

平成27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】【銀行 単体】【信託 単体】	10
6. 預金、貸出金の残高	【2行合算】【銀行 単体】【信託 単体】	11
7. 信託財産残高表	【信託 単体】	12
(参考) 証券化商品等のエクスポージャー		13

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)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期	増 減
1 連結業務粗利益	9,674	9,489	185
2 (信託勘定償却前連結業務粗利益)	(9,674)	(9,489)	(185)
3 資金利益	4,907	4,413	493
4 信託報酬	248	249	△ 0
5 うち 与信関係費用(信託勘定)	-	-	-
6 役務取引等利益	2,845	2,707	137
7 特定取引利益	595	815	△ 220
8 その他業務利益	1,078	1,303	△ 224
9 うち 国債等債券関係損益	854	675	179
10 営業費	6,282	5,665	616
11 うち のれん償却額	38	84	△ 45
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)	3,430	3,907	△ 477
13 連結業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	3,392	3,823	△ 431
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)	3,392	3,972	△ 579
16 臨時損益(△は費用)	556	234	322
17 与信関係費用	△ 282	△ 455	173
18 貸出金償却	△ 281	△ 273	△ 8
19 個別貸倒引当金繰入額	-	△ 163	163
20 その他の与信関係費用	△ 0	△ 18	18
21 貸倒引当金戻入益	58	-	58
22 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	4	3	1
23 償却債権取立益	144	148	△ 4
24 株式等関係損益	179	128	51
25 株式等売却益	225	239	△ 14
26 株式等売却損	△ 40	△ 37	△ 2
27 株式等償却	△ 4	△ 73	68
28 持分法による投資損益	448	396	52
29 その他の臨時損益	3	12	△ 9
30 経常利益	3,949	4,206	△ 257
31 特別損益	△ 339	△ 268	△ 71
32 うち 持分変動損失	△ 332	-	△ 332
33 うち 和解金	-	△ 245	245
34 税金等調整前四半期純利益	3,609	3,937	△ 328
35 法人税、住民税及び事業税	812	980	△ 168
36 法人税等調整額	164	△ 26	190
37 法人税等合計	977	954	22
38 少数株主損益調整前四半期純利益	2,632	2,983	△ 350
39 少数株主利益	227	430	△ 202
40 四半期純利益	2,404	2,552	△ 147

(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)	△ 74	△ 154	79
-------------------------------------	------	-------	----

【2行合算】

(単位:億円)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期	増 減
1 業務粗利益	5,987	5,807	179
2 (信託勘定償却前業務粗利益)	(5,987)	(5,807)	(179)
3 資金利益	3,285	3,161	124
4 信託報酬	188	182	6
5 うち 与信関係費用(信託勘定)	-	-	-
6 役務取引等利益	1,292	1,193	98
7 特定取引利益	234	61	173
8 その他業務利益	985	1,209	△ 223
9 うち 国債等債券関係損益	847	571	275
10 営業費	3,460	3,256	204
11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	2,526	2,551	△ 24
12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	110	△ 110
13 業務純益(11+5+12)	2,526	2,662	△ 135
14 臨時損益(△は費用)	243	△ 274	517
15 与信関係費用	△ 100	△ 249	149
16 貸出金償却	△ 99	△ 109	9
17 個別貸倒引当金繰入額	-	△ 121	121
18 その他の与信関係費用	△ 0	△ 18	18
19 貸倒引当金戻入益	253	20	233
20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	21	15	6
21 償却債権取立益	30	80	△ 49
22 株式等関係損益	109	△ 131	241
23 株式等売却益	152	142	10
24 株式等売却損	△ 39	△ 28	△ 11
25 株式等償却	△ 3	△ 245	242
26 その他の臨時損益	△ 71	△ 8	△ 62
27 経常利益	2,769	2,388	381
28 特別損益	△ 4	△ 236	232
29 うち 和解金	-	△ 245	245
30 税引前四半期純利益	2,765	2,151	613
31 法人税、住民税及び事業税	906	791	114
32 法人税等調整額	△ 141	△ 62	△ 78
33 法人税等合計	765	728	36
34 四半期純利益	1,999	1,422	577
(参考)			
35 与信関係費用総額(△は費用)(5+12+15+19+20+21)	205	△ 22	228

