

# 四 半 期 報 告 書

(第10期第2四半期)

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社

---

# 四 半 期 報 告 書

---

- 1 本書は四半期報告書を金融商品取引法第27条の30の2に規定する開示用電子情報処理組織(EDINET)を使用し提出したデータに目次及び頁を付して出力・印刷したものであります。
- 2 本書には、上記の方法により提出した四半期報告書に添付された中間監査報告書及び上記の四半期報告書と併せて提出した確認書を末尾に綴じ込んでおります。

# 目 次

|  | 頁  |
|--|----|
| 【表紙】 .....                                 | 1  |
| 第一部 【企業情報】 .....                           | 2  |
| 第1 【企業の概況】 .....                           | 2  |
| 1 【主要な経営指標等の推移】 .....                      | 2  |
| 2 【事業の内容】 .....                            | 5  |
| 第2 【事業の状況】 .....                           | 6  |
| 1 【事業等のリスク】 .....                          | 6  |
| 2 【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】 ..... | 7  |
| 3 【経営上の重要な契約等】 .....                       | 21 |
| 第3 【提出会社の状況】 .....                         | 22 |
| 1 【株式等の状況】 .....                           | 22 |
| 2 【役員の状況】 .....                            | 25 |
| 第4 【経理の状況】 .....                           | 26 |
| 1 【中間連結財務諸表】 .....                         | 27 |
| 2 【その他】 .....                              | 85 |
| 3 【中間財務諸表】 .....                           | 86 |
| 4 【その他】 .....                              | 95 |
| 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】 .....                  | 96 |

中間監査報告書

確認書

**【表紙】**

**【提出書類】** 四半期報告書

**【根拠条文】** 金融商品取引法第24条の4の7第1項

**【提出先】** 関東財務局長

**【提出日】** 2020年11月27日

**【四半期会計期間】** 第10期第2四半期(自 2020年7月1日 至 2020年9月30日)

**【会社名】** 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社

**【英訳名】** Sumitomo Mitsui Trust Holdings, Inc.

**【代表者の役職氏名】** 取締役執行役社長 大久保 哲夫

**【本店の所在の場所】** 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号

**【電話番号】** 03(6256)6000 (大代表)

**【事務連絡者氏名】** 総務部統括主任調査役 後藤 善之

**【最寄りの連絡場所】** 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号

**【電話番号】** 03(6256)6000 (大代表)

**【事務連絡者氏名】** 総務部統括主任調査役 後藤 善之

**【縦覧に供する場所】** 株式会社東京証券取引所  
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)  
株式会社名古屋証券取引所  
(名古屋市中区栄三丁目8番20号)

## 第一部 【企業情報】

### 第1 【企業の概況】

#### 1 【主要な経営指標等の推移】

当社は、特定事業会社(企業内容等の開示に関する内閣府令第17条の15第2項に規定する事業を行う会社)に該当するため、第2四半期会計期間については、中間(連結)会計期間に係る主要な経営指標等の推移を掲げております。

(1) 最近3中間連結会計期間及び最近2連結会計年度に係る主要な経営指標等の推移

|                          |     | 2018年度<br>中間連結<br>会計期間                | 2019年度<br>中間連結<br>会計期間                | 2020年度<br>中間連結<br>会計期間                | 2018年度                                | 2019年度                                |
|--------------------------|-----|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
|                          |     | (自 2018年<br>4月1日<br>至 2018年<br>9月30日) | (自 2019年<br>4月1日<br>至 2019年<br>9月30日) | (自 2020年<br>4月1日<br>至 2020年<br>9月30日) | (自 2018年<br>4月1日<br>至 2019年<br>3月31日) | (自 2019年<br>4月1日<br>至 2020年<br>3月31日) |
| 連結経常収益                   | 百万円 | 726,660                               | 750,328                               | 627,833                               | 1,467,916                             | 1,535,401                             |
| うち連結信託報酬                 | 百万円 | 53,668                                | 49,094                                | 50,272                                | 103,911                               | 99,816                                |
| 連結経常利益                   | 百万円 | 140,329                               | 151,102                               | 113,435                               | 256,411                               | 257,658                               |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益      | 百万円 | 91,510                                | 106,039                               | 80,091                                | —                                     | —                                     |
| 親会社株主に帰属する<br>当期純利益      | 百万円 | —                                     | —                                     | —                                     | 173,889                               | 163,028                               |
| 連結中間包括利益                 | 百万円 | 70,482                                | 64,535                                | 76,611                                | —                                     | —                                     |
| 連結包括利益                   | 百万円 | —                                     | —                                     | —                                     | 93,925                                | △23,974                               |
| 連結純資産額                   | 百万円 | 2,752,440                             | 2,707,721                             | 2,637,847                             | 2,730,356                             | 2,590,907                             |
| 連結総資産額                   | 百万円 | 70,001,204                            | 57,095,352                            | 59,843,624                            | 57,029,113                            | 56,500,552                            |
| 1株当たり純資産額                | 円   | 7,014.77                              | 7,133.80                              | 6,948.09                              | 7,008.67                              | 6,822.48                              |
| 1株当たり中間純利益               | 円   | 241.30                                | 281.86                                | 213.83                                | —                                     | —                                     |
| 1株当たり当期純利益               | 円   | —                                     | —                                     | —                                     | 458.91                                | 434.31                                |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり中間純利益    | 円   | 241.18                                | 281.68                                | 213.70                                | —                                     | —                                     |
| 潜在株式調整後<br>1株当たり当期純利益    | 円   | —                                     | —                                     | —                                     | 458.64                                | 434.03                                |
| 自己資本比率                   | %   | 3.79                                  | 4.67                                  | 4.34                                  | 4.65                                  | 4.52                                  |
| 営業活動による<br>キャッシュ・フロー     | 百万円 | 1,029,901                             | 565,009                               | 5,271,525                             | 374,318                               | △2,395,306                            |
| 投資活動による<br>キャッシュ・フロー     | 百万円 | △499,771                              | △170,415                              | △236,424                              | △225,399                              | △631,459                              |
| 財務活動による<br>キャッシュ・フロー     | 百万円 | △91,035                               | △57,193                               | △39,759                               | △136,766                              | △85,323                               |
| 現金及び現金同等物の<br>中間期末(期末)残高 | 百万円 | 26,971,136                            | 14,407,393                            | 15,948,763                            | 14,079,768                            | 10,960,024                            |
| 従業員数<br>[外、平均臨時従業員数]     | 人   | 22,751<br>[2,474]                     | 21,867<br>[2,139]                     | 22,296<br>[2,194]                     | 21,498<br>[2,141]                     | 21,658<br>[2,149]                     |
| 信託財産額                    | 百万円 | 205,382,332                           | 217,628,635                           | 234,870,214                           | 211,350,067                           | 224,425,327                           |

- (注) 1. 当社及び国内に本店を有する連結子会社（以下、「国内連結子会社」という。）の消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。
2. 自己資本比率は、（（中間）期末純資産の部合計－（中間）期末新株予約権－（中間）期末非支配株主持分）を（中間）期末資産の部の合計で除して算出しております。
3. 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」に基づき信託業務を営む連結子会社の信託財産額であります。なお、連結子会社のうち、該当する信託業務を営む会社は三井住友信託銀行株式会社であります。

## (2) 当社の最近3中間会計期間及び最近2事業年度に係る主要な経営指標等の推移

| 回次               |     | 第8期中      | 第9期中      | 第10期中     | 第8期       | 第9期       |
|------------------|-----|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 決算年月             |     | 2018年9月   | 2019年9月   | 2020年9月   | 2019年3月   | 2020年3月   |
| 営業収益             | 百万円 | 46,389    | 39,456    | 30,582    | 123,149   | 97,597    |
| 経常利益             | 百万円 | 42,450    | 36,592    | 28,361    | 116,190   | 92,640    |
| 中間純利益            | 百万円 | 42,448    | 37,443    | 28,216    | —         | —         |
| 当期純利益            | 百万円 | —         | —         | —         | 127,717   | 93,858    |
| 資本金              | 百万円 | 261,608   | 261,608   | 261,608   | 261,608   | 261,608   |
| 発行済株式総数<br>普通株式  | 千株  | 390,348   | 375,291   | 375,291   | 390,348   | 375,291   |
| 純資産額             | 百万円 | 1,488,075 | 1,541,760 | 1,570,155 | 1,548,721 | 1,570,044 |
| 総資産額             | 百万円 | 2,142,623 | 2,195,005 | 2,272,326 | 2,203,492 | 2,224,754 |
| 1株当たり配当額<br>普通株式 | 円   | 65.00     | 75.00     | 75.00     | 140.00    | 150.00    |
| 自己資本比率           | %   | 69.40     | 70.19     | 69.05     | 70.23     | 70.52     |
| 従業員数             | 人   | 131       | 159       | 176       | 146       | 169       |

(注) 1. 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

2. 自己資本比率は、( (中間) 期末純資産の部合計 - (中間) 期末新株予約権 ) を (中間) 期末資産の部の合計で除して算出しております。

## 2 【事業の内容】

当第2四半期連結累計期間において、当社及び当社の関係会社が営む事業の内容については、重要な変更はありません。

主要な関係会社については、JTCホールディングス株式会社及び資産管理サービス信託銀行株式会社は、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社を存続会社とする吸収合併により消滅したため、当社の持分法適用関連会社から除外しております。なお、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社は、株式会社日本カストディ銀行に商号変更しております。



## 第2 【事業の状況】

### 1 【事業等のリスク】

三井住友トラスト・グループ（以下、「当グループ」という。）では、フォワードルッキングな視点で、1年以内に当グループの事業執行能力や業績目標に重大な影響をもたらす可能性があると考えているリスクをトップリスク、中長期的に重大な影響をもたらす可能性があると考えているリスクをエマージングリスクとして、経営者が定期的に変定のうえ、リスクの状況をモニタリング、コントロールしながら、対応策を講じ、取締役会等への報告を行っております。また、トップリスク及びエマージングリスク以外の主要なリスクをその他のリスクとしており、その他のリスクについても、定期的にリスク評価・コントロール策の十分性を確認しております。

当グループは、当第2四半期連結累計期間において、前事業年度の有価証券報告書にその他のリスクとして記載した「法務・コンプライアンスリスク」及び「LIBOR等の指標金利に関するリスク」を、トップリスク及びエマージングリスクに変更しております。「法務・コンプライアンスリスク」につきましては、当社子会社の議決権行使書集計業務に係る問題に鑑み、また、「LIBOR等の指標金利に関するリスク」につきましては、最終的なLIBOR廃止期限である2021年末が近づく状況の中、今後、新たな要件が浮上し追加対応を余儀なくされるなどの想定外の事態に鑑み、変更したものです。リスクの内容と当グループにおける対応策は以下のとおりです。本項に含まれている将来に関する事項は、当四半期報告書提出日現在において当グループが判断したものです。

#### トップリスク及びエマージングリスクとリスク対応策

| トップリスク及びエマージングリスクの内容  | 当グループにおける対応策   |
|---|--|
| <p><b>法務・コンプライアンスリスク</b></p> <p>当グループは、銀行法、金融商品取引法、金融機関の信託業務の兼営等に関する法律等の各種法令諸規則等の遵守を徹底しておりますが、役員及び社員が遵守を怠った場合、当グループに対する罰則・行政処分や市場での評価の失墜を招く可能性があります。また、当グループが提供する商品・サービスが顧客の期待に合致せず、業務遂行の過程で発生する様々なトラブルやクレームに起因して損害賠償請求訴訟を提起される可能性があります。これらにより、当グループの業務運営や、業績及び財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>当グループは、グループ各社の業務特性に応じた適切なコンプライアンス態勢を整備するため、コンプライアンス・プログラムを策定し、進捗・達成状況を管理しております。</li> <li>当グループは、グループ全体としてコンプライアンス意識の浸透を促進するため、コンプライアンス研修を強化しております。具体的には、グループ全体にまたがるテーマについて、eラーニング研修やディスカッション型勉強会などの研修資料をグループ各社に提供しております。グループ各社は、業務・商品の特性やお客様の属性に応じた研修、勉強会及び個別テーマに関するeラーニング研修を実施しております。</li> <li>当グループは、議決権行使集計業務にとどまらず、全ての業務において業務品質の改善、向上のプロセスが定着しているか確認を進めていきます。</li> </ul> |
| <p><b>LIBOR等の指標金利に関するリスク</b></p> <p>ロンドン銀行間取引金利（LIBOR）等の指標金利の公表停止及び後継指標への移行に関しては未だ不透明な事項が多く、参照金利や評価方法の変更等により、指標金利を参照する当グループの金融資産及び金融負債について損失が発生し、また、追加のシステム開発が必要になることに伴う費用等が増加する可能性があります。これらにより、当グループの業績や財務状況に悪影響が及ぶ可能性があります。</p>   | <ul style="list-style-type: none"> <li>当グループは、LIBOR等の指標金利の廃止に際して、お客様が引き続き後継指標等を利用できるようにするために、後継指標の金融商品やサポート業務プロセス・システムの開発に注力しております。また、当グループは、原契約の変更等を通じて混乱なく後継指標に移行できるよう機能拡充に努めております。</li> <li>当グループは、引き続き業界団体やマーケット参加者と協力しながら、後継指標への移行を管理していきます。</li> <li>後継指標への移行により発生する可能性のあるリスクや結果をお客様が確実に理解できるように、お客様とのコミュニケーション戦略を策定しております。</li> </ul>   |

## 2 【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

### (1) 金融経済環境

当第2四半期連結累計期間の金融経済環境を見ますと、国内外の景気は新型コロナウイルス感染症の世界的な大流行の悪影響を強く受けました。海外では都市封鎖などの強力な感染拡大防止措置が採られ、国内では緊急事態宣言に伴う外出自粛や一部店舗の休業が要請されたことで、4月から5月前半にかけて各国の経済活動の水準は大幅に低下しました。5月後半以降、制限措置が緩和されていくにつれ、各国の経済活動は持ち直しに向かいましたが、7月頃から新規感染者数が増え始めたこともあり、なお感染拡大前の水準を下回っています。

一方、金融市場では、各国政府と中央銀行の大規模な経済対策が好感されたこと等により、世界的に株価は3月の急落から堅調な回復を見せました。日経平均株価は4月初めの18,000円を下回る水準から、9月末には感染拡大前と同じ23,000円台まで回復しました。ドル円レートは105～108円前後で推移し、10年国債利回りは0%前後で推移しました。

### (2) 財政状態及び経営成績等の状況

#### ① 連結損益の状況

当第2四半期連結累計期間の実質業務純益は、総経費の減少に加え、国内部門の資金関連利益が改善し実質的な資金関連の損益(※)が増益となった一方、新型コロナウイルス感染症拡大による営業活動量の低下に伴い投資運用コンサルティング関連や不動産仲介関連の手数料関連利益が減益となり、前年同期比130億円減益の1,410億円となりました。

経常利益は、政策保有株式の削減が進展し株式等関係損益が増益となった一方、株式関連派生商品損益の減益等により、前年同期比376億円減益の1,134億円となりました。

以上の結果、親会社株主に帰属する中間純利益は、前年同期比259億円減益の800億円となりました。

(※)資金関連利益に外国為替売買損益に含まれる外貨余資運用益を加算した損益

#### ② 資産負債等の状況

当第2四半期連結会計期間の連結総資産は、前年度末比3兆3,430億円増加し59兆8,436億円、連結純資産は、同469億円増加し2兆6,378億円となりました。

主な勘定残高といたしましては、現金預け金は、前年度末比4兆3,569億円増加し17兆4,981億円、貸出金は、同4,369億円増加し30兆1,403億円、有価証券は、同3,017億円増加し6兆7,393億円、また、預金は、同3兆3,830億円増加し34兆719億円となりました。当グループの連結貸借対照表は現金預け金、貸出金及び有価証券等の与信、預金等の受信ともに円貨が中心となっておりますが、全通貨ベースでの運用・調達の安定性のバランス確保はもちろん、外貨につきましても顧客性の預金やスワップ市場等を利用した円投取引、社債発行などにより調達構造の多様化・安定化を図る方針としております。

なお、信託財産額は、前年度末比10兆4,448億円増加し234兆8,702億円となりました。

#### ③ キャッシュ・フローの状況

当第2四半期連結累計期間のキャッシュ・フローの状況につきましては、営業活動によるキャッシュ・フローは5兆2,715億円の収入（前年同期比4兆7,065億円の収入増加）、投資活動によるキャッシュ・フローは2,364億円の支出（同660億円の支出増加）、財務活動によるキャッシュ・フローは397億円の支出（同174億円の支出減少）となり、現金及び現金同等物の中間期末残高は15兆9,487億円となりました。

## (3) 経営成績の内容

## ① 損益の内容

|                   | 前第2四半期<br>連結累計期間<br>(億円)<br>(A) | 当第2四半期<br>連結累計期間<br>(億円)<br>(B) | 増減(億円)<br>(B) - (A) |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------|
| 業務粗利益             | 3,529                           | 3,310                           | △219                |
| (業務粗利益(信託勘定償却後))  | (3,529)                         | (3,310)                         | (△219)              |
| 資金関連利益            | 666                             | 1,121                           | 454                 |
| 資金利益              | 588                             | 1,033                           | 445                 |
| 合同信託報酬(信託勘定償却前)   | 78                              | 87                              | 8                   |
| 手数料関連利益           | 1,879                           | 1,640                           | △238                |
| 役務取引等利益           | 1,466                           | 1,225                           | △241                |
| その他信託報酬           | 412                             | 415                             | 3                   |
| 特定取引利益            | 427                             | 175                             | △251                |
| その他業務利益           | 555                             | 372                             | △183                |
| うち外国為替売買損益        | 417                             | 92                              | △324                |
| うち国債等債券関係損益       | 204                             | 140                             | △64                 |
| うち金融派生商品損益        | △184                            | 26                              | 211                 |
| 経費(除く臨時処理分)       | △2,119                          | △2,051                          | 67                  |
| (除くのれん償却)         | (△2,074)                        | (△2,012)                        | (61)                |
| 人件費               | △943                            | △934                            | 9                   |
| 物件費               | △1,088                          | △1,029                          | 58                  |
| 税金                | △86                             | △87                             | △0                  |
| 一般貸倒引当金繰入額 ①      | △27                             | —                               | 27                  |
| 信託勘定不良債権処理額 ②     | △0                              | —                               | 0                   |
| 銀行勘定不良債権処理額 ③     | 11                              | △25                             | △36                 |
| 貸出金償却             | △4                              | △17                             | △13                 |
| 個別貸倒引当金繰入額        | 16                              | —                               | △16                 |
| 債権売却損             | △1                              | △8                              | △6                  |
| 貸倒引当金戻入益 ④        | —                               | 1                               | 1                   |
| 償却債権取立益 ⑤         | 3                               | 3                               | △0                  |
| 株式等関係損益           | 59                              | 108                             | 48                  |
| うち株式等償却           | △32                             | △5                              | 26                  |
| 持分法による投資損益        | 44                              | 51                              | 7                   |
| その他               | 9                               | △263                            | △272                |
| 経常利益              | 1,511                           | 1,134                           | △376                |
| 特別損益              | 1                               | △4                              | △6                  |
| 税金等調整前中間純利益       | 1,512                           | 1,129                           | △383                |
| 法人税等合計            | △434                            | △318                            | 115                 |
| 法人税、住民税及び事業税      | △266                            | △294                            | △28                 |
| 法人税等調整額           | △167                            | △23                             | 144                 |
| 中間純利益             | 1,078                           | 810                             | △267                |
| 非支配株主に帰属する中間純利益   | △17                             | △9                              | 8                   |
| 親会社株主に帰属する中間純利益   | 1,060                           | 800                             | △259                |
| 与信関係費用(①+②+③+④+⑤) | △12                             | △20                             | △8                  |
| 実質業務純益            | 1,541                           | 1,410                           | △130                |

