

I .業績概要

2021年度中間決算のポイント

主要計数計画・実績

	2021年3月末実績	2021年9月末実績	2022年3月末計画	中計最終年度 2023年3月末計画
親会社株主帰属利益 (連結当期純利益)	168億円	137億円	190億円	200億円
ROE (株主資本ベース)	3.68%	5.84%	4.03%	4%以上
OHR	65.45%	57.07%	61.51%	60%台
自己資本比率	11.24%	11.50%	11.4%程度	(計画期間中) 10%以上

収 益

		(前年同期比)
・親会社株主に帰属する中間純利益 (連結)	1 3 7 億円	(+ 2 8 億円)
・中間純利益 (単体)	1 2 8 億円	(+ 2 6 億円)

預貸金

期末残高		(前年同期比)
・預金 + NCD末残	8 兆 6 , 5 7 2 億円	(+ 4 , 1 6 9 億円)
・貸出金	6 兆 3 1 0 億円	(+ 1 1 4 億円)
うち中小企業等貸出金末残	4 兆 9 6 億円	(+ 8 2 6 億円)
期中平均残高		
・預金 + NCD	8 兆 7 , 8 7 7 億円	(+ 6 , 6 2 6 億円)
・貸出金平残	6 兆 8 3 5 億円	(+ 1 , 0 6 3 億円)

2. 2021年度中間決算概要

【単体】

(単位：億円)

	20年度 中間	21年度 中間	前年同期比
業務粗利益	416	478	62
資金利益	365	411	46
役務取引等利益	35	56	21
その他業務利益	15	10	△ 5
うち国債等債券損益	11	6	△ 5
経費	275	273	△ 2
実質業務純益	141	205	64
コア業務純益	129	198	69
除く投資信託解約損益	125	193	68
一般貸倒引当金繰入額 (A)	6	28	22
業務純益	134	176	42
臨時損益	5	1	△ 4
不良債権処理額 (B)	5	△ 0	△ 5
その他	10	0	△ 10
うち株式等関係損益	4	2	△ 2
経常利益	140	177	37
特別損益	△ 1	△ 3	△ 2
中間純利益	101	128	26
信用コスト (A) + (B)	11	28	17

増益要因

- ・ 国内貸出金利息の増加
(+ 3 億円)
- ・ 株式配当収入の増加
(+ 3 2 億円)
- ・ 役務取引等利益の増加
(+ 2 1 億円)
- ・ 経費の削減
(△ 2 億円)

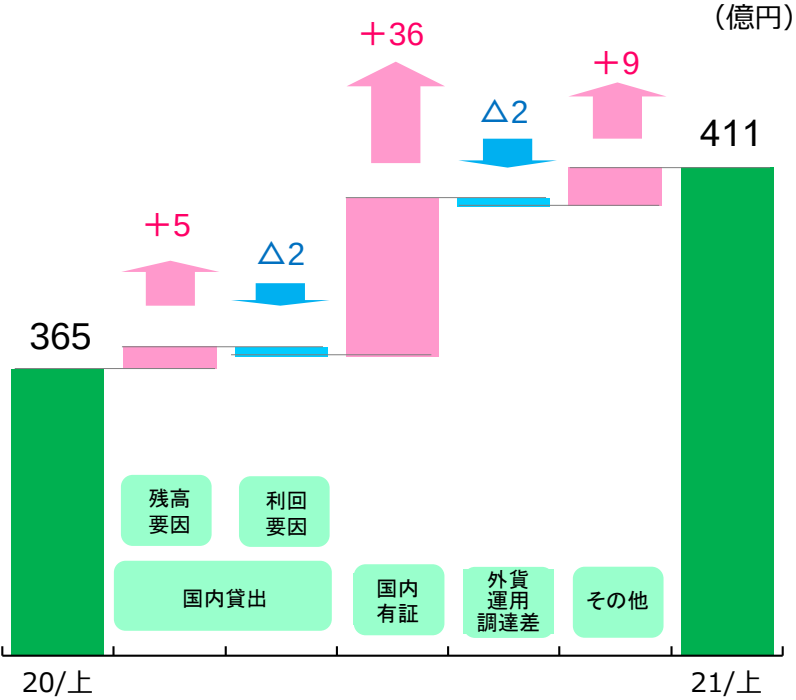
減益要因

- ・ 国債等債券損益の減少
(△ 5 億円)
- ・ 株式等関係損益の減少
(△ 2 億円)
- ・ 信用コストの増加
(+ 1 7 億円)

