

資料編〈パーゼルⅢ関連データ〉

三井住友信託銀行

銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号）第19条の2第1項第5号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項（平成26年金融庁告示第7号）として、事業年度に係る説明書類に記載すべき事項を記載しております。

なお、特段の記載がない限り、2020年3月末現在における三井住友信託銀行について開示しております。

【定性的な開示事項：三井住友信託銀行】

三井住友トラスト・ホールディングスの定性的な開示事項にあわせて記載しております。P.151～P.179をご参照ください。

銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号）第19条の2第1項第5号二等の規定に基づき、自己資本の充実の状況等について金融庁長官が別に定める事項（平成26年金融庁告示第7号）及び銀行法施行規則第19条の2第1項第5号ホ等の規定に基づき、流動性に係る経営の健全性の状況について金融庁長官が別に定める事項（平成27年金融庁告示第7号）として、事業年度に係る説明書類に記載すべき事項を記載・開示しております。

【定量的な開示事項：三井住友信託銀行】

連結		単体	
KM1: 主要な指標	256	KM1: 主要な指標	321
自己資本比率に関する事項	257	自己資本の構成に関する開示事項	322
連結の範囲に関する事項	257	貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明	325
自己資本の構成に関する開示事項	258	別紙様式による開示事項	335
自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細	261	単体レバレッジ比率に関する開示事項	337
連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明	261	単体流動性カバレッジ比率に関する開示事項	338
信用リスクに関する事項	271		
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に関する事項	273		
別紙様式による開示事項	274		
連結レバレッジ比率に関する開示事項	319		
連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項	320		

自己資本比率に関する事項

自己資本比率は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準」（平成18年金融庁告示第19号。以下、「銀行告示」という。）に定められた算式に基づいて、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。

2020年3月末において、当社は、国際統一基準を適用の上、信用リスク・アセットの算出においては先進的内部格付手法、オペレーショナル・リスク相当額の算出においては先進的計測手法を採用するとともに、マーケット・リスク規制を導入しております。

連結の範囲に関する事項

(1) 銀行告示第3条に定める連結自己資本比率を算出する対象となる会社の集団（以下、「連結グループ」という。）に属する会社と会計連結範囲に含まれる会社との相違点はございません。

(2) 連結グループに属する連結子会社は39社であります。主要な会社は次の通りであります。

名 称	主要な業務の内容
三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社	総合リース業務、割賦販売業務、クレジットカード業務
三井住友トラストクラブ株式会社	クレジットカード業務
三井住友トラスト不動産株式会社	不動産仲介業務
三井住友トラスト・ローン&ファイナンス株式会社	金銭の貸付業務
Sumitomo Mitsui Trust Bank (U.S.A.) Limited	銀行業務、信託業務

(3) 銀行告示第9条が適用される金融業務を営む関連法人等はありません。

(4) 連結グループ内の資金および自己資本の移動に係る制限等は特段ございません。

(5) その他金融機関等であって子法人等であるもののうち、自己資本比率規制上の所要自己資本を下回った会社はありません。

自己資本の構成に関する開示事項（連結自己資本比率）

CC1：自己資本の構成

（単位：百万円、％）

CC1				
国際様式の 該当番号	項 目	イ	ロ	ハ
		2020年3月末	2019年3月末	別紙様式 第十四号（CC2）の 参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,927,246	1,848,276	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	684,890	733,435	
2	うち、利益剰余金の額	1,264,091	1,307,578	
1c	うち、自己株式の額（△）	－	－	
26	うち、社外流出予定額（△）	21,735	192,737	
	うち、上記以外に該当するものの額	－	－	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	－	－	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	236,738	424,472	(a)
5	普通株式等Tier1資本に係る調整後非支配株主持分の額	－	－	
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,163,984	2,272,748	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	80,214	132,443	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	24,598	69,376	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	55,615	63,067	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	187	608	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 46,588	△ 31,820	
12	適格引当金不足額	－	5,606	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	1,122	1,307	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	－	－	
15	退職給付に係る資産の額	60,400	96,364	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	－	－	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	－	－	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	－	－	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	－	－	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	－	－	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	－	－	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	－	－	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	－	－	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	－	－	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	－	－	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	－	－	
27	その他Tier1資本不足額	－	－	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額 (ロ)	95,336	204,508	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ)－(ロ)) (ハ)	2,068,648	2,068,239	

(単位：百万円、%)

CC1					
国際様式の 該当番号		項 目	イ	ロ	ハ
			2020年3月末	2019年3月末	別紙様式 第十四号（CC2）の 参照項目
その他Tier1資本に係る基礎項目					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	－	－	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	－	－	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000	340,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
34－35		その他Tier1資本に係る調整後非支配株主持分等の額	11,754	13,400	
33＋35		適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	－	－	
33		うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	－	－	
35		うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	－	－	
36		その他Tier1資本に係る基礎項目の額（二）	351,754	353,400	
その他Tier1資本に係る調整項目					
37		自己保有その他Tier1資本調達手段の額	－	－	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
40		その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
42		Tier2資本不足額	－	－	
43		その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	－	－	
その他Tier1資本					
44		その他Tier1資本の額（（二）－（ホ））（ヘ）	351,754	353,400	
Tier1資本					
45		Tier1資本の額（（ハ）＋（ヘ））（ト）	2,420,402	2,421,640	
Tier2資本に係る基礎項目					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額	－	－	
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	－	－	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	306,584	270,000	
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	－	－	
48－49		Tier2資本に係る調整後非支配株主持分等の額	2,060	2,936	
47＋49		適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	171,581	239,264	
47		うち、銀行及び銀行の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	171,581	239,264	
49		うち、銀行の連結子法人等（銀行の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	－	－	
50		一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	45,878	2,965	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	3,100	2,965	
50b		うち、適格引当金Tier2算入額	42,778	－	
51		Tier2資本に係る基礎項目の額（チ）	526,106	515,167	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%)

CC1				
国際様式の 該当番号	項 目	イ	ロ	ハ
		2020年3月末	2019年3月末	別紙様式 第十四号（CC2）の 参照項目
Tier2資本に係る調整項目				
52	自己保有Tier2資本調達手段の額	—	—	
53	意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
54	少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	—	—	
55	その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,540	1,540	
57	Tier2資本に係る調整項目の額（リ）	1,540	1,540	
Tier2資本				
58	Tier2資本の額（（チ）－（リ））（ヌ）	524,566	513,627	
総自己資本				
59	総自己資本の額（（ト）＋（ヌ））（ル）	2,944,968	2,935,268	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額の合計額（ヲ）	18,657,616	19,529,822	
連結自己資本比率				
61	連結普通株式等Tier1比率（（ハ）／（ヲ））	11.08%	10.59%	
62	連結Tier1比率（（ト）／（ヲ））	12.97%	12.39%	
63	連結総自己資本比率（（ル）／（ヲ））	15.78%	15.02%	
調整項目に係る参考事項				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	108,315	126,654	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	103,040	109,009	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	14,634	—	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項				
76	一般貸倒引当金の額	3,100	2,965	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	7,359	8,182	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	42,778	—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	91,018	98,006	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	77,800	116,700	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	171,581	257,372	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	17,609	—	

(注) 1. 当社は連結自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」（日本公認会計士協会専門業務実務指針4465 令和元年8月27日）に基づく外部監査を有限責任 あずさ監査法人より受けております。
当該外部監査は連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではなく、当社と合意した範囲及び手続により外部監査人が実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が連結自己資本比率そのものや連結自己資本比率の算定に係る内部統制について意見又は結論を表明するものではありません。

自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細

自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細は、当社ホームページ（<https://www.smth.jp/ir/basel/index.html>）に掲載しております。

連結貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明

2019年度

CC2：連結貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

CC2			
項 目	イ	ハ	ニ
	公表 連結貸借対照表	別紙様式 第五号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(資産の部)			
現金預け金	13,087,816		
コールローン及び買入手形	71,236		
買現先勘定	1,220,761		
債券貸借取引支払保証金	740,658		
買入金銭債権	999,705		
特定取引資産	507,646		
金銭の信託	1,406		
有価証券	6,343,103		2-b、6-a
貸出金	29,703,375		6-b
外国為替	36,952		
リース債権及びリース投資資産	673,880		
その他資産	2,072,673		6-c
有形固定資産	220,936		
無形固定資産	100,915		2-a
退職給付に係る資産	87,075		3
繰延税金資産	29,142		4-a
支払承諾見返	518,811		
貸倒引当金	△ 127,205		
資産の部合計	56,288,892		

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円)

CC2			
項 目	イ	ハ	ニ
	公表 連結貸借対照表	別紙様式 第五号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(負債の部)			
預金	30,717,040		
譲渡性預金	5,989,292		
コールマネー及び売渡手形	142,974		
売現先勘定	1,558,919		
債券貸借取引受入担保金	—		
特定取引負債	371,950		
借入金	6,496,384		8
外国為替	3,213		
短期社債	1,707,097		
社債	485,368		
信託勘定借	4,750,289		
その他負債	1,221,403		6－d
賞与引当金	12,881		
役員賞与引当金	74		
株式給付引当金	219		
退職給付に係る負債	12,079		
ポイント引当金	16,889		
睡眠預金払戻損失引当金	4,867		
偶発損失引当金	1,440		
繰延税金負債	62,767		4－b
再評価に係る繰延税金負債	2,439		4－c
支払承諾	518,811		
負債の部合計	54,076,402		
(純資産の部)			
資本金	342,037		1－a
資本剰余金	342,853		1－b
利益剰余金	1,264,091		1－c
株主資本合計	1,948,981		
その他有価証券評価差額金	369,924		
繰延ヘッジ損益	△ 57,389		5
土地再評価差額金	△ 3,901		
為替換算調整勘定	△ 2,493		
退職給付に係る調整累計額	△ 69,401		
その他の包括利益累計額合計	236,738	(a)	
非支配株主持分	26,769		7
純資産の部合計	2,212,489		
負債及び純資産の部合計	56,288,892		

(注) 1. 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

(付表)

(注) 本表の「自己資本の構成に関する開示項目」の金額については、経過措置により自己資本に算入されている項目については含んでおりません。

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	342,037		1-a
資本剰余金	342,853		1-b
利益剰余金	1,264,091		1-c
株主資本合計	1,948,981		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	1,948,981	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	684,890		1a
うち、利益剰余金の額	1,264,091		2
うち、自己株式の額（△）	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	100,915		2-a
有価証券	6,343,103		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	3,322		
上記に係る税効果	24,024		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	24,598		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	55,615	のれん、モーゲージ・サービシング・ライツ以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライツ	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
退職給付に係る資産	87,075		3

上記に係る税効果

26,674

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	60,400		15

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金資産	29,142		4-a
繰延税金負債	62,767		4-b
再評価に係る繰延税金負債	2,439		4-c

その他の無形固定資産の税効果勘案分

24,024

退職給付に係る資産の額の税効果勘案分

26,674

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	187	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	14,634	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	14,634		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 57,389		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 46,588	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
有価証券	6,343,103		6-a
貸出金	29,703,375	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	2,072,673	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	1,221,403	金融派生商品等を含む	6-d

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	108,315		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	108,315		72
その他金融機関等（10%超出資）に係る資本等調達手段の額	104,580		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	—		40
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	1,540		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	103,040		73

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
非支配株主持分	26,769		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	—	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—		30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	11,754	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—		46
Tier2資本に係る額	2,060	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	48-49

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借入金	6,496,384		8

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	306,584		46

2018年度

(単位：百万円)

CC2			
項 目	イ	ハ	ニ
	公表 連結貸借対照表	別紙様式 第五号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(資産の部)			
現金預け金	16,042,864		
コールローン及び買入手形	50,124		
買現先勘定	158,734		
債券貸借取引支払保証金	759,812		
買入金銭債権	1,082,650		
特定取引資産	454,978		
金銭の信託	1,393		
有価証券	5,692,564		2-b、6-a
貸出金	29,022,792		6-b
外国為替	36,936		
リース債権及びリース投資資産	653,447		
その他資産	1,986,352		6-c
有形固定資産	219,309		
無形固定資産	152,896		2-a
退職給付に係る資産	138,909		3
繰延税金資産	30,606		4-a
支払承諾見返	557,007		
貸倒引当金	△ 99,770		
資産の部合計	56,941,609		

(単位：百万円)

CC2			
項 目	イ	ハ	ニ
	公表 連結貸借対照表	別紙様式 第五号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(負債の部)			
預金	31,930,697		
譲渡性預金	6,428,622		
コールマネー及び売渡手形	72,793		
売現先勘定	1,603,191		
債券貸借取引受入担保金	104,767		
特定取引負債	258,771		
借入金	4,623,801		8
外国為替	457		
短期社債	1,472,786		
社債	777,834		
信託勘定借	5,408,009		
その他負債	993,243		6-d
賞与引当金	17,161		
役員賞与引当金	294		
退職給付に係る負債	13,470		
ポイント引当金	18,282		
睡眠預金払戻損失引当金	5,250		
偶発損失引当金	3,465		
繰延税金負債	148,972		4-b
再評価に係る繰延税金負債	2,847		4-c
支払承諾	557,007		
負債の部合計	54,441,730		
(純資産の部)			
資本金	342,037		1-a
資本剰余金	391,397		1-b
利益剰余金	1,307,578		1-c
株主資本合計	2,041,013		
その他有価証券評価差額金	481,923		
繰延ヘッジ損益	△ 36,833		5
土地再評価差額金	△ 2,345		
為替換算調整勘定	4,394		
退職給付に係る調整累計額	△ 22,665		
その他の包括利益累計額合計	424,472	(a)	
非支配株主持分	34,393		7
純資産の部合計	2,499,879		
負債及び純資産の部合計	56,941,609		

(注) 1. 規制上の連結の範囲と会計上の連結の範囲は同一であります。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(付表)

(注) 本表の「自己資本の構成に関する開示項目」の金額については、経過措置により自己資本に算入されている項目については含んでおりません。

1. 株主資本

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	342,037		1-a
資本剰余金	391,397		1-b
利益剰余金	1,307,578		1-c
株主資本合計	2,041,013		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	2,041,013	普通株式に係る株主資本（社外流出 予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	733,435		1a
うち、利益剰余金の額	1,307,578		2
うち、自己株式の額（△）	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優 先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	152,896		2-a
有価証券	5,692,564		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	6,285		
上記に係る税効果	26,737		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	69,376		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	63,067	のれん、モーゲージ・サービシン グ・ライセンス以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限り。）に係る調整項目不算入額	—		74

3. 退職給付に係る資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
退職給付に係る資産	138,909		3
上記に係る税効果	42,545		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
退職給付に係る資産の額	96,364		15

4. 繰延税金資産

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金資産	30,606		4-a
繰延税金負債	148,972		4-b
再評価に係る繰延税金負債	2,847		4-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	26,737		
退職給付に係る資産の額の税効果勘案分	42,545		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	608	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	—	資産負債相殺処理のため、連結貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 36,833		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 31,820	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「その他の包括利益累計額」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
有価証券	5,692,564		6-a
貸出金	29,022,792	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	1,986,352	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	993,243	金融派生商品等を含む	6-d

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	126,654		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	126,654		72
その他金融機関等（10%超出資）に係る資本等調達手段の額	110,549		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	—		40
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	1,540		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	109,009		73

7. 非支配株主持分

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
非支配株主持分	34,393		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	—	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	5
特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	—		30-31ab-32
その他Tier1資本に係る額	13,400	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	34-35
特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	—		46
Tier2資本に係る額	2,936	算入可能額（調整後非支配株主持分）勘案後	48-49

8. その他資本調達

(1) 連結貸借対照表

(単位：百万円)

連結貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借入金	4,623,801		8

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	270,000		46

信用リスクに関する事項

信用リスクに関するエクスポージャーの期末残高及び主な種類別の内訳

(単位：百万円)

	2019年3月末				2020年3月末			
	エクスポージャーの期末残高				エクスポージャーの期末残高			
	合計	貸出金、コール ローン、預け金他	有価証券	その他 オフ・バランス取引	合計	貸出金、コール ローン、預け金他	有価証券	その他 オフ・バランス取引
日本	46,787,214	41,567,976	1,818,681	3,400,557	45,226,390	39,116,928	2,807,601	3,301,860
日本以外	6,610,177	4,972,149	1,066,216	571,811	6,344,400	4,967,535	949,983	426,881
地域別合計	53,397,392	46,540,126	2,884,897	3,972,369	51,570,790	44,084,464	3,757,584	3,728,741
製造業	4,359,502	3,000,435	288,313	1,070,753	4,375,010	2,965,142	244,922	1,164,944
農業、林業	5,583	5,573	10	—	5,530	5,528	2	—
漁業	31	1	29	—	32	0	31	—
鉱業、採石業、砂利採取業	104,752	26,857	74	77,820	63,134	60,582	70	2,480
建設業	224,906	140,712	17,049	67,144	277,625	201,530	14,006	62,088
電気・ガス・熱供給・水道業	1,398,339	1,163,403	11,339	223,596	1,435,848	1,177,202	9,131	249,513
情報通信業	522,404	464,731	4,071	53,600	547,495	521,944	4,017	21,532
運輸業、郵便業	1,475,192	1,220,131	121,656	133,404	1,433,447	1,198,672	108,438	126,336
卸売業、小売業	1,921,158	1,546,038	64,899	310,220	1,898,634	1,550,306	64,691	283,636
金融業、保険業	2,009,526	1,444,242	363,260	202,023	2,012,028	1,464,303	331,236	216,488
不動産業	4,074,192	3,409,830	383,251	281,110	4,135,291	3,476,468	386,885	271,938
物品賃貸業	1,117,422	1,009,615	5,013	102,792	1,229,772	1,094,906	4,301	130,563
地方公共団体	123,753	108,871	8,764	6,117	151,352	128,500	14,785	8,065
個人	10,980,124	10,658,486	—	321,638	11,135,706	10,796,943	—	338,762
その他	25,080,502	22,341,193	1,617,162	1,122,147	22,869,881	19,442,429	2,575,062	852,390
業種別合計	53,397,392	46,540,126	2,884,897	3,972,369	51,570,790	44,084,464	3,757,584	3,728,741
1年以下	22,659,299	20,811,518	661,255	1,186,525	19,847,455	17,466,862	1,215,100	1,165,492
1年超3年以下	5,630,919	4,098,004	325,579	1,207,335	6,044,163	4,270,761	619,462	1,153,939
3年超5年以下	6,222,598	5,202,026	478,447	542,125	6,776,432	5,644,766	693,944	437,722
5年超	18,884,574	16,428,576	1,419,614	1,036,383	18,902,739	16,702,074	1,229,077	971,587
残存期間別合計	53,397,392	46,540,126	2,884,897	3,972,369	51,570,790	44,084,464	3,757,584	3,728,741

(注) 1. 信用リスク・アセット算定対象エクスポージャーのうち、事業法人等向け、リテール向け、株式等、購入債権、リース取引及び段階的適用先を表示しております。
2. 業種別のうち、その他には非居住者及び国家公務等を含んでおります。残存期間別5年超には期限の定めがないものを含んでおります。
3. 法的に有効な相対ネットリング契約及び貸出金と自行預金の相殺による信用リスク削減後のエクスポージャーを残高として計上しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円)

	2019年3月末		2018年度	2020年3月末		2019年度
	エクスポートの 期末残高	引当金の額		エクスポートの 期末残高	引当金の額	
日本	95,384	25,381	4,144	96,440	25,119	14,650
日本以外	20,693	6,771	—	30,897	7,569	4
地域別合計	116,077	32,153	4,144	127,337	32,689	14,654

製造業	17,910	12,474	201	11,943	4,320	9,652
農業、林業	283	110	6	284	160	0
漁業	—	—	1	11	11	—
鉱業、採石業、砂利採取業	1,341	34	1,019	1,350	77	79
建設業	308	108	80	958	751	61
電気・ガス・熱供給・水道業	4,053	2,791	—	3,741	2,590	1
情報通信業	68	5	34	107	96	14
運輸業、郵便業	2,555	642	31	1,694	659	22
卸売業、小売業	7,739	4,786	139	9,076	6,146	1,443
金融業、保険業	292	180	15	234	171	7
不動産業	11,833	300	23	13,841	760	20
物品賃貸業	875	0	44	3,369	2,918	5
地方公共団体	—	—	—	—	—	—
個人	46,617	3,720	2,195	45,765	4,652	3,123
その他	22,196	6,997	352	34,958	9,371	221
業種別合計	116,077	32,153	4,144	127,337	32,689	14,654

(注) 1. 業種別のうち、その他には非居住者等を含んでおります。

2. 引当金の額は、「一般貸倒引当金」及び「個別貸倒引当金」等を集計しております。

延滞期間別のエクスポージャーの期末残高（危険債権以下に該当するものを除く）

(単位：百万円)

	2019年3月末	2020年3月末
1ヵ月未満	73,399	65,387
1ヵ月以上2ヵ月未満	15,287	12,095
2ヵ月以上3ヵ月未満	11,035	11,023
3ヶ月以上	—	3,341
合計	99,722	91,848

(注) 1. 延滞期間別のエクスポージャーの期末残高のうち、金融再生法に基づく「危険債権」及び「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」を除いて集計しております。

