

貸借対照表

(令和3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	593,438,343,247	借入金	1,917,132,000,000
現金	333,703	財政融資資金借入金	1,579,032,000,000
預け金	582,786,698,466	民間借入金	338,100,000,000
代理店預託金	10,651,311,078	債券	2,589,369,711,129
有価証券	95,000,000,000	貸付債権担保債券	1,094,291,333,329
譲渡性預金	95,000,000,000	一般担保債券	1,495,078,377,800
貸付金	4,471,790,108,834	預り補助金等 (注)	24,686,505
手形貸付	10,549,718,433	預り災害復興住宅融資等緊急対策費補助金 (注)	24,686,505
証書貸付	4,461,240,390,401	その他負債	6,120,463,388
その他資産	14,905,270,927	未払費用	5,663,656,979
未収収益	13,511,595,189	その他の負債	330,755,732
その他の資産	1,167,379,403	他勘定未払金	126,050,677
他勘定未収金	226,296,335	賞与引当金	115,939,904
無形固定資産	2,244,005,852	退職給付引当金	1,949,388,999
ソフトウェア	2,244,005,852	保証料返還引当金	992,991,800
貸倒引当金 (△)	△ 106,190,519,812		
		負債の部合計	4,515,705,181,725
		(純資産の部)	
		利益剰余金	555,482,027,323
		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)	291,507,031,644
		当期未処分利益	120,721,210,696
		(うち当期総利益)	(120,721,210,696)
		純資産の部合計	555,482,027,323
資産の部合計	5,071,187,209,048	負債の部及び純資産の部合計	5,071,187,209,048

※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

(令和2年4月1日から令和3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	64,547,155,902	
役員取引等費用	7,740,254,200	
その他業務費用	724,215,177	
営業経費	6,340,351,452	
その他経常費用	4,421	
	<hr/>	
損益計算書上の費用合計		79,351,981,152

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

79,351,981,152

※ 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	79,351,981,152
自己収入等	△ 200,071,951,821
法人税等及び国庫納付額	0
機会費用	1,246,008

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 △ 120,718,724,661

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

(令和2年4月1日から令和3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	200,073,191,848
資金運用収益	181,492,070,056
貸付金利息	181,473,821,816
有価証券利息配当金	982,053
預け金利息	7,071,441
他勘定貸付金利息	10,194,746
役務取引等収益	378,600
その他の役務収益	378,600
補助金等収益	1,240,027
災害復興住宅融資等緊急対策費補助金収益	1,240,027
その他経常収益	18,579,503,165
貸倒引当金戻入額	14,413,974,259
保証料返還引当金戻入額	398,173,900
勘定間異動に伴う退職給付引当金戻入額	110,005,037
償却債権取立益	3,363,073,686
その他の経常収益	294,276,283
経常費用	79,351,981,152
資金調達費用	64,547,155,902
借入金利息	43,858,274,857
債券利息	20,688,881,045
役務取引等費用	7,740,254,200
役務費用	7,740,254,200
その他業務費用	724,215,177
債券発行費償却	724,215,177
営業経費	6,340,351,452
営業経費	6,340,351,452
その他経常費用	4,421
その他の経常費用	4,421
経常利益	120,721,210,696
当期純利益	120,721,210,696
当期総利益	120,721,210,696

※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

(令和2年4月1日から令和3年3月31日まで)

【既往債権管理勘定】

(単位：円)

	I 利益剰余金					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		利益剰余金合計	
			うち当期総利益			
当期首残高	211,878,212,301	143,253,784,983	79,628,819,343	-	434,760,816,627	434,760,816,627
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	79,628,819,343	-	△ 79,628,819,343		-	-
(2) その他						
当期純利益			120,721,210,696	120,721,210,696	120,721,210,696	120,721,210,696
当期変動額合計	79,628,819,343	-	41,092,391,353	120,721,210,696	120,721,210,696	120,721,210,696
当期末残高	291,507,031,644	143,253,784,983	120,721,210,696	120,721,210,696	555,482,027,323	555,482,027,323

