

# 貸借対照表

(平成21年3月31日現在)

【法人単位】

(単位：円)

| 科 目        | 金 額                | 科 目           | 金 額                |
|------------|--------------------|---------------|--------------------|
| (資産の部)     |                    | (負債の部)        |                    |
| 現金預け金      | 350,292,634,183    | 借入金           | 28,380,675,007,000 |
| 現金         | 1,108,454          | 財政融資資金借入金     | 28,151,370,007,000 |
| 預け金        | 60,494,468,539     | 旧簡易生命保険資金借入金  | 41,718,000,000     |
| 代理店預託金     | 289,797,057,190    | 民間借入金         | 187,587,000,000    |
| 買現先勘定      | 729,061,616,562    | 債券            | 10,485,982,812,003 |
| 有価証券       | 519,001,468,221    | 政府保証債券        | 711,600,000,000    |
| 国債         | 179,303,162,784    | 貸付債権担保債券      | 7,611,361,253,000  |
| 地方債        | 22,112,012,858     | 一般担保債券        | 496,900,000,000    |
| 政府保証債      | 38,234,050,429     | 財形住宅債券        | 843,200,000,000    |
| 社債         | 279,336,092,150    | 住宅宅地債券        | 843,822,200,000    |
| 株式         | 16,150,000         | 債券発行差額( )     | 20,900,640,997     |
| 買取債権       | 3,286,301,408,144  | 保険契約準備金       | 22,537,584,074     |
| 貸付金        | 34,877,480,269,140 | 支払備金          | 2,850,429,452      |
| 手形貸付       | 117,056,287,122    | 責任準備金         | 19,687,154,622     |
| 証書貸付       | 34,760,423,982,018 | 預り補助金等        | 6,561,862,197      |
| その他資産      | 650,012,162,285    | その他負債         | 560,216,335,143    |
| 求償債権       | 169,584,289,847    | 未払費用          | 228,140,843,487    |
| 年金譲受債権     | 188,763,414,498    | 前受収益          | 50,775,091,161     |
| 未収収益       | 97,589,564,672     | 金融派生商品        | 165,237,897,049    |
| 金融派生商品     | 152,316,727,239    | 繰延金融派生商品利益    | 13,314,342,665     |
| 繰延金融派生商品損失 | 22,486,610,211     | 未払買取代金        | 88,940,460,000     |
| 未収保険料      | 1,482,372,410      | その他の負債        | 13,807,700,781     |
| その他の資産     | 17,789,183,408     | 賞与引当金         | 724,221,182        |
| 有形固定資産     | 39,815,338,807     | 退職給付引当金       | 24,514,921,297     |
| 建物         | 16,322,506,412     | 保証料返還引当金      | 64,239,705,000     |
| 減価償却累計額( ) | 1,738,023,839      | 保証債務          | 1,022,859,838,181  |
| 減損損失累計額( ) | 513,627,235        |               |                    |
| 土地         | 22,746,650,000     | 負債の部合計        | 40,568,312,286,077 |
| 減損損失累計額( ) | 351,557,700        |               |                    |
| その他の有形固定資産 | 4,361,398,936      | (純資産の部)       |                    |
| 減価償却累計額( ) | 1,004,628,451      | 資本金           | 405,700,000,000    |
| 減損損失累計額( ) | 7,379,316          | 政府出資金         | 405,700,000,000    |
| 未収財源措置予定額  | 148,728,841,997    | 資本剰余金         | 872,564,251        |
| 特別損失金      | 48,325,000,000     | 損益外減損損失累計額( ) | 872,564,251        |
| 保証債務見返     | 1,022,859,838,181  | 繰越欠損金         | 177,682,297,164    |
| 貸倒引当金( )   | 876,421,152,858    |               |                    |
|            |                    | 純資産の部合計       | 227,145,138,585    |
| 資産の部合計     | 40,795,457,424,662 | 負債の部及び純資産の部合計 | 40,795,457,424,662 |

