

2022年3月期第2四半期 (中間期) 決算説明資料



【目次】

I. 2022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. 2022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. 2022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**前期比6億円増加**の105億円、親会社株主に帰属する中間純利益は**前期比17億円増加**の84億円となりました。
- 単体の実質業務純益は**前期比1億円減少**の97億円、経常利益は**前期比1億円増加**の100億円、中間純利益は**前期比14億円増加**の84億円となりました。

【連結】

（単位：億円）

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
経常利益	105	6	98
親会社株主に帰属する中間純利益	84	17	67

【単体】

（単位：億円）

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
実質業務純益	97	△ 1	99
経常利益	100	1	99
中間純利益	84	14	69

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

I-2. 損益の状況

- 連結業務粗利益は**前期比24億円増加**の259億円となりました。
 うち資金利益（連結）は貸出金増加等により**前期比11億円増加**しました。
 また、役員取引等利益（連結）は住宅ローン手数料や決済関連手数料等の増加により**前期比23億円増加**しました。
 ○ 経費（連結）は、システム関連費用や住宅ローン実行額に伴う外注費の増加により、**前期比25億円増加**の158億円となりました。
 ○ 親会社に帰属する中間純利益は、税負担の減少もあり、**前期比17億円増加**して、84億円となりました。

【連結】

(単位：億円)

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
連結業務粗利益	259	24	234
資金利益	183	11	172
役員取引等利益	56	23	32
その他業務利益	19	△9	28
営業経費 (△)	158	25	132
与信関係費用 (△)	0	△2	3
株式等関係損益	2	0	2
持分法による投資損益	0	0	0
その他	2	3	△1
経常利益	105	6	98
特別損益	△0	1	△2
税金等調整前中間純利益	104	8	96
法人税等合計 (△)	19	△8	28
中間純利益	84	17	67
親会社株主に帰属する中間純利益	84	17	67

連結実質業務純益	101	△0	101
----------	-----	----	-----

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)

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
業務粗利益	241	15	226
資金利益	184	10	173
役員取引等利益	40	14	26
その他業務利益	16	△10	26
うち債券関係損益	7	△6	14
経費 (除く臨時処理分) (△)	143	16	126
人件費 (△)	24	0	24
物件費 (△)	109	16	92
税金 (△)	9	△0	9
実質業務純益	97	△1	99
一般貸倒引当金繰入額① (△)	1	0	0
業務純益	96	△2	98
臨時損益	4	3	0
うち不良債権処理額② (△)	△1	△2	1
経常利益	100	1	99
特別損益	△0	2	△2
税引前中間純利益	100	3	96
法人税等合計	16	△10	26
中間純利益	84	14	69

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

OHR (※)	59.4%	3.3%	56.0%
---------	-------	------	-------

(※) OHR = 経費 ÷ 業務粗利益

I-3. KPI

- ROE（株主資本ベース）は**前期比1.2%増加**の12.0%となりました。
- 住宅ローン実行額は**前期比752億円増加**の4,398億円となりました。この結果を受けて住宅ローン関連手数料は、**前期比16億円増加**の89億円となりました。
- 口座数は**前期末比731千口座増加**の4,934千口座となりました。

(1) ROE

【連結】

(単位：%)

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
ROE（株主資本ベース）	12.0	1.2	10.7
ROE（自己資本ベース）	12.2	1.2	11.0

(2) 住宅ローン実行額

【単体】

(単位：億円)

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
住宅ローン実行額	4,398	752	3,645

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)

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
住宅ローン関連受取手数料	89	16	72

(4) 提携社数

【単体】

(単位：社)

	2021年9月末		2020年9月末
		2020年9月末比	
銀行代理業者	24	11	13

(5) 口座数

【単体】

(単位：千口座)

	2021年9月末		2020年9月末
		2020年9月末比	
口座数	4,934	731	4,203
個人口座	4,867	710	4,156
法人口座	67	20	46

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期末比**2,861億円増加**の43,887億円となりました。
 ○ 預金は個人預金を中心に増加した結果、前期末比**3,345億円増加**の66,284億円となりました。

(1) 貸出金・預金（未残）

【単体】

(単位：億円)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
貸出金(除く政府等向け)	43,887	2,861	41,025
うち住宅ローン	39,626	2,464	37,161
預金	66,284	3,345	62,938

(2) 有価証券（未残）

【単体】

(単位：億円)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
有価証券	7,957	△ 420	8,378
満期保有目的	676	△ 11	688
子会社・関連会社株式	91	△ 0	91
その他有価証券	7,189	△ 408	7,597
株式	0	—	0
債券	2,827	△ 336	3,163
国債	1,679	△ 393	2,073
地方債	393	△ 55	449
短期社債	134	0	134
社債	619	113	506
その他	4,362	△ 71	4,434
うち外国債券	2,868	75	2,793

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. 2022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)