経営再建又は支援を図ることを目的として貸出条件の緩和を実施した債権に係る債務者のエクスポージャーの期末残高のうち、貸出条件の緩和を実施したことに伴い当該エクスポージャーに係る引当金の額を増加させたものの額及びそれ以外のものの額

(単位：百万円)

	2019年3月末	2020年3月末
引当金の額を増加させたものの額	26,269	50,311
上記以外のものの額	—	—
合計	26,269	50,311

(注) 1. 貸出条件の緩和を実施した債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取り決めを行った貸出金のうち、破綻先債権、延滞債権及び3ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。貸出条件の緩和を実施した債権に対する引当金の額は、原則としてすべて増加しております。

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に関する事項

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が適用されるエクスポージャーの額

(単位：百万円)

	2019年3月末	2020年3月末
みなし計算が適用されるエクスポージャーの額合計	1,661,148	1,471,030
ルック・スルー方式	1,469,553	1,279,862
マンドート方式	191,480	191,076
蓋然性方式（リスク・ウェイト250%適用）	—	—
蓋然性方式（リスク・ウェイト400%適用）	—	—
フォールバック方式（リスク・ウェイト1,250%適用）	113	91

(注) 1. 信用リスク・アセット算出対象となったエクスポージャーを表示しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

LI1：会計上の連結範囲と自己資本比率規制上の連結範囲との間の差異及び連結貸借対照表の区分と自己資本比率規制上のリスク・カテゴリーとの対応関係

(単位：百万円)

LI1	2020年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表 計上額	自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照表 計上額	各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク (二欄及びホ欄 に該当する額を 除く。)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化エクス ポージャー (ヘ欄に該当す る額を除く。)	マーケット・ リスク	所要自己資本 算定対象外の 項目又は 規制資本からの 調整項目
資産							
現金預け金		13,087,816	13,087,816	—	—	—	—
コールローン及び買入 手形		71,236	71,236	—	—	—	—
買現先勘定		1,220,761	—	1,220,761	—	—	—
債券貸借取引支払保証金		740,658	—	740,658	—	—	—
買入金銭債権		999,705	956,067	—	43,637	—	—
特定取引資産		507,646	—	450,544	—	507,646	—
金銭の信託		1,406	1,406	—	—	—	—
有価証券		6,343,103	5,832,684	—	510,419	—	—
貸出金		29,703,375	29,313,191	—	390,184	—	—
外国為替		36,952	36,952	—	—	—	—
リース債権及びリース 投資資産		673,880	673,880	—	—	—	—
その他資産		2,072,673	343,578	1,232,880	3,846	429,482	492,369
有形固定資産		220,936	220,936	—	—	—	—
無形固定資産		100,915	—	—	—	—	100,915
退職給付に係る資産		87,075	—	—	—	—	87,075
繰延税金資産		29,142	—	—	—	—	29,142
支払承諾見返		518,811	518,811	—	—	—	—
貸倒引当金		△ 127,205	△ 127,205	—	—	—	—
資産合計		56,288,892	50,929,354	3,644,844	948,088	937,128	709,502
負債							
預金		30,717,040	—	—	—	—	30,717,040
譲渡性預金		5,989,292	—	—	—	—	5,989,292
コールマネー及び売渡 手形		142,974	—	—	—	—	142,974
売現先勘定		1,558,919	—	1,558,919	—	—	—
債券貸借取引受入担保金		—	—	—	—	—	—
特定取引負債		371,950	—	371,950	—	371,950	—
借入金		6,496,384	—	—	—	—	6,496,384
外国為替		3,213	—	—	—	—	3,213
短期社債		1,707,097	—	—	—	—	1,707,097
社債		485,368	—	—	—	—	485,368
信託勘定借		4,750,289	—	—	—	—	4,750,289
その他負債		1,221,403	—	673,470	—	538,853	547,933
賞与引当金		12,881	—	—	—	—	12,881
役員賞与引当金		74	—	—	—	—	74
株式給付引当金		219	—	—	—	—	219
退職給付に係る負債		12,079	—	—	—	—	12,079
ポイント引当金		16,889	—	—	—	—	16,889
睡眠預金払戻損失引当金		4,867	—	—	—	—	4,867
偶発損失引当金		1,440	—	—	—	—	1,440
繰延税金負債		62,767	—	—	—	—	62,767
再評価に係る繰延税金 負債		2,439	—	—	—	—	2,439
支払承諾		518,811	—	—	—	—	518,811
負債合計		54,076,402	—	2,604,339	—	910,803	51,472,063

(注) 1. 「特定取引資産」「特定取引負債」に含まれる派生商品取引、「その他資産」「その他負債」に含まれる外国為替については、カウンターパーティ信用リスク及びマーケット・リスクの双方において資本賦課の対象となっているため、イ欄及びロ欄の額とハ欄からト欄までの合計額は一致いたしません。

2. マーケット・リスクのうち、銀行勘定の為替リスクについては連結貸借対照表の個々の科目と紐付けることが困難なため、上記数値には含めておりません。

(単位：百万円)

LI1	2019年3月末						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
	連結貸借対照表 計上額	自己資本比率 規制上の連結 範囲に基づく 連結貸借対照表 計上額	各項目に対応する帳簿価額				
			信用リスク (二欄及びホ欄 に該当する額を 除く。)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化エクス ポージャー (ヘ欄に該当す る額を除く。)	マーケット・ リスク	所要自己資本 算定対象外の 項目又は 規制資本からの 調整項目
資産							
現金預け金	16,042,864	16,042,864	—	—	—	—	—
コールローン及び買入 手形	50,124	50,124	—	—	—	—	—
買現先勘定	158,734	—	158,734	—	—	—	—
債券貸借取引支払保証金	759,812	—	759,812	—	—	—	—
買入金銭債権	1,082,650	1,035,011	—	47,638	—	—	—
特定取引資産	454,978	—	291,789	—	454,978	—	—
金銭の信託	1,393	1,393	—	—	—	—	—
有価証券	5,692,564	5,318,300	—	374,263	—	—	—
貸出金	29,022,792	28,561,162	—	461,630	—	—	—
外国為替	36,936	36,936	—	—	—	—	—
リース債権及びリース 投資資産	653,447	653,447	—	—	—	—	—
その他資産	1,986,352	379,360	928,101	3,221	295,243	675,669	—
有形固定資産	219,309	219,309	—	—	—	—	—
無形固定資産	152,896	—	—	—	—	152,896	—
退職給付に係る資産	138,909	—	—	—	—	138,909	—
繰延税金資産	30,606	—	—	—	—	30,606	—
支払承諾見返	557,007	556,890	—	117	—	—	—
貸倒引当金	△ 99,770	△ 99,770	—	—	—	—	—
資産合計	56,941,609	52,755,029	2,138,437	886,871	750,221	998,082	—
負債							
預金	31,930,697	—	—	—	—	31,930,697	—
譲渡性預金	6,428,622	—	—	—	—	6,428,622	—
コールマネー及び売渡 手形	72,793	—	—	—	—	72,793	—
売現先勘定	1,603,191	—	1,603,191	—	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	104,767	—	104,767	—	—	—	—
特定取引負債	258,771	—	258,771	—	258,771	—	—
借入金	4,623,801	—	—	—	—	4,623,801	—
外国為替	457	—	—	—	—	457	—
短期社債	1,472,786	—	—	—	—	1,472,786	—
社債	777,834	—	—	—	—	777,834	—
信託勘定借	5,408,009	—	—	—	—	5,408,009	—
その他負債	993,243	—	472,422	—	351,548	520,770	—
賞与引当金	17,161	—	—	—	—	17,161	—
役員賞与引当金	294	—	—	—	—	294	—
退職給付に係る負債	13,470	—	—	—	—	13,470	—
ポイント引当金	18,282	—	—	—	—	18,282	—
睡眠預金払戻損失引当金	5,250	—	—	—	—	50	—
偶発損失引当金	3,465	—	—	—	—	8,716	—
繰延税金負債	148,972	—	—	—	—	148,972	—
再評価に係る繰延税金 負債	2,847	—	—	—	—	2,847	—
支払承諾	557,007	—	—	—	—	557,007	—
負債合計	54,441,730	—	2,439,153	—	610,320	52,002,576	—

(注) 1. 「特定取引資産」「特定取引負債」に含まれる派生商品取引、「その他資産」「その他負債」に含まれる外国為替については、カウンターパーティ信用リスク及びマーケット・リスクの双方において資本賦課の対象となっているため、イ欄及びロ欄の額とハ欄からト欄までの合計額は一致いたしません。

2. マーケット・リスクのうち、銀行勘定の為替リスクについては連結貸借対照表の個々の科目と紐付けることが困難なため、上記数値には含めておりません。

LI2：自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額との差異の主な要因

(単位：百万円)

LI2		2020年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を 除く。)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化エク スポージャー (ホ欄に該当する 額を除く。)	マーケット・ リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	55,579,389	50,929,354	3,644,844	948,088	937,128
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	2,604,339	—	2,604,339	—	910,803
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	52,975,050	50,929,354	1,040,504	948,088	26,324
4	オフ・バランスシートの額	3,633,094	3,427,425	—	205,669	—
5	ネットティング、エクスポージャー計算方法等による差異	1,596,228	—	2,035,292	—	△ 439,064
6	引当及び償却を勘案することによる差異	40,686	40,686	—	—	—
7	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	58,245,059	54,397,466	3,075,797	1,153,757	△ 412,740

- (注) 1. 「特定取引資産」「特定取引負債」に含まれる派生商品取引、「その他資産」「その他負債」に含まれる外国為替については、カウンターパーティ信用リスク及びマーケット・リスクの双方において資本賦課の対象となっているため、項番1、2、3及び7については、イ欄の額とロ欄からホ欄までの合計額は一致いたしません。
2. マーケット・リスクのうち、銀行勘定の為替リスクについては連結貸借対照表の個々の科目と紐付けることが困難なため、上記数値には含んでおりません。
3. 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額とのリスクカテゴリー毎の差異の主な要因は以下の通りであります。
- ・信用リスク、証券化エクスポージャー：オフ・バランスシートの額、引当及び償却を勘案することによる差異
 - ・カウンターパーティ信用リスク：ネットティング、信用リスク削減手法適用及びエクスポージャー計算方法にカレント・エクスポージャー方式を適用することによる差異
 - ・市場リスク：ネットティング等による差異

(単位：百万円)

LI2		2019年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		合計	対応する項目			
			信用リスク (ハ欄及びニ欄に 該当する額を 除く。)	カウンター パーティ 信用リスク	証券化エク スポージャー (ホ欄に該当する 額を除く。)	マーケット・ リスク
1	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産の額	55,943,527	52,755,029	2,138,437	886,871	750,221
2	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく負債の額	2,439,153	—	2,439,153	—	610,320
3	自己資本比率規制上の連結範囲に基づく資産及び負債の純額	53,504,374	52,755,029	△ 300,715	886,871	139,900
4	オフ・バランスシートの額	3,668,866	3,442,449	—	226,416	—
5	ネットティング、エクスポージャー計算方法等による差異	1,975,752	—	2,200,320	—	△ 224,567
6	引当及び償却を勘案することによる差異	40,119	40,119	—	—	—
7	自己資本比率規制上のエクスポージャーの額	59,189,112	56,237,598	1,899,604	1,113,287	△ 84,666

- (注) 1. 「特定取引資産」「特定取引負債」に含まれる派生商品取引、「その他資産」「その他負債」に含まれる外国為替については、カウンターパーティ信用リスク及びマーケット・リスクの双方において資本賦課の対象となっているため、項番1、2、3及び7については、イ欄の額とロ欄からホ欄までの合計額は一致いたしません。
2. マーケット・リスクのうち、銀行勘定の為替リスクについては連結貸借対照表の個々の科目と紐付けることが困難なため、上記数値には含んでおりません。
3. 自己資本比率規制上のエクスポージャーの額と連結貸借対照表計上額とのリスクカテゴリー毎の差異の主な要因は以下の通りであります。
- ・信用リスク、証券化エクスポージャー：オフ・バランスシートの額、引当及び償却を勘案することによる差異
 - ・カウンターパーティ信用リスク：ネットティング、信用リスク削減手法適用及びエクスポージャー計算方法にカレント・エクスポージャー方式を適用することによる差異
 - ・市場リスク：ネットティング等による差異

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

CR1		2020年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ローハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	122,779	29,165,498	110,093	29,178,183
2	有価証券（うち負債性のもの）	720	3,126,705	－	3,127,426
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	20,109	14,788,800	15,891	14,793,018
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	143,609	47,081,004	125,985	47,098,629
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	694	523,550	1,220	523,025
6	コミットメント等	918	3,560,273	1,440	3,559,751
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	1,613	4,083,824	2,660	4,082,777
合計					
8	合計（4+7）	145,222	51,164,829	128,645	51,181,406

(注) 1. 本面の集計上、カウンターパーティ信用リスク、証券化取引に係る信用リスク、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に係る信用リスクは含まれておりません。

(単位：百万円)

CR1		2019年3月末			
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		帳簿価額の総額		引当金	ネット金額 (イ+ロ-ハ)
		デフォルトした エクスポージャー	非デフォルト エクスポージャー		
オン・バランスシートの資産					
1	貸出金	115,111	28,417,558	87,931	28,444,738
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	2,161,177	－	2,161,177
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	23,162	17,980,976	10,493	17,993,645
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	138,273	48,559,712	98,425	48,599,561
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	720	559,905	1,345	559,280
6	コミットメント等	1,006	3,620,654	3,465	3,618,195
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	1,726	4,180,560	4,811	4,177,476
合計					
8	合計（4+7）	140,000	52,740,273	103,236	52,777,037

(注) 1. 本面の集計上、カウンターパーティ信用リスク、証券化取引に係る信用リスク、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に係る信用リスクは含まれておりません。

CR2：デフォルトした貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高の変動

(単位：百万円)

CR2		2020年3月末
項番		額
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	138,273
2	デフォルトした額	95,303
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	25,234
4	償却された額	14,565
5	その他の変動額	△ 50,168
6	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高 (1+2-3-4+5)	143,609

(注) 1. 前期末：2019年3月末、当期末：2020年3月末
 2. 項番5「その他の変動額」の主な要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少であります。

(単位：百万円)

CR2		2019年3月末
項番		額
1	前期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高	109,458
2	デフォルトした額	66,446
3	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当期中の要因別の変動額	15,712
4	償却された額	4,048
5	その他の変動額	△ 17,869
6	当期末時点においてデフォルト状態にある貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の残高 (1+2-3-4+5)	138,273

(注) 1. 前期末：2018年3月末、当期末：2019年3月末
 2. 項番5「その他の変動額」の主な要因は、デフォルト状態にあるエクスポージャーの回収による残高減少であります。

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

CR3		2020年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・ デリバティブで 保全された エクスポージャー
1	貸出金	28,617,886	560,297	262,517	185,954	—
2	有価証券（負債性のもの）	3,075,495	51,930	1,000	45,431	—
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	14,787,851	5,167	162	5,004	—
4	合計（1+2+3）	46,481,233	617,395	263,680	236,389	—
5	うちデフォルトしたもの	114,625	4,985	3,983	—	—

(単位：百万円)

CR3		2019年3月末				
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		非保全 エクスポージャー	保全された エクスポージャー	担保で保全された エクスポージャー	保証で保全された エクスポージャー	クレジット・ デリバティブで 保全された エクスポージャー
1	貸出金	27,898,806	545,932	253,059	193,265	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,084,128	77,048	3,006	72,804	—
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	17,988,466	5,178	173	5,004	—
4	合計（1+2+3）	47,971,401	628,159	256,239	271,074	—
5	うちデフォルトしたもの	102,216	4,529	4,034	7	—

(单位:百万円、%)

CR4		2020年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	7	－	7	－	0	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	60	－	60	－	0	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	340,528	－	340,528	－	31,335	9.20
4	国際決済銀行等向け	－	－	－	－	－	－
5	我が国の地方公共団体向け	－	－	－	－	－	－
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	－	－	－	－	－	－
7	国際開発銀行向け	－	－	－	－	－	－
8	地方公共団体金融機構向け	－	－	－	－	－	－
9	我が国の政府関係機関向け	－	－	－	－	－	－
10	地方三公社向け	－	－	－	－	－	－
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	112,814	－	112,814	－	36,479	32.33
12	法人等向け	197,570	376,332	197,570	14,738	212,309	100.00
13	中小企業等向け及び個人向け	－	－	－	－	－	－
14	抵当権付住宅ローン	－	－	－	－	－	－
15	不動産取得等事業向け	－	－	－	－	－	－
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	1	－	1	－	1	130.65
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	－	－	－	－	－	－
18	取立未済手形	－	－	－	－	－	－
19	信用保証協会等による保証付	－	－	－	－	－	－
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	－	－	－	－	－	－
21	出資等（重要な出資を除く。）	－	－	－	－	－	－
22	合計	650,981	376,332	650,981	14,738	280,125	42.07

(単位：百万円、%)

CR4		2019年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		CCF・信用リスク削減手法適用前のエクスポージャー		CCF・信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー		信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値 (RWA density)
	資産クラス	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額	オン・バランスシートの額	オフ・バランスシートの額		
1	現金	47	—	47	—	0	0.00
2	日本国政府及び日本銀行向け	60	—	60	—	0	0.00
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	256,081	—	256,081	—	29,513	11.52
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	167,824	—	167,824	—	42,447	25.29
12	法人等向け	216,313	391,286	216,313	9,734	218,077	96.47
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	2,047	—	2,047	—	3,067	149.81
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—
22	合計	642,374	391,286	642,374	9,734	293,105	44.94

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス・パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CR5：標準的手法－資産クラス及びリスク・ウェイト別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

CR5		2020年3月末										
項番	資産クラス リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル
		信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）										
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	7	—	—	—	—	—	—	—	—	—	7
2	日本国政府及び日本銀行向け	60	—	—	—	—	—	—	—	—	—	60
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	277,857	—	—	—	62,671	—	—	—	—	—	340,528
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	80,984	—	23,094	—	8,734	—	—	—	112,814
12	法人等向け	—	—	—	—	—	—	212,309	—	—	—	212,309
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	0	—	—	0	—	—	1
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
22	合計	277,924	—	80,984	—	85,766	—	221,043	0	—	—	665,720

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円)

CR5		2019年3月末											
項番	資産クラス	信用リスク・エクスポージャーの額（CCF・信用リスク削減手法適用後）											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	
		0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計	
1	現金	47	—	—	—	—	—	—	—	—	—	47	
2	日本国政府及び日本銀行向け	60	—	—	—	—	—	—	—	—	—	60	
3	外国の中央政府及び中央銀行向け	197,054	—	—	—	59,026	—	—	—	—	—	256,081	
4	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
10	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	142,912	—	22,095	—	2,817	—	—	—	167,824	
12	法人等向け	—	—	—	—	16,170	—	209,876	—	—	—	226,047	
13	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
14	抵当権付住宅ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	不動産取得等事業向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
16	三月以上延滞等（抵当権付住宅ローンを除く。）	—	—	—	—	3	—	—	2,043	—	—	2,047	
17	抵当権付住宅ローンに係る三月以上延滞	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
18	取立未済手形	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
19	信用保証協会等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
20	株式会社地域経済活性化支援機構等による保証付	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
21	出資等（重要な出資を除く。）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
22	合計	197,162	—	142,912	—	97,296	—	212,694	2,043	—	—	652,108	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CR6：内部格付手法－ポートフォリオ及びデフォルト率（PD）区分別の信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2020年3月末											
項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャー の額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エク スポー ジャー の額	ハ 平均 CCF	ニ CCF・信用 リスク削減 手法適用 後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務 者の 数	ト 平均 LGD	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク ・アセット の額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
ソブリン向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	2,252,178	33	75.00	2,269,637	0.00	0.0	32.09	1.8	14,071	0.62	8	
2	0.15以上0.25未満	2,906	469	75.00	314	0.20	0.0	31.13	3.6	121	38.73	0	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	2,255,084	502	75.00	2,269,951	0.00	0.0	32.09	1.8	14,193	0.62	8	59
ソブリン向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	13,225,296	102,116	92.02	13,359,874	0.00	0.0	44.99	1.0	86,772	0.64	117	
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.20	0.0	45.00	1.0	0	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	41,559	8,528	75.00	32,224	0.28	0.0	43.60	2.6	19,988	62.02	39	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	27,759	—	—	559	6.02	0.0	45.00	2.0	846	151.38	15	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	13,294,615	110,644	90.71	13,392,658	0.00	0.1	44.99	1.1	107,606	0.80	172	143
金融機関等向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	433,512	—	—	452,652	0.05	0.0	32.10	3.3	104,083	22.99	75	
2	0.15以上0.25未満	49,000	9,000	75.00	55,750	0.20	0.0	32.10	1.1	12,700	22.78	36	
3	0.25以上0.50未満	1,086	—	—	1,086	0.30	0.0	11.81	1.0	112	10.37	0	
4	0.50以上0.75未満	1,400	1,000	75.00	2,150	0.50	0.0	32.10	1.0	806	37.50	3	
5	0.75以上2.50未満	17,984	8,651	87.57	25,559	1.14	0.0	32.10	1.0	14,185	55.49	94	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	502,983	18,651	80.83	537,199	0.12	0.0	32.05	2.9	131,888	24.55	209	339
金融機関等向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	456,549	122,155	80.67	554,966	0.06	0.0	44.17	1.5	120,062	21.63	162	
2	0.15以上0.25未満	1,626	—	—	1,626	0.20	0.0	72.66	4.2	1,617	99.44	2	
3	0.25以上0.50未満	23,583	6,521	75.00	25,974	0.27	0.0	45.00	1.2	13,568	52.23	32	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.50	0.0	45.00	1.0	0	52.44	0	
5	0.75以上2.50未満	4,197	—	—	4,197	1.78	0.0	45.00	4.4	5,727	136.44	33	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	485,959	128,676	80.39	586,767	0.08	0.1	44.29	1.6	140,976	24.02	230	164