# 損益計算書

(平成20年4月1日から平成21年3月31日まで)

【法人単位】

(単位：円)

| 科 目               | 金 額               |
|-------------------|-------------------|
| 経常収益              | 1,357,585,108,121 |
| 資金運用収益            | 1,248,957,511,012 |
| 買取債権利息            | 82,737,455,327    |
| 貸付金利息             | 1,148,883,402,221 |
| 求償債権損害金等          | 268,545,502       |
| 年金譲受債権利息          | 6,987,334,008     |
| 有価証券利息配当金         | 9,162,807,100     |
| 買現先利息             | 750,375,769       |
| 預け金利息             | 167,591,085       |
| 保険引受収益            | 106,492,931,928   |
| 正味収入保険料           | 5,435,537,025     |
| 団信特約料             | 95,124,658,647    |
| 団信受取保険金           | 4,270,187,437     |
| 団信配当金             | 1,662,548,819     |
| 役務取引等収益           | 1,790,473,651     |
| 保証料               | 581,369,645       |
| その他の役務収益          | 1,209,104,006     |
| 補助金等収益            | 97,000,000        |
| 住宅市場整備等推進事業費補助金収益 | 97,000,000        |
| その他経常収益           | 247,191,530       |
| その他の経常収益          | 247,191,530       |
| 経常費用              | 1,403,029,837,980 |
| 資金調達費用            | 1,166,167,898,245 |
| 借入金利息             | 982,349,044,109   |
| 債券利息              | 183,433,735,675   |
| その他の支払利息          | 385,118,461       |
| 保険引受費用            | 131,045,249,263   |
| 正味支払保険金           | 3,339,215,585     |
| 支払備金繰入額           | 831,042,512       |
| 責任準備金繰入額          | 2,973,371,202     |
| 団信支払保険料           | 119,330,750,895   |
| 団信弁済金             | 4,570,869,069     |
| 役務取引等費用           | 24,278,338,993    |
| 役務費用              | 24,278,338,993    |
| その他業務費用           | 8,501,479,120     |
| 債券発行費償却           | 5,888,533,169     |
| 金融派生商品費用          | 2,612,945,951     |
| 営業経費              | 32,900,539,929    |
| その他経常費用           | 40,136,332,430    |
| 貸倒引当金繰入額          | 40,129,605,799    |
| その他の経常費用          | 6,726,631         |
| 経常損失              | 45,444,729,859    |
| 特別利益              | 11,252,925,402    |
| 償却債権取立益           | 381,593,602       |
| その他特別利益           | 10,871,331,800    |
| 保証料返還引当金戻入額       | 10,871,331,800    |
| 特別損失              | 2,066,713,024     |
| その他特別損失           | 2,066,713,024     |
| 金融派生商品取引先破綻に伴う損失  | 2,066,713,024     |
| 当期純損失             | 36,258,517,481    |
| 目的積立金取崩額          | 21,620,110,918    |
| 当期総損失             | 14,638,406,563    |

# キャッシュ・フロー計算書

(平成20年4月1日から平成21年3月31日まで)

【法人単位】

(単位：円)

