

2020年3月期 第3四半期 決算短信補足資料

2020年2月

 全国保証株式会社

for your dream and happiness

証券コード：7164

2020年3月期 第3四半期決算サマリー

- 第3四半期会計期間における新規保証実行件数および金額は、相次ぐ自然災害や消費税率引き上げ後の消費者マインドの低下による住宅市場の落ち込みにより、前年同期比で減少となった
- 新規提携については、第3四半期累計期間において信用組合1組合、JA3組合、JF(漁業協同組合)1組合の合計5機関と契約締結
- 保証債務残高が堅調に推移したことにより営業収益、利益ともに順調に推移
- 営業費用(与信関連費用)は、おおむね計画通りで推移

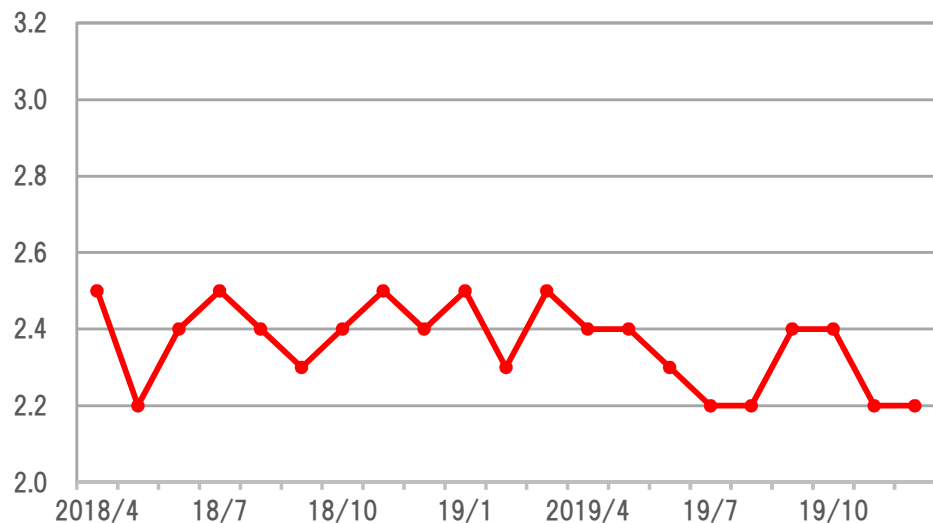
決算の概要

経済環境

- 通商問題などによる海外経済の不透明な状況が一段と増すなか、一部の業種においては企業収益の改善に弱さがみられたものの、雇用・所得環境の改善が継続するなど、緩やかな回復基調が続く
- 住宅市場については、政府の住宅取得支援策や住宅ローンの低金利環境が継続するなか、新設住宅着工戸数のうち持家・分譲住宅の合計は前年同期並みとなったものの、相次ぐ自然災害や消費税率引き上げなどによる消費者マインドの低下により、2019年10月以降は弱含みで推移
- 住宅ローン市場についても、住宅市場同様に弱含みで推移

失業率(季節調整値)
(2018年4月~2019年12月)

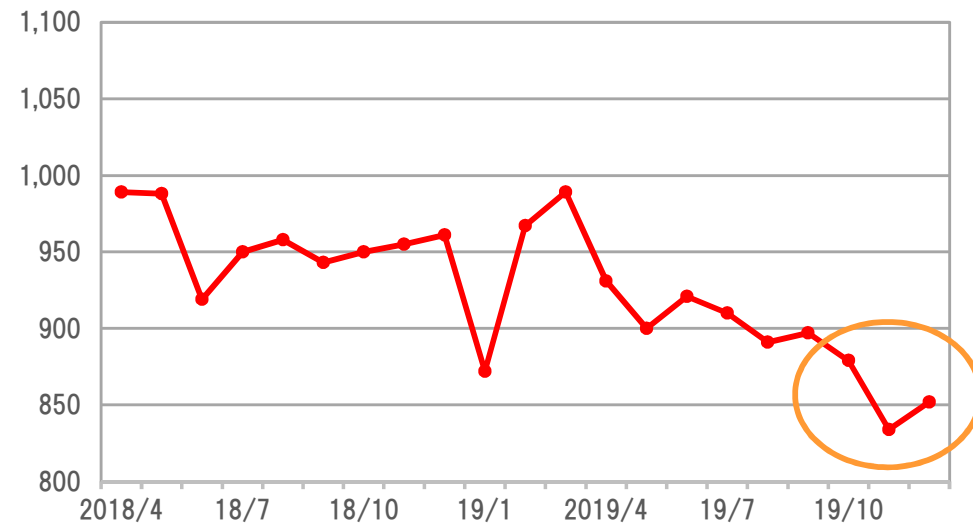
(単位:%)



