

【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】 2021年11月29日

【四半期会計期間】 第20期第2四半期(自 2021年7月1日 至 2021年9月30日)

【会社名】 株式会社三井住友フィナンシャルグループ

【英訳名】 Sumitomo Mitsui Financial Group, Inc.

【代表者の役職氏名】 執行役社長 太田 純

【本店の所在の場所】 東京都千代田区丸の内一丁目1番2号

【電話番号】 東京(03)3282-8111(大代表)

【事務連絡者氏名】 財務部副部長 青山 教行

【最寄りの連絡場所】 東京都千代田区丸の内一丁目1番2号

【電話番号】 東京(03)3282-8111(大代表)

【事務連絡者氏名】 財務部副部長 青山 教行

【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

		2019年度 中間連結 会計期間	2020年度 中間連結 会計期間	2021年度 中間連結 会計期間	2019年度	2020年度
		(自2019年4月1日 至2019年9月30日)	(自2020年4月1日 至2020年9月30日)	(自2021年4月1日 至2021年9月30日)	(自2019年4月1日 至2020年3月31日)	(自2020年4月1日 至2021年3月31日)
連結経常収益	百万円	2,348,511	1,949,441	1,965,482	4,591,873	3,902,307
連結経常利益	百万円	558,359	346,294	630,028	932,064	711,018
親会社株主に帰属する 中間純利益	百万円	431,955	270,130	456,068		
親会社株主に帰属する 当期純利益	百万円				703,883	512,812
連結中間包括利益	百万円	405,581	690,749	614,901		
連結包括利益	百万円				372,971	1,465,014
連結純資産額	百万円	11,213,825	11,299,671	12,376,017	10,784,903	11,899,046
連結総資産額	百万円	209,446,667	225,757,919	241,341,831	219,863,518	242,584,308
1株当たり純資産額	円	7,946.28	8,196.42	8,972.80	7,827.50	8,629.73
1株当たり中間純利益	円	312.84	197.18	332.74		
1株当たり当期純利益	円				511.87	374.26
潜在株式調整後 1株当たり中間純利益	円	312.64	197.08	332.59		
潜在株式調整後 1株当たり当期純利益	円				511.57	374.08
連結自己資本比率	%	5.20	4.98	5.10	4.88	4.88
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	3,588,998	9,593,276	2,692,875	7,087,460	18,795,951
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	2,825,773	2,238,474	476,965	3,011,660	7,679,878
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	624,608	67,055	209,353	1,024,554	562,580
現金及び現金同等物の 中間期末(期末)残高	百万円	53,170,244	63,340,332	64,420,512	56,097,807	66,811,212
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	87,567 [12,115]	87,821 [11,452]	87,359 [10,816]	86,443 [11,923]	86,781 [11,324]

(注) 1 当社及び国内連結子会社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 連結自己資本比率は、(期末純資産の部合計 - 期末新株予約権 - 期末非支配株主持分)を期末資産の部合計で除して算出しております。

3 2020年度中間連結会計期間より割賦販売取引の売上高及び売上原価の計上基準を変更し、2019年度以前について遡及適用を行った結果、遡及適用前と比較して、連結経常収益が2019年度中間連結会計期間は359,162百万円、2019年度は722,440百万円減少しております。

## (2) 提出会社の最近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18期中	第19期中	第20期中	第18期	第19期
決算年月		2019年9月	2020年9月	2021年9月	2020年3月	2021年3月
営業収益	百万円	255,818	165,121	143,717	833,835	483,459
経常利益	百万円	155,724	65,399	38,309	629,263	279,402
中間純利益	百万円	159,337	67,343	41,886		
当期純利益	百万円				636,128	281,966
資本金	百万円	2,339,964	2,341,274	2,341,878	2,339,964	2,341,274
発行済株式総数	株	普通株式 1,373,171,556	普通株式 1,374,040,061	普通株式 1,374,362,102	普通株式 1,373,171,556	普通株式 1,374,040,061
純資産額	百万円	5,612,774	5,899,262	5,896,524	5,966,267	5,983,656
総資産額	百万円	13,610,062	14,646,477	15,337,581	14,225,470	15,025,382
1株当たり配当額	円	普通株式 90	普通株式 95	普通株式 105	普通株式 190	普通株式 190
自己資本比率	%	41.22	40.27	38.44	41.93	39.81
従業員数	人	997	1,026	1,126	994	1,034

(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、(期末純資産合計 - 期末新株予約権)を期末資産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、当社グループ（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。また、主要な関係会社についても、異動はありません。

## 第2 【事業の状況】

### 1 【事業等のリスク】

当第2四半期連結累計期間において新たに発生した事業等のリスクはありません。また、前事業年度の有価証券報告書に記載した事業等のリスクについて重要な変更はありません。

### 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】

財政状態及び経営成績の分析は、以下のとおりであります。

#### 1 財政状態及び経営成績の状況

##### (1) 経営環境

当第2四半期連結累計期間を顧みますと、世界経済は、先進国を中心に新型コロナウイルス感染症の予防ワクチン接種等により、総じて回復基調となりました。もっとも、ワクチン接種の進捗度合いや感染再拡大の状況等により、地域間で景気回復ペースには差がみられました。

主要地域別に見ますと、米国では、夏場にかけて、感染が再拡大した影響等から成長ペースが鈍化しましたが、ワクチンの普及や今春の経済対策を追い風に、景気の拡大が続きました。欧州でも、夏場にかけて感染が再拡大しましたが、ワクチン接種率の上昇に伴い経済活動の再開が着実に進められたことで、景気の回復が続きました。一方、中国では、夏場にかけて一部地域の感染拡大に伴う経済活動の制限が個人消費の重石となったほか、輸出の増勢が鈍化したことで、景気は減速しました。また、東南アジア等では、IT関連製品を中心に輸出が堅調に推移した地域があったものの、ワクチンの普及の遅れや感染再拡大に伴う経済活動制限の強化が景気の足枷となりました。

わが国の景気は、基調としては持ち直しているものの、国内外における新型コロナウイルス感染症拡大の影響により足踏み状態にあり、輸出や鉱工業生産は、海外経済の回復が追い風となっている一方で、自動車等の一部分野における供給制約の影響から、全体として弱い動きとなりました。設備投資については、企業収益や景況感が全体として改善を続けているものの、先行きの需要動向に対する不透明感等を背景に弱含んでいます。また、個人消費は、緊急事態宣言やまん延防止等重点措置の影響により、飲食・宿泊等のサービス消費において下押し圧力が強い状態が続きました。

わが国の金融資本市場におきましては、日本銀行による「長短金利操作付き量的・質的金融緩和」のもと、短期市場金利はマイナス0.03%台を中心に推移しました。一方、長期市場金利は、国内での感染再拡大などを受けて、8月上旬にゼロ%まで低下しましたが、その後は米国の早期利上げ観測を背景とした米国の長期金利の上昇につれて、期末には0.06%台へ上昇しました。ドル円相場については、4月下旬に米国の金融政策をめぐる思惑などから107円台半ばまで円高が進みましたが、その後は米国の金融政策の正常化が進むとの観測を背景に円安基調に転換し、期末には一時112円台をつけました。日経平均株価は、国内での感染再拡大による景気悪化が懸念され、8月中旬に一時2万7千円台割れとなりましたが、その後は新規感染者数の減少や行動制限の緩和、追加経済対策などへの期待から9月中旬にかけて3万円台まで上昇し、期末には2万9千円台半ばとなりました。

規制面では、5月に銀行業務へのデジタル化や地方創生などに資する業務の追加を含む「新型コロナウイルス感染症等の影響による社会経済情勢の変化に対応して金融の機能の強化及び安定の確保を図るための銀行法等の一部を改正する法律」が成立しました。また、6月には、外国法人の非公開情報等について金融商品取引業者と親子法人等の関係にある銀行間等における情報授受規制の対象から除外することを定めた「金融商品取引業等に関する内閣府令及び金融サービス仲介業者等に関する内閣府令の一部を改正する内閣府令」が施行されました。

##### (2) 経営成績の分析

当第2四半期連結累計期間の連結業務純益は、市場事業部門が債券売却益の減少等により減益となった一方、リテール事業部門、ホールセール事業部門及びグローバル事業部門の対顧3事業部門が増益となったことから、前第2四半期連結累計期間比349億円増益の5,861億円となりました。

与信関係費用は、新規のコスト発生が前第2四半期連結累計期間比では減少したことに加えて、前連結会計年度に計上した引当金の戻りが発生したことにより、同1,735億円減少の267億円となりました。

以上に加え、株式等損益が増益となったこと等から、経常利益は同2,837億円増益の6,300億円となり、親会社株主に帰属する中間純利益は、同1,859億円増益の4,561億円となりました。

主な項目の分析は、以下のとおりであります。

(単位：億円)

	前第2四半期 連結累計期間	当第2四半期 連結累計期間	前第2四半期 連結累計期間比
連結粗利益	13,774	14,313	539
資金運用収支	6,321	7,122	801
信託報酬	23	26	4
役務取引等収支	4,985	5,549	564
特定取引収支	1,393	1,222	172
その他業務収支	1,052	394	658
営業経費	8,364	8,759	395
持分法による投資損益	102	307	205
連結業務純益	5,512	5,861	349
与信関係費用	2,002	267	1,735
不良債権処理額	2,066	530	1,536
貸出金償却	543	483	60
貸倒引当金繰入額	1,407		1,407
その他	115	47	68
貸倒引当金戻入益	-	81	81
償却債権取立益	64	182	118
株式等損益	363	812	449
その他	410	106	304
経常利益	3,463	6,300	2,837
特別損益	44	33	11
うち固定資産処分損益	1	2	2
うち減損損失	40	33	7
税金等調整前中間純利益	3,419	6,268	2,848
法人税、住民税及び事業税	877	1,127	250
法人税等調整額	163	547	710
中間純利益	2,706	4,594	1,888
非支配株主に帰属する中間純利益	4	33	29
親会社株主に帰属する中間純利益	2,701	4,561	1,859

(注) 1 減算項目には金額頭部に を付しております。

2 連結粗利益 = 資金運用収支 + 信託報酬 + 役務取引等収支 + 特定取引収支 + その他業務収支

また、連結業務純益の事業部門別の状況は以下のとおりであります。

ホールセール事業部門の連結業務純益は前第2四半期連結累計期間比360億円増益の2,109億円、リテール事業部門は同1億円増益の1,040億円、グローバル事業部門は同128億円増益の2,057億円、市場事業部門は同91億円減益の2,255億円となりました。

(単位：億円)

	前第2四半期 連結累計期間		当第2四半期 連結累計期間		前第2四半期 連結累計期間比	
	連結 粗利益	連結 業務純益	連結 粗利益	連結 業務純益	連結 粗利益	連結 業務純益
ホールセール事業部門	2,825	1,604	3,295	2,109	345	360
リテール事業部門	5,487	1,066	5,681	1,040	209	1
グローバル事業部門	3,434	1,746	3,945	2,057	230	128
市場事業部門	2,579	2,348	2,509	2,255	75	91
本社管理等	552	1,252	1,117	1,600	170	49
合計	13,774	5,512	14,313	5,861	539	349

- (注) 1 セグメントは内部管理上採用している区分によっております。  
 2 本社管理等には、内部取引として消去すべきものを含めております。  
 3 前第2四半期連結累計期間比は、金利・為替影響等を調整しております。

#### ホールセール事業部門

新型コロナウイルス感染症拡大の影響により落ち込んでいた企業活動の回復等に伴い、外為収益が前第2四半期連結累計期間比増益となったことや、不動産関連ファイナンスや事業再編関連ファイナンスの取組が好調に推移したことにより、貸金収益や付随する手数料収益が増益となったことから、連結業務純益は同360億円増益の2,109億円となりました。

#### リテール事業部門

新型コロナウイルス感染症拡大の影響を受けた消費低迷等を要因として、コンシューマーファイナンスビジネスが前第2四半期連結累計期間比減益となった一方、好調な相場環境を背景に資産運用ビジネスが増益となったこと等により、連結業務純益は同1億円増益の1,040億円となりました。

#### グローバル事業部門

新型コロナウイルス感染症拡大による資金需要の高まりにより昨年度米州を中心に好調であった証券ビジネスの反動はあったものの、LBOファイナンスやサブスクリプションファイナンス等強みのあるプロダクトへの取組が好調であったことや、航空機リースビジネスやアジア出資先における業績の回復もあり、連結業務純益は前第2四半期連結累計期間比128億円増益の2,057億円となりました。

#### 市場事業部門

景気回復に伴う相場上昇局面を捉えて株式関連のオペレーションが好調であった一方、昨年度の低金利環境下で計上した外国債券売却益が減少したことから、連結業務純益は前第2四半期連結累計期間比91億円減益の2,255億円となりました。

## (3) 財政状態の分析

## 貸出金

貸出金は、前連結会計年度末比952億円減少して85兆376億円となりました。

(単位：億円)

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	前連結会計年度末比
貸出金残高(未残)	851,327	850,376	952
うちリスク管理債権	9,389	8,514	875
うち住宅ローン(注)	114,060	112,819	1,242

(注) 当社国内銀行子会社の単体計数を単純合算して表示しております。

## [ご参考] 国内・海外別貸出金残高の状況

## 業種別貸出状況(未残・構成比)

業種別	前連結会計年度末		当第2四半期連結会計期間末	
	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)	55,592,677	100.00	54,823,381	100.00
製造業	8,578,208	15.43	8,244,970	15.04
農業、林業、漁業及び鉱業	274,731	0.49	269,121	0.49
建設業	735,840	1.33	727,420	1.33
運輸、情報通信、公益事業	5,401,716	9.72	5,550,711	10.12
卸売・小売業	5,066,384	9.11	4,988,675	9.10
金融・保険業	2,683,908	4.83	2,696,073	4.92
不動産業、物品賃貸業	10,431,427	18.76	10,459,799	19.08
各種サービス業	4,868,751	8.76	4,670,525	8.52
地方公共団体	546,849	0.98	525,353	0.96
その他	17,004,857	30.59	16,690,729	30.44
海外及び特別国際金融取引勘定分	29,540,060	100.00	30,214,192	100.00
政府等	265,650	0.90	232,368	0.77
金融機関	2,535,701	8.58	2,611,090	8.64
商工業	23,487,203	79.51	24,362,294	80.63
その他	3,251,505	11.01	3,008,438	9.96
合計	85,132,738		85,037,573	

(注) 1 「国内」とは、当社、国内銀行連結子会社(海外店を除く)及びその他の国内連結子会社であります。

2 「海外」とは、国内銀行連結子会社の海外店及び在外連結子会社であります。



また、金融再生法開示債権は以下のとおりであります。

金融再生法開示債権は、前連結会計年度末比848億円減少して8,817億円となりました。その結果、不良債権比率は前連結会計年度末比0.10%低下して0.88%となりました。債権区分別では、破産更生債権及びこれらに準ずる債権が301億円減少して980億円、危険債権が59億円増加して3,981億円、要管理債権が606億円減少して3,856億円となりました。

