

Mortgage Service Japan Limited

August 7th, 2020

日本モーゲージサービス株式会社（東証一部：7192）

2021年3月期 第1四半期 決算説明資料



Mortgage Service Japan Limited

日本モーゲージサービス株式会社

2021年3月期1Q累計 連結業績ハイライト

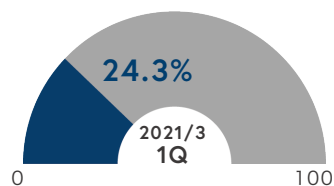
コロナ・ショックの状況下、増収増益を達成

営業収益

17.0 億円

前期比 **+1.6**億円
+10.7%

営業収益進捗率※

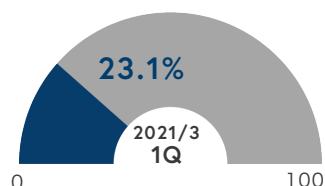


営業利益

3.2 億円

前期比 **+0.4**億円
+15.7%

営業利益進捗率※

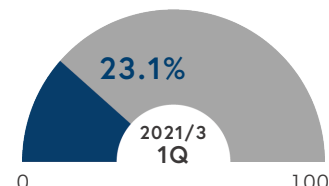


経常利益

3.2 億円

前期比 **+0.4**億円
+15.7%

経常利益進捗率※

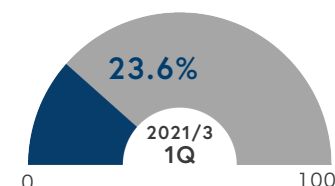


親会社株主に帰属する 当期純利益

2.1 億円

前期比 **+0.1**億円
+9.9%

親会社株主に帰属する
当期純利益進捗率※



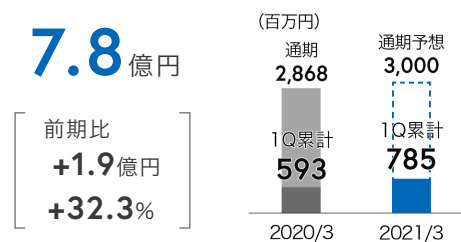
※ 2021年3月期通期予想に対する2021年3月期第1四半期累計の進捗率を示したもの

2021年3月期1Q累計 セグメント別業績ハイライト

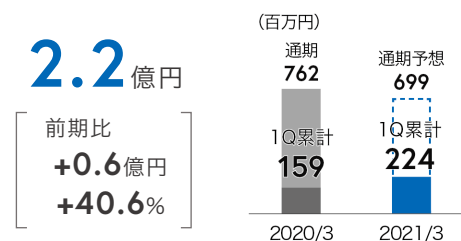
住宅金融事業

- 営業収益は前期比で32.3%増加、営業利益は前期比で40.6%増加

営業収益



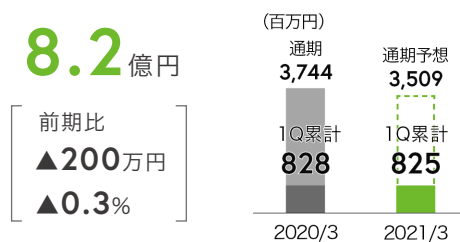
営業利益



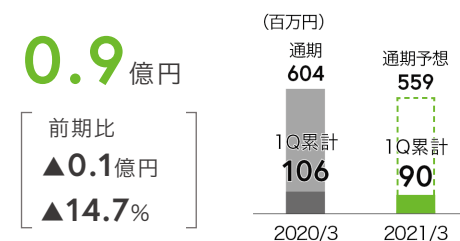
住宅瑕疵保険等事業

- コロナ・ショック等の影響により、営業収益は前期比で0.3%減少、営業利益は前期比で14.7%減少

営業収益



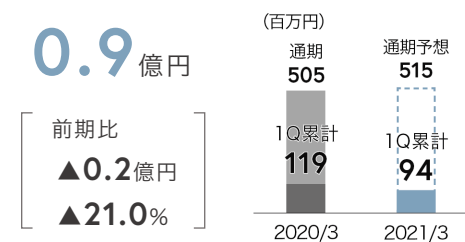
営業利益



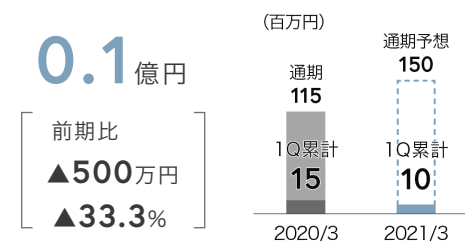
住宅アカデミア事業

- コロナ・ショックの影響により、営業収益は前期比で21.0%減少、営業利益は前期比で33.3%減少

営業収益



営業利益



連結営業収益1.6億円増

(百万円)

