

2021年3月期 財務諸表の概要

2021年5月11日

会社名 PayPay銀行株式会社 URL <https://www.paypay-bank.co.jp/>
 代表者 代表取締役社長 田 鎖 智 人 TEL (03) 3344-5210
 問合せ先責任者 代表取締役副社長 山 本 智 之 中間配当制度の有無 有

(注) 記載金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

1. 2021年3月期の業績 (2020年4月1日～2021年3月31日)

(1) 経営成績

	経常収益		業務粗利益		営業経費	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
2021年3月期	38,183	(17.2)	20,750	(22.3)	16,560	(14.1)
2020年3月期	32,563	(12.2)	16,957	(18.5)	14,511	(17.4)

	経常利益		当期純利益		1株当たり 当期純利益	
	百万円	%	百万円	%	円	銭
2021年3月期	4,434	(110.6)	3,073	(103.5)	4,044	19
2020年3月期	2,105	(29.1)	1,510	(34.2)	1,987	13

(注) 1. 業務純益 2021年3月期 4,180百万円
 2020年3月期 2,376百万円

2. パーセント表示は、対前期増減率

(2) 財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり 純資産	自己資本比率 (国内基準)
	百万円	百万円	%	円 銭	%
2021年3月期	1,340,653	58,371	4.3	76,804 70	14.92
2020年3月期	996,951	54,531	5.4	71,752 55	21.18

	預金残高	コールマネー残高	貸出金残高	有価証券残高	コールローン残高
	百万円	百万円	百万円	百万円	百万円
2021年3月期	1,216,890	—	247,268	290,462	65,000
2020年3月期	920,344	—	97,401	275,077	—

(注) 1. 期末口座数 5,123千口座
 2. 「自己資本比率」は期末純資産の部合計を期末資産の部合計で除して算出しております。
 3. 「自己資本比率(国内基準)」は、「銀行法第14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(2006年金融庁告示第19号)」に基づき算出しております。

(3) キャッシュ・フローの状況

	営業活動による キャッシュ・フロー	投資活動による キャッシュ・フロー	財務活動による キャッシュ・フロー	現金及び現金 同等物期末残高
	百万円	百万円	百万円	百万円
2021年3月期	2,263	△ 19,547	△ 448	300,965
2020年3月期	64,745	9,129	△ 334	318,697

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	中間期末	第3四半期末	期 末	合 計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
2021年3月期	—	0 00	—	—	—
2020年3月期	—	0 00	—	590 00	590 00

(注) 2021年3月期の期末配当については未定としております。

3. その他

(1) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

- ① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無
- ② ①以外の会計方針の変更 : 無
- ③ 会計上の見積りの変更 : 無
- ④ 修正再表示 : 無

(2) 発行済株式数（普通株式）

- ① 期末発行済株式数（自己株式を含む）
- ② 期末自己株式数
- ③ 期中平均株式数（四半期累計）

2021年3月期	860,000 株	2020年3月期	860,000 株
2021年3月期	100,000 株	2020年3月期	100,000 株
2021年3月期	760,000 株	2020年3月期	760,000 株

4. 第21期末（2021年3月31日現在）貸借対照表

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資 産 の 部)		(負 債 の 部)	
現 金 預 け 金	303,691	預 金	1,216,890
預 け 金	303,691	普 通 預 金	1,075,560
コ ー ル ロ ー ン	65,000	定 期 預 金	120,730
買 入 金 銭 債 権	237,521	そ の 他 の 預 金	20,598
金 銭 の 信 託	12,512	借 用 金	41,000
有 価 証 券	290,462	そ の 他 負 債	23,820
国 債	10,478	未 決 済 為 替 借	3,974
地 方 債	33,675	未 払 法 人 税 等	1,089
社 債	205,174	未 払 費 用	2,562
そ の 他 の 証 券	41,134	前 受 収 益	359
貸 出 金	247,268	先 物 取 引 受 入 証 拠 金	12,255
証 書 貸 付	152,359	先 物 取 引 差 金 勘 定	265
当 座 貸 越	94,909	金 融 派 生 商 品	583
外 国 為 替	2,910	資 産 除 去 債 務	77
外 国 他 店 預 け	2,910	そ の 他 の 負 債	2,653
そ の 他 資 産	173,084	賞 与 引 当 金	180
未 決 済 為 替 貸	1,866	退 職 給 付 引 当 金	308
前 払 費 用	25	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	8
未 収 収 益	1,860	ポ イ ン ト 引 当 金	73
先 物 取 引 差 入 証 拠 金	1,933	負 債 の 部 合 計	1,282,281
先 物 取 引 差 金 勘 定	20	(純 資 産 の 部)	
金 融 派 生 商 品	1,941	資 本 金	37,250
中央清算機関差入証拠金	155,210	資 本 剰 余 金	4,626
そ の 他 の 資 産	10,226	資 本 準 備 金	4,626
有 形 固 定 資 産	592	利 益 剰 余 金	23,087
建 物	325	利 益 準 備 金	631
その他の有形固定資産	266	そ の 他 利 益 剰 余 金	22,455
無 形 固 定 資 産	7,508	繰 越 利 益 剰 余 金	22,455
ソ フ ト ウ ェ ア	7,508	自 己 株 式	△ 6,994
繰 延 税 金 資 産	324	株 主 資 本 合 計	57,969
貸 倒 引 当 金	△ 224	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	401
		評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	401
		純 資 産 の 部 合 計	58,371
資 産 の 部 合 計	1,340,653	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	1,340,653

