

資料編〈パーゼルⅢ関連データ〉

三井住友トラスト・ホールディングス

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、中間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：三井住友トラスト・ホールディングス】

連結

KM1：主要な指標	130
自己資本比率に関する事項	131
連結の範囲に関する事項	131
自己資本の構成に関する開示事項	132
自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細	135
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	135
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	145
別紙様式による開示事項	146
持株レバレッジ比率に関する開示事項	184
連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項	185

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 9月末	2020年 6月末	2020年 3月末	2019年 12月末	2019年 9月末
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	2,449,874	2,415,795	2,404,831	2,468,174	2,452,519
2	Tier1資本の額	2,802,616	2,768,733	2,758,167	2,820,867	2,805,439
3	総自己資本の額	3,349,226	3,280,819	3,283,105	3,341,856	3,328,099
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	19,711,096	19,523,675	19,053,967	19,770,298	19,010,206
自己資本比率						
5	連結普通株式等Tier1比率	12.42%	12.37%	12.62%	12.48%	12.90%
6	連結Tier1比率	14.21%	14.18%	14.47%	14.26%	14.75%
7	連結総自己資本比率	16.99%	16.80%	17.23%	16.90%	17.50%
資本バッファー						
8	資本保全バッファー比率	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%	2.50%
9	カウンター・シクリカル・バッファー比率	0.00%	0.00%	0.00%	0.02%	0.02%
10	G-SIB/D-SIB バッファー比率	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%	0.50%
11	最低連結資本バッファー比率	3.00%	3.00%	3.00%	3.02%	3.02%
12	連結資本バッファー比率	7.92%	7.87%	8.12%	7.98%	8.40%
持株レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	47,847,547	48,757,812	59,325,377	58,132,689	60,114,680
14	持株レバレッジ比率	5.85%	5.67%	4.64%	4.85%	4.66%

(単位：百万円、%)

KM1						
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2020年度 第2四半期	2020年度 第1四半期	2019年度 第4四半期	2019年度 第3四半期	2019年度 第2四半期
連結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	17,953,290	13,694,560	14,412,361	15,227,585	15,446,412
16	純資金流出額	10,968,739	11,250,626	11,150,192	11,856,662	11,469,926
17	連結流動性カバレッジ比率	163.6%	121.7%	129.2%	128.4%	134.6%

(注) 1. 2019年度第2四半期においては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。

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

自己資本比率に関する事項

連結自己資本比率は、「銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの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20号。以下、「持株告示」という。）に定められた算式に基づいて、算出しております。

2020年9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) 持株告示第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、「持株会社グループ」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) 持株会社グループに属する連結子会社は62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
三井住友信託銀行株式会社	信託業務、銀行業務

(3) 持株告示第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) 持株会社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		イ	ロ	ハ
国際様式の 該当番号	項目	2020年9月末	2019年9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	2,357,824	2,277,358	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	841,769	842,204	
2	うち、利益剰余金の額	1,546,998	1,466,126	
1c	うち、自己株式の額（△）	2,820	2,850	
26	うち、社外流出予定額（△）	28,122	28,122	
	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	1,041	1,060	
3	その他の包括利益累計額及びその他公表準備金の額	216,430	366,399	(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)	2,575,296	2,644,817	
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・ライセンスに係るものを除く。）の額の合計額	103,504	126,940	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	43,216	60,553	
9	うち、のれん及びモーゲージ・サービシング・ライセンスに係るもの以外のものの額	60,288	66,387	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	338	764	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 47,909	△ 41,199	
12	適格引当金不足額	—	342	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	1,060	1,204	
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	68,405	104,224	
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	23	20	
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・ライセンスに係るものに限る。）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・ライセンスに係るものに限る。）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)	125,422	192,297	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ) - (ロ)) (ハ)	2,449,874	2,452,519	

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			イ	ロ	ハ
国際株式の 該当番号	項目		2020年9月末	2019年9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	12,742	12,919	
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、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
35		うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社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)	352,742	352,919	
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)	352,742	352,919	
Tier1資本					
45		Tier1資本の額 ((ハ)+(ヘ)) (ト)	2,802,616	2,805,439	
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	341,657	309,589	
		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	2,363	2,702	
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	170,648	209,227	
47		うち、銀行持株会社及び銀行持株会社の特別目的会社等の発行する資本調達手段の額	—	—	
49		うち、銀行持株会社の連結子法人等（銀行持株会社の特別目的会社等を除く。）の発行する資本調達手段の額	170,648	209,227	
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	33,480	2,680	
50a		うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	3,031	2,680	
50b		うち、適格引当金Tier2算入額	30,448	—	
51		Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	548,149	524,200	

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、%)

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2020年9月末	2019年9月末	別紙様式 第十四号 (CC2) の 参照項目
CC1				
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)	546,609	522,660	
総自己資本				
59	総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル)	3,349,226	3,328,099	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	19,711,096	19,010,206	
連結自己資本比率				
61	連結普通株式等Tier1比率 ((ハ)/(ヲ))	12.42%	12.90%	
62	連結Tier1比率 ((ト)/(ヲ))	14.21%	14.75%	
63	連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	16.99%	17.50%	
64	最低連結資本バッファ比率	3.00%	3.02%	
65	うち、資本保全バッファ比率	2.50%	2.50%	
66	うち、カウンター・シクリカル・バッファ比率	0.00%	0.02%	
67	うち、G-SIB/D-SIBバッファ比率	0.50%	0.50%	
68	連結資本バッファ比率	7.92%	8.40%	
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	120,620	128,768	
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	156,258	147,857	
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	14,012	—	
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	3,031	2,680	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	10,625	9,094	
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。）	30,448	—	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	94,942	94,087	
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	109,000	163,500	
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。）	—	—	

(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 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。

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

2020年9月末

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)

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	17,498,102		
コールローン及び買入手形	21,818		
買現先勘定	145,010		
債券貸借取引支払保証金	779,616		
買入金銭債権	760,573		
特定取引資産	462,094		
金銭の信託	9,438		
有価証券	6,739,324		3-b、7-a
貸出金	30,140,335		7-b
外国為替	46,173		
リース債権及びリース投資資産	666,424		
その他資産	1,726,180		7-c
有形固定資産	212,718		
無形固定資産	127,622		3-a
退職給付に係る資産	98,613		4
繰延税金資産	13,705		5-a
支払承諾見返	520,768		
貸倒引当金	△ 124,896		
資産の部合計	59,843,624		

(単位：百万円)

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	34,071,925		
譲渡性預金	6,970,204		
コールマネー及び売渡手形	24,348		
売現先勘定	1,379,058		
特定取引負債	325,463		
借入金	5,551,590		9-a
外国為替	1,866		
短期社債	2,532,452		
社債	1,277,082		9-b
信託勘定借	3,517,414		
その他負債	926,421		7-d
賞与引当金	14,305		
役員賞与引当金	27		
株式給付引当金	386		
退職給付に係る負債	14,146		
ポイント引当金	16,707		
睡眠預金払戻損失引当金	4,415		
偶発損失引当金	1,455		
繰延税金負債	53,295		5-b
再評価に係る繰延税金負債	2,439		5-c
支払承諾	520,768		
負債の部合計	57,205,777		
(純資産の部)			
資本金	261,608		1-a
資本剰余金	580,160		1-b
利益剰余金	1,546,998		1-c
自己株式	△ 2,820		1-d
株主資本合計	2,385,947		
その他有価証券評価差額金	345,021		
繰延ヘッジ損益	△ 57,826		6
土地再評価差額金	△ 6,623		
為替換算調整勘定	334		
退職給付に係る調整累計額	△ 64,475		
その他の包括利益累計額合計	216,430	(a)	
新株予約権	1,041		2
非支配株主持分	34,427		8
純資産の部合計	2,637,847		
負債及び純資産の部合計	59,843,624		

(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。

(附表)

(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	261,608		1-a
資本剰余金	580,160		1-b
利益剰余金	1,546,998		1-c
自己株式	△ 2,820		1-d
株主資本合計	2,385,947		

(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	2,385,947	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	841,769		1a
うち、利益剰余金の額	1,546,998		2
うち、自己株式の額（△）	2,820		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. 新株予約権

(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
新株予約権	1,041		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	1,041		

(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
普通株式に係る新株予約権の額	1,041		1b
その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—		31b
Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—		46

3. 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	127,622		3-a
有価証券	6,739,324		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	2,051		

上記に係る税効果

26,169

(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	43,216		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	60,288	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

4. 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	98,613		4
上記に係る税効果	30,208		

(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	68,405		15

5. 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	13,705		5-a
繰延税金負債	53,295		5-b
再評価に係る繰延税金負債	2,439		5-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	26,169		
退職給付に係る資産の額の税効果勘案分	30,208		

(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。）	338	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	14,012	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	14,012		75

6. 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	△ 57,826		6

(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	△ 47,909	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

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
パーゼルス川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼルス川関連データ

開示項目一覧

7. 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	6,739,324		7-a
貸出金	30,140,335	劣後債務等を含む	7-b
その他資産	1,726,180	金融派生商品等を含む	7-c
その他負債	926,421	金融派生商品等を含む	7-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	23		
普通株式等Tier1相当額	23		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	120,620		
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	120,620		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	157,798		
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	156,258		73

8. 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	34,427		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
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	12,742	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	2,363	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	48-49

9. 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	5,551,590		9-a
社債	1,277,082		9-b

(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	341,657		46

2019年9月末

(単位：百万円)

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
CC2			
(資産の部)			
現金預け金	16,150,147		
コールローン及び買入手形	52,764		
買現先勘定	159,139		
債券貸借取引支払保証金	741,350		
買入金銭債権	842,152		
特定取引資産	429,529		
金銭の信託	4,742		
有価証券	6,156,477		3-b、7-a
貸出金	29,085,121		7-b
外国為替	32,155		
リース債権及びリース投資資産	668,042		
その他資産	1,749,689		7-c
有形固定資産	215,906		
無形固定資産	150,451		3-a
退職給付に係る資産	150,239		4
繰延税金資産	11,784		5-a
支払承諾見返	584,926		
貸倒引当金	△ 89,269		
資産の部合計	57,095,352		

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)

