

貸借対照表

(令和2年3月31日現在)

【既往債権管理勘定】

(単位：円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	404,893,865,704	借入金	2,858,152,000,000
現金	387,203	財政融資資金借入金	2,573,852,000,000
預け金	392,716,794,585	民間借入金	284,300,000,000
代理店預託金	12,176,683,916	債券	2,488,430,363,154
有価証券	285,000,000,000	貸付債権担保債券	1,123,351,985,354
譲渡性預金	285,000,000,000	一般担保債券	1,365,078,377,800
貸付金	5,210,212,089,994	預り補助金等 (注)	26,938,781
手形貸付	11,485,997,741	預り災害復興住宅融資等緊急対策費補助金 (注)	26,938,781
証書貸付	5,198,726,092,253	その他負債	8,735,710,164
その他資産	17,624,853,397	未払費用	8,283,885,454
未収収益	16,118,656,315	その他の負債	312,001,733
その他の資産	1,252,084,850	他勘定未払金	139,822,977
他勘定未収金	254,112,232	賞与引当金	121,250,185
無形固定資産	3,112,521,817	退職給付引当金	2,094,856,691
ソフトウェア	3,112,521,817	保証料返還引当金	1,510,507,000
貸倒引当金 (△)	△ 127,010,888,310	負債の部合計	5,359,071,625,975
		(純資産の部)	
		利益剰余金	434,760,816,627
		機構法附則第7条第9項積立金 (注)	143,253,784,983
		機構法附則第7条第7項積立金 (注)	211,878,212,301
		当期未処分利益	79,628,819,343
		(うち当期総利益)	(79,628,819,343)
		純資産の部合計	434,760,816,627
資産の部合計	5,793,832,442,602	負債の部及び純資産の部合計	5,793,832,442,602

※貸借対照表注記

(注) は、独立行政法人固有の会計処理に伴う勘定科目です。

行政コスト計算書

(平成31年4月1日から令和2年3月31日まで)

【既往債権管理勘定】

(単位：円)

I 損益計算書上の費用

資金調達費用	96,458,727,972
役員取引等費用	8,303,579,644
その他業務費用	680,206,507
営業経費	6,668,933,881
その他経常費用	24,862,253,903

損益計算書上の費用合計 136,973,701,907

II その他行政コスト

その他行政コスト合計 0

III 行政コスト

136,973,701,907

※ 行政コスト計算書注記

1. 独立行政法人の業務運営に関して国民の負担に帰せられるコスト

行政コスト	136,973,701,907
自己収入等	△ 216,595,722,660
法人税等及び国庫納付額	0
機会費用	1,067,847

独立行政法人の業務運営に関して
国民の負担に帰せられるコスト △ 79,620,952,906

2. 機会費用の計上方法

国又は地方公共団体との人事交流による出向職員から生ずる機会費用については、当該職員が国又は地方公共団体に復帰後退職する際に支払われる退職金のうち、独立行政法人での勤務期間に対応する部分について、給与規則に定める退職給付支払基準等を参考に計算しています。

損 益 計 算 書

(平成31年4月1日から令和2年3月31日まで)

【既往債権管理勘定】

(単位：円)

科 目	金 額
経常収益	216,602,521,250
資金運用収益	211,863,689,727
貸付金利息	211,823,704,080
有価証券利息配当金	12,476,562
預け金利息	5,666,660
他勘定貸付金利息	21,842,425
役務取引等収益	304,600
その他の役務収益	304,600
補助金等収益 (注)	6,798,590
災害復興住宅融資等緊急対策費補助金収益 (注)	6,798,590
その他経常収益	4,731,728,333
保証料返還引当金戻入額	765,763,000
勘定間異動に伴う退職給付引当金戻入額	87,726,802
償却債権取立益	3,553,865,888
その他の経常収益	324,372,643
経常費用	136,973,701,907
資金調達費用	96,458,727,972
借入金利息	73,159,920,935
債券利息	23,298,807,037
役務取引等費用	8,303,579,644
役務費用	8,303,579,644
その他業務費用	680,206,507
債券発行費償却	680,206,507
営業経費	6,668,933,881
営業経費	6,668,933,881
その他経常費用	24,862,253,903
貸倒引当金繰入額	24,862,253,903
経常利益	79,628,819,343
当期純利益	79,628,819,343
当期総利益	79,628,819,343