5. 第21期（2020年4月1日から2021年3月31日まで）損益計算書

(単位：百万円)

科 目	金 額
経 常 収 益	38,183
資 金 運 用 収 益	12,377
貸 出 金 利 息	10,442
有 価 証 券 利 息 配 当 金	1,479
コ ー ル ロ ー ン 利 息	△ 12
預 け 金 利 息	163
そ の 他 の 受 入 利 息	304
役 務 取 引 等 収 益	23,785
受 入 為 替 手 数 料	8,865
そ の 他 の 役 務 収 益	14,919
そ の 他 業 務 収 益	1,066
外 国 為 替 売 買 益	681
国 債 等 債 券 売 却 益	378
国 債 等 債 券 償 還 益	0
金 融 派 生 商 品 収 益	5
そ の 他 経 常 収 益	954
償 却 債 権 取 立 益	1
株 式 等 売 却 益	697
金 銭 の 信 託 運 用 益	0
そ の 他 の 経 常 収 益	254
経 常 費 用	33,749
資 金 調 達 費 用	111
預 金 利 息	111
そ の 他 の 支 払 利 息	0
役 務 取 引 等 費 用	16,334
支 払 為 替 手 数 料	3,952
そ の 他 の 役 務 費 用	12,381
そ の 他 業 務 費 用	55
国 債 等 債 券 売 却 損	33
国 債 等 債 券 償 還 損	22
営 業 経 費	16,560
そ の 他 経 常 費 用	687
貸 倒 引 当 金 繰 入 額	20
株 式 等 売 却 損	22
そ の 他 の 経 常 費 用	643
経 常 利 益	4,434
特 別 損 失	37
固 定 資 産 処 分 損	37
税 引 前 当 期 純 利 益	4,396
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,253
法 人 税 等 調 整 額	69
法 人 税 等 合 計	1,322
当 期 純 利 益	3,073

6. 第21期（2020年4月1日から2021年3月31日まで）株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	株主資本						評価・換算差額等	純資産合計	
	資本金	資本剰余金		利益剰余金		自己株式			株主資本合計
		資本準備金	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計				
当期首残高	37,250	4,626	541	19,920	20,461	△6,994	55,344	△812	54,531
当期変動額									
剰余金の配当				△448	△448		△448		△448
利益準備金の積立			89	△89	—		—		—
当期純利益				3,073	3,073		3,073		3,073
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）								1,214	1,214
当期変動額合計	—	—	89	2,535	2,625	—	2,625	1,214	3,839
当期末残高	37,250	4,626	631	22,455	23,087	△6,994	57,969	401	58,371

記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

重要な会計方針

1. 有価証券の評価基準及び評価方法
有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法（定額法）、その他有価証券については決算日の市場価格等に基づく時価法（売却原価は移動平均法により算定）により行っております。なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。
2. デリバティブ取引の評価基準及び評価方法
デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。
3. 固定資産の減価償却の方法
 - (1) 有形固定資産
有形固定資産は、建物は定額法、その他は定率法を採用しております。また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建 物	10年～18年
その他	5年～6年
 - (2) 無形固定資産
無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、社内における利用可能期間（5年）に基づく定額法により償却しております。
4. 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準
外貨建資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。
5. 引当金の計上基準
 - (1) 貸倒引当金
貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。
「銀行等金融機関の資産の自己査定並びに貸倒償却及び貸倒引当金の監査に関する実務指針」（日本公認会計士協会銀行等監査特別委員会報告第4号令和2年10月8日）に規定する正常先債権及び要注意先債権に相当する債権については、ポートフォリオの特性に応じて、個人向けの非事業性ローン、事業性ローン、住宅ローン（他行から譲り受けた債権を含む）別にグルーピングを行ったうえで、主として今後1年間の予想損失額は今後3年間もしくは予想される残存期間の予想損失額を見込んで計上しております。予想損失額は、1年間又は3年間の貸倒実績もしくは予想される残存期間の倒産確率を見積り、これに担保の処分可能見込額又は保証による回収可能額を考慮し計上しております。破綻懸念先債権に相当する債権については、債権額から担保の処分可能見込額及び保証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計上しております。破綻先債権及び実質破綻先債権に相当する債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除した残額を計上しております。すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、各々が資産査定を実施し、当該部署から独立したリスク管理部が査定結果を検証しており、その査定結果に基づいて上記の計上を行っております。
 - (2) 賞与引当金
賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。
 - (3) 退職給付引当金
退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務の見込額に基づき、必要額を計上しております。退職給付債務の算定にあたり、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、給付算定式基準によっております。数理計算上の差異の費用処理方法は、各事業年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数（9年）による定額法により按分した額を、それぞれ発生翌事業年度から費用処理する方法により計上しております。
 - (4) 役員退職慰労引当金
役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、内規に基づく当事業年度末の要支給額を計上しております。
 - (5) ポイント引当金
ポイント引当金は、「JNBスタープログラム」において顧客へ付与したポイント（JNBスター）の将来の利用による負担に備えるため、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を合理的に見積もり、必要と認める額を計上しております。
6. 消費税等の会計処理
消費税及び地方消費税（以下、「消費税等」という。）の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産等に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