キャッシュ・フロー計算書

(令和2年4月1日から令和3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	△ 1,801,750,989
	その他業務支出	△ 11,267,995,977
	貸付金の回収による収入	732,015,586,921
	貸付金利息の受取額	184,080,415,411
	その他業務収入	3,771,418,052
	国庫補助金の精算による返還金の支出	△ 1,012,249
	小計	906,796,661,169
	利息及び配当金の受取額	18,715,771
	利息の支払額	△ 67,153,679,318
	業務活動によるキャッシュ・フロー	839,661,697,622
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：△）	190,000,000,000
	無形固定資産の取得による支出	△ 308,159,129
	投資活動によるキャッシュ・フロー	189,691,840,871
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	53,800,000,000
	債券の発行による収入（発行費用控除後）	299,271,591,075
	債券の償還による支出	△ 199,060,652,025
	財政融資資金借入金の返済による支出	△ 994,820,000,000
	財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 840,809,060,950
IV	資金増加額	188,544,477,543
V	資金期首残高	404,893,865,704
VI	資金期末残高	593,438,343,247

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		120,721,210,696
	当期総利益	120,721,210,696	<u>120,721,210,696</u>
II	積立金振替額		<u>143,253,784,983</u>
	機構法附則第7条第9項積立金	143,253,784,983	
III	利益処分額		
	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>263,974,995,679</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」（令和2年3月26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」（令和2年6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 14,863,636,778 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 : 593,438,343,247円

資金期末残高 : 593,438,343,247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	4,268,057,155	円
勤務費用	116,654,006	
利息費用	24,435,323	
数理計算上の差異の当期発生額	94,817,125	
退職給付の支払額	△ 236,954,894	
過去勤務費用の当期発生額	△ 1,106,911	
制度加入者からの拠出額	0	
勘定間異動に伴う増減	△ 191,178,773	
期末における退職給付債務	4,074,723,031	

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	1,816,699,791	円
期待運用収益	43,380,498	
数理計算上の差異の当期発生額	156,310,902	
事業主からの拠出額	59,147,118	
退職給付の支払額	△ 94,439,714	
制度加入者からの拠出額	0	
勘定間異動に伴う増減	△ 81,021,819	
期末における年金資産	<u>1,900,076,776</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	2,284,415,623	円
年金資産	△ 1,900,076,776	
積立型制度の未積立退職給付債務	384,338,847	
非積立型制度の未積立退職給付債務	1,790,307,408	
小計	2,174,646,255	
未認識数理計算上の差異	△ 233,981,697	
未認識過去勤務費用	8,724,441	
貸借対照表に計上された負債と資産の純額	<u>1,949,388,999</u>	
退職給付引当金	1,949,388,999	
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>1,949,388,999</u>	

④退職給付に関連する損益

勤務費用	116,654,006	円
利息費用	24,435,323	
期待運用収益	△ 43,380,498	
数理計算上の差異の当期費用処理額	115,309,700	
過去勤務費用の当期費用処理額	△ 46,234,667	
臨時に支払った割増退職金	0	
合計	<u>166,783,864</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	23%
一般勘定	11%
現金及び預金	1%
合計	<u>100%</u>

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7,502,379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	593,438,343,247	593,438,343,247	0
(2) 有価証券			
その他有価証券	95,000,000,000	95,000,000,000	0
(3) 貸付金	4,471,790,108,834		
貸倒引当金（注）	△ 105,778,195,532		
	4,366,011,913,302	4,865,186,166,405	499,174,253,103
資産計	5,054,450,256,549	5,553,624,509,652	499,174,253,103
(1) 借入金	1,917,132,000,000	1,961,565,577,196	44,433,577,196
(2) 債券	2,589,369,711,129	2,632,493,728,076	43,124,016,947
負債計	4,506,501,711,129	4,594,059,305,272	87,557,594,143

(注) 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) 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	95,000,000,000	95,000,000,000	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。