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	30,723,770		
譲渡性預金	6,906,616		
コールマネー及び売渡手形	1,857,320		
売現先勘定	1,636,623		
債券貸借取引受入担保金	141,156		
特定取引負債	304,382		
借入金	4,070,891		9-a
外国為替	347		
短期社債	1,878,062		
社債	1,233,101		9-b
信託勘定借	3,965,260		
その他負債	906,417		7-d
賞与引当金	14,360		
役員賞与引当金	27		
株式給付引当金	139		
退職給付に係る負債	14,188		
ポイント引当金	17,497		
睡眠預金払戻損失引当金	4,275		
偶発損失引当金	1,385		
繰延税金負債	124,425		5-b
再評価に係る繰延税金負債	2,455		5-c
支払承諾	584,926		
負債の部合計	54,387,631		
(純資産の部)			
資本金	261,608		1-a
資本剰余金	580,595		1-b
利益剰余金	1,466,126		1-c
自己株式	△ 2,850		1-d
株主資本合計	2,305,480		
その他有価証券評価差額金	438,747		
繰延ヘッジ損益	△ 48,652		6
土地再評価差額金	△ 6,587		
為替換算調整勘定	1,380		
退職給付に係る調整累計額	△ 18,488		
その他の包括利益累計額合計	366,399	(a)	
新株予約権	1,060		2
非支配株主持分	34,781		8
純資産の部合計	2,707,721		
負債及び純資産の部合計	57,095,352		

(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。

(附表)

(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	261,608		1-a
資本剰余金	580,595		1-b
利益剰余金	1,466,126		1-c
自己株式	△ 2,850		1-d
株主資本合計	2,305,480		

(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	2,305,480	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	842,204		1a
うち、利益剰余金の額	1,466,126		2
うち、自己株式の額（△）	2,850		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. 新株予約権

(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
新株予約権	1,060		2
うち、銀行持株会社の発行する新株予約権	1,060		

(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
普通株式に係る新株予約権の額	1,060		1b
その他Tier1資本調達手段に係る新株予約権の額	—		31b
Tier2資本調達手段に係る新株予約権の額	—		46

3. 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	150,451		3-a
有価証券	6,156,477		3-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	4,758		

上記に係る税効果

28,269

(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	60,553		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	66,387	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

4. 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	150,239		4
上記に係る税効果	46,015		

(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	104,224		15

5. 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	11,784		5-a
繰延税金負債	124,425		5-b
再評価に係る繰延税金負債	2,455		5-c
その他の無形固定資産の税効果勘案分	28,269		
退職給付に係る資産の額の税効果勘案分	46,015		

(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。）	764	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

6. 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	△ 48,652		6

(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	△ 41,199	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

7. 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	6,156,477		7-a
貸出金	29,085,121	劣後債務等を含む	7-b
その他資産	1,749,689	金融派生商品等を含む	7-c
その他負債	906,417	金融派生商品等を含む	7-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	20		
普通株式等Tier1相当額	20		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	128,768		
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	128,768		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	149,397		
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	147,857		73

8. 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	34,781		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
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	12,919	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	2,702	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	48-49

9. 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	4,070,891		9-a
社債	1,233,101		9-b

(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	309,589		46

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)

	2020年9月末	2019年9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	1,413,273	1,632,908
ルック・スルー方式	1,167,096	1,419,204
マンデート方式	246,089	213,604
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）	88	99

(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。

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

CR1：資産の信用の質

(単位：百万円)

CR1 項番		2020年9月末			
		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	141,278	29,560,678	109,222	29,592,734
2	有価証券（うち負債性のもの）	761	3,377,145	—	3,377,907
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	20,430	18,930,884	14,740	18,936,574
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	162,470	51,868,709	123,963	51,907,215
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	150	520,618	933	519,835
6	コミットメント等	40	4,376,528	1,455	4,375,113
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	191	4,897,147	2,389	4,894,949
合計					
8	合計（4+7）	162,661	56,765,856	126,352	56,802,165

(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 項番		2019年9月末			
		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	134,746	28,440,722	77,994	28,497,474
2	有価証券（うち負債性のもの）	0	2,485,142	—	2,485,142
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	20,795	18,563,246	10,001	18,574,040
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	155,541	49,489,111	87,995	49,556,658
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	694	584,113	1,273	583,534
6	コミットメント等	1,118	3,909,797	1,385	3,909,530
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	1,813	4,493,910	2,658	4,493,064
合計					
8	合計（4+7）	157,355	53,983,022	90,654	54,049,722

(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。

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

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9月末
項番		額
1	前事業年度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	143,609
2	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額
3		41,751
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		8,084
		償却された額
		3,003
		その他の変動額
		△ 11,802
6	当中間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）	162,470

(注) 1. 前事業年度末：2020年3月末、当中間期末：2020年9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9月末
項番		額
1	前事業年度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	貸出金・有価証券等（うち負債性のもの）の当中間期中の要因別の変動額	デフォルトした額
3		59,177
4		非デフォルト状態へ復帰した額
5		17,005
		償却された額
		9,793
		その他の変動額
		△ 15,111
6	当中間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）	155,541

(注) 1. 前事業年度末：2019年3月末、当中間期末：2019年9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9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	28,984,336	608,398	290,459	188,504	—
2	有価証券（負債性のもの）	3,326,270	51,636	1,000	50,104	—
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	18,936,437	136	131	4	—
4	合計（1+2+3）	51,247,044	660,171	291,591	238,613	—
5	うちデフォルトしたもの	127,214	6,234	4,783	—	—

(単位：百万円)

CR3		2019年9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	27,946,788	550,686	271,575	170,674	—
2	有価証券（負債性のもの）	2,408,329	76,813	2,800	72,775	—
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	18,568,913	5,127	123	5,004	—
4	合計（1+2+3）	48,924,031	632,626	274,498	248,454	—
5	うちデフォルトしたもの	129,780	5,549	4,607	—	—

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

CR4：標準的手法－信用リスク・エクスポージャーと信用リスク削減手法の効果

(単位：百万円、%)

CR4		2020年9月末					
項番	資産クラス	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)
		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	14	—	14	—	—	—
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	365,211	—	365,211	—	17,582	4.81
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	77	—	77	—	33	43.25
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	270,013	5,138	270,013	1,138	141,020	52.00
12	法人等向け	185,961	331,437	185,961	15,656	201,544	99.96
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。）	—	—	—	—	—	110.71
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	821,338	336,576	821,338	16,794	360,181	42.97

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、%)

CR4		2019年9月末					
項番	資産クラス	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)
		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	42	—	42	—	—	—
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	348,632	—	348,632	—	28,615	8.20
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	40	—	40	—	17	42.34
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	157,925	—	157,925	—	45,591	28.86
12	法人等向け	228,772	378,150	228,772	9,414	237,346	99.64
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	100.53
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	735,475	378,150	735,475	9,414	311,572	41.82

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9月末										
項番	資産クラス	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)										
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	14	—	—	—	—	—	—	—	—	—	14
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	330,047	—	—	—	35,162	—	1	—	—	—	365,211
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	—	—	32	—	35	—	9	—	—	—	77
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	—	—	162,103	—	897	—	108,151	—	—	—	271,152
12	法人等向け	—	—	—	—	146	—	201,471	—	—	—	201,617
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	0	—	—	0
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	330,122	—	162,136	—	36,242	—	309,633	0	—	—	838,133

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)

CR5		2019年9月末										
項番	資産クラス	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)										
	リスク・ウェイト	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	1,250%	合計
1	現金	42	—	—	—	—	—	—	—	—	—	42
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	291,401	—	—	—	57,231	—	—	—	—	—	348,632
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	—	—	22	—	10	—	7	—	—	—	40
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	—	—	124,717	—	25,120	—	8,087	—	—	—	157,925
12	法人等向け	—	—	—	—	1,981	—	236,204	—	—	—	238,186
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	291,504	—	124,739	—	84,345	—	244,299	0	—	—	744,889

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9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	2,534,973	33	75.00	2,551,338	0.00	0.0	32.09	1.8	15,212	0.59	8	
2	0.15以上0.25未満	2,103	469	75.00	52	0.20	0.0	27.29	2.0	13	25.16	0	
3	0.25以上0.50未満	897	—	—	—	—	0.0	—	—	—	—	—	
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	2,537,974	502	75.00	2,551,390	0.00	0.0	32.09	1.8	15,226	0.59	8	53
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	17,464,151	67,220	77.33	17,566,371	0.00	0.0	44.99	1.0	54,685	0.31	82	
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	48,841	9,675	88.67	37,015	0.28	0.0	43.78	2.5	22,145	59.82	45	
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	17,354	—	—	154	8.98	0.0	45.00	1.3	264	171.59	6	
7	10.00以上100.00未満	10,238	—	—	238	13.65	0.0	45.00	2.0	501	209.96	14	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	17,540,585	76,895	78.76	17,603,780	0.00	0.1	44.99	1.0	77,597	0.44	148	132
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	456,164	12,000	100.00	487,304	0.05	0.0	32.10	3.7	123,083	25.25	81	
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	12,600	22.60	36	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	804	37.40	3	
5	0.75以上2.50未満	13,687	9,412	88.74	22,040	1.14	0.0	32.10	1.0	12,112	54.95	81	
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	520,251	31,412	88.66	567,244	0.11	0.0	32.10	3.3	148,600	26.19	202	316
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	191,773	127,416	79.68	293,292	0.06	0.0	43.34	2.0	72,568	24.74	82	
2	0.15以上0.25未満	56	—	—	56	0.20	0.0	45.00	1.0	17	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	12,003	—	—	9,412	0.30	0.0	45.00	0.7	4,336	46.06	12	
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	3,403	—	—	3,403	1.77	0.0	45.00	4.9	4,827	141.83	27	
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	207,238	127,416	79.68	306,165	0.08	0.1	43.41	2.0	81,749	26.70	122	81

