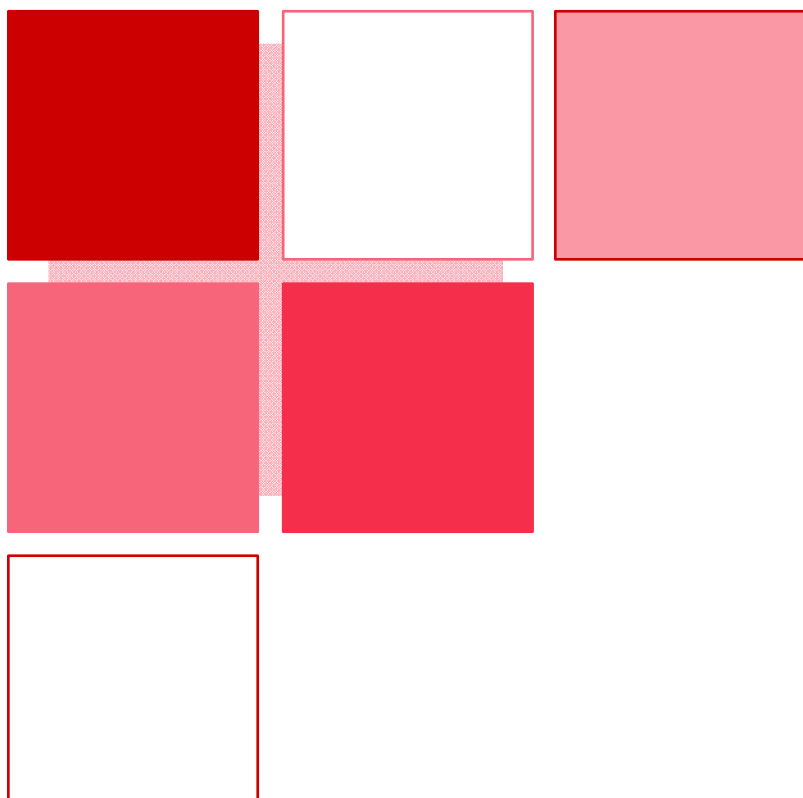


# Quality for You

確かなクオリティを、明日へ。世界へ。



三菱UFJフィナンシャル・グループ

MUFG

中間期 リスク関連情報 補足説明資料

**2013**

2013年(平成25年)4月1日～2013年(平成25年)9月30日

1. トップリスク	
主要なトップリスク	P.2
2. 部門別リスク・アセット/リスク種別リスク・アセット	P.3
3. 信用リスクに係る情報	
(1)与信残高(セグメント別・科目別)	P.4
(2)信用リスク・アセット(バーゼルⅢ関連データ)	P.5
(3)デリバティブ取引	P.6
4. 流動性リスクに係る情報	
主な流動資産の保有状況	P.7
5. 資本	
自己資本の推移	P.8

※ 上記以外のリスク関連情報を含むリスク関連情報リンク一覧は以下のURLをご参照ください。

<http://www.mufg.jp/ir/risk/>

## 1. トップリスク

### 【主要なトップリスク】

リスク事象	リスクシナリオ*(例)	MUFGへの影響(例)
長期金利上昇による損失拡大のリスク	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 本邦財政運営への信認低下、緊急経済対策に伴う国債増発、政府の日銀への過度な介入懸念等から日本国債金利が急上昇。</li> <li>▶ 米国で量的緩和縮小が早期実現し、米国債金利が急上昇。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 内外金利が上昇した場合、保有する大量の国債に評価損が発生し、自己資本比率の低下を招くおそれがある。</li> </ul>
政策投資株式の損失拡大のリスク	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 世界的なリスク資産圧縮の加速、その他の全般的な経済動向や大口保有先の業績悪化等により、株価が下落し、政策株の評価損や減損が拡大。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 株価が下落した場合には、保有株式に減損又は評価損が発生し、業績に悪影響を与えるとともに、自己資本比率の低下を招くおそれがある。</li> </ul>
マネーロンダリング/金融犯罪や不公正取引等に関するリスク	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ マネーロンダリング/金融犯罪等の規制違反や不公正取引による業務停止命令等の処分や課徴金等の支払及び評判悪化等。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 評判が悪化し、業績に悪影響を与えるおそれがある。</li> <li>▶ 業務停止命令等の処分や課徴金等の支払が発生し、事業継続が困難となったり、業績が下振れするおそれがある。</li> </ul>
情報紛失・漏洩/サイバー攻撃による損失発生や評判悪化のリスク	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 管理態勢の不備やサイバー攻撃等により、顧客情報が大量漏洩。</li> <li>▶ 情報セキュリティに関する事故発生時の対応不備。</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 情報セキュリティの取組みが弱いとの風評が発生し、業績に悪影響を与えるおそれがある。</li> </ul>