|                       |                   |
|-----------------------|-------------------|
| 業務活動によるキャッシュ・フロー      |                   |
| 買取債権の取得による支出          | 724,724,120,000   |
| 貸付けによる支出              | 261,561,905,035   |
| 人件費支出                 | 10,841,246,764    |
| 保険金支出                 | 3,339,215,585     |
| 団信保険料支出               | 120,274,483,187   |
| 団信弁済金支出               | 4,600,261,199     |
| その他業務支出               | 67,983,183,400    |
| 買取債権の回収による収入          | 179,903,439,217   |
| 貸付金の回収による収入           | 4,611,243,605,703 |
| 買取債権利息の受取額            | 81,926,688,162    |
| 貸付金利息の受取額             | 1,158,353,203,290 |
| 貸付手数料等収入              | 486,516,640       |
| 保険料収入                 | 4,809,339,323     |
| 団信特約料収入               | 91,753,837,502    |
| 団信保険金収入               | 4,105,608,040     |
| 団信配当金の受取額             | 10,295,336,983    |
| その他業務収入               | 41,978,924,535    |
| 政府補給金収入               | 91,200,000,000    |
| 政府交付金収入               | 86,500,000,000    |
| 国庫補助金収入               | 97,000,000        |
| 小計                    | 5,169,329,084,225 |
| 利息及び配当金の受取額           | 30,913,869,981    |
| 利息の支払額                | 1,227,547,980,701 |
| 業務活動によるキャッシュ・フロー      | 3,972,694,973,505 |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー      |                   |
| 有価証券(債券)の取得による支出      | 161,219,949,300   |
| 有価証券(債券)の償還による収入      | 36,988,194,537    |
| 有価証券(譲渡性預金)の純増減額(減少：) | 270,400,000,000   |
| 有形固定資産の取得による支出        | 42,798,754        |
| 定期預金の払出による収入          | 20,000,000,000    |
| 買現先の純増減額(減少：)         | 717,670,662,177   |
| その他支出                 | 4,913,400         |
| 投資活動によるキャッシュ・フロー      | 551,550,129,094   |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー      |                   |
| 民間短期借入金の純増減額(減少：)     | 106,500,000,000   |
| 民間長期借入金の借入れによる収入      | 187,587,000,000   |
| 民間長期借入金の返済による支出       | 211,172,000,000   |
| 債券の発行による収入(発行費用控除後)   | 1,937,097,585,341 |
| 債券の償還による支出            | 965,321,242,925   |
| 財政融資資金借入金の借入れによる収入    | 600,000,000       |
| 財政融資資金借入金の返済による支出     | 4,221,989,993,000 |
| 旧簡易生命保険資金借入金の返済による支出  | 47,423,000,000    |
| 政府出資金収入               | 86,000,000,000    |
| 財務活動によるキャッシュ・フロー      | 3,341,121,650,584 |
| 資金増加額                 | 80,023,193,827    |
| 資金期首残高                | 270,269,440,356   |
| 資金期末残高                | 350,292,634,183   |

# 行政サービス実施コスト計算書

(平成20年4月1日から平成21年3月31日まで)

【法人単位】

(単位：円)

## 業務費用

### (1) 損益計算書上の費用

|                  |                   |                   |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 資金調達費用           | 1,166,167,898,245 |                   |
| 保険引受費用           | 131,045,249,263   |                   |
| 役務取引等費用          | 24,278,338,993    |                   |
| その他業務費用          | 8,501,479,120     |                   |
| 営業経費             | 32,900,539,929    |                   |
| その他経常費用          | 40,136,332,430    |                   |
| 金融派生商品取引先破綻に伴う損失 | 2,066,713,024     | 1,405,096,551,004 |

### (2) (控除) 自己収入等

|             |                   |                   |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 資金運用収益      | 1,248,957,511,012 |                   |
| 保険引受収益      | 106,492,931,928   |                   |
| 役務取引等収益     | 1,790,473,651     |                   |
| その他経常収益     | 247,191,530       |                   |
| 償却債権取立益     | 381,593,602       |                   |
| 保証料返還引当金戻入額 | 10,871,331,800    | 1,368,741,033,523 |

業務費用合計 36,355,517,481

損益外減損損失相当額 872,564,251

引当外退職給付増加見積額 7,142,508

## 機会費用

政府出資又は地方公共団体出資等の機会費用

5,197,603,014 5,197,603,014

行政サービス実施コスト 42,432,827,254

## 重要な会計方針（法人単位）

### 1 減価償却の会計処理方法

定額法を採用しております。

なお、主な資産の耐用年数は以下のとおりです。

建物：2～48年      その他の有形固定資産：2～44年

### 2 引当金の計上基準

#### (1) 貸倒引当金

買取債権、貸付金等の貸倒れによる損失に備えるため、債務者を、正常先、要管理先以外の要注意先、要管理先、破綻懸念先、実質破綻先及び破綻先に区分し、次のとおり計上しています。