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	6,977,953	2,947,999	75.93	9,284,585	0.07	0.6	31.50	2.5	1,711,161	18.43	2,224	
2	0.15以上0.25未満	2,055,069	494,358	74.57	2,389,757	0.20	0.4	30.95	2.3	764,570	31.99	1,516	
3	0.25以上0.50未満	1,497,943	354,158	74.89	1,764,806	0.30	0.5	31.27	2.2	684,020	38.75	1,703	
4	0.50以上0.75未満	1,113,836	245,850	76.72	1,290,029	0.50	0.7	29.38	2.4	586,096	45.43	1,913	
5	0.75以上2.50未満	831,176	153,929	71.73	897,815	1.50	0.7	28.57	2.0	580,325	64.63	3,884	
6	2.50以上10.00未満	155,851	7,328	84.10	162,548	6.02	0.0	25.12	2.2	140,785	86.61	2,496	
7	10.00以上100.00未満	87,172	134	75.00	87,103	18.67	0.0	31.68	3.4	149,919	172.11	5,155	
8	100.00（デフォルト）	30,663	—	—	36,386	100.00	0.0	31.65	1.0	14,747	40.52	10,338	
9	小計	12,749,666	4,203,760	75.59	15,913,031	0.62	3.2	30.99	2.4	4,631,625	29.10	29,233	68,347
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	859,918	102,403	81.22	950,187	0.07	0.8	53.81	3.0	353,254	37.17	375	
2	0.15以上0.25未満	55,782	—	—	55,939	0.20	0.4	67.09	4.1	52,024	93.00	76	
3	0.25以上0.50未満	315,945	44,529	77.48	349,571	0.29	0.5	46.53	2.3	206,595	59.09	479	
4	0.50以上0.75未満	156,899	28,771	75.22	178,841	0.57	0.7	42.01	3.2	140,542	78.58	433	
5	0.75以上2.50未満	363,222	10,295	76.93	370,660	1.43	1.1	44.21	3.8	460,374	124.20	2,346	
6	2.50以上10.00未満	125,264	4,755	91.70	130,010	5.67	0.3	45.60	4.3	237,388	182.59	3,364	
7	10.00以上100.00未満	65,844	—	—	63,603	27.36	0.0	44.77	3.9	168,826	265.43	7,787	
8	100.00（デフォルト）	28,075	230	0.00	32,043	100.00	0.0	44.65	1.0	0	0.00	14,308	
9	小計	1,970,952	190,985	79.37	2,130,856	3.05	4.2	49.40	3.2	1,619,007	75.97	29,171	15,469
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	69,393	3,996	75.00	70,665	0.12	0.0	30.77	2.0	13,300	18.82	26	
2	0.15以上0.25未満	91,532	—	—	91,036	0.20	0.0	31.79	3.2	28,795	31.63	59	
3	0.25以上0.50未満	22,191	—	—	22,191	0.30	0.0	29.24	2.8	6,969	31.40	20	
4	0.50以上0.75未満	40,655	601	75.00	39,439	0.50	0.0	23.45	2.5	12,430	31.51	46	
5	0.75以上2.50未満	115,275	10,186	78.56	118,022	1.58	0.1	21.52	3.0	55,557	47.07	399	
6	2.50以上10.00未満	8,044	518	75.87	8,437	6.57	0.0	16.74	2.5	4,116	48.78	97	
7	10.00以上100.00未満	1,503	—	—	794	18.67	0.0	19.33	1.9	612	77.09	28	
8	100.00（デフォルト）	1,289	—	—	2,798	100.00	0.0	27.29	1.0	967	34.58	686	
9	小計	349,886	15,302	77.40	353,385	1.67	0.3	26.64	2.7	122,750	34.73	1,364	2,673
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	9	—	—	9	0.11	0.0	45.00	1.0	1	18.59	0	
2	0.15以上0.25未満	42	—	—	42	0.20	0.0	45.00	1.0	11	26.85	0	
3	0.25以上0.50未満	365	—	—	365	0.30	0.0	45.00	2.2	176	48.37	0	
4	0.50以上0.75未満	99,202	315	75.00	98,184	0.50	0.5	38.11	4.6	63,654	64.83	188	
5	0.75以上2.50未満	285,436	1,724	82.20	284,320	1.60	1.6	39.67	4.7	265,110	93.24	1,812	
6	2.50以上10.00未満	9,392	—	—	9,394	7.25	0.0	39.30	4.2	11,819	125.81	265	
7	10.00以上100.00未満	358	—	—	358	18.67	0.0	45.00	3.6	713	198.83	30	
8	100.00（デフォルト）	6,131	294	39.81	6,430	100.00	0.0	39.82	1.0	0	0.00	2,561	
9	小計	400,938	2,334	75.87	399,104	3.06	2.3	39.29	4.6	341,487	85.56	4,858	548

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	1,369,415	140,271	75.25	1,474,981	0.08	0.3	27.12	4.3	356,135	24.14	360	
2	0.15以上0.25未満	68,970	10,777	75.00	77,054	0.20	0.0	28.52	3.3	27,142	35.22	45	
3	0.25以上0.50未満	590,351	101,562	74.46	665,981	0.29	0.1	23.97	4.3	259,717	38.99	474	
4	0.50以上0.75未満	290,710	41,891	74.81	322,052	0.57	0.0	21.47	4.3	147,704	45.86	407	
5	0.75以上2.50未満	293,945	68,576	73.16	344,122	1.44	0.0	26.57	3.8	245,322	71.28	1,350	
6	2.50以上10.00未満	85,998	27,579	75.00	106,683	4.57	0.0	28.87	3.3	105,025	98.44	1,349	
7	10.00以上100.00未満	37,192	11,348	75.00	45,704	32.03	0.0	40.11	4.0	104,424	228.48	6,089	
8	100.00（デフォルト）	13,411	—	—	13,415	100.00	0.0	26.49	1.0	6,014	44.83	3,073	
9	小計	2,749,996	402,007	74.62	3,049,994	1.41	0.7	26.06	4.1	1,251,486	41.03	13,149	7,761
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	1,318	—	—	1,318	0.09	0.2	45.00	1.0	234	17.81	0	
2	0.15以上0.25未満	48	—	—	48	0.20	0.0	45.00	1.0	14	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	1,003	—	—	1,003	0.30	0.1	45.00	1.0	389	38.85	1	
4	0.50以上0.75未満	321	—	—	321	0.63	0.0	45.00	1.0	188	58.76	0	
5	0.75以上2.50未満	386	—	—	386	1.53	0.0	45.00	1.0	331	85.88	2	
6	2.50以上10.00未満	59	—	—	59	4.88	0.0	45.00	1.0	76	129.37	1	
7	10.00以上100.00未満	62	—	—	62	33.86	0.0	45.00	1.0	144	233.58	9	
8	100.00（デフォルト）	23	—	—	23	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	10	
9	小計	3,223	—	—	3,223	1.86	0.6	45.00	1.0	1,381	42.86	26	—
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	1,183,141	—	—	470,279	0.07	0.3	90.00	5.0	554,944	118.00	—	
2	0.15以上0.25未満	119,168	—	—	50,954	0.20	0.1	90.00	5.0	76,230	149.60	—	
3	0.25以上0.50未満	76,297	—	—	29,334	0.30	0.2	90.00	5.0	51,026	173.94	—	
4	0.50以上0.75未満	39,007	—	—	20,674	0.50	0.2	90.00	5.0	41,998	203.14	—	
5	0.75以上2.50未満	16,046	—	—	11,783	1.44	0.2	90.00	5.0	33,998	288.52	—	
6	2.50以上10.00未満	3,462	—	—	2,107	6.76	0.0	90.00	5.0	9,100	431.90	—	
7	10.00以上100.00未満	0	—	—	0	18.68	0.0	90.00	5.0	0	724.60	—	
8	100.00（デフォルト）	99	—	—	38	100.00	0.0	90.00	5.0	433	1,125.00	—	
9	小計	1,437,223	—	—	585,172	0.17	1.3	90.00	5.0	767,733	131.19	—	
購入債権（事業法人等向け）—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	5,430	—	—	5,430	0.08	0.0	32.10	3.6	1,459	26.87	1	
2	0.15以上0.25未満	20,625	—	—	20,625	0.20	0.0	32.10	3.9	8,605	41.72	13	
3	0.25以上0.50未満	7,307	570	75.00	7,735	0.30	0.0	32.10	2.4	3,213	41.54	7	
4	0.50以上0.75未満	5,054	—	—	5,054	0.50	0.0	31.97	3.1	2,775	54.91	8	
5	0.75以上2.50未満	27,094	—	—	27,094	1.64	0.0	31.39	3.6	23,509	86.76	140	
6	2.50以上10.00未満	480	—	—	480	7.65	0.0	32.10	4.3	672	140.12	11	
7	10.00以上100.00未満	371	—	—	371	18.67	0.0	32.10	3.3	647	174.08	22	
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	68,673	570	75.00	69,101	4.28	0.0	31.81	3.5	41,833	60.53	870	192

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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）－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	2,280	570	75.00	2,707	0.22	0.0	100.00	1.0	1,962	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	2,280	570	75.00	2,707	0.22	0.0	100.00	1.0	1,962	72.47	—	
購入債権（事業法人等向け）－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	274,899	—	—	274,899	0.05	0.2	45.00	1.1	36,860	13.40	71	
2	0.15以上0.25未満	65,519	2,309	75.00	67,251	0.20	0.1	45.00	1.1	21,167	31.47	62	
3	0.25以上0.50未満	73,504	—	—	73,504	0.30	0.1	45.00	1.1	29,767	40.49	101	
4	0.50以上0.75未満	27,212	2,281	75.00	28,924	0.51	0.9	45.00	1.3	16,381	56.63	67	
5	0.75以上2.50未満	35,403	—	—	35,403	1.49	3.4	45.00	1.5	30,391	85.84	238	
6	2.50以上10.00未満	5,162	—	—	5,162	3.26	0.3	45.00	1.0	5,838	113.09	75	
7	10.00以上100.00未満	177	—	—	177	34.71	0.0	45.00	4.9	469	265.28	27	
8	100.00（デフォルト）	3,930	—	—	3,930	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	1,768	
9	小計	485,810	4,591	75.00	489,253	1.09	5.2	45.00	1.1	140,877	28.79	2,414	
購入債権（事業法人等向け）－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	347,810	2,281	75.00	349,521	0.05	0.1	90.39	1.1	85,533	24.47	14	
2	0.15以上0.25未満	13,441	2,309	75.00	15,173	0.21	0.0	77.02	1.3	8,660	57.07	5	
3	0.25以上0.50未満	29,734	—	—	29,734	0.35	0.1	68.32	1.1	20,820	70.02	20	
4	0.50以上0.75未満	1,994	—	—	1,994	0.50	0.0	45.00	4.2	1,908	95.66	4	
5	0.75以上2.50未満	6,185	—	—	6,185	0.87	0.1	97.37	1.1	9,284	150.09	2	
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	399,165	4,591	75.00	402,609	0.09	0.5	88.14	1.1	126,206	31.34	48	
購入債権（リテール向け）－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	51,853	—	—	51,853	0.30	34.4	74.33	—	20,782	40.08	119	
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	51,853	—	—	51,853	0.30	34.4	74.33	—	20,782	40.08	119	