(注) 1. 業務粗利益＝信託報酬＋(資金運用収益－資金調達費用)＋(役務取引等収益－役務取引等費用)＋(特定取引収益－特定取引費用)＋(その他業務収益－その他業務費用)

2. 金額が損失又は減益の項目には△を付しております。

実質業務純益の内訳は次のとおりであります。

| (億円)              | 前第2四半期<br>連結累計期間 | 当第2四半期<br>連結累計期間 | 増減   |
|-------------------|------------------|------------------|------|
|                   |                  |                  |      |
| 実質業務純益            | 1,541            | 1,410            | △130 |
| 実質業務粗利益           | 3,770            | 3,587            | △182 |
| 実質的な資金関連の損益       | 1,309            | 1,366            | 57   |
| 資金関連利益            | 742              | 1,199            | 457  |
| 外貨余資運用益           | 566              | 166              | △400 |
| 手数料関連利益           | 2,015            | 1,791            | △223 |
| その他の利益（外貨余資運用益除く） | 445              | 429              | △16  |
| 総経費               | △2,228           | △2,176           | 51   |

(注) 1. 実質業務純益は実質業務粗利益から総経費を除いたものであります（実質業務粗利益及び総経費は持分法適用会社の損益等も考慮した社内管理ベースの計数）。なお、実質業務粗利益と業務粗利益の差額及び総経費と経費の差額は主に持分法適用会社の経常利益（臨時要因調整後）×持分割合等であります。

2. 金額が損失又は減益の項目には△を付しております。

② セグメント別損益の内容

| (億円)            | 前第2四半期<br>連結累計期間<br>実質業務純益 | 当第2四半期<br>連結累計期間 |      |        | 実質業務純益 | 増減   |
|-----------------|----------------------------|------------------|------|--------|--------|------|
|                 |                            | 実質業務<br>粗利益      | 増減   | 総経費    |        |      |
|                 |                            |                  |      |        |        |      |
| 総合計             | 1,541                      | 3,587            | △182 | △2,176 | 1,410  | △130 |
| 個人トータルソリューション事業 | 128                        | 852              | △123 | △791   | 61     | △67  |
| 三井住友信託銀行        | 41                         | 586              | △76  | △614   | △27    | △69  |
| その他グループ会社       | 87                         | 265              | △46  | △176   | 89     | 1    |
| 法人事業            | 643                        | 965              | △41  | △371   | 594    | △49  |
| 三井住友信託銀行        | 504                        | 687              | △38  | △231   | 456    | △48  |
| その他グループ会社       | 139                        | 277              | △2   | △139   | 138    | △0   |
| 証券代行業業          | 97                         | 214              | 19   | △101   | 113    | 16   |
| 三井住友信託銀行        | 93                         | 126              | 15   | △18    | 108    | 15   |
| その他グループ会社       | 4                          | 87               | 3    | △82    | 4      | 0    |
| 不動産事業           | 160                        | 166              | △118 | △117   | 48     | △111 |
| 三井住友信託銀行        | 117                        | 84               | △80  | △48    | 36     | △81  |
| その他グループ会社       | 43                         | 81               | △37  | △68    | 12     | △30  |
| 受託事業            | 321                        | 830              | △6   | △533   | 297    | △23  |
| 三井住友信託銀行        | 142                        | 261              | 8    | △119   | 142    | △0   |
| その他グループ会社       | 178                        | 568              | △15  | △413   | 155    | △23  |
| うち運用ビジネス        | 148                        | 400              | 2    | △262   | 138    | △9   |
| マーケット事業         | 344                        | 360              | △56  | △75    | 285    | △58  |

(注) 1. 子会社配当（資本配分の最適化を企図）は各事業に含めておりません。

2. 法人事業は、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の合計であります。

3. 「運用ビジネス」は、連結子会社である三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（連結）、日興アセットマネジメント株式会社（連結）及び資産運用業務を行う持分法適用関連会社2社の合計であります。

報告セグメントごとの実質業務純益の主な増減要因は次のとおりであります。

(個人トータルソリューション事業)

投資運用コンサルティング関連において、新型コロナウイルス感染症拡大による営業活動自粛の影響により、投信・保険販売手数料が大幅に減少した結果、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年同期比69億円減少し△27億円、連結では同67億円減益の61億円となりました。

(法人事業)

コロナショック関連貸出増加による資金利益増加の一方、デリバティブ、仕組預金等の法人関連業務の非金利収益減少により、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年同期比48億円減益の456億円、連結では同49億円減益の594億円となりました。

(証券代行業業)

各種コンサルティング収益が増加、市況性収益も安定的に推移した結果、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年同期比15億円増益の108億円、連結では同16億円増益の113億円となりました。

(不動産事業)

新型コロナウイルス感染症拡大による営業活動自粛の影響により、期初より案件情報獲得活動が低迷、法人向け仲介、個人向け仲介ともに大幅に減少した結果、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年同期比81億円減益の36億円、連結では同111億円減益の48億円となりました。

(受託事業)

コロナショックによる一時的な株価下落による影響は限定的であり、資産運用残高は期中を通じて安定的に推移した一方、欧米金利の大幅な低下を受けた米国現地法人での余資運用は悪化しました。結果、実質業務純益は三井住友信託銀行（単体）では前年同期比横ばいの142億円、連結では同23億円減益の297億円となりました。

(マーケット事業)

投資業務は機動的な売買に伴う外債売却益計上等により好調であった一方、新型コロナウイルス感染症拡大による営業活動自粛の影響により、マーケティング業務およびマーケットメイク業務などの顧客サービスが低調に推移した結果、実質業務純益は前年同期比58億円減益の285億円となりました。

## (4) 国内・海外別収支

信託報酬は502億円、資金運用収支は1,033億円、役員取引等収支は1,225億円、特定取引収支は175億円、その他業務収支は372億円となりました。

うち、国内の信託報酬は502億円、資金運用収支は1,237億円、役員取引等収支は1,195億円、特定取引収支は167億円、その他業務収支は236億円となりました。

また、海外の資金運用収支は220億円、役員取引等収支は214億円、特定取引収支は7億円、その他業務収支は131億円となりました。

| 種類        | 期別           | 国内      | 海外      | 相殺消去額(△) | 合計      |
|-----------|--------------|---------|---------|----------|---------|
|           |              | 金額(百万円) | 金額(百万円) | 金額(百万円)  | 金額(百万円) |
| 信託報酬      | 前第2四半期連結累計期間 | 49,094  | —       | —        | 49,094  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 50,272  | —       | —        | 50,272  |
| 資金運用収支    | 前第2四半期連結累計期間 | 123,010 | 1,535   | 65,713   | 58,832  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 123,781 | 22,026  | 42,410   | 103,397 |
| うち資金運用収益  | 前第2四半期連結累計期間 | 237,138 | 126,740 | 111,139  | 252,739 |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 187,075 | 60,329  | 63,382   | 184,022 |
| うち資金調達費用  | 前第2四半期連結累計期間 | 114,127 | 125,205 | 45,426   | 193,906 |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 63,293  | 38,303  | 20,972   | 80,624  |
| 役員取引等収支   | 前第2四半期連結累計期間 | 147,762 | 16,407  | 17,486   | 146,683 |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 119,587 | 21,484  | 18,512   | 122,559 |
| うち役員取引等収益 | 前第2四半期連結累計期間 | 219,437 | 20,256  | 38,838   | 200,855 |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 191,903 | 25,948  | 39,531   | 178,320 |
| うち役員取引等費用 | 前第2四半期連結累計期間 | 71,675  | 3,848   | 21,351   | 54,171  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 72,315  | 4,464   | 21,019   | 55,761  |
| 特定取引収支    | 前第2四半期連結累計期間 | 42,139  | 581     | —        | 42,721  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 16,777  | 785     | —        | 17,562  |
| うち特定取引収益  | 前第2四半期連結累計期間 | 42,233  | 598     | —        | 42,831  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 16,777  | 785     | —        | 17,562  |
| うち特定取引費用  | 前第2四半期連結累計期間 | 94      | 16      | —        | 110     |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
| その他業務収支   | 前第2四半期連結累計期間 | 30,893  | 24,893  | 189      | 55,977  |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 23,673  | 13,138  | △400     | 37,212  |
| うちその他業務収益 | 前第2四半期連結累計期間 | 153,672 | 29,421  | 257      | 182,836 |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 158,909 | 13,620  | 242      | 172,288 |
| うちその他業務費用 | 前第2四半期連結累計期間 | 122,779 | 4,528   | 68       | 127,239 |
|           | 当第2四半期連結累計期間 | 135,236 | 482     | 642      | 135,075 |

- (注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。  
「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外に本店を有する連結子会社(以下、「海外連結子会社」という。)であります。
2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。
3. 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(前第2四半期連結累計期間0百万円、当第2四半期連結累計期間0百万円)を控除しております。



(5) 国内・海外別役務取引の状況

役務取引等収益は1,783億円、役務取引等費用は557億円となりました。

うち、国内の役務取引等収益は1,919億円、役務取引等費用は723億円となりました。

また、海外の役務取引等収益は259億円、役務取引等費用は44億円となりました。

| 種類           | 期別           | 国内      | 海外      | 相殺消去額(△) | 合計      |
|--------------|--------------|---------|---------|----------|---------|
|              |              | 金額(百万円) | 金額(百万円) | 金額(百万円)  | 金額(百万円) |
| 役務取引等収益      | 前第2四半期連結累計期間 | 219,437 | 20,256  | 38,838   | 200,855 |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 191,903 | 25,948  | 39,531   | 178,320 |
| うち信託関連業務     | 前第2四半期連結累計期間 | 53,629  | —       | 518      | 53,110  |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 41,867  | —       | 420      | 41,447  |
| うち預金・貸出業務    | 前第2四半期連結累計期間 | 19,567  | 3,278   | —        | 22,845  |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 16,751  | 7,297   | —        | 24,049  |
| うち為替業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 1,137   | 144     | 566      | 715     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 885     | 277     | 430      | 731     |
| うち証券関連業務     | 前第2四半期連結累計期間 | 20,119  | 196     | 12,591   | 7,724   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 16,821  | 226     | 11,971   | 5,076   |
| うち代理業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 7,957   | 10,732  | 1,667    | 17,022  |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 4,632   | 11,185  | 1,757    | 14,061  |
| うち保護預り・貸金庫業務 | 前第2四半期連結累計期間 | 485     | —       | —        | 485     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 471     | —       | —        | 471     |
| うち保証業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 7,289   | 108     | 2,267    | 5,130   |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 7,034   | 207     | 2,668    | 4,573   |
| 役務取引等費用      | 前第2四半期連結累計期間 | 71,675  | 3,848   | 21,351   | 54,171  |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 72,315  | 4,464   | 21,019   | 55,761  |
| うち為替業務       | 前第2四半期連結累計期間 | 395     | 524     | 554      | 365     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 415     | 412     | 454      | 374     |

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

## (6) 国内・海外別特定取引の状況

特定取引収益は175億円となりました。

うち、国内の特定取引収益は167億円となりました。また、海外の特定取引収益は7億円となりました。

| 種類           | 期別           | 国内      | 海外      | 相殺消去額(△) | 合計      |
|--------------|--------------|---------|---------|----------|---------|
|              |              | 金額(百万円) | 金額(百万円) | 金額(百万円)  | 金額(百万円) |
| 特定取引収益       | 前第2四半期連結累計期間 | 42,233  | 598     | —        | 42,831  |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 16,777  | 785     | —        | 17,562  |
| うち商品有価証券収益   | 前第2四半期連結累計期間 | 332     | —       | —        | 332     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 7       | —       | —        | 7       |
| うち特定取引有価証券収益 | 前第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 267     | 9       | —        | 276     |
| うち特定金融派生商品収益 | 前第2四半期連結累計期間 | 41,878  | 598     | —        | 42,476  |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 16,467  | 775     | —        | 17,243  |
| うちその他の特定取引収益 | 前第2四半期連結累計期間 | 23      | —       | —        | 23      |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | 34      | —       | —        | 34      |
| 特定取引費用       | 前第2四半期連結累計期間 | 94      | 16      | —        | 110     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
| うち商品有価証券費用   | 前第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
| うち特定取引有価証券費用 | 前第2四半期連結累計期間 | 94      | 16      | —        | 110     |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
| うち特定金融派生商品費用 | 前第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
| うちその他の特定取引費用 | 前第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |
|              | 当第2四半期連結累計期間 | —       | —       | —        | —       |

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社（海外店を除く。）及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額及び国内店・海外店間の本支店取引相殺消去額を表示しております。

3. 特定取引収益及び費用は、国内・海外の合計で内訳科目ごとの収益と費用を相殺した純額を計上しております。



(7) 「金融機関の信託業務の兼営等に関する法律」に基づく信託業務の状況

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」に基づき信託業務を営む連結子会社の信託財産額であります。なお、連結子会社のうち、該当する信託業務を営む会社は三井住友信託銀行株式会社であります。

① 信託財産の運用／受入状況(信託財産残高表)

| 資産     |                         |        |                           |        |
|--------|-------------------------|--------|---------------------------|--------|
| 科目     | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) |        | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |        |
|        | 金額(百万円)                 | 構成比(%) | 金額(百万円)                   | 構成比(%) |
| 貸出金    | 1,543,160               | 0.69   | 1,498,293                 | 0.64   |
| 有価証券   | 1,075,184               | 0.48   | 984,205                   | 0.42   |
| 信託受益権  | 172,441,244             | 76.84  | 180,267,917               | 76.75  |
| 受託有価証券 | 22,849                  | 0.01   | 22,694                    | 0.01   |
| 金銭債権   | 19,271,003              | 8.59   | 22,489,651                | 9.57   |
| 有形固定資産 | 17,315,570              | 7.71   | 18,102,951                | 7.71   |
| 無形固定資産 | 194,224                 | 0.09   | 195,377                   | 0.09   |
| その他債権  | 7,273,403               | 3.24   | 7,241,801                 | 3.08   |
| 銀行勘定貸  | 4,750,289               | 2.11   | 3,517,414                 | 1.50   |
| 現金預け金  | 538,396                 | 0.24   | 549,906                   | 0.23   |
| 合計     | 224,425,327             | 100.00 | 234,870,214               | 100.00 |

| 負債           |                         |        |                           |        |
|--------------|-------------------------|--------|---------------------------|--------|
| 科目           | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) |        | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |        |
|              | 金額(百万円)                 | 構成比(%) | 金額(百万円)                   | 構成比(%) |
| 金銭信託         | 33,415,451              | 14.89  | 32,736,105                | 13.94  |
| 年金信託         | 13,023,778              | 5.80   | 12,560,673                | 5.35   |
| 財産形成給付信託     | 19,060                  | 0.01   | 18,729                    | 0.01   |
| 投資信託         | 79,777,245              | 35.55  | 81,136,214                | 34.54  |
| 金銭信託以外の金銭の信託 | 32,458,304              | 14.46  | 37,001,915                | 15.75  |
| 有価証券の信託      | 20,975,736              | 9.35   | 22,713,010                | 9.67   |
| 金銭債権の信託      | 19,383,820              | 8.64   | 22,591,388                | 9.62   |
| 土地及びその定着物の信託 | 78,450                  | 0.03   | 976                       | 0.00   |
| 包括信託         | 25,293,482              | 11.27  | 26,111,201                | 11.12  |
| 合計           | 224,425,327             | 100.00 | 234,870,214               | 100.00 |

(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

前連結会計年度 171,496,341百万円

当中間連結会計期間 179,320,747百万円

3. 共同信託他社管理財産

前連結会計年度 185,381百万円

当中間連結会計期間 178,427百万円

② 貸出金残高の状況(業種別貸出状況) (未残・構成比)

| 業種別           | 前第2四半期連結会計期間 |        | 当第2四半期連結会計期間 |        |
|---------------|--------------|--------|--------------|--------|
|               | 金額<br>(百万円)  | 構成比(%) | 金額<br>(百万円)  | 構成比(%) |
| 製造業           | 47,377       | 3.21   | 52,314       | 3.49   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業 | 457          | 0.03   | 11,740       | 0.78   |
| 情報通信業         | 14,000       | 0.95   | 46,700       | 3.12   |
| 運輸業, 郵便業      | 420          | 0.03   | 420          | 0.03   |
| 卸売業, 小売業      | 5,000        | 0.34   | 5,000        | 0.33   |
| 金融業, 保険業      | 1,266,712    | 85.89  | 1,265,297    | 84.45  |
| 不動産業          | 25,726       | 1.74   | 20,018       | 1.34   |
| 物品賃貸業         | 7,473        | 0.51   | 4,455        | 0.30   |
| その他           | 107,669      | 7.30   | 92,347       | 6.16   |
| 合計            | 1,474,836    | 100.00 | 1,498,293    | 100.00 |

③ 元本補てん契約のある信託の運用/受入状況 (未残)

金銭信託

| 科目      | 前連結会計年度   | 当中間連結会計期間 |
|---------|-----------|-----------|
|         | 金額(百万円)   | 金額(百万円)   |
| 貸出金     | 26,710    | 17,525    |
| その他     | 4,576,633 | 3,292,592 |
| 資産計     | 4,603,344 | 3,310,117 |
| 元本      | 4,602,967 | 3,309,878 |
| 債権償却準備金 | 70        | 21        |
| その他     | 306       | 218       |
| 負債計     | 4,603,344 | 3,310,117 |

(注) 1. 信託財産の運用のため再信託された信託を含みます。

2. リスク管理債権の状況

前連結会計年度

貸出金26,710百万円のうち、延滞債権額は680百万円、貸出条件緩和債権額は34百万円であります。

また、これらの債権額の合計額は714百万円であります。

なお、破綻先債権、3カ月以上延滞債権はありません。

当中間連結会計期間

貸出金17,525百万円のうち、延滞債権額は172百万円、貸出条件緩和債権額は33百万円であります。

また、これらの債権額の合計額は205百万円であります。

なお、破綻先債権、3カ月以上延滞債権はありません。

(資産の査定)

(参考)

資産の査定は、貸出金等の各勘定について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものがあります。

1. 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

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をいう。

2. 危険債権

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をいう。

3. 要管理債権

要管理債権とは、3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

4. 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

資産の査定額

| 債権の区分             | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|-------------------|------------|------------|
|                   | 金額(億円)     | 金額(億円)     |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0          | 0          |
| 危険債権              | 7          | 1          |
| 要管理債権             | 0          | 0          |
| 正常債権              | 280        | 173        |