	前期実績 2020年3月期 1Q累計 2019/04/01~ 2019/06/30	今期実績 2021年3月期 1Q累計 2020/04/01~ 2020/06/30	対前期 増減額	対前期 増減率
営業収益	1,541	1,705	164	10.7%
住宅金融事業	593	785	191	32.3%
住宅瑕疵保険等事業	828	825	▲2	▲0.3%
住宅アカデミア事業	119	94	▲25	▲21.0%
営業利益	281	325	44	15.7%
住宅金融事業	159	224	64	40.6%
住宅瑕疵保険等事業	106	90	▲15	▲14.7%
住宅アカデミア事業	15	10	▲5	▲33.3%
営業利益率	18.3%	19.1%		
経常利益	281	325	44	15.7%
経常利益率	18.3%	19.1%		
親会社株主に帰属する 当期純利益	196	215	19	9.9%
当期純利益率	12.7%	12.7%		

POINT①

連結営業収益は前期比で10.7%増加、連結営業利益は前期比で15.7%増加と増収増益を達成

POINT②

住宅金融事業が好調

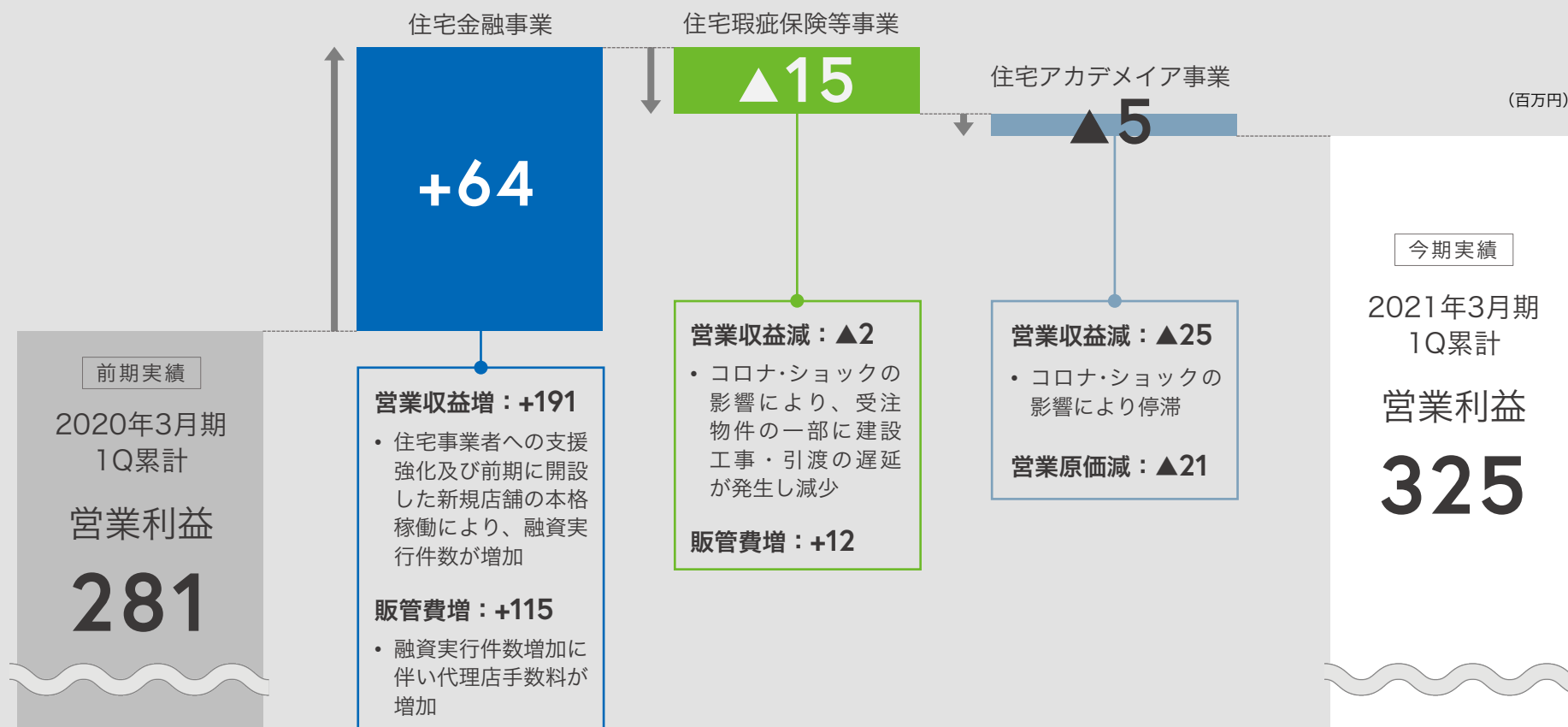
融資実行件数が堅調に推移し、営業収益は前期比で32.3%増加、営業利益は前期比で40.6%増加となり、減収減益となった他事業をけん引

