

貸借対照表

(平成30年3月31日現在)

【財形住宅資金貸付勘定】

(単位：円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資産の部)		(負債の部)	
現金預け金	3,474,162,843	借入金	47,800,000,000
現金	54,989	民間借入金	47,800,000,000
預け金	1,722,824,871	債券	211,521,318,499
代理店預託金	1,751,282,983	財形住宅債券	211,600,000,000
貸付金	293,040,019,955	債券発行差額(△)	△ 78,681,501
証書貸付	293,040,019,955	預り補助金等	91,463
その他資産	204,675,212	預り災害復興住宅融資等緊急対策費補助金	91,463
未収収益	197,992,858	その他負債	170,012,579
その他の資産	6,667,554	未払費用	69,245,564
他勘定未収金	14,800	その他の負債	72,422,915
無形固定資産	210,161,676	他勘定未払金	28,344,100
ソフトウェア	210,161,676	賞与引当金	21,249,375
貸倒引当金(△)	△ 478,437,304	退職給付引当金	400,500,487
		保証料返還引当金	122,072,300
		負債の部合計	260,035,244,703
		(純資産の部)	
		利益剰余金	36,415,337,679
		前中期目標期間繰越積立金	271,353,334
		機構法第18条第2項積立金	35,525,272,994
		当期未処分利益	618,711,351
		(うち当期総利益)	(618,711,351)
		純資産の部合計	36,415,337,679
資産の部合計	296,450,582,382	負債の部及び純資産の部合計	296,450,582,382

損益計算書

(平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)

【財形住宅資金貸付勘定】

(単位：円)

科 目	金 額
経常収益	2,766,602,833
資金運用収益	2,683,392,700
貸付金利息	2,683,334,692
預け金利息	58,008
役務取引等収益	105,100
その他の役務収益	105,100
補助金等収益	41,250
災害復興住宅融資等緊急対策費補助金収益	41,250
その他経常収益	83,063,783
貸倒引当金戻入額	31,777,021
保証料返還引当金戻入額	32,332,300
勘定間異動に伴う退職給付引当金戻入額	10,327,112
償却債権取立益	3,548,827
その他の経常収益	5,078,523
経常費用	2,275,906,382
資金調達費用	1,215,108,261
借入金利息	824,014,741
債券利息	390,667,223
他勘定借入金利息	426,297
役務取引等費用	204,132,772
役務費用	204,132,772
その他業務費用	14,739,624
債券発行費償却	14,739,624
営業経費	841,925,725
営業経費	841,925,725
経常利益	490,696,451
特別利益	4,174,167
その他特別利益	4,174,167
厚生年金基金代行返上益	4,174,167
当期純利益	494,870,618
前中期目標期間繰越積立金取崩額	123,840,733
当期総利益	618,711,351

キャッシュ・フロー計算書

(平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)

【財形住宅資金貸付勘定】

(単位：円)

I	業務活動によるキャッシュ・フロー	
	貸付けによる支出	△ 216,100,000
	人件費支出	△ 326,247,510
	その他業務支出	△ 706,152,794
	貸付金の回収による収入	43,736,202,209
	貸付金利息の受取額	2,735,649,649
	その他業務収入	8,540,361
	国庫補助金の精算による返還金の支出	△ 214,869
	小計	<u>45,231,677,046</u>
	利息及び配当金の受取額	58,008
	利息の支払額	<u>△ 1,152,055,891</u>
	業務活動によるキャッシュ・フロー	44,079,679,163
II	投資活動によるキャッシュ・フロー	
	無形固定資産の取得による支出	△ 116,608,734
	金銭の信託の減少による収入	<u>352,699</u>
	投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 116,256,035
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	47,800,000,000
	民間長期借入金の返済による支出	△ 56,500,000,000
	債券の発行による収入（発行費用控除後）	47,785,260,376
	債券の償還による支出	<u>△ 87,000,000,000</u>
	財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 47,914,739,624
IV	資金減少額	△ 3,951,316,496
V	資金期首残高	<u>7,425,479,339</u>
VI	資金期末残高	<u><u>3,474,162,843</u></u>

利益の処分に関する書類

【財形住宅資金貸付勘定】

(単位：円)

I	当期未処分利益		618,711,351
	当期総利益	618,711,351	<u>618,711,351</u>
II	利益処分額		
	積立金		<u><u>618,711,351</u></u>