出所:総務省 労働力調査

新設住宅着工戸数(季節調整済年率換算戸数)
(2018年4月~2019年12月)

(単位:千戸)

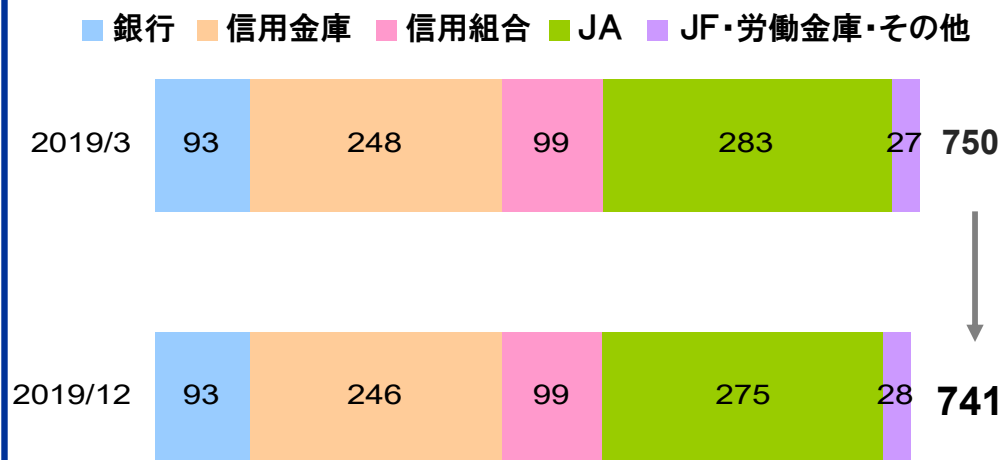


出所:国土交通省 住宅着工統計

金融機関との提携状況

業態別の提携金融機関数の推移

(単位:機関)

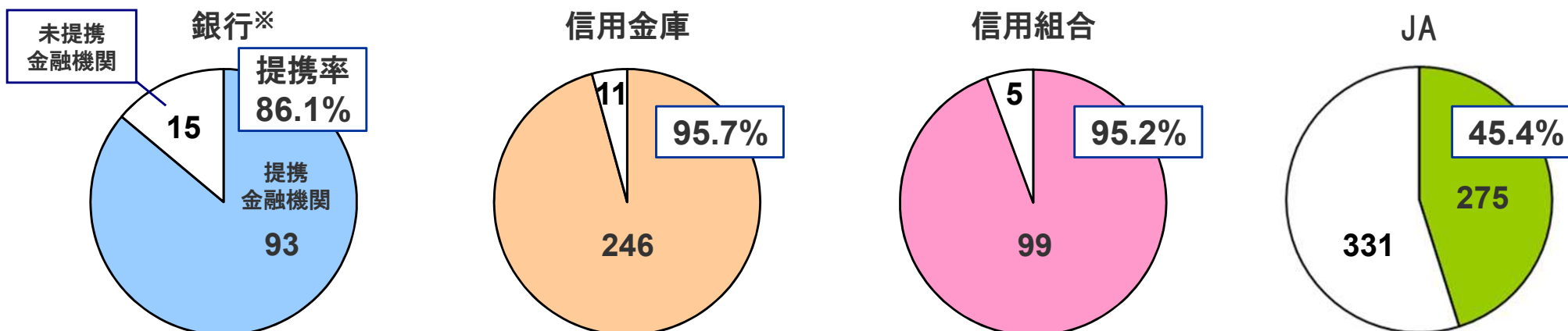


- 2020年3月期第3四半期累計期間において、信用組合1組合、JA3組合、JF1組合の合計5機関と契約締結
一方、金融機関同士の合併により14機関が減少
結果、提携金融機関数は741機関(前期末比▲9機関)

| 新規提携 | 合併による減少 | 差引 |
|------|---------|------|
| 5機関 | 14機関 | ▲9機関 |

業態別の提携シェア

(単位:機関)