増減分析

INCREASE-DECREASE
ANALYSIS

連結営業利益44百万円増

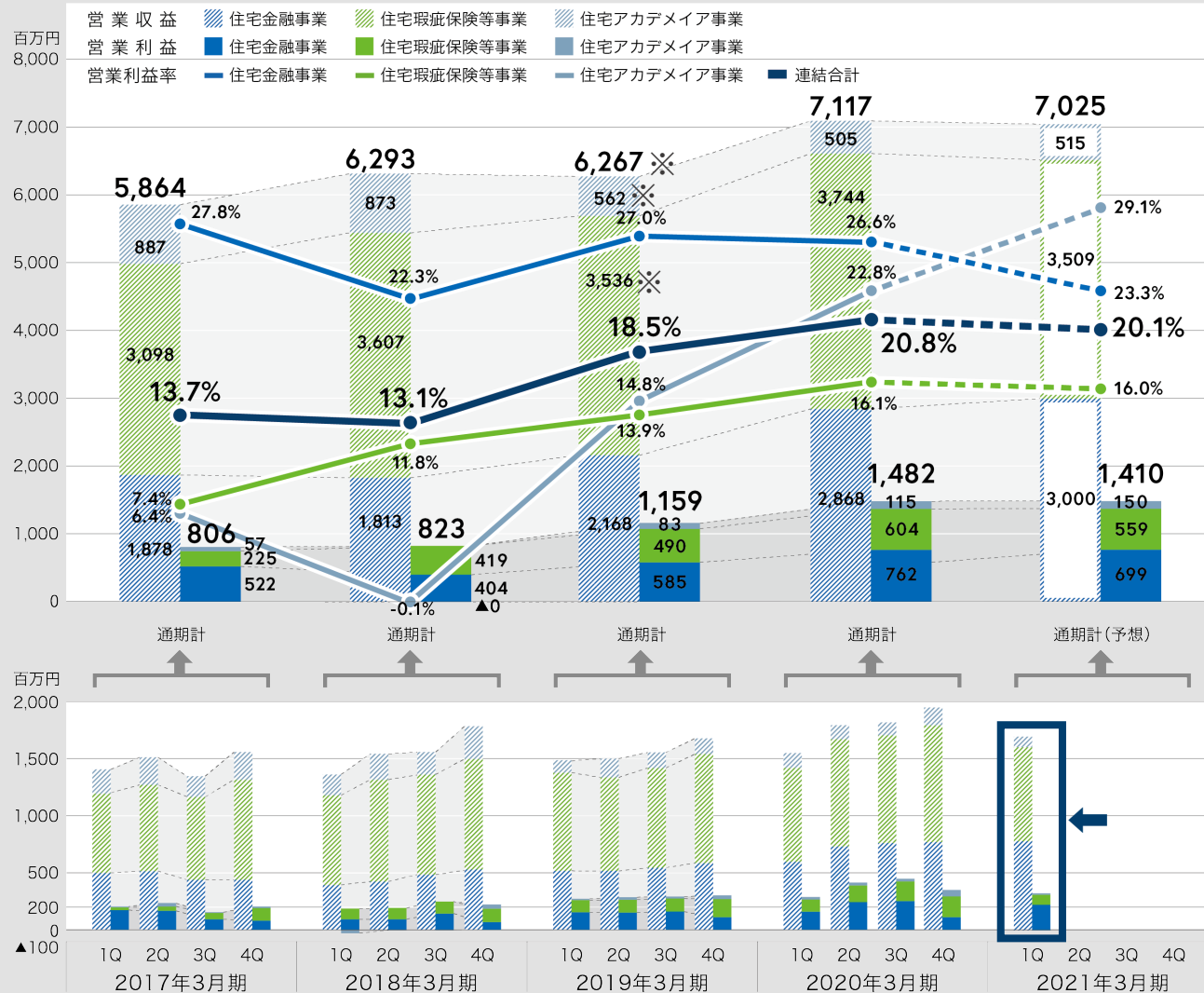
コロナ・ショックの影響受けるも、連結で増益を達成



連結業績推移

P/L HISTORY

住宅金融事業がけん引



POINT

住宅金融事業が堅調に推移、安定収益基盤へ

融資実行件数を着実に伸ばし業績も堅調、他事業をけん引

SUPPLEMENT

※部分 2019年3月期の通期営業収益減は、会計表示の変更によるもの

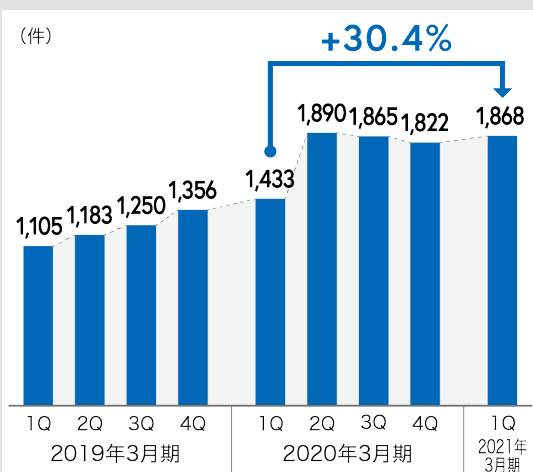