ア 破綻先及び実質破綻先については、個々の債権ごとに担保等による回収可能見込額を控除した残額を引き当てております。

イ 破綻懸念先については、個々の債権ごとに担保等による回収可能見込額を控除した残額について、過去の一定期間における実績を踏まえた予想損失率に基づき引き当てております。

ウ 正常先、要管理先以外の要注意先及び要管理先については、過去の一定期間における実績を踏まえた予想損失率に基づき引き当てております。

#### (2) 賞与引当金

役員及び職員に対して支給する賞与に充てるため、翌期賞与支給見込額のうち当期対応分を計上しています。

#### (3) 退職給付引当金

役職員の退職給付に備えるため、当該事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき計上しています。

過去勤務債務は、その発生時の役職員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額を費用処理しています。

数理計算上の差異は、各事業年度の発生時における役職員の平均残存勤務期間内の一定の年数（10年）による定額法により按分した額をそれぞれ発生の翌事業年度から費用処理することとしています。

#### (4) 保証料返還引当金

財形住宅資金貸付勘定及び既往債権管理勘定に属する貸付金並びに住宅資金貸付等勘定に属する独立行政法人住宅金融支援機構法（平成17年法律第82号。以下「機構法」といいます。）附則第7条第1項第3号の規定により独立行政法人福祉医療機構から譲り受けた債権に係る貸付けを受けた者がその債務の保証を機構法附則第6条第1項に規定する財団法人公庫住宅融資保証協会に委託したときに支払った保証料のうち、未経過期間に対応するものの返還に必要な費用に充てるため、返還見込額を計上しています。

### 3 責任準備金の計上基準

住宅融資保険法（昭和30年法律第63号）第3条に規定する保険関係に基づく将来における債務の履行に備えるため、独立行政法人住宅金融支援機構の業務運営並びに財務及び会

計に関する省令（平成19年財務省・国土交通省令第1号。以下「省令」といいます。）第13条の規定により主務大臣が定める方法（「独立行政法人住宅金融支援機構の業務運営並びに財務及び会計に関する省令第13条の規定に基づき主務大臣が定める算定の方法について」（平成19年4月1日財政第174号・国住資第123号））に基づき算定した金額を計上しています。

#### 4 有価証券の評価基準及び評価方法

##### (1) 満期保有目的債券

償却原価法（定額法）によっています。

##### (2) その他有価証券

取得原価を計上しています。

#### 5 金融派生商品（デリバティブ取引）の評価方法

時価法によっています。

#### 6 繰延金融派生商品利益及び繰延金融派生商品損失の計上根拠及び計上基準

省令第12条に規定する金利スワップ取引の損益を繰り延べるため、同条の規定により主務大臣が指定する方法（「独立行政法人住宅金融支援機構の業務運営並びに財務及び会計に関する省令第12条の規定に基づき主務大臣が指定する方法について」（平成19年4月1日財政第174号・国住資第122号））による金額を計上しています。

#### 7 債券発行差額の償却方法

債券の償還期限までの期間で均等償却しています。

#### 8 未収財源措置予定額の計上基準

省令附則第4条の規定により、主務大臣が定める額（「独立行政法人住宅金融支援機構の業務運営並びに財務及び会計に関する省令附則第4条の規定に基づき主務大臣が定める額について」（平成19年4月1日財政第174号・国住資第124号））から既往債権管理勘定に係る平成19年度及び平成20年度における貸付金償却額及び保証料返還額を控除した額を計上しています。

#### 9 行政サービス実施コスト計算書における機会費用の計上方法

政府出資又は地方公共団体出資等の機会費用については、10年利付国債の平成21年3月末利回りを参考に1.34%で計算しています。

#### 10 リース取引の処理方法

リース料総額が300万円以上のファイナンス・リース取引については、通常の売買取引に係る方法に準じた会計処理を行っています。

リース料総額が300万円未満のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に係る方法に準じた会計処理を行っています。

