

2021年3月期第2四半期 (中間期) 決算説明資料



【目次】

I. 2021年3月期第2四半期（中間期）決算の概要			
1. 総括	連・単	1
2. 損益の状況	連・単	2
3. KPI	連・単	3
4. 運用・調達の状況	単	4
II. 2021年3月期第2四半期（中間期）決算資料			
1. 損益の状況	連	5
	単	6
2. 国内資金利鞘	単	7
3. 有価証券関係損益	単	7
4. 自己資本比率（国内基準）	連・単	8
5. ROE	連	8
6. 預金、貸出金の残高	単	9
7. 金融再生法開示債権	単	10
8. 金融再生法開示債権の保全状況	単	10
9. 貸倒引当金の状況	連・単	11
10. 業種別貸出状況等	単	11
11. 有価証券の評価損益	連・単	12
12. デリバティブ取引の状況	単	13
13. 繰延税金資産・負債の内訳	連・単	14

I. 2021年3月期第2四半期（中間期）決算の概要

I-1. 総括

- 連結の経常利益は前年同期比12億円増加の98億円、親会社株主に帰属する中間純利益は前年同期比9億円増加の67億円となりました。
- 単体の実質業務純益は前年同期比11億円増加の99億円、経常利益は前年同期比15億円増加の99億円、中間純利益は前年同期比12億円増加の69億円となりました。

【連結】

(単位：億円)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
経常利益	98	12	85
親会社株主に帰属する中間純利益	67	9	57

【単体】

(単位：億円)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
実質業務純益	99	11	87
経常利益	99	15	83
中間純利益	69	12	57

与信関係費用（△）	2	0	1
-----------	---	---	---

I-2. 損益の状況

- 連結業務粗利益は前年同期比9億円増加の234億円となりました。
 うち資金利益（連結）は貸出金増加等により前年同期比7億円増加しました。
 一方で、役員取引等利益（連結）は住宅ローン関連手数料等の減少により前年同期比5億円減少しました。
- 経費（連結）はコスト効率を意識したコスト削減活動により前年同期比2億円減少しました。
- OHR（単体）は業務粗利益が増加した一方で、経費は減少したため前年同期比3.7%減少の56.0%となりました。

【連結】

（単位：億円）

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
連結業務粗利益	234	9	224
資金利益	172	7	164
役員取引等利益	32	△ 5	38
その他業務利益	28	7	21
営業経費 (△)	132	△ 2	135
与信関係費用 (△)	3	0	2
株式等関係損益	2	1	0
持分法による投資損益	0	1	△ 1
その他	△ 1	△ 1	△ 0
経常利益	98	12	85
特別損益	△ 2	△ 2	△ 0
税引前中間純利益	96	10	85
法人税等 (△)	28	1	27
中間純利益	67	9	57
親会社株主に帰属する中間純利益	67	9	57

連結実質業務純益	101	12	89
----------	-----	----	----

注1. 連結業務粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役員取引等収益 - 役員取引等費用)
 + (その他業務収益 - その他業務費用)

注2. 連結実質業務純益 = 単体業務純益 + 子会社粗利益 - 子会社営業経費 - 内部取引

【単体】

（単位：億円）

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
業務粗利益	226	8	217
資金利益	173	7	165
役員取引等利益	26	△ 6	32
その他業務利益	26	7	19
うち債券関係損益	14	2	11
経費 (除く臨時処理分) (△)	126	△ 3	130
人件費 (△)	24	1	22
物件費 (△)	92	△ 7	100
税金 (△)	9	1	7
実質業務純益	99	11	87
一般貸倒引当金繰入額① (△)	0	0	0
業務純益	98	11	86
臨時損益	0	3	△ 3
うち 不良債権処理額② (△)	1	0	0
経常利益	99	15	83
特別損益	△ 2	△ 2	△ 0
税引前中間純利益	96	13	83
法人税等	26	0	26
中間純利益	69	12	57

与信関係費用 (①+②) (△)	2	0	1
------------------	---	---	---

OHR (※)	56.0%	△ 3.7%	59.8%
---------	-------	--------	-------

(※) OHR = 経費 ÷ 業務粗利益

I-3. KPI

- ROE（株主資本ベース）は前年同期比**0.4%増加**の10.7%となりました。
- 住宅ローン実行額は前年同期比**558億円減少**の3,645億円となりました。この結果を受けて住宅ローン関連手数料は、前年同期比**11億円減少**の72億円となりました。
- 口座数は前年度末比**274千口座増加**の4,203千口座となりました。