一部の商品において、売上と原価を総額表示していた従来の方から、両者を相殺した純額表示に変更した影響により、営業収益減少

住宅金融事業が大幅に増加

住宅金融事業

融資実行件数推移

(銀行代理ローン商品および提携ローン商品は除く)

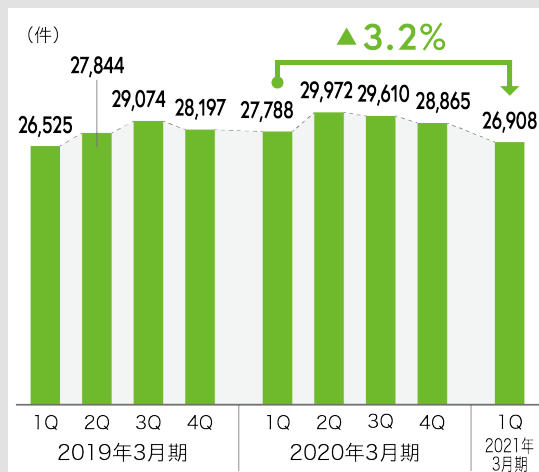


- コロナ・ショック下でも、前期比で30.4%と大幅に増加
- 過去最高となる2020年3月期第2四半期と同水準を維持

住宅瑕疵保険等事業

保険証券、保証書、評価書、適合証等発行件数推移

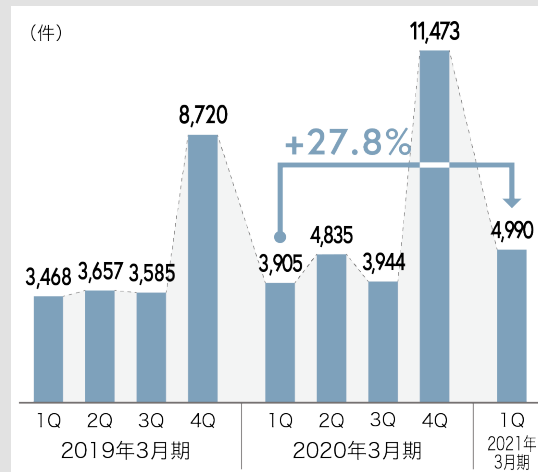
(住宅エコポイント対象住宅証明書等の時限的な経済対策に関連するものは除く)