#### 11 消費税等の会計処理

税込方式によっています。

## 注記事項（法人単位）

### 1 貸借対照表関係

#### (1) 担保資産

貸付債権担保債券の担保に供するため、買取債権と貸付金を信託しています。

（単位：円）

|           | 担保に供している資産 |                   | 担保に係る債務  |                   |
|-----------|------------|-------------------|----------|-------------------|
|           | 科目         | 金額                | 科目       | 金額                |
| 証券化支援勘定   | 買取債権       | 3,149,670,129,721 | 貸付債権担保債券 | 3,071,070,525,074 |
| 住宅資金貸付等勘定 | 貸付金        | 71,996,213,000    | 貸付債権担保債券 | 76,087,523,224    |
| 既往債権管理勘定  | 貸付金        | 4,879,945,393,213 | 貸付債権担保債券 | 4,464,203,204,702 |
| 計         |            | 8,101,611,735,934 |          | 7,611,361,253,000 |

#### (2) 年金譲受債権

独立行政法人住宅金融支援機構法（平成17年法律第82号。以下「機構法」といいます。）附則第7条第1項第3号の規定により、独立行政法人福祉医療機構から譲り受けた債権の残高を整理しています。

#### (3) 繰延金融派生商品利益及び繰延金融派生商品損失

独立行政法人住宅金融支援機構の業務運営並びに財務及び会計に関する省令（平成19年財務省・国土交通省令第1号）第12条に規定する金利スワップ取引の損益の繰り延べを整理しています。

#### (4) 特別損失金

機構法附則第9条第1項の規定により住宅金融公庫から承継した資産です。

当該資産は、同条第3項の規定に基づき、交付金の交付を受け入れることにより減額して整理しています。

### 2 損益計算書関係

#### 金融派生商品取引先破綻に伴う損失（特別損失）

平成20年9月16日に民事再生法適用の申請を行ったリーマン・ブラザーズ証券株式会社に対する金利スワップ取引債権の回収不能見込額を計上しています。

### 3 キャッシュ・フロー計算書関係

#### (1) 資金の期末残高の貸借対照表科目別の内訳

現金預け金 : 350,292,634,183円

資金期末残高 : 350,292,634,183円

#### (2) 重要な非資金取引

平成20年度中に新たに計上したファイナンス・リース取引に係る資産及び負債の額は、それぞれ3,853,676,916円です。

### (3) 政府交付金収入

政府交付金収入（一般会計）86,500,000,000円は、機構法附則第9条第2項の規定により特別損失を埋めるため受け入れたものであり、同条第3項の規定により特別損失金を減額して整理しています。

## 4 行政サービス実施コスト計算書関係

引当外退職給付増加見積額については、国からの出向職員に係るものです。

## 5 退職給付関係

### (1) 採用している退職給付制度の概要

確定給付型の制度として、厚生年金基金制度及び退職一時金制度を設けています。

### (2) 退職給付債務に関する事項

（単位：円）

| 区 分                        | 平成21年3月31日現在   |
|----------------------------|----------------|
| 退職給付債務 (A)                 | 38,095,887,755 |
| 年金資産 (B)                   | 9,299,837,002  |
| 未積立退職給付債務 (C)=(A)+(B)      | 28,796,050,753 |
| 未認識過去勤務債務 (D)              | 0              |
| 未認識数理計算上の差異 (E)            | 4,281,129,456  |
| 貸借対照表計上額純額 (F)=(C)+(D)+(E) | 24,514,921,297 |
| 前払年金費用 (G)                 | 0              |
| 退職給付引当金 (F)-(G)            | 24,514,921,297 |