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	42,224	28.14	11,883	0.10	44.5	62.59	—	482	4.05	8	
2	0.15以上0.25未満	37,275	822,865	12.66	141,524	0.23	201.8	66.45	—	11,555	8.16	223	
3	0.25以上0.50未満	21,056	861,762	7.91	89,230	0.36	152.6	75.32	—	11,621	13.02	243	
4	0.50以上0.75未満	30,214	260,775	12.66	63,251	0.57	83.1	66.45	—	10,406	16.45	239	
5	0.75以上2.50未満	12,480	209,469	13.54	40,859	1.17	118.2	67.62	—	11,616	28.42	322	
6	2.50以上10.00未満	32,904	75,086	13.44	42,997	4.90	43.6	66.91	—	32,836	76.36	1,412	
7	10.00以上100.00未満	235	1,165	13.74	395	46.99	0.6	65.83	—	678	171.52	125	
8	100.00 (デフォルト)	71	4,318	8.92	16,158	100.00	19.3	67.43	—	15,669	96.97	9,643	
9	小計	134,238	2,277,668	11.25	406,301	4.91	664.0	68.49	—	94,867	23.34	12,219	17,747
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	3,912,966	14,686	100.00	3,927,653	0.09	130.8	18.38	—	168,759	4.29	712	
2	0.15以上0.25未満	2,923,688	43	100.00	2,923,732	0.17	138.0	18.16	—	193,605	6.62	935	
3	0.25以上0.50未満	2,883,704	1,886	100.00	2,885,600	0.35	173.0	18.03	—	313,921	10.87	1,833	
4	0.50以上0.75未満	39,732	—	—	39,732	0.62	2.6	22.43	—	8,133	20.47	55	
5	0.75以上2.50未満	134,580	19	100.00	134,599	0.89	13.5	21.19	—	32,953	24.48	252	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	68,496	5	100.00	68,502	20.12	3.8	18.74	—	71,723	104.70	2,610	
8	100.00 (デフォルト)	33,688	22	100.00	35,085	100.00	1.9	20.16	—	8,556	24.38	6,389	
9	小計	9,996,857	16,663	100.00	10,014,906	0.69	464.0	18.28	—	797,652	7.96	12,789	25,494
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	23,303	22.70	5,290	0.10	21.1	21.87	—	306	5.79	1	
2	0.15以上0.25未満	14,810	—	—	14,810	0.18	1.6	43.63	—	2,455	16.57	11	
3	0.25以上0.50未満	346,697	—	—	346,697	0.32	118.7	52.47	—	98,710	28.47	579	
4	0.50以上0.75未満	328,808	350	100.00	329,456	0.57	89.5	36.17	—	94,245	28.60	710	
5	0.75以上2.50未満	176,598	140,920	28.26	216,432	1.21	278.9	64.24	—	150,758	69.65	1,772	
6	2.50以上10.00未満	24,547	25,376	58.23	39,325	4.34	44.3	29.59	—	17,244	43.85	592	
7	10.00以上100.00未満	17,828	574	86.75	18,383	15.06	1.4	32.48	—	10,736	58.40	1,022	
8	100.00 (デフォルト)	10,474	1,732	31.85	23,391	100.00	12.6	48.48	—	5,967	25.51	10,863	
9	小計	919,766	192,258	31.88	993,787	3.37	568.5	47.97	—	380,425	38.28	15,553	19,061
リース取引													
1	0.00以上0.15未満	195,749	—	—	195,749	0.07	0.4	45.00	2.6	48,414	24.73	69	
2	0.15以上0.25未満	140,005	—	—	140,005	0.20	0.1	45.00	4.1	83,418	59.58	129	
3	0.25以上0.50未満	23,418	—	—	23,418	0.30	0.1	45.00	2.4	12,755	54.46	32	
4	0.50以上0.75未満	38,209	—	—	38,209	0.50	0.2	45.00	3.0	28,934	75.72	86	
5	0.75以上2.50未満	39,917	—	—	39,917	1.60	0.3	45.00	2.9	42,062	105.37	288	
6	2.50以上10.00未満	4,117	—	—	4,117	5.86	0.0	45.00	3.6	6,466	157.06	108	
7	10.00以上100.00未満	332	—	—	332	18.67	0.0	45.00	3.0	661	199.03	27	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	225	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	101	
9	小計	441,749	—	—	441,974	0.42	1.3	45.00	3.1	222,713	50.39	844	5,085
合計(全てのポートフォリオ)		52,968,332	7,547,529	55.27	56,335,846	0.64	1,751.4	35.56	2.0	10,885,967	19.32	123,147	163,629

(注) 1. ヘ欄「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、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・パーティシパシオン原債権者リスク相当部分は該当ありません。

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9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	1,309,660	33	75.00	1,326,377	0.00	0.0	32.52	2.0	16,526	1.24	9	
2	0.15以上0.25未満	4,661	1,020	75.00	480	0.20	0.0	31.78	4.5	216	45.12	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	1,314,322	1,053	75.00	1,326,858	0.00	0.0	32.52	2.0	16,743	1.26	9	68
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	16,180,247	152,029	92.94	16,381,632	0.00	0.0	44.99	1.1	76,254	0.46	114	
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	57,954	4,262	75.00	26,094	0.28	0.0	43.27	2.2	15,807	60.57	31	
4	0.50以上0.75未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
5	0.75以上2.50未満	2,343	—	—	2,245	1.77	0.0	45.00	1.0	2,063	91.89	17	
6	2.50以上10.00未満	28,041	—	—	841	5.63	0.0	45.00	2.4	1,284	152.65	21	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	16,268,587	156,292	92.45	16,410,815	0.00	0.1	44.99	1.1	95,410	0.58	185	519
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	434,018	830	75.00	435,377	0.04	0.0	32.53	3.2	99,621	22.88	69	
2	0.15以上0.25未満	25,000	9,000	75.00	31,750	0.20	0.0	32.53	1.3	7,712	24.29	21	
3	0.25以上0.50未満	1,079	—	—	1,079	0.30	0.0	11.99	1.0	113	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	815	37.91	3	
5	0.75以上2.50未満	16,784	4,176	95.05	20,753	1.12	0.0	32.53	1.0	11,642	56.09	76	
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	478,281	15,006	80.58	491,110	0.10	0.0	32.48	3.0	119,905	24.41	171	324
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	618,846	120,395	80.76	715,896	0.06	0.1	44.37	2.0	159,427	22.26	198	
2	0.15以上0.25未満	536	—	—	536	0.20	0.0	72.94	1.0	265	49.46	0	
3	0.25以上0.50未満	11,778	4,197	75.00	12,426	0.28	0.0	45.00	2.3	8,361	67.28	15	
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	3,937	—	—	3,937	1.77	0.0	45.00	4.9	5,582	141.76	31	
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	635,099	124,592	80.56	732,798	0.07	0.1	44.41	2.0	173,637	23.69	246	192

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	6,561,453	2,446,763	76.29	8,513,915	0.07	0.7	31.92	2.6	1,661,526	19.51	2,085	
2	0.15以上0.25未満	2,041,192	403,579	76.10	2,304,960	0.20	0.4	31.19	2.5	753,715	32.69	1,474	
3	0.25以上0.50未満	1,366,693	186,818	74.72	1,518,540	0.30	0.5	31.50	2.6	636,472	41.91	1,475	
4	0.50以上0.75未満	1,023,722	191,255	75.80	1,161,642	0.50	0.7	28.65	2.5	517,482	44.54	1,680	
5	0.75以上2.50未満	846,216	131,116	71.01	895,979	1.45	0.7	28.94	2.2	594,197	66.31	3,786	
6	2.50以上10.00未満	144,789	7,477	83.47	151,241	5.97	0.0	24.97	2.5	133,499	88.26	2,278	
7	10.00以上100.00未満	25,855	37	75.00	25,733	18.67	0.0	28.46	2.0	37,050	143.97	1,368	
8	100.00（デフォルト）	43,582	199	75.00	47,887	100.00	0.0	32.50	1.0	22,042	46.02	13,800	
9	小計	12,053,505	3,367,248	75.96	14,619,903	0.66	3.3	31.24	2.5	4,355,986	29.79	27,949	39,657
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	780,124	106,575	82.94	879,799	0.07	0.8	52.98	3.1	337,121	38.31	350	
2	0.15以上0.25未満	60,674	145	100.00	60,976	0.20	0.4	65.24	3.9	54,655	89.63	81	
3	0.25以上0.50未満	316,608	66,255	77.65	366,878	0.29	0.5	46.46	2.6	237,023	64.60	505	
4	0.50以上0.75未満	179,067	11,859	75.99	188,862	0.58	0.8	42.08	3.6	161,554	85.54	472	
5	0.75以上2.50未満	367,459	30,111	74.45	389,436	1.40	1.2	44.10	3.8	476,221	122.28	2,400	
6	2.50以上10.00未満	149,731	10,856	98.95	160,415	5.57	0.3	45.09	4.3	288,672	179.95	4,015	
7	10.00以上100.00未満	36,568	—	—	34,662	30.96	0.0	44.56	4.0	91,188	263.07	4,786	
8	100.00（デフォルト）	11,128	123	0.00	13,607	100.00	0.0	44.25	1.0	0	0.00	6,022	
9	小計	1,901,363	225,926	80.63	2,094,639	1.99	4.3	48.76	3.3	1,646,436	78.60	18,635	10,725
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	61,206	5,500	75.00	65,331	0.11	0.0	30.84	3.7	17,346	26.55	23	
2	0.15以上0.25未満	79,831	1,723	75.00	77,248	0.20	0.0	32.08	3.5	26,552	34.37	50	
3	0.25以上0.50未満	24,536	—	—	24,536	0.30	0.0	30.59	2.0	6,855	27.93	23	
4	0.50以上0.75未満	45,579	319	75.00	44,193	0.50	0.0	21.71	2.5	12,794	28.95	48	
5	0.75以上2.50未満	99,639	10,148	76.70	99,515	1.54	0.1	21.78	2.7	45,607	45.82	330	
6	2.50以上10.00未満	15,516	671	75.98	16,026	6.61	0.0	19.31	2.7	8,954	55.86	214	
7	10.00以上100.00未満	3,923	—	—	3,189	18.67	0.0	16.76	1.3	2,111	66.21	99	
8	100.00（デフォルト）	1,437	—	—	2,275	100.00	0.0	28.08	1.0	897	39.44	567	
9	小計	331,670	18,362	75.97	332,318	1.80	0.3	26.47	3.0	121,120	36.44	1,358	3,020
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	62	—	—	62	0.12	0.0	45.00	1.0	12	20.69	0	
2	0.15以上0.25未満	48	—	—	48	0.20	0.0	45.00	1.0	12	26.94	0	
3	0.25以上0.50未満	2	—	—	2	0.30	0.0	45.00	1.0	0	34.84	0	
4	0.50以上0.75未満	106,558	929	75.98	106,331	0.50	0.5	38.33	4.5	68,565	64.48	205	
5	0.75以上2.50未満	250,042	1,583	78.48	249,851	1.59	1.4	39.37	4.6	229,691	91.93	1,575	
6	2.50以上10.00未満	10,555	—	—	10,602	7.44	0.0	40.83	3.5	13,871	130.83	321	
7	10.00以上100.00未満	449	—	—	449	18.67	0.0	44.76	3.4	874	194.63	37	
8	100.00（デフォルト）	9,596	266	90.61	10,020	100.00	0.0	43.23	1.0	0	0.00	4,332	
9	小計	377,314	2,779	78.80	377,367	4.08	2.1	39.23	4.5	313,029	82.95	6,472	582