【連結】

連結粗利益	440	504	64
連結経常利益	153	192	39
親会社株主に帰属する中間純利益	109	137	28

資金利益の増減要因（単体）

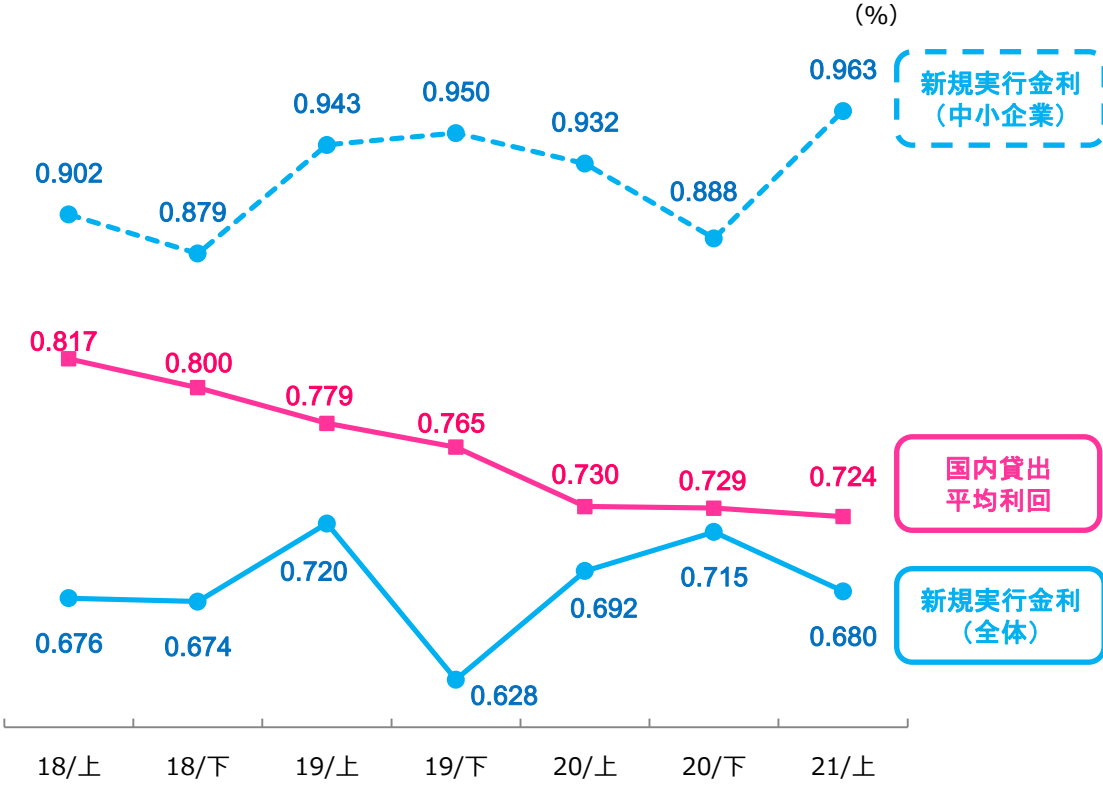


<国内貸出利息増減額の推移>

(単位：億円)