(単位：億円)

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	前連結会計年度末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,281	980	301
危険債権	3,922	3,981	59
要管理債権	4,462	3,856	606
合計	9,665	8,817	848
正常債権	981,592	995,811	14,219
総計	991,257	1,004,628	13,371
不良債権比率 ( = / )	0.98%	0.88%	0.10%

#### 有価証券

有価証券は、前連結会計年度末比2,705億円減少して36兆2,786億円となりました。

(単位：億円)

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	前連結会計年度末比
有価証券	365,490	362,786	2,705
国債	142,936	134,460	8,476
地方債	7,549	9,532	1,983
社債	26,290	26,651	361
株式	41,914	42,865	950
うち時価のあるもの	35,554	36,192	638
その他の証券	146,801	149,277	2,476

(注)「その他の証券」には、外国債券及び外国株式が含まれております。

また、有価証券等の評価損益は以下のとおりであります。

(単位：億円)

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	前連結会計年度末比
満期保有目的の債券	1	0	1
その他有価証券	29,318	30,722	1,404
うち株式	22,556	23,645	1,088
うち債券	80	117	37
その他の金銭の信託			
合計	29,318	30,722	1,405

## 繰延税金資産(負債)

繰延税金資産は、前連結会計年度末比2億円増加して301億円となりました。また、繰延税金負債は、前連結会計年度末比800億円増加して6,122億円となりました。

(単位：億円)

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	前連結会計年度末比
繰延税金資産	298	301	2
繰延税金負債	5,322	6,122	800

## 預金

預金は、前連結会計年度末比6,860億円減少して141兆3,402億円となりました。また、譲渡性預金は、前連結会計年度末比6,079億円減少して11兆9,627億円となりました。

(単位：億円)

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	前連結会計年度末比
預金	1,420,262	1,413,402	6,860
国内	1,165,875	1,179,529	13,655
海外	254,387	233,873	20,514
譲渡性預金	125,706	119,627	6,079

(注) 1 「国内」とは、当社、国内銀行連結子会社(海外店を除く)及びその他の国内連結子会社であります。

2 「海外」とは、国内銀行連結子会社の海外店及び在外連結子会社であります。

## 純資産の部

純資産の部合計は、12兆3,760億円となりました。このうち株主資本合計は、親会社株主に帰属する中間純利益の計上や剰余金の配当等の結果、前連結会計年度末比3,186億円増加して9兆8,319億円となりました。また、その他の包括利益累計額合計は、前連結会計年度末比1,552億円増加して2兆4,682億円となりました。

(単位：億円)

	前連結会計年度末	当第2四半期 連結会計期間末	前連結会計年度末比
純資産の部合計	118,990	123,760	4,770
うち株主資本合計	95,134	98,319	3,186
うちその他の包括利益累計額合計	23,131	24,682	1,552

なお、詳細につきましては、「第4 経理の状況 1 中間連結財務諸表 (3)中間連結株主資本等変動計算書」に記載しております。

## (4) 国内・海外別収支

当第2四半期連結累計期間の資金運用収支は前第2四半期連結累計期間比801億円増益の7,122億円、信託報酬は同4億円増益の26億円、役務取引等収支は同564億円増益の5,549億円、特定取引収支は同172億円減益の1,222億円、その他業務収支は同658億円減益の394億円となりました。

国内・海外別に見ますと、国内の資金運用収支は前第2四半期連結累計期間比620億円増益の4,880億円、信託報酬は同4億円増益の26億円、役務取引等収支は同486億円増益の4,427億円、特定取引収支は同155億円減益の927億円、その他業務収支は同630億円減益の100億円となりました。

海外の資金運用収支は前第2四半期連結累計期間比32億円増益の3,125億円、役務取引等収支は同101億円増益の1,196億円、特定取引収支は同16億円減益の294億円、その他業務収支は同38億円減益の292億円となりました。

種類	期別	国内	海外	消去又は 全社( )	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
資金運用収支	前第2四半期連結累計期間	426,016	309,341	103,297	632,060
	当第2四半期連結累計期間	488,037	312,505	88,344	712,197
うち資金運用収益	前第2四半期連結累計期間	513,448	470,904	36,619	947,734
	当第2四半期連結累計期間	499,694	402,063	10,056	891,702
うち資金調達費用	前第2四半期連結累計期間	87,432	161,562	66,678	315,673
	当第2四半期連結累計期間	11,656	89,558	78,288	179,504
信託報酬	前第2四半期連結累計期間	2,253			2,253
	当第2四半期連結累計期間	2,630			2,630
役務取引等収支	前第2四半期連結累計期間	394,071	109,432	4,983	498,520
	当第2四半期連結累計期間	442,710	119,561	7,400	554,871
うち役務取引等 収益	前第2四半期連結累計期間	479,949	126,745	8,367	598,328
	当第2四半期連結累計期間	539,132	139,439	9,701	668,871
うち役務取引等 費用	前第2四半期連結累計期間	85,877	17,313	3,383	99,807
	当第2四半期連結累計期間	96,421	19,878	2,300	113,999
特定取引収支	前第2四半期連結累計期間	108,275	31,058		139,334
	当第2四半期連結累計期間	92,742	29,415		122,158
うち特定取引収益	前第2四半期連結累計期間	108,933	31,819	955	139,797
	当第2四半期連結累計期間	92,941	30,174	815	122,300
うち特定取引費用	前第2四半期連結累計期間	657	760	955	462
	当第2四半期連結累計期間	199	758	815	142
その他業務収支	前第2四半期連結累計期間	73,036	32,990	824	105,203
	当第2四半期連結累計期間	10,003	29,233	190	39,427
うちその他業務 収益	前第2四半期連結累計期間	122,484	59,163	941	180,705
	当第2四半期連結累計期間	64,411	60,484	406	124,489
うちその他業務 費用	前第2四半期連結累計期間	49,447	26,172	117	75,502
	当第2四半期連結累計期間	54,408	31,250	596	85,061

(注) 1 「国内」とは、当社、国内銀行連結子会社(海外店を除く)及びその他の国内連結子会社であります。

2 「海外」とは、国内銀行連結子会社の海外店及び在外連結子会社であります。

3 「国内」、「海外」間の内部取引は、「消去又は全社( )」欄に表示しております。

## 2 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・フローは、資金の運用・調達や貸出金・預金の増減等の「営業活動によるキャッシュ・フロー」が前第2四半期連結累計期間対比12兆2,862億円減少の2兆6,929億円、有価証券の取得・売却や有形固定資産の取得・売却等の「投資活動によるキャッシュ・フロー」が同2兆7,154億円増加の+4,770億円、劣後調達等の「財務活動によるキャッシュ・フロー」が同1,423億円減少の2,094億円となりました。

その結果、当第2四半期連結会計期間末の現金及び現金同等物の残高は、前連結会計年度末対比2兆3,907億円減少の6兆4,205億円となりました。

## 3 研究開発活動

該当ありません。

(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、連結ベースで算出しております。

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を採用しております。また、マーケット・リスク規制を導入しており、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、連結ベースで算出しております。

連結自己資本比率(国際統一基準)

(単位:億円、%)

	2021年3月31日	2021年9月30日
1. 連結総自己資本比率(4/7)	18.61	18.28
2. 連結Tier 1比率(5/7)	16.96	16.85
3. 連結普通株式等Tier 1比率(6/7)	16.00	15.92
4. 連結における総自己資本の額	122,893	125,631
5. 連結におけるTier 1資本の額	111,993	115,774
6. 連結における普通株式等Tier 1資本の額	105,628	109,389
7. リスク・アセットの額	660,080	686,894
8. 連結総所要自己資本額	52,806	54,952

持株レバレッジ比率(国際統一基準)

(単位:%)

	2021年3月31日	2021年9月30日
持株レバレッジ比率	5.65	5.79

## 3 【経営上の重要な契約等】

該当ありません。

### 第3 【提出会社の状況】

#### 1 【株式等の状況】

##### (1) 【株式の総数等】

###### 【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	3,000,000,000
第五種優先株式	167,000
第七種優先株式	167,000
第八種優先株式	115,000
第九種優先株式	115,000
計	3,000,564,000

###### 【発行済株式】

種類	第2四半期会計期間 末現在発行数(株) (2021年9月30日)	提出日現在 発行数(株) (2021年11月29日)	上場金融商品取引所 名又は登録認可金融 商品取引業協会名	内容
普通株式	1,374,362,102	同左	東京証券取引所 (市場第一部) 名古屋証券取引所 (市場第一部) ニューヨーク証券 取引所 (注) 1	完全議決権株式であ り、権利内容に何ら 限定のない当社にお ける標準となる株式 (注) 2, 3
計	1,374,362,102	同左		

(注) 1 米国預託証券(ADR)をニューヨーク証券取引所に上場しております。

2 提出日現在の発行数には、2021年11月1日からこの四半期報告書を提出する日までの新株予約権の行使によ  
り発行された株式数は含まれておりません。

3 単元株式数は100株であります。

##### (2) 【新株予約権等の状況】

###### 【ストックオプション制度の内容】

該当ありません。

###### 【その他の新株予約権等の状況】

該当ありません。

##### (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 総数増減数 (株)	発行済株式 総数残高 (株)	資本金 増減額 (千円)	資本金 残高 (千円)	資本準備金 増減額 (千円)	資本準備金 残高 (千円)
2021年7月26日(注)	322,041	1,374,362,102	603,826	2,341,878,185	603,504	1,563,355,038

(注) 有償第三者割当(金銭報酬債権の現物出資) 普通株式 発行価額 3,749円 資本組入額 1,875円

## (5) 【大株主の状況】

(2021年9月30日現在)

氏名又は名称	住所	所有株式数 (株)	発行済株式(自己株式を 除く。)の総数に対する 所有株式数の割合(%)
日本マスタートラスト信託銀行 株式会社(信託口)	東京都港区浜松町二丁目11番3号	192,432,800	14.03
株式会社日本カストディ銀行 (信託口)	東京都中央区晴海一丁目8番12号	76,557,600	5.58
NATSCUMCO (常任代理人 株式会社三井住 友銀行)	111 WALL STREET NEW YORK, NEW YORK 10015 (東京都千代田区丸の内一丁目1番2 号)	27,161,318	1.98
株式会社日本カストディ銀行 (信託口7)	東京都中央区晴海一丁目8番12号	23,839,300	1.73
SSBTC CLIENT OMNIBUS ACCOUNT (常任代理人 香港上海銀行東 京支店 カストディ業務部)	ONE LINCOLN STREET, BOSTON MA USA 02111 (東京都中央区日本橋三丁目11番1号)	23,837,596	1.73
STATE STREET BANK WEST CLIENT - TREATY 505234 (常任代理人 株式会社みずほ 銀行 決済営業部)	1776 HERITAGE DRIVE, NORTH QUINCY, MA 02171, U.S.A. (東京都港区港南二丁目15番1号品川イ ンターシティA棟)	23,578,227	1.72
JPモルガン証券株式会社	東京都千代田区丸の内二丁目7番3号 東京ビルディング	20,859,397	1.52
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 木ヒルズ森タワー31階	18,669,700	1.36
JP MORGAN CHASE BANK 385781 (常任代理人 株式会社みずほ 銀行 決済営業部)	25 BANK STREET, CANARY WHARF, LONDON, E14 5JP, UNITED KINGDOM (東京都港区港南二丁目15番1号品川イ ンターシティA棟)	16,890,441	1.23
THE BANK OF NEW YORK MELLON 140044 (常任代理人 株式会社みずほ 銀行 決済営業部)	240 GREENWICH STREET, NEW YORK, NY 10286, U.S.A. (東京都港区港南二丁目15番1号 品川 インターシティA棟)	13,872,850	1.01
計		437,699,229	31.92

- (注) 1 みずほ証券株式会社から2018年9月25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2名が2018年9月14日現在で以下の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2四半期会計期間末日における実質所有株式数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、大量保有報告書の内容は次のとおりであります。

大量保有者名	みずほ証券株式会社 (他共同保有者2名)
保有株券等の数	70,765,251株(共同保有者分を含む)
株券等保有割合	5.06%

- 2 三井住友信託銀行株式会社から2020年6月4日付で株券等の大量保有の状況に関する変更報告書の提出があり、三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社他1名が2020年5月29日現在で以下の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2四半期会計期間末日における実質所有株式数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、変更報告書の内容は次のとおりであります。

大量保有者名	三井住友トラスト・アセットマネジメント株式会社 (他共同保有者1名)
保有株券等の数	75,961,300株(共同保有者分を含む)
株券等保有割合	5.53%

- 3 ブラックロック・ジャパン株式会社から2020年6月19日付で株券等の大量保有の状況に関する変更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7名が2020年6月15日現在で以下の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2四半期会計期間末日における実質所有株式数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、変更報告書の内容は次のとおりであります。

大量保有者名	ブラックロック・ジャパン株式会社 (他共同保有者7名)
保有株券等の数	72,639,742株(共同保有者分を含む)
株券等保有割合	5.29%

- 4 野村証券株式会社から2020年7月22日付で株券等の大量保有の状況に関する変更報告書の提出があり、野村証券株式会社他2名が2020年7月15日現在で以下の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2四半期会計期間末日における実質所有株式数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、変更報告書の内容は次のとおりであります。

大量保有者名	野村証券株式会社 (他共同保有者2名)
保有株券等の数	71,289,221株(共同保有者分を含む)
株券等保有割合	5.19%

- 5 株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループから2021年6月7日付で株券等の大量保有の状況に関する変更報告書の提出があり、三菱UFJ信託銀行株式会社他2名が2021年5月31日現在で以下の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2四半期会計期間末日における実質所有株式数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、変更報告書の内容は次のとおりであります。

大量保有者名	三菱UFJ信託銀行株式会社 (他共同保有者2名)
保有株券等の数	53,985,129株(共同保有者分を含む)
株券等保有割合	3.93%

## (6) 【議決権の状況】

## 【発行済株式】

(2021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) 普通株式 3,535,800		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
	(相互保有株式) 普通株式 200		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
完全議決権株式(その他)	普通株式 1,368,741,100	13,687,411	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 (注) 1
単元未満株式	普通株式 2,085,002		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 (注) 2
発行済株式総数	1,374,362,102		
総株主の議決権		13,687,411	

(注) 1 「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、2,900株(議決権29個)含まれております。

2 「単元未満株式」の欄には、当社所有の自己株式6株及び株式会社証券保管振替機構名義の株式48株が含まれております。

## 【自己株式等】

(2021年9月30日現在)