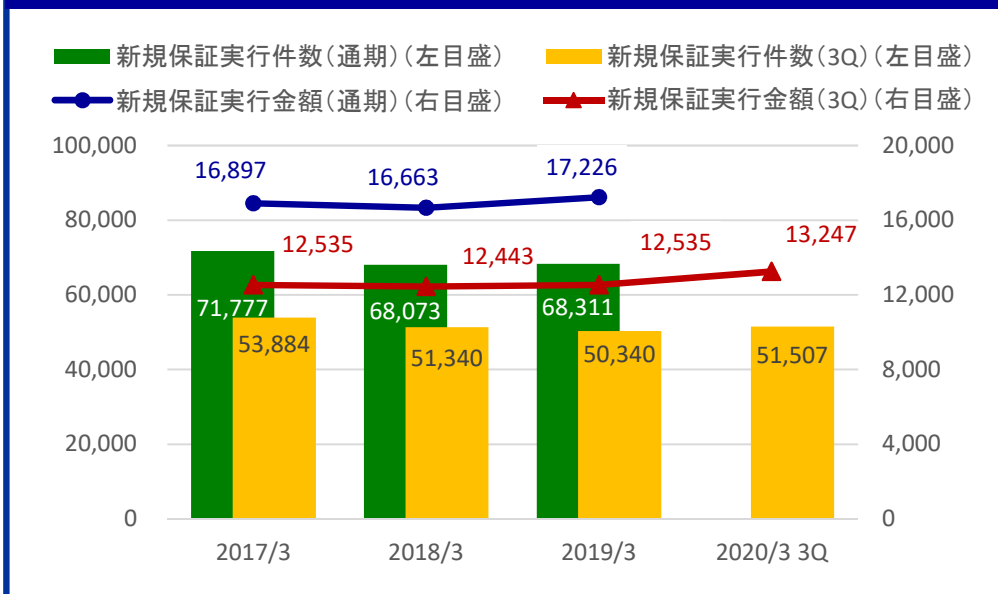
※銀行は地方銀行、第二地方銀行、三菱UFJ銀行、三井住友信託銀行、りそな銀行、埼玉りそな銀行、イオン銀行の合計

新規保証実行および保証債務残高の状況

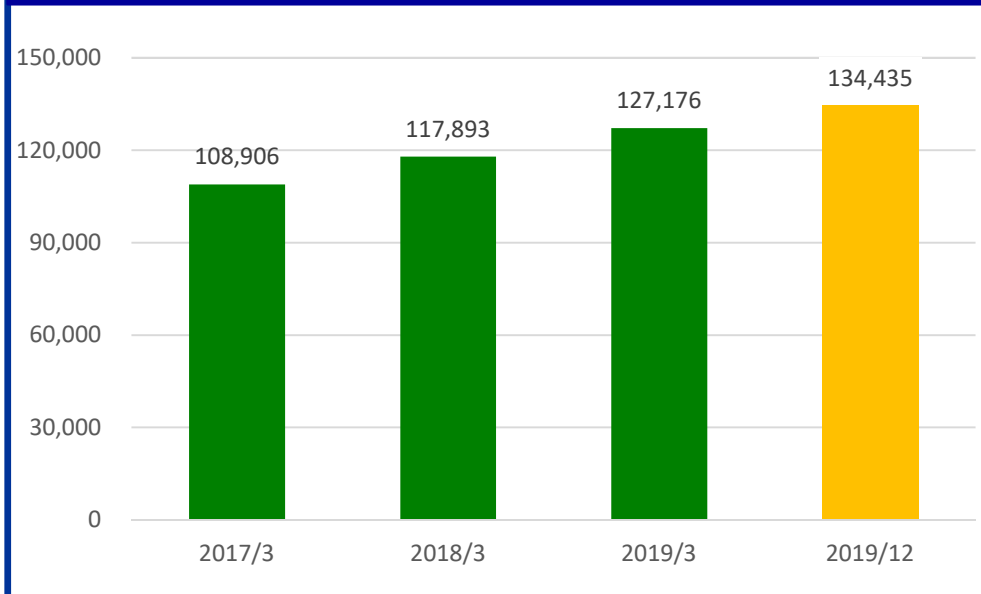
| 2020年3月期計画 | |
|------------|------------|
| 保証債務残高 | 13兆5,370億円 |
| 新規保証実行件数 | 70,000件 |
| 代位弁済金額 | 12,650百万円 |
| 求償債権回収 | 9,500百万円 |