表示方法の変更

（「会計上の見積りの開示に関する会計基準」の適用）
「会計上の見積りの開示に関する会計基準」（企業会計基準第31号 2020年3月31日）を当事業年度の年度末に係る計算書類から適用し、計算書類に重要な会計上の見積りに関する注記を記載しております。

重要な会計上の見積り

会計上の見積りにより当事業年度に係る計算書類にその額を計上した項目であって、翌事業年度に係る計算書類に重要な影響を及ぼす可能性があるものは、次のとおりです。

1. 貸倒引当金
 - (1) 当事業年度に係る計算書類に計上した額
貸倒引当金 224百万円
 - (2) 識別した項目に係る重要な会計上の見積りの内容に関する理解に資する情報
 - ①算出方法
貸倒引当金の算出方法は、「重要な会計方針」「5. 引当金の計上基準」「(1) 貸倒引当金」に記載しております。
 - ②主要な仮定
主要な仮定は予想損失額を見積もるための倒産確率及び損失見積期間であります。
新型コロナウイルス感染症の感染拡大の影響により、急激な経済活動の縮小およびこれに伴う経済環境の悪化が発生していますが、個人向けの非事業性ローン、事業性ローン、住宅ローン（他行から譲り受けた債権を含む）のいずれも延滞等への影響は見られません。また、政府による経済支援策等が当面継続する見込みであること等から当社の予想損失額の見積りに大きな影響はなく、貸倒引当金の見積りは計算書類作成時点で利用可能な情報・事実に基づき、最善の見積りを行っております。
 - ③翌事業年度に係る計算書類に及ぼす影響
現時点では、新型コロナウイルス感染症の感染拡大の影響の及ぶ期間と程度を合理的に推定することはできませんが、感染拡大の収束が遅れた場合には、当社の将来収益及びキャッシュ・フローに影響を及ぼすなど、その見積りに一定の不確実性が存在します。また、将来の不確実性により、最善の見積りを行った結果としての見積られた金額と事後的な結果との間に乖離が生じる可能性があります。

注記事項

(貸借対照表関係)

- 貸出金のうち、破綻先債権額は0百万円、延滞債権額は420百万円であります。
なお、破綻先債権とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金(貸倒償却を行った部分を除く。以下、「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(1965年政令第97号)第96条第1項第3号のイからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている貸出金であります。
また、延滞債権とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
- 貸出金のうち、3ヶ月以上延滞債権額は3百万円であります。
なお、3ヶ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から3ヶ月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
- 貸出金のうち、貸出条件緩和債権額は231百万円であります。
なお、貸出条件緩和債権とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3ヶ月以上延滞債権に該当しないものであります。
- 破綻先債権額、延滞債権額、3ヶ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は655百万円であります。
なお、上記1.から3.に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。
- 担保に供している資産は次のとおりであります。
為替決済、デリバティブ取引等の取引の担保として、有価証券86,248百万円、預け金33百万円、及び先物取引差入証拠金1,933百万円を差し入れております。
また、その他の資産には、保証金敷金597百万円が含まれております。
- 当座貸越契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は、139,491百万円であります。
これらは全て原契約期間が1年以内のもの又は任意の時期に無条件で取消可能なものであります。
これらの契約は、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由のあるときは、当社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約後も定期的に予め定められている社内手続に基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。
- 有形固定資産の減価償却累計額 1,626百万円
- 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債権総額 142百万円
- 取締役及び監査役との間の取引による取締役及び監査役に対する金銭債務はありません。
- 関係会社に対する金銭債権総額 9,343百万円
- 関係会社に対する金銭債務総額 26百万円
- 銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。
剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項(資本金の額及び準備金の額)の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。
当事業年度における当該剰余金の配当に係る利益準備金の計上額は、89百万円であります。

(追加情報)

貸出金のうち、動産・債権譲渡特例法に基づき、譲り受けた債権は99,718百万円であります。

(損益計算書関係)

- 関係会社との取引による収益
 - 資金運用取引に係る収益総額 32百万円
 - 役員取引等に係る収益総額 30百万円
 - その他の取引に係る収益総額 2,812百万円
- 関係会社との取引による費用
 - 資金調達取引に係る費用総額 0百万円
 - 役員取引等に係る費用総額 222百万円
 - その他の取引に係る費用総額 32百万円
- 関連当事者との取引

(1) 関係会社 (単位：百万円)

種類	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
親会社等	ソフトバンク株式会社	15.20%	出資(間接)	受益権の 購入(*1)	43,796	買入金銭 債権	45,326

(*1) 第三者である証券会社から購入しており、取引条件は市場と同条件であります。

(2) 関係会社の子会社等 (単位：百万円)

種類	会社等の名称	議決権等の所有 (被所有)割合	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額	科目	期末残高
その他の 関係会社 の子会社	SMBコンシューマ ファイナンス株式会社	-	当社貸出金の 債務保証	貸出金の被保 証(*1) 保証料の支払 (*1)	89,205 5,573	- その他の 役員費用	- -
親会社等 の子会社	ワイヴェット 株式会社	-	役員の兼任	受益権の 購入(*2)	-(*3)	買入金銭 債権	10,000