- コロナ・ショックの影響を受けるも、前期比で3.2%減少と微減

住宅アカデミア事業

住宅設備延長修理保証、住宅メンテナンス保証等件数推移



- 大口顧客である大手デベロッパーの件数が増加し、前期比で27.8%増加

〔他顧客・他商品はコロナ・ショックの影響を受け停滞〕

資産87百万円増・負債119百万円増

(百万円)

	前期実績 2020年3月期	→	今期実績 2021年3月期 1Q	対前期 増減額
資産の部				
流動資産	17,179	→	17,188	8
うち営業未収入金	8,097	→	8,641	544
うち営業貸付金	2,732	→	2,599	▲133
固定資産	1,105	→	1,184	79
【資産合計】	18,285	→	18,373	87
負債の部+純資産の部				
流動負債	12,346	→	12,456	109
うち短期借入金(※)	7,789	→	8,941	1,151
固定負債	1,176	→	1,187	10
【負債合計】	13,523	→	13,643	119
株主資本	4,748	→	4,714	▲33
非支配株主持分	13	→	15	2
【純資産合計】	4,762	→	4,730	▲31
【負債純資産合計】	18,285	→	18,373	87

自己資本比率

26.0%

25.7%

POINT①

資産・負債増加の主な要因は、つなぎ融資等の実行件数の増加によるもの

つなぎ融資等の商品は、一時的な貸付のための借入が必要となり、かつ1件当たりの単価が数千万円と高いため、営業未収入金や営業貸付金、短期借入金(※)が比較的高額

※ 主に営業未収入金及び営業貸付金（プロパーつなぎローン）の債権譲渡代金が入金されるまでの1ヶ月未満の短期の資金調達を目的としたもの

POINT②

自己資本比率の低下は、資産・負債増加による相対的なもの

連結営業収益70.2億円・連結営業利益14.1億円

単位：百万円

	前期実績 2020年3月期 2019/04/01～ 2020/03/31	当期予想 2021年3月期 2020/04/01～ 2021/03/31	対前期 増減額	対前期 増減率
営業収益	7,117	7,025	▲92	▲1.3%
住宅金融事業	2,868	3,000	131	4.6%
住宅瑕疵保険等事業	3,744	3,509	▲234	▲6.3%
住宅アカデミア事業	505	515	10	2.1%
営業利益	1,482	1,410	▲72	▲4.9%
住宅金融事業	762	699	▲62	▲8.2%
住宅瑕疵保険等事業	604	559	▲44	▲7.4%
住宅アカデミア事業	115	150	34	30.0%
営業利益率	20.8%	20.1%		
経常利益	1,483	1,410	▲72	▲4.9%
経常利益率	20.8%	20.1%		
当期純利益	1,014	915	▲98	▲9.7%
当期純利益率	14.3%	13.0%		

POINT①

コロナ・ショックによる業績への影響が不透明なため、状況に応じ見直しの可能性あり

POINT②

現状では、連結営業収益が前期比で1.3%減少、連結営業利益が前期比で4.9%減少と予想

注意事項

CAUTIONARY POINTS

- 本資料は当社グループをご理解いただくために作成されたもので、当社への投資勧誘を目的としておりません。投資に関するご決定はご自身のご判断において行われるようお願いいたします。
- 本資料に掲載されている業績見通し、その他今後の予測・戦略等に関わる情報は、現時点で入手可能な情報と合理的であると判断する一定の前提により、当社グループが予想したものです。実際の業績は様々なリスク要因や不確実な要素により、業績見通しと大きく異なる可能性があります。
- 本資料中の情報によって生じた影響や損害については、当社は一切責任を負いません。
- なお、いかなる目的であれ、本資料を無断で複写複製、または転送等を行わないようお願いいたします。

問合せ先

CONTACT INFORMATION

日本モーゲージサービス株式会社 IR担当

E-mail ir-info@m-s-j.jp

TEL. 03-5408-8160