

資料編〈財務関連データ〉

三井住友信託銀行

連結

| | |
|-----------------------|----|
| 主な業績指標 | 62 |
| 中間連結財務諸表 | 63 |
| 金融商品関係 | 74 |
| 有価証券関係 | 80 |
| 金銭の信託関係 | 82 |
| その他有価証券評価差額金 | 83 |
| デリバティブ取引関係 | 84 |
| セグメント情報 | 91 |
| リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況 | 93 |

単体

| | |
|-----------------------|-----|
| 主な業績指標 | 94 |
| 中間財務諸表 | 95 |
| 有価証券関係 | 102 |
| 金銭の信託関係 | 105 |
| その他有価証券評価差額金 | 105 |
| デリバティブ取引関係 | 106 |
| 損益の状況 | 113 |
| 銀行業務の状況 | 119 |
| 信託業務の状況 | 126 |
| 総資金量 | 130 |
| 併營業務等の状況 | 131 |
| 貸倒引当金等の状況 | 132 |
| リスク管理債権の状況 | 133 |
| 金融再生法に基づく資産査定の開示及び保全率 | 133 |
| 資本・株式の状況 | 134 |

主な業績指標

最近3中間事業年度及び2事業年度の主要指標

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 | 2020年度 | 2021年度 |
|---|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| 連結経常収益 | 573,043 | 614,946 | 756,532 | 1,255,551 | 1,249,695 |
| 資金運用収益 | 183,732 | 185,029 | 259,341 | 362,978 | 370,231 |
| 信託報酬 | 50,272 | 53,675 | 54,824 | 102,883 | 110,539 |
| 連結経常費用 | 470,691 | 483,941 | 626,259 | 1,098,666 | 1,046,031 |
| 資金調達費用 | 80,988 | 52,077 | 162,242 | 137,834 | 107,883 |
| 連結経常利益 | 102,352 | 131,004 | 130,272 | 156,885 | 203,664 |
| 親会社株主に帰属する中間（当期）純利益 | 73,292 | 95,930 | 94,042 | 125,358 | 149,223 |
| 連結（中間）包括利益 | 66,795 | 91,822 | 54,779 | 178,902 | 66,845 |
| 連結純資産額 | 2,257,520 | 2,403,495 | 2,379,238 | 2,341,495 | 2,348,510 |
| 連結総資産額 | 59,632,732 | 63,067,706 | 68,559,175 | 63,149,243 | 64,346,726 |
| 1株当たり純資産額 | 1,331.94円 | 1,418.73円 | 1,403.49円 | 1,381.78円 | 1,385.34円 |
| 1株当たり中間（当期）純利益 | 43.76円 | 57.28円 | 56.16円 | 74.86円 | 89.11円 |
| 潜在株式調整後1株当たり中間（当期）純利益 <small>(注)1</small> | －円 | －円 | －円 | －円 | －円 |
| 預金残高 | 34,100,465 | 33,100,995 | 34,535,736 | 33,494,433 | 33,271,789 |
| 貸出金残高 | 30,140,335 | 30,569,851 | 32,281,534 | 30,506,968 | 30,876,507 |
| 有価証券残高 | 6,641,471 | 6,932,281 | 7,095,565 | 6,882,670 | 7,748,019 |
| 信託財産額 <small>(注)2</small> | 234,870,214 | 244,443,267 | 252,118,792 | 239,846,590 | 248,215,419 |
| 連結普通株式等Tier1比率 | 10.91% | 11.24% | 9.89% | 10.64% | 10.93% |
| 連結Tier1比率 | 12.73% | 12.71% | 11.19% | 12.07% | 12.37% |
| 連結総自己資本比率 | 15.56% | 14.99% | 12.71% | 14.36% | 14.32% |

(注) 1. 潜在株式調整後1株当たり中間（当期）純利益につきましては、希薄化効果を有している潜在株式が存在しないため記載しておりません。

2. 信託財産額は、「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務に係るものを記載しております。なお、連結会社のうち、該当する信託業務を営む会社は当社1社です。

中間連結財務諸表

当社の中間連結財務諸表、すなわち、中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結株主資本等変動計算書、中間連結キャッシュ・フロー計算書、中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項及びその他の注記については、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任あずさ監査法人の監査証明を受けております。以下の中間連結貸借対照表、中間連結損益計算書、中間連結包括利益計算書、中間連結株主資本等変動計算書、中間連結キャッシュ・フロー計算書及び注記事項は、上記の中間連結財務諸表に基づいて作成しております。

中間連結貸借対照表

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 2021年9月30日現在 | 2022年度中間期 2022年9月30日現在 |
|---------------------|---------------------------|---------------------------|
| (資産の部) | | |
| 現金預け金 | 18,839,319 | 19,599,687 |
| 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 | 509,341 |
| 買入金銭債権 | 762,179 | 743,313 |
| 特定取引資産 (注)2 | 850,204 | 1,792,292 |
| 金銭の信託 | 1,344 | 1,573 |
| 有価証券 (注)1,2,3,5,11 | 6,932,281 | 7,095,565 |
| 貸出金 (注)3,4,5,6 | 30,569,851 | 32,281,534 |
| 外国為替 (注)3 | 32,246 | 36,294 |
| リース債権及びリース投資資産 (注)5 | 692,678 | 678,617 |
| その他資産 (注)3,5 | 2,552,799 | 4,802,374 |
| 有形固定資産 (注)7,8 | 232,352 | 229,607 |
| 無形固定資産 | 91,663 | 111,610 |
| 退職給付に係る資産 | 240,050 | 197,890 |
| 繰延税金資産 | 28,408 | 25,053 |
| 支払承諾見返 (注)3 | 513,140 | 591,211 |
| 貸倒引当金 | △117,647 | △136,793 |
| 資産の部合計 | 63,067,706 | 68,559,175 |
| (負債の部) | | |
| 預金 (注)5 | 33,100,995 | 34,535,736 |
| 譲渡性預金 | 8,260,000 | 7,853,336 |
| コールマネー及び売渡手形 | 56,924 | 970,997 |
| 売現先勘定 (注)5 | 1,520,979 | 1,254,473 |
| 特定取引負債 | 762,783 | 1,740,213 |
| 借入金 (注)5,9 | 6,667,246 | 6,537,905 |
| 外国為替 | 1,226 | 748 |
| 短期社債 | 2,486,962 | 2,746,875 |
| 社債 (注)10 | 1,252,748 | 1,713,386 |
| 信託勘定借 | 4,173,870 | 4,357,661 |
| その他負債 | 1,719,362 | 3,776,379 |
| 賞与引当金 | 10,561 | 10,898 |
| 株式給付引当金 | 457 | 685 |
| 退職給付に係る負債 | 11,821 | 11,457 |
| ポイント引当金 | 19,535 | 20,558 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 3,825 | 3,253 |
| 偶発損失引当金 | 1,597 | 1,297 |
| 繰延税金負債 | 97,780 | 50,471 |
| 再評価に係る繰延税金負債 (注)7 | 2,388 | 2,388 |
| 支払承諾 | 513,140 | 591,211 |
| 負債の部合計 | 60,664,211 | 66,179,937 |
| (純資産の部) | | |
| 資本金 | 342,037 | 342,037 |
| 資本剰余金 | 342,853 | 342,889 |
| 利益剰余金 | 1,406,488 | 1,500,329 |
| 株主資本合計 | 2,091,378 | 2,185,256 |
| その他有価証券評価差額金 | 341,503 | 226,838 |
| 繰延ヘッジ損益 | △47,712 | △31,648 |
| 土地再評価差額金 (注)7 | △4,356 | △4,463 |
| 為替換算調整勘定 | △988 | 15,595 |
| 退職給付に係る調整累計額 | △4,108 | △41,374 |
| その他の包括利益累計額合計 | 284,337 | 164,948 |
| 非支配株主持分 | 27,778 | 29,033 |
| 純資産の部合計 | 2,403,495 | 2,379,238 |
| 負債及び純資産の部合計 | 63,067,706 | 68,559,175 |

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

中間連結財務諸表

中間連結損益計算書及び中間連結包括利益計算書

中間連結損益計算書

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 2021年4月1日から 2021年9月30日まで | 2022年度中間期 2022年4月1日から 2022年9月30日まで |
|-----------------|--|--|
| 経常収益 | 614,946 | 756,532 |
| 信託報酬 | 53,675 | 54,824 |
| 資金運用収益 | 185,029 | 259,341 |
| (うち貸出金利息) | 129,793 | 175,400 |
| (うち有価証券利息配当金) | 47,310 | 54,186 |
| 役務取引等収益 | 138,042 | 154,670 |
| 特定取引収益 | 38,200 | 9,016 |
| その他業務収益 | 151,757 | 243,854 |
| その他経常収益 (注)1 | 48,241 | 34,823 |
| 経常費用 | 483,941 | 626,259 |
| 資金調達費用 | 52,077 | 162,242 |
| (うち預金利息) | 14,592 | 50,394 |
| 役務取引等費用 | 45,170 | 45,675 |
| 特定取引費用 | 92 | 40,752 |
| その他業務費用 | 151,092 | 146,194 |
| 営業経費 (注)2 | 178,413 | 190,587 |
| その他経常費用 (注)3 | 57,094 | 40,806 |
| 経常利益 | 131,004 | 130,272 |
| 特別利益 | 345 | 9 |
| 固定資産処分益 | 345 | 9 |
| 特別損失 | 1,091 | 633 |
| 固定資産処分損 | 359 | 255 |
| 減損損失 | 732 | 377 |
| 税金等調整前中間純利益 | 130,258 | 129,648 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 23,752 | 14,981 |
| 法人税等調整額 | 10,140 | 20,077 |
| 法人税等合計 | 33,893 | 35,059 |
| 中間純利益 | 96,364 | 94,589 |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 434 | 546 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 95,930 | 94,042 |

中間連結包括利益計算書

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 2021年4月1日から 2021年9月30日まで | 2022年度中間期 2022年4月1日から 2022年9月30日まで |
|------------------|--|--|
| 中間純利益 | 96,364 | 94,589 |
| その他の包括利益 | △4,542 | △39,809 |
| その他有価証券評価差額金 | △3,533 | △59,082 |
| 繰延ヘッジ損益 | △3,002 | 8,494 |
| 為替換算調整勘定 | 310 | 6,552 |
| 退職給付に係る調整額 | 365 | 1,325 |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | 1,316 | 2,899 |
| 中間包括利益 | 91,822 | 54,779 |
| (内訳) | | |
| 親会社株主に係る中間包括利益 | 91,337 | 53,951 |
| 非支配株主に係る中間包括利益 | 484 | 827 |

中間連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期（2021年4月1日から2021年9月30日まで） | | | |
|---------------------------|------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| | 株主資本 | | | |
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 342,037 | 342,853 | 1,339,698 | 2,024,588 |
| 会計方針の変更による 累積的影響額 | | | △9,636 | △9,636 |
| 会計方針の変更を反映した 当期首残高 | 342,037 | 342,853 | 1,330,061 | 2,014,951 |
| 当中間期変動額 | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △19,843 | △19,843 |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | | 95,930 | 95,930 |
| 連結子会社株式の取得 による持分の増減 | | | | — |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | 339 | 339 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | 76,426 | 76,426 |
| 当中間期末残高 | 342,037 | 342,853 | 1,406,488 | 2,091,378 |

| | 2021年度中間期（2021年4月1日から2021年9月30日まで） | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------------------|-------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------------|--------|-------------|-------|
| | その他の包括利益累計額 | | | | | | | 非支配株主 持分 | 純資産合計 |
| | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ 損益 | 土地再評価 差額金 | 為替換算 調整勘定 | 退職給付 に係る 調整累計額 | その他の 包括利益 累計額合計 | | | |
| 当期首残高 | 345,053 | △44,836 | △4,016 | △2,452 | △4,477 | 289,269 | 27,637 | 2,341,495 | |
| 会計方針の変更による 累積的影響額 | | | | | | | △0 | △9,636 | |
| 会計方針の変更を反映した 当期首残高 | 345,053 | △44,836 | △4,016 | △2,452 | △4,477 | 289,269 | 27,636 | 2,331,858 | |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | | △19,843 | |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | | | | | | | 95,930 | |
| 連結子会社株式の取得 による持分の増減 | | | | | | | | — | |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | | 339 | |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | △3,549 | △2,876 | △339 | 1,464 | 368 | △4,932 | 141 | △4,790 | |
| 当中間期変動額合計 | △3,549 | △2,876 | △339 | 1,464 | 368 | △4,932 | 141 | 71,636 | |
| 当中間期末残高 | 341,503 | △47,712 | △4,356 | △988 | △4,108 | 284,337 | 27,778 | 2,403,495 | |

(次頁へ続く)

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

中間連結財務諸表

中間連結株主資本等変動計算書

(前頁より続く)

(単位：百万円)

| | 2022年度中間期（2022年4月1日から2022年9月30日まで） | | | |
|---------------------------|------------------------------------|---------|-----------|-----------|
| | 株主資本 | | | |
| | 資本金 | 資本剰余金 | 利益剰余金 | 株主資本合計 |
| 当期首残高 | 342,037 | 342,853 | 1,429,874 | 2,114,764 |
| 当中間期変動額 | | | | |
| 剰余金の配当 | | | △23,594 | △23,594 |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | | 94,042 | 94,042 |
| 連結子会社株式の取得 による持分の増減 | | 36 | | 36 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | 6 | 6 |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | 36 | 70,455 | 70,491 |
| 当中間期末残高 | 342,037 | 342,889 | 1,500,329 | 2,185,256 |

| | 2022年度中間期（2022年4月1日から2022年9月30日まで） | | | | | | | | |
|---------------------------|------------------------------------|-------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------------|--------|-------------|-------|
| | その他の包括利益累計額 | | | | | | | 非支配株主 持分 | 純資産合計 |
| | その他 有価証券 評価差額金 | 繰延ヘッジ 損益 | 土地再評価 差額金 | 為替換算 調整勘定 | 退職給付 に係る 調整累計額 | その他の 包括利益 累計額合計 | | | |
| 当期首残高 | 290,154 | △41,661 | △4,456 | 3,713 | △42,703 | 205,045 | 28,699 | 2,348,510 | |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | | | △23,594 | |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 | | | | | | | | 94,042 | |
| 連結子会社株式の取得 による持分の増減 | | | | | | | | 36 | |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | | | 6 | |
| 株主資本以外の項目の 当中間期変動額（純額） | △63,315 | 10,013 | △6 | 11,881 | 1,329 | △40,097 | 334 | △39,763 | |
| 当中間期変動額合計 | △63,315 | 10,013 | △6 | 11,881 | 1,329 | △40,097 | 334 | 30,728 | |
| 当中間期末残高 | 226,838 | △31,648 | △4,463 | 15,595 | △41,374 | 164,948 | 29,033 | 2,379,238 | |

中間連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 2021年4月 1日から 2021年9月30日まで | 2022年度中間期 2022年4月 1日から 2022年9月30日まで |
|----------------------------|---|---|
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 税金等調整前中間純利益 | 130,258 | 129,648 |
| 減価償却費 | 14,185 | 14,635 |
| 減損損失 | 732 | 377 |
| のれん償却額 | 2,199 | 2,199 |
| 持分法による投資損益 (△は益) | △5,721 | △7,567 |
| 貸倒引当金の増減 (△) | △11,576 | △26,575 |
| 賞与引当金の増減額 (△は減少) | △1,464 | △1,770 |
| 役員賞与引当金の増減額 (△は減少) | △103 | △98 |
| 株式給付引当金の増減額 (△は減少) | 40 | 115 |
| 退職給付に係る資産の増減額 (△は増加) | △8,272 | △3,796 |
| 退職給付に係る負債の増減額 (△は減少) | 54 | 75 |
| ポイント引当金の増減額 (△は減少) | 589 | 593 |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減額 (△は減少) | △312 | △373 |
| 偶発損失引当金の増減 (△) | △36 | △351 |
| 資金運用収益 | △185,029 | △259,341 |
| 資金調達費用 | 52,077 | 162,242 |
| 有価証券関係損益 (△) | 10,443 | 26,385 |
| 金銭の信託の運用損益 (△は運用益) | △35 | △45 |
| 為替差損益 (△は益) | △15,858 | △289,224 |
| 固定資産処分損益 (△は益) | 14 | 246 |
| 特定取引資産の純増 (△) 減 | 105,516 | △824,727 |
| 特定取引負債の純増減 (△) | △86,815 | 833,526 |
| 貸出金の純増 (△) 減 | △62,883 | △1,405,026 |
| 預金の純増減 (△) | △393,437 | 1,263,946 |
| 譲渡性預金の純増減 (△) | 935,406 | 1,161,391 |
| 借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△) | 274,644 | △1,225,592 |
| 預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減 | △132,345 | △209,608 |
| コールローン等の純増 (△) 減 | 136,962 | 266,635 |
| 債券貸借取引支払保証金の純増 (△) 減 | 43,037 | 143,192 |
| コールマネー等の純増減 (△) | △111,213 | △59,086 |
| 外国為替 (資産) の純増 (△) 減 | △6,849 | △6,799 |
| 外国為替 (負債) の純増減 (△) | 649 | △526 |
| リース債権及びリース投資資産の純増 (△) 減 | 2,494 | 9,523 |
| 短期社債 (負債) の純増減 (△) | △58,087 | 359,321 |
| 普通社債発行及び償還による増減 (△) | 317,142 | 322,881 |
| 信託勘定借の純増減 (△) | △741,337 | 58,833 |
| 資金運用による収入 | 193,366 | 241,455 |
| 資金調達による支出 | △61,660 | △144,913 |
| その他 | 79,277 | △36,939 |
| 小計 | 416,050 | 494,863 |
| 法人税等の支払額又は還付額 (△は支払) | △15,893 | △28,357 |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー | 400,156 | 466,506 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 有価証券の取得による支出 | △4,630,767 | △2,782,679 |
| 有価証券の売却による収入 | 2,499,771 | 726,294 |
| 有価証券の償還による収入 | 2,027,901 | 2,870,188 |
| 有形固定資産の取得による支出 | △3,436 | △2,776 |
| 有形固定資産の売却による収入 | 1,709 | 18 |
| 無形固定資産の取得による支出 | △18,525 | △23,811 |
| 持分法適用関連会社株式の取得による支出 | △8,606 | △1,167 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー | △131,952 | 786,067 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | | |
| 劣後特約付借入金の返済による支出 | — | △20,000 |
| 劣後特約付社債及び新株予約権付社債の償還による支出 | — | △56,100 |
| 配当金の支払額 | △19,843 | △23,594 |
| 非支配株主への配当金の支払額 | △342 | △456 |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー | △20,185 | △100,151 |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額 | 28,167 | 94,881 |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少) | 276,186 | 1,247,303 |
| 現金及び現金同等物の期首残高 | 16,741,171 | 15,653,061 |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高 (注) 1 | 17,017,357 | 16,900,365 |

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

中間連結財務諸表

注記事項（2022年度中間期）

（中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項）

1. 連結の範囲に関する事項

- (1) 連結子会社 37社
 主要な会社名
 三井住友トラスト・ローン&ファイナンス株式会社
 三井住友トラスト・パナソニックファイナンス株式会社
 三井住友トラスト不動産株式会社
 三井住友トラスト保証株式会社
 三井住友トラストクラブ株式会社
 Sumitomo Mitsui Trust Bank (U.S.A.) Limited
 （連結の範囲の変更）

STB Finance Cayman Limitedは、清算に伴い当中間連結会計期間より連結の範囲から除外しております。

- (2) 非連結子会社
 主要な会社名
 カトリア株式会社
 Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.
 カトリア株式会社ほか10社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者等であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」第5条第1項第2号により連結の範囲から除外しております。

また、Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.ほか、その他の非連結子会社は、その資産、経常収益、中間純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（持分に見合う額）等からみて、連結の範囲から除いても企業集団の財政状態及び経営成績に関する合理的な判断を妨げない程度に重要性が乏しいため、連結の範囲から除外しております。

2. 持分法の適用に関する事項

- (1) 持分法適用の非連結子会社
 該当ありません。
- (2) 持分法適用の関連会社 18社
 主要な会社名
 住信SBIネット銀行株式会社
 （持分法適用の範囲の変更）

株式会社優良住宅ローンほか3社は、影響力が低下したことから当中間連結会計期間より持分法適用の範囲から除外しております。

- (3) 持分法非適用の非連結子会社及び関連会社
 主要な会社名
 カトリア株式会社
 Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.
 カトリア株式会社ほか10社は、匿名組合方式による賃貸事業を行う営業者等であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」第7条第1項第2号により持分法の対象から除外しております。

また、Apollo Aligned Alternatives (C-2), L.P.ほか、その他の持分法非適用の非連結子会社及び関連会社は、中間純損益（持分に見合う額）、利益剰余金（持分に見合う額）及びその他の包括利益累計額（持分に見合う額）等からみて、持分法の対象から除いても中間連結財務諸表に重要な影響を与えないため、持分法の対象から除外しております。

3. 連結子会社の中間決算日等に関する事項

- (1) 連結子会社の中間決算日は次のとおりであります。
- | | |
|-------|-----|
| 10月末日 | 2社 |
| 2月末日 | 1社 |
| 3月末日 | 4社 |
| 5月末日 | 1社 |
| 6月末日 | 4社 |
| 9月末日 | 25社 |

- (2) 10月末日を中間決算日とする子会社については、7月末日現在で実施した仮決算に基づく中間財務諸表により、2月末日を中間決算日とする子会社については、8月末日現在で実施した仮決算に基づく中間財務諸表により、3月末日を中間決算日とする子会社については、9月末日現在で実施した仮決算に基づく中間財務諸表により、5月末日を中間決算日とする子会社については、8月末日現在で実施した仮決算に基づく中間財務諸表により、またその他の子会社については、それぞれの中間決算日の中間財務諸表により連結しております。
 中間連結決算日と上記の中間決算日等との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