(8) 銀行業務の状況

① 国内・海外別預金残高の状況

○ 預金の種類別残高(未残)

| 種類      | 期別           | 国内         | 海外        | 相殺消去額(△) | 合計         |
|---------|--------------|------------|-----------|----------|------------|
|         |              | 金額(百万円)    | 金額(百万円)   | 金額(百万円)  | 金額(百万円)    |
| 預金合計    | 前第2四半期連結会計期間 | 25,838,897 | 5,163,721 | 278,847  | 30,723,770 |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 29,201,498 | 5,160,508 | 290,080  | 34,071,925 |
| うち流動性預金 | 前第2四半期連結会計期間 | 8,451,649  | 498,253   | 246,252  | 8,703,649  |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 9,334,716  | 530,790   | 249,071  | 9,616,435  |
| うち定期性預金 | 前第2四半期連結会計期間 | 16,048,868 | 4,665,175 | 32,397   | 20,681,646 |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 18,643,156 | 4,629,398 | 40,883   | 23,231,671 |
| うちその他   | 前第2四半期連結会計期間 | 1,338,379  | 291       | 197      | 1,338,474  |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 1,223,625  | 319       | 125      | 1,223,819  |
| 譲渡性預金   | 前第2四半期連結会計期間 | 2,638,503  | 4,503,712 | 235,600  | 6,906,616  |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 3,631,862  | 3,603,841 | 265,500  | 6,970,204  |
| 総合計     | 前第2四半期連結会計期間 | 28,477,401 | 9,667,433 | 514,447  | 37,630,386 |
|         | 当第2四半期連結会計期間 | 32,833,360 | 8,764,350 | 555,580  | 41,042,130 |

(注) 1. 「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

2. 相殺消去額は、連結会社間の内部取引相殺消去額を表示しております。

3. 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金

4. 定期性預金＝定期預金

② 国内・海外別貸出金残高の状況

○ 業種別貸出状況(末残・構成比)

| 業種別               | 前第2四半期連結会計期間 |        | 当第2四半期連結会計期間 |        |
|-------------------|--------------|--------|--------------|--------|
|                   | 金額(百万円)      | 構成比(%) | 金額(百万円)      | 構成比(%) |
| 国内(除く特別国際金融取引勘定分) | 25,008,980   | 100.00 | 25,975,692   | 100.00 |
| 製造業               | 2,639,950    | 10.56  | 3,051,673    | 11.75  |
| 農業, 林業            | 4,881        | 0.02   | 4,306        | 0.02   |
| 鉱業, 採石業, 砂利採取業    | 58,451       | 0.23   | 57,319       | 0.22   |
| 建設業               | 165,419      | 0.66   | 193,870      | 0.75   |
| 電気・ガス・熱供給・水道業     | 1,245,126    | 4.98   | 1,210,041    | 4.66   |
| 情報通信業             | 352,393      | 1.41   | 367,451      | 1.41   |
| 運輸業, 郵便業          | 1,147,792    | 4.59   | 1,246,929    | 4.80   |
| 卸売業, 小売業          | 1,247,195    | 4.99   | 1,267,759    | 4.88   |
| 金融業, 保険業          | 1,537,186    | 6.15   | 1,528,717    | 5.89   |
| 不動産業              | 3,466,954    | 13.86  | 3,634,079    | 13.99  |
| 物品賃貸業             | 1,025,351    | 4.10   | 1,027,100    | 3.95   |
| 地方公共団体            | 38,405       | 0.15   | 27,262       | 0.10   |
| その他               | 12,079,871   | 48.30  | 12,359,180   | 47.58  |
| 海外及び特別国際金融取引勘定分   | 4,076,141    | 100.00 | 4,164,643    | 100.00 |
| 政府等               | 2,475        | 0.06   | 2,459        | 0.06   |
| 金融機関              | 153,341      | 3.76   | 106,892      | 2.57   |
| その他               | 3,920,323    | 96.18  | 4,055,290    | 97.37  |
| 合計                | 29,085,121   | —      | 30,140,335   | —      |

(注)「国内」とは、当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及び国内連結子会社であります。

「海外」とは、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び海外連結子会社であります。

(自己資本比率等の状況)

(参考)

自己資本比率は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第20号)に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。

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

また、自己資本比率の補完的指標であるレバレッジ比率は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準の補完的指標として定めるレバレッジに係る健全性を判断するための基準(平成31年金融庁告示第12号)に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。

連結自己資本比率(国際統一基準)

(単位：億円、%)

|                          | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|--------------------------|------------|------------|
| 1. 連結総自己資本比率(4/7)        | 17.50      | 16.99      |
| 2. 連結Tier 1比率(5/7)       | 14.75      | 14.21      |
| 3. 連結普通株式等Tier 1比率(6/7)  | 12.90      | 12.42      |
| 4. 連結における総自己資本の額         | 33,280     | 33,492     |
| 5. 連結におけるTier 1資本の額      | 28,054     | 28,026     |
| 6. 連結における普通株式等Tier 1資本の額 | 24,525     | 24,498     |
| 7. リスク・アセットの額            | 190,102    | 197,110    |
| 8. 連結総所要自己資本額            | 15,208     | 15,768     |

持株レバレッジ比率(国際統一基準)

(単位：%)

|           | 2019年9月30日 | 2020年9月30日 |
|-----------|------------|------------|
| 持株レバレッジ比率 | 4.66       | 5.85       |

(注)詳細は、当社ウェブサイト(<https://www.smth.jp/ir/basel/index.html>)に記載しております。

(9) 主要な設備

- ① 新設、休止、大規模改修、除却、売却等について、当第2四半期連結累計期間に重要な異動（前連結会計年度末に計画中であったものの完成等を含む。）はありません。
- ② 前連結会計年度末において計画中であった主要な設備の新設、休止、大規模改修、除却、売却等について、当第2四半期連結累計期間に重要な変更があったものは、次のとおりであります。

a 新設、改修等

(2020年9月30日現在)

|             | 会社名                        | 店舗名<br>その他                   | 所在地        | 区分 | 設備の<br>内容 | 投資予定金額<br>(百万円) |      | 資金調達<br>方法 | 着手年月    | 完了予定<br>年月 |
|-------------|----------------------------|------------------------------|------------|----|-----------|-----------------|------|------------|---------|------------|
|             |                            |                              |            |    |           | 総額              | 既支払額 |            |         |            |
| 国内連結<br>子会社 | 三井住友トラスト<br>総合サービス<br>株式会社 | 三井住友<br>信託銀行<br>市川支店<br>入居ビル | 千葉県<br>市川市 | 取得 | 店舗<br>事務所 | 2,400           | 240  | 自己資金       | 2020年9月 | 2020年12月   |

(注) 1. 上記設備計画の記載金額には、消費税及び地方消費税を含んでおりません。

2. 資産をセグメントに配分していないため、セグメント情報に関連付けた記載を省略しております。

b 除却、売却等

該当事項はありません。

3 【経営上の重要な契約等】

該当事項はありません。



### 第3 【提出会社の状況】

#### 1 【株式等の状況】

##### (1) 【株式の総数等】

##### ① 【株式の総数】

| 種類          | 発行可能株式総数(株)      |
|-------------|------------------|
| 普通株式        | 850,000,000      |
| 第1回第八種優先株式  | 10,000,000 (注) 1 |
| 第2回第八種優先株式  | 10,000,000 (注) 1 |
| 第3回第八種優先株式  | 10,000,000 (注) 1 |
| 第4回第八種優先株式  | 10,000,000 (注) 1 |
| 第1回第九種優先株式  | 10,000,000 (注) 2 |
| 第2回第九種優先株式  | 10,000,000 (注) 2 |
| 第3回第九種優先株式  | 10,000,000 (注) 2 |
| 第4回第九種優先株式  | 10,000,000 (注) 2 |
| 第1回第十種優先株式  | 20,000,000 (注) 3 |
| 第2回第十種優先株式  | 20,000,000 (注) 3 |
| 第3回第十種優先株式  | 20,000,000 (注) 3 |
| 第4回第十種優先株式  | 20,000,000 (注) 3 |
| 第1回第十一種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第2回第十一種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第3回第十一種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第4回第十一種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第1回第十二種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第2回第十二種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第3回第十二種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第4回第十二種優先株式 | 10,000,000 (注) 1 |
| 第1回第十三種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |
| 第2回第十三種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |
| 第3回第十三種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |
| 第4回第十三種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |
| 第1回第十四種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |
| 第2回第十四種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |
| 第3回第十四種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |
| 第4回第十四種優先株式 | 10,000,000 (注) 2 |

|             |                  |
|-------------|------------------|
| 第1回第十五種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 第2回第十五種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 第3回第十五種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 第4回第十五種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 第1回第十六種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 第2回第十六種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 第3回第十六種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 第4回第十六種優先株式 | 20,000,000 (注) 3 |
| 計           | 890,000,000      |

(注) 1. 第1回ないし第4回第八種優先株式、第1回ないし第4回第十一種優先株式及び第1回ないし第4回第十二種優先株式の発行可能株式総数は併せて10,000,000株を超えないものとします。

2. 第1回ないし第4回第九種優先株式、第1回ないし第4回第十三種優先株式及び第1回ないし第4回第十四種優先株式の発行可能株式総数は併せて10,000,000株を超えないものとします。

3. 第1回ないし第4回第十種優先株式、第1回ないし第4回第十五種優先株式及び第1回ないし第4回第十六種優先株式の発行可能株式総数は併せて20,000,000株を超えないものとします。

## ② 【発行済株式】

| 種類   | 第2四半期会計期間<br>末現在発行数(株)<br>(2020年9月30日) | 提出日現在<br>発行数(株)<br>(2020年11月27日) | 上場金融商品取引所<br>名又は登録認可金融<br>商品取引業協会名        | 内容   |
|------|--|----------------------------------|---|--|
| 普通株式 | 375,291,440                            | 375,291,440                      | 東京証券取引所<br>(市場第一部)<br>名古屋証券取引所<br>(市場第一部) | 完全議決権株式であり、権利<br>内容に何ら限定のない当社に<br>おける標準となる株式。<br>なお、単元株式数は100株で<br>あります。 |
| 計    | 375,291,440                            | 375,291,440                      | —   | —  |

## (2) 【新株予約権等の状況】

### ① 【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

### ② 【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

## (3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

## (4) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

| 年月日                      | 発行済株式<br>総数増減数<br>(株) | 発行済株式<br>総数残高<br>(株) | 資本金増減額<br>(百万円) | 資本金残高<br>(百万円) | 資本準備金<br>増減額<br>(百万円) | 資本準備金<br>残高<br>(百万円) |
|--------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------|----------------|-----------------------|----------------------|
| 2020年4月1日～<br>2020年9月30日 | —                     | 375,291,440          | —               | 261,608        | —                     | 702,933              |

## (5) 【大株主の状況】

2020年9月30日現在

| 氏名又は名称   | 住所  | 所有株式数<br>(株) | 発行済株式(自己株式を除く。)の総数に対する<br>所有株式数の割合(%) |
|--|---|--------------|---------------------------------------|
| 日本マスタートラスト信託銀行<br>株式会社(信託口)  | 東京都港区浜松町二丁目11番3号  | 32,389,400   | 8.63                                  |
| 株式会社日本カストディ銀行<br>(信託口)   | 東京都中央区晴海一丁目8番12号  | 23,572,800   | 6.28                                  |
| 株式会社日本カストディ銀行<br>(信託口9)  | 東京都中央区晴海一丁目8番12号  | 10,599,500   | 2.82                                  |
| 株式会社日本カストディ銀行<br>(信託口5)  | 東京都中央区晴海一丁目8番12号  | 7,775,700    | 2.07                                  |
| 株式会社日本カストディ銀行<br>(信託口7)  | 東京都中央区晴海一丁目8番12号  | 6,368,700    | 1.69                                  |
| J P MORGAN CHASE<br>BANK 385781<br>(常任代理人 株式会社みずほ<br>銀行決済営業部)                      | 25 BANK STREET, CANARY WHARF,<br>LONDON, E14 5JP, UNITED KINGDOM<br>(東京都港区港南二丁目15番1号 品川<br>インターシティA棟) | 5,974,103    | 1.59                                  |
| THE BANK OF NEW<br>YORK MELLON<br>140051<br>(常任代理人 株式会社みずほ<br>銀行決済営業部)             | 240 GREENWICH STREET, NEW YORK,<br>NY 10286, U.S.A.<br>(東京都港区港南二丁目15番1号 品川<br>インターシティA棟)              | 5,901,000    | 1.57                                  |
| STATE STREET BAN<br>K WEST CLIENT<br>- TREATY 505234<br>(常任代理人 株式会社みずほ<br>銀行決済営業部) | 1776 HERITAGE DRIVE, NORTH<br>QUINCY, MA 02171, U.S.A.<br>(東京都港区港南二丁目15番1号 品川<br>インターシティA棟)           | 4,756,335    | 1.26                                  |
| パークレイズ証券株式会社   | 東京都港区六本木六丁目10番1号 六本<br>木ヒルズ森タワー31階  | 4,593,174    | 1.22                                  |
| 株式会社日本カストディ銀行<br>(信託口6)  | 東京都中央区晴海一丁目8番12号  | 4,172,400    | 1.11                                  |
| 計  | —   | 106,103,112  | 28.29                                 |

(注) 1. ブラックロック・ジャパン株式会社から、2014年10月21日付で株券等の大量保有の状況に関する大量保有報告書の提出があり、ブラックロック・ジャパン株式会社他9名が2014年10月15日現在で以下のとおり当社普通株式を保有している旨の報告を受けましたが、当社として当第2四半期末現在における実質所有状況の確認ができないため、上記大株主の状況には含めておりません。なお、当社は2016年10月1日付にて株式併合(当社普通株式10株につき1株の割合で併合)を実施しておりますが、下記の保有株券等の数は株式併合前の株数を記載しております。

|         |                                |
|---------|--------------------------------|
| 大量保有者名  | ブラックロック・ジャパン株式会社<br>(他共同保有者9名) |
| 保有株券等の数 | 197,950,253株(共同保有者分を含む)        |
| 株券等保有割合 | 5.07%                          |

2. 野村証券株式会社から、2020年7月21日付で公衆の縦覧に供されている大量保有報告書の変更報告書において、野村証券株式会社他2名が2020年7月15日現在で以下のとおり当社普通株式を保有している旨の報告を受けましたが、当社として当第2四半期末現在における実質所有状況の確認ができないため、上記大株主の状況には含めておりません。

|         |                        |
|---------|------------------------|
| 大量保有者名  | 野村証券株式会社<br>(他共同保有者2名) |
| 保有株券等の数 | 23,078,902株(共同保有者分を含む) |
| 株券等保有割合 | 6.15%                  |

3. みずほ証券株式会社から、2020年8月21日付で株券等の大量保有の状況に関する大量保有報告書の提出があり、みずほ証券株式会社他1名が2020年8月14日現在で以下のとおり当社普通株式を保有している旨の報告を受けましたが、当社として当第2四半期末現在における実質所有状況の確認ができないため、上記大株主の状況には含めておりません。

|         |                         |
|---------|-------------------------|
| 大量保有者名  | みずほ証券株式会社<br>(他共同保有者1名) |
| 保有株券等の数 | 18,903,800株 (共同保有者分を含む) |
| 株券等保有割合 | 5.04%                   |

4. 株式会社日本カストディ銀行(信託口)の所有株式数のうち、422,100株については、当社の「役員向け株式交付信託」の信託財産として保有する株式であり、当社の連結財務諸表及び財務諸表においては自己株式として処理しておりますが、発行済株式数からは控除していません。

(6) 【議決権の状況】

① 【発行済株式】

2020年9月30日現在

| 区分             | 株式数(株)                      | 議決権の数(個)  | 内容  |
|----------------|-----------------------------|-----------|---|
| 無議決権株式         | —                           | —         | —   |
| 議決権制限株式(自己株式等) | —                           | —         | —   |
| 議決権制限株式(その他)   | —                           | —         | —   |
| 完全議決権株式(自己株式等) | (自己保有株式)<br>普通株式<br>324,000 | —         | 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100株であります。 |
| 完全議決権株式(その他)   | 普通株式<br>373,731,300         | 3,737,313 | 同上  |
| 単元未満株式         | 普通株式<br>1,236,140           | —         | 同上  |
| 発行済株式総数        | 375,291,440                 | —         | —   |
| 総株主の議決権        | —                           | 3,737,313 | —   |

(注) 「完全議決権株式(その他)」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が600株(議決権の数6個)及び「役員向け株式交付信託」の信託財産として、株式会社日本カストディ銀行(信託口)が保有する422,100株(議決権の数4,221個)が含まれております。

② 【自己株式等】

2020年9月30日現在

| 所有者の氏名<br>又は名称                        | 所有者の住所                | 自己名義<br>所有株式数<br>(株) | 他人名義<br>所有株式数<br>(株) | 所有株式数<br>の合計<br>(株) | 発行済株式<br>総数に対する<br>所有株式数<br>の割合(%) |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|------------------------------------|
| (自己保有株式)<br>三井住友トラスト・<br>ホールディングス株式会社 | 東京都千代田区丸の内<br>一丁目4番1号 | 324,000              | —                    | 324,000             | 0.08                               |
| 計                                     | —                     | 324,000              | —                    | 324,000             | 0.08                               |

(注) 「役員向け株式交付信託」の信託財産として、株式会社日本カストディ銀行(信託口)が保有する当社株式422,100株は、上記自己保有株式には含まれておりません。

2 【役員の状況】

前事業年度の有価証券報告書の提出日後、当四半期累計期間において、役員の異動はありません。

(注) 当社は執行役員制度を導入しており、当四半期報告書の提出日における執行役を兼務している執行役員以外の執行役員は、22名であります。

## 第4 【経理の状況】

1. 当社は、特定事業会社(企業内容等の開示に関する内閣府令第17条の15第2項に規定する事業を行う会社)に該当するため、第2四半期会計期間については、中間連結財務諸表及び中間財務諸表を作成しております。
2. 当社の中間連結財務諸表は、「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」(平成11年大蔵省令第24号)に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」(昭和57年大蔵省令第10号)に準拠しております。
3. 当社の中間財務諸表は、「中間財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」(昭和52年大蔵省令第38号)に基づいて作成しております。
4. 当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、中間連結会計期間(自2020年4月1日 至2020年9月30日)の中間連結財務諸表及び中間会計期間(自2020年4月1日 至2020年9月30日)の中間財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人の中間監査を受けております。