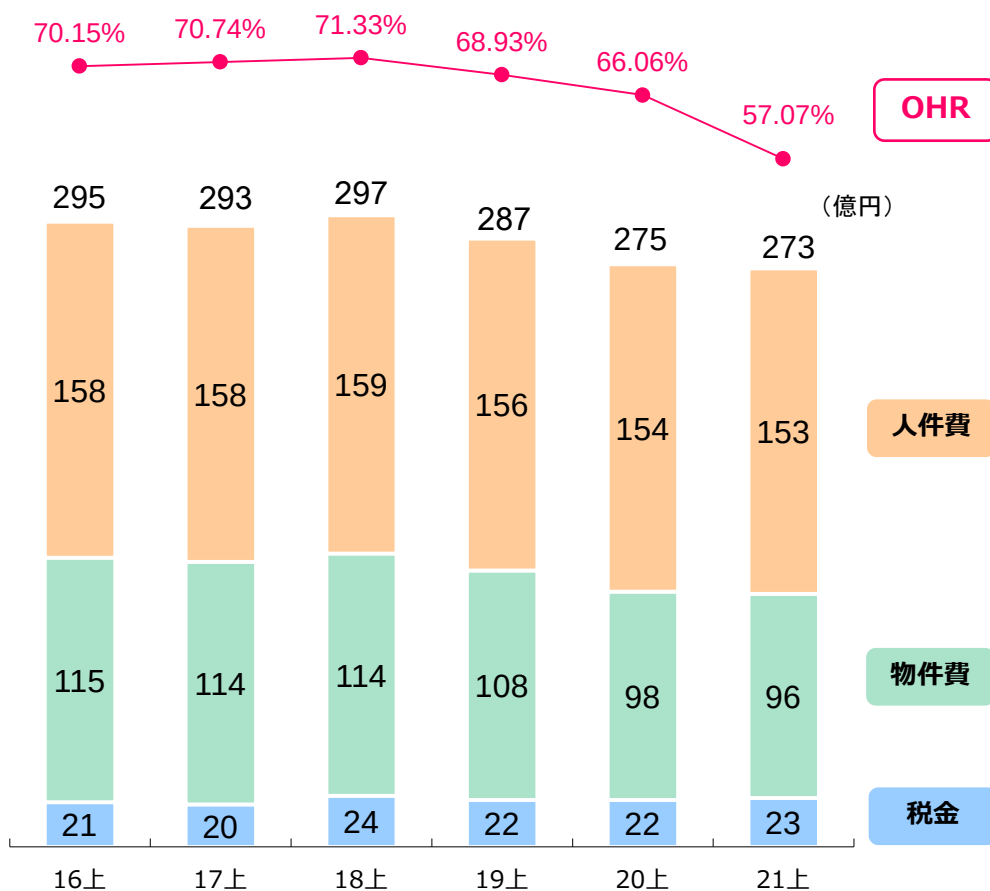
	19/上	20/上	21/上
増減額	△ 4	4	3
残高要因	6	18	5
利回要因	△ 10	△ 14	△ 2

国内貸出金利の推移（単体）

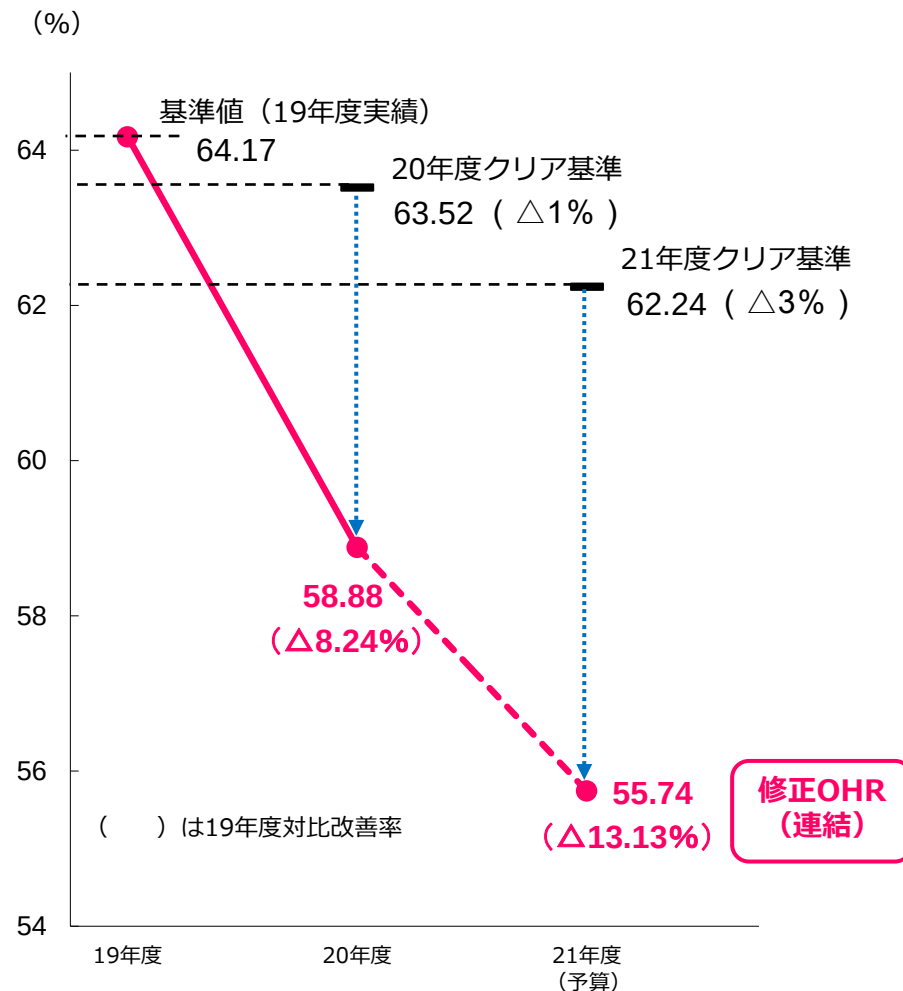


4. 経費とOHR

経費とOHRの推移(単体)