※損益計算書注記

(注)は、独立行政法人固有の会計処理に伴う勘定科目です。

純資産変動計算書

(平成31年4月1日から令和2年3月31日まで)

【既往債権管理勘定】

	I 利益剰余金				利益剰余金合計	純資産合計
	機構法附則第7 条第7項積立金	機構法附則第7 条第9項積立金	当期未処分利益			
			うち当期総利益			
当期首残高	104,517,679,981	143,253,784,983	107,360,532,320	107,360,532,320	355,131,997,284	355,131,997,284
I 利益剰余金の当期変動額（純額）						
(1) 利益の処分又は損失の処理						
利益処分による積立て	107,360,532,320		△ 107,360,532,320	△ 107,360,532,320	-	-
(2) その他						
当期純利益			79,628,819,343	79,628,819,343	79,628,819,343	79,628,819,343
当期変動額合計	107,360,532,320	-	△ 27,731,712,977	△ 27,731,712,977	79,628,819,343	79,628,819,343
当期末残高	211,878,212,301	143,253,784,983	79,628,819,343	79,628,819,343	434,760,816,627	434,760,816,627

キャッシュ・フロー計算書

(平成31年4月1日から令和2年3月31日まで)

【既往債権管理勘定】

(単位：円)

I	業務活動によるキャッシュ・フロー	
	人件費支出	△ 2,031,312,802
	その他業務支出	△ 12,124,885,138
	貸付金の回収による収入	856,094,436,684
	貸付金利息の受取額	214,523,361,185
	その他業務収入	3,979,181,568
	国庫補助金の精算による返還金の支出	△ 26,598,623
	小計	1,060,414,182,874
	利息及び配当金の受取額	41,290,902
	利息の支払額	△ 99,148,535,463
	業務活動によるキャッシュ・フロー	961,306,938,313
II	投資活動によるキャッシュ・フロー	
	有価証券（譲渡性預金）の純増減額（減少：△）	152,000,000,000
	無形固定資産の取得による支出	△ 120,671,639
	投資活動によるキャッシュ・フロー	151,879,328,361
III	財務活動によるキャッシュ・フロー	
	民間長期借入金の借入れによる収入	37,700,000,000
	債券の発行による収入（発行費用控除後）	274,323,987,241
	債券の償還による支出	△ 206,674,922,455
	財政融資資金借入金の返済による支出	△ 1,379,828,000,000
	財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 1,274,478,935,214
IV	資金減少額	△ 161,292,668,540
V	資金期首残高	566,186,534,244
VI	資金期末残高	404,893,865,704

利益の処分に関する書類

【既往債権管理勘定】

(単位：円)

I	当期未処分利益		79,628,819,343
	当期総利益	79,628,819,343	
II	利益処分類		
	住宅金融支援機構法附則第7条第7項により 主務大臣の承認を受けた額		
	機構法附則第7条第7項積立金		<u>79,628,819,343</u>

(※) 当期未処分利益については、将来の損失の発生等に備えるために主務大臣の承認を受け、機構法附則第7条第7項積立金として積み立てるものです。

重要な会計方針（既往債権管理勘定）

1 改訂後の独立行政法人会計基準等の適用

当事業年度より、改訂後の「独立行政法人会計基準」及び「独立行政法人会計基準注解」（平成30年9月3日改訂）並びに「独立行政法人会計基準及び独立行政法人会計基準注解に関するQ & A」（平成31年3月最終改訂）を適用して、財務諸表等を作成しています。