\*リスクシナリオ:平成25年12月の当社リスク管理委員会で議論された一例です。一般的に起こり得る事象で、当社固有でない事象も含まれます。

### 【トップリスク定義】

- ▶ 今後約1年間で最も注意すべきと当社が認識しているリスク。リスクが顕在化した場合の影響が大きく、蓋然性が高いリスク(蓋然性が高まる虞がある場合も含む)。
- ▶ 定量的に計測可能なリスクのみならず、将来において戦略や風評等を通じ経営に重要な影響を及ぼしうるリスクも含む。

(注) 上記は当社が認識しているリスクの一部を記載したものであり、これら以外のリスクにより経営に重大な悪影響が生ずる可能性があることにご留意下さい。当社及び当社グループのリスクについてのより詳細な情報については、当社が提出した有価証券報告書、四半期報告書、Form20-F、Form6-K等の開示文書をご参照下さい。

## 2. 部門別リスク・アセット／リスク種別リスク・アセット

- 25年9月末時点のリスク・アセット(バーゼルⅢベース)総額は91.4兆円。
- 法人部門が減少した一方、国際部門とその他が増加したことにより、合計では25年3月末比で3.4兆円増加。

### 部門別リスク・アセット(バーゼルⅢベース)

(単位:兆円)	25年3月末	25年9月末	25年3月末比
リテール	12.3	11.8	▲0.5
法人	33.0	29.9	▲3.1
国際	24.3	26.6	2.2
受託財産	0.8	0.8	▲0.0
市場	10.3	10.5	0.1
その他	7.0	11.7	4.6
リスク・アセット合計	87.9	91.4	3.4

- (注) 1. 上記計数は、財務上のリスク・アセット合計を部門別に切り分けた管理計数です。  
2. 上記計数は、小数点第2位以下切捨てにて表示しています。

### リスク種別リスク・アセット(バーゼルⅢベース)

(単位:兆円)	25年3月末	25年9月末	25年3月末比
信用リスク	79.1	79.6	0.5
マーケットリスク	2.4	1.8	▲0.6
オペレーショナルリスク	5.2	5.4	0.1
フロア調整額	0.4	3.7	3.3
経過措置加算額	0.6	0.6	0.0
リスク・アセット合計	87.9	91.4	3.4

- (注) 1. 上記計数は、小数点第2位以下切捨てにて表示しています。

## 3. 信用リスクに係る情報

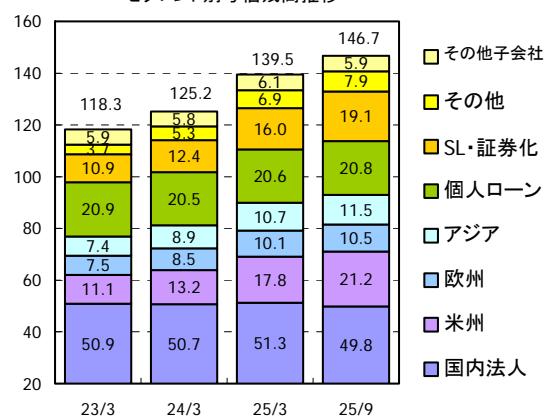
### (1) 与信残高(セグメント別・科目別)

- 25年9月末の与信残高は146.7兆円。25年3月末比7.2兆円の増加。
- セグメント別にみると、国内法人向けが49.8兆円。海外法人向けが43.1兆円。  
海外法人向けは、円安影響もあり米州を中心に各地域で増加。
- 科目別では、貸出金が88.9兆円と全体の約6割を占めて最大。  
コミットメント(空枠)、SL・証券化等は海外を中心に増加。