所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義 所有株式数 (株)	他人名義 所有株式数 (株)	所有株式数 の合計 (株)	発行済株式総数 に対する所有 株式数の割合(%)
株式会社三井住友 フィナンシャルグループ	東京都千代田区丸の内 一丁目1番2号	3,535,800	-	3,535,800	0.25
S M B C 日興証券株式会社	東京都江東区木場一丁目 5番55号	200	-	200	0.00
計		3,536,000	-	3,536,000	0.25

## 2 【役員の状況】

## (1) 新任役員

該当ありません。

## (2) 退任役員

該当ありません。

## (3) 役職の異動

該当ありません。



## 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 中間連結財務諸表及び中間財務諸表その他の事項の金額については、百万円未満を切り捨てて表示しております。
- 5 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2021年4月1日 至2021年9月30日)の中間連結財務諸表及び中間会計期間(自2021年4月1日 至2021年9月30日)の中間財務諸表について、有限責任 あずさ監査法人の監査証明を受けております。

## 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 (2021年3月31日現在)		当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)	
<b>資産の部</b>				
現金預け金	8	72,568,875	8	70,940,025
コールローン及び買入手形		2,553,463		2,760,584
買現先勘定		5,565,119		4,686,909
債券貸借取引支払保証金		5,827,448		5,805,985
買入金銭債権		4,665,244		4,829,709
特定取引資産	2, 8	6,609,195	2, 8	6,493,877
金銭の信託		309		309
有価証券	1, 2, 8, 15	36,549,043	1, 2, 8, 15	36,278,557
貸出金	3, 4, 5, 6, 7, 8, 9	85,132,738	3, 4, 5, 6, 7, 8, 9	85,037,573
外国為替	7	2,173,189	7	3,299,302
リース債権及びリース投資資産		236,392		228,695
その他資産	8	8,590,785	8	8,476,457
有形固定資産	10, 11	1,458,991	10, 11	1,478,934
無形固定資産		738,759		744,165
退職給付に係る資産		565,534		584,177
繰延税金資産		29,840		30,062
支払承諾見返		9,978,396		10,296,696
貸倒引当金		659,017		630,194
資産の部合計		242,584,308		241,341,831

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)		当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)	
<b>負債の部</b>				
預金	8	142,026,156	8	141,340,182
譲渡性預金		12,570,617		11,962,673
コールマネー及び売渡手形		1,368,515		1,723,491
売現先勘定	8	15,921,103	8	14,291,544
債券貸借取引受入担保金	8	2,421,353	8	1,813,833
コマーシャル・ペーパー		1,686,404		2,127,405
特定取引負債		5,357,649		4,392,292
借入金	8, 12	17,679,690	8, 12	18,104,699
外国為替		1,113,037		1,419,000
短期社債		585,000		401,000
社債	13	9,043,031	13	9,461,894
信託勘定借	8, 14	2,321,223	8, 14	2,543,382
その他負債		7,741,638		8,192,422
賞与引当金		89,522		59,184
役員賞与引当金		4,408		-
退職給付に係る負債		35,334		35,413
役員退職慰労引当金		1,081		965
ポイント引当金		24,655		24,419
睡眠預金払戻損失引当金		9,982		7,714
利息返還損失引当金		140,758		121,960
特別法上の引当金		3,902		4,083
繰延税金負債		532,193		612,212
再評価に係る繰延税金負債	10	29,603	10	29,338
支払承諾	8	9,978,396	8	10,296,696
負債の部合計		230,685,262		228,965,814
<b>純資産の部</b>				
資本金		2,341,274		2,341,878
資本剰余金		693,205		693,614
利益剰余金		6,492,586		6,809,834
自己株式		13,698		13,409
株主資本合計		9,513,367		9,831,917
その他有価証券評価差額金		2,094,605		2,192,305
繰延ヘッジ損益		14,723		10,828
土地再評価差額金	10	36,251	10	36,345
為替換算調整勘定		40,390		133,014
退職給付に係る調整累計額		127,080		117,398
その他の包括利益累計額合計		2,313,051		2,468,234
新株予約権		1,791		1,498
非支配株主持分		70,836		74,365
純資産の部合計		11,899,046		12,376,017
負債及び純資産の部合計		242,584,308		241,341,831

## (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 (自 2020年 4月 1日 至 2020年 9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年 4月 1日 至 2021年 9月30日)
経常収益	1,949,441	1,965,482
資金運用収益	947,734	891,702
(うち貸出金利息)	699,690	643,762
(うち有価証券利息配当金)	136,896	165,896
信託報酬	2,253	2,630
役務取引等収益	598,328	668,871
特定取引収益	139,797	122,300
その他業務収益	180,705	124,489
その他経常収益	1 80,622	1 155,487
経常費用	1,603,146	1,335,454
資金調達費用	315,673	179,504
(うち預金利息)	89,975	40,751
役務取引等費用	99,807	113,999
特定取引費用	462	142
その他業務費用	75,502	85,061
営業経費	2 836,421	2 875,934
その他経常費用	3 275,278	3 80,810
経常利益	346,294	630,028
特別利益	4 407	4 1,413
特別損失	5, 6 4,767	5, 6 4,681
税金等調整前中間純利益	341,934	626,759
法人税、住民税及び事業税	87,704	112,720
法人税等調整額	16,322	54,679
法人税等合計	71,381	167,399
中間純利益	270,553	459,359
非支配株主に帰属する中間純利益	422	3,291
親会社株主に帰属する中間純利益	270,130	456,068

## 【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 (自 2020年 4月 1日 至 2020年 9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年 4月 1日 至 2021年 9月30日)
中間純利益	270,553	459,359
その他の包括利益	420,195	155,541
その他有価証券評価差額金	358,489	97,429
繰延ヘッジ損益	24,261	25,465
為替換算調整勘定	52,920	69,274
退職給付に係る調整額	91,672	9,773
持分法適用会社に対する持分相当額	1,307	24,075
中間包括利益	690,749	614,901
(内訳)		
親会社株主に係る中間包括利益	688,797	611,157
非支配株主に係る中間包括利益	1,951	3,743

## (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 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	2,339,964	692,003	6,336,311	13,983	9,354,296
会計方針の変更による 累積的影響額			41,849		41,849
会計方針の変更を反映した 当期首残高	2,339,964	692,003	6,294,462	13,983	9,312,447
当中間期変動額					
新株の発行	1,309	1,308			2,618
剰余金の配当			136,952		136,952
親会社株主に帰属する 中間純利益			270,130		270,130
自己株式の取得				21	21
自己株式の処分		50		311	261
非支配株主との取引に係る 親会社の持分変動		213			213
土地再評価差額金の取崩			161		161
利益剰余金から 資本剰余金への振替		50	50		-
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	1,309	1,095	132,966	290	135,661
当中間期末残高	2,341,274	693,098	6,427,428	13,693	9,448,109

	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 有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ 損益	土地再評価 差額金	為替換算 調整勘定	退職給付 に係る 調整累計額	その他の 包括利益 累計額合計			
当期首残高	1,371,407	82,257	36,878	32,839	92,030	1,365,673	2,064	62,869	10,784,903
会計方針の変更による 累積的影響額									41,849
会計方針の変更を反映した 当期首残高	1,371,407	82,257	36,878	32,839	92,030	1,365,673	2,064	62,869	10,743,054
当中間期変動額									
新株の発行									2,618
剰余金の配当									136,952
親会社株主に帰属する 中間純利益									270,130
自己株式の取得									21
自己株式の処分									261
非支配株主との取引に係る 親会社の持分変動									213
土地再評価差額金の取崩									161
利益剰余金から 資本剰余金への振替									-
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)	358,565	23,346	177	54,706	91,461	418,845	255	2,365	420,954
当中間期変動額合計	358,565	23,346	177	54,706	91,461	418,845	255	2,365	556,616
当中間期末残高	1,729,972	105,603	37,056	87,545	568	1,784,519	1,808	65,234	11,299,671

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021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	2,341,274	693,205	6,492,586	13,698	9,513,367
会計方針の変更による累積的影響額			8,502		8,502
会計方針の変更を反映した当期首残高	2,341,274	693,205	6,484,083	13,698	9,504,865
当中間期変動額					
新株の発行	603	603			1,207
剰余金の配当			130,190		130,190
親会社株主に帰属する中間純利益			456,068		456,068
自己株式の取得				37	37
自己株式の処分		32		327	295
非支配株主との取引に係る親会社の持分変動		195			195
土地再評価差額金の取崩			94		94
利益剰余金から資本剰余金への振替		32	32		-
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)					
当中間期変動額合計	603	408	325,751	289	327,052
当中間期末残高	2,341,878	693,614	6,809,834	13,409	9,831,917

	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
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	土地再評価差額金	為替換算調整勘定	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計			
当期首残高	2,094,605	14,723	36,251	40,390	127,080	2,313,051	1,791	70,836	11,899,046
会計方針の変更による累積的影響額									8,502
会計方針の変更を反映した当期首残高	2,094,605	14,723	36,251	40,390	127,080	2,313,051	1,791	70,836	11,890,544
当中間期変動額									
新株の発行									1,207
剰余金の配当									130,190
親会社株主に帰属する中間純利益									456,068
自己株式の取得									37
自己株式の処分									295
非支配株主との取引に係る親会社の持分変動									195
土地再評価差額金の取崩									94
利益剰余金から資本剰余金への振替									-
株主資本以外の項目の当中間期変動額(純額)	97,699	25,552	94	92,624	9,682	155,183	292	3,529	158,420
当中間期変動額合計	97,699	25,552	94	92,624	9,682	155,183	292	3,529	485,473
当中間期末残高	2,192,305	10,828	36,345	133,014	117,398	2,468,234	1,498	74,365	12,376,017

## (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 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021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	341,934	626,759
減価償却費	103,173	107,497
減損損失	3,983	3,265
のれん償却額	9,870	8,674
持分法による投資損益(は益)	10,223	30,726
貸倒引当金の増減額(は減少)	84,705	30,323
賞与引当金の増減額(は減少)	19,560	30,961
役員賞与引当金の増減額(は減少)	3,346	4,415
退職給付に係る資産負債の増減額	143,940	18,610
役員退職慰労引当金の増減額(は減少)	350	115
ポイント引当金の増減額(は減少)	193	236
睡眠預金払戻損失引当金の増減額(は減少)	2,590	2,267
利息返還損失引当金の増減額(は減少)	16,783	18,797
資金運用収益	947,734	891,702
資金調達費用	315,673	179,504
有価証券関係損益( )	142,185	109,325
金銭の信託の運用損益(は運用益)	0	0
為替差損益(は益)	39,534	4,965
固定資産処分損益(は益)	54	177
特定取引資産の純増( )減	730,931	162,369
特定取引負債の純増減( )	517,008	753,693
貸出金の純増( )減	1,984,447	208,914
預金の純増減( )	10,956,508	840,420
譲渡性預金の純増減( )	56,938	613,838
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減( )	818,525	366,293
有利息預け金の純増( )減	412,822	691,672
コールローン等の純増( )減	3,714,580	689,713
債券貸借取引支払保証金の純増( )減	181,185	21,462
コールマネー等の純増減( )	4,783,443	1,395,912
コマーシャル・ペーパーの純増減( )	515,443	408,052
債券貸借取引受入担保金の純増減( )	92,358	607,519
外国為替(資産)の純増( )減	41,407	1,123,787
外国為替(負債)の純増減( )	449,246	305,442
リース債権及びリース投資資産の純増( )減	6,362	11,812
短期社債(負債)の純増減( )	348,000	184,000
普通社債発行及び償還による増減( )	25,962	434,573
信託勘定借の純増減( )	155,938	222,159
資金運用による収入	995,638	918,999
資金調達による支出	344,135	190,486
その他	342,063	592,205
小計	9,549,726	2,600,993
法人税等の支払額	43,550	91,882
営業活動によるキャッシュ・フロー	9,593,276	2,692,875



(単位：百万円)

	前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021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	20,921,515	19,658,696
有価証券の売却による収入	9,348,979	11,928,341
有価証券の償還による収入	9,435,117	8,336,591
金銭の信託の増加による支出	0	0
金銭の信託の減少による収入	20	0
有形固定資産の取得による支出	28,894	37,939
有形固定資産の売却による収入	5,187	1,744
無形固定資産の取得による支出	74,503	93,076
連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出	2,865	-
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>2,238,474</b>	<b>476,965</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	189,913	95,157
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	120,000	174,000
配当金の支払額	136,922	130,153
非支配株主からの払込みによる収入	100	68
非支配株主への配当金の支払額	386	726
自己株式の取得による支出	21	37
自己株式の処分による収入	261	295
連結の範囲の変更を伴わない子会社株式の売却による収入	-	44
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>67,055</b>	<b>209,353</b>
現金及び現金同等物に係る換算差額	45,221	34,563
<b>現金及び現金同等物の増減額（は減少）</b>	<b>7,242,524</b>	<b>2,390,699</b>
現金及び現金同等物の期首残高	56,097,807	66,811,212
現金及び現金同等物の中間期末残高	1 63,340,332	1 64,420,512

【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 177社

主要な会社名

株式会社三井住友銀行  
株式会社S M B C 信託銀行  
S M B C 日興証券株式会社  
三井住友カード株式会社  
S M B C ファイナンスサービス株式会社  
S M B C コンシューマーファイナンス株式会社  
株式会社日本総合研究所  
三井住友D S アセットマネジメント株式会社  
SMBC Bank International plc  
三井住友銀行(中国)有限公司  
PT Bank BTPN Tbk  
SMBC Americas Holdings, Inc.  
S M B C 信用保証株式会社

当中間連結会計期間より、3社を新規設立により連結子会社としております。

また、3社は清算により、当中間連結会計期間より連結子会社から除外しております。

(2) 非連結子会社

主要な会社名

SBCS Co.,Ltd.

非連結子会社5社は投資事業組合であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」第5条第1項第2号により、連結の範囲から除外しております。

また、その他の非連結子会社の総資産、経常収益、中間純損益(持分に見合う額)及び利益剰余金(持分に見合う額)等のそれぞれの合計額は、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ものであります。

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 5社

主要な会社名

SBCS Co.,Ltd.

(2) 持分法適用の関連会社 103社

主要な会社名

三井住友ファイナンス&リース株式会社  
住友三井オートサービス株式会社

当中間連結会計期間より、11社を新規設立等により持分法適用の関連会社としております。

また、1社は株式売却により、当中間連結会計期間より持分法適用の関連会社から除外しております。

(3) 持分法非適用の非連結子会社

持分法非適用の非連結子会社5社は投資事業組合であり、その資産及び損益は実質的に当該子会社に帰属しないものであるため、「中間連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」第7条第1項第2号により、持分法非適用としております。

#### (4) 持分法非適用の関連会社

##### 主要な会社名

Park Square Capital / SMBC Loan Programme S.à r.l.

