

2020年3月期  
決算説明資料

## 【目次】

## I. 2019年度決算の概況

1. 損益の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(1)
2. 業務純益	(単)	・・・・・・・・	(3)
3. 利鞘	(単)	・・・・・・・・	(3)
4. 有価証券関係損益	(単)	・・・・・・・・	(3)
5. 自己資本比率 (国内基準)	(単・連)	・・・・・・・・	(4)
6. ROE	(単)	・・・・・・・・	(4)

## II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(5)
2. 貸倒引当金等の状況	(単・連)	・・・・・・・・	(6)
3. リスク管理債権に対する引当率	(単・連)	・・・・・・・・	(6)
4. 金融再生法開示債権	(単)	・・・・・・・・	(7)
5. 金融再生法開示債権の保全状況	(単)	・・・・・・・・	(7)
6. 2020年3月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況	(単)	・・・・・・・・	(8)
7. 業種別貸出状況等		・・・・・・・・	(9)
①業種別貸出金	(単)	・・・・・・・・	(9)
②業種別リスク管理債権	(単)	・・・・・・・・	(9)
③個人ローン残高	(単)	・・・・・・・・	(10)
④中小企業等貸出比率	(単)	・・・・・・・・	(10)
8. 預金、貸出金及び有価証券の残高	(単・連)	・・・・・・・・	(10)
9. 個人預り資産	(単)	・・・・・・・・	(10)
10. 有価証券の評価損益	(単・連)	・・・・・・・・	(11)

(参考)  
損益の状況 (補足説明)

## I. 2019年度決算の概況

## 1. 損益の状況 【単体】

(単位：百万円)

	2019年度		2018年度
		2018年度比	
業 務 粗 利 益	4,354	△ 172	4,526
資 金 利 益	3,935	△ 484	4,419
う ち 貸 出 金 利 息	3,759	△ 19	3,778
う ち 有 価 証 券 利 息 配 当 金 (注)	443	△ 504	947
う ち 預 金 利 息	285	△ 34	319
役 務 取 引 等 利 益	△ 77	105	△ 182
そ の 他 業 務 利 益	495	206	289
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	4,542	△ 106	4,648
人 件 費	2,096	△ 190	2,286
物 件 費	2,139	70	2,069
税 金	306	14	292
業 務 純 益 ( 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前 )	△ 188	△ 67	△ 121
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ①	333	303	30
コ ア 業 務 純 益	△ 446	△ 57	△ 389
コ ア 業 務 純 益 ( 除 く 投 資 信 託 解 約 損 益 )	△ 446	53	△ 499
業 務 純 益	△ 521	△ 370	△ 151
債 券 関 係 損 益	258	△ 10	268
う ち 国 債 等 債 券 売 却 益	1,388	1,117	271
う ち 国 債 等 債 券 売 却 損	96	96	—
う ち 国 債 等 債 券 償 還 損 (注)	1,031	1,031	—
う ち 国 債 等 債 券 償 却	1	△ 2	3
臨 時 損 益	△ 1,385	△ 1,969	584
株 式 関 係 損 益	△ 307	△ 1,033	726
う ち 株 式 等 売 却 益	156	△ 647	803
う ち 株 式 等 売 却 損	447	371	76
う ち 株 式 等 償 却	15	15	0
不 良 債 権 処 理 損 失 ②	1,166	946	220
貸 出 金 償 却	—	—	—
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	1,097	886	211
そ の 他	69	60	9
償 却 債 権 取 立 益	73	53	20
そ の 他 臨 時 損 益	14	△ 42	56
経 常 利 益 又 は 経 常 損 失	△ 1,906	△ 2,338	432
特 別 損 益	△ 205	△ 204	△ 1
う ち 固 定 資 産 処 分 損	△ 20	△ 19	△ 1
う ち 減 損 損 失	△ 185	△ 185	—
税 引 前 当 期 純 利 益 又 は 税 引 前 当 期 純 損 失	△ 2,112	△ 2,543	431
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	16	△ 13	29
法 人 税 等 の 更 正 、 決 定 等 に よ る 納 付 税 額 又 は 還 付 税 額	—	△ 30	30
法 人 税 等 調 整 額	150	102	48
当 期 純 利 益 又 は 当 期 純 損 失	△ 2,279	△ 2,602	323
信 用 コ ス ト ( ① + ② )	1,499	1,249	250