(※) 当期未処分利益については、独立行政法人通則法（平成11年法律第103号）第44条第1項に基づき、積立金として積み立てるものです。

行政サービス実施コスト計算書

(平成29年4月1日から平成30年3月31日まで)

【財形住宅資金貸付勘定】

(単位：円)

I 業務費用

(1) 損益計算書上の費用

資金調達費用	1,215,108,261	
役務取引等費用	204,132,772	
その他業務費用	14,739,624	
営業経費	841,925,725	2,275,906,382

(2) (控除) 自己収入等

資金運用収益	△ 2,683,392,700	
役務取引等収益	△ 105,100	
その他経常収益	△ 83,063,783	
厚生年金基金代行返上益	△ 4,174,167	△ 2,770,735,750

業務費用合計 △ 494,829,368

II 引当外退職給付増加見積額

193,915

III 行政サービス実施コスト

△ 494,635,453

重要な会計方針（財形住宅資金貸付勘定）

1 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。

2 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、過去の一定期間における貸倒実績等から算出した予想損失率に基づき引き当てています。

(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。

退職給付費用の算定に当たり、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。

3 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。

4 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。

5 消費税等の会計処理

税込方式によっています。

注記事項（財形住宅資金貸付勘定）

1 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 : 3,474,162,843円

資金期末残高 : 3,474,162,843円

2 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。

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。

なお、当機構は、厚生年金基金の代行部分について、平成26年10月1日に厚生労働大臣から過去分返上の認可を受け、平成29年9月22日に国への返還額の納付が完了しました。これに伴い、厚生年金基金代行返上益として納付額と最低責任準備金との差額4,174,167円を特別利益に計上しています。

(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	1,033,600,312	円
勤務費用	24,200,309	
利息費用	4,798,327	
数理計算上の差異の当期発生額	4,131,003	
退職給付の支払額	△ 56,631,129	
過去勤務費用の当期発生額	44,028,605	
制度加入者からの拠出額	0	
厚生年金基金の代行部分返上に伴う減少額	△ 218,373,839	
勘定間異動に伴う増減	△ 19,269,257	
期末における退職給付債務	<u>816,484,331</u>	

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	555,580,267	円
期待運用収益	8,268,627	
数理計算上の差異の当期発生額	5,698,768	
事業主からの拠出額	11,645,734	
退職給付の支払額	△ 17,420,129	
制度加入者からの拠出額	0	
厚生年金基金の代行部分返上に伴う減少額	△ 214,199,672	
勘定間異動に伴う増減	△ 10,463,589	
期末における年金資産	<u>339,110,006</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	438,461,957	円
年金資産	△ 339,110,006	
積立型制度の未積立退職給付債務	99,351,951	
非積立型制度の未積立退職給付債務	378,022,374	
小計	477,374,325	
未認識数理計算上の差異	△ 78,648,003	
未認識過去勤務費用	1,774,165	
貸借対照表に計上された負債と資産の純額	<u>400,500,487</u>	
退職給付引当金	400,500,487	
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>400,500,487</u>	

④退職給付に関連する損益

勤務費用	24,200,309	円
利息費用	4,798,327	
期待運用収益	△ 8,268,627	
数理計算上の差異の当期費用処理額	21,071,322	
過去勤務費用の当期費用処理額	△ 9,403,946	
臨時に支払った割増退職金	0	
合計	<u>32,397,385</u>	
厚生年金基金代行返上益	△ 4,174,167	

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	62%
株式	24%
一般勘定	14%
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、1,461,895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	3,474,162,843	3,474,162,843	0
(2) 貸付金	293,040,019,955		
貸倒引当金（注1）	△ 477,791,276		
	292,562,228,679	305,885,174,672	13,322,945,993
資産計	296,036,391,522	309,359,337,515	13,322,945,993
(1) 借入金	47,800,000,000	47,800,000,000	0
(2) 債券（注2）	211,521,318,499	211,875,950,830	354,632,331
負債計	259,321,318,499	259,675,950,830	354,632,331

(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) 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。

負債

(1) 借入金

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。

(2) 債券

元利金の合計額を同様の新規発行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。

5 重要な債務負担行為

該当事項はありません。

6 重要な後発事象

該当事項はありません。