【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期	増 減
1 業務粗利益	5,132	4,930	202
2 資金利益	2,875	2,741	133
3 役員取引等利益	1,100	997	102
4 特定取引利益	132	186	△ 53
5 その他業務利益	1,024	1,004	19
6 うち 国債等債券関係損益	805	516	288
7 営業費	3,006	2,812	193
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)	2,127	2,118	8
10 業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	2,126	2,117	8
11 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	110	△ 110
12 業務純益(10+11)	2,126	2,228	△ 101
13 臨時損益(△は費用)	171	△ 273	444
14 与信関係費用	△ 99	△ 242	143
15 貸出金償却	△ 99	△ 103	4
16 個別貸倒引当金繰入額	-	△ 121	121
17 その他の与信関係費用	△ 0	△ 17	17
18 貸倒引当金戻入益	230	-	230
19 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	21	15	6
20 償却債権取立益	29	79	△ 50
21 株式等関係損益	56	△ 134	191
22 株式等売却益	98	116	△ 17
23 株式等売却損	△ 39	△ 8	△ 30
24 株式等償却	△ 2	△ 242	239
25 その他の臨時損益	△ 66	8	△ 75
26 経常利益	2,298	1,954	343
27 特別損益	△ 4	△ 236	232
28 うち 和解金	-	△ 245	245
29 税引前四半期純利益	2,293	1,718	575
30 法人税、住民税及び事業税	765	673	92
31 法人税等調整額	△ 139	△ 41	△ 98
32 法人税等合計	626	632	△ 6
33 四半期純利益	1,667	1,085	581

(参考)

34 与信関係費用総額(△は費用)(11+14+18+19+20)	181	△ 36	218
-----------------------------------	-----	------	-----

【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期	増 減
1 業務粗利益	854	877	△ 23
2 (信託勘定償却前業務粗利益)	(854)	(877)	(△ 23)
3 信託報酬	188	182	6
4 うち 与信関係費用(信託勘定)	-	-	-
5 資金利益	410	419	△ 9
6 役務取引等利益	192	196	△ 3
7 特定取引利益	101	△ 124	226
8 その他業務利益	△ 38	204	△ 243
9 うち 国債等債券関係損益	42	55	△ 13
10 営業費	454	443	10
11 業務純益(一般貸倒引当金繰入前、信託勘定償却前)	400	433	△ 33
12 一般貸倒引当金繰入額(△は繰入)	-	-	-
13 業務純益(11+4+12)	400	433	△ 33
14 臨時損益(△は費用)	71	△ 0	72
15 与信関係費用	△ 0	△ 6	6
16 貸出金償却	△ 0	△ 5	5
17 個別貸倒引当金繰入額	-	-	-
18 その他の与信関係費用	△ 0	△ 0	0
19 貸倒引当金戻入益	23	20	3
20 偶発損失引当金戻入益(与信関連)	-	-	-
21 償却債権取立益	1	0	0
22 株式等関係損益	52	2	49
23 株式等売却益	54	26	28
24 株式等売却損	△ 0	△ 19	18
25 株式等償却	△ 1	△ 3	2
26 その他の臨時損益	△ 5	△ 17	12
27 経常利益	471	433	38
28 特別損益	0	0	△ 0
29 税引前四半期純利益	471	433	38
30 法人税、住民税及び事業税	140	117	22
31 法人税等調整額	△ 1	△ 21	20
32 法人税等合計	139	96	42
33 四半期純利益	332	337	△ 4

(参考)

34 与信関係費用総額(△は費用)(4+12+15+19+20+21)	23	14	9
-------------------------------------	----	----	---

2. 金融再生法開示債権

【2行合算+信託勘定】

(単位:億円)

	26年6月末	26年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	892	940
危険債権	8,019	8,483
要管理債権	4,708	4,757
金融再生法開示債権(A)	13,620	14,181
総与信合計(B)	1,006,884	1,004,767
開示債権比率(A)/(B)	1.35%	1.41%