(注) 国債等債券償還損については、受益証券の期中収益分配金等(解約・償還時の差損益を含む)に係る有価証券利息配当金954百万円と相殺して表示しております。

2018年度の国債等債券償還損はなく、受益証券の期中収益分配金等(解約・償還時の差損益を含む)に係る有価証券利息配当金との相殺はありません。

## 【連結】〈連結決算書ベース〉

(単位：百万円)

	2019年度		2018年度
		2018年度比	
連 結 粗 利 益	4,324	△ 168	4,492
資 金 利 益	3,907	△ 479	4,386
役 務 取 引 等 利 益	△ 78	105	△ 183
そ の 他 業 務 利 益	495	206	289
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	4,617	△ 110	4,727
貸 倒 償 却 引 当 費 用	1,553	1,312	241
貸 出 金 償 却	—	—	—
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	1,146	943	203
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	337	309	28
そ の 他	69	60	9
株 式 等 関 係 損 益	△ 307	△ 1,033	726
持 分 法 に よ る 投 資 損 益	2	1	1
そ の 他	246	0	246
経 常 利 益 又 は 経 常 損 失	△ 1,904	△ 2,402	498
特 別 損 益	△ 205	△ 204	△ 1
税 金 等 調 整 前 当 期 純 利 益 又 は 税 金 等 調 整 前 当 期 純 損 失	△ 2,109	△ 2,606	497
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	30	△ 2	32
法人税等の更生、決定等による納付税額又は還付税額	—	△ 30	30
法 人 税 等 調 整 額	139	71	68
非 支 配 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益	0	△ 0	0
親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益 又 は 親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 損 失	△ 2,279	△ 2,644	365

信 用 コ ス ト	1,553	1,312	241
-----------	-------	-------	-----

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引収益 - 役務取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

(連結対象会社数)

連 結 子 会 社 数	1	—	1
持 分 法 適 用 会 社 数	1	—	1

## 2. 業務純益 【単体】

(単位：百万円)

	2019年度		2018年度
		2018年度比	
(1) 業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	△ 188	△ 67	△ 121
職員一人当たり（千円）	△ 537	△ 210	△ 327
(2) コア業務純益	△ 446	△ 57	△ 389
職員一人当たり（千円）	△ 1,277	△ 229	△ 1,048
(3) 業務純益	△ 521	△ 370	△ 151
職員一人当たり（千円）	△ 1,489	△ 1,081	△ 408

※ コア業務純益＝業務純益＋一般貸倒引当金繰入－債券関係損益

## 3. 利鞘 【単体】

(単位：%)

	2019年度		2018年度
		2018年度比	
(1) 資金運用利回（A）	1.04	△ 0.17	1.21
(イ) 貸出金利回	1.29	△ 0.04	1.33
(ロ) 有価証券利回	0.49	△ 0.60	1.08
(2) 資金調達原価（B）	1.19	△ 0.08	1.27
(イ) 預金等利回	0.07	△ 0.01	0.08
(ロ) 外部負債利回	0.00	0.00	0.00
(3) 総資金利鞘（A）－（B）	△ 0.15	△ 0.09	△ 0.06

※ 上表の2019年度有価証券利回の算出については、2020年3月期決算説明資料1ページに記載しているとおり、相殺後の有価証券利息配当金を基に算出しております。

## 4. 有価証券関係損益 【単体】

(単位：百万円)

	2019年度		2018年度
		2018年度比	
債券関係損益	258	△ 10	268
売却益	1,388	1,117	271
償還益	—	—	—
売却損	96	96	—
償還損	1,031	1,031	—
償却	1	△ 2	3
株式等関係損益	△ 307	△ 1,033	726
売却益	156	△ 647	803
売却損	447	371	76
償却	15	15	0

## 5. 自己資本比率 (バーゼルⅢ : 国内基準)

## 【単体】

(単位 : 百万円、%)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末	
	2019年9月末比	2019年3月末比			
(1) 自己資本比率 (2)/(3)	7.35	1.06	△ 0.15	6.29	7.50
(2) 単体における自己資本の額	15,607	2,617	559	12,990	15,048
(3) リスク・アセットの額	212,115	5,853	11,695	206,262	200,420
(4) 単体総所要自己資本額 (3)×4%	8,484	234	468	8,250	8,016