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	981,697	106,790	75.00	1,061,789	0.08	0.2	22.03	4.0	194,088	18.27	196	
2	0.15以上0.25未満	53,336	5,850	75.00	57,723	0.20	0.0	18.07	3.7	13,012	22.54	21	
3	0.25以上0.50未満	467,747	129,937	74.80	564,947	0.29	0.1	24.07	4.6	230,559	40.81	404	
4	0.50以上0.75未満	302,901	57,427	75.47	346,242	0.56	0.0	19.71	4.5	148,590	42.91	392	
5	0.75以上2.50未満	171,823	53,316	75.00	211,811	1.34	0.0	24.77	4.1	143,120	67.56	706	
6	2.50以上10.00未満	24,111	34,757	74.95	50,163	3.81	0.0	27.73	4.8	50,939	101.54	513	
7	10.00以上100.00未満	8,623	2,411	75.00	10,432	21.01	0.0	25.81	3.6	14,403	138.06	541	
8	100.00（デフォルト）	9,274	1,467	64.93	10,227	100.00	0.0	22.46	1.0	0	0.00	2,297	
9	小計	2,019,516	391,958	74.96	2,313,338	0.94	0.5	22.47	4.2	794,714	34.35	5,074	7,492
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	1,467	—	—	1,467	0.10	0.2	45.00	4.3	633	43.17	0	
2	0.15以上0.25未満	30	—	—	30	0.20	0.0	45.00	1.0	9	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	1,525	—	—	1,525	0.30	0.1	45.00	4.9	1,219	79.97	2	
4	0.50以上0.75未満	180	—	—	180	0.58	0.0	45.00	2.8	143	79.57	0	
5	0.75以上2.50未満	449	—	—	449	1.10	0.0	45.00	4.8	562	125.15	2	
6	2.50以上10.00未満	41	—	—	41	3.17	0.0	45.00	4.9	66	161.28	0	
7	10.00以上100.00未満	55	—	—	55	25.60	0.0	45.00	5.0	141	255.70	6	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	3,751	—	—	3,751	0.73	0.4	45.00	4.5	2,777	74.05	12	—
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	1,270,738	29	100.00	471,697	0.07	0.3	90.00	5.0	570,819	121.01	—	
2	0.15以上0.25未満	111,840	—	—	38,148	0.20	0.1	90.00	5.0	58,580	153.56	—	
3	0.25以上0.50未満	64,129	—	—	23,153	0.30	0.2	90.00	5.0	41,424	178.90	—	
4	0.50以上0.75未満	42,052	—	—	18,599	0.50	0.2	90.00	5.0	38,999	209.68	—	
5	0.75以上2.50未満	21,042	—	—	16,395	1.29	0.2	90.00	5.0	45,946	280.23	—	
6	2.50以上10.00未満	3,276	—	—	1,791	6.65	0.0	90.00	5.0	7,705	430.24	—	
7	10.00以上100.00未満	144	—	—	40	18.67	0.0	90.00	5.0	297	731.60	—	
8	100.00（デフォルト）	93	—	—	50	100.00	0.0	90.00	5.0	563	1,125.00	—	
9	小計	1,513,318	29	100.00	569,875	0.17	1.3	90.00	5.0	764,337	134.12	—	
購入債権（事業法人等向け）—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	8,183	7,015	75.00	13,444	0.10	0.0	37.41	2.9	4,136	30.76	5	
2	0.15以上0.25未満	21,639	—	—	21,639	0.20	0.0	32.53	2.5	7,099	32.80	14	
3	0.25以上0.50未満	1,600	—	—	1,600	0.30	0.0	32.53	4.1	835	52.20	1	
4	0.50以上0.75未満	1,045	570	75.00	1,473	0.50	0.0	32.53	1.1	747	50.73	2	
5	0.75以上2.50未満	27,401	—	—	27,401	1.60	0.0	32.47	3.9	24,709	90.17	142	
6	2.50以上10.00未満	2,309	—	—	2,309	7.65	0.0	32.53	3.3	3,089	133.75	57	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	62,179	7,585	75.00	67,868	1.01	0.0	33.47	3.2	40,617	59.84	224	9

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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）－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	0	7,015	75.00	5,261	0.12	0.0	45.00	2.7	1,903	36.16	3	
2	0.15以上0.25未満	1,710	570	75.00	2,137	0.22	0.0	100.00	1.0	1,549	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	7,585	75.00	7,399	0.15	0.0	60.88	2.2	3,452	46.65	3	—
購入債権（事業法人等向け）－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	293,982	—	—	293,982	0.07	0.3	45.00	1.2	49,091	16.69	94	
2	0.15以上0.25未満	85,996	—	—	85,996	0.20	0.2	45.00	1.0	26,308	30.59	79	
3	0.25以上0.50未満	151,720	—	—	151,720	0.28	0.3	45.00	1.0	58,074	38.27	192	
4	0.50以上0.75未満	52,152	—	—	52,152	0.50	1.2	45.00	1.0	27,440	52.61	118	
5	0.75以上2.50未満	45,638	—	—	45,638	1.52	3.9	45.00	1.4	39,762	87.12	312	
6	2.50以上10.00未満	1,512	—	—	1,512	4.05	0.3	45.00	1.6	1,962	129.73	27	
7	10.00以上100.00未満	4,785	—	—	4,785	34.67	0.0	45.00	4.9	12,706	265.54	746	
8	100.00（デフォルト）	1	—	—	1	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	0	
9	小計	635,790	—	—	635,790	0.54	6.4	45.00	1.1	215,346	33.87	1,573	273
購入債権（事業法人等向け）－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	450,209	—	—	450,209	0.06	0.4	92.78	1.1	123,220	27.36	16	
2	0.15以上0.25未満	10,540	—	—	10,540	0.22	0.0	98.94	1.0	7,440	70.59	0	
3	0.25以上0.50未満	27,937	—	—	27,937	0.33	0.1	63.75	1.4	18,481	66.15	22	
4	0.50以上0.75未満	1,102	—	—	1,102	0.50	0.0	45.00	2.6	794	72.07	2	
5	0.75以上2.50未満	8,170	—	—	8,170	0.94	0.3	93.44	1.3	12,379	151.50	7	
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	497,960	—	—	497,960	0.09	0.9	91.19	1.1	162,317	32.59	48	—
購入債権（リテール向け）－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	65,766	—	—	65,787	0.31	35.5	74.64	—	26,683	40.56	153	
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	65,766	—	—	65,787	0.31	35.5	74.64	—	26,683	40.56	153	304