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2020年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャー の額	CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エクス ポージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リスク 削減手法 適用後EAD	平均PD	債務 者の 数	平均 LGD	平均 残存 期間	信用リスク ・アセット の額	リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	6,864,526	2,434,624	75.70	8,776,921	0.07	0.7	31.45	2.6	1,688,245	19.23	2,141	
2	0.15以上0.25未満	1,972,574	362,044	76.22	2,208,815	0.20	0.4	30.69	2.5	714,099	32.32	1,389	
3	0.25以上0.50未満	1,302,246	168,894	74.83	1,432,960	0.30	0.4	31.15	2.4	579,608	40.44	1,377	
4	0.50以上0.75未満	1,083,258	240,765	74.84	1,258,310	0.50	0.7	28.83	2.4	560,606	44.55	1,832	
5	0.75以上2.50未満	869,047	126,389	68.72	911,662	1.50	0.7	28.69	2.1	604,461	66.30	3,948	
6	2.50以上10.00未満	147,526	10,071	78.93	155,899	5.93	0.0	24.41	2.4	132,293	84.85	2,280	
7	10.00以上100.00未満	89,160	35	75.00	89,036	18.67	0.0	31.14	3.6	152,138	170.87	5,180	
8	100.00（デフォルト）	30,930	—	—	34,760	100.00	0.0	32.06	1.0	14,279	41.08	10,004	
9	小計	12,359,271	3,342,824	75.40	14,868,366	0.64	3.3	30.85	2.5	4,445,734	29.90	28,155	67,246
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	810,879	129,185	80.98	928,172	0.07	0.9	53.50	3.1	350,278	37.73	360	
2	0.15以上0.25未満	80,031	—	—	83,225	0.20	0.4	59.85	3.1	61,408	73.78	102	
3	0.25以上0.50未満	328,629	57,328	78.25	372,638	0.29	0.6	46.44	2.6	235,325	63.15	511	
4	0.50以上0.75未満	171,069	19,437	75.88	186,972	0.58	0.8	42.74	3.5	162,888	87.11	472	
5	0.75以上2.50未満	371,451	20,283	75.83	387,350	1.39	1.2	44.26	3.8	464,244	119.85	2,379	
6	2.50以上10.00未満	149,046	14,721	90.04	162,248	6.09	0.3	45.22	4.3	303,501	187.05	4,451	
7	10.00以上100.00未満	64,517	—	—	62,651	26.25	0.0	44.76	3.9	166,620	265.94	7,359	
8	100.00（デフォルト）	12,929	179	92.62	16,489	100.00	0.0	44.40	1.0	0	0.00	7,321	
9	小計	1,988,553	241,136	80.05	2,199,748	2.33	4.6	49.07	3.3	1,744,266	79.29	22,959	14,304
中堅中小企業向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	39,785	4,000	75.00	42,785	0.11	0.0	29.77	3.9	11,454	26.77	15	
2	0.15以上0.25未満	75,498	1,723	75.00	73,043	0.20	0.0	31.69	3.2	23,046	31.55	47	
3	0.25以上0.50未満	30,525	—	—	30,525	0.30	0.0	31.81	2.1	9,146	29.96	30	
4	0.50以上0.75未満	40,764	713	78.50	39,747	0.50	0.0	20.72	2.5	11,058	27.82	41	
5	0.75以上2.50未満	116,545	8,508	78.94	115,961	1.59	0.1	20.33	2.9	50,012	43.12	368	
6	2.50以上10.00未満	6,682	523	76.13	7,080	7.03	0.0	19.93	1.8	4,028	56.89	101	
7	10.00以上100.00未満	829	—	—	107	18.67	0.0	11.81	5.0	58	53.89	2	
8	100.00（デフォルト）	1,880	—	—	3,978	100.00	0.0	28.40	1.0	1,437	36.12	1,015	
9	小計	312,511	15,468	77.37	313,230	2.18	0.3	25.53	2.9	110,241	35.19	1,621	3,283
中堅中小企業向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	27	—	—	27	0.12	0.0	45.00	1.0	5	20.42	0	
2	0.15以上0.25未満	39	—	—	39	0.20	0.0	45.00	1.0	10	26.73	0	
3	0.25以上0.50未満	4	—	—	4	0.30	0.0	45.00	1.0	1	33.97	0	
4	0.50以上0.75未満	111,701	1,671	75.00	112,133	0.50	0.5	38.65	4.5	72,824	64.94	218	
5	0.75以上2.50未満	273,580	1,531	79.63	272,355	1.57	1.5	39.74	4.7	252,649	92.76	1,710	
6	2.50以上10.00未満	9,107	1	0.00	9,140	7.39	0.0	40.54	3.5	11,757	128.63	272	
7	10.00以上100.00未満	524	—	—	524	18.67	0.0	45.00	2.6	1,011	192.88	44	
8	100.00（デフォルト）	5,217	235	98.80	5,802	100.00	0.0	40.11	1.0	0	0.00	2,327	
9	小計	400,202	3,439	78.66	400,027	2.85	2.3	39.47	4.6	338,260	84.55	4,574	587

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2020年3月末											
項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャー の額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エク スポー ジャー の額	ハ 平均 CCF	ニ CCF・信用 リスク削減 手法適用 後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務 者の 数	ト 平均 LGD	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク ・アセット の額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
特定貸付債権（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	1,386,047	150,657	75.00	1,499,040	0.08	0.3	27.34	4.2	356,139	23.75	361	
2	0.15以上0.25未満	71,748	5,850	75.00	76,136	0.20	0.0	25.91	3.7	25,107	32.97	40	
3	0.25以上0.50未満	540,609	142,098	74.83	646,951	0.29	0.1	24.16	4.4	254,982	39.41	465	
4	0.50以上0.75未満	282,051	44,188	75.61	315,465	0.56	0.0	20.69	4.3	138,436	43.88	377	
5	0.75以上2.50未満	312,508	62,662	74.17	358,985	1.37	0.0	27.37	4.0	266,355	74.19	1,399	
6	2.50以上10.00未満	77,678	30,088	75.00	100,244	5.02	0.0	28.54	3.8	102,946	102.69	1,371	
7	10.00以上100.00未満	12,524	9,828	75.00	19,895	25.06	0.0	37.70	3.5	41,186	207.01	2,102	
8	100.00（デフォルト）	12,642	1,478	64.93	13,606	100.00	0.0	22.95	1.0	5,129	37.69	2,712	
9	小計	2,695,811	446,852	74.86	3,030,325	1.11	0.7	26.02	4.2	1,190,283	39.27	8,830	8,768
特定貸付債権（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	2,228	—	—	2,228	0.09	0.3	45.00	1.0	401	18.02	0	
2	0.15以上0.25未満	66	—	—	66	0.20	0.0	45.00	1.0	20	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	1,192	—	—	1,192	0.30	0.1	45.00	1.0	467	39.22	1	
4	0.50以上0.75未満	223	—	—	223	0.59	0.0	45.00	1.0	127	57.05	0	
5	0.75以上2.50未満	599	—	—	599	1.32	0.0	45.00	1.0	486	81.21	3	
6	2.50以上10.00未満	103	—	—	103	4.95	0.0	45.00	1.0	134	130.15	2	
7	10.00以上100.00未満	66	—	—	66	27.62	0.0	45.00	1.0	148	223.15	8	
8	100.00（デフォルト）	0	—	—	0	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	0	
9	小計	4,480	—	—	4,480	0.87	0.6	45.00	1.0	1,787	39.89	17	—
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る）													
1	0.00以上0.15未満	1,051,512	—	—	430,193	0.07	0.3	90.00	5.0	511,630	118.93	—	
2	0.15以上0.25未満	97,203	—	—	36,664	0.20	0.1	90.00	5.0	56,359	153.71	—	
3	0.25以上0.50未満	60,985	—	—	23,285	0.30	0.2	90.00	5.0	40,849	175.43	—	
4	0.50以上0.75未満	33,223	—	—	16,229	0.50	0.2	90.00	5.0	32,626	201.03	—	
5	0.75以上2.50未満	19,468	—	—	16,094	1.31	0.2	90.00	5.0	44,907	279.02	—	
6	2.50以上10.00未満	3,229	—	—	1,947	6.74	0.0	90.00	5.0	8,423	432.58	—	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	18.68	0.0	90.00	5.0	0	703.02	—	
8	100.00（デフォルト）	61	—	—	19	100.00	0.0	90.00	5.0	217	1,125.00	—	
9	小計	1,265,684	—	—	524,433	0.17	1.3	90.00	5.0	695,015	132.52	—	
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	8,690	—	—	8,690	0.10	0.0	32.10	2.8	2,241	25.78	2	
2	0.15以上0.25未満	18,858	—	—	18,858	0.20	0.0	32.10	2.4	5,904	31.31	12	
3	0.25以上0.50未満	3,750	—	—	3,750	0.30	0.0	32.10	4.2	1,976	52.71	3	
4	0.50以上0.75未満	3,752	—	—	3,752	0.50	0.0	31.85	3.1	2,169	57.81	6	
5	0.75以上2.50未満	28,502	—	—	28,502	1.61	0.0	31.88	3.8	25,491	89.43	146	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	2,309	—	—	2,309	100.00	0.0	32.10	1.0	949	41.12	665	
9	小計	65,863	—	—	65,863	4.32	0.0	31.99	3.2	38,732	58.80	837	312

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2020年3月末											
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	1,710	—	—	1,710	0.22	0.0	100.00	1.0	1,239	72.47	—	—
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,710	—	—	1,710	0.22	0.0	100.00	1.0	1,239	72.47	—	—
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	483,484	2,372	75.00	485,263	0.06	0.3	45.00	1.1	66,743	13.75	136	—
2	0.15以上0.25未満	64,422	—	—	64,422	0.21	0.1	45.00	1.0	20,241	31.41	60	—
3	0.25以上0.50未満	132,722	—	—	132,722	0.33	0.2	45.00	1.2	58,650	44.19	200	—
4	0.50以上0.75未満	48,097	2,717	75.00	50,134	0.54	1.2	45.00	1.2	29,126	58.09	122	—
5	0.75以上2.50未満	56,045	—	—	56,045	1.57	5.3	45.00	1.3	49,537	88.38	397	—
6	2.50以上10.00未満	5,310	—	—	5,310	6.19	1.1	45.00	1.1	7,782	146.56	148	—
7	10.00以上100.00未満	2,322	—	—	2,322	16.89	0.0	45.00	1.6	4,806	206.95	176	—
8	100.00（デフォルト）	4,037	—	—	4,037	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	1,816	—
9	小計	796,441	5,089	75.00	800,258	0.84	8.5	45.00	1.1	236,888	29.60	3,059	560
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	578,025	5,089	75.00	581,842	0.06	0.4	94.35	1.1	167,833	28.84	17	—
2	0.15以上0.25未満	19,872	—	—	19,872	0.22	0.1	99.49	1.0	14,065	70.77	0	—
3	0.25以上0.50未満	39,216	—	—	39,216	0.34	0.2	66.44	1.3	27,085	69.06	29	—
4	0.50以上0.75未満	1,001	—	—	1,001	0.50	0.0	45.00	2.9	877	87.58	2	—
5	0.75以上2.50未満	6,020	—	—	6,020	0.91	0.2	95.12	1.2	9,071	150.66	3	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	644,136	5,089	75.00	647,953	0.09	1.1	92.75	1.1	218,932	33.78	53	—
購入債権（リテール向け）ーデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	58,756	—	—	58,775	0.30	35.0	75.28	—	23,858	40.59	136	—
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	58,756	—	—	58,775	0.30	35.0	75.28	—	23,858	40.59	136	237

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーセル川関連データ三井住友信託銀行
パーセル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2020年3月末											
項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャー の額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エク スポー ジャー の額	ハ 平均 CCF	ニ CCF・信用 リスク削減 手法適用 後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務 者の 数	ト 平均 LGD	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク ・アセット の額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	42,186	28.14	11,872	0.10	44.6	62.62	—	481	4.05	8	
2	0.15以上0.25未満	36,647	819,182	12.66	140,429	0.23	198.2	66.45	—	11,466	8.16	221	
3	0.25以上0.50未満	25,516	829,416	7.96	91,609	0.36	171.5	75.34	—	11,933	13.02	250	
4	0.50以上0.75未満	31,871	281,217	12.66	67,498	0.57	86.9	66.45	—	11,105	16.45	255	
5	0.75以上2.50未満	15,059	213,789	13.84	44,649	1.15	126.6	67.39	—	12,520	28.04	346	
6	2.50以上10.00未満	37,209	85,971	13.43	48,758	4.85	49.1	66.92	—	36,992	75.86	1,585	
7	10.00以上100.00未満	378	1,403	13.33	566	49.24	0.7	66.08	—	969	171.29	188	
8	100.00 (デフォルト)	109	3,614	9.64	16,063	100.00	19.3	67.40	—	15,630	97.30	9,576	
9	小計	146,792	2,276,782	11.37	421,448	4.81	697.2	68.47	—	101,100	23.98	12,433	17,707
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	4,025,749	14,944	100.00	4,040,694	0.09	136.9	18.34	—	174,400	4.31	737	
2	0.15以上0.25未満	2,941,838	82	100.00	2,941,920	0.17	139.4	18.06	—	194,374	6.60	939	
3	0.25以上0.50未満	2,612,664	2,340	100.00	2,615,015	0.35	157.1	18.11	—	285,730	10.92	1,669	
4	0.50以上0.75未満	41,039	—	—	41,039	0.62	2.8	22.43	—	8,404	20.47	57	
5	0.75以上2.50未満	132,716	19	100.00	132,736	0.89	13.5	21.22	—	32,538	24.51	249	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	68,321	20	100.00	68,342	20.21	3.8	18.68	—	71,391	104.46	2,607	
8	100.00 (デフォルト)	33,521	15	100.00	34,837	100.00	2.0	20.05	—	8,496	24.38	6,307	
9	小計	9,855,850	17,422	100.00	9,874,584	0.69	455.8	18.26	—	775,336	7.85	12,569	26,674
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	23,634	22.78	5,384	0.10	21.7	22.17	—	316	5.87	1	
2	0.15以上0.25未満	15,790	—	—	15,790	0.18	1.7	46.37	—	2,781	17.61	13	
3	0.25以上0.50未満	350,660	—	—	350,660	0.32	121.7	59.56	—	114,313	32.59	673	
4	0.50以上0.75未満	320,724	447	100.00	321,469	0.57	91.1	39.06	—	99,369	30.91	749	
5	0.75以上2.50未満	178,853	146,533	28.29	220,324	1.21	289.7	66.15	—	158,137	71.77	1,863	
6	2.50以上10.00未満	28,279	26,105	57.09	43,184	4.32	46.1	29.25	—	18,682	43.26	636	
7	10.00以上100.00未満	21,642	497	83.87	22,104	15.78	1.9	33.00	—	13,241	59.90	1,330	
8	100.00 (デフォルト)	7,495	1,524	31.52	20,304	100.00	12.5	52.67	—	5,473	26.95	10,258	
9	小計	923,447	198,741	31.74	999,223	3.13	586.8	51.97	—	412,315	41.26	15,526	19,210
リース取引（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	203,370	—	—	203,370	0.07	0.4	45.00	2.6	50,473	24.81	73	
2	0.15以上0.25未満	135,781	—	—	135,781	0.20	0.1	45.00	4.1	81,744	60.20	125	
3	0.25以上0.50未満	23,758	—	—	23,758	0.30	0.1	45.00	2.1	12,383	52.12	33	
4	0.50以上0.75未満	40,113	—	—	40,113	0.50	0.2	45.00	3.1	31,065	77.44	91	
5	0.75以上2.50未満	41,132	—	—	41,132	1.63	0.3	45.00	3.0	43,943	106.83	302	
6	2.50以上10.00未満	2,919	—	—	2,919	6.16	0.0	45.00	2.7	4,547	155.79	80	
7	10.00以上100.00未満	283	—	—	283	18.67	0.0	45.00	3.2	563	198.85	23	
8	100.00 (デフォルト)	157	—	—	157	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	70	
9	小計	447,516	—	—	447,516	0.39	1.3	45.00	3.1	224,722	50.21	801	4,928
合計（全てのポートフォリオ）		48,505,673	6,811,321	53.22	51,444,524	0.65	1,799.7	35.36	2.2	10,953,383	21.29	112,195	164,527

(注) 1. ヘ欄「債務者の数」：「適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー」、「居住用不動産向けエクスポージャー」及び「その他リテール向けエクスポージャー」については、一部債務者数の把握が困難であることから、債権数で集計しております。

2. 購入債権（リテール向け）の希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシパーション原債権者リスク相当部分は該当ありません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2019年3月末											
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
ソブリン向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	1,107,745	33	75.00	1,121,315	0.00	0.0	32.52	1.7	15,426	1.37	8	
2	0.15以上0.25未満	4,778	277	75.00	94	0.20	0.0	28.16	2.4	25	27.49	0	
3	0.25以上0.50未満	995	530	75.00	397	0.30	0.0	32.53	5.0	233	58.79	0	
4	0.50以上0.75未満	1	—	—	1	0.50	0.0	32.53	4.9	1	71.56	0	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,113,521	840	75.00	1,121,809	0.00	0.0	32.52	1.7	15,687	1.39	9	71
ソブリン向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	16,154,670	248,926	95.57	16,453,018	0.00	0.1	44.99	1.1	84,798	0.51	135	
2	0.15以上0.25未満	0	—	—	0	0.20	0.0	45.00	1.0	0	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	52,379	4,610	75.00	20,560	0.28	0.0	42.81	2.1	11,617	56.50	25	
4	0.50以上0.75未満	0	—	—	0	0.50	0.0	45.00	1.0	0	52.44	0	
5	0.75以上2.50未満	2,601	92	100.00	2,499	1.78	0.0	44.62	1.1	2,316	92.66	19	
6	2.50以上10.00未満	28,184	—	—	984	5.36	0.0	35.57	2.8	1,113	113.13	15	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	16,237,835	253,629	95.20	16,477,063	0.00	0.1	44.99	1.1	99,845	0.60	196	536
金融機関等向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	429,035	340	75.00	430,026	0.04	0.0	32.53	2.8	89,722	20.86	68	
2	0.15以上0.25未満	32,000	9,000	75.00	38,750	0.20	0.0	32.53	1.3	9,391	24.23	25	
3	0.25以上0.50未満	1,109	—	—	1,109	0.30	0.0	11.99	1.0	116	10.53	0	
4	0.50以上0.75未満	1,400	1,000	75.00	2,150	0.50	0.0	32.53	1.0	817	38.00	3	
5	0.75以上2.50未満	14,512	6,368	85.20	19,938	1.12	0.0	32.53	1.1	11,258	56.46	73	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	478,056	16,708	78.89	491,974	0.10	0.0	32.48	2.6	111,306	22.62	171	336
金融機関等向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	685,370	142,033	82.80	802,750	0.06	0.1	43.60	1.4	146,867	18.29	219	
2	0.15以上0.25未満	1,168	—	—	1,168	0.20	0.0	70.66	1.0	560	47.91	1	
3	0.25以上0.50未満	28,396	5,869	75.00	30,299	0.30	0.0	67.01	4.0	43,624	143.97	62	
4	0.50以上0.75未満	3	—	—	3	0.50	0.0	45.00	1.0	1	52.44	0	
5	0.75以上2.50未満	3,736	—	—	3,736	1.77	0.0	45.00	4.8	5,283	141.42	29	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	718,676	147,903	82.49	837,957	0.07	0.1	44.49	1.6	196,337	23.43	312	220