# 1 【中間連結財務諸表】

## (1) 【中間連結貸借対照表】

(単位：百万円)

|                | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日)               | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日)             |
|----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| <b>資産の部</b>    |                                       |                                       |
| 現金預け金          | 13,141,192                            | 17,498,102                            |
| コールローン及び買入手形   | 71,236                                | 21,818                                |
| 買現先勘定          | 1,220,761                             | 145,010                               |
| 債券貸借取引支払保証金    | 740,658                               | 779,616                               |
| 買入金銭債権         | 999,705                               | 760,573                               |
| 特定取引資産         | ※2, ※8 507,646                        | ※2, ※8 462,094                        |
| 金銭の信託          | 7,230                                 | 9,438                                 |
| 有価証券           | ※1, ※2, ※8, ※14 6,437,599             | ※1, ※2, ※8, ※14 6,739,324             |
| 貸出金            | ※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※8, ※9 29,703,375 | ※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※8, ※9 30,140,335 |
| 外国為替           | 36,952                                | 46,173                                |
| リース債権及びリース投資資産 | ※8 673,880                            | ※8 666,424                            |
| その他資産          | ※8 2,124,043                          | ※8 1,726,180                          |
| 有形固定資産         | ※10, ※11 213,547                      | ※10, ※11 212,718                      |
| 無形固定資産         | 129,455                               | 127,622                               |
| 退職給付に係る資産      | 87,096                                | 98,613                                |
| 繰延税金資産         | 14,564                                | 13,705                                |
| 支払承諾見返         | 518,811                               | 520,768                               |
| 貸倒引当金          | △127,205                              | △124,896                              |
| 資産の部合計         | 56,500,552                            | 59,843,624                            |
| <b>負債の部</b>    |                                       |                                       |
| 預金             | ※8 30,688,920                         | ※8 34,071,925                         |
| 譲渡性預金          | 5,860,292                             | 6,970,204                             |
| コールマネー及び売渡手形   | ※8 142,974                            | ※8 24,348                             |
| 売現先勘定          | ※8 1,558,919                          | ※8 1,379,058                          |
| 特定取引負債         | 371,950                               | 325,463                               |
| 借入金            | ※8, ※12 5,856,384                     | ※8, ※12 5,551,590                     |
| 外国為替           | 3,213                                 | 1,866                                 |
| 短期社債           | 1,707,097                             | 2,532,452                             |
| 社債             | ※13 1,125,731                         | ※13 1,277,082                         |
| 信託勘定借          | 4,750,289                             | 3,517,414                             |
| その他負債          | 1,215,433                             | 926,421                               |
| 賞与引当金          | 18,619                                | 14,305                                |
| 役員賞与引当金        | 172                                   | 27                                    |
| 株式給付引当金        | 279                                   | 386                                   |
| 退職給付に係る負債      | 14,044                                | 14,146                                |
| ポイント引当金        | 16,889                                | 16,707                                |
| 睡眠預金払戻損失引当金    | 4,867                                 | 4,415                                 |
| 偶発損失引当金        | 1,440                                 | 1,455                                 |
| 繰延税金負債         | 50,875                                | 53,295                                |
| 再評価に係る繰延税金負債   | ※10 2,439                             | ※10 2,439                             |
| 支払承諾           | 518,811                               | 520,768                               |
| 負債の部合計         | 53,909,645                            | 57,205,777                            |

(単位：百万円)

|               | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|---------------|-------------------------|---------------------------|
| <b>純資産の部</b>  |                         |                           |
| 資本金           | 261,608                 | 261,608                   |
| 資本剰余金         | 580,595                 | 580,160                   |
| 利益剰余金         | 1,495,029               | 1,546,998                 |
| 自己株式          | △2,855                  | △2,820                    |
| 株主資本合計        | 2,334,377               | 2,385,947                 |
| その他有価証券評価差額金  | 351,459                 | 345,021                   |
| 繰延ヘッジ損益       | △56,765                 | △57,826                   |
| 土地再評価差額金      | ※10 △6,623              | ※10 △6,623                |
| 為替換算調整勘定      | 1,332                   | 334                       |
| 退職給付に係る調整累計額  | △68,513                 | △64,475                   |
| その他の包括利益累計額合計 | 220,889                 | 216,430                   |
| 新株予約権         | 1,057                   | 1,041                     |
| 非支配株主持分       | 34,583                  | 34,427                    |
| 純資産の部合計       | 2,590,907               | 2,637,847                 |
| 負債及び純資産の部合計   | 56,500,552              | 59,843,624                |

## (2) 【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)

|                 | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|-----------------|--|--|
| 経常収益            | 750,328                                    | 627,833                                    |
| 信託報酬            | 49,094                                     | 50,272                                     |
| 資金運用収益          | 252,739                                    | 184,022                                    |
| (うち貸出金利息)       | 179,960                                    | 140,867                                    |
| (うち有価証券利息配当金)   | 45,631                                     | 33,838                                     |
| 役務取引等収益         | 200,855                                    | 178,320                                    |
| 特定取引収益          | 42,831                                     | 17,562                                     |
| その他業務収益         | 182,836                                    | 172,288                                    |
| その他経常収益         | ※1 21,970                                  | ※1 25,367                                  |
| 経常費用            | 599,225                                    | 514,398                                    |
| 資金調達費用          | 193,906                                    | 80,624                                     |
| (うち預金利息)        | 65,698                                     | 27,062                                     |
| 役務取引等費用         | 54,171                                     | 55,761                                     |
| 特定取引費用          | 110  | —  |
| その他業務費用         | 127,239                                    | 135,075                                    |
| 営業経費            | ※2 213,110                                 | ※2 211,125                                 |
| その他経常費用         | ※3 10,686                                  | ※3 31,810                                  |
| 経常利益            | 151,102                                    | 113,435                                    |
| 特別利益            | 644  | 8  |
| 固定資産処分益         | 644  | 8  |
| 特別損失            | 482  | 505  |
| 固定資産処分損         | 357  | 341  |
| 減損損失            | 124  | 164  |
| 税金等調整前中間純利益     | 151,264                                    | 112,938                                    |
| 法人税、住民税及び事業税    | 26,630                                     | 29,457                                     |
| 法人税等調整額         | 16,796                                     | 2,392                                      |
| 法人税等合計          | 43,427                                     | 31,850                                     |
| 中間純利益           | 107,837                                    | 81,087                                     |
| 非支配株主に帰属する中間純利益 | 1,797                                      | 996  |
| 親会社株主に帰属する中間純利益 | 106,039                                    | 80,091                                     |



【中間連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

|                  | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|------------------|--|--|
| 中間純利益            | 107,837                                    | 81,087                                     |
| その他の包括利益         | △43,301                                    | △4,476                                     |
| その他有価証券評価差額金     | △30,198                                    | △6,100                                     |
| 繰延ヘッジ損益          | △11,177                                    | △1,606                                     |
| 為替換算調整勘定         | △1,835                                     | △308                                       |
| 退職給付に係る調整額       | 716  | 4,027                                      |
| 持分法適用会社に対する持分相当額 | △807                                       | △487                                       |
| 中間包括利益           | 64,535                                     | 76,611                                     |
| (内訳)             |  |  |
| 親会社株主に係る中間包括利益   | 62,849                                     | 75,632                                     |
| 非支配株主に係る中間包括利益   | 1,686                                      | 978  |

## (3) 【中間連結株主資本等変動計算書】

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(単位：百万円)

|                           | 株主資本    |         |           |         |           |
|---------------------------|---------|---------|-----------|---------|-----------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金   | 利益剰余金     | 自己株式    | 株主資本合計    |
| 当期首残高                     | 261,608 | 645,003 | 1,387,592 | △51,222 | 2,242,982 |
| 当中間期変動額                   |         |         |           |         |           |
| 剰余金の配当                    |         |         | △28,394   |         | △28,394   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |         |         | 106,039   |         | 106,039   |
| 自己株式の取得                   |         |         |           | △17,479 | △17,479   |
| 自己株式の処分                   |         | △354    |           | 1,827   | 1,472     |
| 自己株式の消却                   |         | △64,024 |           | 64,024  | —         |
| 連結子会社株式の取得<br>による持分の増減    |         | △29     |           |         | △29       |
| 土地再評価差額金の取崩               |         |         | 889       |         | 889       |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |         |         |           |         |           |
| 当中間期変動額合計                 | —       | △64,408 | 78,534    | 48,371  | 62,498    |
| 当中間期末残高                   | 261,608 | 580,595 | 1,466,126 | △2,850  | 2,305,480 |

|                           | その他の包括利益累計額          |             |              |              |                      |                       | 新株予約権 | 非支配株主<br>持分 | 純資産合計     |
|---------------------------|----------------------|-------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|-------------|-----------|
|                           | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 為替換算<br>調整勘定 | 退職給付<br>に係る<br>調整累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |       |             |           |
| 当期首残高                     | 467,448              | △36,764     | △5,698       | 4,702        | △19,209              | 410,478               | 1,062 | 75,832      | 2,730,356 |
| 当中間期変動額                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |             |           |
| 剰余金の配当                    |                      |             |              |              |                      |                       |       |             | △28,394   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                      |             |              |              |                      |                       |       |             | 106,039   |
| 自己株式の取得                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |             | △17,479   |
| 自己株式の処分                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |             | 1,472     |
| 自己株式の消却                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |             | —         |
| 連結子会社株式の取得<br>による持分の増減    |                      |             |              |              |                      |                       |       |             | △29       |
| 土地再評価差額金の取崩               |                      |             |              |              |                      |                       |       |             | 889       |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) | △28,701              | △11,888     | △889         | △3,322       | 721                  | △44,079               | △2    | △41,051     | △85,133   |
| 当中間期変動額合計                 | △28,701              | △11,888     | △889         | △3,322       | 721                  | △44,079               | △2    | △41,051     | △22,635   |
| 当中間期末残高                   | 438,747              | △48,652     | △6,587       | 1,380        | △18,488              | 366,399               | 1,060 | 34,781      | 2,707,721 |

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位：百万円)

|                           | 株主資本    |         |           |        |           |
|---------------------------|---------|---------|-----------|--------|-----------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金   | 利益剰余金     | 自己株式   | 株主資本合計    |
| 当期首残高                     | 261,608 | 580,595 | 1,495,029 | △2,855 | 2,334,377 |
| 当中間期変動額                   |         |         |           |        |           |
| 剰余金の配当                    |         |         | △28,122   |        | △28,122   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |         |         | 80,091    |        | 80,091    |
| 自己株式の取得                   |         |         |           | △6     | △6        |
| 自己株式の処分                   |         | △1      |           | 42     | 40        |
| 自己株式の消却                   |         |         |           |        | —         |
| 連結子会社株式の取得<br>による持分の増減    |         | △432    |           |        | △432      |
| 土地再評価差額金の取崩               |         |         |           |        | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |         |         |           |        |           |
| 当中間期変動額合計                 | —       | △434    | 51,968    | 35     | 51,569    |
| 当中間期末残高                   | 261,608 | 580,160 | 1,546,998 | △2,820 | 2,385,947 |

|                           | その他の包括利益累計額          |             |              |              |                      |                       | 新株予約権 | 非支配株主持分 | 純資産合計     |
|---------------------------|----------------------|-------------|--------------|--------------|----------------------|-----------------------|-------|---------|-----------|
|                           | その他<br>有価証券<br>評価差額金 | 繰延ヘッジ<br>損益 | 土地再評価<br>差額金 | 為替換算<br>調整勘定 | 退職給付<br>に係る<br>調整累計額 | その他の<br>包括利益<br>累計額合計 |       |         |           |
| 当期首残高                     | 351,459              | △56,765     | △6,623       | 1,332        | △68,513              | 220,889               | 1,057 | 34,583  | 2,590,907 |
| 当中間期変動額                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |         |           |
| 剰余金の配当                    |                      |             |              |              |                      |                       |       |         | △28,122   |
| 親会社株主に帰属する<br>中間純利益       |                      |             |              |              |                      |                       |       |         | 80,091    |
| 自己株式の取得                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |         | △6        |
| 自己株式の処分                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |         | 40        |
| 自己株式の消却                   |                      |             |              |              |                      |                       |       |         | —         |
| 連結子会社株式の取得<br>による持分の増減    |                      |             |              |              |                      |                       |       |         | △432      |
| 土地再評価差額金の取崩               |                      |             |              |              |                      |                       |       |         | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) | △6,438               | △1,060      | —            | △997         | 4,038                | △4,458                | △16   | △155    | △4,630    |
| 当中間期変動額合計                 | △6,438               | △1,060      | —            | △997         | 4,038                | △4,458                | △16   | △155    | 46,939    |
| 当中間期末残高                   | 345,021              | △57,826     | △6,623       | 334          | △64,475              | 216,430               | 1,041 | 34,427  | 2,637,847 |

## (4) 【中間連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

|                            | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|----------------------------|--|--|
| 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                | 151,264                                    | 112,938                                    |
| 減価償却費                      | 16,970                                     | 17,215                                     |
| 減損損失                       | 124  | 164  |
| のれん償却額                     | 4,506                                      | 3,936                                      |
| 持分法による投資損益 (△は益)           | △4,408                                     | △5,196                                     |
| 貸倒引当金の増減 (△)               | △10,501                                    | △2,309                                     |
| 賞与引当金の増減額 (△は減少)           | △3,227                                     | △4,313                                     |
| 役員賞与引当金の増減額 (△は減少)         | △316                                       | △144                                       |
| 株式給付引当金の増減額 (△は減少)         | 139  | 107  |
| 退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)       | △10,305                                    | △5,687                                     |
| 退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)       | 36   | 32   |
| ポイント引当金の増減額 (△は減少)         | △785                                       | △181                                       |
| 睡眠預金払戻損失引当金の増減額 (△は減少)     | △975                                       | △451                                       |
| 偶発損失引当金の増減 (△)             | △2,080                                     | 15   |
| 資金運用収益                     | △252,739                                   | △184,022                                   |
| 資金調達費用                     | 193,906                                    | 80,624                                     |
| 有価証券関係損益 (△)               | △26,415                                    | △24,841                                    |
| 金銭の信託の運用損益 (△は運用益)         | △95  | △1,773                                     |
| 為替差損益 (△は益)                | 49,823                                     | 18,417                                     |
| 固定資産処分損益 (△は益)             | △286                                       | 332  |
| 特定取引資産の純増 (△) 減            | 25,448                                     | 45,552                                     |
| 特定取引負債の純増減 (△)             | 45,610                                     | △46,486                                    |
| 貸出金の純増 (△) 減               | △60,864                                    | △436,959                                   |
| 預金の純増減 (△)                 | △1,179,801                                 | 3,383,005                                  |
| 譲渡性預金の純増減 (△)              | 577,993                                    | 1,109,912                                  |
| 借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△) | 47,089                                     | △304,794                                   |
| 預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減   | 223,342                                    | 631,829                                    |
| コールローン等の純増 (△) 減           | 237,483                                    | 1,364,313                                  |
| 債券貸借取引支払保証金の純増 (△) 減       | 18,462                                     | △38,957                                    |
| コールマネー等の純増減 (△)            | 1,817,958                                  | △298,486                                   |
| 債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)        | 36,388                                     | —  |
| 外国為替 (資産) の純増 (△) 減        | 4,781                                      | △9,220                                     |
| 外国為替 (負債) の純増減 (△)         | △109                                       | △1,347                                     |
| リース債権及びリース投資資産の純増 (△) 減    | △14,594                                    | 7,455                                      |
| 短期社債 (負債) の純増減 (△)         | 405,276                                    | 825,354                                    |
| 普通社債発行及び償還による増減 (△)        | △175,152                                   | 161,713                                    |
| 信託勘定借の純増減 (△)              | △1,442,748                                 | △1,232,875                                 |
| 資金運用による収入                  | 265,808                                    | 206,017                                    |
| 資金調達による支出                  | △201,931                                   | △95,312                                    |
| その他                        | △153,157                                   | 24,761                                     |
| 小計                         | 581,917                                    | 5,300,338                                  |
| 法人税等の支払額又は還付額 (△は支払)       | △16,908                                    | △28,812                                    |
| 営業活動によるキャッシュ・フロー           | 565,009                                    | 5,271,525                                  |

(単位：百万円)

|                            | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|----------------------------|--|--|
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>    |  |  |
| 有価証券の取得による支出               | △2,802,707                                 | △2,582,758                                 |
| 有価証券の売却による収入               | 1,875,351                                  | 1,014,153                                  |
| 有価証券の償還による収入               | 785,198                                    | 1,351,758                                  |
| 金銭の信託の増加による支出              | △3,300                                     | △500                                       |
| 有形固定資産の取得による支出             | △10,617                                    | △4,251                                     |
| 有形固定資産の売却による収入             | 2,217                                      | 46   |
| 無形固定資産の取得による支出             | △16,153                                    | △14,850                                    |
| 連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出   | △400                                       | —  |
| 持分法適用関連会社株式の取得による支出        | △5   | △22  |
| <b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>    | <b>△170,415</b>                            | <b>△236,424</b>                            |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>    |  |  |
| 劣後特約付社債及び新株予約権付社債の発行による収入  | 39,785                                     | 39,784                                     |
| 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  | △10,000                                    | △50,000                                    |
| 連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の取得による支出 | △71  | △1,161                                     |
| 非支配株主への払戻による支出             | △41,000                                    | —  |
| 配当金の支払額                    | △28,388                                    | △28,117                                    |
| 非支配株主への配当金の支払額             | △1,512                                     | △259                                       |
| 自己株式の取得による支出               | △17,479                                    | △6   |
| 自己株式の売却による収入               | 1,472                                      | 0  |
| <b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>    | <b>△57,193</b>                             | <b>△39,759</b>                             |
| 現金及び現金同等物に係る換算差額           | △9,774                                     | △6,603                                     |
| 現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)       | 327,624                                    | 4,988,739                                  |
| 現金及び現金同等物の期首残高             | 14,079,768                                 | 10,960,024                                 |
| 現金及び現金同等物の中間期末残高           | ※1 14,407,393                              | ※1 15,948,763                              |

## 【注記事項】

(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 62社

主要な会社名

三井住友信託銀行株式会社

三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社

日興アセットマネジメント株式会社

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

(連結の範囲の変更)

該当ありません。

#### (2) 非連結子会社

主要な会社名

ハミングバード株式会社

アジアゲートウェイ1号投資事業有限責任組合

ハミングバード株式会社ほか21社は、匿名組合方式による貸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、アジアゲートウェイ1号投資事業有限責任組合ほか、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 32社

主要な会社名

株式会社日本カストディ銀行

住信SBIネット銀行株式会社

(持分法適用の範囲の変更)

JTCホールディングス株式会社及び資産管理サービス信託銀行株式会社は、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社を存続会社とする吸収合併により消滅したため、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。なお、日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社は、株式会社日本カストディ銀行に商号変更しております。

#### (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

ハミングバード株式会社

アジアゲートウェイ1号投資事業有限責任組合

ハミングバード株式会社ほか21社は、匿名組合方式による貸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、アジアゲートウェイ1号投資事業有限責任組合ほか、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  |
| 11月末日 | 1社  |
| 2月末日  | 1社  |
| 3月末日  | 5社  |
| 5月末日  | 1社  |
| 6月末日  | 6社  |
| 9月末日  | 46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、11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、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。

##### (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原則として中間連結決算日の市場価格等に基づく時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては、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。

##### (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（リース資産を除く。）

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、のれんの償却については、その個別案件毎に判断し、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」及び「無形固定資産」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

主要な国内の連結子会社の貸倒引当金は、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子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。

その他の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24,123百万円（前連結会計年度末は22,391百万円）であります。