(1) ROE

【連結】 (単位：%)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
ROE（株主資本ベース）	10.7	0.4	10.2
ROE（自己資本ベース）	10.9	0.5	10.4

(2) 住宅ローン実行額

【単体】 (単位：億円)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
住宅ローン実行額	3,645	△ 558	4,204

注. 当社が自社で実行する住宅ローンの他、当社が銀行代理業者として販売する住宅ローン及び「フラット35」実行額の合計。

(3) 住宅ローン関連受取手数料

【単体】 (単位：億円)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
住宅ローン関連受取手数料	72	△ 11	84

(4) 提携社数

【単体】 (単位：社)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
銀行代理業者	13	1	12

(5) 口座数

【単体】 (単位：千口座)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
口座数	4,203	274	3,929
個人口座	4,156	267	3,889
法人口座	46	7	39

I-4. 運用・調達の状況

- 貸出金は住宅ローン事業の残高が増加したこと等により前年度末比**1,715億円増加**の38,966億円となりました。
 ○ 預金は個人預金を中心に増加した結果、前年度末比**3,514億円増加**の57,436億円となりました。

(1) 貸出金・預金（未残）

【単体】

(単位：億円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
貸出金（除く政府等向け）	38,966	1,715	37,250
うち住宅ローン	35,131	1,796	33,335
預金	57,436	3,514	53,922

(2) 有価証券（未残）

【単体】

(単位：億円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
有価証券	7,302	△ 469	7,772
満期保有目的	699	△ 10	709
子会社・関連会社株式	58	7	50
その他有価証券	6,544	△ 467	7,011
株式	0	—	0
債券	2,443	△ 369	2,812
国債	1,298	174	1,123
地方債	604	△ 22	627
短期社債	134	△ 0	134
社債	405	△ 521	926
その他	4,101	△ 97	4,198
外国債券	2,601	△ 179	2,781

注、「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めております。

II. 2021年3月期第2四半期（中間期）決算資料

II-1. 損益の状況

【連結】

(単位：百万円)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
連結業務粗利益	23,415	966	22,448
資金利益	17,271	771	16,499
役務取引等利益	3,283	△ 530	3,814
その他業務利益	2,860	726	2,134
うち債券関係損益	1,411	248	1,163
営業経費 (△)	13,283	△ 257	13,540
与信関係費用 (△)	333	88	244
株式等関係損益	208	186	21
持分法による投資損益	8	120	△ 112
その他	△ 159	△ 150	△ 8
経常利益	9,856	1,292	8,563
特別損益	△ 252	△ 205	△ 46
税引前中間純利益	9,604	1,087	8,516
法人税、住民税及び事業税 (△)	2,859	103	2,755
法人税等調整額 (△)	△ 9	10	△ 20
法人税等 (△)	2,849	113	2,735
中間純利益	6,754	973	5,781
親会社株主に帰属する中間純利益	6,763	979	5,784

連結実質業務純益	10,132	1,224	8,907
----------	--------	-------	-------

注1. 連結業務粗利益 = (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)
+ (その他業務収益 - その他業務費用)

注2. 連結実質業務純益 = 単体業務純益 + 子会社粗利益 - 子会社営業経費 - 内部取引

(連結対象会社数)

(単位：社)

連結子会社数	4	—	4
持分法適用会社数	1	—	1

【単体】

(単位：百万円)

		2020年9月期	2019年9月期	2019年9月期
			2019年9月期比	
業務粗利益		22,628	845	21,782
資金利益		17,345	764	16,580
役務取引等利益		2,611	△ 624	3,235
その他業務利益		2,672	705	1,966
うち債券関係損益		1,411	248	1,163
経費（除く臨時処理分）	(△)	12,687	△ 339	13,027
人件費	(△)	2,467	186	2,280
物件費	(△)	9,288	△ 716	10,005
税金	(△)	931	190	740
実質業務純益		9,941	1,185	8,755
一般貸倒引当金繰入額①	(△)	61	0	61
業務純益		9,880	1,185	8,694
臨時損益		61	370	△ 308
不良債権処理額②	(△)	138	70	68
経常利益		9,942	1,555	8,386
特別損益		△ 252	△ 205	△ 46
税引前中間純利益		9,689	1,350	8,339
法人税、住民税及び事業税	(△)	2,702	44	2,658
法人税等調整額	(△)	△ 3	16	△ 20
法人税等	(△)	2,698	60	2,638
中間純利益		6,991	1,289	5,701
与信関係費用（①+②）	(△)	200	70	130