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9月末											
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ
		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	42,268	28.44	12,023	0.11	44.4	64.24	—	520	4.33	8	
2	0.15以上0.25未満	44,969	835,819	11.53	141,381	0.24	200.3	58.77	—	10,436	7.38	203	
3	0.25以上0.50未満	20,322	708,916	8.14	78,048	0.37	149.0	73.17	—	10,017	12.83	211	
4	0.50以上0.75未満	35,638	275,621	11.53	67,431	0.59	85.2	58.77	—	10,122	15.01	235	
5	0.75以上2.50未満	15,683	187,913	11.58	37,443	0.94	88.7	62.91	—	8,571	22.89	221	
6	2.50以上10.00未満	45,213	132,761	13.24	62,795	4.92	93.5	59.65	—	42,659	67.93	1,838	
7	10.00以上100.00未満	479	976	14.20	617	49.55	0.7	62.17	—	963	155.99	190	
8	100.00 (デフォルト)	63	3,698	7.81	17,074	100.00	21.0	60.41	—	5,109	29.92	9,906	
9	小計	162,370	2,187,975	10.86	416,817	5.24	683.2	62.20	—	88,401	21.20	12,815	18,759
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	3,214,116	16,393	100.00	3,230,509	0.10	111.9	19.82	—	160,983	4.98	694	
2	0.15以上0.25未満	2,979,124	90	100.00	2,979,215	0.18	141.9	18.49	—	207,402	6.96	1,012	
3	0.25以上0.50未満	2,541,242	2,485	100.00	2,543,737	0.35	127.8	18.11	—	277,206	10.89	1,611	
4	0.50以上0.75未満	708,831	73	100.00	708,905	0.51	47.2	19.88	—	111,933	15.78	724	
5	0.75以上2.50未満	131,858	19	100.00	131,877	0.92	13.5	22.37	—	34,836	26.41	270	
6	2.50以上10.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
7	10.00以上100.00未満	93,795	21	100.00	93,816	20.59	5.0	19.36	—	102,114	108.84	3,807	
8	100.00 (デフォルト)	30,482	17	100.00	31,800	100.00	1.8	21.10	—	8,343	26.23	6,043	
9	小計	9,699,451	19,100	100.00	9,719,862	0.76	449.5	19.00	—	902,822	9.28	14,164	23,757
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	24,660	22.87	5,642	0.11	22.4	19.31	—	298	5.29	1	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	298,799	—	—	298,799	0.31	120.0	54.76	—	88,573	29.64	518	
4	0.50以上0.75未満	362,363	495	100.00	363,057	0.58	100.0	39.62	—	113,511	31.26	855	
5	0.75以上2.50未満	165,384	147,638	28.66	207,714	1.14	280.8	64.27	—	141,997	68.36	1,564	
6	2.50以上10.00未満	63,916	25,804	55.46	78,230	3.82	64.8	44.93	—	49,943	63.84	1,317	
7	10.00以上100.00未満	4,182	925	87.67	5,142	39.81	1.1	36.89	—	4,323	84.07	895	
8	100.00 (デフォルト)	8,899	1,481	32.53	22,353	100.00	13.6	49.48	—	6,115	27.35	10,571	
9	小計	903,546	201,005	31.87	980,940	3.34	603.0	49.97	—	404,762	41.26	15,725	16,487
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	190,149	—	—	190,149	0.07	0.4	45.00	2.6	47,784	25.13	67	
2	0.15以上0.25未満	136,773	—	—	136,773	0.20	0.1	45.00	4.2	82,629	60.41	126	
3	0.25以上0.50未満	22,919	—	—	22,919	0.30	0.1	45.00	2.1	11,891	51.88	31	
4	0.50以上0.75未満	41,966	—	—	41,966	0.50	0.2	45.00	2.9	31,319	74.62	95	
5	0.75以上2.50未満	37,530	—	—	37,530	1.64	0.3	45.00	3.0	39,826	106.11	278	
6	2.50以上10.00未満	2,426	—	—	2,426	6.26	0.0	45.00	3.2	3,815	157.21	68	
7	10.00以上100.00未満	465	—	—	465	18.67	0.0	45.00	2.9	973	209.10	39	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	173	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	77	
9	小計	432,232	—	—	432,405	0.40	1.3	45.00	3.1	218,239	50.47	784	3,480
合計(全てのポートフォリオ)		49,357,420	6,726,502	54.03	52,097,608	0.61	1,792.9	36.02	2.1	10,466,741	20.09	105,608	126,118

(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・パーティシパシオン原債権者リスク相当部分は該当ありません。

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9月末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		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	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	77,514	77,514
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	13,970	13,970
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	81,826	81,826
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	146,304	146,304
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	1,960,500	1,960,500
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	4,757,927	4,757,927
7	特定貸付債権－FIRB	362,276	362,276
8	特定貸付債権－AIRB	1,251,486	1,251,486
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	94,867	94,867
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	797,652	797,652
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	380,425	380,425
12	株式－FIRB	1,019,076	1,019,076
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	287,866	287,866
15	購入債権－AIRB	43,795	43,795
16	合計	11,275,490	11,275,490

(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9月末	
項番	ポートフォリオ	イ	ロ
		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	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	96,111	96,111
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	15,319	15,319
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	173,756	173,756
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	119,616	119,616
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	1,958,646	1,958,646
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	4,478,819	4,478,819
7	特定貸付債権－FIRB	930,228	930,228
8	特定貸付債権－AIRB	794,714	794,714
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	88,401	88,401
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	902,822	902,822
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	404,762	404,762
12	株式－FIRB	1,004,390	1,004,390
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	404,347	404,347
15	購入債権－AIRB	44,069	44,069
16	合計	11,416,005	11,416,005

(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。

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
パーゼラル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼラル川関連データ

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9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		
					PF	OF	CF				
優（Strong）	2.5年未満	2,321	2,968	70%				4,548	3,183	18	
	2.5年以上	1,029	1,257	95%				1,971	1,873	7	
良（Good）	2.5年未満	44,226	3,906	95%				47,156	44,798	188	
	2.5年以上	30,092	52,340	120%				69,348	83,217	277	
可（Satisfactory）		49,013	47,198	140%				84,412	118,177	2,363	
弱い（Weak）		40,107	4,999	250%				43,857	109,643	3,508	
デフォルト（Default）		－	－	－				－	－	－	
合計		166,791	112,670	－				251,294	360,894	6,364	
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				
				PF	OF	CF					
簡易手法－上場株式	11,232	39,047	300%				50,280	150,842			
簡易手法－非上場株式	22,002	4,163	400%				25,124	100,499			
内部モデル手法	－	－	－				－	－			
合計	33,234	43,211	－				75,405	251,342			
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%				－	－		

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9月末										
イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	チ	リ	ヌ	ル	ヲ	
特定貸付債権（スロッシング・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	43,793	—	50%	—	9,131	—	34,661	43,793	21,896	—	
	2.5年以上	166,240	39,348	70%	—	195,676	—	75	195,751	137,026	783	
良（Good）	2.5年未満	51,187	—	70%	—	20,493	—	30,693	51,187	35,831	204	
	2.5年以上	199,125	12,812	90%	—	208,596	—	138	208,734	187,861	1,669	
可（Satisfactory）		134,089	2,769	115%	—	81,972	—	54,194	136,166	156,591	3,812	
弱い（Weak）		28,252	—	250%	—	26,091	—	2,160	28,252	70,631	2,260	
デフォルト（Default）		7,972	—	—	—	1,334	—	6,638	7,972	—	3,986	
合計		630,661	54,930	—	—	543,296	—	128,563	671,859	609,838	12,716	
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	5,649	—	70%						5,649	3,954	22
	2.5年以上	21	—	95%						21	20	0
良（Good）	2.5年未満	8,600	—	95%						8,600	8,170	34
	2.5年以上	14,849	31,640	120%						38,579	46,295	154
可（Satisfactory）		108,831	65,037	140%						157,609	220,653	4,413
弱い（Weak）		7,331	10,767	250%						15,406	38,516	1,232
デフォルト（Default）		—	—	—						—	—	—
合計		145,283	107,445	—						225,867	317,611	5,857
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	期待損失		
簡易手法－上場株式	11,540	38,903	300%						50,444	151,332		
簡易手法－非上場株式	22,180	—	400%						22,180	88,720		
内部モデル手法	—	—	—						—	—		
合計	33,720	38,903	—						72,624	240,052		
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%						—	—		

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9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	375,295	520,654			895,949	389,657
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					645,578	105,129
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						494,786

(単位：百万円)

CCR1		2019年9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	372,747	508,095			880,842	335,089
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					589,641	88,452
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						423,542

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

CCR2		2020年9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	812,951	666,795
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	812,951	666,795

(単位：百万円)

CCR2		2019年9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	810,528	613,982
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	810,528	613,982

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9月末								
項番	業種	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）								
リスク・ウェイト		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	—	—	397,479	—	—	—	—	—	397,479
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	—	—	397,479	—	—	—	—	—	397,479

(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9月末								
項番	業種	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）								
リスク・ウェイト		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	—	—	339,425	—	—	—	—	—	339,425
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	—	—	339,425	—	—	—	—	—	339,425

(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。

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9月末						
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト
		EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方の 数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	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	25,369	0.02	0.0	38.74	2.1	2,780	10.96
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
3	0.25以上0.50未満	178	0.26	0.0	45.00	1.0	85	47.82
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	25,548	0.02	0.0	38.78	2.1	2,866	11.21
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	414,560	0.05	0.1	17.75	2.9	90,526	21.83
2	0.15以上0.25未満	297	0.20	0.0	45.00	3.0	136	45.85
3	0.25以上0.50未満	34,259	0.28	0.0	27.29	4.2	28,685	83.72
4	0.50以上0.75未満	337	0.50	0.0	45.00	1.0	176	52.44
5	0.75以上2.50未満	463	1.03	0.0	45.00	1.0	344	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	449,917	0.07	0.1	18.26	3.0	119,869	26.64
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	299,327	0.05	0.2	9.31	1.5	59,571	19.90
2	0.15以上0.25未満	26,645	0.20	0.0	45.00	4.6	16,713	62.72
3	0.25以上0.50未満	10,824	0.30	0.0	45.00	3.9	7,880	72.80
4	0.50以上0.75未満	5,732	0.50	0.0	46.40	4.1	5,146	89.78
5	0.75以上2.50未満	6,823	1.49	0.1	45.00	3.8	8,704	127.56
6	2.50以上10.00未満	1,818	4.05	0.0	45.00	4.6	3,006	165.31
7	10.00以上100.00未満	786	34.62	0.0	45.00	2.4	2,135	271.51
8	100.00 (デフォルト)	1	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00
9	小計	351,961	0.20	0.6	10.50	1.9	103,158	29.30
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	101,829	0.08	0.1	45.00	4.8	42,948	42.17
2	0.15以上0.25未満	846	0.20	0.0	45.00	3.6	468	55.32
3	0.25以上0.50未満	41,401	0.29	0.0	45.00	4.9	33,183	80.14
4	0.50以上0.75未満	8,161	0.67	0.0	45.00	4.9	8,908	109.14
5	0.75以上2.50未満	48,615	1.40	0.0	45.00	4.8	64,189	132.03
6	2.50以上10.00未満	23,413	3.25	0.0	45.00	4.8	37,526	160.28
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—
8	100.00 (デフォルト)	49	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00
9	小計	224,316	0.78	0.2	45.00	4.8	187,225	83.46
合計 (全てのポートフォリオ)		1,051,744	0.26	1.0	16.33	3.0	413,119	39.27

(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。
2. 今期より「特定貸付債権」を区分して表示しております。

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)

