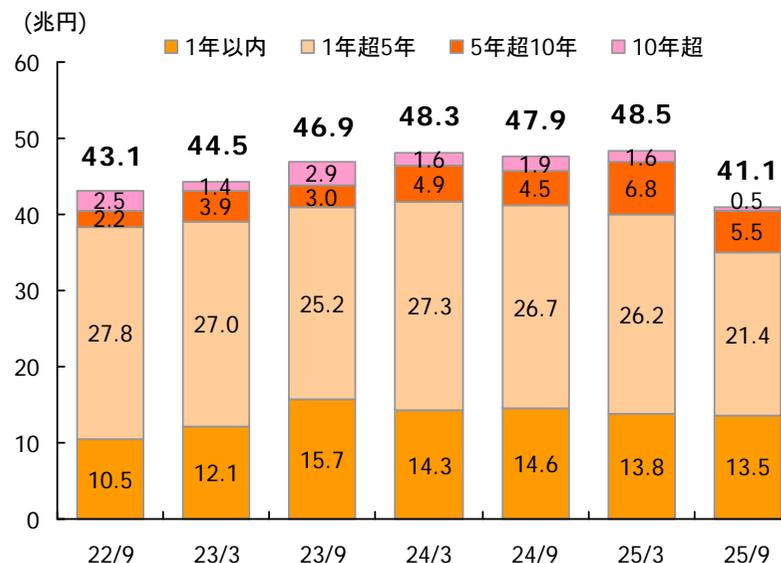
■ デュレーションは2.7年と25/3月末比0.5年短期化

■ リスク量を25/3月末比で削減

## ● 今後の方針

■ 引き続き安定保有を原則としつつ、市場環境を踏まえ、適切な金利リスクコントロールを行う

## 国債の残存期間別残高(2行合算)\*1



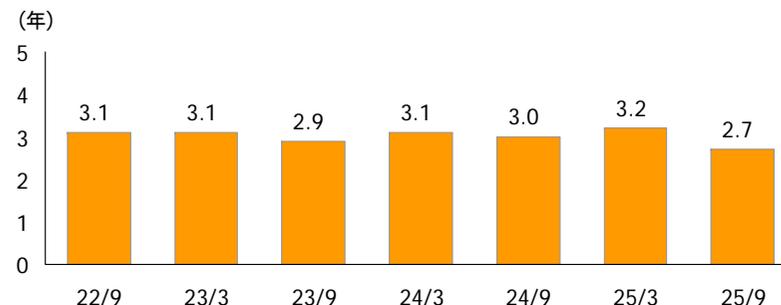
\*1 その他有価証券および満期保有目的の国債

## 国債保有残高

(単位:億円)

|           | 25年9月末残高 |         | 評価損益    |       |
|-----------|----------|---------|---------|-------|
|           | 25/3末比   |         | 25/3末比  |       |
| 1 合計      | ▲ 74,377 | 412,701 | ▲ 1,641 | 1,408 |
| 2 満期保有目的  | ▲ 149    | 2,149   | ▲ 6     | 12    |
| 3 その他有価証券 | ▲ 74,228 | 410,551 | ▲ 1,635 | 1,395 |

## 国債デュレーション(2行合算)\*2



\*2 その他有価証券

# 自己資本の状況

## ●自己資本額

- 利益剰余金の増加を主因として、普通株式等Tier1資本は4,651億円増加
- 為替換算調整勘定の改善を主因として、その他Tier1資本は3,187億円増加

## ●リスクアセット

- 規制に基づくフロア調整額の増加を主因として、3兆4,799億円増加

## ●自己資本比率

- 普通株式等Tier1比率 : 11.77%
- Tier1比率 : 13.12%
- 総自己資本比率 : 16.84%

(完全実施<sup>\*1</sup>)

- 普通株式等Tier1比率 : 11.6%
- 有価証券評価差額影響除き : 9.9%

\*1 31年3月末に適用される規制に基づく試算値

(単位:億円)