4. 会計方針に関する事項

- (1) 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準
 金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間連結貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を中間連結損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については中間連結決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については中間連結決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当中間連結会計期間中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前連結会計年度末と当中間連結会計期間末における評価損益の増減額を、派生商品については前連結会計年度末と当中間連結会計期間末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

なお、デリバティブ取引については、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

- (2) 有価証券の評価基準及び評価方法
 (イ) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、持分法非適用の非連結子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については、移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(ロ) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記(1)及び(2)(イ)と同じ方法により行っております。

- (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法
 デリバティブ取引(特定取引目的の取引を除く。)の評価は、時価法により行っております。

なお、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

(4) 固定資産の減価償却の方法

(イ)有形固定資産（リース資産を除く。）

有形固定資産は、主として定額法を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 3年～60年
その他 2年～20年

(ロ)無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社及び連結子会社で定める利用可能期間（主として5年）に基づいて償却しております。

また、のれんについては、その個別案件ごとに判断し、20年以内の合理的な年数で償却しております。ただし、重要性の乏しいものについては、発生年度に全額償却しております。

(ハ)リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法により償却しております。

(5) 貸倒引当金の計上基準

当社の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者並びにその他今後の管理に注意を要する債務者のうち一定範囲に区分される信用リスクを有する債務者で、与信額が一定額以上の大口債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができるものについては、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

上記以外の債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき算定し、これに将来予測を勘案した調整を加えております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業店及び審査各部が資産査定を実施し、当該部署から独立したリスク統括部が査定結果を検証しております。

連結子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認められた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は26,959百万円であります。

(追加情報)

前連結会計年度の有価証券報告書の重要な会計上の見積りに記載しました将来予測を勘案した予想損失額の調整に関する仮定について、当中間連結会計期間において、重要な変更は行っておりません。

(6) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。

(7) 役員賞与引当金の計上基準

役員賞与引当金は、役員への賞与の支払いに備えるため、役員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間連結会計期間に帰属する額を計上しております。

(8) 株式給付引当金の計上基準

株式給付引当金は、当社の取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当中間連結会計期間末までに発生していると認められる額を計上しております。

(9) ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、「ダイナスクラブカード」等において顧客へ付与したポイントの将来の利用による負担に備えるため、将来利用される見込額を合理的に見積り、必要と認められる額を計上しております。

(10) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、一定の条件を満たし負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

(11) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、オフバランス取引や信託取引等に関して発生する損失に備えるため、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

(12) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間連結会計期間末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：主としてその発生連結会計年度に一時損益処理

数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（主として10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の日翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る当中間連結会計期間末の自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

(13) 重要な収益及び費用の計上基準

当社グループの顧客との契約から生じる主な収益は、「信託報酬」及び資産管理報酬、証券代行手数料、不動産仲介手数料、投資信託・保険販売手数料等の「役務取引等収益」であります。

各取引における履行義務の充足時点はそれぞれの経済実態を踏まえて以下のとおり判定しております。なお、取引の対価は履行義務充足後、概ね6か月以内に受領するものが大宗であり、対価の金額に重要な金融要素は含んでおりません。

信託報酬及び資産管理報酬は、主に投資家事業及び個人事業で計上されており、信託約款・各種契約等に基づき、資産管理サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、当社グループが日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が消費されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。

証券代行手数料は、主に法人事業で計上されており、株主名簿管理事務委託契約に基づき、株主名簿管理サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、当社グループが日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が消費されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。

不動産仲介手数料は、主に不動産事業で計上されており、不動産媒介契約に基づき、不動産媒介サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、不動産売買契約締結時又は物件引渡時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。なお、履行義務の充足時点については、不動産売買契約

中間連結財務諸表

締結後の業務の重要性に応じて判断しております。

投資信託・保険販売手数料は、主に個人事業で計上されており、取引約款・委託契約等に基づき、商品説明や販売受付事務サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、商品販売時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。

(14) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当社の外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す関連会社株式を除き、主として中間連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

連結子会社の外貨建資産・負債については、それぞれの中間決算日等の為替相場により換算しております。

(15) リース取引の処理方法

国内連結子会社の所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る収益・費用の計上基準は、リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

(16) 重要なヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

当社の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

当社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

また、外貨建有価証券（債券以外）の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

在外子会社及び関連会社に対する持分への投資の為替変動リスクをヘッジするため、同一通貨の為替予約をヘッジ手段として個別ヘッジを行っており、ヘッジ手段から生じた為替換算差額を為替換算調整勘定に含めて処理する方法を適用しております。

(ハ) 連結会社間取引等

当社のデリバティブ取引のうち連結会社間及び特定取引勘定とそれ以外の勘定との間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指針第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せずに損益認識又は繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、個別取引毎の繰延ヘッジを行っております。

また、連結子会社のヘッジ会計の方法は、繰延ヘッジ又は金利スワップの特例処理によっております。

(17) 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、当社については中間連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金であります。連結子会社については中間連結貸借対照表上の「現金預け金」であります。

(18) 資産に係る控除対象外消費税等の会計処理

資産に係る控除対象外消費税及び地方消費税は、当中間連結会計期間の費用に計上しております。

(19) グループ通算制度の適用

グループ通算制度を適用しております。

(20) グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱いの適用

当社及び一部の国内連結子会社は、当中間連結会計期間から、連結納税制度からグループ通算制度へ移行しております。これに伴い、法人税及び地方法人税並びに税効果会計の会計処理及び開示については、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」（実務対応報告第42号 2021年8月12日。以下、「実務対応報告第42号」という。）に従っております。また、実務対応報告第42号第32項(1)に基づき、実務対応報告第42号の適用に伴う会計方針の変更による影響はないものとみなしております。

(会計方針の変更)

(時価の算定に関する会計基準の適用指針の適用)

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。）を当中間連結会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を将来にわたって適用することといたしました。これにより、従来は取得原価をもって連結貸借対照表価額としておりました一部の投資信託について、基準価額等を時価として時価評価する方法へと変更しております。

この結果、当中間連結会計期間の有価証券が8,305百万円増加、その他有価証券評価差額金が5,762百万円増加、繰延税金負債が2,543百万円増加しております。なお、当中間連結会計期間の1株当たり情報に与える影響は軽微であります。

(中間連結貸借対照表関係)

| | |
|--|--------------|
| 1. 非連結子会社及び関連会社の株式又は出資金の総額 | |
| 株式 | 144,797百万円 |
| 出資金 | 72,530百万円 |
| 2. 無担保の消費貸借契約により借り入れている有価証券及び現先取引並びに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券は次のとおりであります。 | |
| 再貸付けに供している有価証券 | 714,065百万円 |
| 3. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、中間連結貸借対照表の「有価証券」中の社債(その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)によるものに限る。)、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承認見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。)等であります。 | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 22,405百万円 |
| 危険債権額 | 109,125百万円 |
| 三月以上延滞債権額 | 2,685百万円 |
| 貸出条件緩和債権額 | 33,268百万円 |
| 合計額 | 167,484百万円 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。 | |
| 危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。 | |
| 三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。 | |
| 貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。 | |
| なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。 | |
| 4. 手形割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。 | |
| | 442百万円 |
| 5. 担保に供している資産は次のとおりであります。 | |
| 担保に供している資産 | |
| 有価証券 | 2,285,475百万円 |
| 貸出金 | 4,785,628百万円 |
| リース債権及びリース投資資産 | 52,142百万円 |
| その他資産 | 81,759百万円 |
| 計 | 7,205,006百万円 |
| 担保資産に対応する債務 | |
| 預金 | 19,635百万円 |
| 売現先勘定 | 590,814百万円 |
| 借入金 | 4,479,918百万円 |
| 上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。 | |
| 有価証券 | 581,457百万円 |

また、その他資産には、先物取引差入証拠金、保証金及び金融商品等差入担保金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

| | |
|---|---------------|
| 先物取引差入証拠金 | 59,142百万円 |
| 保証金 | 24,595百万円 |
| 金融商品等差入担保金 | 1,275,560百万円 |
| 6. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。 | |
| 融資未実行残高 | 12,943,748百万円 |
| うち原契約期間が1年以内のもの(又は任意の時期に無条件で取消可能なもの) | 8,469,479百万円 |

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社及び連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社及び連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている社内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

| | |
|--|--------------|
| 7. 土地の再評価に関する法律(平成10年3月31日公布法律第34号)に基づき、当社の事業用の土地の再評価を行い、評価差額については、当該評価差額に係る税金相当額を「再評価に係る繰延税金負債」として負債の部に計上し、これを控除した金額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。再評価を行った年月日 | |
| 1998年3月31日及び1999年3月31日 | |
| 同法律第3条第3項に定める再評価の方法 | |
| 土地の再評価に関する法律施行令(平成10年3月31日公布政令第119号)第2条第1号に定める標準地の公示価格、同条第2号に定める標準地の標準価格、同条第3号に定める当該事業用の土地の課税台帳に登録されている価格及び同条第4号に定める路線価に基づいて、合理的な調整を行って算出。 | |
| 8. 有形固定資産の減価償却累計額 | |
| 減価償却累計額 | 184,304百万円 |
| 9. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。 | |
| 劣後特約付借入金 | 625,000百万円 |
| うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金 | 625,000百万円 |
| 10. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。 | |
| 劣後特約付社債 | 72,996百万円 |
| 11. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額 | |
| | 63,799百万円 |
| 12. 当社の受託する元本補てん契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。 | |
| 金銭信託 | 4,107,204百万円 |

(中間連結損益計算書関係)

| | |
|----------------------------|-----------|
| 1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。 | |
| 株式等売却益 | 19,869百万円 |
| 持分法投資利益 | 7,567百万円 |
| 株式関連派生商品収益 | 3,817百万円 |
| 2. 営業経費には、次のものを含んでおります。 | |
| 給料・手当 | 75,825百万円 |
| 3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。 | |
| 株式等売却損 | 18,865百万円 |
| 貸倒引当金繰入額 | 8,455百万円 |
| 組合等出資金損失 | 4,796百万円 |

中間連結財務諸表

(中間連結株主資本等変動計算書関係)

1. 発行済株式の種類及び総数に関する事項 (単位：千株)

| | 当連結会計年度 期首株式数 | 当中間連結会計 期間増加株式数 | 当中間連結会計 期間減少株式数 | 当中間連結会計 期間末株式数 | 摘要 |
|-------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----|
| 発行済株式 | | | | | |
| 普通株式 | 1,674,537 | — | — | 1,674,537 | |

2. 新株予約権に関する事項
該当ありません。

3. 配当に関する事項

(1) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

| (決議) | 株式の種類 | 配当金の総額(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり配当額(円) | 基準日 | 効力発生日 |
|----------------------|-------|-------------|-------|-------------|------------|------------|
| 2022年6月23日 定時株主総会 | 普通株式 | 23,594 | 利益剰余金 | 14.09 | 2022年3月31日 | 2022年6月24日 |

(2) 基準日が当中間連結会計期間に属する配当のうち、配当の効力発生日が当中間連結会計期間の末日後となるもの

| (決議) | 株式の種類 | 配当金の総額(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり配当額(円) | 基準日 | 効力発生日 |
|---------------------|-------|-------------|-------|-------------|------------|------------|
| 2022年11月11日 取締役会 | 普通株式 | 36,789 | 利益剰余金 | 21.97 | 2022年9月30日 | 2022年12月1日 |

(中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

1. 現金及び現金同等物の中間期末残高と中間連結貸借対照表に掲
記されている科目の金額との関係

| | |
|--------------------------|----------------|
| 現金預け金勘定 | 19,599,687百万円 |
| 当社の預け金 (日本銀行への預け金を除く) | △2,699,322百万円 |
| 現金及び現金同等物 | 16,900,365 百万円 |

(リース取引関係)

1. ファイナンス・リース取引

(借手側)

所有権移転外ファイナンス・リース取引

①リース資産の内容

有形固定資産

主として、店舗及び事務機械であります。

②リース資産の減価償却の方法

中間連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項「4. 会計方針に関する事項」の「(4) 固定資産の減価償却の方法」に記載のとおりであります。

2. オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

| (借手側) | | |
|-------|--|-----------|
| 1年内 | | 2,175百万円 |
| 1年超 | | 9,785百万円 |
| 合計 | | 11,961百万円 |
| (貸手側) | | |
| 1年内 | | 5,795百万円 |
| 1年超 | | 33,389百万円 |
| 合計 | | 39,184百万円 |

(収益認識関係)

顧客との契約から生じる収益を分解した情報

当社グループは2022年4月1日付で当社の改組を実施したことに伴い、当中間連結会計期間より報告セグメントを変更しております。変更の内容については、「セグメント情報」に記載しております。

(単位：百万円)

| | 三井住友信託銀行 | | | | | | 連結 子会社 | 計 | 左記以外の 経常収益 | 合計 |
|---------------------|----------|--------|--------|--------|-------|-----|-----------|---------|---------------|---------|
| | 個人 | 法人 | 投資家 | 不動産 | マーケット | その他 | | | | |
| 信託報酬 | 3,399 | 6,607 | 43,074 | 1,744 | — | — | — | 54,824 | — | 54,824 |
| 役務取引等収益 | 30,092 | 20,233 | 7,490 | 16,469 | 219 | — | 41,884 | 116,389 | 38,280 | 154,670 |
| 顧客との契約から 生じる経常収益 | 33,492 | 26,840 | 50,564 | 18,213 | 219 | — | 41,884 | 171,214 | | |

(注)「連結子会社」には、内部取引相殺消去額等を含んでおります。

(1株当たり情報)

1. 1株当たり純資産額及び算定上の基礎

| | |
|-----------------------------------|--------------|
| 1株当たり純資産額 (算定上の基礎) | 1,403.49円 |
| 純資産の部の合計額 | 2,379,238百万円 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額 うち非支配株主持分 | 29,033百万円 |
| 普通株式に係る中間期末の純資産額 | 2,350,204百万円 |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた 中間期末の普通株式の数 | 1,674,537千株 |

2. 1株当たり中間純利益及び算定上の基礎

| | |
|------------------------|-------------|
| 1株当たり中間純利益 (算定上の基礎) | 56.16円 |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 94,042百万円 |
| 普通株主に帰属しない金額 | —百万円 |
| 普通株式に係る親会社株主に帰属する中間純利益 | 94,042百万円 |
| 普通株式の期中平均株式数 | 1,674,537千株 |

(注) 潜在株式調整後1株当たり中間純利益については、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

(単位：百万円)

| 区分 | 2022年9月末 | | | |
|-------------------------|--------------|-----------|-------|-----------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | | | |
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 |
| 買入金銭債権 | — | 123,832 | — | 123,832 |
| 特定取引資産 | | | | |
| 売買目的有価証券 | 10,417 | 18,606 | — | 29,023 |
| 金銭の信託 | 1,473 | — | — | 1,473 |
| 有価証券 | | | | |
| その他有価証券 | 3,381,755 | 2,967,495 | 1,336 | 6,350,587 |
| 株式 | 1,117,797 | — | — | 1,117,797 |
| 債券 | 1,575,149 | 760,176 | 1,336 | 2,336,662 |
| 国債 | 1,575,149 | — | — | 1,575,149 |
| 地方債 | — | 35,231 | — | 35,231 |
| 短期社債 | — | — | — | — |
| 社債 | — | 724,944 | 1,336 | 726,281 |
| その他 | 688,808 | 2,207,318 | — | 2,896,127 |
| 外国株式 | 4,362 | — | — | 4,362 |
| 外国債券 | 668,837 | 1,305,822 | — | 1,974,660 |
| その他 | 15,608 | 901,495 | — | 917,104 |
| 資産計 | 3,393,646 | 3,109,934 | 1,336 | 6,504,916 |
| デリバティブ取引 (*1) (*2) (*3) | | | | |
| 金利関連取引 | 2,193 | △162,557 | 1,196 | △159,167 |
| 通貨関連取引 | — | △62,251 | — | △62,251 |
| 株式関連取引 | 4,557 | — | — | 4,557 |
| 債券関連取引 | 4,314 | △7,697 | — | △3,382 |
| クレジット・デリバティブ取引 | — | 3,720 | — | 3,720 |
| デリバティブ取引計 | 11,065 | △228,785 | 1,196 | △216,523 |

(*1) 特定取引資産・負債及びその他有価証券・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、△で表示しております。

(*2) デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の中間連結貸借対照表計上額は△270,067百万円となります。

(*3) ヘッジ対象である貸出金等のキャッシュ・フローの固定化のためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2022年3月17日)を適用しております。

金融商品関係

(2) 時価をもって中間連結貸借対照表計上額としない金融資産及び金融負債

現金預け金、コールローン及び買入手形、買現先勘定及び債券貸借取引支払保証金、外国為替、コールマネー及び売渡手形、売現先勘定、短期社債、信託勘定借は、短期間（1年以内）で決済されるものが大半を占めており、時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 2021年9月末 | | | | | |
|-------------------|----------|------------|------------|------------|----------------------|---------|
| | 時価 | | | | 中間連結 貸借対照表 計上額 | 差額 |
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 | | |
| 買入金銭債権（*） | — | 49,037 | 595,399 | 644,436 | 643,901 | 534 |
| 有価証券 | | | | | | |
| 満期保有目的の債券 | 133,160 | 105,882 | — | 239,043 | 223,252 | 15,790 |
| 貸出金 | | | | | 30,569,851 | |
| 貸倒引当金（*） | | | | | △101,164 | |
| リース債権及びリース投資資産（*） | — | — | 30,752,684 | 30,752,684 | 30,468,686 | 283,997 |
| 資産計 | 133,160 | 154,919 | 32,049,221 | 32,337,301 | 32,021,487 | 315,814 |
| 預金 | — | 33,118,066 | — | 33,118,066 | 33,100,995 | 17,070 |
| 譲渡性預金 | — | 8,260,000 | — | 8,260,000 | 8,260,000 | — |
| 借入金 | — | 6,676,215 | — | 6,676,215 | 6,667,246 | 8,968 |
| 社債 | — | 1,261,764 | — | 1,261,764 | 1,252,748 | 9,015 |
| 負債計 | — | 49,316,047 | — | 49,316,047 | 49,280,992 | 35,055 |

(*) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権並びにリース債権及びリース投資資産に対する貸倒引当金につきましては、重要性が乏しいため、中間連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 2022年9月末 | | | | | |
|-------------------|----------|------------|------------|------------|----------------------|----------|
| | 時価 | | | | 中間連結 貸借対照表 計上額 | 差額 |
| | レベル1 | レベル2 | レベル3 | 合計 | | |
| 買入金銭債権（*） | — | 43,087 | 576,561 | 619,649 | 619,193 | 455 |
| 有価証券 | | | | | | |
| 満期保有目的の債券 | 129,156 | 89,729 | — | 218,885 | 209,204 | 9,681 |
| 国債 | 129,156 | — | — | 129,156 | 117,463 | 11,693 |
| 地方債 | — | — | — | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — | — | — | — |
| 社債 | — | 14,597 | — | 14,597 | 14,400 | 197 |
| その他 | — | 75,131 | — | 75,131 | 77,340 | △2,209 |
| 外国債券 | — | 75,131 | — | 75,131 | 77,340 | △2,209 |
| その他 | — | — | — | — | — | — |
| 貸出金 | | | | | 32,281,534 | |
| 貸倒引当金（*） | | | | | △121,241 | |
| リース債権及びリース投資資産（*） | — | — | 32,331,878 | 32,331,878 | 32,160,293 | 171,584 |
| 資産計 | 129,156 | 132,817 | 33,592,017 | 33,853,990 | 33,661,037 | 192,953 |
| 預金 | — | 34,549,885 | — | 34,549,885 | 34,535,736 | 14,148 |
| 譲渡性預金 | — | 7,853,336 | — | 7,853,336 | 7,853,336 | — |
| 借入金 | — | 6,485,348 | — | 6,485,348 | 6,537,905 | △52,556 |
| 社債 | — | 1,637,047 | — | 1,637,047 | 1,713,386 | △76,338 |
| 負債計 | — | 50,525,617 | — | 50,525,617 | 50,640,364 | △114,747 |

(*) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権並びにリース債権及びリース投資資産に対する貸倒引当金につきましては、重要性が乏しいため、中間連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

買入金銭債権

買入金銭債権のうち、証券化商品については、市場価格に準ずるものとして合理的に算定された価額（取引金融機関又はブローカーから入手する価格等）等によっており、入手した価格の構成要素として、重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3、そうでない場合にはレベル2の時価に分類しております。上記以外のものについては原則として「貸出金」と同様の方法等により算定した価額をもって時価としており、主にレベル3の時価に分類しております。

特定取引資産

特定取引目的で保有している債券等の有価証券のうち、業界団体の公表する価格又は取引金融機関から提示された価格を時価としている場合は、市場の活発性に基づきレベル1又はレベル2の時価に分類しております。また、観察可能なインプットを用いて将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としている場合はレベル2の時価に分類しております。

金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券については、取引所の価格又はブローカーから提示された価格を時価としており、構成物のレベルに基づき、主にレベル1の時価に分類しております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「金銭の信託関係」に記載しております。

有価証券

上場株式については、取引所の価格を時価としており、市場の活発性に基づき、主にレベル1の時価に分類しております。

債券については、取引所取引や店頭取引等で公表された相場価格を時価としており、活発な市場で取引されている場合にはレベル1の時価に分類しております。市場価格を用いていたとしても市場が活発でない場合にはレベル2の時価に分類しております。プライシング・サービスやブローカーなどの第三者が提示する価格を時価としており、入手した価格の構成要素として、重要な観察できないインプットを用いている場合にはレベル3、そうでない場合にはレベル2の時価に分類しております。一部の債券については、内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金等の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しており、当該割引率が重要な観察できないインプットとなる場合はレベル3の時価に、それ以外はレベル2の時価に分類しております。