（追加情報）

前連結会計年度において、新型コロナウイルス感染症の拡大が債務者に与える影響に鑑み、一部の連結子会社において、貸倒実績率に必要な修正を加えて計上しております。

具体的には新型コロナウイルス感染症の拡大による業績悪化の影響が懸念される業種及び商品（以下、「業種等」という。）を特定し、当該業種等に属する一部の与信について、内部格付制度上の内部格付が一定程度低下すると仮定した場合に将来発生すると予想される信用損失に対して追加的な貸倒引当金を計上しております。

当中間連結会計期間において、当該仮定につ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、当社及び一部の連結子会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、「ダイナースクラブカード」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、三井住友信託銀行株式会社において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：そ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) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

三井住友信託銀行株式会社の外貨建資産・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。

その他の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。

(14) 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。

(15) 重要なヘッジ会計の方法

(イ) 金利リスク・ヘッジ

三井住友信託銀行株式会社の金融資産・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監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下、「業種別監査委員会報告第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。

また、当中間連結会計期間末の中間連結貸借対照表に計上している繰延ヘッジ損益のうち、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する当面の会計上及び監査上の取扱い」（日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第15号）を適用して実施してありました多数の貸出金・預金等から生じる金利リスクをデリバティブ取引を用いて総体で管理する従来の「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損益は、「マクロヘッジ」で指定したそれぞれのヘッジ手段の残存期間に応じ期間配分しております。

なお、当中間連結会計期間末における「マクロヘッジ」に基づく繰延ヘッジ損失は25百万円(前連結会計年度末は35百万円)(税効果額控除前)であります。

(ロ) 為替変動リスク・ヘッジ

三井住友信託銀行株式会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監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。以下、「業種別監査委員会報告第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

三井住友信託銀行株式会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、業種別監査委員会報告第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、その他の連結子会社のヘッジ会計の方法は、個別取引毎の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。

(16) 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、中間連結貸借対照表上の「現金預け金」（三井住友信託銀行株式会社については「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。

(17) 消費税等の会計処理

当社及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税（以下、「消費税等」という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産の取得に係る控除対象外消費税等は、当中間連結会計期間の費用に計上しております。

(18) 連結納税制度の適用

連結納税制度を適用しております。

(19) 連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

当社及び一部の国内連結子会社は、「所得税法等の一部を改正する法律」（令和2年法律第8号）において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行にあわせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」（実務対応報告第39号 2020年3月31日）第3項の取扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第28号 2018年2月16日）第44項の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

(追加情報)

役員向け株式交付信託

#### 1. 取引の概要

当社は、当社の取締役（監査委員である取締役及び社外取締役を除く。）、執行役及び執行役員並びに当グループの中核をなす三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社の取締役（監査等委員である取締役及び社外取締役を除く。）及び執行役員を対象に（当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社における以上の対象者を、以下、総称して「取締役等」という。）、信託を用いた業績連動型株式報酬制度（以下、「本制度」という。）を導入しております。

本制度は、当社、三井住友信託銀行株式会社及び三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社（以下、「対象会社」という。）の取締役等の報酬の一部を当社の中期経営計画の業績目標等に連動させ、また株式で支払うことにより、取締役等の報酬と当グループの業績との連動性をより明確にするとともに、取締役等が株価の変動による利益・リスクを株主の皆様と共有することによって、当グループの中長期的な業績の向上と企業価値の増大に貢献する意識を高めることを目的としております。

本制度においては、当社が金銭を拠出することにより設定する信託（以下、「本信託」という。）が当社株式を取得し、対象会社が各社の定める株式交付規則に基づき当該取締役等に付与するポイント数に相当する当社株式を本信託を通じて当該取締役等に対して交付します。

#### 2. 信託に残存する当社の株式

信託に残存する当社株式の帳簿価額及び株式数は、当中間連結会計期間において1,446百万円、422千株（前連結会計年度において1,469百万円、429千株）であり、純資産の部に自己株式として計上しております。

(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

|     | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-----|-------------------------|---------------------------|
| 株式  | 153,657百万円              | 155,625百万円                |
| 出資金 | 33,528百万円               | 27,796百万円                 |

※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。

|   | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|---|-------------------------|---------------------------|
| (再)担保に差し入れている有価証券                       | 1,197,832百万円            | 134,648百万円                |
| 再貸付けに供している有価証券                          | 1,139,619百万円            | 1,017,883百万円              |
| 当中間連結会計期間末(前連結会計年度末)に当該処分をせずに所有している有価証券 | 一百万円                    | 10,071百万円                 |

※3. 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

|        | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|--------|-------------------------|---------------------------|
| 破綻先債権額 | 4,998百万円                | 2,468百万円                  |
| 延滞債権額  | 53,112百万円               | 74,611百万円                 |

なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。

また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。

※4. 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

|            | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|------------|-------------------------|---------------------------|
| 3カ月以上延滞債権額 | 3,341百万円                | 6,531百万円                  |

なお、3カ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3カ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。

※5. 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

|           | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-----------|-------------------------|---------------------------|
| 貸出条件緩和債権額 | 38,964百万円               | 42,022百万円                 |

なお、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綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

※6. 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

|     | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-----|-------------------------|---------------------------|
| 合計額 | 100,416百万円              | 125,634百万円                |

なお、上記3.から6.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。



※7. 手形割引は、「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監査委員会報告第24号 平成14年2月13日）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。

| 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-------------------------|---------------------------|
| 1,123百万円                | 746百万円                    |

※8. 担保に供している資産は次のとおりであります。

|                | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|----------------|-------------------------|---------------------------|
| 担保に供している資産     |                         |                           |
| 特定取引資産         | 3,000百万円                | 一百万円                      |
| 有価証券           | 2,039,182百万円            | 2,092,410百万円              |
| 貸出金            | 5,333,699百万円            | 5,019,313百万円              |
| リース債権及びリース投資資産 | 57,605百万円               | 54,196百万円                 |
| その他資産          | 99,232百万円               | 6,242百万円                  |
| 計              | 7,532,720百万円            | 7,172,163百万円              |
| 担保資産に対応する債務    |                         |                           |
| 預金             | 22,045百万円               | 27,683百万円                 |
| コールマネー及び売渡手形   | 54,345百万円               | 一百万円                      |
| 売現先勘定          | 582,927百万円              | 392,903百万円                |
| 借入金            | 3,723,322百万円            | 4,330,880百万円              |

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。

|      | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|------|-------------------------|---------------------------|
| 有価証券 | 329,749百万円              | 122,351百万円                |

また、その他資産には、先物取引差入証拠金、保証金、金融商品等差入担保金及び現先取引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。

|            | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|------------|-------------------------|---------------------------|
| 先物取引差入証拠金  | 8,204百万円                | 40,432百万円                 |
| 保証金        | 23,654百万円               | 24,087百万円                 |
| 金融商品等差入担保金 | 801,997百万円              | 802,430百万円                |
| 現先取引差入担保金  | 8,759百万円                | 一百万円                      |

※9. 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。

|  | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|--|-------------------------|---------------------------|
| 融資未実行残高                                  | 12,416,801百万円           | 13,399,348百万円             |
| うち原契約期間が1年以内のもの<br>(又は任意の時期に無条件で取消可能なもの) | 8,133,494百万円            | 8,475,524百万円              |

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、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。

※10. 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、三井住友信託銀行株式会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

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。

※11. 有形固定資産の減価償却累計額

|         | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|---------|-------------------------|---------------------------|
| 減価償却累計額 | 167,302百万円              | 174,475百万円                |

※12. 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せん。

|                     | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|---------------------|-------------------------|---------------------------|
| 劣後特約付借入金            | 60,000百万円               | 60,000百万円                 |
| うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金 | 10,000百万円               | 10,000百万円                 |

※13. 社債には、劣後特約付社債が含まれております。

|                    | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|--------------------|-------------------------|---------------------------|
| 劣後特約付社債            | 930,958百万円              | 920,595百万円                |
| うち実質破綻時債務免除特約付劣後社債 | 640,000百万円              | 680,000百万円                |

※14. 「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

| 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-------------------------|---------------------------|
| 91,755百万円               | 80,800百万円                 |

15. 三井住友信託銀行株式会社の受託する信託のうち、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。

|      | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|------|-------------------------|---------------------------|
| 金銭信託 | 4,602,967百万円            | 3,309,878百万円              |



(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。

|         | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|---------|--|--|
| 株式等売却益  | 9,449百万円                                   | 15,362百万円                                  |
| 持分法投資利益 | 4,408百万円                                   | 5,196百万円                                   |

※2. 営業経費には、次のものを含んでおります。

|       | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|-------|--|--|
| 給料・手当 | 83,211百万円                                  | 82,483百万円                                  |

※3. その他経常費用には、次のものを含んでおります。

|            | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|------------|--|--|
| 株式等売却損     | 262百万円                                     | 3,954百万円                                   |
| 株式等償却      | 3,218百万円                                   | 585百万円                                     |
| 株式関連派生商品費用 | 一百万円                                       | 11,591百万円                                  |
| 貸倒引当金繰入額   | 1,070百万円                                   | 一百万円                                       |

(中間連結株主資本等変動計算書関係)

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

|       | 当連結会計年度<br>期首株式数 | 当中間連結会計<br>期間増加株式数 | 当中間連結会計<br>期間減少株式数 | 当中間連結会計<br>期間末株式数 | 摘要         |
|-------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------|
| 発行済株式 |                  |                    |                    |                   |            |
| 普通株式  | 390,348          | —                  | 15,057             | 375,291           | (注)1       |
| 自己株式  |                  |                    |                    |                   |            |
| 普通株式  | 11,751           | 4,488              | 15,486             | 753               | (注)2, 3, 4 |

(注) 1. 普通株式の減少15,057千株は、消却によるものであります。

2. 普通株式の自己株式数の増加は、単元未満株式の買取による増加2千株、2019年5月15日の取締役会において決議いたしました自己株式の取得を実施したことによる増加4,057千株、役員向け株式交付信託の制度において取得したことによる増加429千株であります。

3. 普通株式の自己株式数の減少は、単元未満株式の買増請求による減少0千株、ストック・オプションの権利行使に伴う譲渡による減少0千株、役員向け株式交付信託の制度において売却したことによる減少429千株、消却による減少15,057千株であります。

4. 当中間連結会計期間末の普通株式の自己株式数には、役員向け株式交付信託が保有する当社の株式が429千株含まれております。なお、役員向け株式交付信託に係る当中間連結会計期間の増加株式数は429千株であります。

2. 新株予約権に関する事項

| 区分 | 新株予約権の内訳            | 当中間連結会計期間末残高<br>(百万円) |
|----|---------------------|-----------------------|
| 当社 | ストック・オプションとしての新株予約権 | 1,060                 |

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<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|----------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|------------|------------|
| 2019年6月27日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 28,394          | 利益剰余金 | 75.00           | 2019年3月31日 | 2019年6月28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<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|---------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|------------|------------|
| 2019年11月13日<br>取締役会 | 普通株式  | 28,122          | 利益剰余金 | 75.00           | 2019年9月30日 | 2019年12月3日 |

(注) 2019年11月13日取締役会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託が保有する自己株式に対する配当金32百万円が含まれております。

当中間連結会計期間（自 2020年4月1日 至 2020年9月30日）

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

|       | 当連結会計年度<br>期首株式数 | 当中間連結会計<br>期間増加株式数 | 当中間連結会計<br>期間減少株式数 | 当中間連結会計<br>期間末株式数 | 摘要          |
|-------|------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------|
| 発行済株式 |                  |                    |                    |                   |             |
| 普通株式  | 375,291          | —                  | —                  | 375,291           |             |
| 自己株式  |                  |                    |                    |                   |             |
| 普通株式  | 755              | 2                  | 11                 | 746               | (注) 1, 2, 3 |

- (注) 1. 普通株式の自己株式数の増加は、単元未満株式の買取による増加2千株であります。  
 2. 普通株式の自己株式数の減少は、単元未満株式の買増請求による減少0千株、ストック・オプションの権利行使に伴う譲渡による減少4千株、役員向け株式交付信託の制度において売却したことによる減少6千株であります。  
 3. 当中間連結会計期間末の普通株式の自己株式数には、役員向け株式交付信託が保有する当社の株式が422千株含まれております。なお、役員向け株式交付信託に係る当中間連結会計期間の減少株式数は6千株であります。

2. 新株予約権に関する事項

| 区分 | 新株予約権の内訳            | 当中間連結会計期間末残高<br>(百万円) |
|----|---------------------|-----------------------|
| 当社 | ストック・オプションとしての新株予約権 | 1,041                 |

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<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|----------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|------------|------------|
| 2020年6月26日<br>定時株主総会 | 普通株式  | 28,122          | 利益剰余金 | 75.00           | 2020年3月31日 | 2020年6月29日 |

(注) 2020年6月26日定時株主総会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託が保有する自己株式に対する配当金32百万円が含まれております。

(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<br>(百万円) | 配当の原資 | 1株当たり<br>配当額(円) | 基準日        | 効力発生日      |
|---------------------|-------|-----------------|-------|-----------------|------------|------------|
| 2020年11月12日<br>取締役会 | 普通株式  | 28,122          | 利益剰余金 | 75.00           | 2020年9月30日 | 2020年12月2日 |

(注) 2020年11月12日取締役会決議による配当金の総額には、役員向け株式交付信託が保有する自己株式に対する配当金31百万円が含まれております。

(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

|                                    | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|------------------------------------|--|--|
| 現金預け金勘定                            | 16,150,147百万円                              | 17,498,102百万円                              |
| 三井住友信託銀行株式会社の預け金<br>(日本銀行への預け金を除く) | △1,742,754百万円                              | △1,549,338百万円                              |
| 現金及び現金同等物                          | 14,407,393百万円                              | 15,948,763百万円                              |

(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

(ア) 有形固定資産

主として、店舗及び事務機械であります。

(イ) 無形固定資産

ソフトウェアであります。

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)

(単位：百万円)

|     | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-----|-------------------------|---------------------------|
| 1年内 | 3,827                   | 3,942                     |
| 1年超 | 20,390                  | 19,747                    |
| 合計  | 24,218                  | 23,690                    |

(貸手側)

(単位：百万円)

|     | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-----|-------------------------|---------------------------|
| 1年内 | 5,364                   | 4,777                     |
| 1年超 | 24,470                  | 23,028                    |
| 合計  | 29,835                  | 27,805                    |

## (金融商品関係)

## 金融商品の時価等に関する事項

中間連結貸借対照表計上額（連結貸借対照表計上額）、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません（（注2）参照）。

前連結会計年度(2020年3月31日)

(単位：百万円)

|                         | 連結貸借対照表<br>計上額 | 時価         | 差額      |
|-------------------------|----------------|------------|---------|
| (1) 現金預け金(*1)           | 13,141,128     | 13,141,128 | —       |
| (2) コールローン及び買入手形        | 71,236         | 71,236     | —       |
| (3) 買現先勘定               | 1,220,761      | 1,220,761  | —       |
| (4) 債券貸借取引支払保証金         | 740,658        | 740,658    | —       |
| (5) 買入金銭債権(*1)          | 987,691        | 988,352    | 660     |
| (6) 特定取引資産              |                |            |         |
| 売買目的有価証券                | 57,102         | 57,102     | —       |
| (7) 金銭の信託               | 7,130          | 7,130      | —       |
| (8) 有価証券                |                |            |         |
| 満期保有目的の債券               | 265,044        | 275,316    | 10,272  |
| その他有価証券                 | 5,777,030      | 5,777,030  | —       |
| (9) 貸出金                 | 29,703,375     |            |         |
| 貸倒引当金(*2)               | △112,691       |            |         |
|                         | 29,590,684     | 29,885,145 | 294,461 |
| (10) 外国為替               | 36,952         | 36,952     | —       |
| (11) リース債権及びリース投資資産(*1) | 667,370        | 682,846    | 15,475  |
| 資産計                     | 52,562,791     | 52,883,661 | 320,869 |
| (1) 預金                  | 30,688,920     | 30,709,549 | 20,628  |
| (2) 譲渡性預金               | 5,860,292      | 5,860,292  | —       |
| (3) コールマネー及び売渡手形        | 142,974        | 142,974    | —       |
| (4) 売現先勘定               | 1,558,919      | 1,558,919  | —       |
| (5) 借入金                 | 5,856,384      | 5,852,389  | △3,995  |
| (6) 外国為替                | 3,213          | 3,213      | —       |
| (7) 短期社債                | 1,707,097      | 1,707,097  | —       |
| (8) 社債                  | 1,125,731      | 1,142,712  | 16,980  |
| (9) 信託勘定借               | 4,750,289      | 4,750,289  | —       |
| 負債計                     | 51,693,823     | 51,727,436 | 33,613  |
| デリバティブ取引(*3)            |                |            |         |
| ヘッジ会計が適用されていないもの        | (17,750)       | (17,750)   | —       |
| ヘッジ会計が適用されているもの         | (12,992)       | (12,992)   | —       |
| デリバティブ取引計               | (30,742)       | (30,742)   | —       |

(\*1) 現金預け金、買入金銭債権、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いては、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(\*2) 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。

(\*3) 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。

当中間連結会計期間(2020年9月30日)

(単位：百万円)

|                         | 中間連結貸借<br>対照表計上額 | 時価         | 差額      |
|-------------------------|------------------|------------|---------|
| (1) 現金預け金(*1)           | 17,497,940       | 17,497,940 | —       |
| (2) コールローン及び買入手形        | 21,818           | 21,818     | —       |
| (3) 買現先勘定               | 145,010          | 145,010    | —       |
| (4) 債券貸借取引支払保証金         | 779,616          | 779,616    | —       |
| (5) 買入金銭債権(*1)          | 753,330          | 754,035    | 705     |
| (6) 特定取引資産              |                  |            |         |
| 売買目的有価証券                | 34,716           | 34,716     | —       |
| (7) 金銭の信託               | 9,338            | 9,338      | —       |
| (8) 有価証券                |                  |            |         |
| 満期保有目的の債券               | 259,514          | 276,454    | 16,939  |
| その他有価証券                 | 6,082,009        | 6,082,009  | —       |
| (9) 貸出金                 | 30,140,335       |            |         |
| 貸倒引当金(*2)               | △110,829         |            |         |
|                         | 30,029,506       | 30,346,598 | 317,092 |
| (10) 外国為替               | 46,173           | 46,173     | —       |
| (11) リース債権及びリース投資資産(*1) | 660,060          | 674,624    | 14,563  |
| 資産計                     | 56,319,036       | 56,668,337 | 349,300 |
| (1) 預金                  | 34,071,925       | 34,093,279 | 21,353  |
| (2) 譲渡性預金               | 6,970,204        | 6,970,204  | —       |
| (3) コールマネー及び売渡手形        | 24,348           | 24,348     | —       |
| (4) 売現先勘定               | 1,379,058        | 1,379,058  | —       |
| (5) 借入金                 | 5,551,590        | 5,550,480  | △1,109  |
| (6) 外国為替                | 1,866            | 1,866      | —       |
| (7) 短期社債                | 2,532,452        | 2,532,452  | —       |
| (8) 社債                  | 1,277,082        | 1,295,501  | 18,418  |
| (9) 信託勘定借               | 3,517,414        | 3,517,414  | —       |
| 負債計                     | 55,325,943       | 55,364,605 | 38,661  |
| デリバティブ取引(*3)            |                  |            |         |
| ヘッジ会計が適用されていないもの        | (17,196)         | (17,196)   | —       |
| ヘッジ会計が適用されているもの         | (26,064)         | (26,064)   | —       |
| デリバティブ取引計               | (43,260)         | (43,260)   | —       |