### (3) 退職給付費用に関する事項

（単位：円）

| 区 分                | 自 平成20年4月1日<br>至 平成21年3月31日 |
|--------------------|-----------------------------|
| 勤務費用               | 1,017,691,737               |
| 利息費用               | 736,409,977                 |
| 期待運用収益             | 224,112,198                 |
| 過去勤務債務の損益処理額       | 0                           |
| 数理計算上の差異の損益処理額     | 153,013,877                 |
| その他（臨時に支払った割増退職金等） | 0                           |
| 退職給付費用             | 1,683,003,393               |

### (4) 退職給付債務等の計算の基礎に関する事項

| 区分               | 平成21年3月31日現在   |
|------------------|--|
| ア 割引率            | 2.0%   |
| イ 期待運用収益率        | 2.0%   |
| ウ 退職給付見込額の期間配分方法 | 期間定額基準   |
| エ 過去勤務債務の額の処理年数  | 10年（発生時の役員及び職員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による按分額を損益処理しています。）                    |
| オ 数理計算上の差異の処理年数  | 10年（各年度の発生時の役員及び職員の平均残存勤務期間以内の一定の年数による按分額を、それぞれ発生年度の翌年度から損益処理しています。） |



## 6 固定資産の減損関係

### (1) 減損を認識した資産

下表の職員宿舎（建物及び土地）については、平成20年度中に使用を停止し順次処分を行うこととしていることから、減損を認識し減損損失を計上しています。

なお、損益外減損損失として処理していますので、損益計算書には計上していません。

(単位:円)

|    | 機構<br>支店名 | 宿舎名     | 所在地    | 帳簿価額        | 減損額         |
|----|-----------|---------|--------|-------------|-------------|
| 1  | 北海道       | 北4条宿舎   | 札幌市中央区 | 78,200,000  | 113,670,845 |
| 2  | 東北        | 八幡第一宿舎  | 仙台市青葉区 | 27,400,000  | 16,356,014  |
| 3  | 東北        | 八幡第二宿舎  | 仙台市青葉区 | 20,200,000  | 19,692,398  |
| 4  | 東北        | 上杉宿舎    | 仙台市青葉区 | 54,800,000  | 9,932,721   |
| 5  | 北関東       | 南橋宿舎    | 前橋市    | 43,000,000  | 124,143,375 |
| 6  | 北関東       | 文京宿舎    | 前橋市    | 37,800,000  | 104,012,804 |
| 7  | 近畿        | 八尾宿舎    | 八尾市    | 67,000,000  | 27,196,694  |
| 8  | 中国        | 鈴が台宿舎   | 広島市西区  | 91,800,000  | 142,933,948 |
| 9  | 四国        | 太田宿舎    | 高松市    | 81,000,000  | 80,752,476  |
| 10 | 南九州       | 水前寺第二宿舎 | 熊本市    | 64,400,000  | 36,017,878  |
| 11 | 南九州       | 水前寺第三宿舎 | 熊本市    | 72,100,000  | 55,086,089  |
| 12 | 北陸        | 光が丘宿舎   | 金沢市    | 80,000,000  | 142,769,009 |
|    |           | 合計      |        | 717,700,000 | 872,564,251 |

(注1)帳簿価額については、当事業年度の期末帳簿価額を記載しています。

(注2)減損額については、正味売却価額により測定した不動産鑑定評価額により算定しています。

### (2) 減損の兆候がある資産

公庫総合運動場（所在地：三鷹市、国・独立行政法人福祉医療機構・株式会社日本政策金融公庫との共有）については、平成21年6月末をもって閉鎖し売却することが決定しています。

帳簿価額等は、下表のとおりです。

(単位:円)

| 帳簿価額       |               |               | 不動産<br>鑑定評価額<br>B | 減損見込額<br>A - B |
|------------|---------------|---------------|-------------------|----------------|
| 建物         | 土地            | 計<br>A        |                   |                |
| 28,269,678 | 2,360,000,000 | 2,388,269,678 | 2,282,500,000     | 105,769,678    |

## 7 重要な債務負担行為

該当事項はありません。

## 8 重要な後発事象

該当事項はありません。