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス・パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2019年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャー の額	CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エクス ポージャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リスク 削減手法 適用後EAD	平均PD	債務 者の 数	平均 LGD	平均 残存 期間	信用リスク ・アセット の額	リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	6,300,280	2,415,175	75.61	8,229,831	0.07	0.7	32.04	2.6	1,591,366	19.33	1,959	
2	0.15以上0.25未満	2,277,239	432,352	76.18	2,580,853	0.20	0.4	31.43	2.6	856,102	33.17	1,663	
3	0.25以上0.50未満	1,125,691	210,731	75.98	1,268,287	0.30	0.4	31.48	2.5	519,249	40.94	1,231	
4	0.50以上0.75未満	1,081,504	216,823	75.40	1,243,507	0.50	0.7	30.06	2.4	591,849	47.59	1,887	
5	0.75以上2.50未満	787,729	115,784	73.03	822,338	1.35	0.8	28.94	2.4	538,946	65.53	3,243	
6	2.50以上10.00未満	220,720	28,913	84.55	247,723	6.62	0.0	27.26	2.2	256,729	103.63	4,560	
7	10.00以上100.00未満	19,816	37	75.00	19,161	18.67	0.0	28.80	1.7	27,395	142.97	1,031	
8	100.00（デフォルト）	23,865	951	75.00	28,721	100.00	0.0	32.48	1.0	13,211	45.99	8,273	
9	小計	11,836,847	3,420,770	75.68	14,440,424	0.56	3.2	31.45	2.6	4,394,850	30.43	23,849	47,758
事業法人向けエクスポージャー（中堅中小企業向けエクスポージャー及び特定貸付債権を除く）（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	788,993	147,720	85.45	928,540	0.07	0.9	52.92	3.0	357,563	38.50	371	
2	0.15以上0.25未満	105,699	—	—	106,318	0.20	0.4	59.44	3.2	78,450	73.78	129	
3	0.25以上0.50未満	272,857	78,050	80.42	336,073	0.29	0.6	45.69	2.4	197,898	58.88	452	
4	0.50以上0.75未満	171,892	10,011	75.40	180,198	0.60	0.7	48.42	3.7	192,133	106.62	521	
5	0.75以上2.50未満	405,200	22,850	74.23	422,182	1.44	1.3	43.40	3.9	511,161	121.07	2,632	
6	2.50以上10.00未満	164,500	3,770	82.11	167,542	6.03	0.4	45.06	4.3	311,435	185.88	4,559	
7	10.00以上100.00未満	36,370	1,664	72.88	35,566	29.72	0.0	44.68	4.2	92,651	260.50	4,718	
8	100.00（デフォルト）	13,276	205	90.28	15,707	100.00	0.0	44.11	1.0	0	0.00	6,929	
9	小計	1,958,791	264,274	82.49	2,192,130	2.07	4.6	49.13	3.3	1,741,292	79.43	20,315	13,172
中堅中小企業向けエクスポージャー（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	48,149	4,830	75.00	50,100	0.11	0.0	32.53	3.7	14,742	29.42	19	
2	0.15以上0.25未満	81,826	—	—	79,339	0.20	0.0	30.67	3.6	26,676	33.62	49	
3	0.25以上0.50未満	10,167	—	—	10,167	0.30	0.0	28.14	2.7	2,996	29.46	8	
4	0.50以上0.75未満	50,866	474	75.00	49,710	0.50	0.0	19.90	3.2	14,427	29.02	49	
5	0.75以上2.50未満	115,194	11,185	76.32	114,080	1.52	0.2	21.60	2.9	53,422	46.82	374	
6	2.50以上10.00未満	9,832	1,594	75.00	10,938	7.13	0.0	21.45	1.6	6,580	60.15	169	
7	10.00以上100.00未満	4,040	—	—	3,293	18.67	0.0	16.82	1.5	2,203	66.89	103	
8	100.00（デフォルト）	1,367	—	—	2,168	100.00	0.0	27.21	1.0	827	38.13	524	
9	小計	321,444	18,083	75.81	319,798	1.81	0.3	25.49	3.2	121,876	38.11	1,300	2,885
中堅中小企業向けエクスポージャー（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	53	—	—	53	0.12	0.0	45.00	1.0	11	21.55	0	
2	0.15以上0.25未満	54	—	—	54	0.20	0.0	45.00	1.0	14	26.66	0	
3	0.25以上0.50未満	1	—	—	1	0.30	0.0	45.00	1.0	0	36.27	0	
4	0.50以上0.75未満	96,097	932	75.00	95,925	0.50	0.5	38.64	4.7	63,631	66.33	187	
5	0.75以上2.50未満	249,549	687	85.85	247,948	1.59	1.3	39.55	4.6	227,607	91.79	1,578	
6	2.50以上10.00未満	10,874	—	—	10,805	7.40	0.0	40.96	3.2	13,957	129.17	326	
7	10.00以上100.00未満	228	—	—	228	18.67	0.0	44.54	4.8	461	202.15	19	
8	100.00（デフォルト）	8,547	250	99.99	8,983	100.00	0.0	43.79	1.0	0	0.00	3,934	
9	小計	365,406	1,870	82.33	364,000	3.92	2.0	39.46	4.5	305,685	83.97	6,046	600

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2019年3月末											
項番	PD区分	オン・バランスシート・グロスエクスポージャーの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポージャーの額	平均CCF	CCF・信用リスク削減手法適用後EAD	平均PD	債務者の数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・アセットの額	リスク・ウェイトの加重平均値(RWA density)	EL	適格引当金
特定貸付債権（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	537,680	10,807	75.00	545,785	0.06	0.0	18.07	3.3	58,342	10.68	61	
2	0.15以上0.25未満	84,129	2,700	75.00	86,154	0.20	0.0	18.07	3.0	17,301	20.08	31	
3	0.25以上0.50未満	54,223	—	—	54,223	0.30	0.0	18.07	1.2	9,227	17.01	30	
4	0.50以上0.75未満	257,122	—	—	257,122	0.50	0.0	18.07	4.3	94,747	36.84	234	
5	0.75以上2.50未満	57,285	3,100	75.00	59,610	1.23	0.0	18.07	4.3	29,262	49.08	133	
6	2.50以上10.00未満	130	—	—	130	7.65	0.0	18.07	1.0	82	63.08	1	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	990,572	16,607	75.00	1,003,027	0.27	0.1	18.07	3.5	208,963	20.83	493	1,017
特定貸付債権（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	206	—	—	206	0.08	0.0	45.00	1.0	33	16.14	0	
2	0.15以上0.25未満	47	—	—	47	0.20	0.0	45.00	1.0	14	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	18	—	—	18	0.30	0.0	45.00	1.0	7	39.51	0	
4	0.50以上0.75未満	111	—	—	111	0.50	0.0	45.00	1.0	58	52.44	0	
5	0.75以上2.50未満	17	—	—	17	1.74	0.0	45.00	1.0	15	90.55	0	
6	2.50以上10.00未満	0	—	—	0	7.65	0.0	45.00	1.0	1	157.03	0	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	401	—	—	401	0.30	0.1	45.00	1.0	130	32.39	0	—
株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る）													
1	0.00以上0.15未満	1,275,497	29	100.00	502,925	0.07	0.3	90.00	5.0	603,842	120.06	—	
2	0.15以上0.25未満	125,712	—	—	45,583	0.20	0.1	90.00	5.0	69,212	151.83	—	
3	0.25以上0.50未満	58,397	—	—	21,619	0.30	0.1	90.00	5.0	37,374	172.87	—	
4	0.50以上0.75未満	47,939	—	—	20,879	0.50	0.2	90.00	5.0	42,335	202.75	—	
5	0.75以上2.50未満	21,567	—	—	16,934	1.26	0.2	90.00	5.0	46,400	274.00	—	
6	2.50以上10.00未満	4,000	—	—	2,258	6.66	0.0	90.00	5.0	10,230	453.01	—	
7	10.00以上100.00未満	14	—	—	4	18.67	0.0	90.00	5.0	33	731.60	—	
8	100.00（デフォルト）	10	—	—	3	100.00	0.0	90.00	5.0	36	1,125.00	—	
9	小計	1,533,140	29	100.00	610,207	0.16	1.3	90.00	5.0	809,466	132.65	—	
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	8,055	—	—	8,055	0.09	0.0	32.53	3.3	2,221	27.58	2	
2	0.15以上0.25未満	29,955	—	—	29,955	0.20	0.0	32.53	2.3	9,367	31.27	19	
3	0.25以上0.50未満	1,700	—	—	1,700	0.30	0.0	32.53	4.3	919	54.10	1	
4	0.50以上0.75未満	40,613	—	—	40,613	0.50	0.0	32.53	4.0	25,769	63.45	66	
5	0.75以上2.50未満	32,381	—	—	32,381	1.67	0.0	32.46	3.9	29,754	91.88	175	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	112,704	—	—	112,704	0.72	0.0	32.51	3.5	68,033	60.36	266	7

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2019年3月末											
項番	PD区分	イ オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャー の額	ロ CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エクス ポージャー の額	ハ 平均 CCF	ニ CCF・信用 リスク削減 手法適用後EAD	ホ 平均PD	ヘ 債務者 の数	ト 平均 LGD	チ 平均 残存 期間	リ 信用リスク ・アセット の額	ヌ リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	ル EL	ヲ 適格 引当金
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（先進的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	1,140	—	—	1,140	0.25	0.0	100.00	1.0	886	77.74	—	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	1,140	—	—	1,140	0.25	0.0	100.00	1.0	886	77.74	—	—
購入債権（事業法人等向け）ーデフォルト・リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	605,927	—	—	605,927	0.06	0.3	45.00	1.1	87,288	14.40	180	
2	0.15以上0.25未満	85,732	—	—	85,732	0.20	0.1	45.00	1.0	26,297	30.67	79	
3	0.25以上0.50未満	78,795	—	—	78,795	0.30	0.3	45.00	1.1	31,979	40.58	109	
4	0.50以上0.75未満	93,164	—	—	93,164	0.51	1.3	45.00	1.1	50,102	53.77	214	
5	0.75以上2.50未満	56,214	—	—	56,214	1.48	4.8	45.00	1.5	48,501	86.27	375	
6	2.50以上10.00未満	10,764	—	—	10,764	4.87	1.4	45.00	2.7	16,283	151.26	236	
7	10.00以上100.00未満	2,664	—	—	2,664	21.75	0.0	45.00	2.5	5,974	224.24	260	
8	100.00（デフォルト）	76	—	—	76	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	34	
9	小計	933,340	—	—	933,340	0.35	8.5	45.00	1.1	266,426	28.54	1,490	1,010
購入債権（事業法人等向け）ー希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシペーション原債権者リスク相当部分（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	663,563	—	—	663,563	0.05	0.3	94.66	1.1	173,641	26.16	17	
2	0.15以上0.25未満	20,627	—	—	20,627	0.22	0.1	99.80	1.0	14,624	70.89	0	
3	0.25以上0.50未満	16,869	—	—	16,869	0.37	0.2	80.98	1.4	14,674	86.98	7	
4	0.50以上0.75未満	1,295	—	—	1,295	0.50	0.0	45.00	2.5	1,048	80.95	2	
5	0.75以上2.50未満	8,586	—	—	8,586	0.94	0.3	92.95	1.4	12,996	151.36	8	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	710,941	—	—	710,941	0.08	1.0	94.37	1.1	216,985	30.52	35	—
購入債権（リテール向け）ーデフォルト・リスク相当部分													
1	0.00以上0.15未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	72,898	—	—	72,898	0.31	35.9	72.54	—	28,736	39.42	165	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	72,898	—	—	72,898	0.31	35.9	72.54	—	28,736	39.42	165	276

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%、千件、年)

CR6		2019年3月末											
		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
項番	PD区分	オン・ バランス シート・ グロス エクスポ ージャー の額	CCF・信用 リスク削減 手法適用前 のオフ・バ ランスシ ート・エ クス ポー ジャー の額	平均 CCF	CCF・ 信用リスク 削減手法 適用後EAD	平均PD	債務 者の 数	平均 LGD	平均 残存 期間	信用リスク ・ア セ ッ ト の 額	リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)	EL	適格 引当金
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	42,560	28.44	12,106	0.11	43.9	64.25	—	524	4.33	8	
2	0.15以上0.25未満	40,983	845,956	11.53	138,564	0.24	201.1	58.77	—	10,228	7.38	198	
3	0.25以上0.50未満	19,038	667,036	8.26	74,192	0.37	149.8	72.92	—	9,496	12.80	200	
4	0.50以上0.75未満	32,814	280,686	11.53	65,191	0.59	85.1	58.77	—	9,786	15.01	227	
5	0.75以上2.50未満	16,076	190,244	11.63	38,208	0.94	91.7	62.91	—	8,769	22.95	226	
6	2.50以上10.00未満	44,516	136,231	13.29	62,624	5.00	96.2	59.70	—	43,013	68.68	1,864	
7	10.00以上100.00未満	385	1,488	10.49	541	56.14	0.7	63.73	—	813	150.18	196	
8	100.00（デフォルト）	166	4,722	7.57	16,807	100.00	20.7	60.53	—	5,032	29.93	9,772	
9	小計	153,981	2,168,927	10.97	408,238	5.29	689.6	62.11	—	87,663	21.47	12,695	18,240
居住用不動産向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	3,211,628	17,556	100.00	3,229,185	0.10	112.5	19.71	—	159,641	4.94	688	
2	0.15以上0.25未満	2,990,500	115	100.00	2,990,616	0.18	142.1	18.36	—	206,606	6.90	1,008	
3	0.25以上0.50未満	2,273,100	2,584	100.00	2,275,684	0.34	116.8	18.19	—	246,297	10.82	1,424	
4	0.50以上0.75未満	700,591	73	100.00	700,664	0.51	46.4	19.98	—	111,220	15.87	719	
5	0.75以上2.50未満	130,195	19	100.00	130,215	0.92	12.7	22.22	—	34,196	26.26	265	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	81,493	35	100.00	81,528	20.34	4.2	19.23	—	87,890	107.80	3,255	
8	100.00（デフォルト）	30,930	24	100.00	32,073	100.00	1.8	20.87	—	8,415	26.23	6,023	
9	小計	9,418,440	20,409	100.00	9,439,968	0.74	436.8	18.97	—	854,268	9.04	13,385	23,339
その他リテール向けエクスポージャー													
1	0.00以上0.15未満	0	25,295	22.91	5,795	0.11	23.0	19.44	—	308	5.32	1	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	277,137	—	—	277,137	0.31	121.4	55.64	—	83,915	30.27	493	
4	0.50以上0.75未満	360,872	571	100.00	361,443	0.58	101.0	39.74	—	113,239	31.32	852	
5	0.75以上2.50未満	157,862	148,343	28.60	200,301	1.14	282.2	65.10	—	138,800	69.29	1,534	
6	2.50以上10.00未満	64,836	26,106	54.24	78,998	3.80	67.6	45.23	—	50,704	64.18	1,328	
7	10.00以上100.00未満	3,666	754	91.86	4,359	41.53	1.1	39.27	—	3,831	87.89	844	
8	100.00（デフォルト）	9,781	1,423	34.20	23,035	100.00	13.6	49.19	—	6,312	27.40	10,826	
9	小計	874,158	202,494	31.67	951,071	3.48	610.3	50.27	—	397,113	41.75	15,881	16,106
リース取引（基礎的内部格付手法適用分）													
1	0.00以上0.15未満	127,287	—	—	127,287	0.05	0.4	45.00	3.1	30,100	23.64	31	
2	0.15以上0.25未満	184,569	—	—	184,569	0.20	0.1	45.00	3.3	96,033	52.03	170	
3	0.25以上0.50未満	21,888	—	—	21,888	0.30	0.1	45.00	2.0	11,090	50.66	30	
4	0.50以上0.75未満	33,751	—	—	33,751	0.50	0.2	45.00	3.1	25,989	77.00	76	
5	0.75以上2.50未満	44,629	—	—	44,629	1.51	0.3	45.00	2.8	45,430	101.79	304	
6	2.50以上10.00未満	2,510	—	—	2,510	6.26	0.0	45.00	2.9	3,773	150.26	70	
7	10.00以上100.00未満	305	—	—	305	18.67	0.0	45.00	3.5	638	208.69	25	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	526	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	237	
9	小計	414,942	—	—	415,469	0.50	1.3	45.00	3.1	213,055	51.28	946	3,519
合計（全てのポートフォリオ）		48,247,240	6,532,547	54.10	50,904,567	0.55	1,7%1	36.88	2.0	10,138,611	19.91	97,562	129,100

(注) 1. ヘ欄「債務者の数」：「適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー」、「居住用不動産向けエクスポージャー」及び「その他リテール向けエクスポージャー」については、一部債務者数の把握が困難であることから、債権数で集計しております。
 2. 購入債権（リテール向け）の希薄化リスク相当部分及びローン・パーティシパーション原債権者リスク相当部分は該当ありません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CR7：内部格付手法－信用リスク削減手法として用いられるクレジット・デリバティブが信用リスク・アセットの額に与える影響

(単位：百万円)

CR7		2020年3月末	
項番	ポートフォリオ	イ クレジット・デリバティブ 勘案前の信用リスク・ アセットの額	ロ 実際の信用リスク・ アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	108,192	108,192
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	12,818	12,818
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	141,054	141,054
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	129,364	129,364
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	2,081,863	2,081,863
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB	4,559,875	4,559,875
7	特定貸付債権－FIRB	339,214	339,214
8	特定貸付債権－AIRB	1,190,283	1,190,283
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	101,100	101,100
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	775,336	775,336
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	412,315	412,315
12	株式－FIRB	916,790	916,790
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	479,679	479,679
15	購入債権－AIRB	39,972	39,972
16	合計	11,287,862	11,287,862

(注) 1. 当グループは信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用しておりません。

(単位：百万円)

CR7		2019年3月末	
項番	ポートフォリオ	イ クレジット・デリバティブ 勘案前の信用リスク・ アセットの額	ロ 実際の信用リスク・ アセットの額
1	ソブリン向けエクスポージャー－FIRB	100,435	100,435
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	14,903	14,903
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	196,461	196,461
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	111,017	111,017
5	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－FIRB	2,046,264	2,046,264
6	事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）－AIRB	4,517,798	4,517,798
7	特定貸付債権－FIRB	2,269,220	2,269,220
8	特定貸付債権－AIRB	208,963	208,963
9	リテール－適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	87,663	87,663
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	854,268	854,268
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	397,113	397,113
12	株式－FIRB	984,988	984,988
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	512,148	512,148
15	購入債権－AIRB	68,919	68,919
16	合計	12,370,168	12,370,168

(注) 1. 当グループは信用リスク削減手法としてクレジット・デリバティブを利用しておりません。

CR8：内部格付手法を適用した信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

(単位：十億円)

CR8		2020年3月末
項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	13,108
2	資産の規模	315
3	ポートフォリオの質	△ 365
4	モデルの更新	△ 23
5	当期中の要因別の変動額	△ 819
6	手法及び方針	—
7	買収又は売却	—
8	為替の変動	△ 159
9	その他	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	12,056

(注) 1. 前期末：2019年3月末、当期末：2020年3月末

(単位：十億円)

CR8		2019年3月末
項番		信用リスク・アセットの額
1	前期末時点における信用リスク・アセットの額	13,413
2	資産の規模	552
3	ポートフォリオの質	△ 898
4	モデルの更新	△ 115
5	当期中の要因別の変動額	73
6	手法及び方針	—
7	買収又は売却	—
8	為替の変動	82
9	その他	—
9	当期末時点における信用リスク・アセットの額	13,108

(注) 1. 前期末：2018年3月末、当期末：2019年3月末

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルⅢ関連データ三井住友信託銀行
バーゼルⅢ関連データ

開示項目一覧

CR9：内部格付手法－ポートフォリオ別のデフォルト率（PD）のバック・テスト

先進的内部格付手法適用会社

(単位：％、件)

CR9		2020年3月末（集計期間：2018年9月末～2019年9月末）												信用リスク・アセットの額の割合（%）
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ	
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD（EAD加重）	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率（5年間）	
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2018年9月末	2019年9月末				
ソブリン向けエクスポージャー	－	AAA～B	Aaa～B2	AAA～B	AAA～BB	AAA～BB+	0.00	0.13	574	667	0	0	0.00	0.9
金融機関等向けエクスポージャー	－	AA～B+	Aa2～B1	AA～B+	AA+～BB-	AAA～BB	0.11	0.32	424	426	0	0	0.00	2.4
事業法人向けエクスポージャー等（国内）	0%以上 0.03%以下	AAA～A-	Aaa～A3	－	AAA～AA-	AAA～AA	0.03	0.03	426	442	0	0	0.00	50.9
	0.03%超 0.1%以下	BBB+～BBB-	Baa1～Baa3	－	A+～A-	AA～A	0.07	0.07	476	483	0	0	0.00	
	0.1%超 0.5%以下	BB+～BB-	Ba1～Ba3	－	BBB+～BBB-	A～BBB	0.21	0.23	2,199	2,236	0	0	0.01	
	0.5%超 5%以下	B+～B-	B1～B3	－	BB+～BB-	BBB～BB	1.03	1.31	4,712	4,850	8	0	0.16	
	5%超 100%未満	－	－	－	－	－	7.71	9.19	230	239	8	0	3.03	
事業法人向けエクスポージャー等（海外）	0%以上 0.03%以下	AAA～AA-	Aaa～Aa3	AAA～AA-	－	－	0.03	0.03	34	35	0	0	0.00	10.1
	0.03%超 0.1%以下	A+～A-	A1～A3	A+～A-	－	－	0.06	0.06	117	107	0	0	0.00	
	0.1%超 0.5%以下	BBB+～BBB-	Baa1～Baa3	BBB+～BBB-	－	－	0.24	0.26	228	235	0	0	0.00	
	0.5%超 15%以下	BB+～B-	Ba1～B3	BB+～B-	－	－	2.50	2.71	576	590	1	0	0.07	
	15%超 100%未満	－	－	－	－	－	34.71	34.71	16	19	0	0	9.66	
購入債権（事業法人等向け・トップダウンアプローチ）	－	－	－	－	AAA～BB+	AAA～BBB-	4.30	4.72	1,326	314	4	0	0.63	0.0
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0%以上 10%以下						0.55	0.36	40,909	41,995	32	0	0.10	0.0
	10%超 100%未満						24.63	24.63	136	175	25	0	14.22	
居住用不動産向けエクスポージャー	0%以上 2%以下						0.22	0.24	462,164	502,091	319	0	0.09	6.9
	2%超 100%未満						20.58	20.50	4,862	5,205	636	0	12.56	
その他リテール向けエクスポージャー	0%以上 10%以下						0.80	1.14	40,543	39,766	107	0	0.36	0.4
	10%超 100%未満						24.83	25.92	222	264	43	0	17.04	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

