

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）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：三井住友信託銀行】

連結	
KM1: 主要な指標	190
自己資本比率に関する事項	191
連結の範囲に関する事項	191
自己資本の構成に関する開示事項	192
自己資本調達手段に関する契約内容の概要・詳細	195
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	195
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	207
別紙様式による開示事項	208
連結レバレッジ比率に関する開示事項	246
連結流動性カバレッジ比率に関する開示事項	247
連結安定調達比率に関する開示事項	248

単体	
KM1: 主要な指標	250
自己資本の構成に関する開示事項	251
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	254
別紙様式による開示事項	264
単体レバレッジ比率に関する開示事項	266
単体流動性カバレッジ比率に関する開示事項	267
単体安定調達比率に関する開示事項	268

KM1：主要な指標

(単位：百万円、%)

KM1		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
国際様式の 該当番号		2021年 9月末	2021年 6月末	2021年 3月末	2020年 12月末	2020年 9月末
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	2,153,079	2,119,624	2,108,049	2,096,852	2,103,605
2	Tier1資本の額	2,434,644	2,400,860	2,389,620	2,378,183	2,454,860
3	総自己資本の額	2,871,228	2,845,768	2,843,843	2,909,938	3,001,120
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	19,147,719	19,509,687	19,794,125	19,780,068	19,281,057
自己資本比率						
5	連結普通株式等Tier1比率	11.24%	10.86%	10.64%	10.60%	10.91%
6	連結Tier1比率	12.71%	12.30%	12.07%	12.02%	12.73%
7	連結総自己資本比率	14.99%	14.58%	14.36%	14.71%	15.56%
連結レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	48,720,059	48,757,446	49,247,112	49,211,486	47,662,176
14	連結レバレッジ比率	4.99%	4.92%	4.85%	4.83%	5.15%

(単位：百万円、%)

KM1		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
国際様式の 該当番号		2021年度 第2四半期	2021年度 第1四半期	2020年度 第4四半期	2020年度 第3四半期	2020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	18,094,605	17,569,667	17,325,947	17,490,643	17,302,937
16	純資金流出額	10,242,079	10,328,749	11,351,363	10,398,870	11,382,827
17	連結流動性カバレッジ比率	176.6%	170.1%	152.6%	168.1%	152.0%
連結安定調達比率						
18	利用可能安定調達額	35,769,056				
19	所要安定調達額	29,740,751				
20	連結安定調達比率	120.2%				

(注) 1. 連結流動性カバレッジ比率については、日々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。

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。

2021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) 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・ローン&ファイナンス株式会社	金銭の貸付業務
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
三井住友トラスト不動産株式会社	不動産仲介業務
三井住友トラスト保証株式会社	信用保証業務
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
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及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ございません。

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	2021年9月末	2020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	2,061,370	1,972,406	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	684,890	684,890	
2	うち、利益剰余金の額	1,406,488	1,315,648	
1c	うち、自己株式の額 (△)	—	—	
26	うち、社外流出予定額 (△)	30,007	28,132	
	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	284,337	229,860	(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)	2,345,708	2,202,267	
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	67,993	77,442	
8	うち、のれんに係るもの（のれん相当差額を含む。）の額	14,678	21,017	
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	53,315	56,424	
10	繰延税金資産（一時差異に係るものを除く。）の額	499	168	
11	繰延ヘッジ損益の額	△ 46,874	△ 48,401	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	1,466	1,060	
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	3,010	—	
15	退職給付に係る資産の額	166,533	68,391	
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)	192,628	98,661	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ)-(ロ)) (ハ)	2,153,079	2,103,605	

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
国際様式の 該当番号	項目		2021年9月末	2020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	270,000	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	11,574	11,255		
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)	281,574	351,255		
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	10	—		
42	Tier2資本不足額	—	—		
43	その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	10	—		
その他Tier1資本					
44	その他Tier1資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	281,564	351,255		
Tier1資本					
45	Tier1資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	2,434,644	2,454,860		
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	326,134	341,657	
		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	2,106	2,013		
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	85,790	170,648		
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	85,790	170,648		
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	24,091	33,480		
50a	うち、一般貸倒引当金Tier2算入額	3,310	3,031		
50b	うち、適格引当金Tier2算入額	20,781	30,448		
51	Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	438,123	547,799		

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
		2021年9月末	2020年9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)	436,583	546,259	
総自己資本				
59	総自己資本の額 ((ト)+(ヌ)) (ル)	2,871,228	3,001,120	
リスク・アセット				
60	リスク・アセットの額の合計額 (ヲ)	19,147,719	19,281,057	
連結自己資本比率				
61	連結普通株式等Tier1比率 ((ハ)/(ヲ))	11.24%	10.91%	
62	連結Tier1比率 ((ト)/(ヲ))	12.71%	12.73%	
63	連結総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	14.99%	15.56%	
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	108,959	113,457	
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	124,538	106,380	
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	24,997	16,679	
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	3,310	3,031	
77	一般貸倒引当金に係るTier2資本算入上限額	8,338	8,412	
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。）	20,781	30,448	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	91,880	94,131	
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	38,900	77,800	
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	85,790	171,581	
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。）	54,116	—	

(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。

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/investors/report/basel>）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

2021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	18,839,319		
コールローン及び買入手形	6,000		
買現先勘定	156,180		
債券貸借取引支払保証金	684,652		
買入金銭債権	762,179		
特定取引資産	850,204		
金銭の信託	1,344		
有価証券	6,932,281		2-b、6-a
貸出金	30,569,851		6-b
外国為替	32,246		
リース債権及びリース投資資産	692,678		
その他資産	2,552,799		6-c
有形固定資産	232,352		
無形固定資産	91,663		2-a
退職給付に係る資産	240,050		3
繰延税金資産	28,408		4-a
支払承諾見返	513,140		
貸倒引当金	△ 117,647		
資産の部合計	63,067,706		

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
CC2			
(負債の部)			
預金	33,100,995		
譲渡性預金	8,260,000		
コールマネー及び売渡手形	56,924		
売現先勘定	1,520,979		
特定取引負債	762,783		
借入金	6,667,246		8
外国為替	1,226		
短期社債	2,486,962		
社債	1,252,748		
信託勘定借	4,173,870		
その他負債	1,719,362		6-d
賞与引当金	10,561		
役員賞与引当金	—		
株式給付引当金	457		
退職給付に係る負債	11,821		
ポイント引当金	19,535		
睡眠預金払戻損失引当金	3,825		
偶発損失引当金	1,597		
繰延税金負債	97,780		4-b
再評価に係る繰延税金負債	2,388		4-c
支払承諾	513,140		
負債の部合計	60,664,211		
(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	1,406,488		1-c
株主資本合計	2,091,378		
その他有価証券評価差額金	341,503		
繰延ヘッジ損益	△ 47,712		5
土地再評価差額金	△ 4,356		
為替換算調整勘定	△ 988		
退職給付に係る調整累計額	△ 4,108		
その他の包括利益累計額合計	284,337	(a)	
非支配株主持分	27,778		7
純資産の部合計	2,403,495		
負債及び純資産の部合計	63,067,706		

(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。

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

(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	342,037		1-a
資本剰余金	342,853		1-b
利益剰余金	1,406,488		1-c
株主資本合計	2,091,378		

(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	2,091,378	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	1,406,488		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	91,663		2-a
有価証券	6,932,281		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	—		
上記に係る税効果	23,670		

(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	14,678		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	53,315	のれん、モーゲージ・サービシング・ライセンス・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. 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	240,050		3
上記に係る税効果	73,516		

(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	166,533		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	28,408		4-a
繰延税金負債	97,780		4-b
再評価に係る繰延税金負債	2,388		4-c

その他の無形固定資産の税効果勘案分

退職給付に係る資産の額の税効果勘案分

23,670

73,516

(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。）	499	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	24,997	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	24,997		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	△ 47,712		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	△ 46,874	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III関連データ

三井住友信託銀行
パーゼルIII関連データ

開示項目一覧

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	6,932,281		6-a
貸出金	30,569,851	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	2,552,799	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	1,719,362	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相当額及びその他外部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	108,959		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部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	108,959		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	126,088		
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	10		40
Tier2相当額及びその他外部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	124,538		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	27,778		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	11,574	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	2,106	算入可能額（調整後非支配株主持分） 勘案後	48-49

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

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	6,667,246		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	270,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	326,134		46

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

2020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
(資産の部)			
現金預け金	17,445,206		
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	1,343		
有価証券	6,641,471		2-b、6-a
貸出金	30,140,335		6-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	1,679,190		6-c
有形固定資産	220,156		
無形固定資産	100,545		2-a
退職給付に係る資産	98,594		3
繰延税金資産	28,304		4-a
支払承諾見返	520,768		
貸倒引当金	△ 124,896		
資産の部合計	59,632,732		

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
CC2			
(負債の部)			
預金	34,100,465		
譲渡性預金	7,117,204		
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	6,231,590		8
外国為替	1,866		
短期社債	2,532,452		
社債	597,082		
信託勘定借	3,517,414		
その他負債	914,733		6-d
賞与引当金	11,031		
役員賞与引当金	—		
株式給付引当金	302		
退職給付に係る負債	12,116		
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	64,293		4-b
再評価に係る繰延税金負債	2,439		4-c
支払承諾	520,768		
負債の部合計	57,375,211		
(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	1,315,648		1-c
株主資本合計	2,000,539		
その他有価証券評価差額金	360,751		
繰延ヘッジ損益	△ 58,318		5
土地再評価差額金	△ 3,901		
為替換算調整勘定	△ 3,527		
退職給付に係る調整累計額	△ 65,143		
その他の包括利益累計額合計	229,860	(a)	
非支配株主持分	27,120		7
純資産の部合計	2,257,520		
負債及び純資産の部合計	59,632,732		