上場投資信託・ファンドについては、取引所の価格を時価としており、市場の活発性に基づき、主にレベル1の時価に分類しております。私募投信等、市場における取引価格が存在しない投資信託・ファンドについては、解約又は買戻請求に関して市場参加者からリスクの対価を求められるほどの重要な制限がない場合には基準価額等を時価としており、主にレベル2の時価に分類しております。

貸出金

貸出金については、貸出条件、内部格付及び期間等に基づく区分ごとに、元利金の合計額を信用リスク等のリスク要因を織込んだ割引率で割り引いて時価を算定しておりますが、貸出金の特性や、実行後の貸出先の信用状態から時価が帳簿価額と近似していると認められる変動金利貸出については、当該帳簿価額を時価としております。また、このうち破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は中間連結決算日における中間連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。なお、貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限る等の特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル3の時価に分類しております。

リース債権及びリース投資資産

リース債権及びリース投資資産については、債権の種類、内部格付及び期間等に基づく区分ごとに、元利金の合計額を信用リスク等のリスク要因を織り込んだ割引率で割り引いて時価を算定しております。これらについては、レベル3の時価に分類しております。

預金及び譲渡性預金

要求払預金については、中間連結決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。定期預金のうち、固定金利によるものについては、商品ごとに区分し、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。その割引率は、新規に同種の預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。変動金利によるもの及び預入期間が短期（1年以内）のものについては、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

借入金

借入金のうち、変動金利によるものについては、短期間で市場金利を反映し、また、信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似しているとみなし、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものについては、将来のキャッシュ・フローを残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。なお、残存期間が短期間（1年以内）のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

金融商品関係

社債

当社並びに連結子会社の発行する社債のうち、市場価格のあるものについては、当該価格を時価としております。上記以外のものについては、将来キャッシュ・フローを残存期間及び信用リスクを加味した利率で割り引いて現在価値を算定し、当該価格を時価としております。これらについては、レベル2の時価に分類しております。

デリバティブ取引

取引所取引（金利、債券、通貨及び株式を含む。）は、取引所における清算価格が直近の取引価格を反映していることから、取引所が公表する清算価格を用いて評価され、活発な市場における無調整の相場価格を利用できるため、レベル1の時価に分類しております。

主契約から分離して会計処理される組込デリバティブを含む店頭取引（取引所取引以外のデリバティブ）は、原則として観察可能な金利、為替レート等をインプットとして、見積将来キャッシュ・フローの現在価値やオプション価格算定モデル等の評価技法を用いて評価しております。また、取引相手の信用リスク及び当社の信用リスクに基づく価格調整を行っております。一部の取引の評価モデルでは、過去の相関係数など、市場で観察できないインプットを用いております。観察可能なインプットを用いている場合又は観察できないインプットが重要でない場合はレベル2の時価に、重要な観察できないインプットを用いている場合はレベル3の時価に分類しております。

(注2) 時価をもって中間連結貸借対照表計上額とする金融資産及び金融負債のうちレベル3の時価に関する情報

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

| 区分 | 2021年9月末 | | |
|----------|------------|----------------------|-------------------------|
| | 評価技法 | 重要な観察できないインプット | インプットの範囲 |
| デリバティブ取引 | | | |
| 金利関連取引 | オプション評価モデル | 金利為替間相関係数 金利間相関係数 | △50.3% - △8.8% 10.8% |

| 区分 | 2022年9月末 | | |
|----------|------------|----------------------|-------------------------|
| | 評価技法 | 重要な観察できないインプット | インプットの範囲 |
| 有価証券 | | | |
| 社債 | 割引現在価値法 | 割引率 | 1.2% |
| デリバティブ取引 | | | |
| 金利関連取引 | オプション評価モデル | 金利為替間相関係数 金利間相関係数 | △42.5% - △7.6% 12.8% |

(2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

(単位：百万円)

| 区分 | 2021年9月末 | | | | | | | 当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益 (*1) |
|------------------------|----------|---------------|---------------------|----------------|-------------------|--------------------|------|--|
| | 期首残高 | 損益に計上した額 (*1) | その他の包括利益に計上した額 (*2) | 購入・発行・売却・決済の純額 | レベル3の時価への振替額 (*3) | レベル3の時価からの振替額 (*3) | 期末残高 | |
| 有価証券 | 813 | — | △12 | △52 | — | — | 749 | — |
| デリバティブ取引 (金利関連取引) (*4) | △273 | △332 | — | 0 | — | — | △605 | △504 |

(*1) 中間連結損益計算書の「特定取引収益」及び「特定取引費用」に含まれております。

(*2) 中間連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(*3) レベル3への振替額及びレベル3からの振替額は、インプットの観察可能性の変化に関連しております。当該振替は会計期間の期首に行っております。

(*4) 特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、△で表示しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 2022年9月末 | | | | | | | 当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益 (※1) |
|----------------------|----------|------------------|------------------------|----------------|----------------------|-----------------------|-------|---|
| | 期首残高 | 損益に計上した額 (※1) | その他の包括利益に計上した額 (※2) | 購入・発行・売却・決済の純額 | レベル3の時価への振替額 (※3) | レベル3の時価からの振替額 (※3) | 期末残高 | |
| 有価証券 | 2,130 | — | 256 | △1,050 | — | — | 1,336 | — |
| デリバティブ取引(金利関連取引)(※4) | 1,173 | 22 | — | — | — | — | 1,196 | 22 |

(※1) 中間連結損益計算書の「特定取引収益」及び「特定取引費用」に含まれております。

(※2) 中間連結包括利益計算書の「その他の包括利益」の「その他有価証券評価差額金」に含まれております。

(※3) レベル3の時価への振替額及びレベル3の時価からの振替額は、インプットの観察可能性の変化に関連しております。当該振替は会計期間の末日に行っております。

(※4) 特定取引資産・負債及びその他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、△で表示しております。

(3) 時価の評価プロセスの説明

当社グループはミドル部門にて時価の算定に関する方針、手続及び、時価評価モデルの使用に係る手続を定め、当該方針及び手続きに沿ってフロント及びミドル部門が協働で時価評価モデルを策定しております。また、ミドル部門等は時価の算定に用いられた評価技法、インプットの妥当性及びレベル分類の適切性を検証しております。

時価の算定に当たっては、個々の資産の性質、特性及びリスクを最も適切に反映できる評価モデルを用いております。また、第三者から入手した相場価格を利用する場合においても、利用されている評価技法及びインプットの確認や類似の金融商品の時価との比較等の適切な方法により価格の妥当性を検証しております。

(4) 重要な観察できないインプットを変化させた場合の時価に対する影響に関する説明

割引率

割引率は金融資産ごとに決定しており、リスクフリーレートに信用リスク等のリスク要因を加味した率で算定しております。一般的に、割引率の大幅な上昇(低下)は、時価の著しい下落(上昇)を生じさせます。

相関係数

相関係数は、金利、為替レート等の変数間の変動の関係を示す指標であります。これらの相関係数は、複雑なデリバティブの評価手法に用いられ、過去のデータに基づいて推計されております。一般的に、相関係数の大幅な変動は、金融商品の性質や契約条件に応じて、時価の著しい上昇又は下落を生じさせます。

(注3) 市場価格のない株式等及び組合出資金等の中間連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項で開示している計表中の「有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

| 区分 | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|--------------------|----------|----------|
| 市場価格のない株式等(※1)(※2) | 68,293 | 81,988 |
| 組合出資金等(※3) | 152,861 | 236,553 |

(※1) 市場価格のない株式等には非上場株式等が含まれ、「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」(企業会計基準適用指針第19号 2020年3月31日)第5項に従い、時価開示の対象とはしていません。

(※2) 前中間連結会計期間において、非上場株式等について233百万円減損処理を行っております。当中間連結会計期間において、非上場株式等について442百万円減損処理を行っております。

(※3) 組合出資金等は、主に、匿名組合、投資事業組合等であります。これらは時価算定適用指針第24-16項に従い、時価開示の対象とはしていません。

有価証券関係

※1.中間連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等を含めて記載しております。
 ※2.「子会社株式及び関連会社株式」については、中間財務諸表における注記事項として記載しております。

(1) 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

| 種類 | 2021年9月末 | | |
|------------------------|--------------|---------|--------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
| 国債 | 117,841 | 133,160 | 15,319 |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 時価が中間連結貸借対照表計上額を超えるもの | | | |
| 社債 | 14,400 | 14,772 | 372 |
| その他 | 128,744 | 128,955 | 211 |
| 外国債券 | 79,819 | 79,918 | 98 |
| その他 | 48,924 | 49,037 | 112 |
| 小計 | 260,985 | 276,889 | 15,903 |
| 時価が中間連結貸借対照表計上額を超えないもの | | | |
| 国債 | — | — | — |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| その他 | 11,191 | 11,191 | — |
| 外国債券 | 11,191 | 11,191 | — |
| その他 | — | — | — |
| 小計 | 11,191 | 11,191 | — |
| 合計 | 272,176 | 288,080 | 15,903 |

(単位：百万円)

| 種類 | 2022年9月末 | | |
|------------------------|--------------|---------|--------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
| 国債 | 117,463 | 129,156 | 11,693 |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 時価が中間連結貸借対照表計上額を超えるもの | | | |
| 社債 | 14,400 | 14,597 | 197 |
| その他 | 42,894 | 43,087 | 193 |
| 外国債券 | — | — | — |
| その他 | 42,894 | 43,087 | 193 |
| 小計 | 174,758 | 186,842 | 12,083 |
| 時価が中間連結貸借対照表計上額を超えないもの | | | |
| 国債 | — | — | — |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| その他 | 77,340 | 75,131 | △2,209 |
| 外国債券 | 77,340 | 75,131 | △2,209 |
| その他 | — | — | — |
| 小計 | 77,340 | 75,131 | △2,209 |
| 合計 | 252,099 | 261,973 | 9,874 |

(2) その他有価証券

(単位：百万円)

| 種類 | 2021年9月末 | | |
|------|--------------|-----------|----------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 |
| 株式 | 1,321,656 | 466,849 | 854,807 |
| 債券 | 804,305 | 801,116 | 3,189 |
| 国債 | 251,381 | 251,359 | 22 |
| 地方債 | 10,797 | 10,756 | 41 |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | 542,126 | 539,001 | 3,124 |
| その他 | 910,890 | 890,756 | 20,133 |
| 外国株式 | 3,385 | 193 | 3,192 |
| 外国債券 | 729,236 | 719,517 | 9,718 |
| その他 | 178,268 | 171,045 | 7,222 |
| 小計 | 3,036,853 | 2,158,722 | 878,130 |
| 株式 | 73,537 | 86,729 | △13,192 |
| 債券 | 1,567,007 | 1,570,287 | △3,279 |
| 国債 | 1,405,113 | 1,407,867 | △2,753 |
| 地方債 | 20,220 | 20,252 | △31 |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | 141,673 | 142,168 | △494 |
| その他 | 1,738,749 | 2,113,722 | △374,972 |
| 外国株式 | 901 | 1,354 | △453 |
| 外国債券 | 958,751 | 966,214 | △7,462 |
| その他 | 779,096 | 1,146,153 | △367,056 |
| 小計 | 3,379,294 | 3,770,739 | △391,445 |
| 合計 | 6,416,147 | 5,929,461 | 486,685 |

(単位：百万円)

| 種類 | 2022年9月末 | | |
|------|--------------|-----------|----------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 |
| 株式 | 1,070,399 | 457,940 | 612,458 |
| 債券 | 902,725 | 899,522 | 3,203 |
| 国債 | 451,705 | 451,543 | 162 |
| 地方債 | 3,312 | 3,304 | 8 |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | 447,707 | 444,675 | 3,032 |
| その他 | 445,664 | 420,388 | 25,276 |
| 外国株式 | 3,816 | 395 | 3,420 |
| 外国債券 | 118,809 | 117,170 | 1,638 |
| その他 | 323,038 | 302,821 | 20,217 |
| 小計 | 2,418,789 | 1,777,850 | 640,938 |
| 株式 | 47,398 | 56,493 | △9,094 |
| 債券 | 1,433,937 | 1,454,295 | △20,357 |
| 国債 | 1,123,443 | 1,142,190 | △18,746 |
| 地方債 | 31,919 | 32,299 | △379 |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | 278,573 | 279,805 | △1,231 |
| その他 | 2,574,295 | 2,854,515 | △280,220 |
| 外国株式 | 546 | 548 | △2 |
| 外国債券 | 1,855,850 | 1,943,354 | △87,503 |
| その他 | 717,898 | 910,612 | △192,714 |
| 小計 | 4,055,630 | 4,365,303 | △309,672 |
| 合計 | 6,474,420 | 6,143,154 | 331,265 |

有価証券関係

(3) 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金等を除く。）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間連結会計期間の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。

前中間連結会計期間における減損処理額は、株式269百万円であります。

当中間連結会計期間における減損処理額は、株式127百万円、その他941百万円であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定において、有価証券の発行会社の区分が正常先に該当するものについては、時価が取得原価に比べ50%以上下落した場合とし、今後の管理に注意を要する要留意先以下に該当するものについては、時価が取得原価に比べ30%以上下落した場合としております。なお、一部の有価証券については、上記に加え、時価が取得原価に比べて30%以上50%未満下落し、かつ一定期間下落が継続している場合には、時価に回復可能性がないものとして減損処理を行っております。

金銭の信託関係

(1) 満期保有目的の金銭の信託

2021年9月末

該当ありません。

2022年9月末

該当ありません。

(2) その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

（単位：百万円）

| | 2021年9月末 | | | | |
|-----------|--------------|------|-----|---------------------------|----------------------------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 1,344 | 987 | 357 | 357 | — |

（注）「うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

（単位：百万円）

| | 2022年9月末 | | | | |
|-----------|--------------|------|-----|---------------------------|----------------------------|
| | 中間連結貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 1,573 | 991 | 581 | 581 | — |

（注）「うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち中間連結貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

その他有価証券評価差額金

中間連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 |
|--|----------|
| 評価差額 | 489,817 |
| その他有価証券 | 489,459 |
| その他の金銭の信託 | 357 |
| (△) 繰延税金負債 | 150,047 |
| その他有価証券評価差額金（持分相当額調整前） | 339,769 |
| (△) 非支配株主持分相当額 | 190 |
| (+) 持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額 | 1,923 |
| その他有価証券評価差額金 | 341,503 |

(注) 1. 外貨建の市場価格のない株式等に係る為替換算差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。
2. 組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額2,774百万円については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 |
|--|----------|
| 評価差額 | 338,840 |
| その他有価証券 | 338,258 |
| その他の金銭の信託 | 581 |
| (△) 繰延税金負債 | 104,651 |
| その他有価証券評価差額金（持分相当額調整前） | 234,189 |
| (△) 非支配株主持分相当額 | 255 |
| (+) 持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る評価差額金のうち親会社持分相当額 | △7,095 |
| その他有価証券評価差額金 | 226,838 |

(注) 1. 外貨建の市場価格のない株式等に係る為替換算差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。
2. 組合等の構成資産であるその他有価証券に係る評価差額6,959百万円については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

デリバティブ取引関係

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの中間連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|---------|-----------|------------|---------------|------------|------------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 金利先物 | | | | |
| | 売建 | 14,895,668 | 8,209,046 | △2,499 | △2,499 |
| | 買建 | 14,916,493 | 8,209,046 | 1,355 | 1,355 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 281,925 | — | △77 | △61 |
| | 買建 | 263,130 | — | 90 | 67 |
| 店頭 | 金利先渡契約 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | 42,859,497 | 35,661,251 | 988,042 | 988,042 |
| | 受取変動・支払固定 | 35,608,387 | 30,208,557 | △1,001,398 | △1,001,398 |
| | 受取変動・支払変動 | 22,051,051 | 19,028,301 | △9,375 | △9,375 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 9,323,632 | 9,316,272 | 17,744 | 26,339 |
| | 買建 | 6,750,655 | 6,721,458 | △7,667 | △11,413 |
| その他 | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | | △13,786 | △8,945 | |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|---------|-----------|------------|---------------|------------|------------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 金利先物 | | | | |
| | 売建 | 24,290,406 | 10,646,666 | 155,097 | 155,097 |
| | 買建 | 22,963,934 | 10,448,331 | △152,866 | △152,866 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 172,628 | — | △124 | △36 |
| | 買建 | 42,624 | — | 87 | 39 |
| 店頭 | 金利先渡契約 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | 55,033,532 | 47,712,576 | △1,941,549 | △1,941,549 |
| | 受取変動・支払固定 | 48,286,346 | 42,016,036 | 1,835,066 | 1,835,066 |
| | 受取変動・支払変動 | 14,950,755 | 12,722,537 | △4,983 | △4,983 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 9,879,600 | 9,870,879 | △57,933 | △51,999 |
| | 買建 | 7,178,659 | 7,161,442 | 55,045 | 52,091 |
| その他 | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | | △112,160 | △109,140 | |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|---------|----------------|------------|---------------|----------|----------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨先物 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 店頭 | 通貨スワップ 為替予約 | 7,347,155 | 6,138,119 | 44,288 | 44,288 |
| | 売建 | 15,516,894 | 1,376,642 | △161,257 | △161,257 |
| | 買建 | 21,331,231 | 487,784 | 181,438 | 181,438 |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | 1,400,305 | 707,454 | △53,830 | 8,595 |
| | 買建 | 980,561 | 523,950 | 43,898 | △5,490 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 合計 | | | 54,537 | 67,573 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|---------|----------------|------------|---------------|------------|------------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨先物 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 店頭 | 通貨スワップ 為替予約 | 8,332,439 | 7,394,183 | 164,035 | 164,035 |
| | 売建 | 22,181,026 | 1,895,384 | △1,013,674 | △1,013,674 |
| | 買建 | 25,720,856 | 367,765 | 1,018,470 | 1,018,470 |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | 1,634,443 | 895,812 | △115,741 | △33,692 |
| | 買建 | 1,411,172 | 797,988 | 107,718 | 37,977 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 合計 | | | 160,808 | 173,116 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

デリバティブ取引関係

(3) 株式関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|---------|---------------------|----------|---------------|--------|--------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 株式指数先物 | | | | |
| | 売建 | 102,607 | — | 3,588 | 3,588 |
| | 買建 | 87,557 | — | △2,036 | △2,036 |
| | 株式指数オプション | | | | |
| | 売建 | 49,362 | — | △507 | △151 |
| | 買建 | 33,347 | — | 240 | 41 |
| 店頭 | 有価証券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 有価証券店頭指数等スワップ | | | | |
| | 株価指数等変化率受取・短期変動金利支払 | — | — | — | — |
| | 短期変動金利受取・株価指数等変化率支払 | — | — | — | — |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 合計 | | | 1,285 | 1,442 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|---------|---------------------|----------|---------------|--------|--------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 株式指数先物 | | | | |
| | 売建 | 93,693 | — | 7,126 | 7,126 |
| | 買建 | 56,371 | — | △3,765 | △3,765 |
| | 株式指数オプション | | | | |
| | 売建 | 85,147 | — | △1,189 | 458 |
| | 買建 | 128,909 | — | 2,386 | 241 |
| 店頭 | 有価証券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 有価証券店頭指数等スワップ | | | | |
| | 株価指数等変化率受取・短期変動金利支払 | — | — | — | — |
| | 短期変動金利受取・株価指数等変化率支払 | — | — | — | — |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 合計 | | | 4,557 | 4,060 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

(4) 債券関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|---------|-----------|----------|---------------|---------|---------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 債券先物 | | | | |
| | 売建 | 951,852 | — | 12,904 | 12,904 |
| | 買建 | 820,538 | — | △11,332 | △11,332 |
| | 債券先物オプション | | | | |
| | 売建 | 461,380 | — | △1,218 | 1,184 |
| | 買建 | 153,591 | — | 305 | △27 |
| 店頭 | 債券先渡契約 | | | | |
| | 売建 | 44,764 | — | 145 | 145 |
| | 買建 | 34,370 | — | △90 | △90 |
| | 債券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| 買建 | — | — | — | — | |
| 合計 | | | 713 | 2,782 | |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|---------|-----------|-----------|---------------|---------|---------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 債券先物 | | | | |
| | 売建 | 2,178,487 | — | 49,416 | 49,416 |
| | 買建 | 1,947,864 | — | △42,578 | △42,578 |
| | 債券先物オプション | | | | |
| | 売建 | 412,163 | — | △3,543 | 29 |
| | 買建 | 182,959 | — | 1,019 | 95 |
| 店頭 | 債券先渡契約 | | | | |
| | 売建 | 32,582 | — | 892 | 892 |
| | 買建 | 281,062 | — | △9,022 | △9,022 |
| | 債券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | 64,318 | — | △21 | 76 |
| | 買建 | 65,313 | 994 | 454 | 298 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| 買建 | — | — | — | — | |
| 合計 | | | △3,382 | △791 | |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。

(5) 商品関連取引

2021年9月末
該当ありません。2022年9月末
該当ありません。

デリバティブ取引関係

(6) クレジット・デリバティブ取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|----|------------------|----------|---------------|--------|--------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| | クレジット・デフォルト・スワップ | | | | |
| 店頭 | 売建 | 37,934 | 29,934 | 827 | 827 |
| | 買建 | 53,818 | 45,818 | △2,386 | △2,386 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | — | — | △1,559 | △1,559 |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。
2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|----|------------------|----------|---------------|-------|-------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| | クレジット・デフォルト・スワップ | | | | |
| 店頭 | 売建 | 29,100 | 16,600 | 356 | 356 |
| | 買建 | 188,054 | 175,554 | 3,363 | 3,363 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | — | — | 3,720 | 3,720 |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間連結損益計算書に計上しております。
2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の中間連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2021年9月末 | | |
|-------------|-----------|--------------------------------|-----------|---------------|---------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | | 835,838 | 795,838 | △3,904 |
| | 受取変動・支払固定 | | 1,633,956 | 1,324,515 | △26,920 |
| | 金利先物 | | | | |
| | 売建 | 貸出金、その他有価証券(債券)、預金、社債等の金融資産・負債 | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| | その他 | | | | |
| 売建 | | — | — | — | |
| 買建 | | — | — | — | |
| 金利スワップの特例処理 | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | | — | — | — |
| | 受取変動・支払固定 | | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △30,824 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2022年9月末 | | |
|-------------|-----------|--------------------------------|-----------|---------------|----------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | | 1,391,781 | 1,164,566 | △109,322 |
| | 受取変動・支払固定 | | 1,543,189 | 1,102,809 | 62,315 |
| | 金利先物 | | | | |
| | 売建 | 貸出金、その他有価証券(債券)、預金、社債等の金融資産・負債 | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| | その他 | | | | |
| 売建 | | — | — | — | |
| 買建 | | — | — | — | |
| 金利スワップの特例処理 | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | | — | — | — |
| | 受取変動・支払固定 | | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △47,007 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