## 【連結】

(単位 : 百万円、%)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末	
	2019年9月末比	2019年3月末比			
(1) 連結自己資本比率 (2)/(3)	7.71	1.05	△ 0.16	6.66	7.87
(2) 連結における自己資本の額	16,547	2,603	541	13,944	16,006
(3) リスク・アセットの額	214,406	5,333	11,051	209,073	203,355
(4) 連結総所要自己資本額 (3)×4%	8,576	214	442	8,362	8,134

## 6. ROE 【単体】

(単位 : %)

	2020年3月末		2019年3月末
	2019年3月末比		
(1) 業務純益ベース (一般貸倒引当金繰入前)	△ 1.25	△ 0.54	△ 0.71
(2) 業務純益ベース	△ 3.46	△ 2.58	△ 0.88
(3) 当期純利益ベース	△ 15.16	△ 17.04	1.88

## II. 貸出金等の状況

## 1. リスク管理債権の状況

【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末	
		2019年9月末比			
リスク管理債権額	8,912	520	1,224	8,392	7,688
破綻先債権額	1,451	483	471	968	980
延滞債権額	6,542	125	950	6,417	5,592
3か月以上延滞債権額	26	△ 3	△ 57	29	83
貸出条件緩和債権額	892	△ 84	△ 140	976	1,032
貸出金残高(未残)	287,840	△ 2,424	△ 2,066	290,264	289,906

貸出金残高比

(単位：%)

リスク管理債権額	3.09	0.20	0.44	2.89	2.65
破綻先債権額	0.50	0.17	0.17	0.33	0.33
延滞債権額	2.27	0.06	0.35	2.21	1.92
3か月以上延滞債権額	0.00	0.00	△ 0.02	0.00	0.02
貸出条件緩和債権額	0.31	△ 0.02	△ 0.04	0.33	0.35

【連結】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末	
		2019年9月末比			
リスク管理債権額	8,912	520	1,224	8,392	7,688
破綻先債権額	1,451	483	471	968	980
延滞債権額	6,542	125	950	6,417	5,592
3か月以上延滞債権額	26	△ 3	△ 57	29	83
貸出条件緩和債権額	892	△ 84	△ 140	976	1,032
貸出金残高(未残)	285,562	△ 2,853	△ 2,440	288,415	288,002

貸出金残高比

(単位：%)

リスク管理債権額	3.12	0.22	0.46	2.90	2.66
破綻先債権額	0.50	0.17	0.16	0.33	0.34
延滞債権額	2.29	0.07	0.35	2.22	1.94
3か月以上延滞債権額	0.00	△ 0.01	△ 0.02	0.01	0.02
貸出条件緩和債権額	0.31	△ 0.02	△ 0.04	0.33	0.35

## 2. 貸倒引当金等の状況

## 【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
貸倒引当金	3,192	622	1,384	2,570
一般貸倒引当金	431	204	333	227
個別貸倒引当金	2,761	418	1,051	2,343

## 【連結】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
貸倒引当金	3,360	641	1,417	2,719
一般貸倒引当金	450	213	338	237
個別貸倒引当金	2,909	427	1,079	2,482

## 3. リスク管理債権に対する引当率

## 【単体】

(単位：%)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	35.81	5.18	12.30	30.63

(注) リスク管理債権に対する引当率=貸倒引当金/リスク管理債権額

## 【連結】

(単位：%)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
リスク管理債権に対する引当率	37.70	5.30	12.43	32.40

(注) リスク管理債権に対する引当率=貸倒引当金/リスク管理債権額



## 4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円、%)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,921	622	2,299	2,048
危険債権	5,085	△ 15	5,100	4,538
要管理債権	918	△ 88	1,006	1,115
小計(A)	8,925	520	8,405	7,703
正常債権	284,912	280	284,631	284,782
合計	293,837	800	293,037	292,485
開示債権の総与信に占める割合	3.03	0.17	2.86	2.63

## 5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円、%)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
保全額(B) (イ+ロ)	7,422	618	6,804	5,772
担保等による保全額(イ)	4,550	176	4,374	4,032
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,133	201	932	981
危険債権	3,184	23	3,161	2,748
要管理債権	232	△ 48	280	303
貸倒引当金残高(ロ)	2,872	443	2,429	1,740
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,788	422	1,366	1,067
危険債権	965	△ 4	969	635
要管理債権	118	25	93	36

カバー率(B) / (A)	83.16	2.21	8.22	80.95	74.94
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	81.61	0.62	7.07	80.99	74.54
要管理債権	38.22	1.06	7.70	37.16	30.52