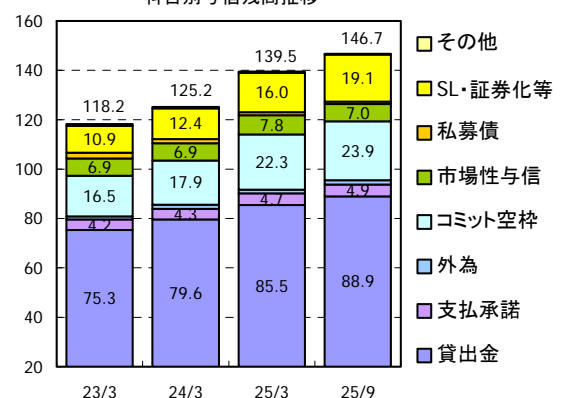
与信残高

(単位:兆円)		24/3	25/3	25/9 (年/月)	
				25/3比	
MUFJ連結合計		125.2	139.5	146.7	7.2
セグメント別	①国内法人	50.7	51.3	49.8	▲ 1.5
	②海外法人	30.6	38.5	43.1	4.6
	米州	13.2	17.8	21.2	3.4
	欧州	8.5	10.1	10.5	0.4
	アジア	8.9	10.7	11.5	0.8
	③その他	38.2	43.5	47.8	4.3
	個人ローン	20.5	20.6	20.8	0.2
	SL・証券化等	12.4	16.0	19.1	3.1
	その他	5.3	6.9	7.9	1.0
	その他子会社	5.8	6.1	5.9	▲ 0.2
科目別	貸出金	79.6	85.5	88.9	3.4
	支払承諾	4.3	4.7	4.9	0.2
	外為	1.6	1.5	1.7	0.1
	コミットメント(空枠)	17.9	22.3	23.9	1.6
	市場性と信	6.9	7.8	7.0	▲ 0.8
	私募債	1.8	1.2	1.0	▲ 0.2
	SL・証券化等	12.4	16.0	19.1	3.1
	その他	0.6	0.5	0.3	▲ 0.2

(兆円) セグメント別与信残高推移



(兆円) 科目別与信残高推移



(注) 1. 図表中の略称はそれぞれ下記を表しています。

BTMU…三菱東京UFJ銀行、MUTB…三菱UFJ信託銀行、UB…ユニオンバンクコーポレーション、  
SL…特定貸付債権(Specialized Lending)

2. 内部管理用の計数であり、財務諸表の計数とは一致しません。

3. セグメント別においてUBの法人向けエクスポージャーは米州に含めています。

4. 科目別において三菱UFJ証券ホールディングスのエクスポージャーは市場性と信に含めています。

3. 信用リスクに係る情報

(2)信用リスク・アセット(バーゼルⅢ関連データ)

▶ 25年9月末の信用リスク・アセット(信用RWA)は79.7兆円。  
25年3月末比0.6兆円の増加。

<主な信用RWA増減要因>

増加要因:円安進行 +1.8兆円(USDドル:3月末94.05円→9月末97.75円)

株価上昇 +0.8兆円(TOPIX:3月末1,034.71→9月末1,194.10)