デリバティブ取引関係

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2021年9月末 | | |
|---|--------|------------------------|-----------|---------------|---------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 通貨スワップ | | 2,298,429 | 916,713 | △81,933 |
| | 為替予約 | | | | |
| | 売建 | 外貨建の貸出金、 有価証券等 | 1,376 | — | △ 16 |
| | 買建 | | 141,942 | — | 3,104 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | | | | |
| 買建 | | | | | |
| ヘッジ手段から生じた為替 換算差額を為替換算調整勘 定に含めて処理する方法 | 為替予約 | 子会社・関連会社に 対する持分への投資 | 89,577 | — | △389 |
| | 売建 | | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △79,234 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2022年9月末 | | |
|---|--------|------------------------|-----------|---------------|----------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 通貨スワップ | | 2,617,596 | 1,301,304 | △261,838 |
| | 為替予約 | | | | |
| | 売建 | 外貨建の貸出金、 有価証券等 | 8,971 | — | 27 |
| | 買建 | | 557,096 | — | 41,704 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | | | | |
| 買建 | | | | | |
| ヘッジ手段から生じた為替 換算差額を為替換算調整勘 定に含めて処理する方法 | 為替予約 | 子会社・関連会社に 対する持分への投資 | 107,599 | — | △2,952 |
| | 売建 | | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △223,059 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(3) 株式関連取引

2021年9月末
該当ありません。

2022年9月末
該当ありません。

(4) 債券関連取引

2021年9月末
該当ありません。

2022年9月末
該当ありません。

セグメント情報

【セグメント情報】

1. 報告セグメントの概要

当社グループの報告セグメントは、当社グループの構成単位のうち分離された財務情報が入手可能であり、取締役会や経営会議が、経営資源の配分の決定や業績評価のために、定期的に経営成績等の報告を受ける対象となっているものであります。

当社グループでは、三井住友信託銀行単体のサービスを基礎とする構成単位である事業を報告セグメントとしております。

個人事業：個人のお客様に対するサービス業務

法人事業：法人のお客様に対するサービス業務

投資家事業：投資家のお客様に対するサービス業務

不動産事業：不動産事業サービス業務

マーケット事業：マーケティング業務・マーケットメイク業務及び投資業務・財務マネージ業務

(報告セグメントの変更に関する事項)

三井住友トラスト・グループは、付加価値の高い商品・サービスの提供と、新たな価値を創造するための投資等を通じ、様々なステークホルダーによる資金・資産・資本の好循環を促進・先導していくことを目的として、2022年4月1日付で当社の改組を実施しております。

これにより、当社グループの報告セグメントは、従来「個人トータルソリューション事業」、「法人事業（法人トータルソリューション事業及び法人アセットマネジメント事業）」、「証券代行事業」、「不動産事業」、「受託事業」、「マーケット事業」に区分しておりましたが、当中間連結会計期間より、「個人事業（旧個人トータルソリューション事業）」、「法人事業（旧法人トータルソリューション事業、旧証券代行事業）」、「投資家事業（旧法人アセットマネジメント事業、旧受託事業）」、「不動産事業」、「マーケット事業」の区分に変更することといたしました。

なお、前中間連結会計期間のセグメント情報は、変更後の報告セグメントに基づき作成しております。

2. 報告セグメントごとの業務粗利益及び実質業務純益の金額の算定方法

報告セグメントの情報は内部管理報告を基礎とし、会計処理の方法は「中間連結財務諸表の作成のための基本となる重要な事項」における記載と概ね同一であります。社内管理の取扱いに則り処理をしております。

また、セグメント間の取引及びセグメント間に跨る収益については社内管理（市場実勢価格）基準により算定しております。

なお、セグメント別資産情報として開示している固定資産は、有形固定資産及び無形固定資産の合計であり、当社の固定資産を各セグメントに配賦しております。

3. 報告セグメントごとの利益又は損失及び固定資産の金額に関する情報

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | | | | | 合計 |
|--------|-----------|---------|---------|--------|--------|---------|----------|----|
| | 三井住友信託銀行 | | | | | | | |
| | 個人 | 法人 | 投資家 | 不動産 | マーケット | その他 | | |
| 業務粗利益 | 66,714 | 67,929 | 48,058 | 12,630 | 35,032 | 23,577 | 253,942 | |
| 経費 | △58,675 | △20,536 | △16,428 | △4,864 | △7,527 | △14,964 | △122,996 | |
| 実質業務純益 | 8,039 | 47,392 | 31,630 | 7,766 | 27,504 | 8,613 | 130,945 | |
| 固定資産 | 69,453 | 38,204 | 21,028 | 9,240 | 19,896 | 94,244 | 252,069 | |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、業務粗利益を記載しております。

2. 業務粗利益には、信託報酬、資金運用取支、役員取引等取支、特定取引取支及びその他業務取支を含んでおります。

3. 経費には、人件費及び物件費を含んでおります。

4. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の取支、経営管理本部のコスト等を含んでおります。

5. 固定資産の「その他」には、セグメントに配賦していない共用資産等を含んでおります。なお、各セグメントに配賦していない固定資産について、関連する費用については合理的な配賦基準で各セグメントに配賦しているものがあります。

(単位：百万円)

| | 2022年度中間期 | | | | | | | 合計 |
|--------|-----------|---------|---------|--------|--------|---------|----------|----|
| | 三井住友信託銀行 | | | | | | | |
| | 個人 | 法人 | 投資家 | 不動産 | マーケット | その他 | | |
| 業務粗利益 | 65,894 | 74,220 | 39,400 | 18,212 | 40,961 | 16,225 | 254,915 | |
| 経費 | △55,722 | △21,213 | △16,048 | △4,936 | △7,250 | △23,610 | △128,782 | |
| 実質業務純益 | 10,171 | 53,006 | 23,351 | 13,276 | 33,711 | △7,385 | 126,132 | |
| 固定資産 | 72,514 | 48,984 | 21,024 | 9,261 | 21,647 | 99,195 | 272,627 | |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、業務粗利益を記載しております。

2. 業務粗利益には、信託報酬、資金運用取支、役員取引等取支、特定取引取支及びその他業務取支を含んでおります。

3. 経費には、人件費及び物件費を含んでおります。

4. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の取支、経営管理本部のコスト等を含んでおります。

5. 固定資産の「その他」には、セグメントに配賦していない共用資産等を含んでおります。なお、各セグメントに配賦していない固定資産について、関連する費用については合理的な配賦基準で各セグメントに配賦しているものがあります。

セグメント情報

4. 報告セグメント合計額と中間連結財務諸表計上額との差額及び当該差額の主な内容（差異調整に関する事項）

(1) 報告セグメントの実質業務純益の合計額と中間連結損益計算書の経常利益計上額

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 |
|---------------------------|-----------|
| 報告セグメント計 | 130,945 |
| 報告セグメント対象外の連結子会社の業務純益等（注） | 19,567 |
| その他経常収益 | 48,241 |
| その他経常費用 | △57,094 |
| その他調整 | △10,654 |
| 経常利益 | 131,004 |

(注) 内部取引相殺消去額を含んでおります。

(単位：百万円)

| | 2022年度中間期 |
|---------------------------|-----------|
| 報告セグメント計 | 126,132 |
| 報告セグメント対象外の連結子会社の業務純益等（注） | 25,179 |
| その他経常収益 | 34,823 |
| その他経常費用 | △40,806 |
| その他調整 | △15,055 |
| 経常利益 | 130,272 |

(注) 内部取引相殺消去額を含んでおります。

(2) 報告セグメントの固定資産の合計額と中間連結貸借対照表の固定資産計上額

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 |
|-----------------------|-----------|
| 報告セグメント計 | 252,069 |
| 報告セグメント対象外の連結子会社の固定資産 | 67,708 |
| 連結調整等 | 4,238 |
| 固定資産 | 324,015 |

(単位：百万円)

| | 2022年度中間期 |
|-----------------------|-----------|
| 報告セグメント計 | 272,627 |
| 報告セグメント対象外の連結子会社の固定資産 | 67,684 |
| 連結調整等 | 905 |
| 固定資産 | 341,218 |

リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|-------------------|------------|------------|
| 銀行勘定 | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 20,844 | 22,405 |
| 危険債権 | 55,238 | 109,125 |
| 要管理債権 | 51,285 | 35,953 |
| 三月以上延滞債権 | — | 2,685 |
| 貸出条件緩和債権 | 51,285 | 33,268 |
| 小計 | 127,368 | 167,484 |
| 正常債権 | 31,990,328 | 33,763,503 |
| 債権残高 | 32,117,696 | 33,930,988 |
| 信託勘定 | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | — | — |
| 危険債権 | 798 | 705 |
| 要管理債権 | 15 | 12 |
| 三月以上延滞債権 | — | — |
| 貸出条件緩和債権 | 15 | 12 |
| 小計 | 814 | 717 |
| 正常債権 | 13,827 | 11,394 |
| 債権残高 | 14,641 | 12,111 |
| 銀信合算 | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 20,844 | 22,405 |
| 危険債権 | 56,036 | 109,830 |
| 要管理債権 | 51,300 | 35,965 |
| 三月以上延滞債権 | — | 2,685 |
| 貸出条件緩和債権 | 51,300 | 33,280 |
| 小計 | 128,182 | 168,201 |
| 正常債権 | 32,004,155 | 33,774,898 |
| 債権残高 | 32,132,337 | 33,943,099 |

(注) 1. 「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(内閣府令第3号)が施行されたことに伴い、「リスク管理債権及び金融再生法開示債権の状況」として表示しております。
2. 部分直接償却(2021年9月末23,259百万円、2022年9月末26,672百万円)後の計数。

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

主な業績指標

最近3中間事業年度及び2事業年度の主要指標

(単位：百万円)

| | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 | 2020年度 | 2021年度 |
|---|-------------|-------------|--------------------|-------------|-------------|
| 経常収益 | 372,340 | 420,590 | 564,287 | 845,587 | 839,361 |
| 資金運用収益 | 178,789 | 186,689 | 262,348 | 345,877 | 360,361 |
| 信託報酬 | 50,272 | 53,675 | 54,824 | 102,883 | 110,539 |
| 経常費用 | 288,076 | 305,158 | 454,408 | 731,584 | 688,553 |
| 資金調達費用 | 78,548 | 50,056 | 162,163 | 133,693 | 104,274 |
| 業務粗利益 | 224,979 | 253,942 | 254,915 | 451,985 | 490,663 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | — | — | 4,316 | 4,725 | 13,440 |
| 経費 | △122,464 | △122,996 | △128,782 | △245,451 | △248,572 |
| 実質業務純益 | 102,514 | 130,945 | 126,132 | 206,534 | 242,090 |
| 業務純益 | 102,514 | 130,945 | 130,448 | 211,259 | 255,530 |
| 経常利益 | 84,263 | 115,432 | 109,879 | 114,003 | 150,808 |
| 中間（当期）純利益 | 62,741 | 87,524 | 82,420 | 95,941 | 113,343 |
| 資本金 | 342,037 | 342,037 | 342,037 | 342,037 | 342,037 |
| 発行済株式総数（普通株式） | 1,674,537千株 | 1,674,537千株 | 1,674,537千株 | 1,674,537千株 | 1,674,537千株 |
| 純資産額（注）1,2 | 2,048,420 | 2,102,948 | 2,054,138 | 2,049,539 | 2,051,305 |
| 総資産額（注）3 | 57,856,212 | 61,256,020 | 66,661,705 | 61,322,366 | 62,530,092 |
| 預金残高 | 33,777,147 | 32,762,164 | 34,129,134 | 33,174,292 | 32,898,724 |
| 貸出金残高 | 30,181,186 | 30,612,030 | 32,188,798 | 30,691,618 | 30,916,363 |
| 有価証券残高 | 6,922,720 | 7,143,008 | 7,271,933 | 7,090,335 | 7,951,169 |
| 1株当たり純資産額（注）1,2 | 1,223.27円 | 1,255.83円 | 1,226.69円 | 1,223.94円 | 1,224.99円 |
| 1株当たり（中間）配当額（普通株式） | 16.80円 | 17.92円 | 21.97円 | 28.65円 | 32.01円 |
| 1株当たり中間（当期）純利益 | 37.46円 | 52.26円 | 49.21円 | 57.29円 | 67.68円 |
| 潜在株式調整後1株当たり中間（当期）純利益（注）4 | —円 | —円 | —円 | —円 | —円 |
| 信託財産額 | 234,870,214 | 244,443,267 | 252,118,792 | 239,846,590 | 248,215,419 |
| 信託勘定貸出金残高 | 1,498,293 | 1,921,350 | 2,179,745 | 1,804,393 | 2,131,254 |
| 信託勘定有価証券残高 （除く信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高） | 984,205 | 818,576 | 906,722 | 857,610 | 859,127 |
| 信託勘定電子記録移転有価証券表示権利等残高 | — | — | — | — | — |
| 普通株式等Tier1比率 | 10.05% | 10.23% | 8.83% | 9.69% | 9.84% |
| Tier1比率 | 11.87% | 11.69% | 10.12% | 11.10% | 11.28% |
| 総自己資本比率 | 14.66% | 13.93% | 11.62% | 13.35% | 13.21% |
| 従業員数 | 13,907人 | 13,906人 | 13,889人 | 13,740人 | 13,608人 |

(注) 1. 時価算定会計基準適用指針を当中間会計期間の期首から適用しております。時価算定会計基準適用指針の適用による純資産額及び1株当たり純資産額への影響は、「中間財務諸表 注記事項（2022年度中間期）（会計方針の変更）」に記載のとおりであります。
 2. 収益認識に関する会計基準等及び時価の算定に関する会計基準等を2021年度中間会計期間の期首から適用しております。2021年度中間会計期間以降に係る主な業績指標については、当該会計基準等を適用した後の指標となっております。
 3. テリバティブ取引に係る担保の有無による信用リスクを適切に表示するため、2021年度中間会計期間よりデリバティブ取引の時価評価による金融資産と金融負債に係る表示方法を変更しております。この表示方法の変更を反映させるため、2020年度の財務諸表の組替えを行っております。
 4. 「潜在株式調整後1株当たり中間（当期）純利益」は、潜在株式が存在しないため記載しておりません。

三井住友トラスト・ホールディングス
決算データ

三井住友信託銀行
決算データ

三井住友トラスト・ホールディングス
パーゼル川関連データ

三井住友信託銀行
パーゼル川関連データ

開示項目一覧

中間財務諸表

当社の中間財務諸表、すなわち、中間貸借対照表、中間損益計算書、中間株主資本等変動計算書、重要な会計方針及びその他の注記については、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けております。以下の中間貸借対照表、中間損益計算書、中間株主資本等変動計算書及び注記事項は、上記の中間財務諸表に基づいて作成しております。

中間貸借対照表

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 2021年9月30日現在 | 2022年度中間期 2022年9月30日現在 |
|-------------------|---------------------------|---------------------------|
| (資産の部) | | |
| 現金預け金 | 18,606,959 | 19,407,325 |
| コールローン | 6,000 | — |
| 買現先勘定 | 156,180 | — |
| 債券貸借取引支払保証金 | 684,652 | 509,341 |
| 買入金銭債権 | 115,601 | 122,283 |
| 特定取引資産 (注)2 | 934,909 | 1,862,889 |
| 金銭の信託 | 99 | 99 |
| 有価証券 (注)1,2,3,5,9 | 7,143,008 | 7,271,933 |
| 貸出金 (注)3,4,5,6 | 30,612,030 | 32,188,798 |
| 外国為替 (注)3 | 32,246 | 36,294 |
| その他資産 (注)3 | 2,164,611 | 4,361,468 |
| その他の資産 (注)5 | 2,164,611 | 4,361,468 |
| 有形固定資産 | 184,322 | 182,445 |
| 無形固定資産 | 67,746 | 90,182 |
| 前払年金費用 | 245,440 | 256,589 |
| 支払承諾見返 (注)3 | 391,024 | 482,280 |
| 貸倒引当金 | △88,813 | △110,226 |
| 資産の部合計 | 61,256,020 | 66,661,705 |
| (負債の部) | | |
| 預金 (注)5 | 32,762,164 | 34,129,134 |
| 譲渡性預金 | 8,378,600 | 7,964,036 |
| コールマネー | 178,523 | 1,128,789 |
| 売現先勘定 (注)5 | 1,520,979 | 1,254,473 |
| 特定取引負債 | 762,783 | 1,740,213 |
| 借入金 (注)5,7 | 6,202,767 | 6,108,230 |
| 外国為替 | 11,779 | 9,391 |
| 短期社債 | 1,938,689 | 2,141,602 |
| 社債 (注)8 | 1,182,748 | 1,638,386 |
| 信託勘定借 | 4,173,870 | 4,357,661 |
| その他負債 | 1,534,203 | 3,574,787 |
| 未払法人税等 | 4,267 | 3,131 |
| リース債務 | 5,913 | 5,629 |
| 資産除去債務 | 2,920 | 3,090 |
| その他の負債 | 1,521,102 | 3,562,936 |
| 賞与引当金 | 7,504 | 7,726 |
| 株式給付引当金 | 457 | 685 |
| 退職給付引当金 | 874 | 965 |
| 睡眠預金払戻損失引当金 | 3,825 | 3,253 |
| 偶発損失引当金 | 1,597 | 1,292 |
| 繰延税金負債 | 98,288 | 62,266 |
| 再評価に係る繰延税金負債 | 2,388 | 2,388 |
| 支払承諾 | 391,024 | 482,280 |
| 負債の部合計 | 59,153,071 | 64,607,567 |
| (純資産の部) | | |
| 資本金 | 342,037 | 342,037 |
| 資本剰余金 | 343,066 | 343,066 |
| 資本準備金 | 273,016 | 273,016 |
| その他資本剰余金 | 70,049 | 70,049 |
| 利益剰余金 | 1,126,026 | 1,180,771 |
| 利益準備金 | 69,020 | 69,020 |
| その他利益剰余金 | 1,057,005 | 1,111,750 |
| 別途準備金 | 371,870 | 371,870 |
| 繰越利益剰余金 | 685,135 | 739,880 |
| 株主資本合計 | 1,811,129 | 1,865,874 |
| その他有価証券評価差額金 | 337,070 | 232,906 |
| 繰延ヘッジ損益 | △40,895 | △40,179 |
| 土地再評価差額金 | △4,356 | △4,463 |
| 評価・換算差額等合計 | 291,818 | 188,263 |
| 純資産の部合計 | 2,102,948 | 2,054,138 |
| 負債及び純資産の部合計 | 61,256,020 | 66,661,705 |

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

中間財務諸表
中間損益計算書

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 2021年4月 1日から 2021年9月30日まで | 2022年度中間期 2022年4月 1日から 2022年9月30日まで |
|---------------|---|---|
| 経常収益 | 420,590 | 564,287 |
| 信託報酬 | 53,675 | 54,824 |
| 資金運用収益 | 186,689 | 262,348 |
| (うち貸出金利息) | 120,250 | 164,495 |
| (うち有価証券利息配当金) | 60,583 | 67,993 |
| 役務取引等収益 | 88,454 | 99,534 |
| 特定取引収益 | 38,200 | 9,016 |
| その他業務収益 | 11,564 | 112,416 |
| その他経常収益 (注)1 | 42,006 | 26,147 |
| 経常費用 | 305,158 | 454,408 |
| 資金調達費用 | 50,056 | 162,163 |
| (うち預金利息) | 13,959 | 50,167 |
| 役務取引等費用 | 51,888 | 53,485 |
| 特定取引費用 | 92 | 40,752 |
| その他業務費用 | 22,603 | 26,823 |
| 営業経費 (注)2 | 123,655 | 130,757 |
| その他経常費用 (注)3 | 56,860 | 40,425 |
| 経常利益 | 115,432 | 109,879 |
| 特別利益 | 344 | 8 |
| 特別損失 | 1,046 | 556 |
| 税引前中間純利益 | 114,730 | 109,331 |
| 法人税、住民税及び事業税 | 16,436 | 7,561 |
| 法人税等調整額 | 10,770 | 19,350 |
| 法人税等合計 | 27,206 | 26,911 |
| 中間純利益 | 87,524 | 82,420 |