(\*1) 現金預け金、買入金銭債権、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いては、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。

(\*2) 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。

(\*3) 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。

## (注1) 金融商品の時価の算定方法

### 資 産

(1) 現金預け金、(2) コールローン及び買入手形、(3) 買現先勘定、(4) 債券貸借取引支払保証金、及び(10) 外国為替  
これらの取引のうち、期限のない取引については、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。また、期限のある取引については、約定期間が短期間（1年以内）であるものが大宗を占めており、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。

### (5) 買入金銭債権

買入金銭債権のうち、取引金融機関又はブローカーから提示された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、原則として、内部格付、期間に基づく区分ごとに、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。

### (6) 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については、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おります。短期社債は、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。

### (7) 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。

### (8) 有価証券

株式については取引所の価格、債券は取引所の価格、業界団体の公表する価格又は取引金融機関、ブローカーから提示された価格を時価としております。投資信託については、公表されている基準価額を時価としております。

自行保証付私募債等については、内部格付、期間に基づく区分ごとに、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。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項は「(有価証券関係)」に記載しております。

### (9) 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、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利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、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（連結決算日）における中間連結貸借対照表（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。

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。

### (11) 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、内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規契約を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。



## 負債

### (1) 預金、及び(2) 譲渡性預金

要求払預金については、中間連結決算日（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。

固定金利定期預金については、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、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、原則として、預入期間が短期間（1年以内）のもの及び変動金利によるものについては、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。

### (3) コールマネー及び売渡手形、(4) 売現先勘定、(6) 外国為替、(7) 短期社債、及び(9) 信託勘定借

これらの取引のうち、期限のない取引については、中間連結決算日（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。また、期限のある取引については、約定期間が短期間（1年以内）であるものが大宗を占めており、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。

### (5) 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・フローを同様の借り入れにおいて想定される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。

### (8) 社債

当社及び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・フローを同様の社債を発行した場合に想定される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。

## デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「(デリバティブ取引関係)」に記載しております。

(注2)時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の中間連結貸借対照表(連結貸借対照表)計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(5)買入金銭債権」及び「資産(8) 其他有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

| 区分          | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-------------|-------------------------|---------------------------|
| 買入金銭債権      | 11,227                  | 6,635                     |
| 有価証券        | 208,340                 | 214,382                   |
| ① 非上場株式(*3) | 73,478                  | 73,537                    |
| ② 組合等出資金    | 103,219                 | 105,988                   |
| ③ その他(*3)   | 31,642                  | 34,856                    |
| 合計          | 219,567                 | 221,017                   |

(\*1)上記金融商品については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

(\*2)子会社株式及び関連会社株式等は、上記に含めておりません。

(\*3)前連結会計年度において、非上場株式について1,735百万円、その他について440百万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、非上場株式について309百万円減損処理を行っております。

(有価証券関係)

※1. 中間連結貸借対照表(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

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

|                          | 種類   | 連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 時価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|--------------------------|------|---------------------|-------------|-------------|
| 時価が連結貸借対照表<br>計上額を超えるもの  | 国債   | 118,407             | 136,239     | 17,831      |
|                          | 地方債  | —                   | —           | —           |
|                          | 短期社債 | —                   | —           | —           |
|                          | 社債   | 33,200              | 33,652      | 452         |
|                          | その他  | 65,817              | 65,943      | 126         |
|                          | 外国債券 | 845                 | 849         | 4           |
|                          | その他  | 64,972              | 65,093      | 121         |
|                          | 小計   | 217,425             | 235,835     | 18,410      |
| 時価が連結貸借対照表<br>計上額を超えないもの | 国債   | —                   | —           | —           |
|                          | 地方債  | —                   | —           | —           |
|                          | 短期社債 | —                   | —           | —           |
|                          | 社債   | —                   | —           | —           |
|                          | その他  | 112,591             | 104,574     | △8,016      |
|                          | 外国債券 | 112,591             | 104,574     | △8,016      |
|                          | その他  | —                   | —           | —           |
|                          | 小計   | 112,591             | 104,574     | △8,016      |
| 合計                       |      | 330,016             | 340,410     | 10,394      |

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

|                            | 種類   | 中間連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 時価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|----------------------------|------|-----------------------|-------------|-------------|
| 時価が中間連結貸借対照表<br>計上額を超えるもの  | 国債   | 118,218               | 135,439     | 17,220      |
|                            | 地方債  | —                     | —           | —           |
|                            | 短期社債 | —                     | —           | —           |
|                            | 社債   | 33,200                | 33,610      | 410         |
|                            | その他  | 77,089                | 77,219      | 130         |
|                            | 外国債券 | 21,162                | 21,174      | 12          |
|                            | その他  | 55,927                | 56,045      | 117         |
|                            | 小計   | 228,508               | 246,269     | 17,760      |
| 時価が中間連結貸借対照表<br>計上額を超えないもの | 国債   | —                     | —           | —           |
|                            | 地方債  | —                     | —           | —           |
|                            | 短期社債 | —                     | —           | —           |
|                            | 社債   | —                     | —           | —           |
|                            | その他  | 86,934                | 86,229      | △704        |
|                            | 外国債券 | 86,934                | 86,229      | △704        |
|                            | その他  | —                     | —           | —           |
|                            | 小計   | 86,934                | 86,229      | △704        |
| 合計                         |      | 315,442               | 332,499     | 17,056      |

2. その他有価証券

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

|                           | 種類                         | 連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|---------------------------|----------------------------|---------------------|---------------|-------------|
| 連結貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えるもの | 株式                         | 996,484             | 415,197       | 581,286     |
|                           | 債券                         | 1,461,837           | 1,458,337     | 3,500       |
|                           | 国債                         | 1,053,929           | 1,053,492     | 437         |
|                           | 地方債                        | 4,906               | 4,874         | 32          |
|                           | 短期社債                       | —                   | —             | —           |
|                           | 社債                         | 403,001             | 399,970       | 3,030       |
|                           | その他                        | 1,394,260           | 1,326,811     | 67,449      |
|                           | 外国株式                       | 2,613               | 190           | 2,422       |
|                           | 外国債券                       | 827,306             | 800,431       | 26,874      |
|                           | その他                        | 564,340             | 526,188       | 38,151      |
|                           | 小計                         | 3,852,582           | 3,200,346     | 652,235     |
|                           | 連結貸借対照表計上額が<br>取得原価を超えないもの | 株式                  | 114,128       | 151,609     |
| 債券                        |                            | 554,166             | 555,804       | △1,638      |
| 国債                        |                            | 308,631             | 309,155       | △523        |
| 地方債                       |                            | 9,879               | 9,914         | △34         |
| 短期社債                      |                            | —                   | —             | —           |
| 社債                        |                            | 235,655             | 236,735       | △1,079      |
| その他                       |                            | 1,287,738           | 1,403,255     | △115,516    |
| 外国株式                      |                            | 874                 | 1,320         | △446        |
| 外国債券                      |                            | 529,513             | 557,258       | △27,745     |
| その他                       |                            | 757,351             | 844,675       | △87,324     |
| 小計                        |                            | 1,956,033           | 2,110,669     | △154,635    |
| 合計                        |                            |                     | 5,808,615     | 5,311,015   |

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

|                             | 種類                           | 中間連結貸借対照表<br>計上額(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) |
|-----------------------------|------------------------------|-----------------------|---------------|-------------|
| 中間連結貸借対照表計上額<br>が取得原価を超えるもの | 株式                           | 1,159,031             | 420,700       | 738,331     |
|                             | 債券                           | 1,734,329             | 1,730,239     | 4,090       |
|                             | 国債                           | 1,249,360             | 1,248,840     | 519         |
|                             | 地方債                          | 8,131                 | 8,095         | 36          |
|                             | 短期社債                         | —                     | —             | —           |
|                             | 社債                           | 476,837               | 473,303       | 3,534       |
|                             | その他                          | 786,888               | 758,880       | 28,008      |
|                             | 外国株式                         | 2,878                 | 185           | 2,692       |
|                             | 外国債券                         | 637,042               | 623,059       | 13,983      |
|                             | その他                          | 146,967               | 135,634       | 11,332      |
|                             | 小計                           | 3,680,249             | 2,909,820     | 770,429     |
|                             | 中間連結貸借対照表計上額<br>が取得原価を超えないもの | 株式                    | 101,477       | 137,749     |
| 債券                          |                              | 607,014               | 608,749       | △1,734      |
| 国債                          |                              | 392,460               | 393,408       | △948        |
| 地方債                         |                              | 11,144                | 11,168        | △23         |
| 短期社債                        |                              | —                     | —             | —           |
| 社債                          |                              | 203,410               | 204,172       | △761        |
| その他                         |                              | 1,733,217             | 1,976,253     | △243,036    |
| 外国株式                        |                              | 787                   | 1,285         | △498        |
| 外国債券                        |                              | 655,775               | 659,188       | △3,412      |
| その他                         |                              | 1,076,654             | 1,315,779     | △239,125    |
| 小計                          |                              | 2,441,709             | 2,722,752     | △281,043    |
| 合計                          |                              |                       | 6,121,959     | 5,632,572   |

### 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(時価を把握することが極めて困難なものを除く。)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(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(連結会計年度)の損失として処理(以下、「減損処理」という。)しております。

前連結会計年度における減損処理額は、株式10,738百万円、その他21百万円であります。

当中間連結会計期間における減損処理額は、株式275百万円であります。

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

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

該当ありません。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

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)

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

|           | 連結貸借対照表<br>計上額<br>(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) | うち連結貸借対照表<br>計上額が取得原価を<br>超えるもの<br>(百万円) | うち連結貸借対照表<br>計上額が取得原価を<br>超えないもの<br>(百万円) |
|-----------|-------------------------|---------------|-------------|--|---|
| その他の金銭の信託 | 1,406                   | 1,018         | 388         | 388                                      | —   |

(注)「うち連結貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち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。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

|           | 中間連結貸借<br>対照表計上額<br>(百万円) | 取得原価<br>(百万円) | 差額<br>(百万円) | うち中間連結貸借対<br>照表計上額が取得原<br>価を超えるもの<br>(百万円) | うち中間連結貸借対<br>照表計上額が取得原<br>価を超えないもの<br>(百万円) |
|-----------|---------------------------|---------------|-------------|--|---|
| その他の金銭の信託 | 1,343                     | 983           | 360         | 360  | —   |

(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(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。

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

|   | 金額(百万円) |
|---|---------|
| 評価差額                                      | 499,961 |
| その他有価証券                                   | 499,573 |
| その他の金銭の信託                                 | 388     |
| (△)繰延税金負債                                 | 151,869 |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)                    | 348,092 |
| (△)非支配株主持分相当額                             | 74      |
| (+)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 | 3,442   |
| その他有価証券評価差額金                              | 351,459 |

- (注) 1. 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券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2,132百万円については、「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。
3. 保有目的を変更した有価証券に関して変更時に生じた評価差額の当連結会計年度末における未償却残高については、「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。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

|   | 金額(百万円) |
|---|---------|
| 評価差額                                      | 490,967 |
| その他有価証券                                   | 490,607 |
| その他の金銭の信託                                 | 360     |
| (△)繰延税金負債                                 | 148,978 |
| その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)                    | 341,989 |
| (△)非支配株主持分相当額                             | 72      |
| (+)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 | 3,103   |
| その他有価証券評価差額金                              | 345,021 |

- (注) 1. 時価を把握することが極めて困難と認められるその他有価証券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1,286百万円については、「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（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、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、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

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

| 区分      | 種類        | 契約額等(百万円)  | 契約額等のうち1年超のもの(百万円) | 時価(百万円)    | 評価損益(百万円)  |
|---------|-----------|------------|--------------------|------------|------------|
| 金融商品取引所 | 金利先物      |            |                    |            |            |
|         | 売建        | 20,873,613 | 7,936,931          | △48,309    | △48,309    |
|         | 買建        | 21,329,778 | 7,616,507          | 46,361     | 46,361     |
|         | 金利オプション   |            |                    |            |            |
|         | 売建        | 2,942,641  | —                  | △1,175     | △715       |
|         | 買建        | 2,937,903  | —                  | 1,144      | 508        |
| 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 | 50,872,014 | 39,266,116         | 2,208,234  | 2,208,234  |
|         | 受取変動・支払固定 | 43,837,712 | 34,523,749         | △2,159,973 | △2,159,973 |
|         | 受取変動・支払変動 | 22,336,839 | 17,809,579         | 3,096      | 3,096      |
|         | 金利オプション   |            |                    |            |            |
|         | 売建        | 9,925,297  | 9,906,302          | △33,630    | △22,767    |
|         | 買建        | 6,642,159  | 6,608,026          | 18,834     | 14,371     |
| その他     |           |            |                    |            |            |
| 売建      | —         | —          | —                  | —          |            |
| 買建      | —         | —          | —                  | —          |            |
| 合計      |           | —          | —                  | 34,583     | 40,805     |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

## 2. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

| 区分      | 種類        | 契約額等(百万円)  | 契約額等のうち1年超のもの(百万円) | 時価(百万円)    | 評価損益(百万円)  |
|---------|-----------|------------|--------------------|------------|------------|
| 金融商品取引所 | 金利先物      |            |                    |            |            |
|         | 売建        | 14,722,272 | 4,685,668          | △33,585    | △33,585    |
|         | 買建        | 14,794,708 | 4,596,540          | 33,444     | 33,444     |
|         | 金利オプション   |            |                    |            |            |
|         | 売建        | 2,494,548  | —                  | △647       | △347       |
|         | 買建        | 2,440,767  | —                  | 679        | 289        |
| 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 | 47,248,260 | 35,511,841         | 2,026,388  | 2,026,388  |
|         | 受取変動・支払固定 | 39,958,821 | 31,628,243         | △1,996,161 | △1,996,161 |
|         | 受取変動・支払変動 | 22,419,954 | 18,047,194         | 70         | 70         |
|         | 金利オプション   |            |                    |            |            |
|         | 売建        | 9,500,003  | 9,488,477          | △850       | 8,276      |
|         | 買建        | 6,752,922  | 6,731,049          | 7,407      | 2,890      |
|         | その他       |            |                    |            |            |
| 売建      | —         | —          | —                  | —          |            |
| 買建      | —         | —          | —                  | —          |            |
|         | 合計        | —          | —                  | 36,744     | 41,265     |

(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. 時価の算定

取引所取引については、東京金融取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

| 区分          | 種類      | 契約額等(百万円)  | 契約額等のうち1年<br>超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|-------------|---------|------------|------------------------|---------|-----------|
| 金融商品<br>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  | 5,208,369  | 4,495,735              | △4,770  | △4,770    |
|             | 為替予約    |            |                        |         |           |
|             | 売建      | 12,324,261 | 832,222                | △78,921 | △78,921   |
|             | 買建      | 16,353,498 | 227,010                | 30,111  | 30,111    |
|             | 通貨オプション |            |                        |         |           |
|             | 売建      | 1,170,658  | 606,930                | △43,375 | 8,257     |
|             | 買建      | 892,363    | 443,075                | 44,170  | △2,909    |
|             | その他     |            |                        |         |           |
|             | 売建      | —          | —                      | —       | —         |
| 買建          | —       | —          | —                      | —       |           |
| 合計          |         | —          | —                      | △52,784 | △48,231   |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

## 2. 時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

| 区分          | 種類      | 契約額等(百万円)  | 契約額等のうち1年<br>超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|-------------|---------|------------|------------------------|---------|-----------|
| 金融商品<br>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  | 5,776,803  | 4,958,684              | 24,170  | 24,170    |
|             | 為替予約    |            |                        |         |           |
|             | 売建      | 11,186,921 | 809,548                | △34,432 | △34,432   |
|             | 買建      | 16,663,092 | 236,891                | △36,319 | △36,319   |
|             | 通貨オプション |            |                        |         |           |
|             | 売建      | 1,156,527  | 654,385                | △42,597 | 11,774    |
|             | 買建      | 883,885    | 446,929                | 37,907  | △7,626    |
|             | その他     |            |                        |         |           |
|             | 売建      | —          | —                      | —       | —         |
|             | 買建      | —          | —                      | —       | —         |
| 合計          |         | —          | —                      | △51,270 | △42,432   |

(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. 時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

## (3) 株式関連取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

| 区分          | 種類                      | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち1年<br>超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|-------------|-------------------------|-----------|------------------------|---------|-----------|
| 金融商品<br>取引所 | 株式指数先物                  |           |                        |         |           |
|             | 売建                      | 69,802    | —                      | △1,245  | △1,245    |
|             | 買建                      | 36,429    | —                      | 2,339   | 2,339     |
|             | 株式指数オプション               |           |                        |         |           |
|             | 売建                      | 26,674    | —                      | △868    | △347      |
| 買建          | 5,100                   | —         | 4                      | △35     |           |
| 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<br>スワップ       |           |                        |         |           |
|             | 株価指数等変化率受取・<br>短期変動金利支払 | —         | —                      | —       | —         |
|             | 短期変動金利受取・<br>株価指数等変化率支払 | —         | —                      | —       | —         |
|             | その他                     |           |                        |         |           |
| 売建          | —                       | —         | —                      | —       |           |
| 買建          | —                       | —         | —                      | —       |           |
| 合計          |                         | —         | —                      | 230     | 710       |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

## 2. 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

| 区分      | 種類                  | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち1年超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|---------|---------------------|-----------|--------------------|---------|-----------|
| 金融商品取引所 | 株式指数先物              |           |                    |         |           |
|         | 売建                  | 56,774    | —                  | △434    | △434      |
|         | 買建                  | 31,848    | —                  | 70      | 70        |
|         | 株式指数オプション           |           |                    |         |           |
|         | 売建                  | 99,967    | —                  | △750    | 223       |
|         | 買建                  | 108,081   | —                  | 226     | △1,178    |
| 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      |                     | —         | —                  | △888    | △1,319    |

(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. 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

## (4) 債券関連取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

| 区分          | 種類        | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち1年超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|-------------|-----------|-----------|--------------------|---------|-----------|
| 金融商品<br>取引所 | 債券先物      |           |                    |         |           |
|             | 売建        | 2,314,032 | —                  | △55,526 | △55,526   |
|             | 買建        | 2,407,161 | —                  | 55,375  | 55,375    |
|             | 債券先物オプション |           |                    |         |           |
|             | 売建        | 66,991    | —                  | △325    | 99        |
|             | 買建        | 47,986    | —                  | 169     | △42       |
| 店頭          | 債券先渡契約    |           |                    |         |           |
|             | 売建        | 20,332    | —                  | △252    | △252      |
|             | 買建        | 33,816    | —                  | 649     | 649       |
|             | 債券店頭オプション |           |                    |         |           |
|             | 売建        | —         | —                  | —       | —         |
|             | 買建        | —         | —                  | —       | —         |
|             | その他       |           |                    |         |           |
|             | 売建        | —         | —                  | —       | —         |
| 買建          | —         | —         | —                  | —       |           |
| 合計          |           | —         | —                  | 89      | 303       |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