CCR4		2019年9月末							
項番	PD区分	イ	ロ	ハ	ニ	ホ	ヘ	ト	
		EAD (信用リスク 削減効果 勘案後)	平均PD	取引相手方の 数	平均LGD	平均残存期間	信用リスク・ アセット	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	45,631	0.02	0.0	27.56	1.4	3,602	7.89	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	
3	0.25以上0.50未満	424	0.26	0.0	45.00	1.0	207	48.88	
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	46,056	0.02	0.0	27.65	1.4	3,810	8.27	
金融機関等向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	435,178	0.04	0.1	13.97	2.6	86,059	19.77	
2	0.15以上0.25未満	198	0.20	0.0	45.00	2.3	101	50.81	
3	0.25以上0.50未満	34,574	0.28	0.0	11.19	3.8	27,555	79.69	
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	536	1.03	0.0	45.00	1.0	399	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	470,665	0.06	0.1	13.73	2.7	114,208	24.26	
事業法人向けエクスポージャー									
1	0.00以上0.15未満	303,968	0.05	0.2	9.43	1.5	56,211	18.49	
2	0.15以上0.25未満	13,610	0.20	0.0	45.00	4.0	7,732	56.81	
3	0.25以上0.50未満	8,273	0.30	0.0	45.00	4.2	6,221	75.19	
4	0.50以上0.75未満	5,349	0.52	0.1	45.00	4.1	4,843	90.55	
5	0.75以上2.50未満	6,491	1.62	0.1	45.00	3.3	7,618	117.36	
6	2.50以上10.00未満	1,779	4.45	0.0	45.00	4.3	2,897	162.84	
7	10.00以上100.00未満	608	33.88	0.0	45.00	3.4	1,682	276.64	
8	100.00 (デフォルト)	7	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	
9	小計	340,088	0.19	0.6	10.27	1.8	87,208	25.64	
特定貸付債権									
1	0.00以上0.15未満	94,242	0.06	0.1	45.00	4.7	33,489	35.53	
2	0.15以上0.25未満	19,805	0.20	0.0	45.00	4.9	13,340	67.35	
3	0.25以上0.50未満	20,185	0.30	0.0	45.00	4.9	16,366	81.08	
4	0.50以上0.75未満	11,333	0.50	0.0	45.00	4.9	11,028	97.31	
5	0.75以上2.50未満	55,109	1.37	0.0	45.00	4.9	72,854	132.20	
6	2.50以上10.00未満	201	5.42	0.0	45.00	3.0	242	120.56	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00 (デフォルト)	54	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	
9	小計	200,930	0.52	0.2	45.00	4.8	147,321	73.31	
合計 (全てのポートフォリオ)		1,057,740	0.19	1.0	14.34	2.8	352,548	33.33	

(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。
2. 今期より「特定貸付債権」を区分して表示しております。

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9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）	—	153,926	—	270,897	—	789,671
2	現金（外国通貨）	—	5,266	—	246,026	1,013,945	928
3	国内ソブリン債	—	749	—	26,488	157,328	296,235
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	992,112	1,502,516
5	政府関係機関債	—	—	—	—	60,480	12,522
6	社債	—	—	—	—	482,272	408,954
7	株式	—	—	—	11,041	536,834	625,230
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	159,943	—	554,454	3,242,974	3,636,059

(単位：百万円)

CCR5		2019年9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）	—	108,412	—	269,824	18,010	763,873
2	現金（外国通貨）	—	1,412	—	131,450	1,159,270	33,245
3	国内ソブリン債	—	2,753	—	6,535	93,929	305,658
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	924,094	1,484,073
5	政府関係機関債	—	—	—	—	578,821	585,791
6	社債	—	—	—	—	73,369	3,052
7	株式	—	—	—	9,657	677,137	754,514
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	112,578	—	417,466	3,524,633	3,930,210

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

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9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	65,600
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	—	—
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	63,600	65,600
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	72	1,009
8	マイナスの公正価値（負債）	△ 995	△ 58

(単位：百万円)

CCR6		2019年9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	52,579	77,339
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	4,720	—
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	57,300	77,339
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	25	1,070
8	マイナスの公正価値（負債）	△ 660	△ 33

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9月末	
		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）		52,555
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。)	1,838,935	36,778
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	1,670,261	33,405
4	(ii) 派生商品取引（上場）	108,479	2,169
5	(iii) レポ形式の取引	60,194	1,203
6	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合の ネットティング・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	156,428	3,128
9	事前拋出された清算基金	20,943	12,648
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) レポ形式の取引	—	—
16	(iv) クロスプロダクト・ネットティングが承認された場合の ネットティング・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	—	—

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)

CCR8		2019年9月末	
項番		イ	ロ
		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)	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）		47,669
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。)	1,313,493	26,269
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	1,162,311	23,246
4	(ii) 派生商品取引（上場）	111,606	2,232
5	(iii) レポ形式の取引	39,575	791
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	72,418	1,448
9	事前拋出された清算基金	22,353	19,950
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) レポ形式の取引	—	—
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	—	—

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9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）	71,425	—	71,425	267,509	—	267,509	111,826	—	111,826
2	担保付住宅ローン	71,425	—	71,425	80,101	—	80,101	64,477	—	64,477
3	クレジットカード債権	—	—	—	22,221	—	22,221	23,794	—	23,794
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	165,186	—	165,186	23,553	—	23,553
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	5,409	—	5,409	—	—	—	679,759	—	679,759
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	679,759	—	679,759
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	5,409	—	5,409	—	—	—	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（単位：百万円）

SEC1		2019年9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）	59,721	—	59,721	172,186	—	172,186	182,641	—	182,641
2	担保付住宅ローン	59,721	—	59,721	84,675	—	84,675	80,336	—	80,336
3	クレジットカード債権	—	—	—	1,320	—	1,320	34,103	—	34,103
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	86,191	—	86,191	68,201	—	68,201
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	16,677	—	16,677	—	—	—	783,151	—	783,151
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	761,554	—	761,554
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	16,677	—	16,677	—	—	—	21,596	—	21,596
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9月末
該当ありません。

2019年9月末
該当ありません。

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

**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9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 ホールセール			裏付けとなる リート		非シニア		シニア		非シニア		裏付けとなる リート		ホールセール		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	225,200	225,200	225,200	225,200	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	42,268	42,268	42,268	42,268	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	55,253	55,253	55,253	55,253	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	21,563	21,563	21,563	16,154	5,409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	59	59	59	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	343,267	343,267	343,267	337,857	5,409	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,018	1,018	1,018	1,018	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	59	59	59	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	156,977	156,977	156,977	114,685	42,291	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	280	280	280	280	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	739	739	739	739	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	12,558	12,558	12,558	9,174	3,383	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	22	22	22	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	59	59	59	59	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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)

SEC3		2019年9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	裏付けとなる ホールセール			シニア	非シニア			裏付けとなる リート	裏付けとなる 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	110,167	110,167	110,167	110,167	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	63,427	63,427	63,427	63,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	42,512	42,512	42,512	42,512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	32,392	32,392	32,392	15,715	16,677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	86	86	86	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	247,744	247,744	247,744	231,067	16,677	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	754	754	754	754	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	86	86	86	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	154,281	154,281	154,281	106,883	47,398	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	154	154	154	154	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,080	1,080	1,080	1,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	12,341	12,341	12,341	8,550	3,791	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	12	12	12	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	86	86	86	86	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

**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9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 ホールセール			裏付けとなる リテール		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	680,245	680,245	680,245	79,434	600,810	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	68,419	68,419	68,419	16,476	51,942	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	33,424	33,424	33,424	6,419	27,005	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	9,496	9,496	9,496	9,496	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	752,440	752,440	752,440	72,681	679,759	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	39,144	39,144	39,144	39,144	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	138,211	138,211	138,211	16,051	122,159	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	17,776	17,776	17,776	17,776	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	11,056	11,056	11,056	1,284	9,772	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	1,422	1,422	1,422	1,422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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9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	裏付けとなる ホールセール		シニア	非シニア		シニア	非シニア		裏付けとなる リート	裏付けとなる 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	834,440	834,440	834,440	148,950	685,490	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	75,853	75,853	75,853	26,531	49,322	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	51,916	51,916	51,916	3,579	48,337	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	3,580	3,580	3,580	3,580	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	920,760	920,760	920,760	137,609	783,151	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	45,031	45,031	45,031	45,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	177,373	177,373	177,373	29,189	148,184	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	12,236	12,236	12,236	12,236	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	14,189	14,189	14,189	2,335	11,854	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	978	978	978	978	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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9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	3,628
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	17,616
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	21,245

(単位：百万円)

MR1		2019年9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	2,587
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	17,296
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	19,884

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9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	13,022
2	平均値	7,418
3	最小値	4,985
4	期末	5,092
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	32,010
6	平均値	27,081
7	最小値	18,982
8	期末	26,695
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9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	7,867
2	平均値	5,401
3	最小値	3,923
4	期末	4,595
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	29,225
6	平均値	21,687
7	最小値	15,998
8	期末	19,484
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）	—