2 減価償却の会計処理方法

無形固定資産

定額法を採用しています。

なお、法人内利用のソフトウェアについては、法人内における利用可能期間（5年）に基づいています。

3 引当金の計上基準

(1) 貸倒引当金

貸付金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係る債権については、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います。

イ 破綻懸念先に係る債権については、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、その残額のうち必要と認める額を引き当てています。

ウ 要管理先及び要管理先以外の要注意先に係る債権のうち、債権元本の回収及び利息の受取に係るキャッシュ・フローを合理的に見積もることができる債権については、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引き当てています。

エ 上記以外の債権については、ポートフォリオの特性に応じて、個人向けの債権とそれ以外の債権にグルーピングを行ったうえで、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年間の貸倒実績を基礎とした貸倒実績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。

（追加情報）

新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の感染拡大に伴う経済への影響は、今後一定程度続くものと想定しており、特に個人向け債権の信用リスクに一定の影響があると仮定しております。

当該影響により予想される損失に備えるため、個人向け債権の足下の貸倒実績に今後の完全失業率の影響を考慮し、貸倒引当金 24,934,499,529 円を追加計上しております。

なお、当該金額は現時点の最善の見積りであるものの、見積もりに用いた仮定は、参考となる前例がなく、また新型コロナウイルス感染症（COVID-19）の今後の広がり方や収束時期等について統一的な見解がないため、不確実性は高く、感染状況やその

経済への影響が変化した場合には、翌事業年度において当該貸倒引当金は増減する可能性があります。

(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。

退職給付債務の算定に当たり、退職給付見込額を当事業年度末までの期間に帰属させる方法については期間定額基準によっております。

過去勤務費用は、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

貸付けを受けた者がその債務の保証を独立行政法人住宅金融支援機構法（平成17年法律第82号）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。

4 有価証券の評価基準及び評価方法（金銭の信託において信託財産として運用している有価証券を含みます。）

(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 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。

6 消費税等の会計処理

税込方式によっています。

注記事項（既往債権管理勘定）

1 貸借対照表関係

担保資産

貸付債権担保債券の担保に供するため、貸付金を信託しています。

担保に供している資産の額及び担保に係る債務の額については、注記事項（法人単位）に記載しています。

2 キャッシュ・フロー計算書関係

資金の期末残高の貸借対照表科目別の内訳

現金預け金 : 404,893,865,704円

資金期末残高 : 404,893,865,704円

3 退職給付関係

(1) 採用している退職給付制度の概要

当機構は、確定給付型の制度として、企業年金基金制度及び退職一時金制度を設けており、確定拠出型の制度として、確定拠出年金制度を設けています。当機構の企業年金基金制度は複数事業主制度ですが、年金資産の額を、退職給付債務の比率に応じて合理的に算定できるため、関連する注記は、以下の確定給付制度の注記に含めて記載しています。

企業年金基金制度（積立型制度です。）では、役職員の報酬・給与と勤務期間に基づいた年金を支給しています。退職一時金制度（非積立型制度です。）では、退職給付として、役職員の報酬・給与と勤務期間に基づいた一時金を支給しており、役員分については簡便法、職員分については原則法により退職給付引当金及び退職給付費用を計算しています。

(2) 確定給付制度

①退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

期首における退職給付債務	4,509,207,703	円
勤務費用	122,686,763	
利息費用	26,151,277	
数理計算上の差異の当期発生額	8,691,855	
退職給付の支払額	△ 230,008,178	
過去勤務費用の当期発生額	△ 9,721,754	
制度加入者からの拠出額	0	
勘定間異動に伴う増減	△ 158,950,511	
期末における退職給付債務	4,268,057,155	

②年金資産の期首残高と期末残高の調整表

期首における年金資産	1,948,442,702	円
期待運用収益	46,993,690	
数理計算上の差異の当期発生額	△ 72,219,990	
事業主からの拠出額	62,400,869	
退職給付の支払額	△ 100,395,865	
制度加入者からの拠出額	0	
勘定間異動に伴う増減	△ 68,521,615	
期末における年金資産	<u>1,816,699,791</u>	