|                        | 25年3月末  | 25年9月末  | 25年3月末比 |
|------------------------|---------|---------|---------|
| 1 普通株式等Tier1比率         | 11.70%  | 11.77%  | 0.07%   |
| 2 Tier1比率              | 12.74%  | 13.12%  | 0.38%   |
| 3 総自己資本比率              | 16.68%  | 16.84%  | 0.16%   |
| 4 普通株式等Tier1資本         | 103,005 | 107,656 | 4,651   |
| 5 うち資本金・資本剰余金          | 39,223  | 39,243  | 20      |
| 6 うち利益剰余金              | 62,679  | 66,882  | 4,202   |
| 7 その他Tier1資本           | 9,142   | 12,329  | 3,187   |
| 8 うち優先株式・優先出資証券        | 14,917  | 14,917  | -       |
| 9 うち為替換算調整勘定           | ▲1,954  | 1,637   | 3,591   |
| 10 Tier1資本             | 112,148 | 119,986 | 7,838   |
| 11 Tier2資本             | 34,591  | 34,092  | ▲499    |
| 12 うち劣後債務              | 23,849  | 23,849  | -       |
| 13 総自己資本 (Tier1+Tier2) | 146,739 | 154,078 | 7,339   |
| 14 リスクアセット             | 879,686 | 914,485 | 34,799  |
| 15 うち信用リスク             | 791,240 | 796,921 | 5,680   |
| 16 うちマーケットリスク          | 24,868  | 18,532  | ▲6,336  |
| 17 うちオペレーショナルリスク       | 52,848  | 54,566  | 1,718   |
| 18 うちフロア調整             | 4,030   | 37,488  | 33,457  |

# 25年度業績目標 / 配当金予想

【連結・単体】



- 25年度の連結当期純利益目標は年度初目標を上方修正し、9,100億円に設定

## 【業績目標】

〔連結〕

|            | 25年度        |          |         | 24年度        |            |
|------------|-------------|----------|---------|-------------|------------|
|            | 中間期<br>(実績) | 通期       | 年度初目標比  | 中間期<br>(実績) | 通期<br>(実績) |
| 1 経常利益     | 8,504億円     | 15,300億円 | 2,600億円 | 5,700億円     | 13,441億円   |
| 2 当期純利益    | 5,302億円     | 9,100億円  | 1,500億円 | 2,904億円     | 8,526億円    |
| 3 与信関係費用総額 | 257億円       | ▲200億円   | 1,300億円 | ▲622億円      | ▲1,156億円   |

〔単体〕

(三菱東京UFJ銀行)

|            |         |         |         |         |          |
|------------|---------|---------|---------|---------|----------|
| 4 実質業務純益   | 4,179億円 | 8,600億円 | —       | 5,696億円 | 10,015億円 |
| 5 経常利益     | 4,551億円 | 8,650億円 | 1,250億円 | 3,264億円 | 8,609億円  |
| 6 当期純利益    | 2,699億円 | 5,100億円 | 500億円   | 1,714億円 | 5,851億円  |
| 7 与信関係費用総額 | 278億円   | 0億円     | 800億円   | ▲268億円  | ▲566億円   |

(三菱UFJ信託銀行)

|             |       |         |       |       |         |
|-------------|-------|---------|-------|-------|---------|
| 8 実質業務純益    | 716億円 | 1,600億円 | —     | 798億円 | 1,622億円 |
| 9 経常利益      | 871億円 | 1,550億円 | 200億円 | 468億円 | 1,362億円 |
| 10 当期純利益    | 626億円 | 1,050億円 | 200億円 | 397億円 | 1,251億円 |
| 11 与信関係費用総額 | 166億円 | 100億円   | 200億円 | ▲17億円 | ▲86億円   |

## 【配当金予想】

|                     | 25年度  |               |               | 24年度          |               |               |
|---------------------|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                     | 中間配当金 | 期末配当金<br>(予想) | 年間配当金<br>(予想) | 中間配当金<br>(実績) | 期末配当金<br>(実績) | 年間配当金<br>(実績) |
| 12 普通株式1株当たり<br>配当金 | 7円    | 7円            | 14円           | 6円            | 7円            | 13円           |

# (ご参考)アユタヤ銀行(BAY)出資の進捗



- 関係当局の許認可、アユタヤ銀行(以下BAY)の株主総会決議を経て、株式公開買付を開始。BAY株式の過半数以上の取得を目指す
- 14年末頃にBTMUバンコック支店とBAYとの統合を計画

## BAY株式の過半数以上を取得を目指す

- 株式公開買付(Voluntary Tender Offer, VTO)によるBAY株式の過半数以上の取得を目指す。最大約75%出資
- 大株主であるGE キャピタルは全保有株式を応募
- 今後は、ラタナラックグループとともに、BAYの更なる発展を主導

## BAYとBTMUバンコック支店との統合を計画

- タイの現地規制であるOne Presence Policyに従い、BTMUバンコック支店とBAYとを統合
- 株式取得から1年以内を目処
- 支店統合に伴い、対価としてBAYの普通株式を取得

## スケジュール

25年11月7日

VTO  
開始

25年12月13日

VTO  
完了

25年12月18日

株式取得  
(資金決済)

～26年末頃

統合  
BAY/BTMU  
バンコック支店

外資出資上限に係る許認可

全て取得済

支店との統合に係る許認可

タイ中銀による認可取得済