

連結財務諸表

連結貸借対照表

(単位：百万円)

科目	2020年度 (2021年3月31日現在)	2021年度 (2022年3月31日現在)
資産の部		
現金預け金	1,000,773	1,757,165
コールローン	125,878	446,381
買入金銭債権	21,485	20,532
商品有価証券	1,148	2,834
金銭の信託	27,300	27,600
有価証券	2,618,039	2,505,722
貸出金	5,135,435	5,259,190
外国為替	8,333	6,282
リース債権及びリース投資資産	24,291	25,403
その他資産	162,723	139,182
有形固定資産	38,766	36,855
建物	11,227	10,701
土地	19,473	18,895
建設仮勘定	67	50
リース資産	2,082	1,831
その他の有形固定資産	5,915	5,376
無形固定資産	2,437	1,484
ソフトウェア	1,721	1,027
ソフトウェア仮勘定	620	362
その他の無形固定資産	94	94
繰延税金資産	809	827
支払承諾見返	32,031	30,918
貸倒引当金	△46,291	△52,172
資産の部合計	9,153,162	10,208,209
負債及び純資産の部		
預金	7,499,830	7,650,506
譲渡性預金	167,189	211,167
コールマネー	71,293	110,709
売現先勘定	129,640	191,006
債券貸借取引受入担保金	172,747	588,355
コマーシャル・ペーパー	54,228	55,017
借入金	286,194	674,134
外国為替	289	625
社債	10,000	10,000
信託勘定借	4,857	6,935
その他負債	143,853	122,071
賞与引当金	1,332	1,479
役員賞与引当金	27	25
退職給付に係る負債	6,624	1,804
役員退職慰労引当金	67	46
睡眠預金払戻損失引当金	307	60
ポイント引当金	88	108
特別法上の引当金	6	7
繰延税金負債	10,354	813
支払承諾	32,031	30,918
負債の部合計	8,590,965	9,655,795
資本金	15,149	15,149
資本剰余金	8,153	8,153
利益剰余金	463,305	476,938
自己株式	△9,622	△11,623
株主資本合計	476,985	488,618
その他有価証券評価差額金	96,574	67,608
繰延ヘッジ損益	△5,320	△606
退職給付に係る調整累計額	△6,258	△3,461
その他の包括利益累計額合計	84,994	63,540
新株予約権	217	256
純資産の部合計	562,197	552,414
負債及び純資産の部合計	9,153,162	10,208,209

連結損益計算書

(単位：百万円)

科目	2020年度 (2020年4月1日から2021年3月31日まで)	2021年度 (2021年4月1日から2022年3月31日まで)
経常収益	116,301	128,565
資金運用収益	65,448	66,411
貸出金利息	45,813	45,138
有価証券利息配当金	18,871	19,536
コールローン利息	125	126
預け金利息	450	1,437
その他の受入利息	187	171
信託報酬	0	0
役務取引等収益	18,640	19,249
その他業務収益	23,240	31,208
その他経常収益	8,971	11,695
償却債権取立益	0	42
その他の経常収益	8,971	11,652
経常費用	95,049	102,761
資金調達費用	6,904	5,256
預金利息	843	659
譲渡性預金利息	27	25
コールマネー利息	△124	△282
売現先利息	268	209
債券貸借取引支払利息	301	521
コマーシャル・ペーパー利息	173	155
借入金利息	1,078	215
社債利息	35	78
その他の支払利息	4,300	3,674
役務取引等費用	3,605	3,485
その他業務費用	14,162	24,396
営業経費	57,285	56,109
その他経常費用	13,091	13,512
貸倒引当金繰入額	8,736	8,179
その他の経常費用	4,354	5,332
経常利益	21,252	25,804
特別利益	2	314
固定資産処分益	2	314
特別損失	344	709
固定資産処分損	94	203
減損損失	249	505
金融商品取引責任準備金繰入額	0	1
税金等調整前当期純利益	20,910	25,409
法人税、住民税及び事業税	8,332	7,140
法人税等調整額	△1,840	△106
法人税等合計	6,491	7,034
当期純利益	14,418	18,374
非支配株主に帰属する当期純利益	—	—
親会社株主に帰属する当期純利益	14,418	18,374

連結包括利益計算書

(単位：百万円)

科目	2020年度 (2020年4月1日から2021年3月31日まで)	2021年度 (2021年4月1日から2022年3月31日まで)
当期純利益	14,418	18,374
その他の包括利益	40,685	△21,454
その他有価証券評価差額金	33,586	△28,965
繰延ヘッジ損益	6,136	4,713
退職給付に係る調整額	963	2,797
包括利益	55,104	△3,079
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	55,104	△3,079
非支配株主に係る包括利益	—	—

連結財務諸表

連結キャッシュ・フロー計算書

(単位：百万円)