持分法非適用の関連会社の中間純損益（持分に見合う額）及び利益剰余金（持分に見合う額）等のそれぞれの合計額は、持分法適用の対象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ものであります。

#### 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。

4 月末日	2 社
6 月末日	89社
9 月末日	86社

##### (2) 4 月末日を中間決算日とする連結子会社は 7 月末日現在、一部の 6 月末日を中間決算日とする連結子会社については 9 月末日現在で実施した仮決算に基づく財務諸表により、また、その他の連結子会社については、それぞれの中間決算日の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等の時価により、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等において決済したものとみなした額により行っております。

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

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

##### (2) 有価証券の評価基準及び評価方法

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)、持分法非適用の関連会社株式については移動平均法による原価法、その他有価証券については時価法(売却原価は主として移動平均法により算定)、ただし市場価格のない株式等については移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額を除き、全部純資産直入法により処理しております。

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)と同じ方法により行っております。

##### (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

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

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

#### (4) 固定資産の減価償却の方法

有形固定資産(賃貸資産及びリース資産を除く)

当社及び連結子会社である株式会社三井住友銀行の有形固定資産は、定額法(ただし、建物以外については定率法)を採用し、年間減価償却費見積額を期間により按分し計上しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物	7年～50年
その他	2年～20年

その他の連結子会社の有形固定資産については、資産の見積耐用年数に基づき、主として定額法により償却しております。

無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。

なお、自社利用のソフトウェアについては、当社及び国内連結子会社における利用可能期間(5年～10年)に基づいて償却しております。

賃貸資産

主にリース期間又は資産の見積耐用年数を償却年数とし、期間満了時の処分見積額を残存価額とする定額法により償却しております。

リース資産

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

#### (5) 貸倒引当金の計上基準

主要な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られる額を計上しております。

連結子会社である株式会社三井住友銀行においては、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もることができる破綻先、実質破綻先、破綻懸念先に係る債権及び債権の全部又は一部が3カ月以上延滞債権又は貸出条件緩和債権に分類された今後の管理に注意を要する債務者に対する債権のうち与信額一定額以上の大口債務者に係る債権等については、キャッシュ・フロー見積法(DCF法)を適用し、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もり、当該キャッシュ・フローを当初の約定利率で割り引いた金額と債権の帳簿価額との差額を計上しております。

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年間の貸倒実績又は倒産実績を基礎とした貸倒実績率又は倒産確率の過去の一定期間における平均値に基づき損失率を求め、これに将来見込み等必要な修正を加えて算定しております。

また、直近の経済環境やリスク要因を勘案し、過去実績や個社の債務者区分に反映しきれない、特定のポートフォリオにおける蓋然性の高い将来の見通しに基づく予想損失については、総合的な判断を踏まえて必要と認められる金額を計上しております。

特定海外債権については、対象国の政治経済情勢等を勘案して必要と認められる金額を特定海外債権引当勘定として計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業部店と所管審査部が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

その他の連結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159,159百万円(前連結会計年度末は163,185百万円)であります。

(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) 役員退職慰労引当金の計上基準

役員退職慰労引当金は、役員(執行役員を含む)に対する退職慰労金の支払いに備えるため、内規に基づく当中間連結会計期間末の要支給額を計上しております。

(8) ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、「SMB Cポイントパック」やクレジットカードのポイント制度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、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を合理的に見積もり、必要と認める額を計上しております。

(9) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

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

(10) 利息返還損失引当金の計上基準

利息返還損失引当金は、将来の利息返還の請求に備えるため、過去の返還実績等に基づく将来の返還損失見込額を計上しております。

(11) 特別法上の引当金の計上基準

特別法上の引当金は、金融商品取引責任準備金であり、有価証券の売買その他の取引又はデリバティブ取引等に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第46条の5の規定に基づき計上しております。

(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、主として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9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9年)による定額法により按分した額をそれぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理

(13) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当社及び連結子会社である株式会社三井住友銀行の外貨建資産・負債及び海外支店勘定については、取得時の為替相場による円換算額を付す子会社株式及び関連会社株式を除き、主として中間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。

また、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) リース取引に関する収益及び費用の計上基準

ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準

受取利息相当額を収益として各期に配分する方法によっております。

オペレーティング・リース取引の収益の計上基準

主に、リース期間に基づくリース契約上の収受すべき月当たりのリース料を基準として、その経過期間に対応するリース料を計上しております。

(15) 重要なヘッジ会計の方法

金利リスク・ヘッジ

連結子会社である株式会社三井住友銀行は、金融資産・負債から生じる金利リスクのヘッジ取引に対するヘッジ会計の方法として、繰延ヘッジを適用しております。

小口多数の金銭債権債務に対する包括ヘッジについては、「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委員会実務指針第24号 令和2年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第24号」という)に規定する繰延ヘッジを適用しております。

相場変動を相殺する包括ヘッジの場合には、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残存期間ごとにグルーピングのうえ有効性の評価をしております。また、キャッシュ・フローを固定する包括ヘッジの場合には、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。

個別ヘッジについても、当該個別ヘッジに係る有効性の評価をしております。

為替変動リスク・ヘッジ

連結子会社である株式会社三井住友銀行は、異なる通貨での資金調達・運用を動機として行われる通貨スワップ取引及び為替スワップ取引について、「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委員会実務指針第25号 令和2年10月8日。以下、「業種別委員会実務指針第25号」という)に基づく繰延ヘッジを適用しております。

これは、異なる通貨での資金調達・運用に伴う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について、その外貨ポジションに見合う外貨建金銭債権債務等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するものであります。

また、外貨建子会社株式及び関連会社株式並びに外貨建その他有価証券(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、包括ヘッジとして繰延ヘッジ又は時価ヘッジを適用しております。

株価変動リスク・ヘッジ

連結子会社である株式会社三井住友銀行は、その他有価証券から生じる株価変動リスクを相殺する個別ヘッジについては時価ヘッジを適用しており、当該個別ヘッジに係る有効性の評価をしております。

連結会社間取引等

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(又は内部部門間)の内部取引については、ヘッジ手段として指定している金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等に対して、業種別委員会実務指針第24号及び同第25号に基づき、恣意性を排除し厳格なヘッジ運営が可能と認められる対外カバー取引の基準に準拠した運営を行っているため、当該金利スワップ取引及び通貨スワップ取引等から生じる収益及び費用は消去せずに損益認識又は繰延処理を行っております。

なお、株式会社三井住友銀行以外の一部の連結子会社において、繰延ヘッジ又は時価ヘッジあるいは金利スワップの特例処理を適用しております。

(16) のれんの償却方法及び償却期間

のれんは、20年以内のその効果の発現する期間にわたり均等償却しております。ただし、金額に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。

(17) 中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

中間連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、現金、無利息預け金及び日本銀行への預け金であります。

(18) 連結納税制度の適用

当社及び一部の国内連結子会社は、連結納税制度を適用しております。

(会計方針の変更)

収益認識に関する会計基準等の適用

「収益認識に関する会計基準」(企業会計基準第29号 令和2年3月31日。以下「収益認識会計基準」という。)等を当中間連結会計期間の期首から適用し、約束した財又はサービスの支配が顧客に移転した時点で、当該財又はサービスと交換に受け取ると見込まれる金額で収益を認識することといたしました。

収益認識会計基準等の適用については、収益認識会計基準第84項ただし書きに定める経過的な取扱いに従っており、当中間連結会計期間の期首より前に新たな会計方針を遡及適用した場合の累積的影響額を、当中間連結会計期間の期首の利益剰余金に加減し、当該期首残高から新たな会計方針を適用しております。

この結果、当中間連結会計期間の期首の「利益剰余金」が8,502百万円減少しております。

なお、収益認識会計基準第89-3項に定める経過的な取扱いに従って、「収益認識関係」注記のうち、当中間連結会計期間に係る比較情報については記載しておりません。

(追加情報)

1. 新型コロナウイルス感染症の影響に係る貸倒引当金の見積りについて

新型コロナウイルス感染症の状況は引き続き不透明であることも踏まえ、当該影響に係る貸倒引当金の見積りについて、次の方法により中間連結財務諸表に反映しております。

債務者の業績や資金繰りの悪化等、個別の債務者に関連して発生することが予想される損失については、入手可能な直近の情報に基づき、必要に応じて債務者区分の見直しを行うことにより貸倒引当金に計上しております。

また、個社の債務者区分に反映しきれない予想損失については、各国政府の資金支援が倒産動向等に与える影響等も勘案の上、新型コロナウイルス感染症の影響が大きいポートフォリオを特定し、経済活動の自粛等による経済環境や市況の動向が及ぼす影響等を見積り、総合的な判断を踏まえて必要と認められる金額を貸倒引当金に計上しております。

2. 連結納税制度からグループ通算制度への移行

2020年3月31日に公布された「所得税法等の一部を改正する法律」(令和2年法律第8号)により、2022年4月1日以後開始する連結会計年度から、連結納税制度はグループ通算制度に移行することとされましたが、連結納税制度を適用している当社及び一部の国内連結子会社は、当中間連結会計期間においては、「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)に基づき、改正前の税法の規定を前提とした会計処理を行っております。

(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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
株式	960,834百万円	1,007,277百万円
出資金	847百万円	819百万円

## 2 無担保の消費貸借契約により貸し付けている有価証券の金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
「有価証券」中の国債	50,045百万円	108,625百万円
「特定取引資産」中の商品有価証券	2,190百万円	68百万円

無担保の消費貸借契約により借り入れている有価証券並びに現先取引及び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で、(再)担保に差し入れている有価証券、再貸付けに供している有価証券及び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は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
(再)担保に差し入れている有価証券	8,061,819百万円	7,539,198百万円
再貸付けに供している有価証券	394,493百万円	594,330百万円
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	4,090,071百万円	3,786,669百万円

## 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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
破綻先債権額	69,452百万円	44,517百万円
延滞債権額	422,551百万円	420,150百万円

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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
3カ月以上延滞債権額	16,784百万円	16,735百万円

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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
貸出条件緩和債権額	430,080百万円	370,000百万円

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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
合計額	938,868百万円	851,404百万円

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、業種別委員会実務指針第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は、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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
	1,142,755百万円	1,132,981百万円

## 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 (2021年3月31日現在)		当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)	
担保に供している資産		担保に供している資産	
現金預け金	15,483百万円	現金預け金	2,873百万円
特定取引資産	713,410百万円	特定取引資産	671,764百万円
有価証券	14,933,325百万円	有価証券	15,135,108百万円
貸出金	10,152,979百万円	貸出金	10,643,404百万円
担保資産に対応する債務		担保資産に対応する債務	
預金	13,972百万円	預金	2,212百万円
売現先勘定	7,516,287百万円	売現先勘定	7,465,154百万円
債券貸借取引受入担保金	1,060,066百万円	債券貸借取引受入担保金	935,617百万円
借入金	14,950,162百万円	借入金	15,766,305百万円
信託勘定借	588,785百万円	信託勘定借	591,017百万円
支払承諾	105,700百万円	支払承諾	106,884百万円

上記のほか、資金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 (2021年3月31日現在)		当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)	
現金預け金	21百万円	現金預け金	12,674百万円
特定取引資産	1,245,065百万円	特定取引資産	2,137,434百万円
有価証券	5,786,331百万円	有価証券	5,885,180百万円
貸出金	9,664百万円	貸出金	18,823百万円

また、その他資産には、金融商品等差入担保金、保証金、先物取引差入証拠金及びその他の証拠金等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 (2021年3月31日現在)		当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)	
金融商品等差入担保金	2,111,770百万円	金融商品等差入担保金	1,856,059百万円
保証金	86,727百万円	保証金	84,999百万円
先物取引差入証拠金	118,372百万円	先物取引差入証拠金	115,395百万円
その他の証拠金等	98,958百万円	その他の証拠金等	109,055百万円

- 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し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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
融資未実行残高	71,255,100百万円	69,588,770百万円
うち原契約期間が1年以内のもの 又は任意の時期に無条件で取消可能なもの	49,932,323百万円	46,991,935百万円

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、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き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 連結子会社である株式会社三井住友銀行は、「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)及び「土地の再評価に関する法律の一部を改正する法律」(平成13年3月31日公布法律第19号)に基づき、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のうち親会社持分相当額を「土地再評価差額金」として純資産の部に計上しております。

再評価を行った年月日

1998年3月31日及び2002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3号に定める固定資産税評価額、同条第4号に定める路線価及び同条第5号に定める不動産鑑定士又は不動産鑑定士補による鑑定評価に基づいて、奥行価格補正、時点修正、近隣売買事例による補正等、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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
減価償却累計額	834,990百万円	867,103百万円

- 12 借入金には、劣後特約付借入金が含まれております。

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
劣後特約付借入金	249,000百万円	249,000百万円

- 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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
劣後特約付社債	1,922,165百万円	1,851,483百万円

- 14 信託勘定借には、信託勘定が発行する債権担保付社債（カバードボンド）に関連した信託勘定からの借入金が含まれております。

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
債権担保付社債（カバードボンド）に 関連した信託勘定からの借入金	588,785百万円	591,017百万円

- 15 「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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
	1,431,071百万円	1,404,409百万円

## (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 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)	
株式等売却益	57,370百万円	株式等売却益	91,998百万円
		持分法による投資利益	30,726百万円

## 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 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)	
給料・手当	310,260百万円	給料・手当	328,336百万円
減価償却費	90,104百万円	減価償却費	94,276百万円

## 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 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)	
貸倒引当金繰入額	140,724百万円	貸出金償却	48,312百万円
貸出金償却	54,347百万円		
株式関連デリバティブに 係る費用	40,025百万円		

## 4 特別利益は、次のものであります。

前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)	
固定資産処分益	407百万円	固定資産処分益	1,413百万円

## 5 特別損失には、次のものを含んでおります。

前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)	
減損損失	3,983百万円	減損損失	3,265百万円
		固定資産処分損	1,236百万円

## 6 以下の資産について、回収可能価額と帳簿価額との差額を減損損失として特別損失に計上しております。

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

地域	主な用途	種類	減損損失額(百万円)
首都圏	営業用店舗 4カ店	土地、建物等	811
	遊休資産 30物件		2,536
近畿圏	遊休資産 12物件	土地、建物等	582
その他	遊休資産 5物件	土地、建物等	53

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

地域	主な用途	種類	減損損失額(百万円)
首都圏	遊休資産 48物件	土地、建物等	855
近畿圏	遊休資産 39物件	土地、建物等	1,463
その他	遊休資産 24物件	土地、建物等	945

土地、建物等について、連結子会社である株式会社三井住友銀行は、継続的な収支の管理・把握を実施している各営業拠点(物理的に同一の資産を共有する拠点)をグルーピングの最小単位としております。本店、研修所、事務・システムの集中センター、福利厚生施設等の独立したキャッシュ・フローを生み出さない資産は共用資産としております。また、遊休資産については、物件ごとにグルーピングの単位としております。また、その他の連結会社については、各営業拠点をグルーピングの最小単位とする等の方法でグルーピングを行っております。