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

中間株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期（2021年4月1日から2021年9月30日まで） | | | | | | | |
|-----------------------|------------------------------------|---------|----------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|
| | 株主資本 | | | | | | | |
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | | | 株主資本合計 |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | 利益準備金 | その他利益剰余金 | 利益剰余金合計 | |
| 当期首残高 | 342,037 | 273,016 | 70,049 | 343,066 | 69,020 | 997,931 | 1,066,952 | 1,752,055 |
| 会計方針の変更による累積的影響額 | | | | | | △8,945 | △8,945 | △8,945 |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高 | 342,037 | 273,016 | 70,049 | 343,066 | 69,020 | 988,985 | 1,058,006 | 1,743,109 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | △19,843 | △19,843 | △19,843 |
| 中間純利益 | | | | | | 87,524 | 87,524 | 87,524 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | 339 | 339 | 339 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | — | — | — | 68,020 | 68,020 | 68,020 |
| 当中間期末残高 | 342,037 | 273,016 | 70,049 | 343,066 | 69,020 | 1,057,005 | 1,126,026 | 1,811,129 |

| | 2021年度中間期（2021年4月1日から2021年9月30日まで） | | | | |
|-----------------------|------------------------------------|---------|----------|------------|-----------|
| | 評価・換算差額等 | | | | |
| | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 | 純資産合計 |
| 当期首残高 | 340,796 | △39,295 | △4,016 | 297,484 | 2,049,539 |
| 会計方針の変更による累積的影響額 | | | | | △8,945 |
| 会計方針の変更を反映した当期首残高 | 340,796 | △39,295 | △4,016 | 297,484 | 2,040,593 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | △19,843 |
| 中間純利益 | | | | | 87,524 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | 339 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | △3,725 | △1,600 | △339 | △5,665 | △5,665 |
| 当中間期変動額合計 | △3,725 | △1,600 | △339 | △5,665 | 62,354 |
| 当中間期末残高 | 337,070 | △40,895 | △4,356 | 291,818 | 2,102,948 |

(次頁へ続く)

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

中間財務諸表 中間株主資本等変動計算書

(前頁より続く)

(単位：百万円)

| | 2022年度中間期（2022年4月1日から2022年9月30日まで） | | | | | | | |
|-----------------------|------------------------------------|---------|----------|---------|--------|-----------|-----------|-----------|
| | 株主資本 | | | | | | | |
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | | | 株主資本合計 |
| | | 資本準備金 | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | 利益準備金 | その他利益剰余金 | 利益剰余金合計 | |
| 当期首残高 | 342,037 | 273,016 | 70,049 | 343,066 | 69,020 | 1,052,917 | 1,121,938 | 1,807,041 |
| 当中間期変動額 | | | | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | | △23,594 | △23,594 | △23,594 |
| 中間純利益 | | | | | | 82,420 | 82,420 | 82,420 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | | 6 | 6 | 6 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | | | | | | | | |
| 当中間期変動額合計 | — | — | — | — | — | 58,832 | 58,832 | 58,832 |
| 当中間期末残高 | 342,037 | 273,016 | 70,049 | 343,066 | 69,020 | 1,111,750 | 1,180,771 | 1,865,874 |

| | 2022年度中間期（2022年4月1日から2022年9月30日まで） | | | | |
|-----------------------|------------------------------------|---------|----------|------------|-----------|
| | 評価・換算差額等 | | | | |
| | その他有価証券評価差額金 | 繰延ヘッジ損益 | 土地再評価差額金 | 評価・換算差額等合計 | 純資産合計 |
| | | | | | |
| 当期首残高 | 291,152 | △42,431 | △4,456 | 244,263 | 2,051,305 |
| 当中間期変動額 | | | | | |
| 剰余金の配当 | | | | | △23,594 |
| 中間純利益 | | | | | 82,420 |
| 土地再評価差額金の取崩 | | | | | 6 |
| 株主資本以外の項目の当中間期変動額（純額） | △58,245 | 2,251 | △6 | △56,000 | △56,000 |
| 当中間期変動額合計 | △58,245 | 2,251 | △6 | △56,000 | 2,832 |
| 当中間期末残高 | 232,906 | △40,179 | △4,463 | 188,263 | 2,054,138 |

注記事項（2022年度中間期）

（重要な会計方針）

1. 特定取引資産・負債の評価基準及び収益・費用の計上基準

金利、通貨の価格、金融商品市場における相場その他の指標に係る短期的な変動、市場間の格差等を利用して利益を得る等の目的（以下、「特定取引目的」という。）の取引については、取引の約定時点を基準とし、中間貸借対照表上「特定取引資産」及び「特定取引負債」に計上するとともに、当該取引からの損益を中間損益計算書上「特定取引収益」及び「特定取引費用」に計上しております。

特定取引資産及び特定取引負債の評価は、有価証券及び金銭債権等については中間決算日の時価により、スワップ・先物・オプション取引等の派生商品については中間決算日において決済したものとみなした額により行っております。

また、特定取引収益及び特定取引費用の損益計上は、当中間会計期間中の受払利息等に、有価証券及び金銭債権等については前事業年度末と当中間会計期間末における評価損益の増減額を、派生商品については前事業年度末と当中間会計期間末におけるみなし決済からの損益相当額の増減額を加えております。

なお、デリバティブ取引については、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

2. 有価証券の評価基準及び評価方法

(1) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法（売却原価は主として移動平均法により算定）、ただし市場価格のない株式等については、移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(2) 金銭の信託において信託財産を構成している有価証券の評価は、上記（1）と同じ方法により行っております。

3. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引（特定取引目的の取引を除く。）の評価は、時価法により行っております。

なお、特定の市場リスク及び特定の信用リスクの評価に関して、金融資産及び金融負債を相殺した後の正味の資産又は負債を基礎として、当該金融資産及び金融負債のグループを単位とした時価を算定しております。

4. 固定資産の減価償却の方法

(1) 有形固定資産（リース資産を除く。）

有形固定資産は、定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物 3年～60年

その他 2年～20年

(2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社内における利用可能期間（5年）に基づいて償却しております。

(3) リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とし、残存価額を零とする定額法により償却しております。

5. 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者（以下、「破綻先」という。）に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者（以下、「実質破綻先」という。）に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営

破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者（以下、「破綻懸念先」という。）に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

破綻懸念先及び貸出条件緩和債権等を有する債務者並びにその他今後の管理に注意を要する債務者のうち一定範囲に区分される信用リスクを有する債務者で、与信額が一定額以上の大口債務者に対する債権のうち、債権の元本の回収及び利息の受取りに係るキャッシュ・フローを合理的に見積ることができるとについては、当該キャッシュ・フローを貸出条件緩和実施前の約定利率等で割引いた金額と債権の帳簿価額との差額を貸倒引当金とする方法（キャッシュ・フロー見積法）により計上しております。

上記以外の債権については、主として今後1年間の予想損失額又は今後3年間の予想損失額を見込んで計上しており、予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績率の過去の一定期間における平均値に基づき算定し、これに将来予測を勘案した調整を加えております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業店及び審査各々が資産査定を実施し、当該部署から独立したリスク統括部が査定結果を検証しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は14,961百万円であります。（追加情報）

前事業年度の有価証券報告書の重要な会計上の見積りに記載しました将来予測を勘案した予想損失額の調整に関する仮定について、当中間会計期間において、重要な変更は行っておりません。

(2) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。

(3) 株式給付引当金

株式給付引当金は、取締役等への株式報酬制度における報酬支払いに備えるため、取締役等に対する報酬の支給見込額のうち、当中間会計期間末までに発生していると認められる額を計上しております。

(4) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、当中間会計期間末において発生していると認められる額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当中間会計期間末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。なお、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生事業年度に一時損益処理

数理計算上の差異：各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌事業年度から損益処理

(5) 睡眠預金払戻損失引当金

睡眠預金払戻損失引当金は、一定の条件を満たし負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、過去の払戻実績に基づく将来の払戻損失見込額を計上しております。

(6) 偶発損失引当金

偶発損失引当金は、オフバランス取引や信託取引等に関して発生する損失に備えるため、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

中間財務諸表

6. 収益及び費用の計上基準

当社の顧客との契約から生じる主な収益は、「信託報酬」及び資産管理報酬、証券代手手数料、不動産仲介手数料、投資信託・保険販売手数料等の「役務取引等収益」であります。

各取引における履行義務の充足時点はそれぞれの経済実態を踏まえて以下のとおり判定しております。なお、取引の対価は履行義務充足後、概ね6ヵ月以内に受領するものが大宗であり、対価の金額に重要な金融要素は含んでおりません。

信託報酬及び資産管理報酬は、主に投資家事業及び個人事業で計上されており、信託約款・各種契約等に基づき、資産管理サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、当社が日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が費消されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。

証券代手手数料は、主に法人事業で計上されており、株主名簿管理事務委託契約に基づき、株主名簿管理サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、当社が日々サービスを提供すると同時に顧客により便益が費消されるため、一定期間にわたり収益を認識しております。

不動産仲介手数料は、主に不動産事業で計上されており、不動産媒介契約に基づき、不動産媒介サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、不動産売買契約締結時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。なお、履行義務の充足時点については、不動産売買契約締結後の業務の重要性に応じて計上しております。

投資信託・保険販売手数料は、主に個人事業で計上されており、取引約款・委託契約等に基づき、商品説明や販売受付事務サービスを履行する義務を負っております。当該履行義務は、商品販売時に充足されるため、当該時点で収益を認識しております。

7. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債及び海外支店勘定は、取得時の為替相場による円換算額を付す子会社株式及び関連会社株式を除き、主として中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

8. ヘッジ会計の方法

(1) 金利リスク・ヘッジ

金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、主として「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第24号 2022年3月17日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、相場変動を相殺するヘッジについて、ヘッジ対象となる預金・貸出金等とヘッジ手段である金利スワップ取引等を一定の残存期間毎にグルーピングのうえ特定し評価しております。また、キャッシュ・フローを固定するヘッジについては、ヘッジ対象とヘッジ手段の金利変動要素の相関関係の検証により有効性の評価をしております。

(2) 為替変動リスク・ヘッジ

外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別委員会実務指針第25号 2020年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第25号」という。）に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。また、外貨建有価証券（債券以外）の為替変動リスクをヘッジするため、事前にヘッジ対象となる外貨建有価証券の銘柄を特定し、当該外貨建有価証券について外貨ベースで取得原価以上の直先負債が存在していること等を条件に包括ヘッジとして時価ヘッジを適用しております。

外貨建子会社株式及び関連会社株式の為替変動リスクをヘッジするため、同一通貨の為替予約をヘッジ手段として個別ヘッジを行っており、繰延ヘッジとして処理する方法を適用しております。

(3) 内部取引等

デリバティブ取引のうち特定取引勘定とそれ以外の勘定との間の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指

針第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外力バー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せずに損益認識又は繰延処理を行っております。

なお、一部の資産・負債については、個別取引毎の繰延ヘッジを行っております。

9. その他中間財務諸表作成のための重要な事項

(1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の会計処理の方法は、中間連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

(2) 資産に係る控除対象外消費税等の会計処理

資産に係る控除対象外消費税及び地方消費税は、当中間会計期間の費用に計上しております。

(3) グループ通算制度の適用

グループ通算制度を適用しております。

(4) グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱いの適用

当社は、当中間会計期間から、連結納税制度からグループ通算制度へ移行しております。これに伴い、法人税及び地方法人税並びに税効果会計の会計処理及び開示については、「グループ通算制度を適用する場合の会計処理及び開示に関する取扱い」（実務対応報告第42号 2021年8月12日。以下、「実務対応報告第42号」という。）に従っております。また、実務対応報告第42号第32項（1）に基づき、実務対応報告第42号の適用に伴う会計方針の変更による影響はないものとみなしております。

(会計方針の変更)

(時価の算定に関する会計基準の適用指針の適用)

「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2021年6月17日。以下「時価算定会計基準適用指針」という。）を当中間会計期間の期首から適用し、時価算定会計基準適用指針第27-2項に定める経過的な取扱いに従って、時価算定会計基準適用指針が定める新たな会計方針を将来にわたって適用することといたしました。これにより、従来は取得原価をもって貸借対照表価額としておりました一部の投資信託について、基準価額等を時価として時価評価する方法へと変更しております。

この結果、当中間会計期間の有価証券が8,305百万円増加、その他有価証券評価差額金が5,762百万円増加、繰延税金負債が2,543百万円増加しております。なお、当中間会計期間の1株当たり情報に与える影響は軽微であります。

(中間貸借対照表関係)

| | |
|---|------------|
| 1. 関係会社の株式又は出資金の総額 | |
| 株式 | 380,245百万円 |
| 出資金 | 71,023百万円 |
| 2. 無担保の消費貸借契約により借り入れている有価証券及び現先取引並びに現金担保付債券貸借取引等により受け入れている有価証券のうち、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有する有価証券は次のとおりであります。 | |
| 再貸付に供している有価証券 | 714,065百万円 |
| 3. 銀行法及び金融機能の再生のための緊急措置に関する法律に基づく債権は次のとおりであります。なお、債権は、中間貸借対照表の「有価証券」中の社債（その元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）によるものに限る。）、貸出金、外国為替、「その他資産」中の未収利息及び仮払金並びに支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに注記されている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券（使用貸借又は賃貸借契約によるものに限る。）であります。 | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権額 | 19,098百万円 |
| 危険債権額 | 96,780百万円 |
| 三月以上延滞債権額 | 2,685百万円 |
| 貸出条件緩和債権額 | 29,038百万円 |
| 合計額 | 147,603百万円 |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権であります。 | |

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権で破産更生債権及びこれらに準ずる債権に該当しないものであります。

三月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が約定支払日の翌日から三月以上遅延している貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権並びに危険債権に該当しないものであります。

貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破産更生債権及びこれらに準ずる債権、危険債権並びに三月以上延滞債権に該当しないものであります。

なお、上記債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

4. 手形割引は、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた商業手形は、売却又は（再）担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

442百万円

5. 担保に供している資産は次のとおりであります。

担保に供している資産

| | |
|--------|---------------------|
| 有価証券 | 2,285,475百万円 |
| 貸出金 | 4,785,555百万円 |
| その他の資産 | 80,821百万円 |
| 計 | <u>7,151,853百万円</u> |

担保資産に対応する債務

| | |
|-------|--------------|
| 預金 | 19,635百万円 |
| 売現先勘定 | 590,814百万円 |
| 借入金 | 4,436,762百万円 |

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。

有価証券 581,457百万円

また、その他の資産には、先物取引差入証拠金、保証金及び金融商品等差入担保金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

| | |
|------------|--------------|
| 先物取引差入証拠金 | 59,142百万円 |
| 保証金 | 22,442百万円 |
| 金融商品等差入担保金 | 1,275,560百万円 |

6. 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

融資未実行残高 14,290,386百万円

うち原契約期間が1年以内のもの

(又は任意の時期に無条件で取消可能なもの)

9,815,716百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも当社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている社内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

7. 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれております。

劣後特約付借入金 625,000百万円

うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金 625,000百万円

8. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。

劣後特約付社債 72,996百万円

9. 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募（金融商品取引法第2条第3項）による社債に対する保証債務の額

63,799百万円

10. 元本補てん契約のある信託の元本金額は、次のとおりであります。

金銭信託 4,107,204百万円

(中間損益計算書関係)

1. その他経常収益には、次のものを含んでおります。
株式等売却益 19,868百万円
2. 減価償却実施額は、次のとおりであります。
有形固定資産 3,648百万円
無形固定資産 7,931百万円
3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。
貸倒引当金繰入額 8,301百万円
株式等売却損 18,865百万円

(中間株主資本等変動計算書関係)

「その他利益剰余金」について合計額により記載しておりますが、その内訳は次のとおりであります。

(単位：百万円)

| | 当事業年度期首残高 | 当中間会計期間変動額 | 当中間会計期間末残高 |
|---------|-----------|------------|------------|
| 別途準備金 | 371,870 | — | 371,870 |
| 繰越利益剰余金 | 681,047 | 58,832 | 739,880 |

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

有価証券関係

※中間貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等を含めて記載しております。

(1) 満期保有目的の債券

(単位：百万円)

| 種類 | 2021年9月末 | | |
|------|------------|---------|--------|
| | 中間貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
| 国債 | 117,781 | 133,100 | 15,318 |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | 14,400 | 14,772 | 372 |
| その他 | 128,744 | 128,955 | 211 |
| 外国債券 | 79,819 | 79,918 | 98 |
| その他 | 48,924 | 49,037 | 112 |
| 小計 | 260,925 | 276,828 | 15,902 |
| 国債 | — | — | — |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| その他 | 11,191 | 11,191 | — |
| 外国債券 | 11,191 | 11,191 | — |
| その他 | — | — | — |
| 小計 | 11,191 | 11,191 | — |
| 合計 | 272,116 | 288,019 | 15,902 |

(単位：百万円)

| 種類 | 2022年9月末 | | |
|------|------------|---------|--------|
| | 中間貸借対照表計上額 | 時価 | 差額 |
| 国債 | 117,403 | 129,096 | 11,692 |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | 14,400 | 14,597 | 197 |
| その他 | 42,894 | 43,087 | 193 |
| 外国債券 | — | — | — |
| その他 | 42,894 | 43,087 | 193 |
| 小計 | 174,698 | 186,781 | 12,083 |
| 国債 | — | — | — |
| 地方債 | — | — | — |
| 短期社債 | — | — | — |
| 社債 | — | — | — |
| その他 | 77,340 | 75,131 | △2,209 |
| 外国債券 | 77,340 | 75,131 | △2,209 |
| その他 | — | — | — |
| 小計 | 77,340 | 75,131 | △2,209 |
| 合計 | 252,039 | 261,913 | 9,874 |

(2) 子会社株式及び関連会社株式

時価のある子会社株式及び関連会社株式はありません。

また、市場価格のない子会社株式及び関連会社株式の中間貸借対照表計上額は以下のとおりであります。

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | |
|--------|------------|--|
| | 中間貸借対照表計上額 | |
| 子会社株式 | 330,533 | |
| 関連会社株式 | 70,289 | |
| 合計 | 400,822 | |

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | |
|--------|------------|--|
| | 中間貸借対照表計上額 | |
| 子会社株式 | 380,366 | |
| 関連会社株式 | 70,902 | |
| 合計 | 451,269 | |

(3) その他有価証券

(単位：百万円)

| | 種類 | 2021年9月末 | | |
|------------------------|-----------|------------|-----------|----------|
| | | 中間貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | 株式 | 1,319,309 | 465,942 | 853,367 |
| | 債券 | 804,305 | 801,116 | 3,189 |
| | 国債 | 251,381 | 251,359 | 22 |
| | 地方債 | 10,797 | 10,756 | 41 |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | 542,126 | 539,001 | 3,124 |
| | その他 | 848,397 | 830,500 | 17,896 |
| | 外国株式 | 1,191 | 193 | 998 |
| | 外国債券 | 725,936 | 716,217 | 9,718 |
| | その他 | 121,269 | 114,089 | 7,179 |
| | 小計 | 2,972,013 | 2,097,559 | 874,453 |
| 中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの | 株式 | 73,425 | 86,577 | △13,152 |
| | 債券 | 1,567,007 | 1,570,287 | △3,279 |
| | 国債 | 1,405,113 | 1,407,867 | △2,753 |
| | 地方債 | 20,220 | 20,252 | △31 |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | 141,673 | 142,168 | △494 |
| | その他 | 1,697,051 | 2,072,014 | △374,962 |
| | 外国株式 | 901 | 1,353 | △452 |
| | 外国債券 | 929,983 | 937,437 | △7,453 |
| | その他 | 766,167 | 1,133,224 | △367,056 |
| | 小計 | 3,337,484 | 3,728,879 | △391,395 |
| 合計 | 6,309,497 | 5,826,438 | 483,058 | |

(注) 市場価格のない主なその他有価証券

(単位：百万円)

| | 中間貸借対照表計上額 |
|--------|------------|
| 非上場株式 | 63,264 |
| 組合等出資金 | 151,742 |
| その他 | 42,372 |
| 合計 | 257,379 |

非上場株式については、市場価格がないことから上表の「その他有価証券」には含めておりません。

なお、当中間会計期間において、非上場株式について232百万円減損処理を行っております。

組合等出資金のうち、組合財産が非上場株式など市場価格のないもので構成されているもの等については、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

有価証券関係

(単位：百万円)

| | 種類 | 2022年9月末 | | |
|----------------------------|-----------|------------|-----------|----------|
| | | 中間貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 |
| 中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの | 株式 | 1,068,278 | 457,039 | 611,238 |
| | 債券 | 902,725 | 899,522 | 3,203 |
| | 国債 | 451,705 | 451,543 | 162 |
| | 地方債 | 3,312 | 3,304 | 8 |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | 447,707 | 444,675 | 3,032 |
| | その他 | 427,151 | 404,265 | 22,886 |
| | 外国株式 | 1,552 | 395 | 1,156 |
| | 外国債券 | 116,919 | 115,281 | 1,637 |
| | その他 | 308,680 | 288,587 | 20,092 |
| | 小計 | 2,398,155 | 1,760,827 | 637,328 |
| 中間貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの | 株式 | 47,274 | 56,346 | △9,072 |
| | 債券 | 1,433,937 | 1,454,295 | △20,357 |
| | 国債 | 1,123,443 | 1,142,190 | △18,746 |
| | 地方債 | 31,919 | 32,299 | △379 |
| | 短期社債 | — | — | — |
| | 社債 | 278,573 | 279,805 | △1,231 |
| | その他 | 2,482,847 | 2,762,061 | △279,214 |
| | 外国株式 | 545 | 545 | — |
| | 外国債券 | 1,808,931 | 1,895,433 | △86,501 |
| | その他 | 673,369 | 866,083 | △192,713 |
| | 小計 | 3,964,059 | 4,272,703 | △308,644 |
| 合計 | 6,362,214 | 6,033,530 | 328,683 | |

(注) 市場価格のない主なその他有価証券

(単位：百万円)

| | 中間貸借対照表計上額 |
|--------|------------|
| 非上場株式 | 77,237 |
| 組合等出資金 | 234,498 |
| その他 | 2,514 |
| 合計 | 314,250 |

非上場株式については、市場価格がないことから上表の「その他有価証券」には含めておりません。

なお、当中間会計期間において、非上場株式について440百万円減損処理を行っております。

組合等出資金のうち、組合財産が非上場株式など市場価格のないもので構成されているもの等については、上表の「その他有価証券」には含めておりません。

(4) 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券（市場価格のない株式等及び組合出資金等を除く。）のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって中間貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当中間会計期間の損失として処理（以下、「減損処理」という。）しております。