- 新規保証実行件数および新規保証実行金額
新規保証実行件数は51,507件(前年同期比2.3%増)、新規保証実行金額は1兆3,247億円(前年同期比5.7%増)となった
第3四半期会計期間の新規保証実行件数および実行金額は、相次ぐ自然災害や、消費税率引上げ後の消費者マインド低下による住宅市場の落ち込みにより、前年同期比で減少となった
- 保証債務残高
計画を上回って進捗しており、2020年3月末で13.5兆円の達成を目指す

新規保証実行件数および新規保証実行金額 (単位: 件、億円)



保証債務残高 (単位: 億円)



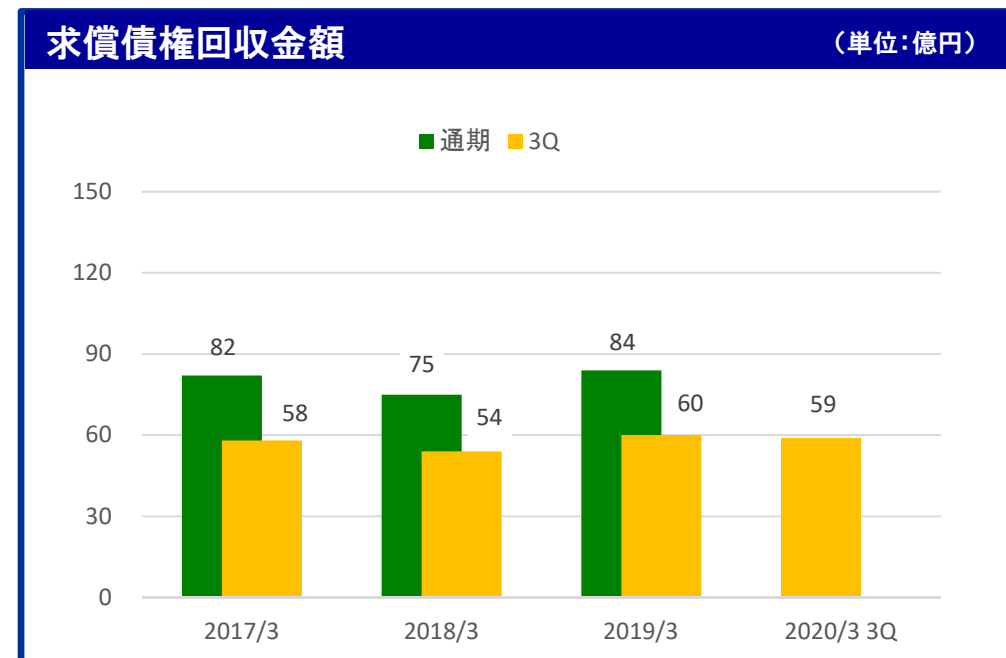
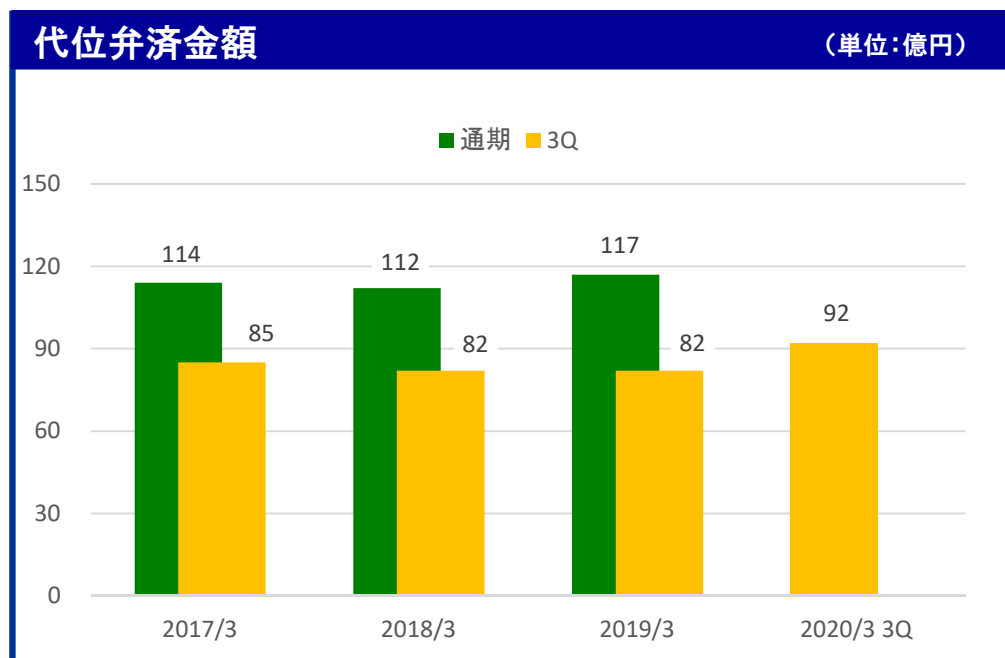
※民間金融機関住宅ローン保証に係る数値