遊休資産等について、投資額の回収が見込まれない場合に、帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

回収可能価額は、主として正味売却価額により算出しております。正味売却価額は、不動産鑑定評価基準に準拠した評価額から処分費用見込額を控除する等により算出しております。

(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 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:株)

	当連結会計年度 期首株式数	当中間連結会計 期間増加株式数	当中間連結会計 期間減少株式数	当中間連結会計 期間末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	1,373,171,556	868,505		1,374,040,061	(注) 1
合計	1,373,171,556	868,505		1,374,040,061	
自己株式					
普通株式	3,645,043	45,986	81,280	3,609,749	(注) 2, 3
合計	3,645,043	45,986	81,280	3,609,749	

(注) 1 普通株式の発行済株式総数の増加868,505株は、株式報酬としての新株式発行によるものであります。

2 普通株式の自己株式の増加45,986株は、単元未満株式の買取り及び株式報酬に係る譲渡制限付株式の無償取得によるものであります。

3 普通株式の自己株式の減少81,280株は、単元未満株式の売渡し及びストック・オプションの権利行使によるものであります。

## 2 新株予約権に関する事項

区分	新株予約権 の内訳	新株予約 権の目的 となる株 式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当中間連 結会計期 間末残高 (百万円)	摘要
			当連結会計 年度期首	当中間連結会計期間			
				増加	減少		
当社	ストック・ オプション としての新 株予約権					1,808	
合計						1,808	

## 3 配当に関する事項

## (1) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2020年6月26日 定時株主総会	普通株式	136,952	100	2020年3月31日	2020年6月29日

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

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2020年11月13日 取締役会	普通株式	130,190	利益剰余金	95	2020年9月30日	2020年12月3日

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021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:株)

	当連結会計年度 期首株式数	当中間連結会計 期間増加株式数	当中間連結会計 期間減少株式数	当中間連結会計 期間末株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	1,374,040,061	322,041		1,374,362,102	(注) 1
合計	1,374,040,061	322,041		1,374,362,102	
自己株式					
普通株式	3,612,302	9,743	86,239	3,535,806	(注) 2, 3
合計	3,612,302	9,743	86,239	3,535,806	

(注) 1 普通株式の発行済株式総数の増加322,041株は、株式報酬としての新株式発行によるものであります。

2 普通株式の自己株式の増加9,743株は、単元未満株式の買取りによるものであります。

3 普通株式の自己株式の減少86,239株は、単元未満株式の売渡し及びストック・オプションの権利行使によるものであります。

2 新株予約権に関する事項

区分	新株予約権 の内訳	新株予約 権の目的 となる株 式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当中間連 結会計期 間末残高 (百万円)	摘要
			当連結会計 年度期首	当中間連結会計期間			
			増加	減少			
当社	ストック・ オプション としての新 株予約権					1,498	
合計						1,498	

3 配当に関する事項

(1) 当中間連結会計期間中の配当金支払額

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2021年6月29日 定時株主総会	普通株式	130,190	95	2021年3月31日	2021年6月30日

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

決議	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2021年11月12日 取締役会	普通株式	143,936	利益剰余金	105	2021年9月30日	2021年12月3日

(中間連結キャッシュ・フロー計算書関係)

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

	前中間連結会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
現金預け金勘定	68,474,446百万円	70,940,025百万円
日本銀行への預け金を除く 有利息預け金	5,134,114百万円	6,519,512百万円
現金及び現金同等物	63,340,332百万円	64,420,512百万円

(リース取引関係)

## 1 ファイナンス・リース取引

## (1) 借手側

リース資産の内容

## (ア)有形固定資産

主として、店舗及び事務システム機器等であります。

## (イ)無形固定資産

ソフトウェアであります。

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) 貸手側

リース投資資産の内訳

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
リース料債権部分	288,189	276,342
見積残存価額部分	46,328	47,135
受取利息相当額	98,125	94,782
合計	236,392	228,695

リース投資資産に係るリース料債権部分の金額の回収予定額

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
1年以内	29,790	33,321
1年超2年以内	28,124	22,108
2年超3年以内	19,846	16,625
3年超4年以内	15,304	16,379
4年超5年以内	16,973	14,541
5年超	178,149	173,367
合計	288,189	276,342

## 2 オペレーティング・リース取引

## (1) 借手側

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

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
1年内	39,033	38,773
1年超	223,555	211,300
合計	262,589	250,074

## (2) 貸手側

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

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
1年内	26,601	27,598
1年超	58,759	57,864
合計	85,361	85,463



## (金融商品関係)

## 金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項

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、レベルごとの時価は次のとおりであります。

なお、市場価格のない株式等及び組合出資金等は、次表には含めておりません（注3）参照。

金融商品の時価は、時価の算定に用いたインプットの観察可能性及び重要性に応じて、以下の3つのレベルに分類しております。

レベル1の時価：同一の資産又は負債の活発な市場における（無調整の）相場価格により算定した時価

レベル2の時価：レベル1のインプット以外の直接又は間接的に観察可能なインプットを用いて算定した時価

レベル3の時価：重要な観察できないインプットを使用して算定した時価

時価の算定に重要な影響を与えるインプットを複数使用している場合には、それらのインプットがそれぞれ属するレベルのうち、時価の算定における優先順位が最も低いレベルに時価を分類しております。

## (1)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）とする金融資産及び金融負債

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

(単位：百万円)

区分	連結貸借対照表計上額			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権		276,989	454,827	731,817
特定取引資産				
売買目的有価証券( )1	2,473,813	591,976	270	3,066,060
金銭の信託		309		309
有価証券				
その他有価証券( )1	25,055,919	8,840,677	52,193	33,948,790
資産計	27,529,732	9,709,953	507,291	37,746,977
特定取引負債				
売付商品債券( )1	1,997,985	77,072		2,075,058
負債計	1,997,985	77,072		2,075,058
デリバティブ取引( )2, 3				
金利関連取引	24,638	416,233	1,013	441,886
通貨関連取引	(560)	91,268	4,807	95,514
株式関連取引	(29,846)	106	21,696	(8,043)
債券関連取引	484	19		503
商品関連取引	532	1,486		2,019
クレジット・デリバティブ取引		(6,512)	796	(5,716)
デリバティブ取引計	(4,751)	502,601	28,314	526,164

( ) 1 「時価の算定に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第31号 2019年7月4日。以下、「時価算定適用指針」という）第26項に従い、経過措置を適用した投資信託は上表には含めておりません。連結貸借対照表における当該投資信託の金額は金融資産1,200,314百万円、金融負債1,510百万円となります。

2 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。なお、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きましては、( )で表示しております。

3 デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の連結貸借対照表計上額は207,017百万円となります。

これらは、ヘッジ対象である貸出金等のキャッシュ・フローの固定化のためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」（実務対応報告第40号 2020年9月29日）を適用しております。

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

(単位:百万円)

区分	中間連結貸借対照表計上額			
	レベル1	レベル2	レベル3	合計
買入金銭債権		287,949	455,491	743,441
特定取引資産				
売買目的有価証券( )1	3,404,102	707,951	585	4,112,638
金銭の信託		309		309
有価証券				
その他有価証券( )1	25,060,117	8,488,998	47,437	33,596,553
資産計	28,464,219	9,485,209	503,514	38,452,943
特定取引負債				
売付商品債券( )1	2,439,431	69,076		2,508,508
負債計	2,439,431	69,076		2,508,508
デリバティブ取引( )2, 3				
金利関連取引	27,227	379,712	213	407,152
通貨関連取引	1,147	28,285	3,222	32,655
株式関連取引	(27,827)	2,994	27,278	2,445
債券関連取引	219	5	6	230
商品関連取引	613	1,104		1,718
クレジット・デリバティブ取引		(5,381)	1,249	(4,132)
デリバティブ取引計	1,380	406,720	31,969	440,070

( ) 1 時価算定適用指針第26項に従い、経過措置を適用した投資信託は上表には含めておりません。中間連結貸借対照表における当該投資信託の金額は金融資産1,183,173百万円、金融負債1,115百万円となります。

2 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。なお、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きましては、( )で表示しております。

3 デリバティブ取引のうち、ヘッジ会計を適用している取引の中間連結貸借対照表計上額は1,612百万円となります。

これらは、ヘッジ対象である貸出金等のキャッシュ・フローの固定化のためにヘッジ手段として指定した金利スワップ等であり、主に繰延ヘッジを適用しております。なお、これらのヘッジ関係に、「LIBORを参照する金融商品に関するヘッジ会計の取扱い」(実務対応報告第40号 2020年9月29日)を適用しております。

## (2)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)としない金融資産及び金融負債

現金預け金、コールローン及び買入手形、買現先勘定、債券貸借取引支払保証金、外国為替、コールマネー及び売渡手形、売現先勘定、債券貸借取引受入担保金、コマーシャル・ペーパー、短期社債は、短期間で決済されるものが大半を占めており、時価が帳簿価額に近似することから、注記を省略しております。

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

(単位：百万円)

区分	時価				連結貸借対照表計上額	差額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
買入金銭債権 ( )			3,971,664	3,971,664	3,930,431	41,233
有価証券						
満期保有目的の債券	22,239			22,239	22,300	60
貸出金					85,132,738	
貸倒引当金 ( )					456,861	
			86,450,361	86,450,361	84,675,876	1,774,484
リース債権及びリース投資資産 ( )			239,867	239,867	235,723	4,144
資産計	22,239		90,661,893	90,684,133	88,864,331	1,819,802
預金		142,023,649		142,023,649	142,026,156	2,507
譲渡性預金		12,579,851		12,579,851	12,570,617	9,233
借入金		17,773,586		17,773,586	17,679,690	93,895
社債		8,621,373	702,346	9,323,720	9,043,031	280,688
信託勘定借		2,335,221		2,335,221	2,321,223	13,998
負債計		183,333,682	702,346	184,036,029	183,640,720	395,308

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

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

(単位：百万円)

区分	時価				中間連結貸借 対照表計上額	差額
	レベル1	レベル2	レベル3	合計		
買入金銭債権 ( )			4,120,023	4,120,023	4,083,357	36,666
有価証券						
満期保有目的の債券	22,290			22,290	22,300	9
貸出金					85,037,573	
貸倒引当金 ( )					431,498	
			86,415,055	86,415,055	84,606,074	1,808,980
リース債権及びリース 投資資産 ( )			231,147	231,147	227,993	3,154
資産計	22,290		90,766,227	90,788,518	88,939,725	1,848,792
預金		141,338,372		141,338,372	141,340,182	1,809
譲渡性預金		11,969,090		11,969,090	11,962,673	6,416
借入金		15,717,127	2,444,575	18,161,703	18,104,699	57,003
社債		9,036,759	701,818	9,738,578	9,461,894	276,683
信託勘定借		2,553,947		2,553,947	2,543,382	10,565
負債計		180,615,297	3,146,394	183,761,692	183,412,833	348,859

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

(注1) 時価の算定に用いた評価技法及びインプットの説明

資産

買入金銭債権

買入金銭債権のうち、住宅ローン債権流動化に伴う劣後信託受益権につきましては、倒産確率、倒産時の損失率、及び期限前償還率を用いて将来キャッシュ・フローを見積り、裏付資産の住宅ローン債権の資産評価額から優先受益権等の評価額を差し引いた価額をもって時価としております。その他の取引につきましては、原則として「貸出金」と同様の方法等により算定した価額をもって時価としております。

これらの取引につきましては主にレベル3に分類しております。

特定取引資産

トレーディング目的で保有する債券等の有価証券につきましては、原則として当中間連結会計期間末日の市場価格をもって時価としております。市場の活発性に基づき主にレベル1に分類し、取引金融機関が提示する価格や、金利やスプレッド等の観察可能なインプットを用いて将来キャッシュ・フローを割り引いて算定した価額をもって時価としているものにつきましては、レベル2に分類しております。

金銭の信託

金銭の信託につきましては、原則として、信託財産である有価証券を「有価証券」と同様の方法により算定した価額をもって時価としており、レベル2に分類しております。

有価証券

原則として、株式（外国株式を含む）につきましては当中間連結会計期間末日の市場価格をもって時価としており、市場の活発性に基づき、主にレベル1に分類しております。株式以外の市場価格のある有価証券につきましては、当中間連結会計期間末日の市場価格を基に算定した価額をもって時価としており、主に国債はレベル1、それ以外の債券はレベル2に分類しております。

市場価格のない私募債等につきましては、与信先の倒産確率や倒産時の損失率等を勘案した将来キャッシュ・フローの見積額を、無リスク金利に一定の調整を加えたレートにて割り引いた現在価値をもって時価としております。ただし、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先の私募債等につきましては、貸出金と同様に、当該債券の帳簿価額から貸倒見積高を控除した金額をもって時価としております。

これらの取引につきましては、主にレベル2に分類しております。

貸出金、リース債権及びリース投資資産

これらの取引のうち、返済期限の定めのない当座貸越等につきましては、当該取引の特性により、時価は帳簿価額に近似しているものと想定されるため、帳簿価額をもって時価としております。

また、残存期間が短期の取引についても、時価は帳簿価額に近似しているものと想定されるため、主として帳簿価額をもって時価としております。

残存期間が長期の取引につきましては、原則として、与信先の倒産確率や倒産時の損失率等を勘案した将来キャッシュ・フローの見積額を、無リスク金利に一定の調整を加えたレートにて割り引いた現在価値をもって時価としております。一部の連結子会社においては、約定金利により算出した将来キャッシュ・フローの見積額を、無リスク金利に信用リスク・プレミアム等を勘案したレートにて割り引いた現在価値をもって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きましては、貸倒見積高を担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額、又は将来キャッシュ・フローの見積額の現在価値等に基づいて算定していることから、時価は中間連結貸借対照表計上額（連結貸借対照表計上額）から貸倒見積高を控除した金額に近似しているため、当該価額をもって時価としております。

これらの取引につきましては、レベル3に分類しております。

## 負債

### 特定取引負債

トレーディング目的で行う売付債券等につきましては、原則として、当該債券等の当中間連結会計期間末日の市場価格をもって時価としており、主にレベル1に分類しております。

### 預金、譲渡性預金、信託勘定借

これらの取引のうち要求払預金、満期のない預り金等につきましては、帳簿価額を時価とみなしております。また、残存期間が短期の取引につきましては、時価は帳簿価額に近似しているものと想定されるため、帳簿価額をもって時価としております。残存期間が長期の取引につきましては、原則として、将来キャッシュ・フローの見積額を、新規に当該同種預金を残存期間まで受け入れる際に用いるレートで割り引いた現在価値をもって時価としております。

また、信託勘定が発行する債権担保付社債（カバードボンド）に関連した信託勘定からの借入金につきましては、業界団体等より公表されている価格を基に算定した価額をもって時価としております。