(*1) SMBコンシューマファイナンス株式会社より各種ローンの保証を受けており、保証料率は、保証履行実績等を勘案して交渉により決定しております。

(*2) 取引条件は、信用リスク及び市場金利の動向を勘案し、決定しております。

(*3) 受益権の購入の取引金額は純額を表示しております。

(3) 関係会社の役員及び主要株主(個人の場合に限る。)等

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容 又は職業	議決権等の所有 (被所有)割合 (%)	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
役員及び その近親 者	葉玉 匡美	-	-	弁護士	-	当社監査 役	資金の貸 付(*1)	142(*2)	貸出金	142

(*1) 当社の住宅ローンの貸付であります。なお、利率及び返済等の取引条件は、一般取引条件と同様であります。

(*2) 資金の貸付の取引金額は期末残高を表示しております。

(注1) 親会社又は重要な関連会社に関する注記
親会社情報
Zフィナンシャル株式会社

(株主資本等変動計算書関係)

1. 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項 (単位:株)

	当事業年度 期首株式数	当事業年度 増加株式数	当事業年度 減少株式数	当事業年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	860,000	—	—	860,000	—
合計	860,000	—	—	860,000	—
自己株式					
普通株式	100,000	—	—	100,000	—
合計	100,000	—	—	100,000	—

2. 配当に関する事項

(1) 当事業年度(2020年4月1日～2021年3月31日)の配当金支払額

決議	株式の種類	配当金の総額	1株当たり配当額	基準日	効力発生日
2020年6月18日 定時株主総会	普通株式	448百万円	590円	2020年3月31日	2020年6月19日

(2) 基準日が当事業年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が翌事業年度となるもの

- ① 配当金の総額 未定
- ② 1株当たりの配当額 未定
- ③ 基準日 2021年3月31日
- ④ 効力発生日 未定

なお、配当原資については、利益剰余金とすることを予定しております。

(金融商品関係)

1. 金融商品の状況に関する事項

(1) 金融商品に関する取組方針

当社は、インターネット専業銀行として、顧客からの預金受入れ、日本銀行借入金及び市場からのコールマネーにより調達を行い、貸出金及び有価証券の購入等にて運用を行っております。

主として金利変動を伴う金融資産及び金融負債を有しているため、金利変動による不利な影響が生じないよう、当社では、資産及び負債の総合的管理(ALM)を行っております。その一環として、デリバティブ取引を行っております。

(2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社が保有する金融資産は、主として有価証券及び買入金銭債権(資産全体の39%程度)であります。保有有価証券の主な内訳は、国債、地方債、財投債、社債及び投資信託であり、主にその他有価証券として保有しておりますが、一部は満期保有目的の債券として保有しております。これらは、それぞれ発行体の信用リスク、金利の変動リスク、為替の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。保有買入金銭債権は主に個人向け債権の流動化商品を保有しております。これらは、裏付資産の信用リスク、金利の変動リスク及び市場価格の変動リスクに晒されております。

また、貸出金(資産全体の18%程度)は個人向けの非事業性ローン、住宅ローン(他行から譲り受けた債権を含む)、並びに事業性ローンがあり、いずれも顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスクにさらされています。なお、個人向けの非事業性ローンと、保証付き事業性ローンについては、保証会社の保証付貸出金であり、顧客の信用リスクを保証会社の契約不履行によってもたらされる信用リスクに転嫁しております。

また、住宅ローンは担保付貸出金であり、担保非保全部分が顧客の信用リスクに晒されております。

その他の金融資産として、短期のコールローンを期中に運用しております。

当社の金融負債は、主として預金(負債全体の94%程度)であり、普通預金、定期預金及びその他の預金から成り立っております。また、日本銀行借入金及びコールマネーによる資金調達を行う場合もあります。

いずれの負債も金利の変動リスクに晒されております。

デリバティブ取引は、債券の相場変動のリスクをコントロールする目的で債券先物取引、金利先物取引及び金利スワップを行い、投資信託の相場変動のリスクをコントロールする目的で株価指数先物取引及び株価指数オプション取引を行っております。為替リスクに晒される債券の為替変動のリスクをコントロールする目的で、また、顧客から受け入れた外貨預金のカバー取引、または外国為替証拠金取引及びそのカバー取引を目的として、通貨先物取引及び為替予約取引を行っております。なお、これらの取引はいずれもヘッジ会計は適用しておりません。

(3) 金融商品に係るリスク管理体制

① 信用リスクの管理

当社では、取締役会において定めた普遍的な基本方針「クレジットポリシー」に従い、信用リスク管理体制を社内規程に定め、信用リスクのコントロールに努めております。また、資産の健全性を確保し、資産内容を客観的に反映した正確な計算書類の作成及び適切な償却引当を行うため、取締役会において自己査定及び償却引当の規程を定めております。各部門から独立した監査部が、信用リスク管理状況につき定期的に監査を行い、与信業務の牽制を行うとともに、取締役会等に監査結果の報告を行っております。