(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。

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

(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	342,037		1-a
資本剰余金	342,853		1-b
利益剰余金	1,315,648		1-c
株主資本合計	2,000,539		

(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	2,000,539	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	1,315,648		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	100,545		2-a
有価証券	6,641,471		2-b
うち、持分法適用会社に係るのれん相当額	1,940		
上記に係る税効果	25,044		

(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	21,017		8
無形固定資産 その他の無形固定資産	56,424	のれん、モーゲージ・サービシング・ライセンス・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	98,594		3
上記に係る税効果	30,202		

(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	68,391		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	28,304		4-a
繰延税金負債	64,293		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

退職給付に係る資産の額の税効果勘案分

(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。）	168	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	16,679	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	16,679		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	△ 58,318		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	△ 48,401	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III関連データ

三井住友信託銀行
パーゼルIII関連データ

開示項目一覧

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	6,641,471		6-a
貸出金	30,140,335	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	1,679,190	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	914,733	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相当額及びその他外部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	113,457		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部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	113,457		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	107,920		
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相当額及びその他外部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	106,380		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	27,120		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	11,255	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	2,013	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	6,231,590		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	341,657		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)

	2021年9月末	2020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	1,080,095	1,371,472
ルック・スルー方式	820,768	1,167,096
マナデート方式	259,238	204,288
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）	89	88

(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		2021年9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	134,934	30,073,851	101,186	30,107,599
2	有価証券（うち負債性のもの）	749	3,760,208	—	3,760,958
3	その他オン・バランスシートの資産（うち負債性のもの）	16,963	19,954,609	15,537	19,956,035
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	152,646	53,788,670	116,724	53,824,592
オフ・バランスシートの資産					
5	支払承諾等	140	514,791	922	514,009
6	コミットメント等	5,320	5,117,619	1,597	5,121,342
7	オフ・バランスシートの資産の合計（5+6）	5,460	5,632,411	2,520	5,635,351
合計					
8	合計（4+7）	158,107	59,421,081	119,244	59,459,944

(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		2020年9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	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	18,274,264	14,740	18,279,954
4	オン・バランスシートの資産の合計（1+2+3）	162,470	51,212,089	123,963	51,250,596
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	56,109,236	126,352	56,145,545

(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		2021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	161,273
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		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
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）	152,646

(注) 1. 前事業年度末：2021年3月末、当中間期末：2021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		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		非デフォルト状態へ復帰した額
4		償却された額
5		その他の変動額
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。

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

CR3：信用リスク削減手法

(単位：百万円)

CR3		2021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	29,431,653	675,945	328,095	159,301	—
2	有価証券（負債性のもの）	3,734,154	26,803	—	26,600	—
3	その他オン・バランスシートの資産 （負債性のもの）	19,955,752	283	91	191	—
4	合計（1+2+3）	53,121,560	703,032	328,187	186,093	—
5	うちデフォルトしたもの	126,172	5,259	4,447	—	—

(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）	18,279,818	136	131	4	—
4	合計（1+2+3）	50,590,425	660,171	291,591	238,613	—
5	うちデフォルトしたもの	127,214	6,234	4,783	—	—

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		2021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	36	—	36	—	—	—
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	340,029	—	340,029	—	18,869	5.54
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	9,727	—	9,727	—	9,727	100.00
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	153,524	—	153,524	—	60,201	39.21
12	法人等向け	202,341	145,208	202,341	12,342	214,559	99.94
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	110.73
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	705,721	145,208	705,721	12,342	303,358	42.24

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		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	—	—	—	—	—	—
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	216,768	138	216,768	138	130,020	59.94
12	法人等向け	185,788	331,437	185,788	15,656	201,370	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。）	0	0	0	—	0	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	767,842	331,576	767,842	15,794	348,974	44.53

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		2021年9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	36	—	—	—	—	—	—	—	—	—	36
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	302,291	—	—	—	37,738	—	—	—	—	—	340,029
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	—	—	—	—	—	—	9,727	—	—	—	9,727
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	—	—	113,078	—	5,721	—	34,724	—	—	—	153,524
12	法人等向け	—	—	—	—	248	—	214,435	—	—	—	214,684
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	302,388	—	113,078	—	43,708	—	258,887	0	—	—	718,063

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)

CR5		2020年9月末										
項番	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)										
資産クラス		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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
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	—	—	108,362	—	393	—	108,151	—	—	—	216,907
12	法人等向け	—	—	—	—	146	—	201,297	—	—	—	201,444
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	330,121	—	108,362	—	35,702	—	309,450	0	—	—	783,637

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		2021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
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	2,617,510	33	75.00	2,633,812	0.00	0.0	32.09	2.3	27,060	1.02	15	
2	0.15以上0.25未満	2,318	1,300	75.00	38	0.20	0.0	28.12	1.6	8	23.32	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	2,619,828	1,333	75.00	2,633,851	0.00	0.0	32.09	2.3	27,069	1.02	15	50
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	19,477,969	85,576	75.52	19,569,202	0.00	0.0	44.99	1.1	70,216	0.35	86	
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	27,461	0	75.00	18,561	0.28	0.0	45.00	3.5	13,247	71.37	24	
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	7,736	—	—	36	8.63	0.0	45.00	1.0	60	165.28	1	
7	10.00以上100.00未満	10,138	—	—	138	13.42	0.0	45.00	1.1	319	229.86	8	
8	100.00（デフォルト）	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
9	小計	19,523,305	85,576	75.52	19,587,939	0.00	0.1	44.99	1.1	83,843	0.42	120	151
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	478,232	8,500	100.00	503,412	0.05	0.0	31.25	3.1	109,214	21.69	83	
2	0.15以上0.25未満	39,500	9,000	75.00	46,250	0.20	0.0	32.10	1.1	10,666	23.06	30	
3	0.25以上0.50未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
4	0.50以上0.75未満	10,800	7,575	86.79	17,375	0.50	0.0	32.10	1.0	6,499	37.40	28	
5	0.75以上2.50未満	6,801	2,862	86.35	9,272	1.45	0.0	31.78	1.0	5,517	59.50	42	
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	535,333	27,937	86.96	576,310	0.10	0.0	31.35	2.8	131,898	22.88	185	320
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	114,090	104,224	75.00	192,445	0.06	0.0	48.47	1.5	51,865	26.95	60	
2	0.15以上0.25未満	1,578	—	—	1,578	0.20	0.0	73.50	3.8	1,486	94.11	2	
3	0.25以上0.50未満	15,651	—	—	15,651	0.29	0.0	64.16	2.1	12,323	78.73	29	
4	0.50以上0.75未満	7	—	—	7	0.50	0.0	45.00	1.0	3	52.44	0	
5	0.75以上2.50未満	2,574	—	—	2,574	1.69	0.0	45.00	4.9	3,615	140.43	19	
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	133,903	104,224	75.00	212,258	0.10	0.0	49.77	1.6	69,294	32.64	112	47