【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

	26年6月末	26年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	867	915
危険債権	7,757	8,224
要管理債権	4,556	4,582
金融再生法開示債権(A)	13,180	13,722
総与信合計(B)	886,024	882,785
開示債権比率(A)/(B)	1.48%	1.55%

【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

	26年6月末	26年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	24	24
危険債権	255	251
要管理債権	142	166
金融再生法開示債権(A)	421	442
総与信合計(B)	120,554	121,663
開示債権比率(A)/(B)	0.35%	0.36%

【信託勘定】

(単位:億円)

	26年6月末	26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	7
要管理債権	9	8
金融再生法開示債権(A)	17	16
総与信合計(B)	306	317
開示債権比率(A)/(B)	5.69%	5.05%

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)

	26年6月末		26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	31,729	266	27,786	270

(単位:億円)

	26年6月末		26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	688,710	23,426	717,220	18,699
株式	46,350	18,167	43,841	15,596
債券	403,817	2,341	431,236	2,228
その他	238,543	2,918	242,141	873
外国株式	2,086	788	2,175	816
外国債券	196,662	955	205,998	△ 530
その他	39,794	1,174	33,967	587

【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)

	26年6月末		26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	20,328	267	17,507	335
子会社・関連会社株式	6,785	1,072	6,767	△ 62

(単位:億円)

	26年6月末		26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	506,995	17,216	541,170	13,671
株式	37,720	13,714	35,484	11,440
債券	336,987	1,735	361,754	1,712
その他	132,287	1,767	143,931	517
外国株式	1,938	741	1,974	772
外国債券	98,886	284	115,940	△ 500
その他	31,462	741	26,016	246

【三菱UFJ信託銀行 単体】

本表には「有価証券」のほか、「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)

	26年6月末		26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	2,149	6	2,200	8
子会社・関連会社株式	577	1,261	577	1,001

(単位:億円)

	26年6月末		26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	150,683	5,662	145,212	4,523
株式	9,035	3,697	8,568	3,224
債券	64,540	491	67,177	426
その他	77,108	1,473	69,466	872
外国株式	4	1	3	1
外国債券	71,939	1,030	64,693	526
その他	5,165	441	4,769	345

4. ROE

【三菱UFJフィナンシャル・グループ 連結】

(単位:%)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期
当期純利益ベース	8.56	9.85

(注)ROEは、以下の式により算出しております。

$$\frac{(四半期純利益 \times 4) - \text{非転換型優先株式年間配当相当額}}{\{(期首株主資本合計 - 期首発行済非転換型優先株式数 \times \text{払込金額} + \text{期首為替換算調整勘定}\} + \{(期末株主資本合計 - 期末発行済非転換型優先株式数 \times \text{払込金額} + \text{期末為替換算調整勘定}\}} \times 100 \div 2$$

5. 預貸金利回

【2行合算】

〔国内業務部門〕

(単位:%)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期
貸出金利回	1.01	1.11
預金等利回	0.05	0.06
預貸金利回差	0.96	1.05

〔政府等向け貸出金控除後〕

(単位:%)

貸出金利回	1.16	1.25
預貸金利回差	1.11	1.19

【三菱東京UFJ銀行 単体】

〔国内業務部門〕

(単位:%)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期
貸出金利回	1.05	1.16
預金等利回	0.03	0.04
預貸金利回差	1.02	1.11

〔政府等向け貸出金控除後〕

(単位:%)

貸出金利回	1.24	1.33
預貸金利回差	1.20	1.28

【三菱UFJ信託銀行 単体】

〔国内業務部門〕

(単位:%)

	27年3月期 第1四半期	26年3月期 第1四半期
貸出金利回	0.78	0.87
預金等利回	0.14	0.16
預貸金利回差	0.63	0.70

〔政府等向け貸出金控除後〕

(単位:%)

貸出金利回	0.78	0.87
預貸金利回差	0.63	0.70

6. 預金、貸出金の残高

【2行合算】

(単位:億円)

		26年6月末	26年3月末
預金	末残	1,317,053	1,321,216
	平残	1,298,893	1,262,696
貸出金	末残	914,282	914,041
	平残	917,049	889,896