② 市場リスクの管理

(i) 金利リスクの管理

当社では、金利リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、そのポートフォリオから生じる現在価値変動額に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況を管理しております。また、定期的にイールドカーブの形状変化(フラットニングやスティープニング)に対する現在価値変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。リスクモニタリングにあたっては、フロント・ミドル・バックオフィスの組織的な分離を行っただけで、業務部門から独立したリスク管理部において実施する体制としております。モニタリング結果は日次で社内報告を行うとともに、定期的にALM委員会や取締役会にも報告し、相互牽制体制を確保しております。

(ii) 為替リスクの管理

金利リスク管理と同様、為替リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、投資額とそのポートフォリオから生じる現在価値変動額に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況を管理しております。また、定期的な為替の変動に対する現在価値変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。

(iii) 価格変動リスクの管理

金利リスク管理と同様、価格変動リスク管理の対象となる資産・負債を特定した上で、そのポートフォリオの取得原価に対してリスク量上限を設定し、日次でその遵守状況及び時価を管理しております。また、定期的に、ストレス発生時での価格下落に対する時価変化の分析も実施し、資産・負債に与える影響をモニタリングしております。

(iv) デリバティブ取引

金利リスク管理、為替リスク管理及び価格変動リスク管理の対象となる資産・負債の現在価値変動をコントロールする目的で保有するものについては、金利リスク管理、為替リスク管理及び価格変動リスク管理の枠組みの中で、それぞれ管理しております。また、外貨預金のカバー取引の状況、外国為替証拠金取引及びそのカバー取引の状況については、リスク管理部においてモニタリングするとともに、その結果を日次で社内報告しております。

(v) 市場リスクに係る定量的情報

(ア) トレーディング目的の金融商品

当社は、トレーディング目的の金融商品は保有しておりません。

(イ) トレーディング目的以外の金融商品

当社において、主要なリスク変数である金利リスクの影響を受ける金融資産は、コールローン、買入金銭債権、有価証券のうち満期保有目的の債券及びその他有価証券に分類される債券、貸出金であり、これらで資産全体の54%程度を占めております。なお、現金預け金、金銭の信託及び貸出金のうち当座貸越は、期日の定めがないため金利リスク管理の対象に含めておりません。金融負債は、預金であり、負債全体の94%程度を占めております。また、デリバティブ取引は、債券先物取引、金利先物取引及び金利スワップであります。

当社では、これらの金融商品について、金利変動によるポートフォリオの現在価値の変化額として「BPV（ベース・ポイント・バリュー：金利が0.01%変化したときの時価評価変化額）」を算定し、金利変動リスク管理にあたっての定量的分析に利用しております。BPVの算定にあたっては、対象となる金融商品を商品分類ごとに、それぞれ金利期日等に応じて適切なキャッシュフローに分解し、当社が定める期間ごとの金利変動による変化額を用いております。金利以外のすべてのリスク変数が一定であることを仮定し、2021年3月31日現在、指標となる金利が1ベース・ポイント（0.01%）上昇したものと想定した場合には、当該金融商品の時価評価額が純額で111百万円減少し、1ベース・ポイント（0.01%）下落したものと想定した場合には、純額で111百万円増加するものと把握しております。

当該変化額は、金利を除くリスク変数が一定の場合を前提としており、金利とその他のリスク変数との相関を考慮しておりません。

③ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社では、資金調達において、短期資金（0/N～1ヶ月物）への過度の依存を防ぐために、短期の要資金調達額に対して上限を設定し、日次でその遵守状況をモニタリングしております。また大量の預金流出など緊急時の資金調達に備えるため、資金化が可能な資産の残高状況についてもモニタリングしております。

(4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれております。当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によつた場合、当該価額が異なることもあります。

2. 金融商品の時価等に関する事項

2021年3月31日における貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。

(単位：百万円)

	貸借対照表 計上額	時 価	差 額
(1) 現金預け金	303,691	303,691	—
(2) コールローン	65,000	65,000	—
(3) 買入金銭債権	237,521	237,525	4
(4) 金銭の信託	12,512	12,512	—
(5) 有価証券			
満期保有目的の債券	18,402	18,404	1
その他有価証券	272,059	272,059	—
(6) 貸出金	247,268		
貸倒引当金 (*1)	△ 224		
	247,044	247,027	△ 16
(7) 外国為替	2,910	2,910	—
資産計	1,159,142	1,159,131	△ 11
(1) 預金	1,216,890	1,216,963	73
(2) 借入金	41,000	41,000	—
負債計	1,257,890	1,257,963	73
デリバティブ取引 (*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	1,112	1,112	—
デリバティブ取引計	1,112	1,112	—

(*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。

(*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を、正味の債権・債務の純額で表示しております。合計で正味の債務となる項目については、() で表示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資 産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、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おります。満期のある預け金については、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預け金を預け入れる際に適用される利率を用いております。なお、残存期間が短期間（6ヶ月以内）のものは、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おります。

(2) コールローン

コールローンは、残存期間が短期間（6ヶ月以内）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おります。

(3) 買入金銭債権

買入金銭債権については、取引金融機関から提示された価格によっております。なお、当初約定期間が短期間（6ヶ月以内）のものは、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おります。