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		2021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	7,125,645	2,849,481	76.05	9,351,119	0.07	0.6	31.39	2.5	1,720,109	18.39	2,247	
2	0.15以上0.25未満	1,834,896	466,345	75.99	2,159,580	0.20	0.3	30.85	2.1	648,364	30.02	1,365	
3	0.25以上0.50未満	1,270,397	261,373	73.01	1,455,831	0.30	0.4	30.96	2.2	563,037	38.67	1,392	
4	0.50以上0.75未満	1,051,124	196,375	73.08	1,202,632	0.50	0.6	29.36	2.1	527,818	43.88	1,783	
5	0.75以上2.50未満	942,029	186,548	72.27	1,029,608	1.44	0.7	28.16	2.2	658,252	63.93	4,166	
6	2.50以上10.00未満	74,627	10,458	80.52	84,451	7.05	0.0	25.25	1.6	74,674	88.42	1,489	
7	10.00以上100.00未満	82,138	903	75.00	82,348	18.67	0.0	31.63	2.9	138,575	168.28	4,865	
8	100.00（デフォルト）	23,048	—	—	29,151	100.00	0.0	32.06	1.0	11,976	41.08	8,390	
9	小計	12,403,905	3,971,486	75.53	15,394,723	0.56	3.0	30.87	2.4	4,342,808	28.20	25,701	57,445
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	915,076	92,556	78.94	993,784	0.07	0.8	53.62	2.8	356,397	35.86	400	
2	0.15以上0.25未満	63,327	75,587	100.00	139,042	0.20	0.3	55.55	2.4	90,250	64.90	158	
3	0.25以上0.50未満	368,889	72,793	75.00	422,326	0.29	0.5	48.32	2.4	264,975	62.74	612	
4	0.50以上0.75未満	166,561	30,949	75.21	190,219	0.57	0.7	41.32	3.4	151,787	79.79	453	
5	0.75以上2.50未満	351,859	5,301	76.64	356,032	1.41	1.2	44.13	3.8	433,407	121.73	2,231	
6	2.50以上10.00未満	119,747	4,012	89.65	123,716	5.37	0.3	44.27	4.0	210,001	169.74	2,944	
7	10.00以上100.00未満	73,588	—	—	71,781	30.62	0.0	44.86	3.9	193,306	269.29	9,858	
8	100.00（デフォルト）	30,476	1,440	91.52	37,342	100.00	0.0	44.32	1.0	0	0.00	16,553	
9	小計	2,089,527	282,641	83.32	2,334,245	3.18	4.3	49.41	3.0	1,700,127	72.83	33,213	19,290
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	69,910	3,823	75.00	70,733	0.12	0.0	30.99	2.9	17,271	24.41	27	
2	0.15以上0.25未満	102,511	—	—	96,463	0.20	0.0	31.85	3.0	30,390	31.50	62	
3	0.25以上0.50未満	27,680	6,028	92.57	33,111	0.30	0.0	29.35	2.8	10,426	31.48	30	
4	0.50以上0.75未満	91,136	2,996	75.00	91,613	0.50	0.0	25.89	2.4	31,677	34.57	119	
5	0.75以上2.50未満	117,784	8,131	79.98	122,367	1.56	0.2	20.78	2.8	53,211	43.48	389	
6	2.50以上10.00未満	6,067	237	76.39	6,248	7.62	0.0	21.58	1.8	3,979	63.67	103	
7	10.00以上100.00未満	2,063	—	—	1,379	18.67	0.0	22.06	2.9	1,368	99.15	56	
8	100.00（デフォルト）	1,412	—	—	1,441	100.00	0.0	22.73	1.0	409	28.37	295	
9	小計	418,566	21,217	81.91	423,359	1.16	0.3	26.81	2.8	148,733	35.13	1,084	1,451
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	37	—	—	37	0.12	0.0	45.00	1.0	7	20.85	0	
2	0.15以上0.25未満	50	—	—	50	0.20	0.0	45.00	1.0	13	27.19	0	
3	0.25以上0.50未満	4,654	—	—	4,654	0.30	0.0	45.00	1.8	2,535	54.46	6	
4	0.50以上0.75未満	99,446	3,126	75.00	100,425	0.50	0.6	37.91	4.7	64,425	64.15	192	
5	0.75以上2.50未満	303,735	2,005	80.65	302,935	1.57	1.7	39.29	4.8	279,467	92.25	1,881	
6	2.50以上10.00未満	8,989	—	—	9,005	7.22	0.0	39.56	4.1	11,283	125.29	255	
7	10.00以上100.00未満	1,442	—	—	1,456	18.67	0.0	45.00	1.5	2,899	199.14	122	
8	100.00（デフォルト）	5,320	—	—	5,554	100.00	0.0	40.21	1.0	0	0.00	2,233	
9	小計	423,676	5,132	77.21	424,119	2.77	2.5	39.06	4.6	360,633	85.03	4,691	525

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		2021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	1,238,143	82,381	75.31	1,300,188	0.08	0.3	26.34	4.2	300,018	23.07	304	
2	0.15以上0.25未満	71,287	1,388	75.00	72,329	0.20	0.0	28.51	3.7	27,169	37.56	42	
3	0.25以上0.50未満	670,274	106,548	74.93	750,121	0.30	0.1	23.36	4.3	284,426	37.91	524	
4	0.50以上0.75未満	303,927	42,438	74.62	335,598	0.56	0.0	23.64	4.2	166,821	49.70	445	
5	0.75以上2.50未満	349,719	47,459	72.29	384,028	1.51	0.0	24.40	3.4	243,588	63.42	1,425	
6	2.50以上10.00未満	87,884	39,961	75.00	117,855	4.03	0.0	24.80	3.6	98,691	83.73	1,110	
7	10.00以上100.00未満	78,826	11,870	75.00	87,729	22.78	0.0	37.62	4.0	180,175	205.37	7,953	
8	100.00（デフォルト）	15,857	2,028	75.00	17,383	100.00	0.0	26.38	1.0	5,543	31.89	4,143	
9	小計	2,815,922	334,076	74.62	3,065,234	1.74	0.7	25.39	4.1	1,306,434	42.62	15,949	6,288
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	997	—	—	997	0.09	0.2	45.00	1.0	172	17.32	0	
2	0.15以上0.25未満	51	—	—	51	0.20	0.0	45.00	1.0	15	30.51	0	
3	0.25以上0.50未満	1,033	—	—	1,033	0.30	0.1	45.00	1.0	403	39.02	1	
4	0.50以上0.75未満	295	—	—	295	0.54	0.0	45.00	1.0	160	54.46	0	
5	0.75以上2.50未満	447	—	—	447	1.47	0.0	45.00	1.0	379	84.74	2	
6	2.50以上10.00未満	63	—	—	63	3.68	0.0	45.00	1.0	74	116.74	1	
7	10.00以上100.00未満	201	—	—	201	17.57	0.0	45.00	1.0	414	205.17	15	
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	3,090	—	—	3,090	1.63	0.6	45.00	1.0	1,620	52.43	22	—
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	1,256,572	—	—	503,746	0.07	0.3	90.00	5.0	578,455	114.83	—	
2	0.15以上0.25未満	127,450	—	—	55,996	0.20	0.1	90.00	5.0	82,944	148.12	—	
3	0.25以上0.50未満	73,115	—	—	30,776	0.30	0.2	90.00	5.0	53,143	172.67	—	
4	0.50以上0.75未満	41,603	—	—	21,864	0.50	0.2	90.00	5.0	44,030	201.38	—	
5	0.75以上2.50未満	26,337	—	—	17,914	1.50	0.2	90.00	5.0	54,063	301.79	—	
6	2.50以上10.00未満	3,716	—	—	2,328	6.68	0.0	90.00	5.0	9,863	423.63	—	
7	10.00以上100.00未満	8	—	—	2	18.67	0.0	90.00	5.0	20	731.60	—	
8	100.00（デフォルト）	213	—	—	116	100.00	0.0	90.00	5.0	1,315	1,125.00	—	
9	小計	1,529,017	—	—	632,745	0.19	1.2	90.00	5.0	823,836	130.20	—	
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	17,685	—	—	17,685	0.11	0.0	32.10	3.4	5,110	28.89	6	
2	0.15以上0.25未満	7,000	—	—	7,000	0.20	0.0	32.10	5.0	3,384	48.34	4	
3	0.25以上0.50未満	10,762	570	75.00	11,189	0.30	0.0	32.10	2.5	4,625	41.33	11	
4	0.50以上0.75未満	6,655	—	—	6,655	0.50	0.0	32.10	4.2	4,306	64.70	10	
5	0.75以上2.50未満	30,820	—	—	30,820	1.73	0.0	30.99	3.6	26,466	85.87	166	
6	2.50以上10.00未満	2,506	—	—	2,506	7.65	0.0	32.10	4.0	3,445	137.45	61	
7	10.00以上100.00未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
8	100.00（デフォルト）	2,899	—	—	2,899	100.00	0.0	32.10	1.0	1,192	41.12	835	
9	小計	78,328	570	75.00	78,756	4.73	0.0	31.66	3.5	48,530	61.62	1,096	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		2021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	2,280	570	75.00	2,707	0.13	0.0	100.00	1.0	1,414	52.25	—	
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
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	0.13	0.0	100.00	1.0	1,414	52.25	—	—
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	247,421	22,230	100.00	269,652	0.05	0.2	45.00	1.1	35,491	13.16	67	
2	0.15以上0.25未満	67,396	—	—	67,396	0.20	0.1	45.00	1.0	20,972	31.11	62	
3	0.25以上0.50未満	56,509	2,891	75.00	58,678	0.30	0.1	45.00	1.1	24,801	42.26	81	
4	0.50以上0.75未満	39,819	2,413	75.00	41,629	0.51	0.8	45.00	1.3	23,504	56.46	95	
5	0.75以上2.50未満	40,359	—	—	40,359	1.43	3.3	45.00	1.2	32,934	81.60	261	
6	2.50以上10.00未満	585	—	—	585	4.71	0.2	45.00	1.0	749	128.03	12	
7	10.00以上100.00未満	157	—	—	157	35.80	0.0	45.00	4.9	416	263.92	25	
8	100.00（デフォルト）	4,157	—	—	4,157	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	1,870	
9	小計	456,406	27,536	95.18	482,615	1.14	4.9	45.00	1.1	138,871	28.77	2,476	425
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	353,962	2,413	75.00	355,772	0.05	0.2	92.55	1.1	83,998	23.61	10	
2	0.15以上0.25未満	53,448	—	—	53,448	0.20	0.1	92.53	1.0	28,276	52.90	6	
3	0.25以上0.50未満	46,535	2,891	75.00	48,704	0.30	0.1	89.74	1.2	11,671	23.96	12	
4	0.50以上0.75未満	4,049	—	—	4,049	0.50	0.0	45.00	4.6	3,865	95.44	9	
5	0.75以上2.50未満	8,482	—	—	8,482	1.70	0.1	98.03	1.0	7,878	92.87	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	466,478	5,305	75.00	470,457	0.12	0.6	91.95	1.1	135,690	28.84	41	—
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	38,409	—	—	38,409	0.30	32.0	76.75	—	15,830	41.21	90	
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	38,409	—	—	38,409	0.30	32.0	76.75	—	15,830	41.21	90	146