引当率(ロ) / (A-イ)	65.65	5.38	18.25	60.27	47.40
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	50.81	0.80	15.32	50.01	35.49
要管理債権	17.23	4.34	12.69	12.89	4.54

## 6. 2020年3月末の自己査定結果・金融再生法開示債権・リスク管理債権の状況

【単体】

(単位：百万円)

自己査定結果（債務者区分別） 対象：総与信					金融再生法開示債権 対象：総与信		リスク管理債権 対象：貸出金	
区分 与信残高	分 類				区分	与信残高	区分	貸出金 残高
	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
破 綻 先 1,456	929	526	(7) —	(867) —	破産更生債権及 びこれらに準ず る債権	2,921	破 綻 先 債 権	1,451
実 質 破 綻 先 1,464	1,041	422	(18) —	(894) —			延 滞 債 権	6,542
破 綻 懸 念 先 5,085	2,433	1,716	(965) 935		危 険 債 権	5,085	3ヶ月以上延滞債権	26
要 注 意 先	要 管 理 先 948	23	924		要 管 理 債 権  (小 計)	918 (8,925)	条 件 緩 和 債 権	892
	要管理先以外 の要注意先 17,818	7,402	10,415		正 常 債 権		合 計	8,912
正 常 先 267,064	267,064					284,912		
合 計 293,837	278,895	14,006	(991) 935	(1,762) —	合 計	293,837		

(注) 1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 総与信とは貸出金、支払承諾、与信関連仮払金、未収利息、貸付有価証券であります。

3. 自己査定結果（債務者区分別）における分類額は、直接償却・個別貸倒引当金処理後の金額を記載しております。

4. 自己査定結果（債務者区分別）における（ ）内は分類額に対する引当額です。

## 7. 業種別貸出状況等

## ① 業種別貸出金 【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比		
国内店分（除く特別国際金融取引勘定分）	287,840	△ 2,424	290,264	289,906
製造業	11,732	△ 519	12,251	12,388
農業、林業	401	△ 61	462	280
漁業	118	△ 22	140	194
鉱業、採石業、砂利採取業	402	31	371	355
建設業	16,417	2,275	14,142	14,517
電気・ガス・熱供給・水道業	5,117	8	5,109	2,135
情報通信業	1,433	520	913	688
運輸業、郵便業	2,237	△ 210	2,447	2,397
卸売業、小売業	18,958	△ 1,134	20,092	20,548
金融業、保険業	17,069	686	16,383	22,654
不動産業、物品賃貸業	41,080	4,705	36,375	34,971
学術研究、専門技術サービス業	1,871	72	1,799	1,878
宿泊業	786	△ 29	815	772
飲食業	2,397	169	2,228	1,926
生活関連サービス業、娯楽業	4,683	415	4,268	4,164
教育・学習支援業	861	△ 36	897	963
医療・福祉	13,191	180	13,011	13,464
その他のサービス	6,281	479	5,802	5,696
地方公共団体	35,280	△ 10,719	45,999	44,396
その他	107,516	765	106,751	105,512

## ② 業種別リスク管理債権 【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比		
国内店分（除く特別国際金融取引勘定分）	8,912	520	8,392	7,688
製造業	993	169	824	990
農業、林業	—	—	—	—
漁業	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—
建設業	1,342	△ 52	1,394	1,511
電気・ガス・熱供給・水道業	—	—	—	—
情報通信業	4	0	4	4
運輸業、郵便業	285	△ 1	286	287
卸売業、小売業	2,564	302	2,262	1,751
金融業、保険業	149	△ 1	150	152
不動産業、物品賃貸業	1,745	148	1,597	1,671
学術研究、専門技術サービス業	17	△ 3	20	21
宿泊業	145	0	145	147
飲食業	120	2	118	91
生活関連サービス業、娯楽業	740	△ 127	867	274
教育・学習支援業	19	—	—	—
医療・福祉	37	△ 5	0	33
その他のサービス	34	11	23	27
地方公共団体	—	—	—	—
その他	711	15	696	723

## ③ 個人ローン残高

【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
個人ローン残高	104,038	1,992	2,946	102,046
うち住宅ローン残高	76,508	1,011	1,040	75,497
うち消費者ローン残高	27,529	980	1,905	26,549