(4) 金銭の信託

金銭の信託については、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おります。なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「（金銭の信託関係）」に記載しております。

(5) 有価証券

債券は、取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、公表されている基準価格によっております。

また、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については、「（有価証券関係）」に記載しております。

(6) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異ならない限り、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おります。一方、固定金利によるものは、貸出金の種類、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出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おります。なお、最終返済期限までの残存期間が短期間（6ヶ月以内）のものは、及び当座貸越で返済期限を設けていないものは、時価が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おります。

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上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

(7) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金（外国他店預け）であります。満期のない預け金であり、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おります。

負 債

(1) 預金

要求払預金については、決算日に要求された場合の支払額（帳簿価額）を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、残存期間が短期間（6ヶ月以内）のものは、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おります。

(2) 借入金

借入金は、残存期間が短期間（6ヶ月以内）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おります。

デリバティブ取引

デリバティブ取引は、金利関連取引、通貨関連取引、株式関連取引、債券関連取引であり、将来キャッシュ・フローの割引現在価値又は、取引金融機関から提示された価格をもって時価としております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品は保有しておりません。

(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の決算日後の償還予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
コールローン	65,000					
買入金銭債権	29,600	18,987	116,709	7,638	—	64,436
有価証券						
満期保有目的の債券	—	—	—	12,500	—	5,830
その他有価証券のうち満期があるもの	12,493	63,375	42,724	17,920	41,969	76,006
貸出金(*)	143	170	177	73	787	151,007
合 計	107,236	82,532	159,610	38,131	42,756	297,280

(*) 期間の定めのない当座貸越94,909百万円は含めておりません。

(注4) その他の有利子負債の決算日後の返済予定額

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	108,147	12,526	3,759	958	1,954	—
借入金	41,000	—	—	—	—	—
合 計	149,147	12,526	3,759	958	1,954	—

(*) 預金のうち、要求払預金1,089,543百万円は含めておりません。

(有価証券関係)

貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の貸付債権信託受益権等も含めて記載しております。

1. 満期保有目的の債券 (2021年3月31日現在)

(単位: 百万円)

	種類	貸借対照表 計上額	時価	差額
時価が貸借対照表 計上額を超えるもの	社債	8,830	8,887	56
	その他	4,469	4,473	4
	小計	13,299	13,360	60
時価が貸借対照表 計上額を超えないもの	社債	9,572	9,516	△ 55
	その他	29,651	29,651	△ 0
	小計	39,223	39,168	△ 55
合計		52,523	52,529	5

2. その他有価証券 (2021年3月31日現在)

(単位: 百万円)

	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 取得原価を超えるもの	債券			
	国債	—	—	—
	地方債	32,973	32,685	287
	社債	77,375	77,119	256
	その他			
	外国債券	26,683	25,714	969
	その他	102,901	102,837	63
小計	239,933	238,356	1,577	
貸借対照表計上額が 取得原価を超えないもの	債券			
	国債	10,478	10,727	△ 249
	地方債	701	707	△ 6
	社債	109,396	109,772	△ 375
	その他			
	外国債券	1,183	1,216	△ 33
	その他	113,766	114,099	△ 333
小計	235,526	236,524	△ 998	
合計		475,460	474,881	579

3. 当事業年度中に売却したその他有価証券 (自 2020年4月1日 至 2021年3月31日)

(単位: 百万円)

	売却額	売却益の合計額	売却損の合計額
債券			
国債	26,875	32	△4
地方債	7,196	85	—
社債	44,406	257	—
その他			
外国債券	1,122	3	△28
その他	26,004	697	△22
合計	105,605	1,076	△56

4. 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当事業年度の損失として処理 (以下「減損処理」という。) することとしております。当事業年度における減損処理額はありません。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、資産の自己査定基準において、有価証券の発行会社の区分毎に次のとおり定めております。

破綻先、実質破綻先、破綻懸念先	時価が取得原価に比べて下落
要注意先	時価が取得原価に比べて30%以上下落
正常先	時価が取得原価に比べて50%以上下落

なお、破綻先とは破産、特別清算等、法的に経営破綻の事実が発生している発行会社、実質破綻先とは破綻先と同等の状況にある発行会社、破綻懸念先とは現在は経営破綻の状況にないが今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる発行会社、要注意先とは今後の管理に注意を要する発行会社であります。また、正常先とは破綻先、実質破綻先、破綻懸念先及び要注意先以外の発行会社であります。

(金銭の信託関係)

1. その他の金銭の信託 (運用目的及び満期保有目的以外) (2021年3月31日現在) (単位:百万円)

	貸借対照表 計上額	取得原価	差額	うち貸借対照 表計上額が 取得原価を 超えるもの (*)	うち貸借対照 表計上額が 取得原価を 超えないもの (*)
その他の金銭の信託	12,512	12,512	—	—	—

(*) 「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えるもの」「うち貸借対照表計上額が取得原価を超えないもの」はそれぞれ「差額」の内訳であります。

(税効果会計関係)