③退職給付債務及び年金資産と貸借対照表に計上された退職給付引当金及び前払年金費用の調整表

積立型制度の退職給付債務	2,348,376,551	円
年金資産	△ 1,816,699,791	
積立型制度の未積立退職給付債務	531,676,760	
非積立型制度の未積立退職給付債務	1,919,680,604	
小計	2,451,357,364	
未認識数理計算上の差異	△ 394,815,980	
未認識過去勤務費用	38,315,307	
貸借対照表に計上された負債と資産の純額	<u>2,094,856,691</u>	
退職給付引当金	2,094,856,691	
前払年金費用	0	
貸借対照表に計上された負債と資産の純額	<u>2,094,856,691</u>	

④退職給付に関連する損益

勤務費用	122,686,763	円
利息費用	26,151,277	
期待運用収益	△ 46,993,690	
数理計算上の差異の当期費用処理額	97,098,649	
過去勤務費用の当期費用処理額	△ 53,845,988	
臨時に支払った割増退職金	0	
合計	<u>145,097,011</u>	

⑤年金資産の主な内訳

年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりです。

債券	65%
株式	22%
一般勘定	13%
現金及び預金	1%
合計	<u>100%</u>

※四捨五入しているため合計が100%になりません。

⑥長期期待運用収益率の設定方法に関する記載

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しています。

⑦数理計算上の計算基礎に関する事項

期末における主要な数理計算上の計算基礎	
割引率	0.6%
長期期待運用収益率	2.5%

(注)役員分の退職一時金を簡便法で会計処理した金額を含みます。

(3) 確定拠出制度

確定拠出制度への要拠出額は7,919,039円です。

4 金融商品関係

(1) 金融商品の状況に関する事項

金融商品の状況に関する事項については、注記事項（法人単位）に記載しています。

(2) 金融商品の時価等に関する事項

期末日における主な金融商品の貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額については、次表のとおりです。

(単位：円)

	貸借対照表計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	404,893,865,704	404,893,865,704	0
(2) 有価証券			
その他有価証券	285,000,000,000	285,000,000,000	0
(3) 貸付金	5,210,212,089,994		
貸倒引当金（注1）	△ 126,483,861,557		
	5,083,728,228,437	5,714,643,147,382	630,914,918,945
資産計	5,773,622,094,141	6,404,537,013,086	630,914,918,945
(1) 借入金	2,858,152,000,000	2,945,634,722,617	87,482,722,617
(2) 債券（注2）	2,488,430,363,154	2,548,419,851,319	59,989,488,165
負債計	5,346,582,363,154	5,494,054,573,936	147,472,210,782

(注1) 貸付金に対応する一般貸倒引当金、個別貸倒引当金等を控除しています。

(注2) 債券発行差額については、重要性が乏しいため、貸借対照表計上額から直接減額しています。

(注) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

預け金は全て満期のないものであり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としています。

(2) 有価証券

譲渡性預金は、約定期間が短期間であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としています。

(3) 貸付金

貸付金の種類、債務者区分及び期間に基づく区分ごとに、将来キャッシュ・フローを見積もり、同様の新規貸付を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しています。

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いては、担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は決算日における貸借対照表価額から現在の貸倒見積高を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としています。

なお、貸付金のうち、手形貸付については、約定期間が短期間であり、時価は帳簿価

額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としています。

負債

(1) 借入金

元利金の合計額を同様の新規借入を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しています。

(2) 債券

貸付債権担保債券及び一般担保債券については、業界団体が公表する取引価格等の市場価格によっています。

5 有価証券関係

その他有価証券

(単位：円)

区 分	種 類	貸借対照表計上額	取得原価	差 額
貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの	その他	285,000,000,000	285,000,000,000	0

なお、貸借対照表計上額が取得原価を超えるものはありません。

6 重要な債務負担行為

該当事項はありません。

7 重要な後発事象

該当事項はありません。