※当第3四半期会計期間の保証債務残高のうち、一部は推計値を使用

代位弁済金額および求償債権回収の状況

| 2020年3月期計画 | |
|------------|------------|
| 保証債務残高 | 13兆5,370億円 |
| 新規保証実行件数 | 70,000件 |
| 代位弁済金額 | 12,650百万円 |
| 求償債権回収 | 9,500百万円 |

- 代位弁済金額
代位弁済金額は計画通り進捗
保証債務残高に占める割合は引き続き低位で推移
- 求償債権回収金額
代位弁済金額に対して回収金額が増加していない理由は、
代位弁済から担保物件売却までに時間を要するためであり、
第4四半期以降に回収金額は増加する見込み



2020年3月期 第3四半期決算サマリー(P/L)

(単位:百万円)

| | 19/3期 第3四半期 | 20/3期 第3四半期 | 前年 同期比 |
|--------------|----------------|----------------|-----------|
| 営業収益 | 24,568 | 26,581 | 8.2% |
| 営業費用 | 6,316 | 7,205 | 14.1% |
| うち与信関連費用 | 1,842 | 2,183 | 18.5% |
| 債務保証損失引当金繰入額 | 2,207 | 2,202 | ▲0.2% |
| 貸倒引当金繰入額 | ▲364 | ▲19 | ▲94.7% |
| うちその他 | 4,473 | 5,021 | 12.3% |
| 営業利益 | 18,252 | 19,376 | 6.2% |
| 経常利益 | 18,942 | 20,292 | 7.1% |
| 特別損益 | ▲284 | ▲29 | ▲89.8% |
| 四半期純利益 | 12,924 | 14,029 | 8.6% |

ポイント

- 営業収益**
 保証債務残高が堅調に推移したことにより、営業収益は265億81百万円を計上。
- 営業費用**
 営業費用は計画通り進捗し、72億5百万円を計上。
- 特別損益**
 減損処理による投資有価証券評価損などにより、特別損失29百万円を計上。
- 四半期純利益**
 上記の状況により、四半期純利益は140億29百万円を計上。

2020年3月期 第3四半期決算サマリー(B/S)