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		2021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	40,830	27.62	11,281	0.10	43.5	60.82	—	427	3.79	7	
2	0.15以上0.25未満	38,201	709,902	11.49	119,818	0.23	196.8	67.87	—	9,729	8.11	187	
3	0.25以上0.50未満	19,528	916,390	7.74	90,487	0.35	139.5	75.88	—	11,722	12.95	245	
4	0.50以上0.75未満	30,824	251,674	11.49	59,759	0.55	80.5	67.87	—	9,836	16.46	225	
5	0.75以上2.50未満	11,795	220,528	12.63	39,657	1.16	114.8	68.72	—	11,425	28.81	316	
6	2.50以上10.00未満	30,337	65,105	12.30	38,349	4.86	39.5	68.47	—	29,776	77.64	1,276	
7	10.00以上100.00未満	221	913	13.45	344	48.23	0.5	66.28	—	604	175.34	113	
8	100.00 (デフォルト)	11	4,388	8.51	11,064	100.00	13.5	69.13	—	11,529	104.20	6,727	
9	小計	130,921	2,209,734	10.37	370,764	3.91	629.0	69.80	—	85,052	22.93	9,097	12,568
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	4,526,840	12,841	100.00	4,539,682	0.11	154.8	17.73	—	207,835	4.57	903	
2	0.15以上0.25未満	2,243,841	28	100.00	2,243,869	0.17	102.4	17.60	—	144,420	6.43	697	
3	0.25以上0.50未満	3,342,586	1,362	100.00	3,343,959	0.34	199.6	17.17	—	339,002	10.13	1,964	
4	0.50以上0.75未満	40,290	—	—	40,290	0.65	2.6	22.05	—	8,389	20.82	58	
5	0.75以上2.50未満	137,796	19	100.00	137,815	0.87	13.6	20.53	—	32,273	23.41	246	
6	2.50以上10.00未満	4,095	—	—	4,095	2.92	0.1	16.17	—	1,625	39.69	19	
7	10.00以上100.00未満	59,593	13	100.00	59,607	20.00	3.4	18.19	—	60,611	101.68	2,191	
8	100.00 (デフォルト)	33,936	15	100.00	35,420	100.00	2.0	19.26	—	9,979	28.17	6,024	
9	小計	10,388,980	14,282	100.00	10,404,741	0.66	478.9	17.58	—	804,138	7.72	12,106	26,059
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	22,020	22.09	4,866	0.10	19.8	21.15	—	263	5.41	1	
2	0.15以上0.25未満	157,765	—	—	157,765	0.24	47.1	74.10	—	54,304	34.42	287	
3	0.25以上0.50未満	194,671	—	—	194,671	0.38	68.0	38.62	—	47,460	24.38	301	
4	0.50以上0.75未満	347,924	432	100.00	348,652	0.56	86.7	35.34	—	96,314	27.62	718	
5	0.75以上2.50未満	174,275	140,687	31.56	218,691	1.20	263.1	61.33	—	144,631	66.13	1,680	
6	2.50以上10.00未満	36,591	15,844	36.45	42,368	6.83	40.0	33.76	—	22,330	52.70	1,011	
7	10.00以上100.00未満	2,647	994	95.38	3,646	31.48	0.6	30.37	—	2,487	68.22	457	
8	100.00 (デフォルト)	9,654	1,760	32.25	20,875	100.00	11.0	47.41	—	6,087	29.15	9,410	
9	小計	923,529	181,739	31.36	991,536	3.09	536.8	47.98	—	373,879	37.70	13,868	17,439
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	219,071	—	—	219,071	0.07	0.3	45.00	2.6	54,458	24.85	77	
2	0.15以上0.25未満	131,716	—	—	131,716	0.20	0.1	45.00	4.0	77,350	58.72	121	
3	0.25以上0.50未満	18,910	—	—	18,910	0.30	0.1	45.00	2.3	10,341	54.68	26	
4	0.50以上0.75未満	36,043	—	—	36,043	0.50	0.2	45.00	2.8	26,444	73.36	81	
5	0.75以上2.50未満	49,128	—	—	49,128	1.67	0.3	45.00	3.1	54,155	110.23	369	
6	2.50以上10.00未満	2,681	—	—	2,681	6.25	0.0	45.00	2.5	4,214	157.13	75	
7	10.00以上100.00未満	4,097	—	—	4,097	18.67	0.0	45.00	4.4	10,243	250.00	344	
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	326	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00	147	
9	小計	461,650	—	—	461,977	0.59	1.2	45.00	3.1	237,208	51.34	1,243	5,676
合計 (全てのポートフォリオ)		55,443,064	7,273,363	55.01	58,589,845	0.61	1,696.9	35.77	2.0	10,836,915	18.49	121,117	147,901

(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
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、%、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
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 エクスポート 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	1,180,311	—	—	466,915	0.07	0.3	90.00	5.0	551,794	118.17	—	
2	0.15以上0.25未満	118,904	—	—	50,690	0.20	0.1	90.00	5.0	75,745	149.42	—	
3	0.25以上0.50未満	76,087	—	—	29,124	0.30	0.2	90.00	5.0	50,597	173.72	—	
4	0.50以上0.75未満	38,730	—	—	20,397	0.50	0.2	90.00	5.0	41,264	202.30	—	
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	1,433,642	—	—	581,057	0.17	1.3	90.00	5.0	762,935	131.30	—	
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・グロスエクスポート・エクスポートの額	CCF・信用リスク削減手法適用前のオフ・バランスシート・エクスポートの額	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	
471													
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	
191													

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 (基礎的内部格付手法適用分)													
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)		52,964,751	7,547,529	55.27	56,331,730	0.64	1,751.4	35.56	2.0	10,881,169	19.31	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

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		2021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	83,843	83,843
2	ソブリン向けエクスポージャー－AIRB	25,855	25,855
3	金融機関等向けエクスポージャー－FIRB	69,275	69,275
4	金融機関等向けエクスポージャー－AIRB	129,526	129,526
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	2,060,780	2,060,780
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	4,495,127	4,495,127
7	特定貸付債権－FIRB	332,905	332,905
8	特定貸付債権－AIRB	1,306,434	1,306,434
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	85,052	85,052
10	リテール－居住用不動産向けエクスポージャー	804,138	804,138
11	リテール－その他リテール向けエクスポージャー	373,879	373,879
12	株式－FIRB	1,094,900	1,094,900
13	株式－AIRB	－	－
14	購入債権－FIRB	290,391	290,391
15	購入債権－AIRB	49,945	49,945
16	合計	11,202,057	11,202,057

(注) 1. 当社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		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	1,012,330	1,012,330
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	11,268,745	11,268,745

(注) 1. 当社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。

CR10：内部格付手法－特定貸付債権（スロッシング・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		2021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	—	—	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	IPRE	合計			
優（Strong）	2.5年未満	2,483	4,095	70%						5,555	3,888	22
	2.5年以上	6,125	7,368	95%						11,651	11,068	46
良（Good）	2.5年未満	29,717	294	95%						29,937	28,441	119
	2.5年以上	50,717	65,477	120%						99,825	119,790	399
可（Satisfactory）		62,846	76,295	140%						120,068	168,095	3,361
弱い（Weak）		—	—	250%						—	—	—
デフォルト（Default）		—	—	—						—	—	—
合計		151,890	153,531	—						267,038	331,285	3,949
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	
					PF	OF	CF	IPRE	合計			
簡易手法－上場株式		33,419	19,951	300%						53,370	160,112	
簡易手法－非上場株式		24,145	4,790	400%						27,738	110,952	
内部モデル手法		—	—	—						—	—	
合計		57,564	24,741	—						81,108	271,064	
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		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	オフ・バランスシート	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	オフ・バランスシート	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	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	オフ・バランスシート	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	11,232	39,047	300%							50,280	150,842					
簡易手法－非上場株式	21,515	4,163	400%						24,638	98,552						
内部モデル手法	—	—	—						—	—						
合計	32,748	43,211	—						74,918	249,395						
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		2021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	367,504	607,608			975,113	396,544
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					730,340	125,554
5	エクスポージャー変動推計モデル					—	—
6	合計						522,099

(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	374,264	520,502			894,767	389,420
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						494,550

CCR2：CVAリスクに対する資本賦課

(単位：百万円)

CCR2		2021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	899,404	654,517
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	899,404	654,517

(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	811,987	666,708
5	CVAリスク相当額の対象となるポートフォリオの合計	811,987	666,708

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		2021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	—	—	501,483	—	—	—	—	—	501,483
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	—	—	—	—	—	2	—	—	2
14	合計	—	—	501,483	—	—	2	—	—	501,486

(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		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	—	—	396,296	—	—	—	—	—	396,296
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	—	—	396,296	—	—	—	—	—	396,296