基礎的内部格付手法適用会社

(単位：％、件)

CR9		2020年3月末（集計期間：2018年9月末～2019年9月末）													信用リスク・アセットの額の割合（％）
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ		
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD（EAD加重）	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率（5年間）		
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2018年9月末	2019年9月末					
ソブリン向けエクスポージャー	－	－	－	－	AAA～BBB	AAA～BBB+	0.01	0.03	184	213	0	0	0.00	0.0	
金融機関等向けエクスポージャー	－	－	－	－	AA+～BB-	AAA～BB	0.05	0.33	7	5	0	0	0.00	0.0	
事業法人向けエクスポージャー等（国内）	0%以上 0.03%以下	－	－	－	AAA～AA-	AAA～AA	0.03	0.03	49	46	0	0	0.00	3.4	
	0.03%超 0.1%以下	－	－	－	A+～A-	AA～A	0.07	0.07	89	86	0	0	0.00		
	0.1%超 0.5%以下	－	－	－	BBB+～BBB-	A～BBB	0.22	0.23	497	480	0	0	0.00		
	0.5%超 5%以下	－	－	－	BB+～BB-	BBB～BB	1.29	1.22	912	958	11	1	0.71		
	5%超 100%未満	－	－	－	－	－	8.40	8.18	233	260	13	2	5.34		
適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー	0%以上 10%以下						1.03	0.94	618,334	611,483	3,009	43	0.76	0.7	
	10%超 100%未満						60.91	61.44	680	584	353	0	59.71		
居住用不動産向けエクスポージャー	0%以上 2%以下						0.67	0.75	12,728	13,129	48	0	0.37	0.3	
	2%超 100%未満						23.99	23.99	273	270	32	0	12.65		
その他リテール向けエクスポージャー	0%以上 10%以下						1.06	1.52	319,319	321,040	2,006	64	0.61	2.8	
	10%超 100%未満						45.79	64.07	903	906	444	1	47.38		

- (注) 1. 前頁は、先進的内部格付手法を適用している三井住友信託銀行及び債権流動化業務を行う特定目的会社（SPC）を集計しております。本頁は、基礎的内部格付手法を適用している関係会社各社（三井住友トラスト保証、住信保証、三井住友トラスト・カード、三井住友トラスト・ローン&ファイナンス、三井住友トラスト・バナソニックファイナンス及び三井住友トラストクラブ）を集計しております。
2. イ欄「ポートフォリオ」：「事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）」、「特定貸付債権（PD/LGD方式を適用しているもの）」、「株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）」及び「購入債権（事業法人等向けのうち、トップダウンアプローチを採用しているもの以外）」については、同一の格付制度（同一のPD）を用いているため、ポートフォリオ区分を統合しております。また、国内格付と海外格付では、格付制度（PD）が異なるため、国内と海外に区分しております。
3. ハ欄「相当する外部格付」：各債務者に付与されている内部格付をもとに、社内規則による内部格付と外部格付の対応関係に基づいて外部格付の範囲を記載しております。
4. 当グループのPD推計では、毎年9月末を基準として1年間のデフォルト実績を捕捉しております。このため、二欄「加重平均PD（EAD加重）」及びホ欄「相加平均PD」は、2018年9月末基準で集計したものを記載しております。また、ト欄「期中にデフォルトした債務者の数」及びチ欄「うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数」は、2018年9月末を基準として2019年9月末までにデフォルトした債務者数等を集計したものであります。
5. ヘ欄「債務者の数」～チ欄「うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数」：「適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー」、「居住用不動産向けエクスポージャー」及び「その他リテール向けエクスポージャー」については、債務者の数に代えて、債権の数で記載しております。
6. リ欄「過去の年平均デフォルト率（5年間）」には、直近5年間に代えて、直近7年間における各年の実績デフォルト率の平均値を記載しております。
7. 自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される主要なモデルは、規制上のポートフォリオ区分を踏まえつつ、各ポートフォリオのリスクドライバー（採用する格付モデルの説明変数等）をもとに与信判断の実務も勘案し、その適用範囲を決定しております。また、各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合はポートフォリオごとに記載しております（*）。
- (*) 内部格付手法が適用される資産（但し、カウンターパーティ信用リスク、証券化取引に係る信用リスク及び信用リスク・アセットのみなし計算に係る信用リスクを除く）に係る信用リスク・アセット総額に占める、各ポートフォリオの信用リスク・アセット額の占める割合（2019年9月末基準で集計したもの）を記載しております。
8. 基礎的内部格付手法適用会社の「その他リテール向けエクスポージャー」の「10%超100%未満」の区分については、リ欄の「過去の年平均デフォルト率（5年間）」が二欄の「加重平均PD（EAD加重）」を上回っておりますが、これは平均値算出方法の違いに起因するものであり、各ブルー区分のPD推計値の妥当性は毎年定期的に検証しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

先進的内部格付手法適用会社

(単位：％、件)

CR9		2019年3月末（集計期間：2017年9月末～2018年9月末）													信用リスク・アセットの額の割合（％）
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ		
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重平均PD (EAD加重)	相加平均PD	債務者の数		期中にデフォルトした債務者の数	うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数	過去の年平均デフォルト率（5年間）		
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2017年9月末	2018年9月末					
ソブリン向けエクスポージャー	－	AAA～B-	Aaa～B3	AAA～B-	AAA～BB+	AAA～BBB-	0.02	0.18	534	579	0	0	0.00	0.8	
金融機関等向けエクスポージャー	－	AAA～B	Aaa～B2	AAA～B	AA+～BB-	AAA～BB	0.15	0.40	417	426	0	0	0.00	2.0	
事業法人向けエクスポージャー等（国内）	0%以上0.03%以下	AAA～A-	Aaa～A3	－	AAA～AA-	AAA～AA	0.02	0.02	403	422	0	0	0.00	49.8	
	0.03%超0.1%以下	BBB+～BBB-	Baa1～Baa3	－	A+～A-	AA～A	0.07	0.07	442	469	0	0	0.00		
	0.1%超0.5%以下	BB+～BB-	Ba1～Ba3	－	BBB+～BBB-	A～BBB	0.21	0.23	2,165	2,196	0	0	0.01		
	0.5%超5%以下	B+～B-	B1～B3	－	BB+～BB-	BBB～BB	1.08	1.33	4,555	4,713	2	0	0.16		
	5%超100%未満	－	－	－	－	－	18.00	10.62	275	230	8	0	2.95		
事業法人向けエクスポージャー等（海外）	0%以上0.03%以下	AAA～AA-	Aaa～Aa3	AAA～AA-	－	－	0.03	0.03	24	32	0	0	0.00	9.0	
	0.03%超0.1%以下	A+～A-	A1～A3	A+～A-	－	－	0.07	0.07	99	114	0	0	0.00		
	0.1%超0.5%以下	BBB+～BBB-	Baa1～Baa3	BBB+～BBB-	－	－	0.27	0.29	191	228	0	0	0.00		
	0.5%超15%以下	BB+～B-	Ba1～B3	BB+～B-	－	－	2.76	2.87	606	576	0	0	0.05		
	15%超100%未満	－	－	－	－	－	34.12	34.12	16	15	0	0	11.27		
購入債権（事業法人等向け・トップダウンアプローチ）	－	－	－	－	AAA～BB+	AAA～BBB-	3.54	0.84	2,880	1,326	3	0	0.70	0.1	
適格リボルビング型リテール向けエクスポージャー	0%以上2%以下						0.54	0.33	38,086	41,081	18	0	0.10	0.0	
	2%超100%未満						24.92	24.92	127	136	21	0	13.53		
居住用不動産向けエクスポージャー	0%以上2%以下						0.22	0.24	441,808	476,742	356	0	0.10	6.4	
	2%超100%未満						21.11	21.11	4,070	4,999	554	0	12.47		
その他リテール向けエクスポージャー	0%以上5%以下						0.74	0.82	42,546	41,786	123	0	0.38	0.4	
	5%超100%未満						24.91	26.08	213	225	48	0	16.66		

基礎的内部格付手法適用会社

(単位：％、件)

CR9		2019年3月末（集計期間：2017年9月末～2018年9月末）													信用リ スク・ アセッ トの額 の割合 （％）
イ	ロ	ハ					ニ	ホ	ヘ		ト	チ	リ		
ポートフォリオ	PD区分	相当する外部格付					加重 平均 PD （EAD 加重）	相加 平均 PD	債務者の数		期中に デフォル トした 債務者 の数	うち、 期中に デフォル トした 新たな 債務者 の数	過去の 年平均 デフォ ルト率 （5年 間）		
		S&P	Moody's	Fitch	R&I	JCR			2017年 9月末	2018年 9月末					
ソブリン向け エクスポージャー	－	－	－	－	AAA～BBB	AAA～BBB+	0.01	0.06	164	184	0	0	0.00	0.0	
金融機関等向け エクスポージャー	－	－	－	－	AA+～BB-	AAA～BB	0.06	0.39	7	7	0	0	0.00	0.0	
事業法人向け エクスポージャー 等（国内）	0%以上 0.03%以下	－	－	－	AAA～AA-	AAA～AA	0.03	0.03	54	49	0	0	0.00	3.3	
	0.03%超 0.1%以下	－	－	－	A+～A-	AA～A	0.07	0.07	101	89	0	0	0.00		
	0.1%超 0.5%以下	－	－	－	BBB+～BBB-	A～BBB	0.22	0.24	522	497	0	0	0.00		
	0.5%超 5%以下	－	－	－	BB+～BB-	BBB～BB	1.34	1.30	972	913	7	1	0.63		
	5%超 100%未満	－	－	－	－	－	8.57	7.53	182	234	10	1	5.30		
適格リボルピング 型リテール向け エクスポージャー	0%以上 1%以下						0.42	0.43	85,180	83,967	295	24	0.28	0.1	
	1%超 100%未満						83.20	82.76	85	100	59	0	70.62		
居住用不動産向 けエクスポー ジャー	0%以上 2%以下						0.70	0.78	12,662	12,858	57	0	0.37	0.3	
	2%超 100%未満						24.79	24.79	263	275	29	0	12.81		
その他リテール 向けエクスポ ージャー	0%以上 5%以下						1.06	0.96	330,135	330,306	1,940	73	0.60	2.5	
	5%超 100%未満						42.98	57.04	770	903	369	0	46.81		

- (注) 1. 前頁は、先進的内部格付手法を適用している三井住友信託銀行及び債権流動化業務を行う特定目的会社（SPC）を集計しております。本頁は、基礎的内部格付手法を適用している関係会社各社（三井住友トラスト保証、住信保証、三井住友トラスト・カード、三井住友トラスト・ローン&ファイナンス及び三井住友トラスト・バナソニックファイナンス）を集計しております。
2. イ欄「ポートフォリオ」：「事業法人向けエクスポージャー（特定貸付債権を除く。）」、「特定貸付債権（PD/LGD方式を適用しているもの）」、「株式等エクスポージャー（PD/LGD方式が適用されるエクスポージャーに限る。）」及び「購入債権（事業法人等向けのうち、トップダウンアプローチを採用しているものを除く）」については、同一の格付制度（同一のPD）を用いているため、ポートフォリオ区分を統合しております。また、国内格付と海外格付では、格付制度（PD）が異なるため、国内と海外に区分しております。
3. ハ欄「相当する外部格付」：各債務者に付与されている内部格付をもとに、社内規則による内部格付と外部格付の対応関係に基づいて外部格付の範囲を記載しております。
4. 当グループのPD推計では、毎年9月末を基準として1年間のデフォルト実績を捕捉しております。このため、二欄「加重平均PD（EAD加重）」及びホ欄「相加平均PD」は、2017年9月末基準で集計したものを記載しております。また、ト欄「期中にデフォルトした債務者の数」及びチ欄「うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数」は、2017年9月末を基準として2018年9月末までにデフォルトした債務者数等を集計したものであります。
5. ヘ欄「債務者の数」～チ欄「うち、期中にデフォルトした新たな債務者の数」：「適格リボルピング型リテール向けエクスポージャー」、「居住用不動産向けエクスポージャー」及び「その他リテール向けエクスポージャー」については、債務者の数に代えて、債権の数で記載しております。
6. リ欄「過去の年平均デフォルト率（5年間）」には、直近5年間に代えて、直近6年間における各年の実績デフォルト率の平均値を記載しております。
7. 自己資本比率規制上の連結の範囲全体で使用される主要なモデルは、規制上のポートフォリオ区分を踏まえつつ、各ポートフォリオのリスクドライバー（採用する格付モデルの説明変数等）をもとに与信判断の実務も勘案し、その適用範囲を決定しております。また、各内部モデルが対象とする信用リスク・アセットの額の割合はポートフォリオごとに記載しております（*）。
- (*) 内部格付手法が適用される資産（但し、カウンターパーティ信用リスク、証券化取引に係る信用リスク及び信用リスク・アセットのみならず計算に係る信用リスクを除く）に係る信用リスク・アセット総額に占める、各ポートフォリオの信用リスク・アセット額の占める割合（2018年9月末基準で集計したもの）を記載しております。
8. 基礎的内部格付手法適用会社の「その他リテール向けエクスポージャー」の「5%超」の区分については、リ欄の「過去の年平均デフォルト率（5年間）」が二欄の「加重平均PD（EAD加重）」を上回っておりますが、これは平均値算出方法の違いに起因するものであり、各プール区分のPD推計値の妥当性は毎年定期的に検証しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）と株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）

(単位：百万円、%)

CR10		2020年3月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク・ アセット の額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	－	－	50%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
良（Good）	2.5年未満	－	－	70%	－	－	－	－	－	－	－
	2.5年以上	－	－	90%	－	－	－	－	－	－	－
可（Satisfactory）		－	－	115%	－	－	－	－	－	－	－
弱い（Weak）		－	－	250%	－	－	－	－	－	－	－
デフォルト（Default）		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計		－	－	－	－	－	－	－	－	－	－
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク ・アセット の額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	4,128	－	70%					4,128	2,890	16
	2.5年以上	2,407	3,049	95%					4,694	4,459	18
良（Good）	2.5年未満	19,855	727	95%					20,401	19,381	81
	2.5年以上	49,668	48,183	120%					85,805	102,967	343
可（Satisfactory）		39,072	39,882	140%					68,984	96,577	1,931
弱い（Weak）		38,806	7,539	250%					44,460	111,151	3,556
デフォルト（Default）		－	－	－					－	－	－
合計		153,938	99,381	－					228,474	337,426	5,948
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー		オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポー ジャーの額 （EAD）	信用リスク ・アセット の額	
簡易手法－上場株式		12,442	27,944	300%					40,386	121,160	
簡易手法－非上場株式		23,362	2,388	400%					25,153	100,615	
内部モデル手法		－	－	－					－	－	
合計		35,804	30,332	－					65,540	221,775	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条 第一項ただし書又は持株自己資 本比率告示第百四十四条第一項 ただし書の定めるところにより 100%のリスク・ウェイトが適用さ れる株式等エクスポージャー		－	－	100%					－	－	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%)

CR10		2019年3月末									
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
特定貸付債権（スロットティング・クライテリア方式）											
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）以外											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト	エクスポージャーの額（EAD）					信用リスク ・アセット の額	期待損失
					PF	OF	CF	IPRE	合計		
優（Strong）	2.5年未満	67,716	10,735	50%	44,689	7,074	－	24,013	75,777	37,888	－
	2.5年以上	534,449	112,496	70%	408,155	210,579	－	90	618,825	433,177	2,475
良（Good）	2.5年未満	113,434	33,813	70%	41,704	58,967	－	38,122	138,795	97,156	555
	2.5年以上	682,699	220,609	90%	586,859	230,379	－	30,991	848,231	763,407	6,785
可（Satisfactory）		270,940	48,881	115%	158,545	96,873	－	51,727	307,146	353,218	8,600
弱い（Weak）		54,978	9,559	250%	12,853	37,630	－	11,664	62,148	155,370	4,971
デフォルト（Default）		15,891	1,508	－	15,356	1,514	－	－	16,871	－	8,435
合計		1,740,111	437,604	－	1,268,165	643,020	－	156,609	2,067,795	1,840,220	31,824
ボラティリティの高い事業用不動産向け貸付け（HVCRE）											
規制上の区分	残存期間	オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポ ージャーの額 （EAD）	信用リスク ・アセット の額	期待損失
優（Strong）	2.5年未満	8,922	－	70%					8,922	6,245	35
	2.5年以上	35	－	95%					35	34	0
良（Good）	2.5年未満	8,889	－	95%					8,889	8,444	35
	2.5年以上	35,944	9,662	120%					43,190	51,828	172
可（Satisfactory）		139,008	87,246	140%					204,443	286,220	5,724
弱い（Weak）		16,896	18,056	250%					30,439	76,097	2,435
デフォルト（Default）		－	－	－					－	－	－
合計		209,695	114,965	－					295,919	428,870	8,403
株式等エクスポージャー（マーケット・ベース方式等）											
マーケット・ベース方式が適用される株式等エクスポージャー											
カテゴリー		オン・ バランス シートの額	オフ・ バランス シートの額	リスク・ ウェイト					エクスポ ージャーの額 （EAD）	信用リスク ・アセット の額	
簡易手法－上場株式		7,936	23,496	300%					31,432	94,298	
簡易手法－非上場株式		20,305	－	400%					20,305	81,222	
内部モデル手法		－	－	－					－	－	
合計		28,241	23,496	－					51,738	175,521	
100%のリスク・ウェイトが適用される株式等エクスポージャー											
自己資本比率告示第百六十六条 第一項ただし書又は持株自己資 本比率告示第百四十四条第一項 ただし書の定めるところにより 100%のリスク・ウェイトが適用さ れる株式等エクスポージャー		－	－	100%					－	－	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CCR1：手法別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー額

(単位：百万円)

CCR1		2020年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	427,594	496,963			924,558	392,916
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					1,663,723	96,113
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						489,030

(単位：百万円)

CCR1		2019年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		RC	PFE	実効EPE	規制上のエクスポージャーの算定に使用される α	信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額
1	SA-CCR	—	—		1.4	—	—
	カレント・エクスポージャー方式	303,469	463,054			766,524	280,827
2	期待エクスポージャー方式			—	—	—	—
3	信用リスク削減手法における簡便手法					—	—
4	信用リスク削減手法における包括的手法					563,627	86,860
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						367,688

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

CCR2		2020年3月末	
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	832,014	663,072
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	832,014	663,072

(単位：百万円)

CCR2		2019年3月末	
項番		イ	ロ
		信用リスク削減手法適用後のエクスポージャー	リスク・アセットの額 (CVAリスク相当額を8%で除して得た額)
1	先進的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	—	—
2	(i) CVAバリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
3	(ii) CVAストレス・バリュー・アット・リスクの額 (乗数適用後)		—
4	標準的リスク測定方式の対象となるポートフォリオの合計	690,461	496,078
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	690,461	496,078

CCR3：業種別及びリスク・ウェイト別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円)

CCR3		2020年3月末								
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	383,171	—	—	—	—	—	383,171
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	383,171	—	—	—	—	—	383,171

(注) 1. 本面では、標準的手法を適用しているエクスポージャーを集計しております。

(単位：百万円)

CCR3		2019年3月末								
項番	業種 リスク・ウェイト	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		与信相当額（信用リスク削減効果勘案後）								
		0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	その他	合計
1	日本国政府及び日本銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	外国の中央政府及び中央銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	国際決済銀行等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	我が国の地方公共団体向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	外国の中央政府等以外の公共部門向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	国際開発銀行向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	地方公共団体金融機構向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	我が国の政府関係機関向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	地方三公社向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
10	金融機関及び第一種金融商品取引業者向け	—	—	336,241	—	—	—	—	—	336,241
11	法人等向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	中小企業等向け及び個人向け	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	上記以外	—	—	—	—	—	—	—	—	—
14	合計	—	—	336,241	—	—	—	—	—	336,241

(注) 1. 本面では、標準的手法を適用しているエクスポージャーを集計しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CCR4：内部格付手法－ポートフォリオ別及びPD区分別のカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャー

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4		2020年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の 数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	1,103,545	0.00	0.0	43.85	0.1	3,031	0.27
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	313	0.26	0.0	45.00	1.0	149	47.82
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	1,958	1.88	0.0	45.00	1.0	1,836	93.77
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	1,105,817	0.00	0.0	43.85	0.1	5,017	0.45
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	453,530	0.05	0.1	14.37	2.5	94,107	20.74
2	0.15以上0.25未満	408	0.20	0.0	45.00	2.9	179	44.01
3	0.25以上0.50未満	37,474	0.28	0.0	11.88	4.0	30,425	81.18
4	0.50以上0.75未満	229	0.50	0.0	45.00	1.0	120	52.44
5	0.75以上2.50未満	30	1.03	0.0	45.00	1.0	22	74.38
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	491,673	0.06	0.1	14.15	2.6	124,855	25.39
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	338,649	0.06	0.4	10.38	2.7	88,009	25.98
2	0.15以上0.25未満	16,110	0.20	0.0	45.00	3.9	9,037	56.10
3	0.25以上0.50未満	51,886	0.30	0.1	45.00	4.8	41,179	79.36
4	0.50以上0.75未満	25,209	0.63	0.1	45.00	4.7	26,206	103.95
5	0.75以上2.50未満	64,624	1.43	0.1	45.15	4.8	86,046	133.14
6	2.50以上10.00未満	16,529	3.39	0.0	45.00	4.7	26,538	160.54
7	10.00以上100.00未満	884	34.71	0.0	45.00	2.9	2,442	276.03
8	100.00 (デフォルト)	61	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00
9	小計	513,957	0.46	0.9	13.95	3.4	279,461	54.37
合計 (全てのポートフォリオ)		2,111,448	0.13	1.1	21.73	1.5	409,334	19.38

(注) 1. 当グループは、カウンターパーティ信用リスクに係るリスク・アセットの計算には基礎的内部格付手法を適用しております。

(単位：百万円、%、千件、年)

CCR4		2019年3月末						
項番	PD区分	イ EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	ロ 平均PD	ハ 取引相手方の 数	ニ 平均LGD	ホ 平均残存期間	ヘ 信用リスク・ アセット	ト リスク・ ウェイトの 加重平均値 (RWA density)
ソブリン向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	24,077	0.01	0.0	19.76	2.1	2,623	10.89
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	501	0.26	0.0	45.00	1.5	278	55.57
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—
5	0.75以上2.50未満	—	—	—	—	—	—	—
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	24,579	0.02	0.0	19.99	2.1	2,902	11.81
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	400,433	0.05	0.1	11.24	2.7	87,496	21.85
2	0.15以上0.25未満	271	0.20	0.0	45.00	2.2	125	46.33
3	0.25以上0.50未満	19,814	0.30	0.0	17.74	3.4	16,170	81.61
4	0.50以上0.75未満	176	0.50	0.0	45.00	1.0	92	52.44
5	0.75以上2.50未満	156	1.03	0.0	45.00	1.0	116	74.38
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	420,852	0.06	0.1	11.45	2.7	104,001	24.71
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	358,606	0.06	0.4	10.86	2.2	80,848	22.54
2	0.15以上0.25未満	28,675	0.20	0.1	45.00	4.1	16,934	59.05
3	0.25以上0.50未満	26,581	0.30	0.1	45.00	4.7	20,700	77.87
4	0.50以上0.75未満	10,000	0.51	0.1	45.00	4.5	9,247	92.46
5	0.75以上2.50未満	44,076	1.49	0.1	45.00	4.7	58,382	132.45
6	2.50以上10.00未満	1,865	4.91	0.0	45.00	4.0	3,038	162.86
7	10.00以上100.00未満	400	33.20	0.0	45.00	3.6	1,098	274.33
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	470,207	0.27	0.9	13.18	2.7	190,249	40.46
合計 (全てのポートフォリオ)		915,639	0.17	1.0	12.44	2.7	297,154	32.45

(注) 1. 当グループは、カウンターパーティ信用リスクに係るリスク・アセットの計算には基礎的内部格付手法を適用しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CCR5：担保の内訳

(単位：百万円)

CCR5		2020年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金（国内通貨）	—	126,581	—	321,222	1,068,982	750,758
2	現金（外国通貨）	—	8,357	—	183,139	1,129,347	30,521
3	国内ソブリン債	—	7,053	—	20,180	181,075	1,289,027
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	993,263	1,679,432
5	政府関係機関債	—	—	—	—	237,766	486,789
6	社債	—	—	—	—	409,906	—
7	株式	—	—	—	9,584	587,566	721,116
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	141,992	—	534,127	4,607,910	4,957,645

(単位：百万円)

CCR5		2019年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		派生商品取引で使用される担保				レボ形式の取引で使用される担保	
		受入担保の公正価値		差入担保の公正価値		受入担保の公正価値	差入担保の公正価値
		分別管理 されている	分別管理 されていない	分別管理 されている	分別管理 されていない		
1	現金（国内通貨）	—	110,968	—	241,809	26,439	786,303
2	現金（外国通貨）	—	673	—	91,676	1,090,592	31,180
3	国内ソブリン債	—	1,740	—	6,871	76,915	311,905
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	1,137,589	1,608,996
5	政府関係機関債	—	—	—	—	589,731	545,503
6	社債	—	—	—	—	114,373	13,571
7	株式	—	—	—	9,505	649,732	778,187
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	113,381	—	349,862	3,685,373	4,075,649

CCR6：クレジット・デリバティブ取引のエクスポージャー

(単位：百万円)

CCR6		2020年3月末	
項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	53,600	68,600
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	11,940	5,434
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	65,540	74,034
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	596	425
8	マイナスの公正価値（負債）	△ 406	△ 441

(単位：百万円)

CCR6		2019年3月末	
項番		イ	ロ
		購入したプロテクション	提供したプロテクション
想定元本			
1	シングルネーム・クレジット・デフォルト・スワップ	63,600	121,846
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	724	4,345
3	トータル・リターン・スワップ	—	—
4	クレジットオプション	—	—
5	その他のクレジット・デリバティブ	—	—
6	想定元本合計	64,324	126,192
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	81	1,250
8	マイナスの公正価値（負債）	△ 701	△ 117

CCR7：期待エクスポージャー方式を用いたカウンターパーティ信用リスク・エクスポージャーのリスク・アセット変動表

2020年3月末
該当ありません。

2019年3月末
該当ありません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

CCR8：中央清算機関向けエクスポージャー

(単位：百万円)

CCR8		2020年3月末	
項番		イ 中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	ロ リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		49,867
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	2,036,944	40,738
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	1,759,635	35,192
4	(ii) 派生商品取引（上場）	222,792	4,455
5	(iii) レボ形式の取引	54,516	1,090
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	93,786	1,875
9	事前拋出された清算基金	20,508	7,253
10	未拋出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	—	—
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
15	(iii) レボ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

(単位：百万円)

CCR8		2019年3月末	
項番		イ 中央清算機関向け エクスポージャー (信用リスク削減手法適用後)	ロ リスク・アセットの額
1	適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		41,617
2	適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	1,062,146	21,242
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	783,629	15,672
4	(ii) 派生商品取引（上場）	261,998	5,239
5	(iii) レボ形式の取引	16,517	330
6	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—
7	分別管理されている当初証拠金	—	—
8	分別管理されていない当初証拠金	55,520	1,110
9	事前拋出された清算基金	15,437	19,264
10	未拋出の清算基金	—	—
11	非適格中央清算機関へのエクスポージャー（合計）		—
12	非適格中央清算機関に対するトレード・エクスポージャー (当初証拠金を除く。)	—	—
13	(i) 派生商品取引（上場以外）	—	—
14	(ii) 派生商品取引（上場）	—	—
15	(iii) レボ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットtingが承認された場合の ネットting・セット	—	—
17	分別管理されている当初証拠金	—	—
18	分別管理されていない当初証拠金	—	—
19	事前拋出された清算基金	—	—
20	未拋出の清算基金	—	—

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

SEC1：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（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に限る。）

(単位：百万円)

SEC1		2020年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	75,122	—	75,122	127,403	—	127,403	139,219	—	139,219
2	担保付住宅ローン	75,122	—	75,122	86,287	—	86,287	64,847	—	64,847
3	クレジットカード債権	—	—	—	492	—	492	26,253	—	26,253
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	40,623	—	40,623	48,118	—	48,118
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	18,752	—	18,752	—	—	—	742,846	—	742,846
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	720,622	—	720,622
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	18,752	—	18,752	—	—	—	22,223	—	22,223
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

(単位：百万円)

SEC1		2019年3月末								
項番	原資産の種類	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ
		自金融機関がオリジネーター			自金融機関がスポンサー			自金融機関が投資家		
		資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計	資産譲渡型証券化取引	合成型証券化取引	小計
1	リテール（合計）	62,706	—	62,706	139,483	—	139,483	232,977	—	232,977
2	担保付住宅ローン	62,706	—	62,706	96,477	—	96,477	68,852	—	68,852
3	クレジットカード債権	—	—	—	1,565	—	1,565	43,969	—	43,969
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	41,441	—	41,441	120,155	—	120,155
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	16,910	—	16,910	—	—	—	657,440	—	657,440
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	635,250	—	635,250
8	商業用モーゲージ担保証券	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	リース債権及び売掛債権	16,910	—	16,910	—	—	—	22,189	—	22,189
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

SEC2：原資産の種類別の証券化エクスポージャー（マーケット・リスク相当額の算出対象となっている証券化エクスポージャーに限る。）

2020年3月末
該当ありません。

2019年3月末
該当ありません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

SEC3：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本 (自金融機関がオリジネーター又はスポンサーである場合)

(単位：百万円)

SEC3		2020年3月末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計														
		資産譲渡型証券化取引（小計）									合成型証券化取引（小計）					
		証券化			再証券化			証券化			再証券化					
				裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア				裏付けとなる リテール	ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	127,331	127,331	127,331	127,331	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,272	2,272	2,272	2,272	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	47,869	47,869	47,869	47,869	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	43,732	43,732	43,732	24,980	18,752	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	72	72	72	72	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	220,713	220,713	220,713	201,961	18,752	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	492	492	492	492	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	72	72	72	72	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	156,305	156,305	156,305	104,805	51,500	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	73	73	73	73	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	906	906	906	906	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	12,504	12,504	12,504	8,384	4,120	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	5	5	5	5	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	72	72	72	72	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円)

SEC3		2019年3月末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計														
		資産譲渡型証券化取引（小計）									合成型証券化取引（小計）					
		証券化			再証券化			証券化			再証券化					
				裏付けとなる リート	ホールセール		シニア	非シニア		裏付けとなる リート	ホールセール		シニア	非シニア		
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	138,561	138,561	138,561	138,561	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	2,890	2,890	2,890	2,890	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	43,538	43,538	43,538	43,538	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	33,842	33,842	33,842	16,932	16,910	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	266	266	266	266	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	217,699	217,699	217,699	200,789	16,910	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	1,134	1,134	1,134	1,134	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	266	266	266	266	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	138,523	138,523	138,523	92,170	46,353	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	205	205	205	205	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	3,332	3,332	3,332	3,332	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	11,081	11,081	11,081	7,373	3,708	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	16	16	16	16	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	266	266	266	266	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス・パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

SEC4：信用リスク・アセットの額の算出対象となる証券化エクスポージャー及び関連する所要自己資本 (自金融機関が投資家である場合)

(単位：百万円)

SEC4		2020年3月末														
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ
		合計														
		資産譲渡型証券化取引（小計）								合成型証券化取引（小計）						
		証券化				再証券化				証券化			再証券化			
				裏付けとなる リート	ホールセール			シニア	非シニア			裏付けとなる リート	ホールセール		シニア	非シニア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	766,385	766,385	766,385	107,216	659,169	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	38,784	38,784	38,784	24,713	14,071	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	72,345	72,345	72,345	2,739	69,606	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	4,550	4,550	4,550	4,550	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
エクスポージャーの額（算出方法別）																
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	839,785	839,785	839,785	96,939	742,846	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	42,279	42,279	42,279	42,279	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	178,008	178,008	178,008	21,982	156,026	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	12,730	12,730	12,730	12,730	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
所要自己資本の額（算出方法別）																
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	14,240	14,240	14,240	1,758	12,482	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,018	1,018	1,018	1,018	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円)

SEC4		2019年3月末															
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	ワ	カ	ヨ	
		合計															
		資産譲渡型証券化取引（小計）									合成型証券化取引（小計）						
		証券化			再証券化			証券化			再証券化						
			裏 付 け と な る リ テ ー ル		ホ ー ル セ ー ル			シ ニ ア	非 シ ニ ア			裏 付 け と な る リ テ ー ル		ホ ー ル セ ー ル		シ ニ ア	非 シ ニ ア
エクスポージャーの額（リスク・ウェイト区分別）																	
1	20%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	739,235	739,235	739,235	203,032	536,203	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
2	20%超50%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	109,431	109,431	109,431	25,898	83,533	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	50%超100%以下のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	41,749	41,749	41,749	4,047	37,702	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	100%超1,250%未満のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
エクスポージャーの額（算出方法別）																	
6	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャー	834,642	834,642	834,642	177,202	657,440	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	55,775	55,775	55,775	55,775	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャー	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャー	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
信用リスク・アセットの額（算出方法別）																	
10	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式により算出した信用リスク・アセット	165,529	165,529	165,529	29,361	136,168	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
11	外部格付準拠方式により算出した信用リスク・アセット	14,491	14,491	14,491	14,491	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
12	標準的手法準拠方式により算出した信用リスク・アセット	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
13	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る信用リスク・アセット	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
所要自己資本の額（算出方法別）																	
14	内部格付手法準拠方式又は内部評価方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	13,241	13,241	13,241	2,348	10,893	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
15	外部格付準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	1,159	1,159	1,159	1,159	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
16	標準的手法準拠方式が適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
17	1,250%のリスク・ウェイトが適用される証券化エクスポージャーに係る所要自己資本	0	0	0	0	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

MR1：標準的方式によるマーケット・リスク相当額

(単位：百万円)

MR1		2020年3月末
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	4,765
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	—
3	外国為替リスクの額	8,819
4	コモディティ・リスクの額	—
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—
7	シナリオ法により算出した額	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—
9	合計	13,585

(単位：百万円)

MR1		2019年3月末
項番		リスク・アセット (リスク相当額を8%で除して得た額)
1	金利リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	4,528
2	株式リスク（一般市場リスク及び個別リスク）の額	—
3	外国為替リスクの額	17,744
4	コモディティ・リスクの額	—
	オプション取引	
5	簡便法により算出した額	—
6	デルタ・プラス法により算出した額	—
7	シナリオ法により算出した額	—
8	証券化エクスポージャーに係る個別リスクの額	—
9	合計	22,272

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ

三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

MR2：内部モデル方式を適用して算出されたリスク・アセットの額の変動要因

(単位：百万円)

MR2		2020年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	前期末におけるリスク・アセット	181	900	—	—		1,081
1b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.26	3.04	—	—		3.08
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	55	295	—	—		350
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	35	△ 24	—	—	11
3		モデルの更新又は変更	—	—	—	—	—
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	△ 0	7	—	—	6
7		その他	19	△ 5	—	—	13
8a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	110	272	—	—		382
8b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	2.69	3.72	—	—		3.42
8c	当期末におけるリスク・アセット	297	1,013	—	—		1,311

(注) 1. 前期末：2019年3月末、当期末：2020年3月末

(単位：百万円)

MR2		2019年3月末					
項番		イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
		バリュー・アット・リスク	ストレス・バリュー・アット・リスク	追加的リスク	包括的リスク	その他	合計
1a	前期末におけるリスク・アセット	243	749	—	—		993
1b	前期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	4.06	3.46	—	—		3.59
1c	前期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	59	216	—	—		276
2	当期中の要因別の変動額	リスク量の変動	△ 0	77	—	—	76
3		モデルの更新又は変更	1	△ 10	—	—	△ 8
4		手法及び方針	—	—	—	—	—
5		買収及び売却	—	—	—	—	—
6		為替の変動	1	△ 5	—	—	△ 3
7		その他	△ 7	17	—	—	10
8a	当期末の算出基準日における内部モデル方式の算出額	55	295	—	—		350
8b	当期末における自己資本比率規制上のリスク・アセット額への調整	3.26	3.04	—	—		3.08
8c	当期末におけるリスク・アセット	181	900	—	—		1,081

(注) 1. 前期末：2018年3月末、当期末：2019年3月末

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

MR3：内部モデル方式の状況（マーケット・リスク）

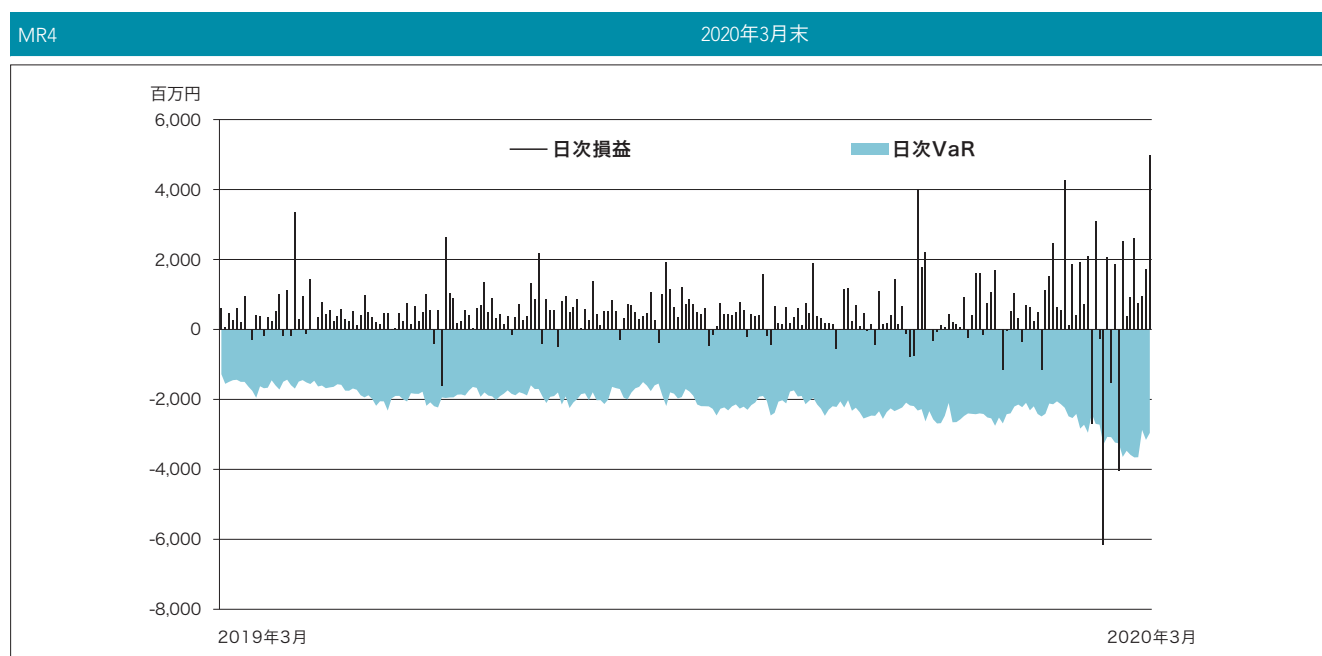
（単位：百万円）

MR3		2020年3月末
項番		
バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
1	最大値	10,749
2	平均値	6,292
3	最小値	3,923
4	期末	8,833
ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
5	最大値	32,726
6	平均値	24,541
7	最小値	15,998
8	期末	21,785
追加的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
包括的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア（修正標準的方式）	—

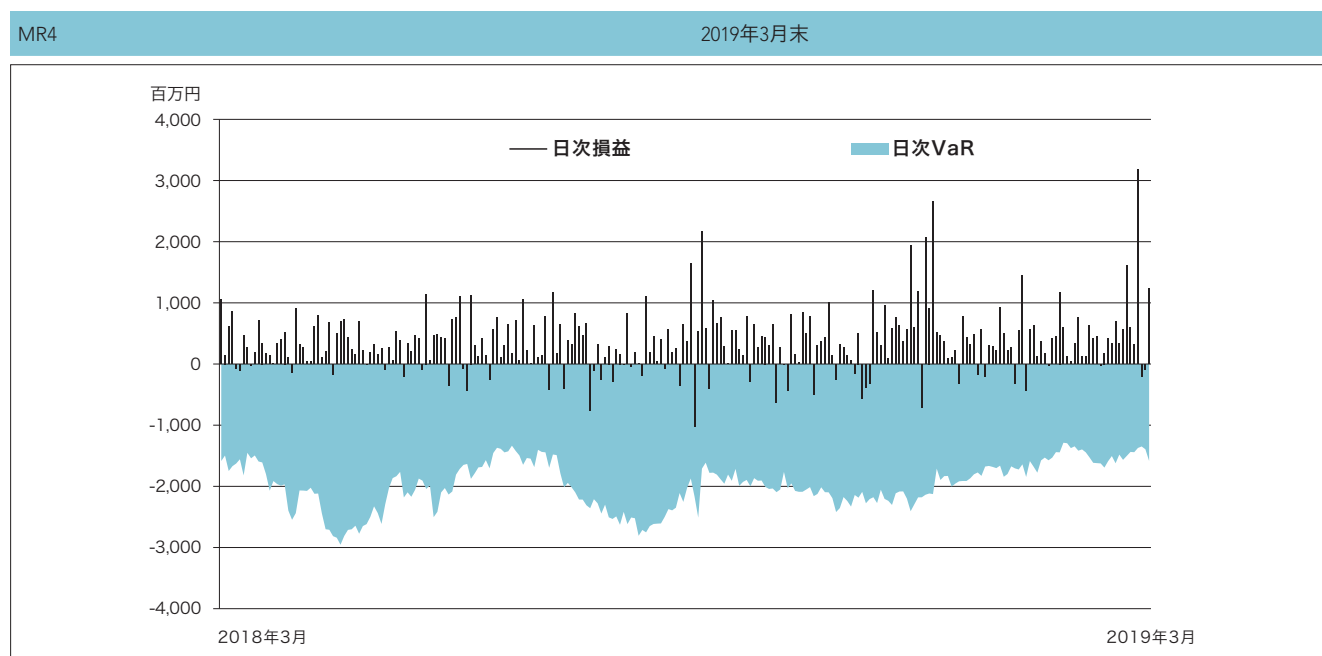
（単位：百万円）

MR3		2019年3月末
項番		
バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
1	最大値	9,631
2	平均値	6,350
3	最小値	3,906
4	期末	4,455
ストレス・バリュー・アット・リスク（保有期間 10営業日、片側信頼区間 99%）		
5	最大値	32,028
6	平均値	23,719
7	最小値	15,276
8	期末	23,612
追加的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
9	最大値	—
10	平均値	—
11	最小値	—
12	期末	—
包括的リスクの額（片側信頼区間 99.9%）		
13	最大値	—
14	平均値	—
15	最小値	—
16	期末	—
17	フロア（修正標準的方式）	—