前中間会計期間における減損処理額は、株式269百万円であります。

当中間会計期間における減損処理額は、株式127百万円、その他941百万円であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定において、有価証券の発行会社の区分が正常先に該当するものについては、時価が取得原価に比べ50%以上下落した場合とし、今後の管理に注意を要する要注意先以下に該当するものについては、時価が取得原価に比べ30%以上下落した場合としております。なお、一部の有価証券については、上記に加え、時価が取得原価に比べて30%以上50%未満下落し、かつ一定期間下落が継続している場合には、時価に回復可能性がないものとして減損処理を行っております。

金銭の信託関係

(1) 満期保有目的の金銭の信託

2021年9月末

該当ありません。

2022年9月末

該当ありません。

(2) その他の金銭の信託（運用目的及び満期保有目的以外）

（単位：百万円）

| | 2021年9月末 | | | | |
|-----------|------------|------|----|-------------------------|--------------------------|
| | 中間貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 99 | 99 | — | — | — |

(注) 当中間会計期間末において、信託財産構成物に時価のある有価証券等は含まれておりません。

（単位：百万円）

| | 2022年9月末 | | | | |
|-----------|------------|------|----|-------------------------|--------------------------|
| | 中間貸借対照表計上額 | 取得原価 | 差額 | うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの | うち中間貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの |
| その他の金銭の信託 | 99 | 99 | — | — | — |

(注) 当中間会計期間末において、信託財産構成物に時価のある有価証券等は含まれておりません。

その他有価証券評価差額金

中間貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。

（単位：百万円）

| | 2021年9月末 |
|--------------|----------|
| 評価差額 | 485,832 |
| その他有価証券 | 485,832 |
| その他の金銭の信託 | — |
| (△) 繰延税金負債 | 148,761 |
| その他有価証券評価差額金 | 337,070 |

(注) 時価のない外貨建その他有価証券に係る為替換算差額及び投資事業組合等の評価差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

（単位：百万円）

| | 2022年9月末 |
|--------------|----------|
| 評価差額 | 335,696 |
| その他有価証券 | 335,696 |
| その他の金銭の信託 | — |
| (△) 繰延税金負債 | 102,790 |
| その他有価証券評価差額金 | 232,906 |

(注) 時価のない外貨建その他有価証券に係る為替換算差額及び投資事業組合等の評価差額については、「評価差額」の内訳「その他有価証券」に含めて記載しております。

デリバティブ取引関係

1. ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|---------|-----------|------------|---------------|------------|------------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 金利先物 | | | | |
| | 売建 | 14,895,668 | 8,209,046 | △2,499 | △2,499 |
| | 買建 | 14,916,493 | 8,209,046 | 1,355 | 1,355 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 281,925 | — | △77 | △61 |
| | 買建 | 263,130 | — | 90 | 67 |
| 店頭 | 金利先渡契約 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | 42,859,497 | 35,661,251 | 988,042 | 988,042 |
| | 受取変動・支払固定 | 35,608,387 | 30,208,557 | △1,001,398 | △1,001,398 |
| | 受取変動・支払変動 | 22,051,051 | 19,028,301 | △9,375 | △9,375 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 9,323,632 | 9,316,272 | 17,744 | 26,339 |
| | 買建 | 6,750,655 | 6,721,458 | △7,667 | △11,413 |
| | その他 | | | | |
| 売建 | — | — | — | — | |
| 買建 | — | — | — | — | |
| 合計 | | — | — | △13,786 | △8,945 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|---------|-----------|------------|---------------|------------|------------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 金利先物 | | | | |
| | 売建 | 24,290,406 | 10,646,666 | 155,097 | 155,097 |
| | 買建 | 22,963,934 | 10,448,331 | △152,866 | △152,866 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 172,628 | — | △124 | △36 |
| | 買建 | 42,624 | — | 87 | 39 |
| 店頭 | 金利先渡契約 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 金利スワップ | | | | |
| | 受取固定・支払変動 | 55,033,532 | 47,712,576 | △1,941,549 | △1,941,549 |
| | 受取変動・支払固定 | 48,286,346 | 42,016,036 | 1,835,066 | 1,835,066 |
| | 受取変動・支払変動 | 14,950,755 | 12,722,537 | △4,983 | △4,983 |
| | 金利オプション | | | | |
| | 売建 | 9,879,600 | 9,870,879 | △57,933 | △51,999 |
| | 買建 | 7,178,659 | 7,161,442 | 55,045 | 52,091 |
| | その他 | | | | |
| 売建 | — | — | — | — | |
| 買建 | — | — | — | — | |
| 合計 | | — | — | △112,160 | △109,140 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|---------|----------------|------------|---------------|----------|----------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨先物 | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - |
| | 買建 | - | - | - | - |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - |
| | 買建 | - | - | - | - |
| 店頭 | 通貨スワップ 為替予約 | 7,347,155 | 6,138,119 | 44,288 | 44,288 |
| | 売建 | 15,511,171 | 1,376,642 | △161,190 | △161,190 |
| | 買建 | 21,308,647 | 487,784 | 181,023 | 181,023 |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | 1,400,305 | 707,454 | △53,830 | 8,595 |
| | 買建 | 980,561 | 523,950 | 43,898 | △5,490 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - |
| | 買建 | - | - | - | - |
| | 合計 | | | 54,189 | 67,225 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|---------|----------------|------------|---------------|------------|------------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 通貨先物 | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - |
| | 買建 | - | - | - | - |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - |
| | 買建 | - | - | - | - |
| 店頭 | 通貨スワップ 為替予約 | 8,332,439 | 7,394,183 | 164,035 | 164,035 |
| | 売建 | 22,177,612 | 1,895,384 | △1,013,632 | △1,013,632 |
| | 買建 | 25,637,952 | 367,765 | 1,016,268 | 1,016,268 |
| | 通貨オプション | | | | |
| | 売建 | 1,634,443 | 895,812 | △115,741 | △33,692 |
| | 買建 | 1,411,172 | 797,988 | 107,718 | 37,977 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | - | - | - | - |
| | 買建 | - | - | - | - |
| | 合計 | | | 158,649 | 170,957 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

デリバティブ取引関係

(3) 株式関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | 評価損益 |
|---------|---------------------|----------|---------------|--------|--------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | |
| 金融商品取引所 | 株式指数先物 | | | | |
| | 売建 | 102,607 | — | 3,588 | 3,588 |
| | 買建 | 87,557 | — | △2,036 | △2,036 |
| | 株式指数オプション | | | | |
| | 売建 | 49,362 | — | △507 | △151 |
| | 買建 | 33,347 | — | 240 | 41 |
| 店頭 | 有価証券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 有価証券店頭指数等スワップ | | | | |
| | 株価指数等変化率受取・短期変動金利支払 | — | — | — | — |
| | 短期変動金利受取・株価指数等変化率支払 | — | — | — | — |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 合計 | | | 1,285 | 1,442 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | 評価損益 |
|---------|---------------------|----------|---------------|--------|--------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | |
| 金融商品取引所 | 株式指数先物 | | | | |
| | 売建 | 93,693 | — | 7,126 | 7,126 |
| | 買建 | 56,371 | — | △3,765 | △3,765 |
| | 株式指数オプション | | | | |
| | 売建 | 85,147 | — | △1,189 | 458 |
| | 買建 | 128,909 | — | 2,386 | 241 |
| 店頭 | 有価証券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 有価証券店頭指数等スワップ | | | | |
| | 株価指数等変化率受取・短期変動金利支払 | — | — | — | — |
| | 短期変動金利受取・株価指数等変化率支払 | — | — | — | — |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| | 合計 | | | 4,557 | 4,060 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

(4) 債券関連取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|---------|-----------|----------|---------------|---------|---------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 債券先物 | | | | |
| | 売建 | 951,852 | — | 12,904 | 12,904 |
| | 買建 | 820,538 | — | △11,332 | △11,332 |
| | 債券先物オプション | | | | |
| | 売建 | 461,380 | — | △1,218 | 1,184 |
| | 買建 | 153,591 | — | 305 | △27 |
| 店頭 | 債券先渡契約 | | | | |
| | 売建 | 44,764 | — | 145 | 145 |
| | 買建 | 34,370 | — | △90 | △90 |
| | 債券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| その他 | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | — | — | 713 | 2,782 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|---------|-----------|-----------|---------------|---------|---------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| 金融商品取引所 | 債券先物 | | | | |
| | 売建 | 2,178,487 | — | 49,416 | 49,416 |
| | 買建 | 1,947,864 | — | △42,578 | △42,578 |
| | 債券先物オプション | | | | |
| | 売建 | 412,163 | — | △3,543 | 29 |
| | 買建 | 182,959 | — | 1,019 | 95 |
| 店頭 | 債券先渡契約 | | | | |
| | 売建 | 32,582 | — | 892 | 892 |
| | 買建 | 281,062 | — | △9,022 | △9,022 |
| | 債券店頭オプション | | | | |
| | 売建 | 64,318 | — | △21 | 76 |
| | 買建 | 65,313 | 994 | 454 | 298 |
| その他 | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | — | — | △3,382 | △791 |

(注) 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。

(5) 商品関連取引

2021年9月末
該当ありません。

2022年9月末
該当ありません。

デリバティブ取引関係

(6) クレジットデリバティブ取引

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2021年9月末 | | | |
|----|------------------|----------|---------------|--------|--------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| | クレジット・デフォルト・スワップ | | | | |
| 店頭 | 売建 | 37,934 | 29,934 | 827 | 827 |
| | 買建 | 53,818 | 45,818 | △2,386 | △2,386 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | — | — | △1,559 | △1,559 |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。
2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

(単位：百万円)

| 区分 | 種類 | 2022年9月末 | | | |
|----|------------------|----------|---------------|-------|-------|
| | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 | 評価損益 |
| | クレジット・デフォルト・スワップ | | | | |
| 店頭 | 売建 | 29,100 | 16,600 | 356 | 356 |
| | 買建 | 188,054 | 175,554 | 3,363 | 3,363 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | — | — | — | — |
| | 買建 | — | — | — | — |
| 合計 | | — | — | 3,720 | 3,720 |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を中間損益計算書に計上しております。
2. 「売建」は信用リスクの引受取引、「買建」は信用リスクの引渡取引であります。

2. ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の中間決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2021年9月末 | | |
|----------|--------|-----------|-----------|---------------|---------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 金利スワップ | | | | |
| | | 受取固定・支払変動 | 835,838 | 795,838 | △3,904 |
| | | 受取変動・支払固定 | 1,568,867 | 1,286,388 | △25,675 |
| | 金利先物 | | | | |
| | | 売建 | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — |
| | | 金利オプション | | | |
| | | 売建 | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — |
| | | その他 | | | |
| | | 売建 | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △29,580 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2022年9月末 | | |
|----------|--------|-----------|-----------|---------------|----------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 金利スワップ | | | | |
| | | 受取固定・支払変動 | 1,391,781 | 1,164,566 | △109,322 |
| | | 受取変動・支払固定 | 1,509,246 | 1,073,101 | 62,332 |
| | 金利先物 | | | | |
| | | 売建 | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — |
| | | 金利オプション | | | |
| | | 売建 | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — |
| | | その他 | | | |
| | | 売建 | — | — | — |
| | | 買建 | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △46,990 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

デリバティブ取引関係

(2) 通貨関連取引

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2021年9月末 | | |
|----------|----------------|---------------|-----------|---------------|---------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 通貨スワップ 為替予約 | | 2,298,429 | 916,713 | △81,933 |
| | 売建 | 外貨建の貸出金、有価証券等 | 89,577 | — | △389 |
| | 買建 | | 75,356 | — | 1,156 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △81,166 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(単位：百万円)

| ヘッジ会計の方法 | 種類 | 主なヘッジ対象 | 2022年9月末 | | |
|----------|----------------|---------------|-----------|---------------|----------|
| | | | 契約額等 | 契約額等のうち1年超のもの | 時価 |
| 原則的処理方法 | 通貨スワップ 為替予約 | | 2,617,596 | 1,301,304 | △261,838 |
| | 売建 | 外貨建の貸出金、有価証券等 | 107,599 | — | △2,952 |
| | 買建 | | 421,264 | — | 36,628 |
| | その他 | | | | |
| | 売建 | | — | — | — |
| | 買建 | | — | — | — |
| 合計 | | | — | — | △228,162 |

(注) 主として業種別委員会実務指針第25号に基づき、繰延ヘッジによっております。

(3) 株式関連取引

2021年9月末
該当ありません。

2022年9月末
該当ありません。

(4) 債券関連取引

2021年9月末
該当ありません。

2022年9月末
該当ありません。

損益の状況
業務粗利益

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|---------------------|-----------|---------|---------|-----------|---------|---------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 信託報酬 | 53,675 | — | 53,675 | 54,824 | — | 54,824 |
| 資金運用収支 | 84,913 | 51,719 | 136,632 | 87,622 | 12,562 | 100,184 |
| 資金運用収益 | | | 1,521 | | | 1,313 |
| | 112,111 | 76,099 | 186,689 | 118,141 | 145,519 | 262,348 |
| 資金調達費用 | | | 1,521 | | | 1,313 |
| | 27,197 | 24,380 | 50,056 | 30,519 | 132,957 | 162,163 |
| 役務取引等収支 | 33,337 | 3,228 | 36,565 | 38,816 | 7,231 | 46,048 |
| 役務取引等収益 | 82,022 | 6,431 | 88,454 | 88,935 | 10,598 | 99,534 |
| 役務取引等費用 | 48,685 | 3,203 | 51,888 | 50,118 | 3,366 | 53,485 |
| 特定取引収支 | △243 | 38,351 | 38,107 | 32,294 | △64,030 | △31,735 |
| 特定取引収益 | 353 | 38,351 | 38,200 | 32,294 | 7,743 | 9,016 |
| 特定取引費用 | 596 | — | 92 | — | 71,773 | 40,752 |
| その他業務収支 | 625 | △11,663 | △11,038 | △2,741 | 88,335 | 85,593 |
| その他業務収益 | 1,265 | 10,652 | 11,564 | 4,227 | 108,189 | 112,416 |
| その他業務費用 | 640 | 22,316 | 22,603 | 6,968 | 19,854 | 26,823 |
| 業務粗利益 | 172,308 | 81,634 | 253,942 | 210,816 | 44,098 | 254,915 |
| 業務粗利益率 (%) | 0.75 | 1.11 | 0.89 | 0.90 | 0.52 | 0.85 |
| 実質業務純益 | | | 130,945 | | | 126,132 |
| コア業務純益 | | | 122,785 | | | 152,011 |
| コア業務純益 (除く投資信託解約損益) | | | 122,699 | | | 150,010 |
| 業務純益 | | | 130,945 | | | 130,448 |

- (注) 1. 国内業務部門は国内店の円建取引、国際業務部門は国内店の外貨建取引及び海外店の取引であります。
 ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定等は国際業務部門に含めております(以下の各表も同様であります)。
 2. 資金調達費用は金銭の信託運用見合費用(2021年度中間期0百万円、2022年度中間期0百万円)を控除して表示しております。
 3. 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内部門と国際部門の間の資金貸借の利息であります。
 下段の計数は、国内部門と国際部門の合算から上段の計数を減算した値であります。
 4. 特定取引収益及び特定取引費用の合計欄の計数は、特定金融派生商品損益の純額表示に伴い、国内部門と国際部門の合算を(2021年度中間期503百万円、2022年度中間期31,021百万円)下回っております。
 5. その他業務収益及びその他業務費用の合計欄の計数は、金融派生商品損益の純額表示に伴い、国内部門と国際部門の合算を(2021年度中間期354百万円、2022年度中間期-1百万円)下回っております。
 6. 業務粗利益率 = $\frac{\text{業務粗利益}}{\text{資金運用勘定平均残高}} \times 100 \div \text{期中日数} \times \text{年間日数}$

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

損益の状況

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

(1) 国内業務部門

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|---------------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り |
| 資金運用勘定 (A) | (-) | (-) | 0.48% | (-) | (-) | 0.50% |
| | 45,692,005 | 112,111 | | 46,359,493 | 118,141 | |
| うち貸出金 | 24,641,563 | 79,222 | 0.64 | 24,621,728 | 79,384 | 0.64 |
| うち有価証券 | 4,359,039 | 29,758 | 1.36 | 4,872,129 | 35,047 | 1.43 |
| うちコールローン | 939,469 | △78 | △0.01 | 154,562 | 0 | 0.00 |
| うち債券貸借取引支払保証金 | 393,537 | - | - | 430,587 | - | - |
| うち買入金銭債権 | 100,103 | 125 | 0.24 | 114,582 | 132 | 0.23 |
| うち預け金 | 14,548,629 | 3,102 | 0.04 | 15,343,809 | 3,478 | 0.04 |
| 資金調達勘定 (B) | (3,801,225) | (1,521) | 0.12 | (3,455,076) | (1,313) | 0.13 |
| | 44,992,689 | 27,197 | | 45,706,250 | 30,519 | |
| うち預金 | 27,497,342 | 8,491 | 0.06 | 27,457,290 | 8,075 | 0.05 |
| うち譲渡性預金 | 3,120,083 | 187 | 0.01 | 2,709,629 | 141 | 0.01 |
| うちコールマネー | 9,699 | △0 | △0.01 | 534,115 | △90 | △0.03 |
| うち売現先勘定 | 23,846 | - | - | 110,952 | - | - |
| うち債券貸借取引受入担保金 | - | - | - | - | - | - |
| うち借入金 | 5,567,694 | 4,081 | 0.14 | 6,266,935 | 3,822 | 0.12 |

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2021年度中間期349,286百万円、2022年度中間期428,363百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2021年度中間期99百万円、2022年度中間期99百万円）及び利息（2021年度中間期0百万円、2022年度中間期0百万円）を、それぞれ控除して表示しております。
2. 平均残高の（ ）内は国内部門と国際部門の間の資金貸借の平均残高、利息の（ ）内は国内部門と国際部門の間の資金貸借の利息であります。

(2) 国際業務部門

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|---------------|-------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り |
| 資金運用勘定 (A) | (3,801,225) | (1,521) | 1.04% | (3,455,076) | (1,313) | 1.74% |
| | 14,538,604 | 76,099 | | 16,666,217 | 145,519 | |
| うち貸出金 | 5,848,883 | 41,028 | 1.39 | 6,945,513 | 85,111 | 2.44 |
| うち有価証券 | 2,434,346 | 30,825 | 2.52 | 2,807,820 | 32,946 | 2.34 |
| うちコールローン | 38,901 | 276 | 1.41 | 39,039 | 296 | 1.51 |
| うち債券貸借取引支払保証金 | 319,966 | - | - | 209,084 | - | - |
| うち買入金銭債権 | 7,496 | 64 | 1.72 | 7,359 | 97 | 2.65 |
| うち預け金 | 1,807,477 | 1,926 | 0.21 | 2,844,536 | 19,894 | 1.39 |
| 資金調達勘定 (B) | (-) | (-) | 0.33 | (-) | (-) | 1.57 |
| | 14,509,778 | 24,380 | | 16,846,130 | 132,957 | |
| うち預金 | 5,291,024 | 5,468 | 0.20 | 6,770,956 | 42,091 | 1.23 |
| うち譲渡性預金 | 4,754,248 | 2,974 | 0.12 | 5,018,021 | 36,297 | 1.44 |
| うちコールマネー | 174,113 | 434 | 0.49 | 195,835 | 1,443 | 1.47 |
| うち売現先勘定 | 1,629,438 | 694 | 0.08 | 1,455,959 | 10,536 | 1.44 |
| うち債券貸借取引受入担保金 | - | - | - | - | - | - |
| うち借入金 | 465,262 | 423 | 0.18 | 594,604 | 3,117 | 1.04 |

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2021年度中間期26,749百万円、2022年度中間期42,271百万円）を控除して表示しております。
2. 平均残高の（ ）内は国内部門と国際部門の間の資金貸借の平均残高、利息の（ ）内は国内部門と国際部門の間の資金貸借の利息であります。
3. 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は日次カレント方式（日々のTT仲値を当日のノンエクスチェンジ取引に適用する方式）により算出しております。

資金運用・調達勘定平均残高、利息、利回り

(3) 合計

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|---------------|------------|---------|-------|-------------------|----------------|--------------|
| | 平均残高 | 利息 | 利回り | 平均残高 | 利息 | 利回り |
| 資金運用勘定 (A) | 56,429,384 | 186,689 | 0.65% | 59,570,634 | 262,348 | 0.87% |
| うち貸出金 | 30,490,446 | 120,250 | 0.78 | 31,567,242 | 164,495 | 1.03 |
| うち有価証券 | 6,793,385 | 60,583 | 1.77 | 7,679,949 | 67,993 | 1.76 |
| うちコールローン | 978,371 | 197 | 0.04 | 193,602 | 297 | 0.30 |
| うち債券貸借取引支払保証金 | 713,504 | — | — | 639,671 | — | — |
| うち買入金銭債権 | 107,599 | 190 | 0.35 | 121,941 | 230 | 0.37 |
| うち預け金 | 16,356,106 | 5,029 | 0.06 | 18,188,346 | 23,372 | 0.25 |
| 資金調達勘定 (B) | 55,701,241 | 50,056 | 0.17 | 59,097,303 | 162,163 | 0.54 |
| うち預金 | 32,788,367 | 13,959 | 0.08 | 34,228,247 | 50,167 | 0.29 |
| うち譲渡性預金 | 7,874,332 | 3,161 | 0.08 | 7,727,650 | 36,439 | 0.94 |
| うちコールマネー | 183,812 | 433 | 0.47 | 729,951 | 1,352 | 0.36 |
| うち売現先勘定 | 1,653,285 | 694 | 0.08 | 1,566,911 | 10,536 | 1.34 |
| うち債券貸借取引受入担保金 | — | — | — | — | — | — |
| うち借入金 | 6,032,957 | 4,504 | 0.14 | 6,861,539 | 6,940 | 0.20 |