(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		2021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	19,460	0.02	0.0	37.47	2.1	2,222	11.42
2	0.15以上0.25未満	—	—	—	—	—	—	—
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	19,460	0.02	0.0	37.47	2.1	2,222	11.42
金融機関等向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	487,925	0.05	0.1	18.36	2.6	100,761	20.65
2	0.15以上0.25未満	292	0.20	0.0	45.00	3.2	138	47.41
3	0.25以上0.50未満	39,597	0.28	0.0	20.37	3.9	31,985	80.77
4	0.50以上0.75未満	780	0.50	0.0	45.00	1.0	409	52.35
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	528,596	0.06	0.1	18.52	2.7	133,295	25.21
事業法人向けエクスポージャー								
1	0.00以上0.15未満	326,943	0.05	0.3	10.87	1.8	68,843	21.05
2	0.15以上0.25未満	16,678	0.20	0.0	45.00	3.2	8,292	49.72
3	0.25以上0.50未満	13,609	0.29	0.0	45.66	3.2	8,609	63.26
4	0.50以上0.75未満	4,802	0.50	0.0	45.00	3.5	3,875	80.68
5	0.75以上2.50未満	5,042	1.50	0.1	45.00	3.6	6,132	121.61
6	2.50以上10.00未満	853	3.72	0.0	45.00	4.8	1,404	164.50
7	10.00以上100.00未満	519	35.66	0.0	45.00	1.4	1,359	261.57
8	100.00 (デフォルト)	—	—	—	—	—	—	—
9	小計	368,450	0.15	0.6	11.84	2.0	98,518	26.73
特定貸付債権								
1	0.00以上0.15未満	71,008	0.09	0.1	45.00	4.7	30,783	43.35
2	0.15以上0.25未満	773	0.20	0.0	45.00	4.0	457	59.16
3	0.25以上0.50未満	33,238	0.29	0.0	45.00	4.9	26,560	79.90
4	0.50以上0.75未満	23,598	0.63	0.0	45.00	4.8	24,495	103.80
5	0.75以上2.50未満	36,388	1.41	0.0	45.00	4.7	47,524	130.60
6	2.50以上10.00未満	35,284	3.14	0.0	45.00	4.8	56,072	158.91
7	10.00以上100.00未満	2	35.80	0.0	45.00	1.0	4	234.20
8	100.00 (デフォルト)	110	100.00	0.0	45.00	1.0	0	0.00
9	小計	200,405	1.02	0.2	45.00	4.8	185,898	92.76
合計 (全てのポートフォリオ)		1,116,912	0.26	1.1	17.15	2.8	419,935	37.59

(注) 1. 当社グループは、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。

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		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. 当社グループは、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。

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		2021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）	—	148,522	—	299,261	—	685,757
2	現金（外国通貨）	—	1,184	—	267,601	803,350	1,033
3	国内ソブリン債	—	6,757	—	22,644	245,439	243,820
4	その他ソブリン債	—	—	—	—	947,006	2,015,065
5	政府関係機関債	—	—	—	—	92,768	40,484
6	社債	—	—	—	—	381,990	248,076
7	株式	—	—	—	8,408	967,314	677,637
8	その他担保	—	—	—	—	—	—
9	合計	—	156,463	—	597,914	3,437,869	3,911,875

(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

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		2021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	37,031	37,934
2	インデックス・クレジット・デフォルト・スワップ	16,786	—
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	53,818	37,934
公正価値			
7	プラスの公正価値（資産）	19	846
8	マイナスの公正価値（負債）	△ 2,405	△ 19

(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

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		2021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）		48,017
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。)	1,371,971	27,439
3	(i) 派生商品取引（上場以外）	1,163,836	23,276
4	(ii) 派生商品取引（上場）	137,432	2,748
5	(iii) レポ形式の取引	70,702	1,414
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	212,221	4,244
9	事前拋出された清算基金	30,366	16,333
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

(単位：百万円)

CCR8		2020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）		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	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		2021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）	86,101	—	86,101	284,332	—	284,332	109,824	—	109,824
2	担保付住宅ローン	86,101	—	86,101	73,583	—	73,583	79,136	—	79,136
3	クレジットカード債権	—	—	—	31,411	—	31,411	29,331	—	29,331
4	その他リテールに係るエクスポージャー	—	—	—	179,336	—	179,336	1,356	—	1,356
5	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—
6	ホールセール（合計）	3,816	—	3,816	20,287	—	20,287	638,013	—	638,013
7	事業法人向けローン	—	—	—	—	—	—	638,013	—	638,013
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	3,816	—	3,816	20,287	—	20,287	—	—	—
10	その他のホールセール	—	—	—	—	—	—	—	—	—
11	再証券化	—	—	—	—	—	—	—	—	—

（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	—	—	—	—	—	—	—	—	—

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。）

2021年9月末
該当ありません。

2020年9月末
該当ありません。

**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		2021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	236,918	236,918	236,918	216,631	20,287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	103,979	103,979	103,979	103,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	44,433	44,433	44,433	44,433	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	9,168	9,168	9,168	5,352	3,816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	36	36	36	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	393,932	393,932	393,932	369,828	24,103	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	568	568	568	568	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	36	36	36	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	137,741	137,741	137,741	108,419	29,321	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	99	99	99	99	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	458	458	458	458	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	11,019	11,019	11,019	8,673	2,345	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	7	7	7	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	36	36	36	36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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		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 リテール	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	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

**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 項番		2021年9月末														
		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	716,161	716,161	716,161	91,594	624,567	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	21,698	21,698	21,698	8,812	12,885	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	3,977	3,977	3,977	3,416	560	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	6,000	6,000	6,000	6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	717,777	717,777	717,777	79,764	638,013	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	30,060	30,060	30,060	30,060	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	107,342	107,342	107,342	14,469	92,872	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	13,207	13,207	13,207	13,207	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	8,587	8,587	8,587	1,157	7,429	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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	1,056	1,056	1,056	1,056	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
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III関連データ

三井住友信託銀行
パーゼルIII関連データ

開示項目一覧

(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 リテール	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 リテール	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	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

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		2021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	17,176
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	9,459
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	26,636

(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	8,650
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	12,278

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		2021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	15,601
2	平均値	8,888
3	最小値	5,388
4	期末	7,301
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	44,607
6	平均値	35,162
7	最小値	26,514
8	期末	32,018
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		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）	—

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

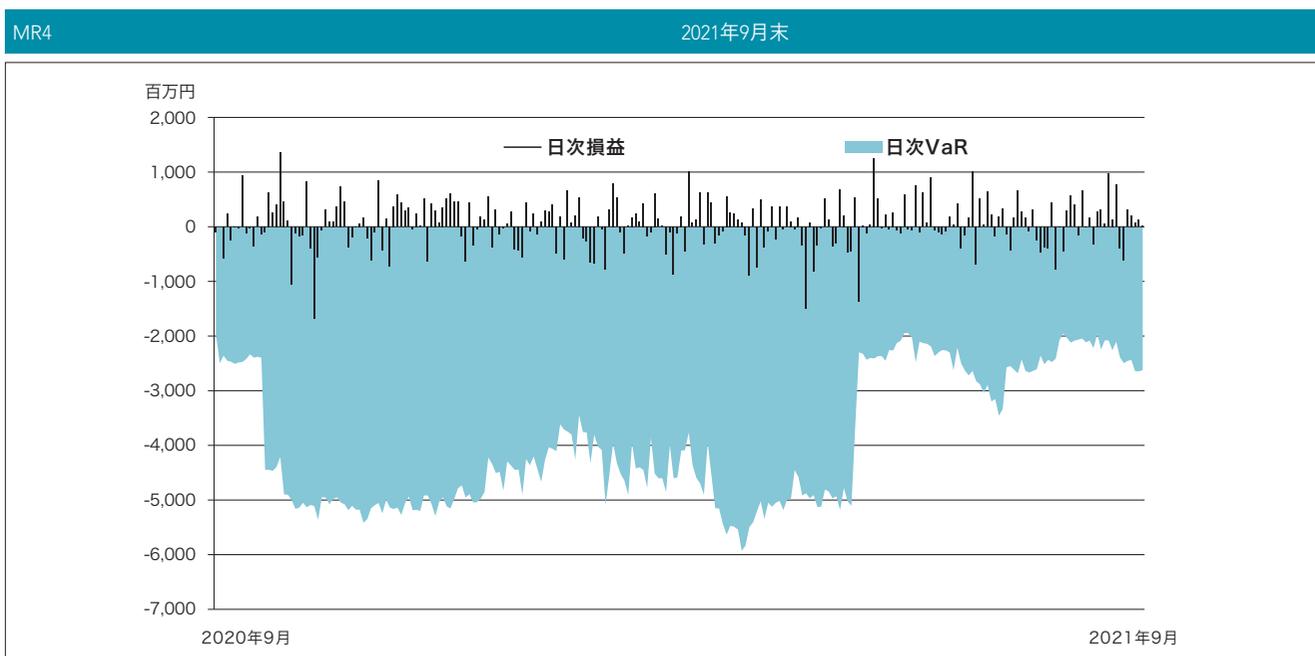
三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