(単位:億円)

		26年6月末	26年3月末
国内預金残高(末残)(注)		1,144,258	1,145,918
うち個人預金		696,085	688,672

(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。

【三菱東京UFJ銀行 単体】

(単位:億円)

		26年6月末	26年3月末
預金	末残	1,192,812	1,196,365
	平残	1,175,484	1,138,927
貸出金	末残	796,424	794,950
	平残	799,778	776,026

(単位:億円)

		26年6月末	26年3月末
国内預金残高(末残)(注)		1,031,662	1,032,512
うち個人預金		613,437	605,684

(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。

【三菱UFJ信託銀行 単体】

(単位:億円)

		26年6月末	26年3月末
預金	末残	124,240	124,851
	平残	123,408	123,768
貸出金	末残	117,857	119,091
	平残	117,270	113,869

(単位:億円)

		26年6月末	26年3月末
国内預金残高(末残)(注)		112,595	113,406
うち個人預金		82,648	82,988

(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26年3月31日)	当第1四半期会計期間 (平成26年6月30日)
資産		
貸出金	996	1,008
有価証券	555,726	552,704
信託受益権	431,075	442,448
受託有価証券	29,799	35,194
金銭債権	113,075	109,340
有形固定資産	98,043	99,954
無形固定資産	2,069	2,127
その他債権	52,025	44,821
コールローン	19,883	18,555
銀行勘定貸	19,451	18,537
現金預け金	24,025	24,718
合計	1,346,171	1,349,414
負債		
金銭信託	211,762	197,657
年金信託	139,451	146,558
財産形成給付信託	98	93
投資信託	425,232	436,972
金銭信託以外の金銭の信託	27,705	29,900
有価証券の信託	50,700	48,708
金銭債権の信託	112,981	108,866
動産の信託	349	376
土地及びその定着物の信託	830	831
包括信託	377,059	379,449
合計	1,346,171	1,349,414

(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26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（計数は管理ベース、計表上の値は10億円単位刻み（億円単位を四捨五入）、文中の値は10億円単位刻み（億円単位を四捨五入）または兆円単位（小数第3位を四捨五入し、少数第2位まで表示））。

◇ 残高・評価損益・実現損益

- 26年6月末の残高は、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減少により、その他の証券化商品は増加したものの、全体としては26年3月末比0.03兆円減少の2.91兆円となりました。
- 同評価損益は、26年3月末比80億円改善し、△210億円となりました。
- 26年度第1四半期の損益（P/L）への影響額は、0億円でした。

(億円)

	残高 ^(※1)		評価損益		内、満期保有目的の債券 ^(※2)	
		26年3月末比		26年3月末比	残高	評価損益
1 住宅ローン証券化商品(RMBS)	210	△20	40	0	0	0
2 うちサブプライムRMBS	0	0	0	0	0	0
3 商業用不動産証券化商品(CMBS)	3,710	△120	△60	70	1,860	△40
4 企業向けローン証券化商品(CLO)	24,400	△310	△210	0	17,410	△130
5 その他の証券化商品(カード等)	720	190	20	10	180	0
6 債務担保証券(CDO)	0	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	0	0	0	0
9 合計	29,050	△250	△210	80	19,450	△170

(※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の増加により、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26年3月末比1%増加し、81%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	30	0	110	50	0	210
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)	1,590	2,120	0	0	0	0	3,710
13 企業向けローン証券化商品(CLO)	21,590	2,480	290	50	0	0	24,400
14 その他の証券化商品(カード等)	210	210	0	0	0	300	720
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	23,400	4,830	290	160	60	300	29,050
19 比率	81%	17%	1%	1%	0%	1%	100%
20 比率(26年3月末)	80%	18%	1%	1%	0%	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。
- ▶ 26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	
						26年3月末比
1 LBOローン ^(※3) (コミットメント・ベース残高)	140	970	0	2,350	3,460	110
2 うちブック・ベース残高	30	760	0	2,110	2,910	150

(※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26年6月末買取資産残高は3.88兆円(うち、海外は1.77兆円)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	:被買収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