

リスク・アセットの概要(2025年12月期)

【三井住友信託銀行】

(単体・国際統一基準)

(単位:百万円)

| OV1:リスク・アセットの概要 |  |            |            |           |           |
|-----------------|--|------------|------------|-----------|-----------|
| 国際様式の<br>該当番号   |  | イ          | ロ          | ハ         | ニ         |
|                 |  | リスク・アセット   |            | 所要自己資本    |           |
|                 |  | 2025年12月末  | 2025年9月末   | 2025年12月末 | 2025年9月末  |
| 1               | 信用リスク  | 15,207,192 | 14,517,072 | 1,216,575 | 1,161,365 |
| 2               | うち、標準的手法適用分                                      | 1,183,342  | 1,183,616  | 94,667    | 94,689    |
| 3               | うち、基礎的内部格付手法適用分                                  | 8,431,614  | 7,965,033  | 674,529   | 637,202   |
| 4               | うち、スロットティング・クライテリア適用分                            | 620,718    | 472,836    | 49,657    | 37,826    |
| 5               | うち、先進的内部格付手法適用分                                  | 2,663,326  | 2,528,281  | 213,066   | 202,262   |
|                 | うち、重要な出資のエクスポージャー                                | —          | —          | —         | —         |
|                 | うち、リース取引における見積残存価額のエクスポージャー                      | —          | —          | —         | —         |
|                 | その他  | 2,308,190  | 2,367,304  | 184,655   | 189,384   |
| 6               | カウンターパーティ信用リスク                                   | 483,705    | 398,980    | 38,696    | 31,918    |
| 7               | うち、SA-CCR適用分                                     | 416,248    | 354,124    | 33,299    | 28,329    |
| 8               | うち、期待エクスポージャー方式適用分                               | —          | —          | —         | —         |
|                 | うち、中央清算機関関連エクスポージャー                              | 32,346     | 29,456     | 2,587     | 2,356     |
| 9               | その他  | 35,110     | 15,400     | 2,808     | 1,232     |
| 10              | CVAリスク   | 440,277    | 394,684    | 35,222    | 31,574    |
|                 | うち、SA-CVA適用分                                     | —          | —          | —         | —         |
|                 | うち、完全なBA-CVA適用分                                  | 440,277    | 394,684    | 35,222    | 31,574    |
|                 | うち、限定的なBA-CVA適用分                                 | —          | —          | —         | —         |
| 11              | 経過措置により適用されるマーケット・ベース方式に基づく株式等エクスポージャー           | 717,630    | 568,032    | 57,410    | 45,442    |
| 12              | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(リスク・スルー方式)      | 1,876,670  | 1,781,871  | 150,133   | 142,549   |
| 13              | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(マンドート方式)        | 1,756,869  | 1,660,065  | 140,549   | 132,805   |
|                 | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式250%)      | —          | —          | —         | —         |
|                 | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(蓋然性方式400%)      | —          | —          | —         | —         |
| 14              | リスク・ウェイトのみなし計算又は信用リスク・アセットのみなし計算(フォールバック方式1250%) | 305        | 332        | 24        | 26        |
| 15              | 未決済取引  | —          | —          | —         | —         |
| 16              | 信用リスク・アセットの額の算出対象となっている証券化エクスポージャー               | 492,231    | 370,585    | 39,378    | 29,646    |
| 17              | うち、内部格付手法準拠方式適用分                                 | 464,300    | 347,631    | 37,144    | 27,810    |
| 18              | うち、外部格付準拠方式適用分又は内部評価方式適用分                        | 27,930     | 22,953     | 2,234     | 1,836     |
| 19              | うち、標準的手法準拠方式適用分                                  | —          | —          | —         | —         |
|                 | うち、1250%のリスク・ウェイト適用分                             | 0          | 0          | 0         | 0         |
| 20              | マーケット・リスク  | 1,022,907  | 1,107,463  | 81,832    | 88,597    |
| 21              | うち、標準的方式適用分                                      | 1,022,907  | 1,107,463  | 81,832    | 88,597    |
| 22              | うち、内部モデル方式適用分                                    | —          | —          | —         | —         |
|                 | うち、簡易的方式適用分                                      | —          | —          | —         | —         |
| 23              | 勘定間の振替分  | —          | —          | —         | —         |
| 24              | オペレーショナル・リスク                                     | 1,068,754  | 1,068,754  | 85,500    | 85,500    |
| 25              | 特定項目のうち、調整項目に算入されない部分に係るエクスポージャー                 | 345,996    | 145,861    | 27,679    | 11,668    |
| 26              | フロア調整  | —          | —          | —         | —         |
| 27              | 合計   | 23,412,541 | 22,013,704 | 1,873,003 | 1,761,096 |