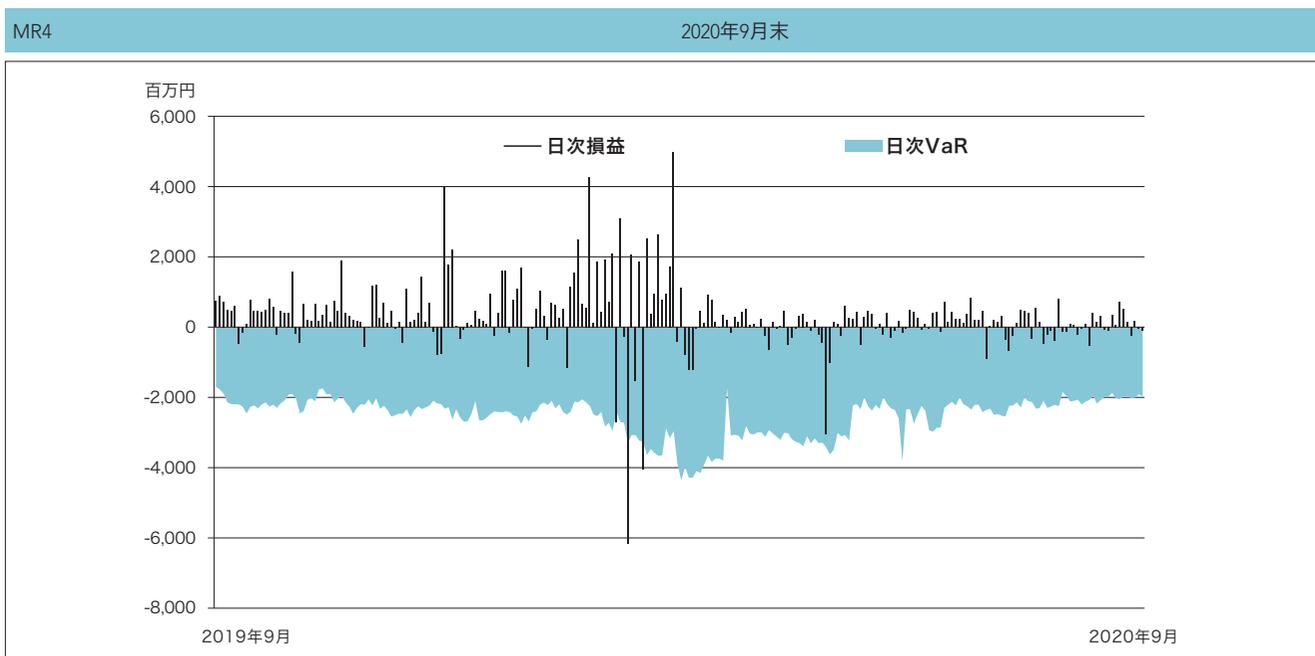
三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧



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



(注) 1. 上記の通り、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。

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1					
項番		イ	ロ	ハ	ニ
		ΔEVE		ΔNII	
		2021年9月末	2020年9月末	2021年9月末	2020年9月末
1	上方パラレルシフト	80,212	100,975	△ 108,561	△ 79,552
2	下方パラレルシフト	30,467	24,754	104,640	76,126
3	スティープ化	107,824	127,241		
4	フラット化	1,554	1,777		
5	短期金利上昇	—	—		
6	短期金利低下	42,427	44,304		
7	最大値	107,824	127,241	104,640	76,126
		ホ		ヘ	
		2021年9月末		2020年9月末	
8	Tier1 資本の額	2,434,644		2,454,860	

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

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	2021年9月末	2020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	42,816,673	41,738,879
1a	1	連結貸借対照表における総資産の額	46,563,998	44,375,176
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 (△)	3,747,325	2,636,296
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	235,036	146,003
3		オン・バランス資産の額 (イ)	42,581,637	41,592,876
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	548,097	535,796
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	1,048,598	937,540
		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	566,862	516,924
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 (△)	166,684	190,551
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	37,934	65,600
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 (△)	36,000	63,600
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,998,808	1,801,710
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	840,833	924,627
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	308,332	292,062
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)	1,149,166	1,216,689
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	7,981,047	8,192,722
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 (△)	4,990,600	5,141,822
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	2,990,447	3,050,899
連結レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,434,644	2,454,860
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	48,720,059	47,662,176
22		連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.99%	5.15%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	48,720,059	47,662,176
		日本銀行に対する預け金の額	16,503,707	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')	65,223,766	62,919,731
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の連結レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ'))	3.73%	3.90%

(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。

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III関連データ

三井住友信託銀行
 パーゼルIII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		2021年度第2四半期		2021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	18,094,605		17,569,667	
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	18,781,567	940,105	18,748,085	920,132
3	うち、安定預金の額	835,636	25,069	807,178	24,215
4	うち、準安定預金の額	9,121,058	915,036	8,926,931	895,917
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	12,424,315	9,727,466	12,100,803	9,558,274
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	9,538,759	6,841,910	9,346,928	6,804,399
8	うち、負債性有価証券の額	2,885,556	2,885,556	2,753,875	2,753,875
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	20,280		51,422	
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	6,041,350	1,633,664	6,254,423	1,676,888
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	706,951	706,951	699,104	699,104
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	5,334,399	926,713	5,555,319	977,784
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	778,381	584,748	701,332	540,301
15	偶発事象に係る資金流出額	11,160,662	22,171	11,493,274	23,356
16	資金流出合計額	12,928,434		12,770,373	
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	55,788	—	49,869	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	3,062,169	2,243,918	2,807,960	2,078,003
19	その他資金流入額	664,724	442,437	554,136	363,621
20	資金流入合計額	3,782,681	2,686,355	3,411,965	2,441,624
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	18,094,605		17,569,667	
22	純資金流出額	10,242,079		10,328,749	
23	連結流動性カバレッジ比率	176.6		170.1	
24	平均値計算用データ数	61		61	

(注) 1. 上記期間において、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。

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。通貨又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」及び「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。

連結安定調達比率に関する開示事項
 連結安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第2四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額（1）						
1	資本の額	2,653,480	—	—	330,000	2,983,480
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	2,653,480	—	—	306,134	2,959,615
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	—	—	—	23,865	23,865
4	個人及び中小企業等からの資金調達	12,407,572	—	—	6,377,672	17,544,487
5	うち、安定預金等の額	—	—	—	—	—
6	うち、準安定預金等の額	12,407,572	—	—	6,377,672	17,544,487
7	ホールセール資金調達	4,540,805	21,406,175	2,444,202	9,268,739	15,216,989
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—	—
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	4,540,805	21,406,175	2,444,202	9,268,739	15,216,989
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—
11	その他の負債	387,916	826,296	20,000	—	24,098
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	—	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	387,916	826,296	20,000	—	24,098
14	利用可能安定調達額合計					35,769,056
所要安定調達額（2）						
15	流動資産の額					1,322,850
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	—	—	—	55,332	55,332
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	184,242	5,772,562	1,844,984	26,785,983	25,029,871
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	—	581,488	—	—	0
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	50,342	1,365,441	295,063	2,197,945	2,585,254
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	—	3,340,607	961,509	11,660,483	12,043,709
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	776,651	17,776	135,801	485,485
22	うち、住宅ローン債権	—	405,830	334,298	10,857,747	8,360,905
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	323,688	246,235	6,622,027	4,669,003
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	133,900	79,194	254,112	2,069,806	2,040,001
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	1,449,193	17,982	9,509	1,900,149	2,917,965
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	—	—	—	—	—
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				244,143	207,522
29	うち、デリバティブ資産の額				171,589	171,589
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額				26,376	26,376
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	1,449,193	17,982	9,509	1,458,039	2,512,477
32	オフ・バランス取引				6,126,691	414,730
33	所要安定調達額合計					29,740,751
34	連結安定調達比率					120.2

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

連結安定調達比率に関する定性的開示事項

- (1) 時系列における連結安定調達比率の変動に関する事項
当社連結における安定調達比率は、安定性の高い資金の計画的な調達施策を背景として、概ね安定的に推移しております。
- (2) 流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たす場合には、その旨
当社連結では、流動性比率告示第101条各号に掲げる要件（相互に関係する資産及び負債の基準）の全てを満たす資産及び負債の計上はございません。
- (3) その他連結安定調達比率に関する事項
当社連結の安定調達比率は、規制水準（100%）を満たしており、今後の安定調達比率の見通しは、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。
なお、現状、個人及び中小企業等からの資金調達については、全額を「準安定預金等」とみなして計上しております。

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
		2021年 9月末	2021年 6月末	2021年 3月末	2020年 12月末	2020年 9月末
資本						
1	普通株式等Tier1資本の額	1,891,607	1,868,971	1,858,096	1,857,382	1,874,965
2	Tier1資本の額	2,161,597	2,138,961	2,128,096	2,127,382	2,214,965
3	総自己資本の額	2,574,977	2,560,419	2,559,523	2,634,316	2,736,073
リスク・アセット						
4	リスク・アセットの額	18,484,376	18,872,154	19,165,759	19,216,866	18,653,915
自己資本比率						
5	普通株式等Tier1比率	10.23%	9.90%	9.69%	9.66%	10.05%
6	Tier1比率	11.69%	11.33%	11.10%	11.07%	11.87%
7	総自己資本比率	13.93%	13.56%	13.35%	13.70%	14.66%
単体レバレッジ比率						
13	総エクスポージャーの額	46,865,337	46,838,519	47,356,321	47,304,459	45,805,095
14	単体レバレッジ比率	4.61%	4.56%	4.49%	4.49%	4.83%

(単位: 百万円、%)

KM1						
国際様式の 該当番号		イ	ロ	ハ	ニ	ホ
		2021年度 第2四半期	2021年度 第1四半期	2020年度 第4四半期	2020年度 第3四半期	2020年度 第2四半期
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	17,850,810	17,335,771	17,098,215	17,269,415	17,010,664
16	純資金流出額	9,310,339	9,370,200	10,513,519	9,634,913	10,553,092
17	単体流動性カバレッジ比率	191.7%	185.0%	162.6%	179.2%	161.1%
単体安定調達比率						
18	利用可能安定調達額	34,937,986				
19	所要安定調達額	27,602,145				
20	単体安定調達比率	126.5%				