MR4：内部モデル方式のバック・テストの結果



(注) 1. 上記のとおり、報告期間において、バック・テストの超過は3回発生しております。



(注) 1. 上記のとおり、報告期間において、バック・テストの超過は発生していません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2020年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2019年3月末
1	上方パラレルシフト	118,906	111,758	△ 52,028	△ 81,988
2	下方パラレルシフト	—	32,180	52,945	82,944
3	スティーブ化	70,291	60,686		
4	フラット化	—	—		
5	短期金利上昇	8,653	10,380		
6	短期金利低下	1,738	20,354		
7	最大値	118,906	111,758	52,945	82,944
		ホ		ヘ	
		2020年3月末		2019年3月末	
8	Tier1 資本の額	2,420,402		2,421,640	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

連結レバレッジ比率に関する開示事項

連結レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年3月末	2019年3月末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	52,422,292	54,543,698
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	56,288,892	56,941,609
1b	2	連結レバレッジ比率の範囲に含まれない子法人等の資産の額 (△)	—	—
1c	7	連結レバレッジ比率の範囲に含まれる子会社の資産の額 (連結貸借対照表における総資産の額に含まれる額を除く。)	—	—
1d	3	連結貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	3,866,600	2,397,911
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	140,802	235,022
3		オン・バランス資産の額 (イ)	52,281,489	54,308,676
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	650,735	448,438
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	903,876	987,726
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	504,362	333,486
6		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		
		連結貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	169,673	119,286
8		清算会員である銀行又は銀行持株会社が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	74,034	126,192
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	53,600	63,600
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,909,734	1,712,957
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	1,961,419	918,547
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	287,850	252,883
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	2,249,270	1,171,431
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	7,426,754	7,541,069
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	4,726,571	4,803,322
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	2,700,183	2,737,747
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,420,402	2,421,640
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	59,140,679	59,930,811
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.09%	4.04%

(注) 1. 当社は連結レバレッジ比率の算定に関し、「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」(日本公認会計士協会専門業務実務指針4465 令和元年8月27日)に基づく外部監査を有限責任 あずさ監査法人より受けております。
当該外部監査は連結財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではなく、当社と合意した範囲及び手続により外部監査人が実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が連結レバレッジ比率そのものや連結レバレッジ比率の算定に係る内部統制について意見又は結論を表明するものではありません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス・バークレイズ関連データ

三井住友信託銀行
バークレイズ関連データ

開示項目一覧

連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項

連結流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%、件)

項 目		2019年度第4四半期		2019年度第3四半期	
適格流動資産（１）					
1	適格流動資産の合計額	14,412,361		15,227,585	
資金流出額（２）		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	17,914,127	830,981	17,686,799	829,384
3	うち、安定預金の額	723,125	21,693	705,619	21,168
4	うち、準安定預金の額	8,052,225	809,287	8,041,014	808,216
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	12,984,336	10,581,603	12,881,330	11,006,610
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	－	－	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	10,501,879	8,099,146	10,469,634	8,594,914
8	うち、負債性有価証券の額	2,482,457	2,482,457	2,411,696	2,411,696
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	113,698		141,480	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	5,388,536	1,546,383	5,409,251	1,517,919
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	333,644	333,644	269,806	269,806
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	－	－	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	5,054,892	1,212,739	5,139,445	1,248,113
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	505,285	349,791	426,116	315,311
15	偶発事象に係る資金流出額	10,947,809	21,830	11,146,969	23,935
16	資金流出合計額	13,444,286		13,834,639	
資金流入額（３）		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	107,077	746	55,582	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	2,790,920	1,857,979	2,337,861	1,617,876
19	その他資金流入額	504,121	307,459	403,693	247,058
20	資金流入合計額	3,402,118	2,166,184	2,797,136	1,864,934
連結流動性カバレッジ比率（４）					
21	算入可能適格流動資産の合計額	14,412,361		15,227,585	
22	純資金流出額	11,278,102		11,969,705	
23	連結流動性カバレッジ比率	127.7		127.2	
24	平均値計算用データ数	58		62	

連結流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

- 時系列における連結流動性カバレッジ比率の変動に関する事項
当社連結における過去2年間の流動性カバレッジ比率は、概ね安定的に推移しております。
- 連結流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項
当社連結の流動性カバレッジ比率は、流動性比率規制で求められる規制水準(100%)を満たしており、実績値は当初の見通しと大きく異なっておりません。また、今後の流動性カバレッジ比率の見通しは、現在の水準から大きくかい離することは想定しておりません。
- 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項
算入可能適格流動資産は中央銀行への預け金、国債等が大半を占めております。通貨または種類等の構成や所在地に著しい変動は発生しておりません。また、主要な通貨において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に著しい通貨のミスマッチは発生しておりません。
- その他連結流動性カバレッジ比率に関する事項
当社連結では、「適格オペレーショナル預金に係る特例」および「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用しておりません。
なお、連結流動性カバレッジ比率に与える影響に鑑み、重要性が低く、かつ、実務上の制約がある連結子会社については、日次データに代えて月末データを使用しております。

KM1：主要な指標

(単位：百万円、%)

KM1						
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2020年 3月末	2019年 12月末	2019年 9月末	2019年 6月末	2019年 3月末
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	1,853,206	1,925,493	1,912,687	1,930,945	1,919,843
2	Tier1資本の額	2,193,206	2,265,493	2,252,687	2,270,945	2,259,843
3	総自己資本の額	2,693,326	2,771,187	2,769,965	2,798,706	2,767,568
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	18,113,159	18,825,656	18,149,949	18,550,949	19,152,340
自己資本比率						
5	普通株式等Tier1比率	10.23%	10.22%	10.53%	10.40%	10.02%
6	Tier1比率	12.10%	12.03%	12.41%	12.24%	11.79%
7	総自己資本比率	14.86%	14.72%	15.26%	15.08%	14.45%
単体レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	57,397,289	56,211,082	58,115,701	57,098,271	58,241,947
14	単体レバレッジ比率	3.82%	4.03%	3.87%	3.97%	3.88%

(単位：百万円、%)

KM1						
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2019年度 第4四半期	2019年度 第3四半期	2019年度 第2四半期	2019年度 第1四半期	2018年度 第4四半期
単体流動性カバレッジ比率						
15	算入可能適格流動性資産の合計額	14,166,020	15,025,280	15,251,414	15,100,550	15,076,420
16	純資金流出額	10,353,796	10,997,609	10,783,358	11,388,356	11,067,028
17	単体流動性カバレッジ比率	136.8%	136.6%	141.4%	132.5%	136.2%

(注) 1. 2019年度第2四半期以前において、日次データを用いるべき項目の一部を月末データで代用し算出しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス・パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

自己資本の構成に関する開示事項（単体自己資本比率）

CC1：自己資本の構成

（単位：百万円、％）

CC1				
国際様式の 該当番号	項 目	イ	ロ	ハ
		2020年3月末	2019年3月末	別紙様式 第十三号（CC2）の 参照項目
普通株式等Tier1資本に係る基礎項目				
1a+2-1c-26	普通株式に係る株主資本の額	1,684,131	1,636,873	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	685,103	733,648	
2	うち、利益剰余金の額	1,020,763	1,095,962	
1c	うち、自己株式の額（△）	—	—	
26	うち、社外流出予定額（△）	21,735	192,737	
	うち、上記以外に該当するものの額	—	—	
1b	普通株式に係る新株予約権の額	—	—	
3	評価・換算差額等及びその他公表準備金の額	311,557	442,226	(a)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額（イ）	1,995,688	2,079,100	
普通株式等Tier1資本に係る調整項目				
8+9	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものを除く。）の額の合計額	49,216	45,518	
8	うち、のれんに係るものの額	—	—	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライツに係るもの以外のものの額	49,216	45,518	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	—	—	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 37,200	△ 26,048	
12	適格引当金不足額	—	19,931	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	1,231	1,433	
14	負債の時価評価により生じた時価評価差額であって自己資本に算入される額	—	—	
15	前払年金費用の額	129,235	118,421	
16	自己保有普通株式（純資産の部に計上されるものを除く。）の額	—	—	
17	意図的に保有している他の金融機関等の普通株式の額	—	—	
18	少数出資金融機関等の普通株式の額	—	—	
19+20+21	特定項目に係る十パーセント基準超過額	—	—	
19	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
20	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
21	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
22	特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—	—	
23	うち、その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に該当するものに関連するものの額	—	—	
24	うち、無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライツに係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
25	うち、繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に関連するものの額	—	—	
27	その他Tier1資本不足額	—	—	
28	普通株式等Tier1資本に係る調整項目の額（ロ）	142,482	159,257	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額（（イ）－（ロ））（ハ）	1,853,206	1,919,843	

(単位：百万円、%)

CC1					
国際様式の 該当番号		項 目	イ	ロ	ハ
			2020年3月末	2019年3月末	別紙様式 第十三号（CC2）の 参照項目
その他Tier1資本に係る基礎項目					
30	31a	その他Tier1資本調達手段に係る株主資本の額	－	－	
	31b	その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	－	－	
	32	その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000	340,000	
		特別目的会社等の発行するその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
33＋35		適格旧Tier1資本調達手段の額のうちその他Tier1資本に係る基礎項目の額に含まれる額	－	－	
36		その他Tier1資本に係る基礎項目の額（二）	340,000	340,000	
その他Tier1資本に係る調整項目					
37		自己保有その他Tier1資本調達手段の額	－	－	
38		意図的に保有している他の金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
39		少数出資金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
40		その他金融機関等のその他Tier1資本調達手段の額	－	－	
42		Tier2資本不足額	－	－	
43		その他Tier1資本に係る調整項目の額（ホ）	－	－	
その他Tier1資本					
44		その他Tier1資本の額（（二）－（ホ））（ヘ）	340,000	340,000	
Tier1資本					
45		Tier1資本の額（（ハ）＋（ヘ））（ト）	2,193,206	2,259,843	
Tier2資本に係る基礎項目					
46		Tier2資本調達手段に係る株主資本の額	－	－	
		Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	－	－	
		Tier2資本調達手段に係る負債の額	306,584	270,000	
		特別目的会社等の発行するTier2資本調達手段の額	－	－	
47＋49		適格旧Tier2資本調達手段の額のうちTier2資本に係る基礎項目の額に含まれる額	171,581	239,264	
50		一般貸倒引当金Tier2算入額及び適格引当金Tier2算入額の合計額	23,493	－	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	－	－	
50b		うち、適格引当金Tier2算入額	23,493	－	
51		Tier2資本に係る基礎項目の額（チ）	501,659	509,264	
Tier2資本に係る調整項目					
52		自己保有Tier2資本調達手段の額	－	－	
53		意図的に保有している他の金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	－	－	
54		少数出資金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	－	－	
55		その他金融機関等のTier2資本調達手段及びその他外部TLAC関連調達手段の額	1,540	1,540	
57		Tier2資本に係る調整項目の額（リ）	1,540	1,540	
Tier2資本					
58		Tier2資本の額（（チ）－（リ））（ヌ）	500,119	507,724	
総自己資本					
59		総自己資本の額（（ト）＋（ヌ））（ル）	2,693,326	2,767,568	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス・パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円、%)

CC1				
国際様式の 該当番号	項 目	イ	ロ	ハ
		2020年3月末	2019年3月末	別紙様式 第十三号（CC2）の 参照項目
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額の合計額（ヲ）	18,113,159	19,152,340	
自己資本比率				
61	普通株式等Tier1比率（（ハ）/（ヲ））	10.23%	10.02%	
62	Tier1比率（（ト）/（ヲ））	12.10%	11.79%	
63	総自己資本比率（（ル）/（ヲ））	14.86%	14.45%	
調整項目に係る参考事項				
72	少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	105,516	121,742	
73	その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	62,987	62,925	
74	無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
75	繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—	—	
Tier2資本に係る基礎項目の額に算入される引当金に関する事項				
76	一般貸倒引当金の額	—	—	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	2,157	2,110	
78	内部格付手法採用行において、適格引当金の合計額から事業法人等向けエクスポージャー及びリテール向けエクスポージャーの期待損失額の合計額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	23,493	—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	91,578	100,136	
資本調達手段に係る経過措置に関する事項				
82	適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額	77,800	116,700	
83	適格旧Tier1資本調達手段の額から適格旧Tier1資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	171,581	257,372	
85	適格旧Tier2資本調達手段の額から適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額を控除した額（当該額が零を下回る場合にあっては、零とする。）	17,609	—	

(注) 1. 当社は単体自己資本比率の算定に関し、「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」(日本公認会計士協会専門業務実務指針4465 令和元年8月27日)に基づく外部監査を有限責任 あずさ監査法人より受けております。
当該外部監査は財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではなく、当社と合意した範囲及び手続により外部監査人が実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が単体自己資本比率そのものや単体自己資本比率の算定に係る内部統制について意見又は結論を表明するものではありません。

貸借対照表の科目が自己資本の構成に関する開示項目のいずれに相当するかについての説明

2019年度

CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

CC2				
項 目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表 貸借対照表	規制上の連結範囲 に基づく連結貸借 対照表	別紙様式 第一号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(資産の部)				
現金預け金	12,916,014	12,916,015		
コールローン	71,236	71,236		
買現先勘定	1,220,761	1,220,761		
債券貸借取引支払保証金	740,658	740,658		
買入金銭債権	64,146	64,146		
特定取引資産	609,158	609,158		
金銭の信託	99	99		
有価証券	6,625,035	6,625,034		6-a
貸出金	29,953,513	29,953,513		6-b
外国為替	36,952	36,952		
その他資産	1,650,474	1,650,474		6-c
有形固定資産	189,926	189,926		
無形固定資産	70,937	70,937		2
前払年金費用	186,272	186,272		3
支払承諾見返	359,757	359,757		
貸倒引当金	△ 98,191	△ 98,191		
資産の部合計	54,596,753	54,596,753		

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円)

CC2				
項 目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表 貸借対照表	規制上の連結範囲 に基づく連結貸借 対照表	別紙様式 第一号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(負債の部)				
預金	30,537,466	30,537,466		
譲渡性預金	6,112,992	6,112,992		
コールマネー	201,249	201,249		
売現先勘定	1,558,919	1,558,919		
債券貸借取引受入担保金	—	—		
特定取引負債	371,950	371,950		
借入金	5,973,015	5,973,015		7
外国為替	23,724	23,724		
短期社債	1,136,819	1,136,819		
社債	415,368	415,368		
信託勘定借	4,750,289	4,750,289		
その他負債	1,026,229	1,026,229		6-d
賞与引当金	9,909	9,909		
役員賞与引当金	74	74		
株式給付引当金	219	219		
退職給付引当金	736	736		
睡眠預金払戻損失引当金	4,867	4,867		
偶発損失引当金	1,440	1,440		
繰延税金負債	91,860	91,860		4-a
再評価に係る繰延税金負債	2,439	2,439		4-b
支払承諾	359,757	359,757		
負債の部合計	52,579,329	52,579,329		
(純資産の部)				
資本金	342,037	342,037		1-a
資本剰余金	343,066	343,066		1-b
利益剰余金	1,020,763	1,020,763		1-c
株主資本合計	1,705,866	1,705,866		
その他有価証券評価差額金	363,461	363,461		
繰延ヘッジ損益	△ 48,002	△ 48,002		5
土地再評価差額金	△ 3,901	△ 3,901		
為替換算調整勘定	—	△ 0		
評価・換算差額等合計	311,558	311,557	(a)	
純資産の部合計	2,017,424	2,017,424		
負債及び純資産の部合計	54,596,753	54,596,753		

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ

三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

(付表)

(注) 本表の「自己資本の構成に関する開示項目」の金額については、経過措置により自己資本に算入されている項目については含んでおりません。

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	342,037		1-a
資本剰余金	343,066		1-b
利益剰余金	1,020,763		1-c
株主資本合計	1,705,866		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	1,705,866	普通株式に係る株主資本（社外流出予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	685,103		1a
うち、利益剰余金の額	1,020,763		2
うち、自己株式の額（△）	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	70,937		2
上記に係る税効果	21,721		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	—		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	49,216	のれん、モーゲージ・サービシング・ライセンス以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
前払年金費用	186,272		3

上記に係る税効果

57,036

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
前払年金費用の額	129,235		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金負債	91,860		4-a
再評価に係る繰延税金負債	2,439		4-b
その他の無形固定資産の税効果勘案分	21,721		
前払年金費用の税効果勘案分	57,036		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	—	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	—	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 48,002		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 37,200	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
有価証券	6,625,035		6-a
貸出金	29,953,513	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	1,650,474	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	1,026,229	金融派生商品等を含む	6-d

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
自己保有資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	105,516		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	105,516		72
その他金融機関等（10%超出資）に係る資本等調達手段の額	64,527		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	—		40
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	1,540		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	62,987		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借入金	5,973,015		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	306,584		46

2018年度
CC2：貸借対照表の科目と自己資本の構成に関する開示項目の対応関係

(単位：百万円)

CC2				
項 目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表 貸借対照表	規制上の連結範囲 に基づく連結貸借 対照表	別紙様式 第一号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(資産の部)				
現金預け金	15,831,242	15,831,243		
コールローン	50,124	50,124		
買現先勘定	158,734	158,734		
債券貸借取引支払保証金	759,812	759,812		
買入金銭債権	56,403	56,403		
特定取引資産	543,587	543,587		
金銭の信託	99	99		
有価証券	6,091,898	6,091,897		6-a
貸出金	29,404,142	29,404,142		6-b
外国為替	36,936	36,936		
その他資産	1,548,827	1,548,827		6-c
有形固定資産	195,414	195,414		
無形固定資産	65,607	65,607		2
前払年金費用	170,685	170,685		3
支払承諾見返	385,467	385,467		
貸倒引当金	△ 75,211	△ 75,211		
資産の部合計	55,223,770	55,223,770		

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ

三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

(単位：百万円)

CC2				
項 目	イ	ロ	ハ	ニ
	公表 貸借対照表	規制上の連結範囲 に基づく連結貸借 対照表	別紙様式 第一号を参照する 番号又は記号	付表 参照番号
(負債の部)				
預金	31,744,181	31,744,181		
譲渡性預金	6,546,222	6,546,222		
コールマネー	132,317	132,317		
売現先勘定	1,603,191	1,603,191		
債券貸借取引受入担保金	104,767	104,767		
特定取引負債	258,771	258,771		
借入金	4,101,951	4,101,951		7
外国為替	35,009	35,009		
短期社債	949,302	949,302		
社債	727,834	727,834		
信託勘定借	5,408,009	5,408,009		
その他負債	777,043	777,043		6-d
賞与引当金	9,026	9,026		
役員賞与引当金	84	84		
退職給付引当金	721	721		
睡眠預金払戻損失引当金	5,250	5,250		
偶発損失引当金	3,465	3,465		
繰延税金負債	156,466	156,466		4-a
再評価に係る繰延税金負債	2,847	2,847		4-b
支払承諾	385,467	385,467		
負債の部合計	52,951,932	52,951,932		
(純資産の部)				
資本金	342,037	342,037		1-a
資本剰余金	391,610	391,610		1-b
利益剰余金	1,095,962	1,095,962		1-c
株主資本合計	1,829,610	1,829,610		
その他有価証券評価差額金	475,633	475,633		
繰延ヘッジ損益	△ 31,061	△ 31,061		5
土地再評価差額金	△ 2,345	△ 2,345		
為替換算調整勘定	—	△ 0		
評価・換算差額等合計	442,227	442,226	(a)	
純資産の部合計	2,271,838	2,271,837		
負債及び純資産の部合計	55,223,770	55,223,770		