減少要因:パラメータ要因(主にPDの低下)▲1.5兆円

債務者格付の変動 ▲0.8兆円

(単位:兆円)	信用RWA				EAD (Exposure at Default)				リスクウェイト				
	24/3	25/3	25/9	(年/月) 25/3比	24/3	25/3	25/9	(年/月) 25/3比	24/3	25/3	25/9	(年/月) 25/3比	
信用リスク 合計	71.7	79.1	79.7	0.6	228.1	250.4	262.1	11.7	31.4%	31.6%	30.4%	▲1.2%	
内部格付手法	事業法人等	36.6	36.6	34.6	▲2.0	165.1	173.6	178.7	5.1	22.2%	21.1%	19.4%	▲1.7%
	事業法人	30.7	30.4	28.7	▲1.7	64.3	69.1	69.4	0.3	47.8%	44.0%	41.4%	▲2.6%
	格付1~3	6.0	6.4	6.4	0.0	23.4	26.4	27.8	1.4	25.7%	24.2%	23.2%	▲1.1%
	格付4~9	18.3	17.5	17.1	▲0.4	34.6	35.9	35.9	▲0.1	52.9%	48.9%	47.7%	▲1.1%
	格付10~11	5.7	5.6	4.5	▲1.2	4.5	5.0	4.2	▲0.9	124.7%	111.9%	107.0%	▲4.9%
	格付12~15	0.7	0.8	0.7	▲0.1	1.8	1.8	1.6	▲0.2	40.9%	46.3%	44.4%	▲1.9%
	ソブリン	0.9	0.7	0.7	▲0.0	88.9	91.9	96.1	4.2	1.0%	0.8%	0.8%	▲0.0%
	格付1~3	0.6	0.5	0.5	▲0.0	88.3	91.3	95.4	4.1	0.7%	0.5%	0.5%	▲0.0%
	格付4~9	0.2	0.2	0.2	0.0	0.4	0.4	0.5	0.0	43.2%	47.0%	46.5%	▲0.5%
	格付10~11	0.1	0.0	0.0	▲0.0	0.2	0.1	0.1	▲0.0	46.2%	30.2%	31.1%	0.8%
	格付12~15	0.0	0.0	0.0	▲0.0	0.0	0.1	0.1	▲0.0	31.5%	22.2%	22.7%	0.5%
	金融機関	2.1	2.5	2.3	▲0.2	7.9	7.9	8.4	0.5	27.2%	31.5%	27.5%	▲4.0%
	格付1~3	1.2	1.2	1.5	0.3	5.8	4.8	6.1	1.3	20.6%	24.2%	24.7%	0.5%
	格付4~9	0.7	1.1	0.7	▲0.4	2.0	3.0	2.2	▲0.8	35.9%	36.7%	30.7%	▲6.0%
	格付10~11	0.3	0.2	0.1	▲0.1	0.2	0.1	0.1	▲0.1	149.8%	158.8%	147.8%	▲11.0%
	格付12~15	0.0	0.0	0.0	▲0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	15.1%	22.5%	21.1%	▲1.4%
	SL(特定貸付債権)	2.8	3.0	2.8	▲0.2	4.0	4.7	4.8	0.1	71.7%	64.2%	58.8%	▲5.3%
リテール	8.1	6.8	6.5	▲0.3	22.7	21.7	21.4	▲0.3	35.5%	31.5%	30.5%	▲1.0%	
株式・みなし計算	8.0	10.6	11.4	0.9	5.9	8.4	9.1	0.7	134.1%	126.1%	126.4%	0.3%	
その他	7.9	11.6	11.9	0.3	15.6	24.8	28.4	3.7	50.7%	46.7%	41.8%	▲5.0%	
段階的適用部分	5.3	6.6	8.1	1.4	8.1	9.7	11.5	1.8	64.7%	68.7%	70.2%	1.5%	
適用除外部分	5.9	6.8	7.2	0.3	10.6	12.2	13.0	0.8	55.5%	56.1%	55.2%	▲0.9%	

(注) リスク・アセット算出に対応したPD/LGD/EADといった各種パラメータは定期的に推計を実施し、年1回以上の頻度でバック・テストング、外部データとの比較等により検証をしています。

## 3. 信用リスクに係る情報

### (3) デリバティブ取引

- ▶ 25年9月末のデリバティブ取引に係るエクスポージャーは約13.0兆円。  
うち、中央清算機関を通じて決済する取引に係るエクスポージャーは約6.3兆円。

#### デリバティブ取引に係るエクスポージャー

(単位: 億円)	24/3	25/3	25/9	(年/月)
				25/3比
デリバティブ取引合計	63,560	96,891	129,534	32,643
相対決済	63,560	68,602	66,397	▲ 2,205
中央清算機関決済	-	28,289	63,137	34,847

- (注) 1. 信用リスク・アセット算出におけるエクスポージャーを記載しています。  
 2. 相対決済によるエクスポージャーは信用リスク削減効果勘案前の残高となっています。  
 3. 中央清算機関での決済によるエクスポージャーはトレード・エクスポージャーを記載しています。  
 4. 25年3月より中央清算機関での決済によるエクスポージャーを表示しています。