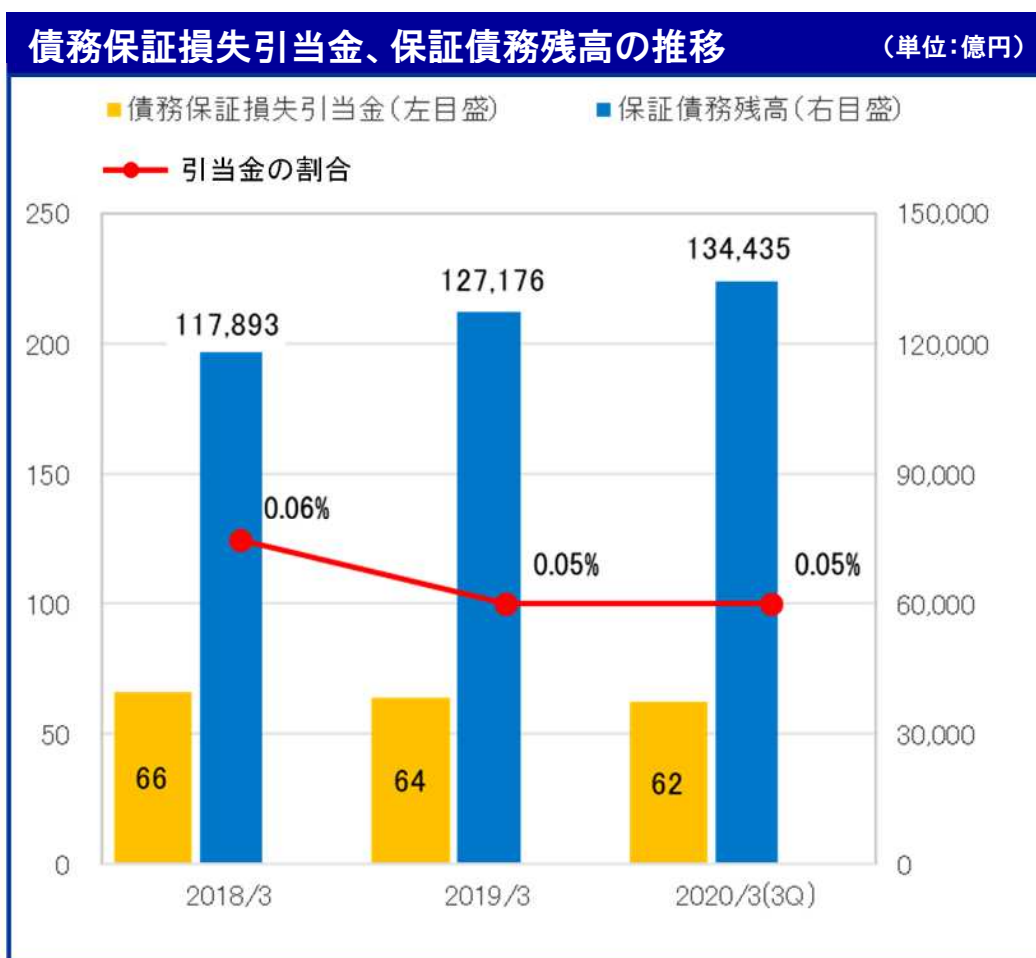
| 資産の部 (単位:百万円) | | | | 負債の部 (単位:百万円) | | | |
|---------------|---------|-----------------|--------|---------------|---------|-----------------|--------|
| | 19/3期末 | 20/3期 第3四半期末 | 増減比 | | 19/3期末 | 20/3期 第3四半期末 | 増減比 |
| 流動資産 | 188,741 | 160,270 | ▲15.1% | 流動負債 | 30,406 | 24,871 | ▲18.2% |
| 現金及び預金 | 175,742 | 146,494 | ▲16.6% | 前受収益 | 16,264 | 16,616 | 2.2% |
| 求償債権 | 12,266 | 14,513 | 18.3% | 債務保証損失引当金 | 6,453 | 6,289 | ▲2.5% |
| 有価証券 | 6,334 | 5,829 | ▲8.0% | 固定負債 | 163,826 | 167,269 | 2.1% |
| 貸倒引当金 | ▲6,302 | ▲7,626 | 21.0% | 長期前受収益 | 163,767 | 167,205 | 2.1% |
| 固定資産 | 132,490 | 166,740 | 25.9% | 負債合計 | 194,233 | 192,141 | ▲1.1% |
| 投資その他の資産 | 131,671 | 165,896 | 26.0% | 純資産の部 | | | |
| 投資有価証券 | 107,649 | 138,558 | 28.7% | 株主資本 | 126,492 | 134,537 | 6.4% |
| 長期貸付金 | - | 2,928 | - | 評価・換算差額等 | 388 | 184 | ▲52.6% |
| 長期預金 | 19,000 | 19,000 | 0.0% | 純資産合計 | 126,998 | 134,869 | 6.2% |
| 資産合計 | 321,232 | 327,011 | 1.8% | 負債・純資産合計 | 321,232 | 327,011 | 1.8% |