II-2. 国内資金利鞘

【単体】

(単位：%)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
資金運用利回 (A)	0.67	△ 0.03	0.70
貸出金利回 (C)	0.81	△ 0.07	0.88
有価証券利回	0.43	△ 0.05	0.49
資金調達原価 (B)	0.47	△ 0.05	0.52
資金調達利回	0.06	△ 0.01	0.07
預金等利回 (D)	0.03	△ 0.01	0.05
経費率	0.44	△ 0.06	0.51
総資金利鞘 (A) - (B)	0.20	0.02	0.17
預貸金利回差 (C) - (D)	0.77	△ 0.06	0.83

II-3. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月期		2019年9月期
		2019年9月期比	
国債等関係損益	1,411	248	1,163
株式等関係損益	202	432	△ 229

II-4. 自己資本比率（国内基準）

【連結】

（単位：億円、％）

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 自己資本比率（2） / （3）	8.04	0.34	7.70
(2) 自己資本の額	1,111	77	1,033
(3) リスク・アセットの額	13,807	397	13,409
(4) 総所要自己資本額	552	15	536

注. 自己資本比率の算出にあたっては、以下の手法を採用しております。

- ・信用リスクに関する手法：基礎的内部格付手法（社内格付を利用してリスクを計測する手法）
- ・オペレーショナル・リスクに関する手法：粗利益配分手法（業務区分毎の粗利益に一定割合を乗じてリスクを計測する手法）

【単体】

（単位：億円、％）

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
(1) 自己資本比率（2） / （3）	8.29	0.34	7.95
(2) 自己資本の額	1,154	77	1,076
(3) リスク・アセットの額	13,929	395	13,533
(4) 総所要自己資本額	557	15	541

II-5. ROE

【連結】

（単位：％）

	2020年9月期		2020年3月期
		2020年3月期比	
ROE（株主資本ベース）	10.7	△ 0.1	10.8
ROE（自己資本ベース）	10.9	△ 0.1	11.1

注1. ROE算式

$$\frac{\text{親会社株主に帰属する中間純利益}}{\left(\frac{\text{期首株主資本}}{\text{（自己資本）合計}} + \frac{\text{中間期末株主資本}}{\text{（自己資本）合計}} \right) \div 2} \times 100 \times \frac{\text{年間日数}}{\text{期中日数}}$$

注2. 株主資本合計 = 純資産の部合計 - 非支配株主持分 - その他の包括利益累計額合計

注3. 自己資本合計 = 純資産の部合計 - 非支配株主持分

II-6. 預金、貸出金の残高

(1) 預金、貸出金の未残及び平残

【単体】

(単位：億円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
預金（未残）	57,436	3,514	53,922
預金（平残）	56,680	4,307	52,373
貸出金（未残）	42,819	2,379	40,439
貸出金（平残）	41,551	3,782	37,768

(2) 国内貸出金内訳（未残）及び中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：億円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
国内貸出金（A） （除く政府等向け貸出）	38,966	1,715	37,250
大企業	546	8	538
中堅企業	—	—	—
中小企業など（B）	38,419	1,707	36,712
中小企業	5	△ 14	19
個人	38,413	1,721	36,692
中小企業等貸出比率（B/A）	98.5%	0.0%	98.5%

注. 中小企業には個人事業主を含んでおります。

(3) 個人向けローン残高

【単体】

(単位：億円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
個人向けローン残高	38,413	1,721	36,692
住宅ローン残高	35,131	1,796	33,335
その他のローン残高	3,281	△ 74	3,356

II-7. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,550	58	2,491
危険債権	917	△ 133	1,050
要管理債権	582	106	475
合計	4,050	32	4,017

正常債権	4,279,378	237,773	4,041,604
総与信残高	4,283,428	237,806	4,045,622
不良債権比率	0.09%	△ 0.00%	0.09%

注. 総与信残高：貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金。

II-8. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
保全額 (A)	3,796	54	3,742
貸倒引当金	793	79	714
担保・保証等	3,002	△ 25	3,028
金融再生法開示債権合計 (B)	4,050	32	4,017

保全率 (A) / (B)	93.7%	0.5%	93.1%
---------------	-------	------	-------

(参考) 自己査定結果 (債務者区分別)

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
破綻先債権 (A)	398	87	310
実質破綻先債権 (B)	2,152	△ 28	2,181
破綻懸念先債権 (C)	917	△ 133	1,050
要注意先債権 (D)	4,356	△ 89	4,446
要管理先債権	582	106	475
その他要注意先債権	3,773	△ 196	3,970
正常先債権 (E)	4,275,604	237,970	4,037,634
総与信残高 (A) + (B) + (C) + (D) + (E)	4,283,428	237,806	4,045,622