## 2. 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

| 区分          | 種類        | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち1年<br>超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|-------------|-----------|-----------|------------------------|---------|-----------|
| 金融商品<br>取引所 | 債券先物      |           |                        |         |           |
|             | 売建        | 535,500   | —                      | △1,696  | △1,696    |
|             | 買建        | 560,239   | —                      | 133     | 133       |
|             | 債券先物オプション |           |                        |         |           |
|             | 売建        | 368,016   | —                      | △673    | 530       |
|             | 買建        | 142,996   | —                      | 148     | △191      |
| 店頭          | 債券先渡契約    |           |                        |         |           |
|             | 売建        | 112,279   | —                      | 52      | 52        |
|             | 買建        | 113,956   | —                      | 251     | 251       |
|             | 債券店頭オプション |           |                        |         |           |
|             | 売建        | —         | —                      | —       | —         |
|             | 買建        | —         | —                      | —       | —         |
|             | その他       |           |                        |         |           |
|             | 売建        | —         | —                      | —       | —         |
| 買建          | —         | —         | —                      | —       |           |
|             | 合計        | —         | —                      | △1,782  | △918      |

(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. 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。店頭取引については、オプション価格計算モデル等により算定しております。



(5) 商品関連取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

該当ありません。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

該当ありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

| 区分 | 種類               | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち1年超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|----|------------------|-----------|--------------------|---------|-----------|
| 店頭 | クレジット・デフォルト・スワップ |           |                    |         |           |
|    | 売建               | 59,034    | 45,934             | △59     | △59       |
|    | 買建               | 65,540    | 52,440             | 190     | 190       |
|    | その他              |           |                    |         |           |
|    | 売建               | —         | —                  | —       | —         |
| 買建 | —                | —         | —                  | —       |           |
| 合計 |                  | —         | —                  | 131     | 131       |

(注) 1. 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2. 時価の算定

割引現在価値により算定しております。

3. 「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。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

| 区分 | 種類               | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち1年超のもの(百万円) | 時価(百万円) | 評価損益(百万円) |
|----|------------------|-----------|--------------------|---------|-----------|
| 店頭 | クレジット・デフォルト・スワップ |           |                    |         |           |
|    | 売建               | 53,600    | 36,000             | 936     | 936       |
|    | 買建               | 53,600    | 36,000             | △936    | △936      |
|    | その他              |           |                    |         |           |
|    | 売建               | —         | —                  | —       | —         |
| 買建 | —                | —         | —                  | —       |           |
| 合計 |                  | —         | —                  | △0      | △0        |

(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. 時価の算定

割引現在価値により算定しております。

3. 「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（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並びに当該時価の算定方法は、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

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

| ヘッジ会計の方法        | 種類        | 主なヘッジ対象  | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) |
|-----------------|-----------|--|-----------|----------------------------|---------|
| 原則的<br>処理方法     | 金利スワップ    | 貸出金、その他有<br>価証券（債券）、<br>預金、社債等の有<br>利息の金融資産・<br>負債 |           |                            |         |
|                 | 受取固定・支払変動 |  | 795,889   | 132,000                    | 1,525   |
|                 | 受取変動・支払固定 |  | 1,513,915 | 1,359,935                  | △52,136 |
|                 | 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              | —         | —  | —         |                            |         |
| 金利スワップ<br>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        | —  | —         | —                          | △50,610 |

(注) 1. 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監査委員会報告第24号 平成14年2月13日）に基づき、繰延ヘッジによっております。

#### 2. 時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

| ヘッジ会計の方法        | 種類        | 主なヘッジ対象                                    | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) |
|-----------------|-----------|--|-----------|----------------------------|---------|
| 原則的<br>処理方法     | 金利スワップ    | 貸出金、その他有<br>価証券(債券)、<br>預金、社債等の金<br>融資産・負債 |           |                            |         |
|                 | 受取固定・支払変動 |  | 541,717   | 293,620                    | 1,501   |
|                 | 受取変動・支払固定 |  | 1,484,562 | 1,307,571                  | △49,727 |
|                 | 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        |  | —         | —                          | —       |
| 金利スワップ<br>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        | —  | —         | —                          | △48,226 |

(注) 1. 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監査委員会報告第24号 平成14年2月13日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2. 時価の算定

割引現在価値やオプション価格計算モデル等により算定しております。

## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

| ヘッジ会計の方法  | 種類             | 主なヘッジ対象                    | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) |
|---|----------------|----------------------------|-----------|----------------------------|---------|
| 原則的<br>処理方法   | 通貨スワップ<br>為替予約 | 外貨建の貸出金、<br>有価証券等          | 2,301,582 | 1,214,987                  | 31,261  |
|   | 売建             |                            | 13,146    | —                          | 21      |
|   | 買建             |                            | 4,793     | —                          | 3,889   |
|   | その他            |                            |           |                            |         |
|   | 売建             |                            | —         | —                          | —       |
|   | 買建             |                            | —         | —                          | —       |
| ヘッジ手段から<br>生じた為替換算<br>差額を為替換算<br>調整勘定に含め<br>て処理する方法 | 為替予約           | 子会社・関連会社<br>に対する持分への<br>投資 |           |                            |         |
|   | 売建             |                            | 91,176    | —                          | 2,446   |
|   | 買建             |                            | —         | —                          | —       |
| 合計  |                | —                          | —         | —                          | 37,618  |

(注) 1. 主として「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監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

## 2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

| ヘッジ会計の方法  | 種類             | 主なヘッジ対象                    | 契約額等(百万円) | 契約額等のうち<br>1年超のもの<br>(百万円) | 時価(百万円) |
|---|----------------|----------------------------|-----------|----------------------------|---------|
| 原則的<br>処理方法   | 通貨スワップ<br>為替予約 | 外貨建の貸出金、<br>有価証券等          | 2,804,809 | 1,846,989                  | 20,104  |
|   | 売建             |                            | 15,074    | —                          | △36     |
|   | 買建             |                            | 76,981    | —                          | 902     |
|   | その他            |                            |           |                            |         |
|   | 売建             |                            | —         | —                          | —       |
|   | 買建             |                            | —         | —                          | —       |
| ヘッジ手段から<br>生じた為替換算<br>差額を為替換算<br>調整勘定に含め<br>て処理する方法 | 為替予約           | 子会社・関連会社<br>に対する持分への<br>投資 |           |                            |         |
|   | 売建             |                            | 91,846    | —                          | 1,192   |
|   | 買建             |                            | —         | —                          | —       |
| 合計  |                | —                          | —         | —                          | 22,162  |

(注) 1. 主として「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監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

2. 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

該当ありません。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

該当ありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度(2020年3月31日現在)

該当ありません。

当中間連結会計期間(2020年9月30日現在)

該当ありません。

(セグメント情報等)

【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、取締役会やグループ経営会議が、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。

個人トータルソリューション事業：個人のお客様に対するサービス業務

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）

：法人のお客様に対するサービス業務

証券代行業業：証券代行サービス業務

不動産事業：不動産事業サービス業務

受託事業：年金及び資産管理・運用を行う業務

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

2. 報告セグメントごとの実質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。経営者が各セグメントの資産情報を資源配分や業績評価のために使用することはないことから、セグメント別資産情報は作成しておりません。

実質業務純益は実質業務粗利益から総経費を控除した金額です。実質業務粗利益及び総経費は、当社及び連結子会社の業務粗利益及び経費（除く臨時処理分）に持分法適用会社の損益（臨時要因を除いた持分割合考慮後の金額）等を反映した社内管理ベースの計数であります。

なお、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。

3. 報告セグメントごとの利益又は損失の金額に関する情報

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(単位:百万円)

|         | 個人<br>トータル<br>ソリューション | 法人      | 証券代行   | 不動産     | 受託      | うち運用<br>ビジネス | マーケット  | その他     | 合計       |
|---------|-----------------------|---------|--------|---------|---------|--------------|--------|---------|----------|
|         |                       |         |        |         |         |              |        |         |          |
| 実質業務粗利益 | 97,553                | 100,709 | 19,520 | 28,451  | 83,770  | 39,789       | 41,707 | 5,309   | 377,023  |
| 総経費     | △84,657               | △36,326 | △9,803 | △12,400 | △51,622 | △24,953      | △7,302 | △20,774 | △222,887 |
| 実質業務純益  | 12,895                | 64,383  | 9,716  | 16,051  | 32,148  | 14,835       | 34,405 | △15,464 | 154,135  |

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、実質業務粗利益を記載しております。  
 2. 実質業務粗利益には、資金運用収支、信託報酬、役務取引等収支、特定取引収支及びその他業務収支を含んでおります。  
 3. 総経費には、人件費及び物件費を含んでおります。  
 4. 「運用ビジネス」は、連結子会社である三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社(連結)、日興アセットマネジメント株式会社(連結)及び資産運用業務を行う持分法適用関連会社2社の合計であります。  
 5. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、内部取引相殺消去額等を含んでおります。

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

|         | 個人<br>トータル<br>ソリューション | 法人      | 証券代行    | 不動産     | 受託      | うち運用<br>ビジネス | マーケット  | その他     | 合計       |
|---------|-----------------------|---------|---------|---------|---------|--------------|--------|---------|----------|
|         |                       |         |         |         |         |              |        |         |          |
| 実質業務粗利益 | 85,244                | 96,581  | 21,425  | 16,618  | 83,087  | 40,087       | 36,094 | 19,740  | 358,791  |
| 総経費     | △79,127               | △37,129 | △10,101 | △11,730 | △53,312 | △26,204      | △7,574 | △18,720 | △217,696 |
| 実質業務純益  | 6,116                 | 59,451  | 11,324  | 4,888   | 29,774  | 13,882       | 28,520 | 1,019   | 141,095  |

- (注) 1. 一般企業の売上高に代えて、実質業務粗利益を記載しております。  
 2. 実質業務粗利益には、資金運用収支、信託報酬、役務取引等収支、特定取引収支及びその他業務収支を含んでおります。  
 3. 総経費には、人件費及び物件費を含んでおります。  
 4. 「運用ビジネス」は、連結子会社である三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社(連結)、日興アセットマネジメント株式会社(連結)及び資産運用業務を行う持分法適用関連会社2社の合計であります。  
 5. 「その他」には、資本調達・政策株式配当の収支、経営管理本部のコスト、内部取引相殺消去額等を含んでおります。



4. 報告セグメントの利益又は損失の金額の合計額と中間連結損益計算書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)

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(単位：百万円)

|         | 金額      |
|---------|---------|
| 実質業務純益  | 154,135 |
| その他経常収益 | 21,970  |
| その他経常費用 | △10,686 |
| その他調整   | △14,316 |
| 経常利益    | 151,102 |

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位：百万円)

|         | 金額      |
|---------|---------|
| 実質業務純益  | 141,095 |
| その他経常収益 | 25,367  |
| その他経常費用 | △31,810 |
| その他調整   | △21,217 |
| 経常利益    | 113,435 |

## 【関連情報】

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

### 1. サービスごとの情報

「セグメント情報 3. 報告セグメントごとの利益又は損失の金額に関する情報」と類似しているため、記載を省略しております。

### 2. 地域ごとの情報

#### (1) 経常収益

(単位：百万円)

| 日本      | 米州     | 欧州     | アジア・オセアニア | 合計      |
|---------|--------|--------|-----------|---------|
| 558,033 | 85,179 | 48,047 | 59,067    | 750,328 |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及びその他の国内連結子会社の取引に係る経常収益は「日本」に分類しております。また、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び在外連結子会社の取引に係る経常収益は、海外店及び各社の所在地を基礎とし、地理的な近接度等を考慮の上、「米州」「欧州」「アジア・オセアニア」に分類しております。

#### (2) 有形固定資産

当社グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

### 3. 主要な顧客ごとの情報

当社グループと当社グループの顧客との取引により発生する経常収益において、その多様な取引を膨大な相手先別に区分していないため、主要な顧客ごとの情報については記載しておりません。

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

1. サービスごとの情報

「セグメント情報 3. 報告セグメントごとの利益又は損失の金額に関する情報」と類似しているため、記載を省略しております。

2. 地域ごとの情報

(1) 経常収益

(単位：百万円)

| 日本      | 米州     | 欧州     | アジア・オセアニア | 合計      |
|---------|--------|--------|-----------|---------|
| 527,268 | 42,083 | 27,567 | 30,914    | 627,833 |

(注) 1. 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

2. 当社、三井住友信託銀行株式会社(海外店を除く。)及びその他の国内連結子会社の取引に係る経常収益は「日本」に分類しております。また、三井住友信託銀行株式会社の海外店及び在外連結子会社の取引に係る経常収益は、海外店及び各社の所在地を基礎とし、地理的な近接度等を考慮の上、「米州」「欧州」「アジア・オセアニア」に分類しております。

(2) 有形固定資産

当社グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が中間連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

3. 主要な顧客ごとの情報

当社グループと当社グループの顧客との取引により発生する経常収益において、その多様な取引を膨大な相手先別に区分していないため、主要な顧客ごとの情報については記載しておりません。

**【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】**

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

固定資産の減損損失は、報告セグメントに配分しておりません。

減損損失は124百万円であります。

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

固定資産の減損損失は、報告セグメントに配分しておりません。

減損損失は164百万円であります。

**【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】**

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

のれんの償却額及び未償却残高は、報告セグメントに配分しておりません。

のれんの償却額は4,506百万円、未償却残高は55,794百万円であります。

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

のれんの償却額及び未償却残高は、報告セグメントに配分しておりません。

のれんの償却額は3,936百万円、未償却残高は41,165百万円であります。

**【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】**

前中間連結会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

該当ありません。

当中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

該当ありません。

## (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

|                                       |     | 前連結会計年度<br>(2020年3月31日) | 当中間連結会計期間<br>(2020年9月30日) |
|---------------------------------------|-----|-------------------------|---------------------------|
| 1株当たり純資産額                             | 円   | 6,822.48                | 6,948.09                  |
| (算定上の基礎)                              |     |                         |                           |
| 純資産の部の合計額                             | 百万円 | 2,590,907               | 2,637,847                 |
| 純資産の部の合計額から控除する金額                     | 百万円 | 35,641                  | 35,468                    |
| うち新株予約権                               | 百万円 | 1,057                   | 1,041                     |
| うち非支配株主持分                             | 百万円 | 34,583                  | 34,427                    |
| 普通株式に係る中間期末(期末)の純資産額                  | 百万円 | 2,555,266               | 2,602,378                 |
| 1株当たり純資産額の算定に用いられた<br>中間期末(期末)の普通株式の数 | 千株  | 374,536                 | 374,545                   |

2. 1株当たり中間純利益及び算定上の基礎並びに潜在株式調整後1株当たり中間純利益及び算定上の基礎

|   |     | 前中間連結会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日)  | 当中間連結会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日)  |
|---|-----|---|---|
| (1) 1株当たり中間純利益                                  | 円   | 281.86  | 213.83  |
| (算定上の基礎)  |     |   |   |
| 親会社株主に帰属する中間純利益                                 | 百万円 | 106,039   | 80,091  |
| 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                          | 百万円 | 106,039   | 80,091  |
| 普通株式の期中平均株式数                                    | 千株  | 376,209   | 374,539   |
| (2) 潜在株式調整後1株当たり中間純利益                           | 円   | 281.68  | 213.70  |
| (算定上の基礎)  |     |   |   |
| 親会社株主に帰属する中間純利益調整額                              | 百万円 | —   | —   |
| 普通株式増加数   | 千株  | 241   | 237   |
| うち新株予約権   | 千株  | 241   | 237   |
| 希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり中間純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要 |     | 当社<br>第1回新株予約権（ストック・オプション）<br>当社普通株式<br>20,600株<br>第2回新株予約権（ストック・オプション）<br>当社普通株式<br>20,000株<br>第3回新株予約権（ストック・オプション）<br>当社普通株式<br>39,300株<br><br>連結子会社（日興アセット<br>マネジメント株式会社）<br>新株予約権（ストック・オ<br>プション）<br>同社普通株式<br>9,829,700株 | 当社<br>第1回新株予約権（ストック・オプション）<br>当社普通株式<br>20,000株<br>第2回新株予約権（ストック・オプション）<br>当社普通株式<br>19,300株<br>第3回新株予約権（ストック・オプション）<br>当社普通株式<br>39,300株<br><br>連結子会社（日興アセット<br>マネジメント株式会社）<br>新株予約権（ストック・オ<br>プション）<br>同社普通株式<br>6,872,100株 |

3. 株主資本において自己株式として計上されている役員向け株式交付信託に残存する当社の株式は、1株当たり中間純利益の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式に含めており、また、1株当たり純資産額の算定上、期末発行済株式総数から控除する自己株式数に含めております。

1株当たり中間純利益の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は、当中間連結会計期間で427千株であり（前中間連結会計期間は30千株）、1株当たり純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式数は、当中間連結会計期間で422千株であります（前連結会計年度は429千株）。

(重要な後発事象)

該当事項はありません。

## 2 【その他】

該当事項はありません。



### 3 【中間財務諸表】

#### (1) 【中間貸借対照表】

(単位：百万円)

|             | 前事業年度<br>(2020年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2020年9月30日) |
|-------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>資産の部</b> |                       |                         |
| 流動資産        |                       |                         |
| 現金及び預金      | 2,349                 | 3,300                   |
| 有価証券        | 129,000               | 147,000                 |
| 前払費用        | 201                   | 103                     |
| 未収還付法人税等    | 15,588                | 15,387                  |
| その他         | 28,330                | 17,250                  |
| 流動資産合計      | 175,470               | 183,041                 |
| 固定資産        |                       |                         |
| 有形固定資産      | 0                     | 0                       |
| 無形固定資産      | 1                     | 1                       |
| 投資その他の資産    | 2,049,281             | 2,089,283               |
| 投資有価証券      | 652                   | 652                     |
| 関係会社株式      | 1,398,398             | 1,398,398               |
| 関係会社長期貸付金   | 650,000               | 690,000                 |
| 繰延税金資産      | 136                   | 138                     |
| その他         | 94                    | 94                      |
| 固定資産合計      | 2,049,283             | 2,089,285               |
| 資産合計        | 2,224,754             | 2,272,326               |
| 負債の部        |                       |                         |
| 流動負債        |                       |                         |
| 未払費用        | 2,457                 | 2,464                   |
| 未払法人税等      | 969                   | 8,869                   |
| 賞与引当金       | 187                   | 189                     |
| 役員賞与引当金     | 42                    | —                       |
| その他         | 959                   | 497                     |
| 流動負債合計      | 4,616                 | 12,020                  |
| 固定負債        |                       |                         |
| 社債          | ※1 640,000            | ※1 680,000              |
| 長期借入金       | ※2 10,000             | ※2 10,000               |
| 株式給付引当金     | 52                    | 78                      |
| その他         | 40                    | 71                      |
| 固定負債合計      | 650,093               | 690,150                 |
| 負債合計        | 654,709               | 702,170                 |