(注) 1. 単体流動性カバレッジ比率については、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。

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、％）

国際様式の 該当番号	項目	イ	ロ	ハ
		2021年9月末	2020年9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	1,781,122	1,718,740	
1a	うち、資本金及び資本剰余金の額	685,103	685,103	
2	うち、利益剰余金の額	1,126,026	1,061,769	
1c	うち、自己株式の額（△）	—	—	
26	うち、社外流出予定額（△）	30,007	28,132	
	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	291,818	301,548	(a)
6	普通株式等Tier1資本に係る基礎項目の額 (イ)	2,072,940	2,020,288	
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	47,002	50,722	
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・ライセンスに係るもの以外のものの額	47,002	50,722	
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	△ 40,057	△ 39,538	
12	適格引当金不足額	—	—	
13	証券化取引に伴い増加した自己資本に相当する額	1,091	1,160	
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	3,010	—	
15	前払年金費用の額	170,286	132,978	
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)	181,333	145,322	
普通株式等Tier1資本				
29	普通株式等Tier1資本の額 ((イ)-(ロ)) (ハ)	1,891,607	1,874,965	

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		項目	イ	ロ	ハ
国際様式の 該当番号			2021年9月末	2020年9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	270,000	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)	270,000	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	10	—	
42		Tier2資本不足額	—	—	
43		その他Tier1資本に係る調整項目の額 (ホ)	10	—	
その他Tier1資本					
44		その他Tier1資本の額 ((二) - (ホ)) (ヘ)	269,990	340,000	
Tier1資本					
45		Tier1資本の額 ((ハ) + (ヘ)) (ト)	2,161,597	2,214,965	
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	326,134	341,657	
		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	85,790	170,648	
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	2,994	10,341	
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	2,994	10,341	
51		Tier2資本に係る基礎項目の額 (チ)	414,919	522,647	
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)	413,379	521,107	
総自己資本					
59		総自己資本の額 ((ト) + (ヌ)) (ル)	2,574,977	2,736,073	

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
		2021年9月末	2020年9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)	18,484,376	18,653,915	
自己資本比率				
61	普通株式等Tier1比率 ((ハ)/(ヲ))	10.23%	10.05%	
62	Tier1比率 ((ト)/(ヲ))	11.69%	11.87%	
63	総自己資本比率 ((ル)/(ヲ))	13.93%	14.66%	
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	105,579	110,614	
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	66,149	63,025	
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	2,263	2,329	
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 る場合にあつては、零とする。）	2,994	10,341	
79	適格引当金に係るTier2資本算入上限額	92,014	94,666	
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	38,900	77,800	
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 つては、零とする。）	—	—	
84	適格旧Tier2資本調達手段に係る算入上限額	85,790	171,581	
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 つては、零とする。）	54,116	—	

(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。

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

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

2021年9月末

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	18,606,959	18,606,960		
コールローン	6,000	6,000		
買現先勘定	156,180	156,180		
債券貸借取引支払保証金	684,652	684,652		
買入金銭債権	115,601	115,601		
特定取引資産	934,909	934,909		
金銭の信託	99	99		
有価証券	7,143,008	7,143,007		6-a
貸出金	30,612,030	30,612,030		6-b
外国為替	32,246	32,246		
その他資産	2,164,611	2,164,611		6-c
有形固定資産	184,322	184,322		
無形固定資産	67,746	67,746		2
前払年金費用	245,440	245,440		3
支払承諾見返	391,024	391,024		
貸倒引当金	△ 88,813	△ 88,813		
資産の部合計	61,256,020	61,256,020		

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	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	32,762,164	32,762,164		
譲渡性預金	8,378,600	8,378,600		
コールマネー	178,523	178,523		
売現先勘定	1,520,979	1,520,979		
特定取引負債	762,783	762,783		
借入金	6,202,767	6,202,767		7
外国為替	11,779	11,779		
短期社債	1,938,689	1,938,689		
社債	1,182,748	1,182,748		
信託勘定借	4,173,870	4,173,870		
その他負債	1,534,203	1,534,203		6-d
賞与引当金	7,504	7,504		
役員賞与引当金	—	—		
株式給付引当金	457	457		
退職給付引当金	874	874		
睡眠預金払戻損失引当金	3,825	3,825		
偶発損失引当金	1,597	1,597		
繰延税金負債	98,288	98,288		4-a
再評価に係る繰延税金負債	2,388	2,388		4-b
支払承諾	391,024	391,024		
負債の部合計	59,153,071	59,153,071		
(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	1,126,026	1,126,026		1-c
株主資本合計	1,811,129	1,811,129		
その他有価証券評価差額金	337,070	337,070		
繰延ヘッジ損益	△ 40,895	△ 40,895		5
土地再評価差額金	△ 4,356	△ 4,356		
為替換算調整勘定	—	△ 0		
評価・換算差額等合計	291,818	291,818	(a)	
純資産の部合計	2,102,948	2,102,948		
負債及び純資産の部合計	61,256,020	61,256,020		

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

(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) 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	1,126,026		1-c
株主資本合計	1,811,129		

(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	1,811,129	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	1,126,026		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	67,746		2
上記に係る税効果	20,743		

(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	47,002	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	245,440		3
上記に係る税効果	75,153		

(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	170,286		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	98,288		4-a
再評価に係る繰延税金負債	2,388		4-b
その他の無形固定資産の税効果勘案分	20,743		
前払年金費用の税効果勘案分	75,153		

(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	△ 40,895		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	△ 40,057	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	7,143,008		6-a
貸出金	30,612,030	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	2,164,611	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	1,534,203	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相当額及びその他外部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	105,579		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部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	105,579		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	67,699		
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	10		40
Tier2相当額及びその他外部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	66,149		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	6,202,767		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	270,000		32
Tier2資本調達手段に係る負債の額	326,134		46

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III関連データ

三井住友信託銀行
パーゼルIII関連データ

開示項目一覧

2020年9月末

(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	17,124,628	17,124,629		
コールローン	21,818	21,818		
買現先勘定	145,010	145,010		
債券貸借取引支払保証金	779,616	779,616		
買入金銭債権	44,516	44,516		
特定取引資産	554,402	554,402		
金銭の信託	99	99		
有価証券	6,922,720	6,922,719		6-a
貸出金	30,181,186	30,181,186		6-b
外国為替	46,173	46,173		
その他資産	1,290,029	1,290,029		6-c
有形固定資産	189,617	189,617		
無形固定資産	73,108	73,108		2
前払年金費用	191,666	191,666		3
支払承諾見返	388,064	388,064		
貸倒引当金	△ 96,448	△ 96,448		
資産の部合計	57,856,212	57,856,211		

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	33,777,147	33,777,147		
譲渡性預金	7,235,704	7,235,704		
コールマネー	86,327	86,327		
売現先勘定	1,379,058	1,379,058		
特定取引負債	325,463	325,463		
借入金	5,751,859	5,751,859		7
外国為替	18,041	18,041		
短期社債	1,947,194	1,947,194		
社債	527,082	527,082		
信託勘定借	3,517,414	3,517,414		
その他負債	745,450	745,450		6-d
賞与引当金	8,166	8,166		
役員賞与引当金	—	—		
株式給付引当金	302	302		
退職給付引当金	759	759		
睡眠預金払戻損失引当金	4,415	4,415		
偶発損失引当金	1,455	1,455		
繰延税金負債	91,443	91,443		4-a
再評価に係る繰延税金負債	2,439	2,439		4-b
支払承諾	388,064	388,064		
負債の部合計	55,807,791	55,807,791		
(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	1,061,769	1,061,769		1-c
株主資本合計	1,746,872	1,746,872		
その他有価証券評価差額金	354,904	354,904		
繰延ヘッジ損益	△ 49,454	△ 49,454		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	301,548	301,548	(a)	
純資産の部合計	2,048,420	2,048,420		
負債及び純資産の部合計	57,856,212	57,856,211		

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

(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) 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	1,061,769		1-c
株主資本合計	1,746,872		

(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	1,746,872	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	1,061,769		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	73,108		2
上記に係る税効果	22,385		

(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	50,722	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	191,666		3
上記に係る税効果	58,688		

(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	132,978		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	91,443		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	22,385		
前払年金費用の税効果勘案分	58,688		

(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	△ 49,454		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	△ 39,538	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	6,922,720		6-a
貸出金	30,181,186	劣後債務等を含む	6-b
その他資産	1,290,029	金融派生商品等を含む	6-c
その他負債	745,450	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相当額及びその他外部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	110,614		
普通株式等Tier1相当額	—		18
その他Tier1相当額	—		39
Tier2相当額及びその他外部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	110,614		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	64,565		
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相当額及びその他外部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	63,025		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	5,751,859		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	341,657		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	
		2021年9月末	2020年9月末	2021年9月末	2020年9月末
1	信用リスク	11,966,409	12,080,899	1,005,667	1,015,139
2	うち、標準的手法適用分	1,087	1,077	86	86
3	うち、内部格付手法適用分	10,073,848	10,138,987	854,262	859,786
	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	1,891,473	1,940,834	151,317	155,266
4	カウンターパーティ信用リスク	1,121,645	1,130,923	91,746	92,456
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	394,546	387,115	33,457	32,827
6	うち、期待エクスポージャー方式適用分	—	—	—	—
	うち、CVAリスク	653,823	665,382	52,305	53,230
	うち、中央清算機関関連エクスポージャー	48,017	52,555	3,841	4,204
	その他	25,257	25,870	2,141	2,193
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	257,965	233,895	21,875	19,834
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)	831,720	1,347,216	66,537	107,777
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 (マナドート方式)	1,023,589	841,700	81,887	67,336
	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%)	1,118	1,103	89	88
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	195,920	232,170	15,673	18,573
13	うち、内部格付手法準拠方式又は内部評価方式適用分	182,613	214,114	14,609	17,129
14	うち、外部格付準拠方式適用分	13,307	18,056	1,064	1,444
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	0	0	0
16	マーケット・リスク	1,635,685	1,313,098	130,854	105,047
17	うち、標準的方式適用分	17,176	3,628	1,374	290
18	うち、内部モデル方式適用分	1,618,508	1,309,470	129,480	104,757
19	オペレーショナル・リスク	629,938	658,753	50,395	52,700
20	うち、基礎的手法適用分	—	428	—	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	629,938	658,324	50,395	52,665
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	165,364	157,547	14,022	13,360
24	フロア調整	—	—	—	—
25	合計（スケーリングファクター適用後）	18,484,376	18,653,915	1,478,750	1,492,313