## ④ 中小企業等貸出比率

【単体】

(単位：%)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
中小企業等貸出金比率	79.72	3.73	4.40	75.99

## 8. 預金、貸出金及び有価証券の残高

【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
預金（末残）	389,306	29,143	30,649	360,163
預金（平残）	372,353	9,399	5,241	362,954
貸出金（末残）	287,840	△ 2,424	△ 2,066	290,264
貸出金（平残）	289,919	1,891	7,678	288,028
有価証券（末残）	104,621	21,282	17,990	83,339
有価証券（平残）	90,561	7,396	3,472	83,165

【連結】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
預金（末残）	389,043	29,178	30,676	359,865
貸出金（末残）	285,562	△ 2,853	△ 2,440	288,415
有価証券（末残）	104,176	21,284	17,992	82,892

## 9. 個人預かり資産

【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末	2019年3月末
	2019年9月末比	2019年3月末比		
個人預かり資産	335,806	△2,644	△2,315	338,450
個人預金	259,737	△2,375	△3,515	262,112
投資信託	11,177	△1,146	△1,530	12,323
公共債	817	△222	△309	1,039
年金保険等	64,075	1,099	3,039	62,976

## 10. 有価証券の評価損益

## (1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法 (評価差額を損益処理)
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価法 (評価差額を全部純資産直入)
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(参考) 金銭の信託中の有価証券

運用目的の金銭の信託	時価法 (評価差額を損益処理)
その他目的の金銭の信託	時価法 (評価差額を全部純資産直入)

## (2) 評価損益

## 【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末			2019年3月末		
	評価損益		評価損	評価損益		評価損
	評価益	評価損		評価益	評価損	
売買目的	—	—	—	—	—	—
満期保有目的	23	23	—	50	50	—
その他有価証券	△2,662	1,009	3,672	1,022	2,870	1,847
株式	△11	0	12	48	144	96
債券	889	905	15	2,130	2,130	0
その他	△3,540	103	3,644	△1,156	594	1,750
合計	△2,639	1,033	3,672	1,073	2,920	1,847
株式	△11	0	12	48	144	96
債券	913	929	15	2,181	2,181	0
その他	△3,540	103	3,644	△1,156	594	1,750

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表価額と取得価格との差額を計上しております。

## 【連結】

(単位：百万円)

	2020年3月末			2019年3月末		
	評価損益		評価損	評価損益		評価損
	評価益	評価損		評価益	評価損	
売買目的	—	—	—	—	—	—
満期保有目的	23	23	—	50	50	—
その他有価証券	△2,662	1,009	3,672	1,022	2,870	1,847
株式	△11	0	12	48	144	96
債券	889	905	15	2,130	2,130	0
その他	△3,540	103	3,644	△1,156	594	1,750
合計	△2,639	1,033	3,672	1,073	2,920	1,847
株式	△11	0	12	48	144	96
債券	913	929	15	2,181	2,181	0
その他	△3,540	103	3,644	△1,156	594	1,750

(注) 1. 「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、連結貸借対照表価額と取得価格との差額を計上しております。

(参考)

損益状況 (補足説明)

2020年3月期下半期(2019年10月1日～2020年3月31日)の実績【単体】

SBIグループとの資本業務提携後の2020年3月期下半期の経常利益が53百万円の黒字となりました。(下表A列)

(要因)

2020年3月期下半期に入り、大口取引先の破綻を主因に与信関連費用が当初予想を上回り、加えて、新型コロナウイルスの感染症拡大で市場が混乱し悪化した影響を受け株式等損失が当初予想を上回りましたが、一方で、SBIグループとの連携施策効果により、有価証券関連収益が当初予想を上回り、さらにはマネープラザやビジネスマッチング等の役務収益が当初予想を上回ったことから、経常利益が当初計画250百万円の赤字から、53百万円の黒字に転じました。

A

	2020年3月期上半期 (2019年4月1日～ 2019年9月30日) 実績	2020年3月期下半期 (2019年10月1日～ 2020年3月31日) 実績	2020年3月期(通期) (2019年4月1日～ 2020年3月31日) 実績
経常収益	3,165	3,654	6,821
経常費用	5,124	3,602	8,728
経常利益	△1,959	53	△1,906
当期純利益	△2,130	△149	△2,279

## 2019年度・下半期決算のポイント

下期経常利益は53百万円の黒字化  
(当初予想を上回る)

期初に想定してなかった収益下落要因を  
上回る施策効果