1. 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳は、それぞれ次のとおりであります。

繰延税金資産	
退職給付引当金	94 百万円
有価証券償却	82
未払事業税	78
貸倒引当金	68
繰延消費税	55
賞与引当金	55
資産除去債務	23
ポイント引当金	22
貯蔵品	14
その他	17
繰延税金資産小計	512
評価性引当額	—
繰延税金資産合計	512
繰延税金負債	
其他有価証券評価差額金	177
資産除去債務に係る有形固定資産	10
繰延税金負債合計	187
繰延税金資産の純額	324 百万円

(1株当たり情報)

1株当たりの純資産額	76,804円70銭
1株当たりの当期純利益金額	4,044円19銭

7. 第21期（2020年4月1日から2021年3月31日まで）キャッシュ・フロー計算書

（単位：百万円）

科 目	金 額
営業活動によるキャッシュ・フロー	
税引前当期純利益（又は税引前当期純損失（△））	4,396
減価償却費	2,704
貸倒引当金の増減（△）	△107
資金運用収益	△12,377
資金調達費用	111
有価証券関係損益（△）	△997
金銭の信託の運用損益（△）	△0
為替差損益（△）	△828
固定資産処分損益（△）	34
貸出金の純増（△）減	△149,866
預金の純増減（△）	296,545
有利息預け金の純増（△）減	1,664
借入金の純増減（△）	41,000
コールローンの純増（△）減	△65,000
外国為替(資産)の純増(△)減	△2,600
買入金銭債権の純増（△）減	△86,852
先物取引差入証拠金の純増（△）減	414
先物取引受入証拠金の純増減（△）	82
中央清算機関差入証拠金の純増(△)減	△39,936
資金運用による収入	12,883
資金調達による支出	△147
その他	1,963
小 計	3,083
法人税等の支払額	△820
営業活動によるキャッシュ・フロー	2,263
投資活動によるキャッシュ・フロー	
有価証券の取得による支出	△143,984
有価証券の売却による収入	101,549
有価証券の償還による収入	26,504
有形固定資産の取得による支出	△133
無形固定資産の取得による支出	△3,482
投資活動によるキャッシュ・フロー	△19,547
財務活動によるキャッシュ・フロー	
配当金の支払額	△448
財務活動によるキャッシュ・フロー	△448
現金及び現金同等物に係る換算差額	—
現金及び現金同等物の増減額（△は減少）	△17,732
現金及び現金同等物の期首残高	318,697
現金及び現金同等物の期末残高	300,965

（注）現金及び現金同等物の範囲は、現金及び無利息預け金であります。

8. 比較貸借対照表（主要内訳）

科 目	2020年度末(A)	2019年度末(B)	比 較 (A) - (B)
(資 産 の 部)			
現 金 預 け 金	303,691	323,088	△ 19,396
コ ー ル ロ ー ン	65,000	—	65,000
買 入 金 銭 債 権	237,521	150,731	86,790
金 銭 の 信 託	12,512	12,512	—
有 価 証 券	290,462	275,077	15,384
貸 出 金	247,268	97,401	149,866
外 国 為 替	2,910	309	2,600
そ の 他 資 産	173,084	129,549	43,535
(うち中央清算機関差入証拠金)	(155,210)	(115,273)	(39,936)
有 形 固 定 資 産	592	640	△ 48
無 形 固 定 資 産	7,508	7,043	465
繰 延 税 金 資 産	324	929	△ 604
貸 倒 引 当 金	△ 224	△ 332	107
資 産 の 部 合 計	1,340,653	996,951	343,701
(負 債 の 部)			
預 金	1,216,890	920,344	296,545
(うち普通預金)	(1,075,560)	(785,135)	(290,425)
(うち定期預金)	(120,730)	(115,185)	(5,545)
借 用 金	41,000	—	41,000
そ の 他 負 債	23,820	21,564	2,255
賞 与 引 当 金	180	150	30
退 職 給 付 引 当 金	308	268	39
役 員 退 職 慰 労 引 当 金	8	5	2
ポ イ ン ト 引 当 金	73	85	△ 11
繰 延 税 金 負 債	—	—	—
負 債 の 部 合 計	1,282,281	942,419	339,861
(純 資 産 の 部)			
資 本 金	37,250	37,250	—
資 本 剰 余 金	4,626	4,626	—
資 本 準 備 金	4,626	4,626	—
利 益 剰 余 金	23,087	20,461	2,625
利 益 準 備 金	631	541	89
そ の 他 利 益 剰 余 金	22,455	19,920	2,535
繰 越 利 益 剰 余 金	22,455	19,920	2,535
自 己 株 式	△ 6,994	△ 6,994	—
株 主 資 本 合 計	57,969	55,344	2,625
そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	401	△ 812	1,214
評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	401	△ 812	1,214
純 資 産 の 部 合 計	58,371	54,531	3,839
負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	1,340,653	996,951	343,701