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

(付表)

(注) 本表の「自己資本の構成に関する開示項目」の金額については、経過措置により自己資本に算入されている項目については含んでおりません。

1. 株主資本

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
資本金	342,037		1-a
資本剰余金	391,610		1-b
利益剰余金	1,095,962		1-c
株主資本合計	1,829,610		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
普通株式等Tier1資本に係る額	1,829,610	普通株式に係る株主資本（社外流出 予定額調整前）	
うち、資本金及び資本剰余金の額	733,648		1a
うち、利益剰余金の額	1,095,962		2
うち、自己株式の額（△）	—		1c
うち、上記以外に該当するものの額	—		
その他Tier1資本調達手段に係る額	—	実質破綻時損失吸収条項のある優 先株式に係る株主資本	31a

2. 無形固定資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
無形固定資産	65,607		2
上記に係る税効果	20,088		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
無形固定資産 のれんに係るもの	—		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	45,518	のれん、モーゲージ・サービシン グ・ライセンス以外（ソフトウェア等）	9
無形固定資産 モーゲージ・サービシング・ライセンス	—		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		20
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		24
無形固定資産（モーゲージ・サービシング・ライセンスに係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		74

3. 前払年金費用

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
前払年金費用	170,685		3
上記に係る税効果	52,263		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
前払年金費用の額	118,421		15

4. 繰延税金資産

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延税金負債	156,466		4-a
再評価に係る繰延税金負債	2,847		4-b
その他の無形固定資産の税効果勘案分	20,088		
前払年金費用の税効果勘案分	52,263		

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）	—	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	10
一時差異に係る繰延税金資産	—	資産負債相殺処理のため、貸借対照表計上額とは一致せず	
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		21
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		25
繰延税金資産（一時差異に係るものに限る。）に係る調整項目不算入額	—		75

5. 繰延ヘッジ損益

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
繰延ヘッジ損益	△ 31,061		5

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の該当番号
繰延ヘッジ損益の額	△ 26,048	ヘッジ対象に係る時価評価差額が「評価・換算差額等合計」として計上されているものを除いたもの	11

6. 金融機関向け出資等

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
有価証券	6,091,898		6-a
貸出金	29,404,142	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	1,548,827	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	777,043	金融派生商品等を含む	6-d

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
自己保有資本調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		16
その他Tier1相当額	—		37
Tier2相当額	—		52
意図的に保有している他の金融機関等の資本等調達手段の額	—		
普通株式等Tier1相当額	—		17
その他Tier1相当額	—		38
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		53
少数出資金融機関等の資本等調達手段の額	121,742		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	—		54
少数出資金融機関等の対象資本等調達手段に係る調整項目不算入額	121,742		72
その他金融機関等（10%超出資）に係る資本等調達手段の額	64,465		
特定項目に係る十パーセント基準超過額	—		19
特定項目に係る十五パーセント基準超過額	—		23
その他Tier1相当額	—		40
Tier2相当額およびその他外部TLAC関連相当額	1,540		55
その他金融機関等に係る対象資本等調達手段のうち普通株式に係る調整項目不算入額	62,925		73

7. その他資本調達

(1) 貸借対照表

(単位：百万円)

貸借対照表科目	金額	備考	参照番号
借入金	4,101,951		7

(2) 自己資本の構成

(単位：百万円)

自己資本の構成に関する開示項目	金額	備考	国際様式の 該当番号
その他Tier1資本調達手段に係る負債の額	340,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	270,000		46

別紙様式による開示事項

OV1：リスク・アセットの概要

(単位：百万円)

国際様式の 該当番号		OV1			
		イ	ロ	ハ	ニ
		リスク・アセット	所要自己資本		
		2020年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2019年3月末
1	信用リスク	12,128,127	13,469,635	1,017,944	1,130,635
2	うち、標準的手法適用分	798	2,912	63	232
3	うち、内部格付手法適用分	9,936,345	11,055,054	842,602	937,468
	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	2,190,983	2,411,669	175,278	192,933
4	カウンターパーティ信用リスク	1,122,066	834,658	91,729	68,198
5	うち、SA-CCR適用分	—	—	—	—
	うち、カレント・エクスポージャー方式適用分	389,713	277,387	33,047	23,522
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	663,005	495,998	53,040	39,679
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	49,867	41,617	3,989	3,329
	その他	19,479	19,655	1,651	1,666
7	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	198,330	159,785	16,818	13,549
8	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 (ルック・スルー方式)	861,670	1,153,184	68,933	92,254
9	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)	762,411	663,188	60,992	53,055
	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%)	—	—	—	—
10	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1,250%)	1,137	1,422	91	113
11	未決済取引	—	—	—	—
12	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	275,322	256,556	22,025	20,524
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	262,517	239,805	21,001	19,184
14	うち、外部格付準拠方式適用分	12,804	14,696	1,024	1,175
15	うち、標準的手法準拠方式適用分	—	—	—	—
	うち、1,250%のリスク・ウェイト適用分	0	2,053	0	164
16	マーケット・リスク	1,316,579	1,086,328	105,326	86,906
17	うち、標準的方式適用分	4,765	4,528	381	362
18	うち、内部モデル方式適用分	1,311,813	1,081,800	104,945	86,544
19	オペレーショナル・リスク	647,978	670,113	51,838	53,609
20	うち、基礎的手法適用分	428	428	34	34
21	うち、粗利益配分手法適用分	—	—	—	—
22	うち、先進的計測手法適用分	647,549	669,684	51,803	53,574
23	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 経過措置によりリスク・アセットの額に算入されるものの額	157,454	157,313	13,352	13,340
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	18,113,159	19,152,340	1,449,052	1,532,187

(注) 1. 項番25のリスク・アセットのみスケーリングファクターを適用した値を記載しております。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		△EVE		△NII	
		2020年3月末	2019年3月末	2020年3月末	2019年3月末
1	上方パラレルシフト	97,009	106,647	△ 53,940	△ 83,133
2	下方パラレルシフト	—	47,824	54,856	84,089
3	スティープ化	61,422	56,393		
4	フラット化	—	—		
5	短期金利上昇	1,660	10,380		
6	短期金利低下	8,582	26,669		
7	最大値	97,009	106,647	54,856	84,089
		ホ		ヘ	
		2020年3月末		2019年3月末	
8	Tier1 資本の額	2,193,206		2,259,843	

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
バーゼルIII関連データ

三井住友信託銀行
バーゼルIII関連データ

開示項目一覧

単体レバレッジ比率に関する開示事項
単体レバレッジ比率の構成に関する事項

(単位：百万円、%)

国際様式 (表2)の 該当番号	国際様式 (表1)の 該当番号	項目	2020年3月末	2019年3月末
オン・バランス資産の額				
1		調整項目控除前のオン・バランス資産の額	50,893,212	52,997,986
1a	1	貸借対照表における総資産の額	54,596,753	55,223,770
1b	3	貸借対照表における総資産の額から控除される調整項目以外の資産の額 (△)	3,703,541	2,225,784
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	178,452	183,871
3		オン・バランス資産の額 (イ)	50,714,759	52,814,114
デリバティブ取引等に関する額				
4		デリバティブ取引等に関するRCの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関する再構築コストの額	650,734	447,852
5		デリバティブ取引等に関するPFEの額に1.4を乗じた額		
		デリバティブ取引等に関するアドオンの額	899,937	983,509
		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	504,362	333,486
6		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して差し入れた担保の対価の額		
		貸借対照表から控除されているデリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた証拠金の対価の額	—	—
7		デリバティブ取引等に関連して現金で差し入れた変動証拠金の対価の額のうち控除する額 (△)	169,673	119,286
8		清算会員である銀行が補償を義務付けられていない顧客とのトレード・エクスポージャーの額 (△)		
9		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額	74,034	126,192
10		クレジット・デリバティブのプロテクションを提供した場合における調整後想定元本の額から控除した額 (△)	53,600	63,600
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,905,796	1,708,153
レボ取引等に関する額				
12		レボ取引等に関する資産の額	1,961,419	918,547
13		レボ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レボ取引等に関するカウンターパーティ・リスクのエクスポージャーの額	282,730	251,178
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レボ取引等に関する額 (ハ)	2,244,150	1,169,725
オフ・バランス取引に関する額				
17		オフ・バランス取引の想定元本の額	4,907,732	4,963,061
18		オフ・バランス取引に係るエクスポージャーの額への変換調整の額 (△)	2,375,148	2,413,107
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	2,532,583	2,549,953
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,193,206	2,259,843
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	57,397,289	58,241,947
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	3.82%	3.88%

(注) 1. 当社は単体レバレッジ比率の算定に関し、「自己資本比率及びレバレッジ比率の算定に対する合意された手続業務に関する実務指針」(日本公認会計士協会専門業務実務指針4465 令和元年8月27日)に基づく外部監査を有限責任 あずさ監査法人より受けております。
当該外部監査は財務諸表の監査又は財務報告に係る内部統制の監査の一部ではなく、当社と合意した範囲及び手続により外部監査人が実施し、その結果を当社宛に報告するものであります。外部監査人が単体レバレッジ比率そのものや単体レバレッジ比率の算定に係る内部統制について意見又は結論を表明するものではありません。

コーポレートデータ

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

単体流動性カバレッジ比率に関する開示事項

単体流動性カバレッジ比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%、件)

項 目		2019年度第4四半期		2019年度第3四半期	
適格流動資産（１）					
1	適格流動資産の合計額	14,166,020		15,025,280	
資金流出額（２）		資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額	資金流出率を乗じる前の額	資金流出率を乗じた後の額
2	リテール無担保資金調達に係る資金流出額	17,914,158	830,990	17,686,868	829,405
3	うち、安定預金の額	723,125	21,693	705,619	21,168
4	うち、準安定預金の額	8,052,256	809,296	8,041,083	808,236
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	12,707,897	10,306,870	12,613,857	10,739,838
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	－	－	0	0
7	うち、適格オペレーショナル預金及び負債性有価証券以外のホールセール無担保資金調達に係る資金の額	10,353,766	7,952,739	10,323,056	8,449,037
8	うち、負債性有価証券の額	2,354,131	2,354,131	2,290,801	2,290,801
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	113,698		141,480	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム及び与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	4,587,020	1,462,850	4,672,528	1,447,662
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	285,124	285,124	231,978	231,978
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	－	－	0	0
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	4,301,896	1,177,726	4,440,550	1,215,684
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	398,584	243,179	315,455	204,713
15	偶発事象に係る資金流出額	12,475,321	21,907	12,702,678	23,998
16	資金流出合計額	12,979,494		13,387,096	
資金流入額（３）		資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額	資金流入率を乗じる前の額	資金流入率を乗じた後の額
17	有担保資金運用等に係る資金流入額	107,077	746	55,582	0
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	3,210,848	2,335,136	2,754,165	2,148,551
19	その他資金流入額	482,497	289,816	396,262	240,936
20	資金流入合計額	3,800,422	2,625,698	3,206,009	2,389,487
単体流動性カバレッジ比率（４）					
21	算入可能適格流動資産の合計額	14,166,020		15,025,280	
22	純資金流出額	10,353,796		10,997,609	
23	単体流動性カバレッジ比率	136.8		136.6	
24	平均値計算用データ数	58		62	

単体流動性カバレッジ比率に関する定性的開示事項

- 時系列における単体流動性カバレッジ比率の変動に関する事項
当社における過去2年間の流動性カバレッジ比率は、概ね安定的に推移しております。
- 単体流動性カバレッジ比率の水準の評価に関する事項
当社単体の流動性カバレッジ比率は、流動性比率規制で求められる規制水準(100%)を満たしており、実績値は当初の見通しと大きく異なっておりません。また、今後の流動性カバレッジ比率の見通しは、現在の水準から大きくかい離することは想定しておりません。
- 算入可能適格流動資産の合計額の内容に関する事項
算入可能適格流動資産は中央銀行への預け金、国債等が大半を占めております。通貨または種類等の構成や所在地に著しい変動は発生しておりません。また、主要な通貨において、算入可能適格流動資産の合計額と純資金流出額の間に著しい通貨のミスマッチは発生しておりません。
- その他単体流動性カバレッジ比率に関する事項
当社は、「適格オペレーショナル預金に係る特例」および「シナリオ法による時価変動時所要追加担保額」を適用しておりません。

資料編〈パーゼルⅢ関連データ〉

銀行法施行規則（昭和57年大蔵省令第10号）第19条の2第1項第6号、第19条の3第4号及び第34条の26第1項第5号の規定に基づき、報酬等に関する事項であって、銀行又は銀行持株会社及びそれらの子会社等の業務の運営又は財産の状況に重要な影響を与えるものとして金融庁長官が別に定めるもの（平成24年金融庁告示第21号）として、事業年度に係る説明書類に記載すべき事項を記載しています。

なお、特段の記載がない限り、2020年3月末現在における三井住友信託銀行について開示しています。

【報酬等に関する開示事項：三井住友信託銀行】

1. 当グループの対象役員・社員の報酬等に関する組織体制の整備状況について	340
2. 当社の対象役員・社員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価について	341
3. 当社の対象役員・社員の報酬等の体系とリスク管理の整合性に関する事項、および当グループの対象社員等の報酬等と業績の連動について	341
4. 当グループの対象役員・社員の報酬等の種類、支払総額および支払方法について	342
5. 当グループの対象役員・社員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項について	343

報酬等に関する開示事項：

三井住友信託銀行

1. 当グループの対象役員・社員の報酬等に関する組織体制の整備状況について

(1)「対象役員・社員」の範囲

開示の対象となる報酬告示に規定されている「対象役員」および「対象社員等」（合わせて「対象役員・社員」）の範囲については、以下のとおりです。

①「対象役員」の範囲

対象役員は、当社の取締役（監査等委員を除く）、取締役監査等委員および監査役であり、社外取締役および社外監査役は除いています。

②「対象社員等」の範囲

当グループでは、対象役員以外の当社の役員および社員ならびに主要な連結子法人等の役員・社員のうち、「高額の報酬等を受け取る者」で当社およびその主要な連結子法人等の業務の運営または財産の状況に重要な影響を与える者を「対象社員等」として、開示の対象としています。

(ア)「主要な連結子法人等」の範囲

主要な連結子法人等とは、連結総資産に対する総資産の割合が2%を超えるものおよびグループ経営に重要な影響を与える連結子法人等であり、三井住友信託銀行株式会社、三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社が該当します。

(イ)「高額の報酬等を受け取る者」の範囲

「高額の報酬等を受け取る者」とは、当社およびその主要な連結子法人等から基準額以上の報酬等を受け取る者を指し、当グループでは基準額を40百万円と設定しています。

なお、退職一時金につきましては、報酬等の金額から退職一時金の全額を一旦控除したものに「退職一時金を在職年数で除した金額」を足した金額をもって、その者の報酬等の金額とみなし、「高額の報酬等を受け取る者」の判断を行っています。

(ウ)「グループの業務の運営または財産の状況に重要な影響を与えるもの」の範囲

「グループの業務の運営または財産の状況に重要な影響を与えるもの」とは、その者が通常行う取引や管理する

事項が、当社、当グループ、主要な連結子法人等の業務の運営に相当程度の影響を与え、または取引等に損失が発生することにより財産の状況に重要な影響を与える者です。具体的には、当社執行役員、融資・マーケット・リスク管理関連部署の部長級社員等を含みます。

(2)対象役員・社員の報酬等の決定および報酬等の支払その他の報酬等に関する業務執行の監督を行う委員会その他の主要な機関等の名称、構成および職務について

①報酬委員会等の整備・確保の状況について

当社では、株主総会において役員報酬の総額を決定しております。当期の役員の報酬等の決定にあたっては、株主総会において決議された役員報酬の総額の範囲内で、監査等委員を除く取締役報酬の個人別の配分については、取締役会において決議し、取締役監査等委員および監査役報酬の個人別の配分については、それぞれ取締役監査等委員および監査役の協議に一任されております。

当社では、三井住友トラスト・ホールディングスの報酬委員会に、取締役（監査等委員を除く）および執行役員の報酬等の内容に係る決定に関する方針等の諮問を行い、取締役会に答申する運営を行っております。また、決定された取締役および執行役員の個人別の報酬等の額については、報酬委員会に報告する運営を行っております。

②対象社員等の報酬等の決定について

当グループにおける社員等の報酬等は、当社および主要な連結子法人等の取締役会等にて制定される方針に基づき、支払われます。当該方針は、業務推進部門から独立した当社および主要な連結子法人等の人事部等において制度設計がなされ、給与規則等として文書化がなされています。また、主要な連結子法人等の報酬体系については、定期的に当社人事部に報告され、当社人事部にてその内容を確認しています。

③海外社員等の報酬等の決定について

海外の社員等の報酬等は、現地の法規制や雇用慣行に応じ、各拠点が独自に報酬制度を定め、その報酬制度のもとで決定され、支払われます。海外の報酬制度の設定・変更にあたっては、当社人事部との協議が必要であり、当社人事部にてその妥当性を検証しています。

④報酬委員会等の構成員に対して払われた報酬等の総額および報酬委員会等の会議の開催回数について

	開催回数 (2019年4月1日～ 2020年3月31日)	報酬等の総額 (注)
取締役会（三井住友信託銀行）	2回	—

(注) 報酬等の総額については、取締役会の職務執行に係る対価に相当する部分のみを切り離して算出することができないため、報酬等の総額は記載しておりません。

2. 当社の対象役員・社員の報酬等の体系の設計および運用の適切性の評価について

(1)対象役員および対象社員の報酬等に関する方針について

①「対象役員」の報酬等に関する方針

株主総会で定められた当期の役員報酬の限度額は、監査等委員を除く取締役は年額1,160百万円、取締役監査等委員は240百万円であり、また別枠として、監査等委員を除く取締役に対する株式報酬（株式交付信託制度）の限度額として年額200百万円が決議されています。報酬額につきましては、この限度額の範囲内で決定しています。（2019年4月から6月までの期間については、取締役は年額1,160百万円、監査役は年額240百万円であり、また別枠として、取締役に対するストック・オプション（新株予約権）に関する限度額が年額100百万円です。取締役および監査役に対する報酬額につきましては、この限度額の範囲内で決定しています。）

取締役に対する報酬については、当グループの安定的・持続的な成長を図っていくために、会社業績の向上、企業価値の拡大に対するインセンティブとして有効に機能することを目指しております。

報酬等の額については、会社業績やこれに対する各取締役の貢献度、中長期的な業容拡大や企業価値向上のための取組み内容等を反映させたものとし、取締役会で決定する毎年度の報酬方針と業績評価会議による客観的な評価に基づき、取締役会において決定しています。

なお、株価上昇および中長期的な業績向上に対する取締役の貢献意欲や士気を従来以上に高め、株主利益の向上を図ることを目的に、中期業績に連動する株式報酬として株式交付信託制度を導入しています。

②「対象社員等」の報酬等に関する方針

当グループにおける対象社員等の報酬等の決定においては、業績に連動する部分の算出や目標達成の評価にお

いて、業績への貢献度等を反映するために業績評価等に基づき決定されることとなっています。なお、報酬等につき、各社人事部門では、その体系、業績評価の状況ならびに支払実績を踏まえ、過度の成果主義になっていないことを確認しています。

海外の対象社員等の報酬等の決定においては、給与は職務や職責に応じて決定し、賞与は業績を考慮した支給方法を基本方針としていますが、拠点毎の業績に基づき予算総額を決定する仕組みを導入し、個人の突出した業績がファンド総額に過度な影響を与えない運営を行っています。

(2)報酬等の全体の水準が自己資本に及ぼす影響について

①役員報酬

役員の報酬について、取締役会は、当期の損益の状況等、今後の経営戦略との整合性を確認したうえで、報酬額を決定しております。また、当期の役員報酬の支払総額について、当期の利益水準等を勘案した結果、重大な影響を与えないことを確認しております。

②社員給与

社員の給与について、当社および個人の業績等に連動して変動する部分および賞与については、当社の経営状況を反映する仕組みとなっております。また、当期の社員給与の支払総額について、当期の利益水準等を勘案した結果、重大な影響を与えないことを確認しております。

(3)報酬体系の運用状況の監視について

役員賞与等変動報酬額について、毎年、三井住友トラスト・ホールディングスの報酬委員会において、総報酬に締める割合ならびに支払額の妥当性を確認する等報酬体系の運用の監視を行い、過度の成果主義になっていないことを確認しています。

3. 当社の対象役員・社員の報酬等の体系とリスク管理の整合性に関する事項、および当グループの対象社員等の報酬等と業績の連動について

対象役員の報酬等の決定にあたっては、報酬委員会において決定される仕組みとなっており、対象社員等の報酬等の決定にあたっては、当グループの財務状況等を勘案の上、予算措置を行う仕組みとなっています。

(2) 別紙様式第二面 (REM2)：特別報酬等

(単位：人、百万円)

REM2：特別報酬等						
	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ
	ボーナス保証		採用時一時金		割増退職金	
	人数	総額	人数	総額	人数	総額
対象役員	—	—	—	—	—	—
対象社員等	—	—	—	—	—	—

5.当グループの対象役員・社員の報酬等の体系に関し、その他参考となるべき事項について

前項までに掲げたもののほか、該当する事項はございません。