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

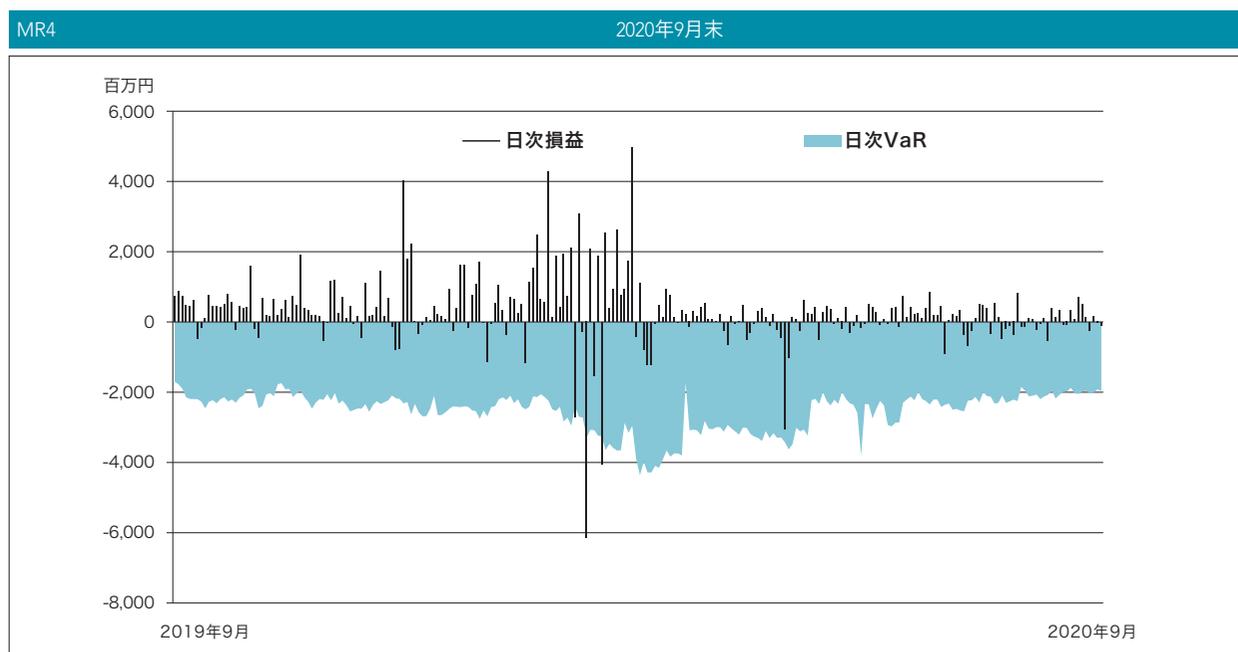
三井住友信託銀行
決算データ

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

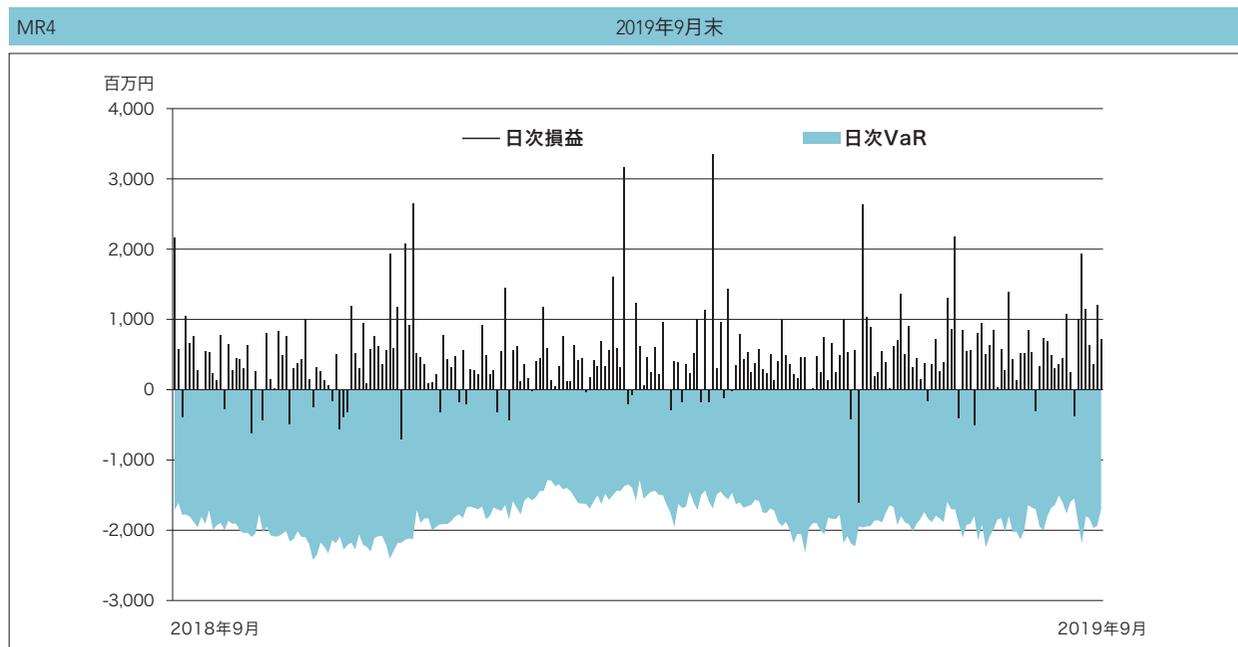
三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

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。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1		イ		ロ		ハ		ニ	
項番		△EVE				△NII			
		2020年9月末		2019年9月末		2020年9月末		2019年9月末	
1	上方パラレルシフト	100,975	131,376			△ 79,552	△ 57,616		
2	下方パラレルシフト	24,754	19,616			76,126	59,076		
3	スティープ化	127,241	85,616						
4	フラット化	1,777	—						
5	短期金利上昇	—	4,790						
6	短期金利低下	44,304	17,008						
7	最大値	127,241	131,376			76,126	59,076		
		ホ				ヘ			
		2020年9月末		2019年9月末		2020年9月末		2019年9月末	
8	Tier1 資本の額	2,802,616				2,805,439			

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

CCyB1：カウンター・シクリカル・バッファー比率に係る国又は地域別の状況

(単位：百万円、%)

CCyB1		2020年9月末			
	イ	ロ	ハ	ニ	
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額	
香港	1.00%	51,529			
ルクセンブルク	0.25%	68,518			
小計		120,048			
合計		15,796,194	0.00%	—	

- (注) 1. 国・地域別の信用リスク・アセットの額は、原則として最終リスクベース（債務者の所在国・地域ベース）で集計しております。但し、所在国・地域を特定することが困難である、証券化エクスポージャーやリスク・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（ファンド向けエクイティ出資）等については、記帳地の所在国・地域で集計しております。
2. 各金融当局が定める比率が零を超えた2つの国・地域に対するエクスポージャーの当社全体のエクスポージャーに占める割合は限定的であります。

(単位：百万円、%)

CCyB1		2019年9月末			
	イ	ロ	ハ	ニ	
国又は地域	各金融当局が定める比率	カウンター・シクリカル・バッファー比率の計算に用いた当該国又は地域に係る信用リスク・アセットの額	カウンター・シクリカル・バッファー比率	カウンター・シクリカル・バッファーの額	
フランス	0.25%	17,867			
香港	2.50%	65,193			
スウェーデン	2.50%	1,948			
英国	1.00%	223,390			
小計		308,400			
合計		15,189,976	0.02%	3,802	

- (注) 1. 国・地域別の信用リスク・アセットの額は、原則として最終リスクベース（債務者の所在国・地域ベース）で集計しております。但し、所在国・地域を特定することが困難である、証券化エクスポージャーやリスク・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（ファンド向けエクイティ出資）等については、記帳地の所在国・地域で集計しております。
2. 各金融当局が定める比率が零を超えた4つの国・地域に対するエクスポージャーの当社全体のエクスポージャーに占める割合は限定的であります。

三井住友トラスト・ホールディングス
パーセルIII関連データ

三井住友信託銀行
パーセルIII関連データ

開示項目一覧

持株レバレッジ比率に関する開示事項 持株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9月末	2019年9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	41,949,555	54,510,045
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	44,586,069	57,095,352
1b	2	持株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	持株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 (△)	2,636,513	2,585,307
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	172,271	232,292
3		オン・バランス資産の額 (イ)	41,777,283	54,277,753
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	535,947	474,878
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	938,353	936,714
		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	516,924	425,309
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 (△)	190,551	86,781
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	65,600	77,339
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 (△)	63,600	57,300
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,802,673	1,770,161
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	924,627	900,489
13		レポ取引等に関する資産の額から控除した額 (△)	—	—
14		レポ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	292,062	299,187
15		代理取引のエクスポージャーの額		
16	5	レポ取引等に関する額 (ハ)	1,216,689	1,199,676
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	8,192,722	7,551,019
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 (△)	5,141,822	4,683,930
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	3,050,899	2,867,088
持株レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,802,616	2,805,439
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	47,847,547	60,114,680
22		持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	5.85%	4.66%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	47,847,547	
		日本銀行に対する預け金の額	15,257,555	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の総エクスポージャーの額 (ヘ')	63,105,102	
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の持株レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	4.44%	

(注) 1. 当社は持株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。外部監査人が持株レバレッジ比率そのものや持株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。

前中間連結会計期間の持株レバレッジ比率との間に著しい差異が生じた原因

2020年6月30日付告示(2019年金融庁告示第12号)改正においてレバレッジ比率の計算方法が変更され、日本銀行に対する預け金の額が総エクスポージャーから除外されたことにより、総エクスポージャーが著しく減少したものであります。

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		2020年度第2四半期		2020年度第1四半期	
適格流動資産（1）					
1	適格流動資産の合計額	17,953,290		13,694,560	
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	18,037,241	857,095	17,942,456	841,875
3	うち、安定預金の額	769,901	23,097	735,409	22,062
4	うち、準安定預金の額	8,301,187	833,998	8,157,764	819,813
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	13,282,518	10,466,644	12,678,214	10,373,971
6	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—
7	うち、適格オペレーショナル預金、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	10,951,576	8,135,702	10,577,041	8,272,798
8	うち、負債性有価証券の額	2,330,942	2,330,942	2,101,173	2,101,173
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	56,526		108,950	
10	デリバティブ取引等、資金調達プログラム、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	6,367,472	1,695,577	5,783,145	1,636,593
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	338,398	338,398	334,674	334,674
12	うち、資金調達プログラムに係る資金流出額	—	—	—	—
13	うち、与信・流動性ファシリティに係る資金流出額	6,029,074	1,357,179	5,448,471	1,301,919
14	資金提供義務等に基づく資金流出額	359,284	238,444	438,144	272,461
15	偶発事象に係る資金流出額	11,359,679	22,293	10,749,934	23,709
16	資金流出合計額	13,336,579		13,257,559	
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	76,808	—	473,934	6,377
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	2,977,314	2,118,404	2,630,945	1,787,715
19	その他資金流入額	389,837	249,436	516,487	212,841
20	資金流入合計額	3,443,959	2,367,840	3,621,366	2,006,933
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	17,953,290		13,694,560	
22	純資金流出額	10,968,739		11,250,626	
23	連結流動性カバレッジ比率	163.6		121.7	
24	平均値計算用データ数	61		61	

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。

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