注. 総与信残高：貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金。

II-9. 貸倒引当金の状況

【連結】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
貸倒引当金	2,422	159	2,262
一般貸倒引当金	1,596	79	1,516
個別貸倒引当金	826	79	746

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末		2020年3月末
		2020年3月末比	
貸倒引当金	2,193	135	2,057
一般貸倒引当金	1,428	61	1,367
個別貸倒引当金	764	73	690

II-10. 業種別貸出状況等

【単体】

(単位：百万円、%)

	2020年9月末		2020年3月末	
	貸出残高	構成比	貸出残高	構成比
個人	3,841,354	89.71	3,669,229	90.73
金融業	54,696	1.28	54,867	1.36
政府等	385,309	9.00	318,942	7.89
その他	552	0.01	951	0.02
合計	4,281,912	100.00	4,043,990	100.00

Ⅱ-11. 有価証券の評価損益

【連結】

(単位：億円)

	2020年9月末			2020年3月末	
	連結貸借対照表 計上額	評価損益	2020年3月末比	連結貸借対照表 計上額	評価損益
有価証券	7,243	104	△ 7	7,721	111
満期保有目的	699	12	△ 0	709	13
その他有価証券	6,544	92	△ 6	7,011	98
株式	0	—	—	0	—
債券	2,443	24	△ 15	2,812	40
うち国債	1,298	△ 4	△ 13	1,123	8
その他	4,101	67	9	4,198	58
うち外国債券	2,601	73	2	2,781	71

注. 「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めております。

【単体】

(単位：億円)

	2020年9月末			2020年3月末	
	貸借対照表 計上額	評価損益	2020年3月末比	貸借対照表 計上額	評価損益
有価証券	7,302	104	△ 7	7,772	111
満期保有目的	699	12	△ 0	709	13
子会社・関連会社株式	58	—	—	50	—
その他有価証券	6,544	92	△ 6	7,011	98
株式	0	—	—	0	—
債券	2,443	24	△ 15	2,812	40
うち国債	1,298	△ 4	△ 13	1,123	8
その他	4,101	67	9	4,198	58
うち外国債券	2,601	73	2	2,781	71

注. 「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権を含めております。

Ⅱ-12. デリバティブ取引の状況

(1) ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

【単体】 (単位：億円)

			2020年9月末			2020年3月末		
			契約額等	時価	評価損益	契約額等	時価	評価損益
金利関連取引	金利オプション	売建	531	△ 0	0	433	△ 1	△ 0
		買建	531	0	0	433	1	1
通貨関連取引	為替予約	売建	5,632	△ 5	△ 5	4,831	△ 19	△ 19
		買建	7,250	5	5	6,032	32	32
	通貨オプション	売建	9	△ 0	△ 0	9	△ 0	△ 0
		買建	9	0	0	9	0	0

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

注2. 時価の算定：割引現在価値やオプション価格算定モデルにより算定しております。

(2) ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

【単体】 (単位：億円)

			主なヘッジ対象	2020年9月末			2020年3月末		
				契約額等	うち1年超のもの	時価	契約額等	うち1年超のもの	時価
金利関連取引	金利スワップ	受取変動・支払固定	貸出金・その他有価証券(債券)	1,775	1,394	△ 135	1,900	1,478	△ 148

注1. 「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24号)に基づき、繰延ヘッジによっております。

注2. 時価の算定：割引現在価値により算定しております。

II-13. 繰延税金資産・負債の内訳

【連結】

(単位：百万円)

	2020年9月末	2020年3月末
繰延税金資産の純額 (△は繰延税金負債の純額)	2,654	2,931

【単体】

(単位：百万円)

	2020年9月末	2020年3月末
繰延ヘッジ損失	4,176	4,547
子会社株式償却	802	791
その他有価証券評価差額金	738	801
貸倒引当金	523	481
投資損失引当金	—	9
その他	775	814
繰延税金資産小計 (A)	7,017	7,446
評価性引当額 (B)	△ 802	△ 801
繰延税金資産合計 (A) + (B) (C)	6,214	6,645
その他有価証券評価差額金	3,567	3,818
繰延ヘッジ利益	102	—
繰延税金負債合計 (D)	3,670	3,818
繰延税金資産の純額 (C) - (D) (△は繰延税金負債の純額)	2,543	2,826