これらの取引につきましては、レベル2に分類しております。

### 借入金、社債

残存期間が短期の取引につきましては、時価は帳簿価額に近似しているものと想定されるため、帳簿価額をもって時価としております。残存期間が長期の取引につきましては、将来キャッシュ・フローの見積額を、市場における同種商品による残存期間までの再調達レートで割り引いた現在価値をもって時価としております。

また、業界団体等より価格が公表されている取引につきましては、公表されている価格や利回りの情報等を基に算定した価額をもって時価としております。

これらの取引につきましては、主にレベル2に分類しております。

### デリバティブ取引

取引所取引につきましては、取引所等における最終の価格をもって時価としております。店頭取引につきましては、金利、外国為替相場、株価、商品価格等のインプットを用いて、将来キャッシュ・フローの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た価額をもって時価としております。

また、店頭取引につきましては、取引相手の信用リスク及び当社の信用リスク、無担保資金調達に対する流動性リスクを調整しております。取引所取引につきましては、主にレベル1、店頭取引のうち観察可能なインプットを用いている場合又は観察できないインプットの影響が重要でない場合につきましては、レベル2としております。また、重要な観察できないインプットを用いている場合につきましては、レベル3としております。

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

(1) 重要な観察できないインプットに関する定量的情報

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

区分	評価技法	重要な観察できないインプット	インプットの範囲
買入金銭債権	現在価値技法	倒産確率 倒産時の損失率 期限前償還率	0.1% - 100.0% 0.0% - 51.4% 2.0% - 7.5%
特定取引資産			
売買目的有価証券	オプション評価モデル	株式ボラティリティ	24.6% - 57.6%
有価証券			
その他有価証券	現在価値技法	倒産確率 倒産時の損失率	7.9% - 100.0% 0.0% - 80.2%
デリバティブ取引			
金利関連取引	オプション評価モデル	金利間相関係数	14.9% - 98.0%
通貨関連取引	オプション評価モデル	金利間相関係数 金利為替間相関係数 為替ボラティリティ	26.7% - 98.0% 13.9% - 47.6% 8.9% - 14.8%
株式関連取引	オプション評価モデル	株式間相関係数 為替株式間相関係数 株式ボラティリティ	47.1% - 93.1% 26.0% - 2.6% 16.6% - 55.9%
クレジット・デリバティブ取引	クレジット・デフォルトモデル	為替CDSスプレッド間相関係数	15.0% - 90.0%

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

区分	評価技法	重要な観察できない インプット	インプットの範囲
買入金銭債権	現在価値技法	倒産確率 倒産時の損失率 期限前償還率	0.1% - 100.0% 0.0% - 51.4% 2.0% - 7.5%
特定取引資産 売買目的有価証券 有価証券 その他有価証券	オプション評価モデル 現在価値技法	株式ボラティリティ 倒産確率 倒産時の損失率	16.4% - 70.6% 7.9% - 100.0% 0.0% - 78.5%
デリバティブ取引 金利関連取引	オプション評価モデル	金利間相関係数 金利為替間相関係数	15.3% 10.5% - 33.3%
通貨関連取引	オプション評価モデル	金利間相関係数 金利為替間相関係数 為替ボラティリティ	28.0% - 97.9% 12.3% - 46.7% 7.5% - 13.8%
株式関連取引	オプション評価モデル	株式間相関係数 為替株式間相関係数 株式ボラティリティ	31.5% - 93.3% 14.9% - 27.7% 15.9% - 59.3%
債券関連取引 クレジット・デリバティブ 取引	オプション評価モデル クレジット・デフォルト モデル	債券オプションボラティリ ティ 為替CDSスプレッド間相 関係数	3.4% - 3.8% 15.0% - 90.0%



## (2) 期首残高から期末残高への調整表、当期の損益に認識した評価損益

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

(単位:百万円)

	期首残高	当期の損益又はその他の包括利益		購入、売却、発行及び決済の純額	レベル3の時価への振替( )3	レベル3の時価からの振替( )4	期末残高	当期の損益に計上した額のうち連結貸借対照表日において保有金融資産及び金融負債の評価損益
		損益に計上( )1	その他の包括利益に計上( )2					
買入金銭債権	451,033		4,789	994			454,827	
特定取引資産	152	3,499		3,383	1		270	184
有価証券	33,251	539	1,515	28,217	48,305	170	52,193	4,585
デリバティブ取引								
金利関連取引	4,280	3,316		50			1,013	366
通貨関連取引	1,721	3,038				47	4,807	3,297
株式関連取引	32,865	13,462		2,293			21,696	10,855
クレジット・デリバティブ取引	2,240	1,444					796	709
合計	525,544	11,145	3,274	30,251	48,306	122	535,605	9,408

( ) 1 連結損益計算書に含まれております。

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

3 レベル2の時価からレベル3の時価への振替であり、私募債等における観察できないインプットの時価に対する影響が増大したこと等によるものです。当該振替は当連結会計年度の期首に行っております。

4 レベル3の時価からレベル2の時価への振替であり、私募債等における観察できないインプットの時価に対する影響が減少したこと等によるものです。当該振替は当連結会計年度の期首に行っております。

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

(単位:百万円)

	期首残高	当期の損益又はその他の包括利益		購入、売却、発行及び決済の純額	レベル3の時価への振替( )3	レベル3の時価からの振替( )4	期末残高	当期の損益に計上した額のうち中間連結貸借対照表日において保有する金融資産及び金融負債の評価損益
		損益に計上( )1	その他の包括利益に計上( )2					
買入金銭債権	454,827		912	248			455,491	
特定取引資産	270	966		751	100		585	213
有価証券	52,193	2,813	328	10,735	4,001	507	47,437	877
デリバティブ取引								
金利関連取引	1,013	21		172		951	213	10
通貨関連取引	4,807	1,584					3,222	1,583
株式関連取引	21,696	3,326		2,255			27,278	15,143
債券関連取引		95		101			6	2
クレジット・デリバティブ取引	796	452					1,249	421
合計	535,605	5,858	584	9,206	4,101	1,459	535,483	13,305

( ) 1 中間連結損益計算書に含まれております。

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

3 レベル2の時価からレベル3の時価への振替であり、私募債等における観察できないインプットの時価に対する影響が増大したこと等によるものです。当該振替は当中間連結会計期間の期首に行っております。

4 レベル3の時価からレベル2の時価への振替であり、私募債等における観察できないインプットの時価に対する影響が減少したこと等によるものです。当該振替は当中間連結会計期間の期首に行っております。

## (3) 時価の評価プロセスの説明

当社グループはミドル部門にて時価の算定に関する方針、及び手続を定めており、これに沿ってフロント部門が時価評価モデルを策定しております。算定された時価は、ミドル部門にて、時価の算定に用いられた時価評価モデル及びインプットの妥当性並びに時価のレベルの分類の適切性を検証しております。

時価評価モデルには、観察可能なデータを可能な限り活用しております。なお、第三者から入手した相場価格を利用する場合には、時価評価に使用するインプットを用いて、当社グループにて再計算した結果と比較等を行い、価格の妥当性を検証しております。

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

## 倒産確率

倒産確率は、倒産事象が発生する可能性を示しており、過去の取引先の倒産実績をもとに算定した推定値です。倒産確率の大幅な上昇（低下）は、時価の著しい下落（上昇）を生じさせます。

## 倒産時の損失率

倒産時の損失率は、倒産時において発生すると見込まれる損失の、債券又は貸出金の残高合計に占める割合であり、過去の取引先の倒産実績をもとに算定した推定値です。倒産時の損失率の大幅な上昇（低下）は、時価の著しい下落（上昇）を生じさせます。

## 期限前償還率

期限前償還率は、有価証券において各期に期限前償還が行われると予想された元本の割合であり、過去の期限前償還の実績をもとに算定した推計値です。一般的に、期限前償還率の大幅な変動は、金融商品の契約条件に応じて、時価の著しい上昇または下落を生じさせます。

## ボラティリティ

ボラティリティは、インプットや市場価格が、一定期間が経過した後どの程度変化すると予想されるかを示す指標です。ボラティリティは、過去の実績値または第三者から提供された情報、並びにその他の分析手法に基づいて推計されており、主に、金利や外国為替相場、株価等の水準の潜在的な変動を参照しているデリバティブの評価に用いられています。一般的に、ボラティリティの大幅な上昇（低下）は、時価の著しい上昇（下落）を生じさせます。

## 相関係数

相関係数は、金利、外国為替相場、CDSスプレッド、及び株価等の変数間の変動の関係性を示す指標であります。これらの相関係数は過去の実績値に基づいて推計されており、主に複雑なデリバティブの評価に用いられています。一般的に、相関係数の大幅な変動は、金融商品の契約条件に応じて、時価の著しい上昇または下落を生じさせます。

(注3) 市場価格のない株式等及び組合出資金等の中間連結貸借対照表計上額（連結貸借対照表計上額）は次の通りであります。これらについては、企業会計基準適用指針第19号「金融商品の時価等の開示に関する適用指針」第5項及び時価算定適用指針第27項に従い、金融商品の時価等及び時価のレベルごとの内訳等に関する事項で開示している計表中の「特定取引資産」、「有価証券」には含めておりません。

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
市場価格のない株式等 ( ) 1, 2	187,204	250,266
組合出資金等 ( ) 2	278,072	292,684
合計	465,276	542,951

( ) 1 市場価格のない株式等には非上場株式等が含まれております。

2 非上場株式等及び組合出資金等について、前連結会計年度において20,644百万円、当中間連結会計期間において5,158百万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、「現金預け金」中の譲渡性預け金及び「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(2021年3月31日現在)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
時価が連結貸借対照表 計上額を超えるもの	国債			
	地方債	3,700	3,701	1
	社債			
	その他			
	小計	3,700	3,701	1
時価が連結貸借対照表 計上額を超えないもの	国債			
	地方債	18,600	18,538	61
	社債			
	その他			
	小計	18,600	18,538	61
合計		22,300	22,239	60

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

	種類	中間連結貸借対照 表計上額(百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
時価が中間連結貸借対照表 計上額を超えるもの	国債			
	地方債	6,000	6,013	13
	社債			
	その他			
	小計	6,000	6,013	13
時価が中間連結貸借対照表 計上額を超えないもの	国債			
	地方債	16,300	16,277	22
	社債			
	その他			
	小計	16,300	16,277	22
合計		22,300	22,290	9

## 2 その他有価証券

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

	種類	連結貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価(百万円)	差額(百万円)
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えるもの	株式	3,443,816	1,161,142	2,282,673
	債券	6,148,728	6,119,071	29,657
	国債	3,980,113	3,977,980	2,132
	地方債	215,060	214,647	413
	社債	1,953,555	1,926,443	27,111
	その他	8,133,879	7,336,137	797,741
	小計	17,726,424	14,616,350	3,110,073
連結貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	株式	106,431	133,466	27,035
	債券	11,506,509	11,528,134	21,624
	国債	10,313,497	10,329,703	16,206
	地方債	517,561	518,629	1,067
	社債	675,450	679,800	4,350
	その他	6,613,717	6,743,300	129,582
	小計	18,226,657	18,404,900	178,243
合計		35,953,082	33,021,251	2,931,830

(注) 差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は399百万円(収益)であります。

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

	種類	中間連結貸借対照 表計上額(百万円)	取得原価(百万円)	差額(百万円)
中間連結貸借対照表計上額 が取得原価を超えるもの	株式	3,506,394	1,114,906	2,391,488
	債券	4,639,715	4,611,515	28,200
	国債	2,085,197	2,084,764	433
	地方債	473,535	472,283	1,251
	社債	2,080,982	2,054,467	26,514
	その他	7,948,726	7,129,067	819,658
	小計	16,094,836	12,855,489	3,239,347
中間連結貸借対照表計上額 が取得原価を超えないもの	株式	107,646	134,674	27,028
	債券	12,402,399	12,418,886	16,486
	国債	11,360,850	11,373,063	12,213
	地方債	457,398	458,162	763
	社債	584,151	587,661	3,509
	その他	6,941,781	7,065,378	123,597
	小計	19,451,827	19,618,940	167,112
合計		35,546,664	32,474,429	3,072,234

(注) 差額のうち、時価ヘッジの適用により損益に反映させた額は1,106百万円(費用)であります。

### 3 減損処理を行った有価証券

満期保有目的の債券及びその他有価証券（時価をもって貸借対照表価額としていないものを除く）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たものについては、原則として時価が取得原価まで回復する見込みがないものとみなして、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）とし、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この減損処理額は8,480百万円であります。また、当中間連結会計期間におけるこの減損処理額は3,904百万円であります。時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先	時価が取得原価に比べて下落
要注意先	時価が取得原価に比べて30%以上下落
正常先	時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは破綻先と同等の状況にある発行会社、破綻懸念先とは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発行会社、要注意先とは今後の管理に注意を要する発行会社であります。また、正常先とは破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

(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(2021年3月31日現在)

該当ありません。

当中間連結会計期間(2021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の金銭の信託)

前連結会計年度(2021年3月31日現在)

	連結貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価(百万円)	差額(百万円)
その他の金銭の信託	309	309	

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

	中間連結貸借対照表 計上額(百万円)	取得原価(百万円)	差額(百万円)
その他の金銭の信託	309	309	

(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(2021年3月31日現在)

	金額(百万円)
評価差額	2,931,364
その他有価証券	2,931,364
その他の金銭の信託	
( )繰延税金負債	747,355
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	2,184,009
( )非支配株主持分相当額	105,206
(+)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	15,802
その他有価証券評価差額金	2,094,605

(注) 1 時価ヘッジの適用により損益に反映させた額399百万円(収益)は、その他有価証券の評価差額より控除しております。

2 その他有価証券の評価差額は時価をもって貸借対照表価額としていない外貨建有価証券の為替換算差額(損益処理分を除く)を含んでおります。

3 非支配株主持分相当額には、非支配株主から取得した持分を含んでおります。

当中間連結会計期間(2021年9月30日現在)

	金額(百万円)
評価差額	3,075,175
その他有価証券	3,075,175
その他の金銭の信託	
( )繰延税金負債	793,733
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	2,281,441
( )非支配株主持分相当額	106,547
(+)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	17,410
その他有価証券評価差額金	2,192,305