	2021年9月期		2020年9月期
		2020年9月期比	
連結業務粗利益	25,910	2,495	23,415
資金利益	18,395	1,124	17,271
役員取引等利益	5,606	2,323	3,283
その他業務利益	1,908	△ 952	2,860
うち債券関係損益	795	△ 616	1,411
営業経費 (△)	15,809	2,526	13,283
与信関係費用 (△)	76	△ 256	333
株式等関係損益	287	78	208
持分法による投資損益	12	3	8
その他	222	381	△ 159
経常利益	10,545	689	9,856
特別損益	△ 96	155	△ 252
税金等調整前中間純利益	10,449	845	9,604
法人税、住民税及び事業税 (△)	2,006	△ 852	2,859
法人税等調整額 (△)	△ 36	△ 26	△ 9
法人税等合計 (△)	1,969	△ 879	2,849
中間純利益	8,479	1,724	6,754
親会社株主に帰属する中間純利益	8,481	1,717	6,763

連結実質業務純益	10,100	△ 31	10,132
----------	--------	------	--------

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

(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)

		2021年9月期		2020年9月期
			2020年9月期比	
業務粗利益		24,138	1,510	22,628
資金利益		18,432	1,086	17,345
役員取引等利益		4,077	1,466	2,611
その他業務利益		1,628	△ 1,043	2,672
うち債券関係損益		795	△ 616	1,411
経費（除く臨時処理分）	(△)	14,340	1,653	12,687
人件費	(△)	2,497	30	2,467
物件費	(△)	10,926	1,637	9,288
税金	(△)	916	△ 14	931
実質業務純益		9,798	△ 143	9,941
一般貸倒引当金繰入額①	(△)	147	86	61
業務純益		9,650	△ 229	9,880
臨時損益		426	364	61
不良債権処理額②	(△)	△ 112	△ 251	138
経常利益		10,077	135	9,942
特別損益		△ 23	228	△ 252
税引前中間純利益		10,053	363	9,689
法人税、住民税及び事業税	(△)	1,740	△ 961	2,702
法人税等調整額	(△)	△ 108	△ 105	△ 3
法人税等合計	(△)	1,631	△ 1,067	2,698
中間純利益		8,421	1,430	6,991
与信関係費用（①+②）	(△)	35	△ 165	200

II-2. 国内資金利鞘

【単体】

(単位：%)

		2021年9月期	2020年9月期比	2020年9月期
資金運用利回	(A)	0.61	△ 0.05	0.67
貸出金利回	(C)	0.72	△ 0.09	0.81
有価証券利回		0.38	△ 0.04	0.43
資金調達原価	(B)	0.44	△ 0.03	0.47
資金調達利回		0.04	△ 0.01	0.06
預金等利回	(D)	0.03	△ 0.00	0.03
経費率		0.44	△ 0.00	0.44
総資金利鞘	(A) - (B)	0.17	△ 0.02	0.20
預貸金利回差	(C) - (D)	0.69	△ 0.08	0.77

II-3. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月期	2020年9月期比	2020年9月期
国債等債券関係損益	795	△ 616	1,411
株式等関係損益	287	84	202

II-4. 自己資本比率（国内基準）

【連結】

（単位：億円、％）

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
(1) 自己資本比率 (2) / (3)	8.09	0.10	7.99
(2) 自己資本の額	1,251	71	1,180
(3) リスク・アセットの額	15,463	689	14,774
(4) 総所要自己資本額	618	27	590

【単体】

（単位：億円、％）

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
(1) 自己資本比率 (2) / (3)	8.12	△ 0.11	8.23
(2) 自己資本の額	1,282	56	1,225
(3) リスク・アセットの額	15,772	885	14,886
(4) 総所要自己資本額	630	35	595

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）

II-5. ROE

【連結】

（単位：％）

	2021年9月期		2021年3月期
		2021年3月期比	
ROE（株主資本ベース）	12.0	1.2	10.7
ROE（自己資本ベース）	12.2	1.2	11.0

注1. ROE算式

$$\frac{\text{親会社株主に帰属する中間純利益}}{\left(\frac{\text{期首株主資本}}{\text{(自己資本) 合計}} + \frac{\text{中間期末株主資本}}{\text{(自己資本) 合計}} \right) \div 2} \times 100 \times \frac{365}{\text{期中日数}}$$

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)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
預金（未残）	66,284	3,345	62,938
預金（平残）	64,701	5,784	58,916
貸出金（未残）	50,206	4,538	45,667
貸出金（平残）	47,319	4,369	42,950

(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)

		2021年9月末		2021年3月末
			2021年3月末比	
国内貸出金 (除く政府等向け)	(A)	43,887	2,861	41,025
大企業		523	△ 43	567
中堅企業		—	—	—
中小企業等	(B)	43,364	2,905	40,458
中小企業		376	372	4
個人		42,987	2,533	40,454
中小企業等貸出比率	(B) / (A)	98.8%	0.1%	98.6%