(注) 1. 資金運用勘定は無利息預け金の平均残高（2021年度中間期376,035百万円、2022年度中間期470,634百万円）を、資金調達勘定は金銭の信託運用見合額の平均残高（2021年度中間期99百万円、2022年度中間期99百万円）及び利息（2021年度中間期0百万円、2022年度中間期0百万円）を、それぞれ控除して表示しております。
2. 国内部門と国際部門の間の資金貸借の平均残高及び利息は、相殺して記載しております。

利鞘

(単位：%)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|-----------------|-----------|--------|------|-------------|-------------|-------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 資金運用利回り (A) | 0.48 | 1.04 | 0.65 | 0.50 | 1.74 | 0.87 |
| 資金調達利回り (B) | 0.12 | 0.33 | 0.17 | 0.13 | 1.57 | 0.54 |
| 資金粗利鞘 (A) - (B) | 0.36 | 0.71 | 0.48 | 0.37 | 0.17 | 0.33 |

役務取引の状況

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|--------------|-----------|--------|--------|---------------|---------------|---------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 役務取引等収益 | 82,022 | 6,431 | 88,454 | 88,935 | 10,598 | 99,534 |
| うち信託関連業務 | 38,100 | 2 | 38,103 | 44,926 | 3 | 44,929 |
| うち預金・貸出業務 | 18,797 | 3,476 | 22,273 | 17,589 | 7,467 | 25,057 |
| うち為替業務 | 610 | 99 | 710 | 521 | 134 | 655 |
| うち証券関連業務 | 13,018 | 784 | 13,802 | 11,236 | 417 | 11,654 |
| うち代理業務 | 5,587 | 617 | 6,205 | 7,263 | 678 | 7,942 |
| うち保護預り・貸金庫業務 | 453 | — | 453 | 435 | — | 435 |
| うち保証業務 | 271 | 243 | 514 | 293 | 235 | 529 |
| 役務取引等費用 | 48,685 | 3,203 | 51,888 | 50,118 | 3,366 | 53,485 |
| うち為替業務 | 316 | 71 | 388 | 326 | 88 | 414 |

特定取引の状況

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|--------------|-----------|--------|--------|---------------|---------------|---------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 特定取引収益 | 353 | 38,351 | 38,200 | 32,294 | 7,743 | 9,016 |
| うち商品有価証券収益 | 322 | — | 322 | 45 | — | 45 |
| うち特定取引有価証券収益 | — | 28 | — | 1,192 | 7,743 | 8,935 |
| うち特定金融派生商品収益 | — | 38,322 | 37,847 | 31,021 | — | — |
| うちその他の特定取引収益 | 30 | — | 30 | 35 | — | 35 |
| 特定取引費用 | 596 | — | 92 | — | 71,773 | 40,752 |
| うち商品有価証券費用 | — | — | — | — | — | — |
| うち特定取引有価証券費用 | 121 | — | 92 | — | — | — |
| うち特定金融派生商品費用 | 475 | — | — | — | 71,773 | 40,752 |
| うちその他の特定取引費用 | — | — | — | — | — | — |

(注) 1. 内訳科目はそれぞれの収益と費用を相殺し、収益が上回った場合には収益欄に、費用が上回った場合には費用欄に、上回った純額を計上しております。
 2. 特定取引収益及び特定取引費用の合計欄の計数は、純額表示に伴い、国内部門と国際部門の合算を以下の金額下回っております。
 2021年度中間期：503百万円（特定取引有価証券収益及び費用：28百万円 特定金融派生商品収益及び費用：475百万円）
 2022年度中間期：31,021百万円（特定金融派生商品収益及び費用）

その他業務利益の内訳

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|-----------|-----------|---------|---------|---------------|----------------|----------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 外国為替売買損益 | — | △18,140 | △18,140 | — | 84,015 | 84,015 |
| 国債等債券売却損益 | 1,154 | 6,984 | 8,139 | △6,919 | △18,959 | △25,878 |
| その他 | △529 | △507 | △1,037 | 4,177 | 23,278 | 27,456 |
| 合計 | 625 | △11,663 | △11,038 | △2,741 | 88,335 | 85,593 |

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

損益の状況 営業経費の内訳

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|-----------|-----------|----------------|
| 給料・手当 | 51,972 | 54,572 |
| 退職給付費用 | △4,068 | △ 2,588 |
| 福利厚生費 | 8,491 | 8,925 |
| 減価償却費 | 11,492 | 11,580 |
| 土地建物機械賃借料 | 8,479 | 8,760 |
| 営繕費 | 362 | 295 |
| 消耗品費 | 679 | 482 |
| 給水光熱費 | 706 | 843 |
| 旅費 | 314 | 629 |
| 通信費 | 1,856 | 1,883 |
| 広告宣伝費 | 1,210 | 1,524 |
| 租税公課 | 4,806 | 4,504 |
| その他 | 37,350 | 39,344 |
| 合計 | 123,655 | 130,757 |

利益率

(単位：%)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|--------|-----------|--------------|
| 総資産利益率 | 経常利益率 | 0.35 |
| | 中間純利益率 | 0.26 |
| 資本利益率 | 経常利益率 | 10.67 |
| | 中間純利益率 | 8.00 |

(注) 1. 総資産利益率 = $\frac{\text{利益}}{\text{総資産 (除く支払承諾見返) 平均残高}} \times 100 + \text{期中日数} \times \text{年間日数}$

2. 資本利益率 = $\frac{\text{利益}}{(\text{期首自己資本} + \text{期末自己資本}) \div 2} \times 100 + \text{期中日数} \times \text{年間日数}$

銀行業務の状況

預金

(1) 中間期末残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | | | 2022年9月末 | | |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 流動性預金 | 8,987,094 (29.3) | 240,815 (2.3) | 9,227,909 (22.4) | 9,408,790 (31.2) | 331,523 (2.8) | 9,740,314 (23.2) |
| うち有利息預金 | 6,393,463 (20.9) | 218,617 (2.1) | 6,612,080 (16.1) | 6,707,232 (22.2) | 311,255 (2.6) | 7,018,487 (16.7) |
| 定期性預金 | 18,139,253 (59.3) | 4,474,089 (42.4) | 22,613,343 (55.0) | 17,930,800 (59.4) | 5,450,897 (45.7) | 23,381,698 (55.5) |
| うち固定金利定期預金 | 17,541,216 (57.3) | 4,474,022 (42.4) | 22,015,239 (53.5) | 17,333,657 (57.4) | 5,450,810 (45.7) | 22,784,467 (54.1) |
| うち変動金利定期預金 | 598,037 (2.0) | 67 (0.0) | 598,104 (1.5) | 597,143 (2.0) | 86 (0.0) | 597,230 (1.4) |
| その他の預金 | 87,689 (0.3) | 833,220 (7.9) | 920,910 (2.2) | 91,448 (0.3) | 915,673 (7.7) | 1,007,122 (2.4) |
| 小計 | 27,214,038 (88.9) | 5,548,125 (52.6) | 32,762,164 (79.6) | 27,431,039 (90.9) | 6,698,094 (56.2) | 34,129,134 (81.1) |
| 譲渡性預金 | 3,387,171 (11.1) | 4,991,429 (47.4) | 8,378,600 (20.4) | 2,744,308 (9.1) | 5,219,727 (43.8) | 7,964,036 (18.9) |
| 合計 | 30,601,210 | 10,539,554 | 41,140,765 | 30,175,348 | 11,917,822 | 42,093,170 |

- (注) 1. () 内は構成比であります。
 2. 流動性預金とは、当座預金、普通預金、貯蓄預金及び通知預金の合計であります。
 3. 固定金利定期預金とは、預入時に満期日迄の利率が確定する定期預金であります。
 4. 変動金利定期預金とは、預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金であります。

(2) 平均残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|------------|----------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 流動性預金 | 8,981,954 (29.3) | 259,429 (2.6) | 9,241,383 (22.7) | 9,442,854 (31.3) | 328,911 (2.8) | 9,771,765 (23.3) |
| うち有利息預金 | 6,298,441 (20.6) | 234,451 (2.3) | 6,532,892 (16.1) | 6,707,921 (22.2) | 304,071 (2.6) | 7,011,993 (16.7) |
| 定期性預金 | 18,426,704 (60.2) | 3,964,592 (39.5) | 22,391,297 (55.1) | 17,917,296 (59.4) | 5,545,045 (47.0) | 23,462,342 (55.9) |
| うち固定金利定期預金 | 17,829,576 (58.2) | 3,964,526 (39.5) | 21,794,102 (53.6) | 17,322,227 (57.4) | 5,544,965 (47.0) | 22,867,192 (54.5) |
| うち変動金利定期預金 | 597,128 (2.0) | 66 (0.0) | 597,194 (1.5) | 595,069 (2.0) | 80 (0.0) | 595,150 (1.4) |
| その他の預金 | 88,683 (0.3) | 1,067,002 (10.6) | 1,155,685 (2.8) | 97,138 (0.3) | 896,999 (7.6) | 994,138 (2.4) |
| 小計 | 27,497,342 (89.8) | 5,291,024 (52.7) | 32,788,367 (80.6) | 27,457,290 (91.0) | 6,770,956 (57.4) | 34,228,247 (81.6) |
| 譲渡性預金 | 3,120,083 (10.2) | 4,754,248 (47.3) | 7,874,332 (19.4) | 2,709,629 (9.0) | 5,018,021 (42.6) | 7,727,650 (18.4) |
| 合計 | 30,617,426 | 10,045,273 | 40,662,699 | 30,166,919 | 11,788,978 | 41,955,898 |

- (注) 1. () 内は構成比であります。
 2. 流動性預金とは、当座預金、普通預金、貯蓄預金及び通知預金の合計であります。
 3. 固定金利定期預金とは、預入時に満期日迄の利率が確定する定期預金であります。
 4. 変動金利定期預金とは、預入期間中の市場金利の変化に応じて金利が変動する定期預金であります。

銀行業務の状況

(3) 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | | | 2022年9月末 | | |
|------------|------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|----------------|
| | 定期預金 | うち固定金利 定期預金 | うち変動金利 定期預金 | 定期預金 | うち固定金利 定期預金 | うち変動金利 定期預金 |
| 3カ月未満 | 8,186,950 | 8,156,864 | 30,085 | 8,455,961 | 8,427,470 | 28,491 |
| 3カ月以上6カ月未満 | 2,761,591 | 2,737,048 | 24,543 | 2,982,972 | 2,960,749 | 22,223 |
| 6カ月以上1年未満 | 3,515,901 | 3,467,143 | 48,758 | 3,060,940 | 3,017,961 | 42,978 |
| 1年以上2年未満 | 3,927,561 | 3,827,547 | 100,013 | 4,144,031 | 4,044,492 | 99,539 |
| 2年以上3年未満 | 1,687,043 | 1,566,049 | 120,993 | 1,794,447 | 1,654,777 | 139,669 |
| 3年以上 | 2,534,295 | 2,260,585 | 273,710 | 2,185,267 | 1,922,435 | 262,831 |
| 合計 | 22,613,343 | 22,015,239 | 598,104 | 22,623,620 | 22,027,887 | 595,733 |

(4) 預金者別残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|-----|-----------------------|-------------------------------------|
| 個人 | 16,722,556 (59.9) | 16,850,180 (59.7) |
| 法人 | 7,674,047 (27.5) | 7,812,180 (27.7) |
| その他 | 3,504,573 (12.6) | 3,570,659 (12.6) |
| 合計 | 27,901,176 (100.0) | 28,233,020 (100.0) |

(注) 1. () 内は構成比であります。

2. 本表の預金には、海外支店分、特別国際金融取引勘定及び譲渡性預金を含んでおりません。

(5) 預金利回り

(単位：%)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|--------|-----------|-------------|
| 国内業務部門 | 0.05 | 0.05 |
| 国際業務部門 | 0.16 | 1.32 |
| 合計 | 0.08 | 0.41 |

(注) 譲渡性預金を含んでおります。

貸出金

(1) 中間期末残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | | | 2022年9月末 | | |
|------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 手形貸付 | 35,159 (0.1) | 150,615 (2.6) | 185,775 (0.6) | 40,629 (0.1) | 179,337 (2.5) | 219,966 (0.7) |
| 証書貸付 | 22,540,603 (91.2) | 5,736,570 (97.4) | 28,277,173 (92.4) | 22,500,349 (90.0) | 7,000,077 (97.5) | 29,500,427 (91.6) |
| 当座貸越 | 2,147,862 (8.7) | 200 (0.0) | 2,148,062 (7.0) | 2,467,762 (9.9) | 200 (0.0) | 2,467,962 (7.7) |
| 割引手形 | 1,018 (0.0) | — (—) | 1,018 (0.0) | 442 (0.0) | — (—) | 442 (0.0) |
| 合計 | 24,724,644 (100.0) | 5,887,386 (100.0) | 30,612,030 (100.0) | 25,009,183 (100.0) | 7,179,615 (100.0) | 32,188,798 (100.0) |

(注) () 内は構成比であります。

(2) 平均残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|------|-----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 手形貸付 | 38,081 (0.2) | 119,477 (2.0) | 157,559 (0.5) | 37,549 (0.1) | 176,819 (2.5) | 214,369 (0.7) |
| 証書貸付 | 22,531,534 (91.4) | 5,726,022 (97.9) | 28,257,556 (92.7) | 22,401,911 (91.0) | 6,768,493 (97.5) | 29,170,405 (92.4) |
| 当座貸越 | 2,071,279 (8.4) | 3,383 (0.1) | 2,074,662 (6.8) | 2,181,778 (8.9) | 201 (0.0) | 2,181,979 (6.9) |
| 割引手形 | 667 (0.0) | — (—) | 667 (0.0) | 488 (0.0) | — (—) | 488 (0.0) |
| 合計 | 24,641,563 (100.0) | 5,848,883 (100.0) | 30,490,446 (100.0) | 24,621,728 (100.0) | 6,945,513 (100.0) | 31,567,242 (100.0) |

(注) () 内は構成比であります。

(3) 貸出金の残存期間別残高

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | | | 2022年9月末 | | |
|------------|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| | 貸出金 | 変動金利 | 固定金利 | 貸出金 | 変動金利 | 固定金利 |
| 1年以下 | 5,329,336 | | | 5,612,087 | | |
| 1年超3年以下 | 5,976,220 | 3,946,799 | 2,029,421 | 6,516,779 | 4,437,324 | 2,079,454 |
| 3年超5年以下 | 4,403,200 | 2,928,018 | 1,475,181 | 4,585,540 | 3,054,500 | 1,531,039 |
| 5年超7年以下 | 2,543,684 | 1,673,964 | 869,719 | 2,600,650 | 1,767,965 | 832,684 |
| 7年超 | 10,134,155 | 7,798,550 | 2,335,605 | 10,328,501 | 8,141,831 | 2,186,669 |
| 期間の定めのないもの | 2,225,434 | 2,225,401 | 33 | 2,545,239 | 2,545,204 | 35 |
| 合計 | 30,612,030 | | | 32,188,798 | | |

(注) 残存期間1年以下の貸出金については、固定金利、変動金利の区別をしておりません。

銀行業務の状況

(4) 中小企業等に対する貸出状況

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | | 2022年9月末 | |
|--------------------|----------|------------|-----------------|-------------------|
| | 貸出先数 | 金額 | 貸出先数 | 金額 |
| 総貸出金残高 (A) | 578,983件 | 26,588,683 | 588,666件 | 27,128,610 |
| 中小企業等に対する貸出金残高 (B) | 574,280 | 17,543,038 | 584,192 | 17,960,397 |
| (B) (A) | 99.1% | 65.9% | 99.2% | 66.2% |

(注) 1. 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業等であります。
2. 本表の貸出金には、海外支店及び特別国際金融取引勘定貸出分を含んでおりません。

(5) 消費者ローン残高

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|----------|------------|-------------------|
| 消費者ローン残高 | 11,041,538 | 11,173,625 |
| 住宅ローン残高 | 10,355,792 | 10,554,130 |
| その他ローン残高 | 685,745 | 619,495 |

(6) 業種別貸出状況

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | | 2022年9月末 | |
|-------------------------|------------|--------|-------------------|---------------|
| | 貸出金残高 | 構成比 | 貸出金残高 | 構成比 |
| 国内店分 (除く特別国際金融取引勘定分) | 26,588,683 | 100.0% | 27,128,610 | 100.0% |
| 製造業 | 2,964,430 | 11.1 | 2,919,145 | 10.8 |
| 農業、林業 | 4,100 | 0.0 | 6,011 | 0.0 |
| 鉱業、採石業、砂利採取業 | 60,956 | 0.2 | 78,894 | 0.3 |
| 建設業 | 209,789 | 0.8 | 236,467 | 0.9 |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 1,275,946 | 4.8 | 1,434,671 | 5.3 |
| 情報通信業 | 309,619 | 1.2 | 304,918 | 1.1 |
| 運輸業、郵便業 | 1,250,489 | 4.7 | 1,177,962 | 4.3 |
| 卸売業、小売業 | 1,240,081 | 4.7 | 1,303,626 | 4.8 |
| 金融業、保険業 | 2,131,438 | 8.0 | 2,245,884 | 8.3 |
| 不動産業 | 3,723,942 | 14.0 | 3,652,286 | 13.5 |
| 物品賃貸業 | 1,201,299 | 4.5 | 1,201,979 | 4.4 |
| 地方公共団体 | 23,391 | 0.1 | 20,704 | 0.1 |
| その他 | 12,193,199 | 45.9 | 12,546,058 | 46.2 |
| 海外店分及び特別国際金融取引勘定分 | 4,023,347 | 100.0% | 5,060,187 | 100.0% |
| 政府等 | 1,064 | 0.0 | 876 | 0.0 |
| 金融機関 | 17,246 | 0.4 | 5,792 | 0.1 |
| その他 | 4,005,036 | 99.6 | 5,053,518 | 99.9 |
| 合計 | 30,612,030 | | 32,188,798 | |

(7) 貸出金使途別残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|------|-----------------------|-------------------------------------|
| 設備資金 | 16,306,667 (53.3) | 17,297,775 (53.7) |
| 運転資金 | 14,305,363 (46.7) | 14,891,023 (46.3) |
| 合計 | 30,612,030 (100.0) | 32,188,798 (100.0) |

(注) () 内は構成比であります。

貸出金

(8) 貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|--------|------------|-------------------|
| 有価証券 | 629,291 | 683,953 |
| 債権 | 142,392 | 175,327 |
| 土地建物 | 2,597,719 | 2,843,598 |
| 工場 | 156,732 | 239,246 |
| 財団 | 156,708 | 148,903 |
| 船舶・航空機 | 1,074,593 | 1,194,726 |
| その他 | 1,962,438 | 2,323,495 |
| 小計 | 6,719,877 | 7,609,251 |
| 保証 | 10,657,753 | 11,007,622 |
| 信用 | 13,234,399 | 13,571,924 |
| 合計 | 30,612,030 | 32,188,798 |

(9) 支払承諾見返の担保別内訳

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|------|----------|----------------|
| 有価証券 | 1,343 | — |
| 債権 | 6,619 | 4,519 |
| 土地建物 | 275 | 275 |
| 工場 | 212 | 1,359 |
| 財団 | — | 1,737 |
| その他 | 16,489 | 17,306 |
| 小計 | 24,940 | 25,198 |
| 保証 | 8,379 | 19,113 |
| 信用 | 357,705 | 437,968 |
| 合計 | 391,024 | 482,280 |

(10) 貸出金利回り

(単位：%)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|--------|-----------|-------------|
| 国内業務部門 | 0.64 | 0.64 |
| 国際業務部門 | 1.39 | 2.44 |
| 合計 | 0.78 | 1.03 |

(11) 預貸率

(単位：%)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|---------|-----------|--------|-------|--------------|--------------|--------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 預貸率（末残） | 80.79 | 55.85 | 74.40 | 82.87 | 60.24 | 76.47 |
| 預貸率（平残） | 80.48 | 58.22 | 74.98 | 81.61 | 58.91 | 75.23 |

(注) 預貸率 = $\frac{\text{貸出金}}{\text{預金} + \text{譲渡性預金}}$

(12) 特定海外債権残高 該当ありません。

有価証券

(3) 預証率

(単位：%)

| | 2021年度中間期 | | | 2022年度中間期 | | |
|---------|-----------|--------|-------|--------------|--------------|--------------|
| | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 | 国内業務部門 | 国際業務部門 | 合計 |
| 預証率（末残） | 15.35 | 23.17 | 17.36 | 14.41 | 24.52 | 17.27 |
| 預証率（平残） | 14.23 | 24.23 | 16.70 | 16.15 | 23.81 | 18.30 |

(注) 預証率 = $\frac{\text{有価証券}}{\text{預金} + \text{譲渡性預金}}$

(4) 有価証券残存期間別残高

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | | | | | | |
|------------|-----------|--------|------|---------|-----------|------------------------|-----------|
| | 国債 | 地方債 | 短期社債 | 社債 | 株式 | その他の証券（うち外国債券）（うち外国株式） | |
| 1年以下 | 741,378 | 1,200 | — | 70,156 | | 653,064 | 457,254 |
| 1年超3年以下 | 276,866 | 3,508 | | 172,837 | | 610,746 | 308,002 |
| 3年超5年以下 | 451,962 | 9,025 | | 216,445 | | 299,687 | 113,279 |
| 5年超7年以下 | 31,192 | 2,449 | | 110,256 | | 219,082 | 162,135 |
| 7年超10年以下 | 61,544 | 14,833 | | 51,376 | | 318,829 | 235,960 |
| 10年超 | 211,332 | — | | 77,127 | | 478,917 | 470,299 |
| 期間の定めのないもの | — | — | | — | 1,691,789 | 367,397 | — |
| 合計 | 1,774,276 | 31,017 | — | 698,199 | 1,691,789 | 2,947,725 | 1,746,931 |