(単位：百万円)

|          | 前事業年度<br>(2020年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2020年9月30日) |
|----------|-----------------------|-------------------------|
| 純資産の部    |                       |                         |
| 株主資本     |                       |                         |
| 資本金      | 261,608               | 261,608                 |
| 資本剰余金    |                       |                         |
| 資本準備金    | 702,933               | 702,933                 |
| その他資本剰余金 | 274,160               | 274,159                 |
| 資本剰余金合計  | 977,094               | 977,093                 |
| 利益剰余金    |                       |                         |
| その他利益剰余金 |                       |                         |
| 繰越利益剰余金  | 333,139               | 333,233                 |
| 利益剰余金合計  | 333,139               | 333,233                 |
| 自己株式     | △2,855                | △2,820                  |
| 株主資本合計   | 1,568,986             | 1,569,114               |
| 新株予約権    | 1,057                 | 1,041                   |
| 純資産合計    | 1,570,044             | 1,570,155               |
| 負債純資産合計  | 2,224,754             | 2,272,326               |

## (2) 【中間損益計算書】

(単位：百万円)

|              | 前中間会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|--------------|--|--|
| 営業収益         |  |  |
| 関係会社受取配当金    | 38,582                                   | 28,124                                   |
| 関係会社受入手数料    | 874                                      | 2,457                                    |
| 営業収益合計       | 39,456                                   | 30,582                                   |
| 営業費用         |  |  |
| 販売費及び一般管理費   | ※1 1,801                                 | ※1 1,878                                 |
| 営業費用合計       | 1,801                                    | 1,878                                    |
| 営業利益         | 37,654                                   | 28,703                                   |
| 営業外収益        | ※2 4,068                                 | ※2 4,103                                 |
| 営業外費用        | ※3 5,130                                 | ※3 4,445                                 |
| 経常利益         | 36,592                                   | 28,361                                   |
| 税引前中間純利益     | 36,592                                   | 28,361                                   |
| 法人税、住民税及び事業税 | △12,331                                  | 147                                      |
| 法人税等調整額      | 11,480                                   | △1                                       |
| 法人税等合計       | △850                                     | 145                                      |
| 中間純利益        | 37,443                                   | 28,216                                   |

## (3) 【中間株主資本等変動計算書】

前中間会計期間(自 2019年4月1日 至 2019年9月30日)

(単位：百万円)

|                           | 株主資本    |         |          |           |                     |         |
|---------------------------|---------|---------|----------|-----------|---------------------|---------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金   |          |           | 利益剰余金               |         |
|                           |         | 資本準備金   | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計   | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |
| 当期首残高                     | 261,608 | 702,933 | 338,540  | 1,041,473 | 295,798             | 295,798 |
| 当中間期変動額                   |         |         |          |           |                     |         |
| 剰余金の配当                    |         |         |          |           | △28,394             | △28,394 |
| 中間純利益                     |         |         |          |           | 37,443              | 37,443  |
| 自己株式の取得                   |         |         |          |           |                     |         |
| 自己株式の処分                   |         |         | △354     | △354      |                     |         |
| 自己株式の消却                   |         |         | △64,024  | △64,024   |                     |         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |         |         |          |           |                     |         |
| 当中間期変動額合計                 | —       | —       | △64,378  | △64,378   | 9,048               | 9,048   |
| 当中間期末残高                   | 261,608 | 702,933 | 274,161  | 977,094   | 304,846             | 304,846 |

|                           | 株主資本    |           | 新株予約権 | 純資産合計     |
|---------------------------|---------|-----------|-------|-----------|
|                           | 自己株式    | 株主資本合計    |       |           |
| 当期首残高                     | △51,222 | 1,547,658 | 1,062 | 1,548,721 |
| 当中間期変動額                   |         |           |       |           |
| 剰余金の配当                    |         | △28,394   |       | △28,394   |
| 中間純利益                     |         | 37,443    |       | 37,443    |
| 自己株式の取得                   | △17,479 | △17,479   |       | △17,479   |
| 自己株式の処分                   | 1,827   | 1,472     |       | 1,472     |
| 自己株式の消却                   | 64,024  | —         |       | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |         |           | △2    | △2        |
| 当中間期変動額合計                 | 48,371  | △6,958    | △2    | △6,961    |
| 当中間期末残高                   | △2,850  | 1,540,700 | 1,060 | 1,541,760 |

当中間会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位：百万円)

|                           | 株主資本    |         |          |         |                     |         |
|---------------------------|---------|---------|----------|---------|---------------------|---------|
|                           | 資本金     | 資本剰余金   |          |         | 利益剰余金               |         |
|                           |         | 資本準備金   | その他資本剰余金 | 資本剰余金合計 | その他利益剰余金<br>繰越利益剰余金 | 利益剰余金合計 |
| 当期首残高                     | 261,608 | 702,933 | 274,160  | 977,094 | 333,139             | 333,139 |
| 当中間期変動額                   |         |         |          |         |                     |         |
| 剰余金の配当                    |         |         |          |         | △28,122             | △28,122 |
| 中間純利益                     |         |         |          |         | 28,216              | 28,216  |
| 自己株式の取得                   |         |         |          |         |                     |         |
| 自己株式の処分                   |         |         | △1       | △1      |                     |         |
| 自己株式の消却                   |         |         |          |         |                     |         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |         |         |          |         |                     |         |
| 当中間期変動額合計                 | —       | —       | △1       | △1      | 93                  | 93      |
| 当中間期末残高                   | 261,608 | 702,933 | 274,159  | 977,093 | 333,233             | 333,233 |

|                           | 株主資本   |           | 新株予約権 | 純資産合計     |
|---------------------------|--------|-----------|-------|-----------|
|                           | 自己株式   | 株主資本合計    |       |           |
| 当期首残高                     | △2,855 | 1,568,986 | 1,057 | 1,570,044 |
| 当中間期変動額                   |        |           |       |           |
| 剰余金の配当                    |        | △28,122   |       | △28,122   |
| 中間純利益                     |        | 28,216    |       | 28,216    |
| 自己株式の取得                   | △6     | △6        |       | △6        |
| 自己株式の処分                   | 42     | 40        |       | 40        |
| 自己株式の消却                   |        | —         |       | —         |
| 株主資本以外の項目の<br>当中間期変動額(純額) |        |           | △16   | △16       |
| 当中間期変動額合計                 | 35     | 127       | △16   | 111       |
| 当中間期末残高                   | △2,820 | 1,569,114 | 1,041 | 1,570,155 |

## 【注記事項】

### (重要な会計方針)

#### 1. 有価証券の評価基準及び評価方法

子会社株式及び関連会社株式

移動平均法による原価法により行っております。

その他有価証券

時価を把握することが極めて困難と認められるもの：移動平均法による原価法により行っております。

預金と同様の性格を有するもの：移動平均法による原価法により行っております。

#### 2. 固定資産の減価償却の方法

##### (1) 有形固定資産

定額法を採用しております。なお、耐用年数は次のとおりであります。

工具、器具及び備品：5年

##### (2) 無形固定資産

定額法を採用しております。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. 繰延資産の処理方法

社債発行費

社債発行費は、支出時に全額費用として処理しております。

#### 4. 引当金の計上基準

##### (1) 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。

##### (2) 役員賞与引当金

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。

#### 5. その他中間財務諸表作成のための基本となる重要な事項

##### (1) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税（以下、「消費税等」という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、資産の取得に係る控除対象外消費税等は、当中間会計期間の費用に計上しております。

##### (2) 連結納税制度の適用

連結納税制度を適用しております

##### (3) 連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用

「所得税法等の一部を改正する法律」（令和2年法律第8号）において創設されたグループ通算制度への移行及びグループ通算制度への移行に合わせて単体納税制度の見直しが行われた項目については、「連結納税制度からグループ通算制度への移行に係る税効果会計の適用に関する取扱い」（実務対応報告第39号 2020年3月31日）第3項の取扱いにより、「税効果会計に係る会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第28号 2018年2月16日）第44項の定めを適用せず、繰延税金資産及び繰延税金負債の額について、改正前の税法の規定に基づいております。

### (追加情報)

役員向け株式交付信託

中間連結財務諸表の「注記事項（追加情報）」に記載している内容と同一となるため、注記を省略しております。

(中間貸借対照表関係)

※1. 社債は、全額劣後特約付社債であります。

|                    | 前事業年度<br>(2020年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2020年9月30日) |
|--------------------|-----------------------|-------------------------|
| 劣後特約付社債            | 640,000百万円            | 680,000百万円              |
| うち実質破綻時債務免除特約付劣後社債 | 640,000百万円            | 680,000百万円              |

※2. 長期借入金は、全額劣後特約付借入金であります。

|                     | 前事業年度<br>(2020年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2020年9月30日) |
|---------------------|-----------------------|-------------------------|
| 劣後特約付借入金            | 10,000百万円             | 10,000百万円               |
| うち実質破綻時債務免除特約付劣後借入金 | 10,000百万円             | 10,000百万円               |

(中間損益計算書関係)

※1. 減価償却実施額

|        | 前中間会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|--------|--|--|
| 有形固定資産 | 0百万円                                     | 0百万円                                     |
| 無形固定資産 | 0百万円                                     | 0百万円                                     |

※2. 営業外収益には、次のものを含んでおります。

|      | 前中間会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|------|--|--|
| 受取利息 | 4,052百万円                                 | 4,087百万円                                 |

※3. 営業外費用には、次のものを含んでおります。

|      | 前中間会計期間<br>(自 2019年4月1日<br>至 2019年9月30日) | 当中間会計期間<br>(自 2020年4月1日<br>至 2020年9月30日) |
|------|--|--|
| 社債利息 | 4,729百万円                                 | 4,049百万円                                 |

(有価証券関係)

時価のある子会社株式及び関連会社株式はありません。

なお、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の中間貸借対照表（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)

| 区分     | 前事業年度<br>(2020年3月31日) | 当中間会計期間<br>(2020年9月30日) |
|--------|-----------------------|-------------------------|
| 子会社株式  | 1,364,309             | 1,364,309               |
| 関連会社株式 | 34,089                | 34,089                  |
| 合計     | 1,398,398             | 1,398,398               |



(重要な後発事象)

該当事項はありません。

#### 4 【その他】

##### 中間配当

2020年11月12日開催の取締役会において、第10期の中間配当につき次のとおり決議しました。

|              |            |
|--------------|------------|
| 中間配当金総額      | 28,122百万円  |
| 1株当たりの中間配当金  |            |
| 普通株式         | 75円00銭     |
| 効力発生日（支払開始日） | 2020年12月2日 |

## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

## 独立監査人の中間監査報告書

2020年11月26日

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社

取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

東京事務所

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 森 俊 哉 印

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 間 瀬 友 未 印

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 田 中 洋 一 印

### 中間監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の2020年4月1日から2021年3月31日までの連結会計年度の中間連結会計期間（2020年4月1日から2020年9月30日まで）に係る中間連結財務諸表、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中間監査を行った。

当監査法人は、上記の中間連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠して、三井住友トラスト・ホールディングス株式会社及び連結子会社の2020年9月30日現在の財政状態並びに同日をもって終了する中間連結会計期間（2020年4月1日から2020年9月30日まで）の経営成績及びキャッシュ・フローの状況に関する有用な情報を表示しているものと認める。

### 中間監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準における当監査法人の責任は、「中間連結財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社及び連結子会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### 中間連結財務諸表に対する経営者及び監査委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠して中間連結財務諸表を作成し有用な情報を表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない中間連結財務諸表を作成し有用な情報を表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

中間連結財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業の前提に基づき中間連結財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における執行役及び取締役の職務の執行を監視することにある。

### 中間連結財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した中間監査に基づいて、全体として中間連結財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽表示がないかどうかの合理的な保証を得て、中間監査報告書において独立の立場から中間連結財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、

個別に又は集計すると、中間連結財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に従って、中間監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による中間連結財務諸表の重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応する中間監査手続を立案し、実施する。中間監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。なお、中間監査手続は、年度監査と比べて監査手続の一部が省略され、監査人の判断により、不正又は誤謬による中間連結財務諸表の重要な虚偽表示リスクの評価に基づいて、分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続が選択及び適用される。
- ・中間連結財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な中間監査手続を立案するために、中間連結財務諸表の作成と有用な情報の表示に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として中間連結財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、中間監査報告書において中間連結財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する中間連結財務諸表の注記事項が適切でない場合は、中間連結財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、中間監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・中間連結財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間連結財務諸表の作成基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた中間連結財務諸表の表示、構成及び内容、並びに中間連結財務諸表が基礎となる取引や会計事象に関して有用な情報を表示しているかどうかを評価する。
- ・中間連結財務諸表に対する意見を表明するために、会社及び連結子会社の財務情報に関する十分かつ適切な監査証拠を入手する。監査人は、中間連結財務諸表の中間監査に関する指示、監督及び実施に関して責任がある。監査人は、単独で中間監査意見に対して責任を負う。

監査人は、監査委員会に対して、計画した中間監査の範囲とその実施時期、中間監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む中間監査上の重要な発見事項、及び中間監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

#### 利害関係

会社及び連結子会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

---

(注) 1. 上記は中間監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社が別途保管しております。

2. XBRLデータは中間監査の対象には含まれておりません。

# 独立監査人の中間監査報告書

2020年11月26日

三井住友トラスト・ホールディングス株式会社

取締役会 御中

有限責任 あずさ監査法人

東京事務所

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 森 俊 哉 印

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 間 瀬 友 未 印

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 田 中 洋 一 印

## 中間監査意見

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の2020年4月1日から2021年3月31日までの第10期事業年度の中間会計期間（2020年4月1日から2020年9月30日まで）に係る中間財務諸表、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中間監査を行った。

当監査法人は、上記の中間財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して、三井住友トラスト・ホールディングス株式会社の2020年9月30日現在の財政状態及び同日をもって終了する中間会計期間（2020年4月1日から2020年9月30日まで）の経営成績に関する有用な情報を表示しているものと認める。

## 中間監査意見の根拠

当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に準拠して中間監査を行った。中間監査の基準における当監査法人の責任は、「中間財務諸表監査における監査人の責任」に記載されている。当監査法人は、我が国における職業倫理に関する規定に従って、会社から独立しており、また、監査人としてのその他の倫理上の責任を果たしている。当監査法人は、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

## 中間財務諸表に対する経営者及び監査委員会の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠して中間財務諸表を作成し有用な情報を表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない中間財務諸表を作成し有用な情報を表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

中間財務諸表を作成するに当たり、経営者は、継続企業的前提に基づき中間財務諸表を作成することが適切であるかどうかを評価し、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に基づいて継続企業に関する事項を開示する必要がある場合には当該事項を開示する責任がある。

監査委員会の責任は、財務報告プロセスの整備及び運用における執行役及び取締役の職務の執行を監視することにある。

## 中間財務諸表監査における監査人の責任

監査人の責任は、監査人が実施した中間監査に基づいて、全体として中間財務諸表の有用な情報の表示に関して投資者の判断を損なうような重要な虚偽表示がないかどうかの合理的な保証を得て、中間監査報告書において独立の立場から中間財務諸表に対する意見を表明することにある。虚偽表示は、不正又は誤謬により発生する可能性があり、個別に又は集計すると、中間財務諸表の利用者の意思決定に影響を与えると合理的に見込まれる場合に、重要性があると判断

される。

監査人は、我が国において一般に公正妥当と認められる中間監査の基準に従って、中間監査の過程を通じて、職業的専門家としての判断を行い、職業的懐疑心を保持して以下を実施する。

- ・不正又は誤謬による中間財務諸表の重要な虚偽表示リスクを識別し、評価する。また、重要な虚偽表示リスクに対応する中間監査手続を立案し、実施する。中間監査手続の選択及び適用は監査人の判断による。さらに、中間監査の意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手する。なお、中間監査手続は、年度監査と比べて監査手続の一部が省略され、監査人の判断により、不正又は誤謬による中間財務諸表の重要な虚偽表示リスクの評価に基づいて、分析的手続等を中心とした監査手続に必要な応じて追加の監査手続が選択及び適用される。
- ・中間財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、監査人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な中間監査手続を立案するために、中間財務諸表の作成と有用な情報の表示に関連する内部統制を検討する。
- ・経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた会計上の見積りの合理性及び関連する注記事項の妥当性を評価する。
- ・経営者が継続企業を前提として中間財務諸表を作成することが適切であるかどうか、また、入手した監査証拠に基づき、継続企業の前提に重要な疑義を生じさせるような事象又は状況に関して重要な不確実性が認められるかどうか結論付ける。継続企業の前提に関する重要な不確実性が認められる場合は、中間監査報告書において中間財務諸表の注記事項に注意を喚起すること、又は重要な不確実性に関する中間財務諸表の注記事項が適切でない場合は、中間財務諸表に対して除外事項付意見を表明することが求められている。監査人の結論は、中間監査報告書日までに入手した監査証拠に基づいているが、将来の事象や状況により、企業は継続企業として存続できなくなる可能性がある。
- ・中間財務諸表の表示及び注記事項が、我が国において一般に公正妥当と認められる中間財務諸表の作成基準に準拠しているかどうかとともに、関連する注記事項を含めた中間財務諸表の表示、構成及び内容、並びに中間財務諸表が基礎となる取引や会計事象に関して有用な情報を表示しているかどうかを評価する。

監査人は、監査委員会に対して、計画した中間監査の範囲とその実施時期、中間監査の実施過程で識別した内部統制の重要な不備を含む中間監査上の重要な発見事項、及び中間監査の基準で求められているその他の事項について報告を行う。

監査人は、監査委員会に対して、独立性についての我が国における職業倫理に関する規定を遵守したこと、並びに監査人の独立性に影響を与えると合理的に考えられる事項、及び阻害要因を除去又は軽減するためにセーフガードを講じている場合はその内容について報告を行う。

## 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

---

(注) 1. 上記は中間監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社が別途保管しております。

2. XBRLデータは中間監査の対象には含まれておりません。

**【表紙】**

|                |   |
|----------------|---|
| 【提出書類】         | 確認書   |
| 【根拠条文】         | 金融商品取引法第24条の4の8第1項  |
| 【提出先】          | 関東財務局長  |
| 【提出日】          | 2020年11月27日   |
| 【会社名】          | 三井住友トラスト・ホールディングス株式会社   |
| 【英訳名】          | Sumitomo Mitsui Trust Holdings, Inc.                                      |
| 【代表者の役職氏名】     | 取締役執行役社長 大久保 哲夫   |
| 【最高財務責任者の役職氏名】 | —   |
| 【本店の所在の場所】     | 東京都千代田区丸の内一丁目4番1号   |
| 【縦覧に供する場所】     | 株式会社東京証券取引所<br>(東京都中央区日本橋兜町2番1号)<br><br>株式会社名古屋証券取引所<br>(名古屋市中区栄三丁目8番20号) |



1 【四半期報告書の記載内容の適正性に関する事項】

当社取締役執行役社長 大久保 哲夫は、当社の第10期第2四半期（自 2020年7月1日 至 2020年9月30日）の四半期報告書の記載内容が金融商品取引法令に基づき適正に記載されていることを確認いたしました。

2 【特記事項】

該当事項はありません。