(3) 個人向けローン残高

【単体】

(単位：億円)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
個人向けローン残高	42,987	2,533	40,454
住宅ローン残高	39,626	2,464	37,161
その他のローン残高	3,361	68	3,292

II-7. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,527	△ 301	2,828
危険債権	712	△ 13	725
要管理債権	798	134	664
合計	4,038	△ 179	4,218

正常債権	5,018,111	453,975	4,564,136
総与信残高	5,022,150	453,795	4,568,354
不良債権比率	0.08%	△0.01%	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)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
保全額 (A)	3,797	△ 167	3,965
貸倒引当金	666	△ 138	804
担保・保証等	3,131	△ 29	3,160
金融再生法開示債権合計 (B)	4,038	△ 179	4,218
保全率 (A) / (B)	94.03%	0.03%	94.00%

(参考) 自己査定結果 (債務者区分別)

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
破綻先債権 (A)	333	△ 138	471
実質破綻先債権 (B)	2,194	△ 162	2,356
破綻懸念先債権 (C)	712	△ 13	725
要注意先債権 (D)	4,711	154	4,557
要管理先債権	799	134	664
その他要注意先債権	3,912	19	3,892
正常先債権 (E)	5,014,198	453,955	4,560,242
総与信残高 (A) + (B) + (C) + (D) + (E)	5,022,150	453,795	4,568,354

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)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
貸倒引当金	2,452	△ 41	2,494
一般貸倒引当金	1,764	98	1,665
個別貸倒引当金	688	△ 139	828

【単体】

(単位：百万円)

	2021年9月末		2021年3月末
		2021年3月末比	
貸倒引当金	2,255	△ 1	2,256
一般貸倒引当金	1,628	147	1,481
個別貸倒引当金	626	△ 149	775

II-10. 業種別貸出状況等

【単体】

(単位：百万円、%)

	2021年9月末		2021年3月末	
	貸出残高	構成比	貸出残高	構成比
個人	4,298,775	85.62	4,045,411	88.58
金融業	89,307	1.78	56,701	1.24
政府等	631,882	12.59	464,207	10.17
その他	691	0.01	469	0.01
合計	5,020,656	100.00	4,566,789	100.00

Ⅱ-11. 有価証券の評価損益

【連結】

(単位：億円)

	2021年9月末			2021年3月末	
	中間連結貸借対照表 計上額	評価損益	2021年3月末比	連結貸借対照表 計上額	評価損益
有価証券	7,866	67	3	8,286	64
満期保有目的	676	11	2	688	8
その他有価証券	7,189	55	0	7,597	55
株式	0	—	—	0	—
債券	2,827	24	13	3,163	11
うち国債	1,679	△ 3	10	2,073	△ 14
その他	4,362	31	△ 12	4,434	44
うち外国債券	2,868	32	△ 7	2,793	40

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)

	2021年9月末			2021年3月末	
	中間貸借対照表 計上額	評価損益	2021年3月末比	貸借対照表 計上額	評価損益
有価証券	7,957	67	3	8,378	64
満期保有目的	676	11	2	688	8
子会社・関連会社株式	91	—	—	91	—
その他有価証券	7,189	55	0	7,597	55
株式	0	—	—	0	—
債券	2,827	24	13	3,163	11
うち国債	1,679	△ 3	10	2,073	△ 14
その他	4,362	31	△ 12	4,434	44
うち外国債券	2,868	32	△ 7	2,793	40

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)

			2021年9月末			2021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	640	△ 2	△ 0	599	△ 2	△ 0
		買建	639	2	2	599	2	2
通貨関連取引	為替予約	売建	4,565	△ 4	△ 4	4,604	△ 18	△ 18
		買建	5,499	8	8	5,650	30	30
	通貨オプション	売建	14	△ 0	0	12	△ 0	△ 0
		買建	14	0	0	12	0	0

注. 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。

(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	2021年9月末			2021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・其他有価証券(債券)	1,458	1,290	△ 92	1,393	1,339	△ 95

注. 「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)に基づき、繰延ヘッジによっております。

II-13. 繰延税金資産・負債の内訳

【連結】 (単位：百万円)

	2021年9月末	2021年3月末
繰延税金資産の純額	1,923	2,001

【単体】 (単位：百万円)

		2021年9月末	2021年3月末
	繰延ヘッジ損失	2,889	3,156
	その他有価証券評価差額金	578	921
	貸倒引当金	522	529
	税務上の繰越欠損金	209	—
	子会社株式償却	98	849
	その他	744	838
	繰延税金資産小計 (A)	5,042	6,294
	評価性引当額 (B)	△ 98	△ 849
繰延税金資産合計 (A) + (B) (C)		4,944	5,444
	その他有価証券評価差額金	2,283	2,620
	繰延ヘッジ利益	131	289
繰延税金負債合計 (D)		2,415	2,910
繰延税金資産の純額 (C) - (D)		2,529	2,534