ポイント

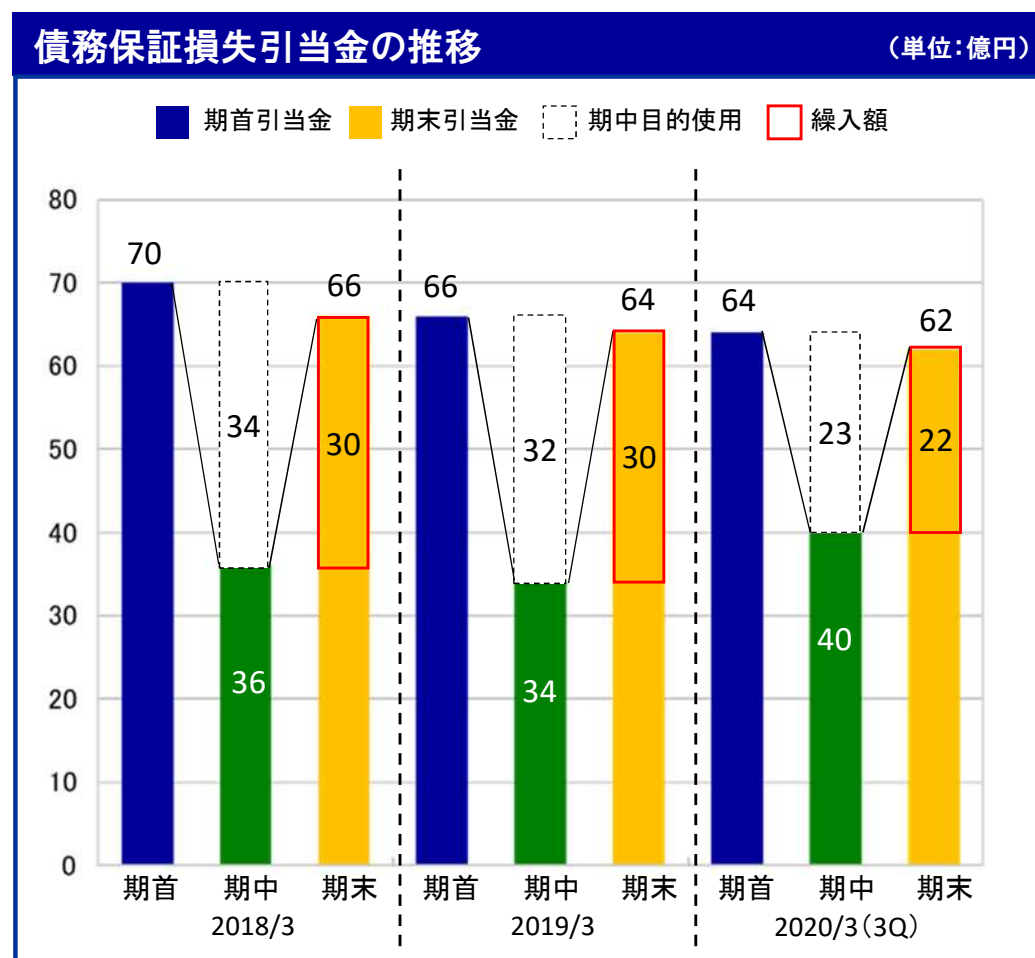
- 資産
住宅ローン債権信託受益権(RMBS)を購入、長期貸付金として計上。
- 負債
保証債務残高の増加に伴い前受収益、長期前受収益が増加。

債務保証損失引当金について

- 保証債務残高に対する引当金の割合は引き続き低位
- 2020年3月期第3四半期の債務保証損失引当金繰入額は、損失見込額が低位で推移したことを主因として計画を下回り、22億円となった



※引当金の割合の値は小数第3位を四捨五入して表示しております



※ 単位未満を切捨てているため、合計が一致しない場合があります

業績予想

(単位:百万円)

| | 19/3期 | 20/3期 | | 前期比 |
|--------------|--------|--------|--------|-------|
| | | 第3四半期 | 通期予想 | |
| 営業収益 | 43,204 | 26,581 | 44,700 | 3.5% |
| 営業費用 | 8,975 | 7,205 | 9,600 | 7.0% |
| うち与信関連費用 | 2,727 | 2,183 | 2,900 | 6.3% |
| 債務保証損失引当金繰入額 | 3,034 | 2,202 | 3,400 | 12.1% |
| 貸倒引当金繰入額 | ▲307 | ▲19 | ▲500 | 62.9% |
| うちその他 | 6,248 | 5,021 | 6,700 | 7.2% |
| 営業利益 | 34,229 | 19,376 | 35,100 | 2.5% |
| 経常利益 | 35,169 | 20,292 | 36,100 | 2.6% |
| 当期純利益 | 24,134 | 14,029 | 24,950 | 3.4% |

| 業績予想の前提 | |
|----------|------------|
| 保証債務残高 | 13兆5,370億円 |
| 新規保証実行件数 | 70,000件 |
| 代位弁済金額 | 12,650百万円 |
| 求償債権回収 | 9,500百万円 |

| その他 | |
|------------|-------|
| ROE | 17.2% |
| 配当金(1株当たり) | 90円 |