科目	2020年度	2021年度
	(2020年4月1日から2021年3月31日まで)	(2021年4月1日から2022年3月31日まで)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	20,910	25,409
減価償却費	4,474	4,460
減損損失	249	505
株式報酬費用	37	39
貸倒引当金繰入額	8,736	8,179
賞与引当金の増減額(△は減少)	△63	147
役員賞与引当金の増減額(△は減少)	△3	△2
退職給付に係る負債の増減額(△は減少)	△10,234	△795
役員退職慰労引当金の増減額(△は減少)	△14	△20
睡眠預金払戻損失引当金の増減(△)	△335	△247
ポイント引当金の増減額(△は減少)	△6	19
資金運用収益	△65,448	△66,411
資金調達費用	6,904	5,256
有価証券関係損益(△)	△5,037	△3,057
金銭の信託の運用損益(△は運用益)	△109	△98
為替差損益(△は益)	△5,163	△42,644
固定資産処分損益(△は益)	11	△167
商品有価証券の純増(△)減	167	△1,685
その他の資産の増減額(△は増加)	△19,468	24,194
リース債権及びリース投資資産の増減額(△は増加)	△161	△1,112
その他の負債の増減額(△は減少)	28,207	△12,947
貸出金の純増(△)減	△238,621	△126,053
預金の純増減(△)	798,048	150,675
譲渡性預金の純増減(△)	△27,774	43,978
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減(△)	128,828	387,940
コールローン等の純増(△)減	△62,557	△319,550
売現先勘定の純増減(△)	4,935	61,366
コールマネー等の純増減(△)	41,224	39,416
債券貸借取引受入担保金の純増減(△)	△44,416	415,607
預け金(日銀預け金を除く)の純増(△)減	9,715	△1,816
コマーシャル・ペーパーの純増減(△)	21,617	788
外国為替(資産)の純増(△)減	3,626	2,050
外国為替(負債)の純増減(△)	17	335
信託勘定借の純増減(△)	1,548	2,077
資金運用による収入	69,155	70,273
資金調達による支出	△8,461	△6,276
小計	660,539	659,839
法人税等の支払額	△4,088	△9,952
法人税等の還付額	30	2
営業活動によるキャッシュ・フロー	656,480	649,889
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	△949,024	△1,053,057
有価証券の売却による収入	410,210	878,116
有価証券の償還による収入	314,319	288,408
金銭の信託の増加による支出	△205	△407
金銭の信託の減少による収入	114	205
有形固定資産の取得による支出	△2,605	△2,023
有形固定資産の売却による収入	18	689
無形固定資産の取得による支出	△820	△599
投資活動によるキャッシュ・フロー	△227,992	111,333
財務活動によるキャッシュ・フロー		
劣後特約付社債の発行による収入	10,000	—
配当金の支払額	△4,137	△4,406
自己株式の取得による支出	△0	△2,000
リース債務の返済による支出	△220	△253
自己株式の売却による収入	0	—
財務活動によるキャッシュ・フロー	5,642	△6,659
現金及び現金同等物に係る換算差額	10	13
現金及び現金同等物の増減額(△は減少)	434,140	754,576
現金及び現金同等物の期首残高	564,672	998,813
現金及び現金同等物の期末残高	998,813	1,753,389

連結株主資本等変動計算書

(単位：百万円)

	2020年度 (2020年4月1日から2021年3月31日まで)					
	株主資本					
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	
当期首残高	15,149	8,153	453,024	△9,622	466,705	
当期変動額						
剰余金の配当			△4,137		△4,137	
親会社株主に帰属する当期純利益			14,418		14,418	
自己株式の取得				△0	△0	
自己株式の処分			△0	0	0	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)						
当期変動額合計	—	—	10,280	△0	10,280	
当期末残高	15,149	8,153	463,305	△9,622	476,985	
	その他の包括利益累計額				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	62,987	△11,456	△7,221	44,308	179	511,193
当期変動額						
剰余金の配当						△4,137
親会社株主に帰属する当期純利益						14,418
自己株式の取得						△0
自己株式の処分						0
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	33,586	6,136	963	40,685	37	40,723
当期変動額合計	33,586	6,136	963	40,685	37	51,003
当期末残高	96,574	△5,320	△6,258	84,994	217	562,197
	2021年度 (2021年4月1日から2022年3月31日まで)					
	株主資本					
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計	
当期首残高	15,149	8,153	463,305	△9,622	476,985	
会計方針の変更による累積的影響額			△335		△335	
会計方針の変更を反映した当期首残高	15,149	8,153	462,969	△9,622	476,649	
当期変動額						
剰余金の配当			△4,406		△4,406	
親会社株主に帰属する当期純利益			18,374		18,374	
自己株式の取得				△2,000	△2,000	
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)						
当期変動額合計	—	—	13,968	△2,000	11,968	
当期末残高	15,149	8,153	476,938	△11,623	488,618	
	その他の包括利益累計額				新株予約権	純資産合計
	その他有価証券評価差額金	繰延ヘッジ損益	退職給付に係る調整累計額	その他の包括利益累計額合計		
当期首残高	96,574	△5,320	△6,258	84,994	217	562,197
会計方針の変更による累積的影響額						△335
会計方針の変更を反映した当期首残高	96,574	△5,320	△6,258	84,994	217	561,861
当期変動額						
剰余金の配当						△4,406
親会社株主に帰属する当期純利益						18,374
自己株式の取得						△2,000
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△28,965	4,713	2,797	△21,454	39	△21,415
当期変動額合計	△28,965	4,713	2,797	△21,454	39	△9,446
当期末残高	67,608	△606	△3,461	63,540	256	552,414