(注) 1 時価ヘッジの適用により損益に反映させた額1,106百万円(費用)は、その他有価証券の評価差額より控除しております。

2 その他有価証券の評価差額は時価をもって貸借対照表価額としていない外貨建有価証券の為替換算差額(損益処理分を除く)を含んでおります。

3 非支配株主持分相当額には、非支配株主から取得した持分を含んでおります。



(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(2021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	17,270,061	6,611,011	1,126	1,126
	買建	8,617,990	5,912,395	726	726
	金利オプション				
	売建	5,924,592	3,182,912	6,862	6,862
	買建	180,429,787	69,190,643	30,995	30,995
店頭	金利先渡契約				
	売建	55,761,372	5,980	12,420	12,420
	買建	54,471,354	1,560	12,423	12,423
	金利スワップ	468,245,252	356,060,418	236,177	236,177
	受取固定・支払変動	208,413,122	158,339,724	4,627,453	4,627,453
	受取変動・支払固定	204,100,529	153,091,311	4,402,436	4,402,436
	受取変動・支払変動	55,641,657	44,546,438	1,218	1,218
	金利スワップション				
	売建	6,757,427	4,764,343	84,446	84,446
	買建	6,166,275	4,403,008	78,877	78,877
	キャップ				
	売建	64,606,743	36,017,193	41,891	41,891
	買建	13,510,015	11,219,847	11,642	11,642
	フロアー				
	売建	4,130,223	3,590,129	19,012	19,012
	買建	2,257,383	2,034,274	20,450	20,450
	その他				
売建	1,855,047	1,322,008	6,649	6,649	
買建	6,082,064	4,112,358	56,462	56,462	
	合 計			275,340	275,340

(注) 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。

当中間連結会計期間(2021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	15,658,278	7,268,383	1,516	1,516
	買建	4,490,642	2,094,946	1,080	1,080
	金利オプション				
	売建	9,433,838	5,239,260	7,697	7,697
	買建	203,744,091	89,006,581	34,144	34,144
店頭	金利先渡契約				
	売建	18,274,976		1,212	1,212
	買建	18,506,667		1,166	1,166
	金利スワップ	472,091,687	337,637,311	252,948	252,948
	受取固定・支払変動	210,377,396	148,731,212	4,296,010	4,296,010
	受取変動・支払固定	208,564,655	145,117,199	4,057,142	4,057,142
	受取変動・支払変動	53,045,576	43,686,540	3,148	3,148
	金利スワップション				
	売建	8,010,722	6,046,481	21,193	21,193
	買建	7,225,743	5,748,026	10,985	10,985
	キャップ				
	売建	73,591,968	44,650,464	49,505	49,505
	買建	14,171,452	10,968,143	13,052	13,052
	フロアー				
	売建	4,489,181	3,706,100	16,999	16,999
	買建	2,305,542	2,028,416	19,789	19,789
	その他				
	売建	1,902,518	1,202,005	6,468	6,468
	買建	6,048,380	4,586,791	48,666	48,666
合 計			277,334	277,334	

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

## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2021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	通貨先物				
	売建	1,812		93	93
	買建	6,256		0	0
店頭	通貨スワップ	76,626,201	59,390,711	78,194	161,586
	通貨スワップション				
	売建	70,002	70,002	117	117
	買建	520,389	501,768	493	493
	為替予約	77,285,120	13,081,964	134,477	134,477
	通貨オプション				
	売建	2,842,651	1,350,141	85,577	85,577
買建	2,507,220	1,123,003	82,620	82,620	
合 計				53,043	292,824

(注) 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。

当中間連結会計期間(2021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	通貨先物				
	売建	963		30	30
	買建	9,275		0	0
店頭	通貨スワップ	78,441,544	62,465,504	140,580	154,758
	通貨スワップション				
	売建	51,514	51,514	19	19
	買建	514,835	469,441	185	185
	為替予約	82,582,492	14,913,686	28,115	28,115
	通貨オプション				
	売建	2,795,764	1,273,937	81,393	81,393
買建	2,506,032	1,053,283	74,052	74,052	
合 計				161,158	175,336

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

## (3) 株式関連取引

前連結会計年度(2021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	株式指数先物				
	売建	1,080,737	23,420	9,528	9,528
	買建	528,050	42,460	13,942	13,942
	株式指数オプション				
	売建	589,781	184,932	69,039	69,039
	買建	360,975	118,530	34,014	34,014
店頭	有価証券店頭オプション				
	売建	50,915	4,266	5,977	5,977
	買建	107,824	25,680	18,974	18,974
	有価証券店頭指数等先渡 取引				
	売建				
	買建	3,574		98	98
	有価証券店頭指数等ス ワップ				
株価指数変化率受取・ 金利支払	7,520	1,550	1,153	1,153	
金利受取・ 株価指数変化率支払	272,916	136,390	12,625	12,625	
	合 計			6,043	6,043

(注) 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。

当中間連結会計期間(2021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	823,366	38,228	12,065	12,065
	買建	445,949	3,175	6,266	6,266
	株式指数オプション				
	売建	777,398	261,687	71,599	71,599
	買建	496,849	186,433	38,135	38,135
店頭	有価証券店頭オプション				
	売建	68,613	11,143	6,055	6,055
	買建	160,506	58,396	22,013	22,013
	有価証券店頭指数等先渡 取引				
	売建				
	買建	730		14	14
	有価証券店頭指数等ス ワップ				
株価指数変化率受取・ 金利支払	5,425	1,570	397	397	
金利受取・ 株価指数変化率支払	291,972	158,296	14,266	14,266	
	合 計			2,147	2,147

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

## (4) 債券関連取引

前連結会計年度(2021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	債券先物				
	売建	1,340,302		12,083	12,083
	買建	1,604,432		11,546	11,546
	債券先物オプション				
	売建	58,891		44	44
	買建	12,000		7	7
店頭	債券先渡契約				
	売建	103		3	3
	買建				
	債券店頭オプション				
	売建	78,088		745	745
	買建	148,258	10,521	760	760
合 計				503	503

(注) 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。

当中間連結会計期間(2021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	債券先物				
	売建	2,699,191		38,514	38,514
	買建	2,826,882		38,294	38,294
	債券先物オプション				
	売建	88,010		197	197
	買建	59,759		196	196
店頭	債券店頭オプション				
	売建	88,453		388	388
	買建	158,888		399	399
合 計				230	230

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

## (5) 商品関連取引

前連結会計年度(2021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	商品先物				
	売建	14,624		405	405
	買建	16,291		127	127
店頭	商品スワップ				
	固定価格受取・ 変動価格支払	39,320	27,601	3,463	3,463
	変動価格受取・ 固定価格支払	36,039	25,820	5,466	5,466
	変動価格受取・ 変動価格支払	904	882	30	30
	商品オプション				
	売建	2,048	1,645	546	546
	買建	436	63	60	60
合 計				2,019	2,019

(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 商品は燃料及び金属等に係るものであります。

当中間連結会計期間(2021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	商品先物				
	売建	14,619		204	204
	買建	15,035		409	409
店頭	商品スワップ				
	固定価格受取・ 変動価格支払	35,501	25,056	8,664	8,664
	変動価格受取・ 固定価格支払	31,433	23,963	10,267	10,267
	変動価格受取・ 変動価格支払	677	669	35	35
	商品オプション				
	売建	2,805	1,704	472	472
	買建	1,152	51	9	9
合 計				1,718	1,718

(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 商品は燃料及び金属等に係るものであります。

## (6) クレジット・デリバティブ取引

前連結会計年度(2021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・オプション				
	売建	1,213,365	1,093,942	21,929	21,929
	買建	1,561,193	1,414,334	27,645	27,645
合 計				5,716	5,716

(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 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(2021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・オプション				
	売建	1,251,903	1,146,196	20,445	20,445
	買建	1,578,560	1,450,247	24,577	24,577
合 計				4,132	4,132

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

2 売建は信用リスクの引受取引、買建は信用リスクの引渡取引であります。



## 2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

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

## (1) 金利関連取引

前連結会計年度(2021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 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	金利先物	貸出金、その他有価証券、預金、譲渡性預金等の有利息の金融資産・負債			
	売建		7,580,404	4,439,058	1,403
	買建		4,048,886	4,048,886	498
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		31,981,533	25,876,121	298,464
	受取変動・支払固定		11,869,419	10,877,836	132,770
	金利スワップション				
	売建		153,886	153,886	11,270
	買建				
ヘッジ対象に係る損益を認識する方法	金利スワップ	貸出金			
	受取変動・支払固定		567,041	511,375	11,324
金利スワップの特例処理	金利スワップ	借入金			(注) 2
	受取変動・支払固定		62,100	51,380	
	合 計				166,545

(注) 1 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている借入金と一体として処理されているため、その時価は「(金融商品関係)」の当該借入金の時価に含めて記載しております。

当中間連結会計期間(2021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 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	金利先物	貸出金、その他有価証券、預金、譲渡性預金等の 有利利息の金融資産・負債			
	売建		2,937,132	2,924,932	1,336
	買建		559,750		6
	金利スワップ				
	受取固定・支払変動		31,479,690	24,989,368	274,105
	受取変動・支払固定		14,307,470	13,177,988	149,408
	金利スワップション				
	売建 買建		155,610	155,610	13,318
ヘッジ対象に 係る損益を認識する 方法	金利スワップ 受取変動・支払固定	貸出金	597,307	528,663	9,540
金利スワップの特例 処理	金利スワップ 受取変動・支払固定	借入金	59,110	59,110	(注) 2
	合 計				129,818

(注) 1 主として業種別委員会実務指針第24号に基づき、繰延ヘッジによっております。

2 金利スワップの特例処理によるものは、ヘッジ対象とされている借入金と一体として処理されているため、その時価は「(金融商品関係)」の当該借入金の時価に含めて記載しております。

## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2021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 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ 為替予約	外貨建の貸出金、その他 有価証券、預金、外国為 替等	10,896,132	6,051,444	39,920
			39,074	3,859	334
ヘッジ対象 に係る損益 を認識する 方法	通貨スワップ 為替予約	貸出金、その他有価証券	219,977	205,644	2,214
			304		1
合 計					42,471

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

当中間連結会計期間(2021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 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ 為替予約	外貨建の貸出金、その他 有価証券、預金、外国為 替等	10,403,103	6,187,140	130,745
			29,195	4,348	801
ヘッジ対象 に係る損益 を認識する 方法	通貨スワップ 為替予約	貸出金、その他有価証券	281,838	260,074	3,044
			1,248		1
合 計					128,503

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

## (3) 株式関連取引

前連結会計年度(2021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 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	有価証券店頭指数等ス ワップ 金利受取・ 株価指数変化率支払	その他有価証券	21,077		690
ヘッジ対象 に係る損益 を認識する 方法	有価証券店頭指数等ス ワップ 金利受取・ 株価指数変化率支払	その他有価証券	33,674	33,674	2,689
合 計					1,999

当中間連結会計年度(2021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 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
ヘッジ対象 に係る損益 を認識する 方法	有価証券店頭指数等ス ワップ 金利受取・ 株価指数変化率支払	その他有価証券	5,681	5,681	297
合 計					297

## (資産除去債務関係)

前連結会計年度(自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

資産除去債務の総額に重要性が乏しいため、記載を省略しております。

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

資産除去債務の総額に重要性が乏しいため、記載を省略しております。

## (賃貸等不動産関係)

前連結会計年度(自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

賃貸等不動産関係について記載すべき重要なものではありません。

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

賃貸等不動産関係について記載すべき重要なものではありません。

(収益認識関係)

顧客との契約から生じる収益を分解した情報

(単位：百万円)

区分	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
経常収益	1,965,482
うち役員取引等収益	668,871
預金・貸出業務	85,426
為替業務	72,224
証券関連業務	86,060
代理業務	4,582
保護預り・貸金庫業務	2,020
保証業務	39,605
クレジットカード関連業務	159,753
投資信託関連業務	93,796
その他	125,401

(注) 預金・貸出業務は主にホールセール事業部門及びグローバル事業部門から、為替業務は主にホールセール事業部門、リテール事業部門及びグローバル事業部門から、証券関連業務は主にホールセール事業部門、リテール事業部門及びグローバル事業部門から、クレジットカード関連業務は主にリテール事業部門から、投資信託関連業務は主にリテール事業部門及び本社管理等から発生しております。なお、上表には企業会計基準第10号「金融商品に関する会計基準」に基づく収益も含んでおります。

(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。

それぞれの報告セグメントが担当する業務は以下のとおりであります。

ホールセール事業部門：国内の大企業及び中堅・中小企業のお客さまに対応した業務

リテール事業部門：国内の個人を中心としたお客さまに対応した業務

グローバル事業部門：海外の日系・非日系企業等のお客さまに対応した業務

市場事業部門：金融マーケットに対応した業務

本社管理：上記各事業部門に属さない業務等

2 報告セグメントごとの利益又は損失の金額の算定方法

報告されている事業セグメントの会計処理方法は、「中間連結財務諸表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。複数の事業部門の協働により取引を獲得した際には、社内管理会計の取扱いに則り、実際の収益額に基づき算定した金額を協働した事業部門に計上しております。

なお、資産につきましては、事業セグメント別の管理を行っておりません。

## 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 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

	ホールセール 事業部門	リテール 事業部門	グローバル 事業部門	市場事業部門	本社管理等	合計
連結粗利益	282,500	548,700	343,400	257,900	55,129	1,377,371
経費	146,600	443,300	177,700	40,200	28,621	836,421
その他	24,500	1,200	8,900	17,100	41,477	10,223
連結業務純益	160,400	106,600	174,600	234,800	125,226	551,174

(注) 1 損失の場合には、金額頭部に を付しております。

2 「その他」には、持分法による投資損益及び社内管理上の協働収益を含めております。

3 「本社管理等」には、内部取引として消去すべきものを含めております。

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位:百万円)

	ホールセール 事業部門	リテール 事業部門	グローバル 事業部門	市場事業部門	本社管理等	合計
連結粗利益	329,500	568,100	394,500	250,900	111,715	1,431,285
経費	148,900	464,900	213,900	43,000	5,234	875,934
その他	30,300	800	25,100	17,600	43,074	30,726
連結業務純益	210,900	104,000	205,700	225,500	160,023	586,077

(注) 1 損失の場合には、金額頭部に を付しております。

2 「その他」には、持分法による投資損益及び社内管理上の協働収益を含めております。

3 「本社管理等」には、内部取引として消去すべきものを含めております。

## 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内容(差異調整に関する事項)

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位:百万円)

利益	金額
連結業務純益	551,174
その他経常収益(除く持分法による投資利益)	70,399
その他経常費用	275,278
中間連結損益計算書の経常利益	346,294

(注) 損失の場合には、金額頭部に を付しております。

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位:百万円)

利益	金額
連結業務純益	586,077
その他経常収益(除く持分法による投資利益)	124,760
その他経常費用	80,810
中間連結損益計算書の経常利益	630,028

(注) 損失の場合には、金額頭部に を付しております。

【関連情報】

前中間連結会計期間(自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

1 サービスごとの情報

報告セグメントごとの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・中近東	アジア・オセアニア	合計
1,269,688	273,108	151,043	255,601	1,949,441

(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、国内銀行連結子会社(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、国内銀行連結子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・中近東」「アジア・オセアニア」に分類しております。

3 「米州」にはアメリカ合衆国、ブラジル連邦共和国、カナダ等が、「欧州・中近東」には英国、ドイツ連邦共和国等が、「アジア・オセアニア」には中華人民共和国、シンガポール共和国、インドネシア共和国等が属しております。