(単位：百万円)

| | 2022年9月末 | | | | | | |
|------------|------------------|---------------|------|----------------|------------------|------------------------|------------------|
| | 国債 | 地方債 | 短期社債 | 社債 | 株式 | その他の証券（うち外国債券）（うち外国株式） | |
| 1年以下 | 432,554 | 194 | — | 63,022 | | 677,964 | 574,356 |
| 1年超3年以下 | 325,395 | 6,478 | | 239,574 | | 400,456 | 174,776 |
| 3年超5年以下 | 730,371 | 9,733 | | 226,904 | | 363,922 | 58,623 |
| 5年超7年以下 | 41,274 | 3,097 | | 77,957 | | 289,729 | 251,122 |
| 7年超10年以下 | 60,823 | 15,729 | | 77,693 | | 404,742 | 302,390 |
| 10年超 | 102,132 | — | | 55,529 | | 649,216 | 641,921 |
| 期間の定めのないもの | — | — | | — | 1,424,689 | 592,744 | — |
| 合計 | 1,692,552 | 35,231 | — | 740,681 | 1,424,689 | 3,378,777 | 2,003,191 |

その他の業務

公共債引受実績

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|-----------|-----------|--------------|
| 国債 | — | — |
| 地方債・政府保証債 | 5,672 | 2,824 |
| 合計 | 5,672 | 2,824 |

信託業務の状況 信託財産残高表（資産）

（単位：百万円）

| 科目 | 2021年度中間期 2021年9月30日現在 | 2022年度中間期 2022年9月30日現在 |
|--------|---------------------------|---------------------------|
| 貸出金 | 1,921,350 | 2,179,745 |
| 有価証券 | 818,576 | 906,722 |
| 信託受益権 | 183,866,502 | 186,218,448 |
| 受託有価証券 | 22,455 | 22,427 |
| 金銭債権 | 22,786,873 | 25,257,514 |
| 有形固定資産 | 19,729,024 | 21,815,725 |
| 無形固定資産 | 212,307 | 218,528 |
| その他債権 | 10,317,690 | 10,467,118 |
| 銀行勘定貸 | 4,173,870 | 4,357,661 |
| 現金預け金 | 594,616 | 674,897 |
| 合計 | 244,443,267 | 252,118,792 |

信託財産残高表（負債）

（単位：百万円）

| 科目 | 2021年度中間期 2021年9月30日現在 | 2022年度中間期 2022年9月30日現在 |
|--------------|---------------------------|---------------------------|
| 金銭信託 | 35,122,077 | 38,348,252 |
| 年金信託 | 14,381,151 | 14,276,919 |
| 財産形成給付信託 | 18,180 | 18,208 |
| 投資信託 | 81,124,428 | 79,928,408 |
| 金銭信託以外の金銭の信託 | 39,468,788 | 39,930,806 |
| 有価証券の信託 | 23,122,856 | 23,746,340 |
| 金銭債権の信託 | 23,091,809 | 25,351,659 |
| 土地及びその定着物の信託 | 878 | 880 |
| 包括信託 | 28,113,096 | 30,517,316 |
| 合計 | 244,443,267 | 252,118,792 |

- (注) 1. 上記残高表には、金銭評価の困難な信託を除いております。
 2. 「信託受益権」に含まれる資産管理を目的として再信託を行っている金額 2021年9月30日現在182,598,916百万円、2022年9月30日現在185,006,273百万円
 3. 共同信託他社管理財産 2021年9月30日現在184,533百万円、2022年9月30日現在182,037百万円
 4. 元本補てん契約のある信託の債権 2021年9月30日現在14,641百万円のうち危険債権額は798百万円、貸出条件緩和債権額は15百万円、正常債権額は13,827百万円であります。また、危険債権額、貸出条件緩和債権額の合計額は814百万円であります。なお、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、三月以上延滞債権はありません。
 5. 元本補てん契約のある信託の債権 2022年9月30日現在12,111百万円のうち危険債権額は705百万円、貸出条件緩和債権額は12百万円、正常債権額は11,394百万円であります。また、危険債権額、貸出条件緩和債権額の合計額は717百万円であります。なお、破産更生債権及びこれらに準ずる債権、三月以上延滞債権はありません。

元本補てん契約のある信託（信託財産の運用のため再信託された信託を含む）の内訳

金銭信託 資産

（単位：百万円）

| 科目 | 2021年度中間期 2021年9月30日現在 | 2022年度中間期 2022年9月30日現在 |
|-----|---------------------------|---------------------------|
| 貸出金 | 14,641 | 12,111 |
| その他 | 3,909,818 | 4,095,380 |
| 合計 | 3,924,459 | 4,107,491 |

負債

（単位：百万円）

| 科目 | 2021年度中間期 2021年9月30日現在 | 2022年度中間期 2022年9月30日現在 |
|---------|---------------------------|---------------------------|
| 元本 | 3,924,183 | 4,107,204 |
| 債権償却準備金 | 14 | 12 |
| その他 | 261 | 275 |
| 合計 | 3,924,459 | 4,107,491 |

金銭信託等の受入状況

(1) 受入状況

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|----------|------------|-------------------|
| 金銭信託 | 35,122,077 | 38,348,252 |
| 年金信託 | 14,381,151 | 14,276,919 |
| 財産形成給付信託 | 18,180 | 18,208 |
| 合計 | 49,521,409 | 52,643,380 |

(注) 合計金額を信託資金量としております。

(2) 信託期間別元本残高

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|----------|------------|-------------------|
| | 金銭信託 | 金銭信託 |
| 1年未満 | 1,354,497 | 1,265,577 |
| 1年以上2年未満 | 1,211,998 | 638,658 |
| 2年以上5年未満 | 4,574,494 | 5,279,361 |
| 5年以上 | 26,106,417 | 28,746,276 |
| 合計 | 33,247,406 | 35,929,873 |

金銭信託等の運用状況

※「金銭信託等の運用状況」における以下の各表の貸出金残高、有価証券残高は、金銭信託、年金信託及び財産形成給付信託にかかるものであります。

(1) 運用残高

(単位：百万円)

| | | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|----------|------|-----------|------------------|
| 金銭信託 | 貸出金 | 1,920,957 | 2,179,744 |
| | 有価証券 | 705,091 | 847,825 |
| | 計 | 2,626,048 | 3,027,570 |
| 年金信託 | 貸出金 | — | — |
| | 有価証券 | — | — |
| | 計 | — | — |
| 財産形成給付信託 | 貸出金 | — | — |
| | 有価証券 | — | — |
| | 計 | — | — |
| 合計 | 貸出金 | 1,920,957 | 2,179,744 |
| | 有価証券 | 705,091 | 847,825 |
| | 計 | 2,626,048 | 3,027,570 |

(2) 貸出金の科目別残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|------|----------------------|------------------------------------|
| 証書貸付 | 1,496,937 (77.9) | 1,734,224 (79.6) |
| 手形貸付 | 424,020 (22.1) | 445,520 (20.4) |
| 割引手形 | — (—) | — (—) |
| 合計 | 1,920,957 (100.0) | 2,179,744 (100.0) |

(注) () 内は構成比であります。

信託業務の状況

金銭信託等の運用状況

(3) 中小企業等に対する貸出状況

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | | 2022年9月末 | |
|--------------------|----------|-----------|----------|-----------|
| | 貸出先数 | 金額 | 貸出先数 | 金額 |
| 総貸出金残高 (A) | 2,202件 | 1,920,957 | 1,865件 | 2,179,744 |
| 中小企業等に対する貸出金残高 (B) | 2,031 | 480,573 | 1,690 | 562,878 |
| (B) (A) | 92.2% | 25.0% | 90.6% | 25.8% |

(注) 中小企業等とは、資本金3億円（ただし、卸売業は1億円、小売業、飲食業、物品賃貸業等は5千万円）以下の会社又は常用する従業員が300人（ただし、卸売業、物品賃貸業等は100人、小売業、飲食業は50人）以下の企業等であります。

(4) 消費者ローン残高

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|----------|----------|----------|
| 消費者ローン残高 | 12,564 | 10,368 |
| 住宅ローン残高 | 12,452 | 10,278 |
| その他ローン残高 | 112 | 90 |

(5) 貸出金の契約期間別残高

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|---------|-----------|-----------|
| 1年以下 | 598,220 | 677,199 |
| 1年超3年以下 | 301,975 | 445,207 |
| 3年超5年以下 | 246,055 | 215,576 |
| 5年超7年以下 | 197,620 | 282,649 |
| 7年超 | 577,086 | 559,112 |
| 合計 | 1,920,957 | 2,179,744 |

(6) 業種別貸出状況

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | | 2022年9月末 | |
|---------------|-----------|-------|-----------|-------|
| | 貸出金残高 | 構成比 | 貸出金残高 | 構成比 |
| 製造業 | 70,987 | 3.7% | 83,174 | 3.8% |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 15,111 | 0.8 | 14,931 | 0.7 |
| 情報通信業 | 117,300 | 6.1 | 60,100 | 2.8 |
| 運輸業・郵便業 | 420 | 0.0 | 420 | 0.0 |
| 卸売業・小売業 | 12,752 | 0.7 | 13,588 | 0.6 |
| 金融業、保険業 | 1,567,164 | 81.6 | 1,801,195 | 82.6 |
| 不動産業 | 19,542 | 1.0 | 19,189 | 0.9 |
| 物品賃貸業 | 10,100 | 0.5 | 49,062 | 2.3 |
| その他 | 107,579 | 5.6 | 138,083 | 6.3 |
| 合計 | 1,920,957 | 100.0 | 2,179,744 | 100.0 |

(7) 貸出金使途別残高

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|------|----------------------|----------------------|
| 設備資金 | 14,215 (0.7) | 11,684 (0.5) |
| 運転資金 | 1,906,741 (99.3) | 2,168,060 (99.5) |
| 合計 | 1,920,957 (100.0) | 2,179,744 (100.0) |

(注) () 内は構成比であります。

(8) 貸出金の担保別内訳

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|------|-----------|-----------|
| 土地建物 | 1,221 | 978 |
| その他 | 10,611 | 9,030 |
| 小計 | 11,832 | 10,008 |
| 保証 | 11,402 | 9,443 |
| 信用 | 1,897,722 | 2,160,292 |
| 合計 | 1,920,957 | 2,179,744 |

(9) 有価証券運用の状況

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|--------|--------------------|--------------------|
| 国債 | 356,866 (50.6) | 390,123 (46.0) |
| 地方債 | 30 (0.0) | 30 (0.0) |
| 短期社債 | — (—) | — (—) |
| 社債 | 8,184 (1.2) | 12,147 (1.4) |
| 株式 | — (—) | — (—) |
| その他の証券 | 340,010 (48.2) | 445,524 (52.6) |
| 合計 | 705,091 (100.0) | 847,825 (100.0) |

(注) () 内は構成比であります。

信託業務の状況

個別信託の受託状況

(1) 年金信託業務

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|--------|------------|-------------------|
| 年金信託残高 | 14,381,151 | 14,276,919 |
| 受託件数 | 3,513件 | 3,512件 |

(2) 財産形成信託業務

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|------|------------|-------------------|
| 受託残高 | 840,412百万円 | 803,372百万円 |
| 事業所数 | 10,450カ所 | 10,255カ所 |
| 加入者数 | 280千人 | 262千人 |

(注) 財産形成信託の残高は、信託財産残高表の「金銭信託」に計上されております。

(3) 証券信託業務

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|---------------|-----------|------------------|
| 特定金銭信託・特定金外信託 | 3,238,358 | 3,324,691 |
| 指定金外信託 | 196,968 | 219,131 |
| 合計 | 3,435,327 | 3,543,822 |

(注) 1. 「金外信託」は「金銭信託以外の金銭の信託」の略称であります。
2. 「指定金外信託」の当社商品名はファンド・トラストであります。

総資金量

総資金量の推移

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|----------|------------|-------------------|
| 総資金量 | 90,662,174 | 94,736,550 |
| 預金 | 32,762,164 | 34,129,134 |
| 譲渡性預金 | 8,378,600 | 7,964,036 |
| 金銭信託 | 35,122,077 | 38,348,252 |
| 年金信託 | 14,381,151 | 14,276,919 |
| 財産形成給付信託 | 18,180 | 18,208 |

併營業務等の状況

公共債及び証券投資信託の窓口販売実績

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|-----------|-----------|-----------|
| 国債 | 493 | 1,094 |
| 地方債・政府保証債 | — | — |
| 合計 | 493 | 1,094 |
| 証券投資信託 | 434,721 | 357,846 |

公共債のディーリング実績

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|---------|-----------|-----------|
| 売買高 | 366,774 | 200,044 |
| 商品国債 | 366,774 | 200,044 |
| 商品地方債 | — | — |
| 商品政府保証債 | — | — |
| 平均残高 | 27,723 | 9,033 |
| 商品国債 | 27,609 | 8,918 |
| 商品地方債 | 114 | 114 |
| 商品政府保証債 | — | — |

支払承諾の残高内訳

(単位：口、百万円)

| | | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|------|----|----------|----------|
| 手形引受 | 口数 | — | — |
| | 金額 | — | — |
| 信用状 | 口数 | 1 | 2 |
| | 金額 | 2,577 | 1,670 |
| 保証 | 口数 | 1,049 | 965 |
| | 金額 | 388,446 | 480,610 |
| 合計 | 口数 | 1,050 | 967 |
| | 金額 | 391,024 | 482,280 |

不動産業務

| | | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|-------|------------|------------|------------|
| 売買の媒介 | 件数 | 209件 | 198件 |
| | 取扱高 | 660,379百万円 | 864,070百万円 |
| 貸借の媒介 | 件数 | 11件 | 9件 |
| | 土地信託契約受託件数 | 30件 | 26件 |

(注)「売買の媒介」件数及び取扱高には信託受益権の売買件数及び取扱高が含まれております。

証券代行業務

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|-----------------|-----------|-----------|
| 受託会社数(期末現在)(上場) | 1,532社 | 1,572社 |
| (非上場) | 1,023社 | 1,035社 |
| (合計) | 2,555社 | 2,607社 |
| 管理株主数(期末現在) | 28,682千名 | 31,792千名 |

貸倒引当金等の状況 貸倒引当金内訳

(単位：百万円)

| | 2021年3月末 | 増加額 | 減少額 | | 2021年9月末 |
|---------|------------------|--------|-------|--------|----------|
| | | | 目的使用 | その他 | |
| 一般貸倒引当金 | (74) 77,601 | 71,390 | — | 77,601 | 71,390 |
| 個別貸倒引当金 | (61) 23,380 | 17,423 | 4,413 | 18,967 | 17,423 |
| 合計 | (135) 100,981 | 88,813 | 4,413 | 96,568 | 88,813 |

| | 2022年3月末 | 増加額 | 減少額 | | 2022年9月末 |
|---------|--------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| | | | 目的使用 | その他 | |
| 一般貸倒引当金 | (327) 65,329 | 61,950 | — | 65,329 | 61,950 |
| 個別貸倒引当金 | (1,309) 72,607 | 48,275 | 36,950 | 35,657 | 48,275 |
| 合計 | (1,637) 137,937 | 110,226 | 36,950 | 100,986 | 110,226 |

(注) () 内は為替換算差額を内訳表示しております。

| | 2021年3月末 | 増減額 | 2021年9月末 |
|---------|----------|-----|----------|
| 債権償却準備金 | 19 | △5 | 14 |

| | 2022年3月末 | 増減額 | 2022年9月末 |
|---------|----------|----------|-----------|
| 債権償却準備金 | 12 | 0 | 12 |

(単位：%)

| 資産区分 | 引当の状況 | 引当率 | |
|-----------|--|----------|--------------|
| | | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
| 破綻先・実質破綻先 | 担保・保証等による保全のない部分の全額を個別貸倒引当金に繰入。 | 100.0 | 100.0 |
| 破綻懸念先 | 大口先（与信額30億円以上）については原則DCF法を適用。その他の債権については担保・保証等による保全のない部分に対して個別に回収可能性を見積もり、個別貸倒引当金に繰入。 | 69.2 | 57.6 |
| 要注意先 | | 6.4 | 5.6 |
| 要管理先 | 貸倒実績率に基づく予想損失額を一般貸倒引当金に繰入。大口先（与信額30億円以上）については原則DCF法を適用。その他の債権については保全、非保全別に引当。 | 6.1 | 9.8 |
| その他要注意先 | 貸倒実績率に基づく予想損失額を一般貸倒引当金に繰入。信用リスクに応じて一部の大口先（与信額30億円以上）については、原則DCF法を適用。その他の債権については、債務者をグルーピングの上、保全、非保全別に引当。 | 6.4 | 5.2 |
| 正常先 | 貸倒実績率に基づく予想損失額を一般貸倒引当金に繰入。信用リスク等に応じて、債務者をグルーピングの上、引当。 | 0.1 | 0.1 |

(注) 企業グループ合算での大口先（与信額50億円以上）もDCF法適用対象としております。

貸出金償却額

(単位：百万円)

| | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 |
|--------|-----------|------------|
| 貸出金償却額 | 2,324 | 994 |

リスク管理債権の状況

(単位：百万円)

| | 2021年9月末 | 2022年9月末 |
|-------------------|------------|------------|
| 銀行勘定 | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 16,939 | 19,098 |
| 危険債権 | 41,044 | 96,780 |
| 三月以上延滞債権 | — | 2,685 |
| 貸出条件緩和債権 | 46,433 | 29,038 |
| 小計 | 104,417 | 147,603 |
| 正常債権 | 30,981,006 | 32,624,506 |
| 債権残高 | 31,085,423 | 32,772,109 |
| 信託勘定 | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | — | — |
| 危険債権 | 798 | 705 |
| 三月以上延滞債権 | — | — |
| 貸出条件緩和債権 | 15 | 12 |
| 小計 | 814 | 717 |
| 正常債権 | 13,827 | 11,394 |
| 債権残高 | 14,641 | 12,111 |
| 銀信合算 | | |
| 小計 | 105,231 | 148,320 |
| 債権残高 | 31,100,064 | 32,784,221 |

(注) 1. 「銀行法施行規則等の一部を改正する内閣府令」(内閣府令第3号)が施行されたことに伴い、「金融再生法開示債権」の区分等に合わせて表示しております。
2. 部分直接償却(2021年9月末10,666百万円、2022年9月末14,961百万円)後の計数。

金融再生法に基づく資産査定の開示及び保全率

(単位：百万円、%)

| | 2021年9月末 | | | | | 2022年9月末 | | | | |
|-------------------|-------------|-------------------------|-------------|------------------|------------------|-------------|-------------------------|-------------|------------------|------------------|
| | 債権金額 (A) | 担保・保証等 による保全額 (B) | 引当金額 (C) | 引当率 (C/(A-B)) | 保全率 ((B+C)/A) | 債権金額 (A) | 担保・保証等 による保全額 (B) | 引当金額 (C) | 引当率 (C/(A-B)) | 保全率 ((B+C)/A) |
| 銀行勘定 | | | | | | | | | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 16,939 | 13,287 | 3,651 | 100.0 | 100.0 | 19,098 | 15,183 | 3,915 | 100.0 | 100.0 |
| 危険債権 | 41,044 | 22,495 | 12,854 | 69.2 | 86.1 | 96,780 | 21,408 | 43,428 | 57.6 | 66.9 |
| 要管理債権 | 46,433 | 20,047 | 2,874 | 10.8 | 49.3 | 31,723 | 16,948 | 3,270 | 22.1 | 63.7 |
| 小計 | 104,417 | 55,830 | 19,380 | 39.8 | 72.0 | 147,603 | 53,540 | 50,614 | 53.8 | 70.5 |
| 正常債権 | 30,981,006 | | | | | 32,624,506 | | | | |
| 合計 | 31,085,423 | | | | | 32,772,109 | | | | |
| 信託勘定 | | | | | | | | | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | — | — | | | | — | — | | | |
| 危険債権 | 798 | 798 | | | | 705 | 705 | | | |
| 要管理債権 | 15 | 15 | | | | 12 | 12 | | | |
| 小計 | 814 | 814 | | | 100.0 | 717 | 717 | | | 100.0 |
| 正常債権 | 13,827 | | | | | 11,394 | | | | |
| 合計 | 14,641 | | | | | 12,111 | | | | |
| 銀信合算 | | | | | | | | | | |
| 総合計 | 31,100,064 | | | | | 32,784,221 | | | | |

(注) 部分直接償却(2021年9月末10,666百万円、2022年9月末14,961百万円)後の計数。

資本・株式の状況

資本金の推移

(単位：百万円)

| 区分 | 2020年度中間期 | 2021年度中間期 | 2022年度中間期 | 2020年度 | 2021年度 |
|------------|-----------|-----------|-----------|---------|---------|
| 増加の内訳 | | | | | |
| 新株の発行 | — | — | — | — | — |
| 新株予約権の権利行使 | — | — | — | — | — |
| 合計 | — | — | — | — | — |
| 資本金 | 342,037 | 342,037 | 342,037 | 342,037 | 342,037 |

発行済み株式数の内容

(2022年9月30日現在)

| 種類 | 発行数(株) | 上場金融商品取引所名 | 摘要 |
|------|---------------|------------|--|
| 普通株式 | 1,674,537,008 | — | 完全議決権株式であり、権利内容に何ら限定のない当社における標準となる株式。 なお、単元株式数は1,000株であります。 |

株式の所有者別状況

(2022年9月30日現在)

| 区分 | 株主数(人) | 所有株式数(単元) | 割合(%) |
|------------|--------|-----------|--------|
| 政府及び地方公共団体 | — | — | — |
| 金融機関 | — | — | — |
| 金融商品取引業者 | — | — | — |
| その他の法人 | 1 | 1,674,537 | 100.00 |
| 外国法人等 | | | |
| (個人以外) | — | — | — |
| (個人) | — | — | — |
| 個人・その他 | — | — | — |
| 計 | 1 | 1,674,537 | 100.00 |

単元未満株式の状況

8株

(注) 1単元の株式数は1,000株であります。

大株主

(2022年9月30日現在)

| 株主名 | 所有株式数(株) | 持株比率(%) |
|-----------------------|---------------|---------|
| 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社 | 1,674,537,008 | 100.00 |