修正OHR(連結)(※)の推移



(※) 日本銀行「地域金融強化のための特別当座預金制度」に基づくOHR(連結)

$$= \frac{\text{連結経費(減価償却費等を除く)}}{\text{連結業務粗利益(国債等債券売却損益等を除く)}} \times 100 (\%)$$

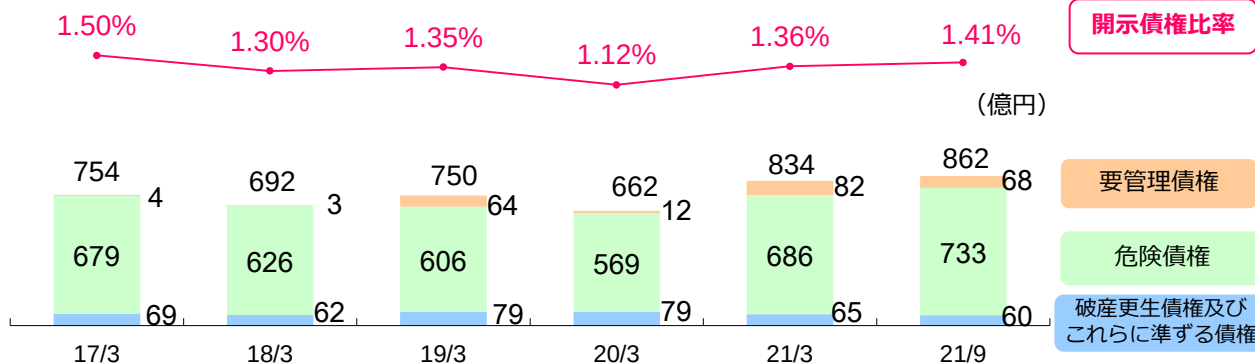
5. 信用コスト・開示債権の状況

(単位: 億円)

信用コストの内訳 (単体)	16年度	17年度	18年度	19年度	20年度	21年上期	21年度 (予算)
個別貸倒引当金純繰入額	0	0	20	14	63	△ 0	54
新規不良債権の発生に伴う処理額	17	10	30	28	74	15	
回収等による取崩し	△ 9	△ 8	△ 8	△ 13	△ 9	△ 21	
ランクアップによる取崩し	△ 8	△ 3	△ 2	△ 0	△ 2	△ 0	
不動産担保価値下落に伴う処理額等	0	1	0	△ 0	0	6	
貸出金償却	0	1	—	0	—	0	0
貸出債権売却損	0	0	1	0	1	0	0
その他	1	0	2	4	2	△ 0	△ 0
不良債権処理額 ①	2	1	24	19	66	△ 0	54
一般貸倒引当金純繰入額 ②	△ 10	△ 5	△ 1	△ 2	21	28	36
信用コスト ①+②	△ 7	△ 3	23	17	87	28	90

金融再生法開示債権 (単体)

<残高及び比率の推移>



<増減要因>

(単位: 億円)

	21年上期
金融再生法開示債権の増減	27
新規不良債権の発生による増加	182
オフバランス化等による減少	154
直接償却	25
バルクセール	3
実回収および業況改善	126

【単体】

	20年度	21年度 (予算)	前年度比	当初予想比
業務粗利益	835	886	51	
資金利益	724	775	51	
役務取引等利益	97	98	1	
その他業務利益	13	13	0	
うち国債等債券損益	7	5	△ 2	
経費	546	545	△ 1	
実質業務純益	288	341	53	
コア業務純益	281	336	55	
除く投資信託解約損益	269	329	60	
一般貸倒引当金繰入額 (A)	21	36	15	
業務純益	267	305	38	
臨時損益	△ 61	△ 61	0	
不良債権処理額 (B)	66	54	△ 12	
その他	5	△ 7	△ 12	
うち株式等関係損益	14	△ 6	△ 20	
経常利益	206	244	38	26
特別損益	△ 6	△ 5	1	
当期純利益	148	172	24	17
信用コスト (A)+ (B)	87	90	3	