## 4. 流動性リスクに係る情報

### 主な流動資産の保有状況

- ▶ 三菱UFJフィナンシャル・グループ(MUFG)は、資金調達手段の一つとして活用できる換金性の高い流動資産を多く保有。
- ▶ MUFGが保有する流動資産の構成は、日本国債が高い割合を占める。

### 主な流動資産の保有状況(主要業態別)

平成25年9月末時点

(単位:億円)	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
現預金	188,179	163,067	19,055	8,759
国内債券	482,115	387,919	64,334	30,943
国債	438,021	351,346	60,966	26,789
地方債	3,009	2,060	2	947
社債	41,085	34,512	3,366	3,207
外国債券	234,752	182,010	50,457	2,583
国内株式	49,305	35,507	8,828	5,713
外国株式	2,103	2,103	5	0
その他	62,388	44,203	7,164	10,965
小計	1,018,842	814,808	149,843	58,963
担保提供分	▲ 309,345	▲ 221,324	▲ 77,981	▲ 28,313
合計	709,497	593,484	71,861	30,650

平成25年3月末時点

(単位:億円)	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
現預金	114,580	94,209	16,878	7,199
国内債券	578,786	460,686	71,891	47,293
国債	528,753	418,525	68,046	43,266
地方債	3,395	2,150	2	1,243
社債	46,637	40,011	3,843	2,784
外国債券	188,695	129,010	57,904	2,264
国内株式	44,151	31,482	7,888	5,468
外国株式	2,091	2,083	5	1
その他	60,653	41,882	8,093	10,642
小計	988,957	759,353	162,658	72,867
担保提供分	▲ 290,300	▲ 176,020	▲ 90,941	▲ 47,536
合計	698,656	583,333	71,718	25,331

- (注) 1. 有価証券は、その他有価証券、満期保有目的有価証券、売買目的有価証券のうち、時価のあるものを計上しております。
2. 担保提供分は、借入金、売渡手形、為替決済等の取引の担保や先物取引証拠金等の代用として差し入れている有価証券の金額です。
3. 上記流動資産は、バーゼルⅢ流動性規制における適格流動資産とは一致するものではありません。
4. 主要業態の合計と三菱UFJフィナンシャル・グループの数字は、グループ内取引等により、一致するものではありません。

### [規制対応状況について]

- ▶ 27年よりバーゼルⅢの流動性規制として、流動性カバレッジ比率(Liquidity Coverage Ratio: LCR)が導入される予定。  
同規制では、ストレスシナリオ発生時における1ヶ月間の資金流出をカバーする高品質の流動資産(High Quality Liquid Assets: HQLA)の保有が一定程度求められる。
- ▶ MUFGが保有する日本国債等の高品質の流動資産残高は、同規制で求められる水準を試算では大幅に超えており、潤沢な流動性準備を保有しているといえる。



## 5. 資本

### 自己資本の推移

- 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。

(単位:億円)	25年3月末	25年9月末	25年3月末比
普通株式等Tier1比率	11.70%	11.77%	0.07%
Tier1比率	12.74%	13.12%	0.38%
総自己資本比率	16.68%	16.84%	0.16%
普通株式等Tier1資本	103,005	107,656	4,651
うち資本金・資本剰余金	39,223	39,243	20
うち利益剰余金	62,679	66,882	4,202
その他Tier1資本	9,142	12,329	3,187
うち優先株式・優先出資証券	14,917	14,917	-
うち為替換算調整勘定	▲1,954	1,637	3,591
Tier1資本	112,148	119,986	7,838
Tier2資本	34,591	34,092	▲499
うち劣後債務	23,849	23,849	-
総自己資本 (Tier1+Tier2)	146,739	154,078	7,339
リスクアセット	879,686	914,485	34,799
うち信用リスク	791,240	796,921	5,680
うちマーケットリスク	24,868	18,532	▲6,336
うちオペレーショナルリスク	52,848	54,566	1,718
うちフロア調整	4,030	37,488	33,457