9. 比較損益計算書（主要内訳）

（単位：百万円）

科 目	2020年度(A)	2019年度(B)	比 較 (A) - (B)
経 常 収 益	38,183	32,563	5,620
資 金 運 用 収 益	12,377	11,869	507
（うち貸出金利息）	(10,442)	(9,709)	(732)
（うち有価証券利息配当金）	(1,479)	(1,696)	(△217)
役 務 取 引 等 収 益	23,785	19,033	4,752
そ の 他 業 務 収 益	1,066	1,131	△65
そ の 他 経 常 収 益	954	528	425
経 常 費 用	33,749	30,457	3,291
資 金 調 達 費 用	111	369	△258
（うち預金利息）	(111)	(369)	(△258)
役 務 取 引 等 費 用	16,334	14,659	1,674
そ の 他 業 務 費 用	55	181	△125
営 業 経 費	16,560	14,511	2,049
そ の 他 経 常 費 用	687	736	△48
経 常 利 益	4,434	2,105	2,328
特 別 損 失	37	38	△1
税 引 前 当 期 純 利 益	4,396	2,066	2,329
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,253	701	552
法 人 税 等 調 整 額	69	△145	214
法 人 税 等 合 計	1,322	556	766
当 期 純 利 益	3,073	1,510	1,563

10. 比較キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科 目	2020年度(A)	2019年度(B)	比 較 (A) - (B)
営業活動によるキャッシュ・フロー			
税引前当期純利益（又は税引前当期純損失（△））	4,396	2,066	2,330
減価償却費	2,704	2,476	228
貸倒引当金の増減（△）	△ 107	85	△ 192
資金運用収益	△ 12,377	△ 11,869	△ 508
資金調達費用	111	369	△ 258
有価証券関係損益（△）	△ 997	△ 185	△ 812
金銭の信託の運用損益（△）	△ 0	△ 0	0
為替差損益（△）	△ 828	661	△ 1,489
固定資産処分損益（△）	34	36	△ 2
貸出金の純増（△）減	△ 149,866	△ 18,296	△ 131,570
預金の純増減（△）	296,545	116,445	180,100
有利息預け金の純増（△）減	1,664	△ 238	1,902
借入金の純増（△）減	41,000	—	41,000
コールローンの純増（△）減	△ 65,000	20,000	△ 85,000
買入金銭債権の純増（△）減	△ 86,852	△ 20,627	△ 66,225
先物取引差入証拠金の純増（△）減	414	△ 1,496	1,910
先物取引受入証拠金の純増（△）減	82	186	△ 104
外国為替(資産)の純増(△)減	△ 2,600	△ 70	△ 2,530
中央清算機関差入証拠金の純増(△)減	△ 39,936	△ 37,618	△ 2,318
資金運用による収入	12,883	12,548	335
資金調達による支出	△ 147	△ 399	252
その他	1,963	1,012	951
小 計	3,083	65,083	△ 62,000
法人税等の支払額	△ 820	△ 337	△ 483
営業活動によるキャッシュ・フロー	2,263	64,745	△ 62,482
投資活動によるキャッシュ・フロー			
有価証券の取得による支出	△ 143,984	△ 179,205	35,221
有価証券の売却による収入	101,549	153,097	△ 51,548
有価証券の償還による収入	26,504	38,252	△ 11,748
有形固定資産の取得による支出	△ 133	△ 274	141
無形固定資産の取得による支出	△ 3,482	△ 2,739	△ 743
投資活動によるキャッシュ・フロー	△ 19,547	9,129	△ 28,676
財務活動によるキャッシュ・フロー			
配当金の支払額	△ 448	△ 334	△ 114
財務活動によるキャッシュ・フロー	△ 448	△ 334	△ 114
現金及び現金同等物に係る換算差額	—	—	—
現金及び現金同等物の増減額（△は減少）	△ 17,732	73,541	△ 91,273
現金及び現金同等物の期首残高	318,697	245,155	73,542
現金及び現金同等物の当期末残高	300,965	318,697	△ 17,732

1 1. 金融再生法ベースの категорияによる開示

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年3月末
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	418	444
危険債権	2	11
要管理債権	234	162
正常債権	247,005	97,125
合計	247,660	97,744

(注) 上記は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」に基づくものであります。

1 2. 単体自己資本比率 (国内基準)

(単位：百万円)

	2021年3月末	2020年3月末
自己資本比率	14.92%	21.18%
自己資本の額	50,683	48,558
総所要自己資本額	13,579	9,168

1 3. 利鞘の状況

(単位：%)

	2020年度	2019年度
資金運用利回り ①	1.36	1.62
貸出金利回り	8.92	11.49
有価証券利回り	0.49	0.59
コールローン利回り	△0.01	0.04
預け金等利回り	0.06	0.09
買入金銭債権利回り	0.18	0.19
資金調達利回り ②	0.00	0.02
預金利回り	0.01	0.04
外部負債利回り	0.00	—
資金利鞘 ①－②	1.35	1.59

1 4. 定期預金の残存期間別残高

(単位：百万円)

	6ヶ月以下	6ヶ月超 1年以下	1年超 2年以下	2年超	合計
2021年3月末	76,872	31,275	7,100	12,098	127,346
2020年3月末	71,916	30,679	6,749	14,286	123,632

1 5. 営業経費の状況

(単位：百万円)

	2020年度	2019年度
人件費	3,681	3,169
物件費	12,066	10,626
うち 減価償却費	2,704	2,476
税金	811	714
合計	16,560	14,511

1 6. 役員、従業員の状況

(単位：人)

	2020年度末	2019年度末
役員	13	13
取締役	9	9
監査役	4	4
従業員	469	414
合計	482	427

(注) 従業員は、派遣社員(2021年3月31日現在296人、2020年3月31日現在253人)を除いております。