実質業務純益

資金利益の増加を中心として、
実質業務純益は増加を見込む

純利益

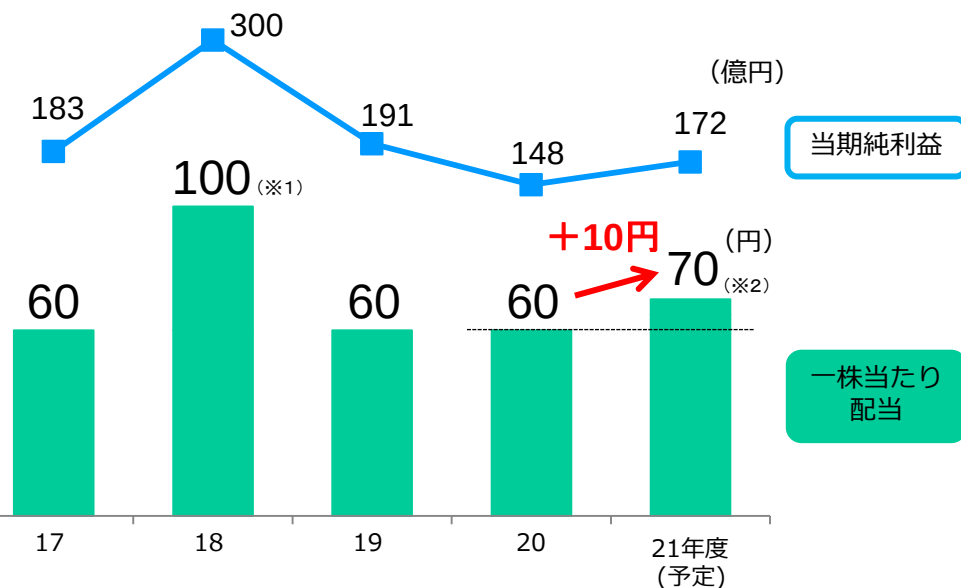
与信関連費用は20年度と
同水準を想定するが、
単体の純利益は172億円、
連結の純利益は190億円と、
それぞれ当初予想を上回り、
前年比増益を見込む

【連結】

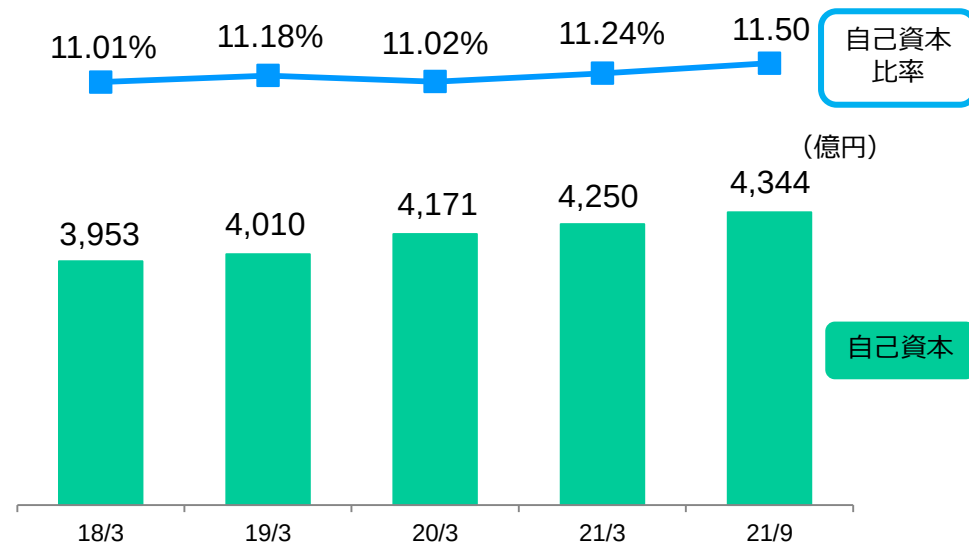
親会社株主に帰属する当期純利益	168	190	22	20
-----------------	-----	-----	----	----

7. 株主還元・自己資本

一株当たり配当金の推移



自己資本比率の推移



連結ROEの推移

	17年度	18年度	19年度	20年度	21年度 (予算)
株主資本ベース	4.80%	7.46%	4.58%	3.68%	4.03%
純資産ベース	2.29%	3.56%	2.42%	1.68%	1.62%

国内基準

(単位：億円)

	18/3	19/3	20/3	21/3	21/9
自己資本比率	11.01%	11.18%	11.02%	11.24%	11.50%
自己資本	3,953	4,010	4,171	4,250	4,344
リスクアセット等	35,872	35,837	37,850	37,790	37,771
<参考> 国際統一基準					
自己資本比率	20.90%	19.84%	19.35%	24.02%	24.18%