(2) 有形固定資産

(単位：百万円)

日本	米州	欧州・中近東	アジア・オセアニア	合計
875,014	498,787	21,554	31,172	1,426,529

3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。



当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

### 1 サービスごとの情報

報告セグメントごとの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・中近東	アジア・オセアニア	合計
1,313,516	243,078	136,207	272,679	1,965,482

(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、国内銀行連結子会社(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、国内銀行連結子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・中近東」「アジア・オセアニア」に分類しております。

3 「米州」にはアメリカ合衆国、ブラジル連邦共和国、カナダ等が、「欧州・中近東」には英国、ドイツ連邦共和国等が、「アジア・オセアニア」には中華人民共和国、シンガポール共和国、インドネシア共和国等が属しております。

#### (2) 有形固定資産

(単位：百万円)

日本	米州	欧州・中近東	アジア・オセアニア	合計
898,858	500,314	42,198	37,563	1,478,934

### 3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で中間連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

【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】

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。  
前中間連結会計期間における減損損失は、3,983百万円であります。  
当中間連結会計期間における減損損失は、3,265百万円であります。

【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 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

(単位：百万円)

	ホールセール 事業部門	リテール 事業部門	グローバル 事業部門	市場事業部門	本社管理等	合計
当中間期償却額		2,009			7,860	9,870
当中間期末残高		44,070			141,691	185,762

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

(単位：百万円)

	ホールセール 事業部門	リテール 事業部門	グローバル 事業部門	市場事業部門	本社管理等	合計
当中間期償却額	316	2,009			6,347	8,674
当中間期末残高	5,070	40,050			94,547	139,668

【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 2020年4月1日 至 2020年9月30日)

該当ありません。

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

該当ありません。

(企業結合等関係)

企業結合等関係について記載すべきものはありません。

## (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 (2021年3月31日現在)	当中間連結会計期間 (2021年9月30日現在)
1株当たり純資産額	円	8,629.73	8,972.80
(算定上の基礎)			
純資産の部の合計額	百万円	11,899,046	12,376,017
純資産の部の合計額から 控除する金額	百万円	72,627	75,864
(うち新株予約権)	百万円	1,791	1,498
(うち非支配株主持分)	百万円	70,836	74,365
普通株式に係る中間期末 (期末)の純資産額	百万円	11,826,418	12,300,152
1株当たり純資産額の算 定に用いられた中間期末 (期末)の普通株式の数	千株	1,370,427	1,370,826

## 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 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)	当中間連結会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
(1) 1株当たり中間純利益	円	197.18	332.74
(算定上の基礎)			
親会社株主に帰属する 中間純利益	百万円	270,130	456,068
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	270,130	456,068
普通株式の期中平均株式数	千株	1,369,997	1,370,657
(2) 潜在株式調整後1株当たり 中間純利益	円	197.08	332.59
(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	0	
(うち連結子会社及び 持分法適用の関連会社の 潜在株式による調整額)	百万円	0	
普通株式増加数	千株	676	602
(うち新株予約権)	千株	676	602
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			

(重要な後発事象)

当中間連結会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

自己株式の取得及び消却

当社は、2021年11月12日開催の取締役会において、会社法第459条第1項及び当社定款第8条の規定に基づき、自己株式の取得に係る事項を決議するとともに、会社法第178条の規定に基づき、自己株式を消却することを決議いたしました。

1 自己株式の取得を行う理由

株主還元の充実、資本効率の向上のため、機動的な自己株式の取得を行うもの。

2 取得に係る事項の内容

- |                |   |
|----------------|---|
| (1) 取得対象株式の種類  | 当社普通株式  |
| (2) 取得し得る株式の総数 | 33,000,000株(上限)<br>(発行済株式総数(自己株式を除く)に対する割合2.4%) |
| (3) 株式の取得価額の総額 | 1,000億円(上限)                                     |
| (4) 取得期間       | 2021年11月15日から2022年11月11日まで                      |
| (5) 取得の方法      | 自己株式取得に係る取引一任契約に基づく市場買付け                        |

3 消却に係る事項の内容

- |              |                     |
|--------------|---------------------|
| (1) 対象株式の種類  | 当社普通株式              |
| (2) 消却する株式の数 | 上記2により取得した自己株式の全株式数 |
| (3) 消却予定日    | 2022年12月20日         |

2 【その他】

該当ありません。

## 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 (2021年3月31日現在)	当中間会計期間 (2021年9月30日現在)
<b>資産の部</b>		
流動資産		
現金及び預金	221,992	185,130
1年内回収予定の関係会社長期貸付金	<sup>1</sup> 741,493	<sup>1</sup> 869,755
その他	139,243	93,390
流動資産合計	1,102,729	1,148,276
固定資産		
有形固定資産	70,815	71,727
無形固定資産	474	2,378
投資その他の資産	13,851,362	14,115,198
関係会社株式	6,393,634	6,395,009
関係会社長期貸付金	<sup>1</sup> 7,454,394	<sup>1</sup> 7,716,314
その他	3,333	3,874
固定資産合計	13,922,653	14,189,305
資産合計	15,025,382	15,337,581
<b>負債の部</b>		
流動負債		
短期借入金	1,278,030	1,278,030
未払法人税等	12	20,666
賞与引当金	747	744
役員賞与引当金	569	-
1年内償還予定の社債	730,422	858,560
1年内返済予定の長期借入金	11,071	11,195
その他	64,703	53,951
流動負債合計	2,085,555	2,223,147
固定負債		
社債	<sup>2</sup> 6,718,181	<sup>2</sup> 6,963,337
長期借入金	<sup>3</sup> 237,989	<sup>3</sup> 254,571
固定負債合計	6,956,170	7,217,909
負債合計	9,041,726	9,441,057
<b>純資産の部</b>		
株主資本		
資本金	2,341,274	2,341,878
資本剰余金		
資本準備金	1,562,751	1,563,355
資本剰余金合計	1,562,751	1,563,355
利益剰余金		
その他利益剰余金		
別途積立金	30,420	30,420
繰越利益剰余金	2,061,118	1,972,781
利益剰余金合計	2,091,538	2,003,201
自己株式	13,698	13,409
株主資本合計	5,981,865	5,895,025
新株予約権	1,791	1,498
純資産合計	5,983,656	5,896,524
負債純資産合計	15,025,382	15,337,581

## (2) 【中間損益計算書】

(単位：百万円)

	前中間会計期間 (自 2020年 4月 1日 至 2020年 9月30日)	当中間会計期間 (自 2021年 4月 1日 至 2021年 9月30日)
営業収益		
関係会社受取配当金	76,326	51,633
関係会社受入手数料	4,541	4,952
関係会社貸付金利息	84,253	87,131
営業収益合計	165,121	143,717
営業費用		
販売費及び一般管理費	1 14,028	1 15,715
社債利息	78,681	81,816
長期借入金利息	2,387	2,302
営業費用合計	95,096	99,834
営業利益	70,024	43,883
営業外収益	2 345	2 68
営業外費用	3 4,970	3 5,642
経常利益	65,399	38,309
税引前中間純利益	65,399	38,309
法人税、住民税及び事業税	2,110	3,628
法人税等調整額	166	51
法人税等合計	1,944	3,576
中間純利益	67,343	41,886

## (3) 【中間株主資本等変動計算書】

前中間会計期間(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		利益剰余金合計
					別途積立金	繰越利益 剰余金	
当期首残高	2,339,964	1,561,442	-	1,561,442	30,420	2,046,360	2,076,780
当中間期変動額							
新株の発行	1,309	1,308		1,308			
剰余金の配当						136,952	136,952
中間純利益						67,343	67,343
自己株式の取得							
自己株式の処分			50	50			
利益剰余金から 資本剰余金への振替			50	50		50	50
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)							
当中間期変動額合計	1,309	1,308	-	1,308	-	69,658	69,658
当中間期末残高	2,341,274	1,562,751	-	1,562,751	30,420	1,976,701	2,007,121

	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	13,983	5,964,203	2,064	5,966,267
当中間期変動額				
新株の発行		2,618		2,618
剰余金の配当		136,952		136,952
中間純利益		67,343		67,343
自己株式の取得	21	21		21
自己株式の処分	311	261		261
利益剰余金から 資本剰余金への振替		-		-
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)			255	255
当中間期変動額合計	290	66,749	255	67,005
当中間期末残高	13,693	5,897,453	1,808	5,899,262

当中間会計期間(自 2021年4月1日 至 2021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		利益剰余金合計
					別途積立金	繰越利益 剰余金	
当期首残高	2,341,274	1,562,751	-	1,562,751	30,420	2,061,118	2,091,538
当中間期変動額							
新株の発行	603	603		603			
剰余金の配当						130,190	130,190
中間純利益						41,886	41,886
自己株式の取得							
自己株式の処分			32	32			
利益剰余金から 資本剰余金への振替			32	32		32	32
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)							
当中間期変動額合計	603	603	-	603	-	88,336	88,336
当中間期末残高	2,341,878	1,563,355	-	1,563,355	30,420	1,972,781	2,003,201

	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	13,698	5,981,865	1,791	5,983,656
当中間期変動額				
新株の発行		1,207		1,207
剰余金の配当		130,190		130,190
中間純利益		41,886		41,886
自己株式の取得	37	37		37
自己株式の処分	327	295		295
利益剰余金から 資本剰余金への振替		-		-
株主資本以外の項目の 当中間期変動額(純額)			292	292
当中間期変動額合計	289	86,839	292	87,132
当中間期末残高	13,409	5,895,025	1,498	5,896,524



【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

有価証券の評価は、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市場価格のない株式であるため、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

定率法(ただし、建物については定額法)を採用しております。

(2) 無形固定資産

自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間(5年)に基づく定額法により償却しております。

3 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、当中間会計期間に帰属する額を計上しております。

4 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産及び負債については、取得時の為替相場による円換算額を付す子会社株式及び関連会社株式を除き、主として中間決算日の為替相場による円換算額を付しております。

5 連結納税制度の適用

当社を連結納税親会社として、連結納税制度を適用しております。

(追加情報)

連結納税制度からグループ通算制度への移行

2020年3月31日に公布された「所得税法等の一部を改正する法律」(令和2年法律第8号)により、2022年4月1日以後開始する事業年度から、連結納税制度はグループ通算制度に移行することとされましたが、連結納税制度を適用している当社は、当中間会計期間においては、「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)に基づき、改正前の税法の規定を前提とした会計処理を行っております。

## (中間貸借対照表関係)

- 1 1年内回収予定の関係会社長期貸付金及び関係会社長期貸付金は、劣後特約付貸付金であります。
- 2 社債には、劣後特約付社債が含まれております。

	前事業年度 (2021年3月31日現在)	当中間会計期間 (2021年9月30日現在)
劣後特約付社債	1,604,201百万円	1,569,202百万円

- 3 長期借入金には、劣後特約付借入金が含まれております。

	前事業年度 (2021年3月31日現在)	当中間会計期間 (2021年9月30日現在)
劣後特約付借入金	41,000百万円	41,000百万円

## 4 保証債務

株式会社三井住友銀行及びSMBC Bank EU AGのドイツ国内の対顧預金払い戻しに関し、ドイツ銀行協会預金保険基金に対して保証を行っておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前事業年度 (2021年3月31日現在)	当中間会計期間 (2021年9月30日現在)
	324,150百万円	357,696百万円

## (中間損益計算書関係)

## 1 減価償却実施額

	前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
有形固定資産	4百万円	有形固定資産	602百万円
無形固定資産	50百万円	無形固定資産	62百万円

## 2 営業外収益のうち主要なもの

	前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
受取利息	16百万円	受取利息	8百万円

## 3 営業外費用のうち主要なもの

	前中間会計期間 (自 2020年4月1日 至 2020年9月30日)		当中間会計期間 (自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)
社債発行費償却	2,807百万円	社債発行費償却	3,140百万円
短期借入金利息	2,154百万円	短期借入金利息	2,242百万円

(有価証券関係)

前事業年度(2021年3月31日現在)

子会社株式及び関連会社株式で市場価格のあるものはありません。

当中間会計期間(2021年9月30日現在)

子会社株式及び関連会社株式で市場価格のあるものはありません。

(企業結合等関係)

企業結合等関係について記載すべきものはありません。

(重要な後発事象)

当中間会計期間(自 2021年4月1日 至 2021年9月30日)

自己株式の取得及び消却

当社は、2021年11月12日開催の取締役会において、会社法第459条第1項及び当社定款第8条の規定に基づき、自己株式の取得に係る事項を決議するとともに、会社法第178条の規定に基づき、自己株式を消却することを決議いたしました。

1 自己株式の取得を行う理由

株主還元の実現、資本効率の向上のため、機動的な自己株式の取得を行うもの。

2 取得に係る事項の内容

- |                |   |
|----------------|---|
| (1) 取得対象株式の種類  | 当社普通株式  |
| (2) 取得し得る株式の総数 | 33,000,000株(上限)<br>(発行済株式総数(自己株式を除く)に対する割合2.4%) |
| (3) 株式の取得価額の総額 | 1,000億円(上限)                                     |
| (4) 取得期間       | 2021年11月15日から2022年11月11日まで                      |
| (5) 取得の方法      | 自己株式取得に係る取引一任契約に基づく市場買付け                        |

3 消却に係る事項の内容

- |              |                     |
|--------------|---------------------|
| (1) 対象株式の種類  | 当社普通株式              |
| (2) 消却する株式の数 | 上記2により取得した自己株式の全株式数 |
| (3) 消却予定日    | 2022年12月20日         |

#### 4 【その他】

中間配当(会社法第454条第5項の規定による剰余金の配当)

2021年11月12日開催の取締役会において、第20期の中間配当につき次のとおり決議いたしました。

中間配当金の総額	143,936百万円
1株当たりの中間配当金	105円
効力発生日及び支払開始日	2021年12月3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

2021年11月26日

株式会社三井住友フィナンシャルグループ  
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 大塚 敏 弘

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 羽太 典 明

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 仁木 一 秀

### 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」に掲げられている株式会社三井住友フィナンシャルグループの2021年4月1日から2022年3月31日までの連結会計年度の中間連結会計期間（2021年4月1日から2021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、株式会社三井住友フィナンシャルグループ及び連結子会社の2021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（2021年4月1日から2021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

- 
- 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(四半期報告書提出会社)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いません。

## 独立監査人の中間監査報告書

2021年11月26日

株式会社三井住友フィナンシャルグループ  
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 大塚 敏弘

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 羽太 典明

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 仁木 一秀

### 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」に掲げられている株式会社三井住友フィナンシャルグループの2021年4月1日から2022年3月31日までの第20期事業年度の中間会計期間（2021年4月1日から2021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、株式会社三井住友フィナンシャルグループの2021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（2021年4月1日から2021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、継続企業の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

- 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(四半期報告書提出会社)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いません。