(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。

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
三井住友信託銀行
パーゼルIII関連データ

三井住友信託銀行
パーゼルIII関連データ

開示項目一覧

IRRBB1：金利リスク

(単位：百万円)

IRRBB1		イ	ロ	ハ	ニ
項番		△EVE		△NII	
		2021年9月末	2020年9月末	2021年9月末	2020年9月末
1	上方パラレルシフト	60,013	71,743	△ 110,191	△ 79,389
2	下方パラレルシフト	50,666	30,318	106,270	75,963
3	スティーブ化	100,621	111,960		
4	フラット化	1,551	1,773		
5	短期金利上昇	—	—		
6	短期金利低下	49,519	51,428		
7	最大値	100,621	111,960	106,270	75,963
		ホ		へ	
		2021年9月末		2020年9月末	
8	Tier1 資本の額	2,161,597		2,214,965	

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	2021年9月末	2020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	41,129,471	40,096,109
1a	1	貸借対照表における総資産の額	44,752,312	42,598,656
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 (△)	3,622,840	2,502,547
2	7	Tier1資本に係る調整項目の額 (△)	217,299	183,700
3		オン・バランス資産の額 (イ)	40,912,172	39,912,408
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	545,728	534,753
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	1,046,743	934,748
		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	566,862	516,924
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 (△)	166,684	190,551
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	37,934	65,600
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 (△)	36,000	63,600
11	4	デリバティブ取引等に関する額 (ロ)	1,994,584	1,797,875
レポ取引等に関する額				
12		レポ取引等に関する資産の額	840,833	924,627
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	299,056	290,995
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)	1,139,890	1,215,622
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	5,511,437	5,707,577
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 (△)	2,692,747	2,828,388
19	6	オフ・バランス取引に関する額 (ニ)	2,818,689	2,879,188
単体レバレッジ比率				
20		資本の額 (ホ)	2,161,597	2,214,965
21	8	総エクスポージャーの額 ((イ) + (ロ) + (ハ) + (ニ)) (ヘ)	46,865,337	45,805,095
22		単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ))	4.61%	4.83%
日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率				
		総エクスポージャーの額 (ヘ)	46,865,337	45,805,095
		日本銀行に対する預け金の額	16,503,707	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´)	63,369,045	61,062,650
		日本銀行に対する預け金を算入する場合の単体レバレッジ比率 ((ホ) / (ヘ´))	3.41%	3.62%

(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。

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		2021年度第2四半期		2021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	17,850,810		17,335,771	
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	18,781,579	940,114	18,748,119	920,146
3	うち、安定預金の額	835,636	25,069	807,178	24,215
4	うち、準安定預金の額	9,121,070	915,045	8,926,965	895,930
5	ホールセール無担保資金調達に係る資金流出額	12,000,703	9,325,297	11,646,764	9,138,391
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	9,222,652	6,547,246	9,012,202	6,503,829
8	うち、負債性有価証券の額	2,778,051	2,778,051	2,634,562	2,634,562
9	有担保資金調達等に係る資金流出額	20,280		51,422	
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	5,178,850	1,610,983	5,398,059	1,650,026
11	うち、デリバティブ取引等に係る資金流出額	669,441	669,441	668,977	668,977
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	4,509,409	941,542	4,729,082	981,049
14	資金提供義務に基づく資金流出額等	593,801	401,861	554,765	393,789
15	偶発事象に係る資金流出額	12,700,225	22,573	13,024,748	23,750
16	資金流出合計額	12,321,108		12,177,524	
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	55,788	—	49,869	—
18	貸付金等の回収に係る資金流入額	3,388,641	2,607,120	3,164,749	2,474,729
19	その他資金流入額	622,548	403,649	521,369	332,595
20	資金流入合計額	4,066,977	3,010,769	3,735,987	2,807,324
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	17,850,810		17,335,771	
22	純資金流出額	9,310,339		9,370,200	
23	単体流動性カバレッジ比率	191.7		185.0	
24	平均値計算用データ数	61		61	

(注) 1. 上記期間において、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。

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。通貨又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」及び「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。

単体安定調達比率に関する開示事項

単体安定調達比率に関する定量的開示事項

(単位：百万円、%)

項番		2021年度第2四半期				
		算入率考慮前金額				算入率考慮後金額
		満期なし	6月未満	6月以上1年未満	1年以上	
利用可能安定調達額 (1)						
1	資本の額	2,345,934	—	—	330,000	2,675,934
2	うち、普通株式等Tier1資本、その他Tier1資本及びTier2資本（基準日から1年を経過する前に弁済期が到来するものを除く。）に係る基礎項目の額	2,345,934	—	—	306,134	2,652,069
3	うち、上記に含まれない資本調達手段及び資本の額	—	—	—	23,865	23,865
4	個人及び中小企業等からの資金調達	12,410,388	—	—	6,377,672	17,547,022
5	うち、安定預金等の額	—	—	—	—	—
6	うち、準安定預金等の額	12,410,388	—	—	6,377,672	17,547,022
7	ホールセール資金調達	4,627,849	20,921,890	2,521,744	8,884,770	14,705,029
8	うち、適格オペレーショナル預金の額	—	—	—	—	—
9	うち、その他のホールセール資金調達の額	4,627,849	20,921,890	2,521,744	8,884,770	14,705,029
10	相互に関係する資産がある負債	—	—	—	—	—
11	その他の負債	501,745	—	20,000	—	10,000
12	うち、デリバティブ負債の額	—	—	—	—	—
13	うち、上記に含まれない負債の額	501,745	—	20,000	—	10,000
14	利用可能安定調達額合計					34,937,986
所要安定調達額 (2)						
15	流動資産の額					1,322,850
16	金融機関等に預け入れているオペレーショナル預金に相当するものの額	—	79,299	11,357	29,120	74,448
17	貸出金又はレポ形式の取引による資産及び有価証券その他これに類するものの額	190,257	6,473,171	1,762,702	25,730,916	24,171,283
18	うち、レベル1資産を担保とする金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	—	581,488	—	—	0
19	うち、項番18に含まれない金融機関等への貸出金及びレポ形式の取引による額	56,357	2,175,151	335,075	2,308,726	2,838,400
20	うち、貸出金又はレポ形式の取引による資産の額（項番18、19及び22に該当する額を除く。）	—	3,340,607	961,509	11,660,483	12,043,709
21	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	776,651	17,776	135,801	485,485
22	うち、住宅ローン債権	—	212,024	212,004	9,691,899	7,206,820
23	うち、リスク・ウェイトが35%以下の資産の額	—	136,865	136,563	6,554,333	4,461,659
24	うち、流動資産に該当しない有価証券その他これに類するもの	133,900	163,899	254,112	2,069,806	2,082,353
25	相互に関係する負債がある資産	—	—	—	—	—
26	その他の資産等	1,522,517	17,982	9,509	565,175	1,656,316
27	うち、現物決済されるコモディティ（金を含む。）	—	—	—	—	—
28	うち、デリバティブ取引等又は中央清算機関との取引に関連して預託した当初証拠金又は清算基金（連結貸借対照表に計上されないものを含む。）				244,143	207,522
29	うち、デリバティブ資産の額				171,589	171,589
30	うち、デリバティブ負債（変動証拠金の対価の額を減ずる前）の額				26,376	26,376
31	うち、上記に含まれない資産及び資本の額	1,522,517	17,982	9,509	123,066	1,250,828
32	オフ・バランス取引				5,385,398	377,246
33	所要安定調達額合計					27,602,145
34	単体安定調達比率					126.5

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
ホールセール関連データ

三井住友信託銀行
ホールセール関連データ

開示項目一覧

単体安定調達比率に関する定性的開示事項

- (1) 時系列における単体安定調達比率の変動に関する事項
 当社単体における安定調達比率は、安定性の高い資金の計画的な調達施策を背景として、概ね安定的に推移しております。
- (2) 流動性比率告示第101条各号に掲げる要件を満たす場合には、その旨
 当社単体では、流動性比率告示第101条各号に掲げる要件（相互に関係する資産及び負債の基準）の全てを満たす資産及び負債の計上はございません。
- (3) その他単体安定調達比率に関する事項
 当社単体の安定調達比率は、規制水準（100%）を満たしており、今後の安定調達比率の見通しは、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。
 なお、現状、個人及び中小企業等からの資金調達については、全額を「準安定預金等」とみなして計上しております。