


Mortgage Service Japan Limited

February 4th, 2022



日本モーゲージサービス株式会社（東証一部：7192）
2022年3月期 第3四半期 決算説明資料

2022/3期 3Q累計
連結業績ハイライト

過去最高となる増収増益を達成

通期予想に対して着実に進捗

TOPICS

- 住宅業界では、各種住宅取得政策等により新設住宅着工戸数が回復傾向で推移
- 当社グループは、「住宅金融とクラウドの融合」を戦略の柱に掲げ、付加価値向上により差別化を推進

営業収益

57.6 億円

前期比 **+9.0%** (+4.7億円)



78.9%

進捗率※

営業利益

13.9 億円

前期比 **+33.1%** (+3.4億円)



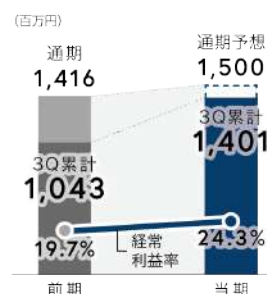
93.2%

進捗率※

経常利益

14.0 億円

前期比 **+34.4%** (+3.5億円)



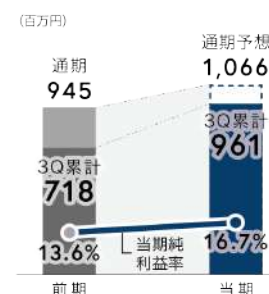
93.4%

進捗率※

親会社株主に帰属 する当期純利益

9.6 億円

前期比 **+34.0%** (+2.4億円)



90.2%

進捗率※

住宅金融事業が堅調を維持

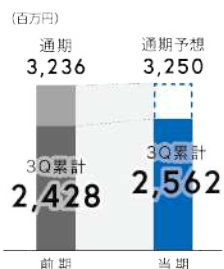
住宅瑕疵保険等事業が躍進

住宅金融事業

営業収益

25.6 億円

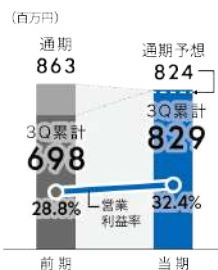
前期比 **+5.5%**
(+1.3億円)



営業利益

8.2 億円

前期比 **+18.7%**
(+1.3億円)



TOPICS

- 主力商品以外の複数商品が堅調に推移し多角化が進展
- 新たに12店舗を開設し営業体制強化

住宅瑕疵保険等事業

営業収益

27.9 億円

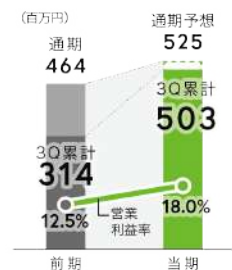
前期比 **+11.0%**
(+2.7億円)



営業利益

5.0 億円

前期比 **+60.2%**
(+1.8億円)



TOPICS

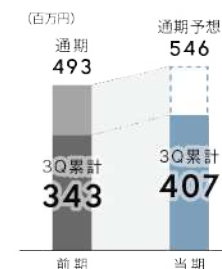
- クラウドと保険の同時営業を推進
- グリーン住宅ポイント制度関連のサービスが業績に貢献

住宅アカデメイア事業

営業収益

4.0 億円

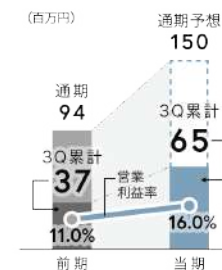
前期比 **+18.5%**
(+0.6億円)



営業利益

0.6 億円

前期比 **+72.6%**
(+0.2億円)



TOPICS

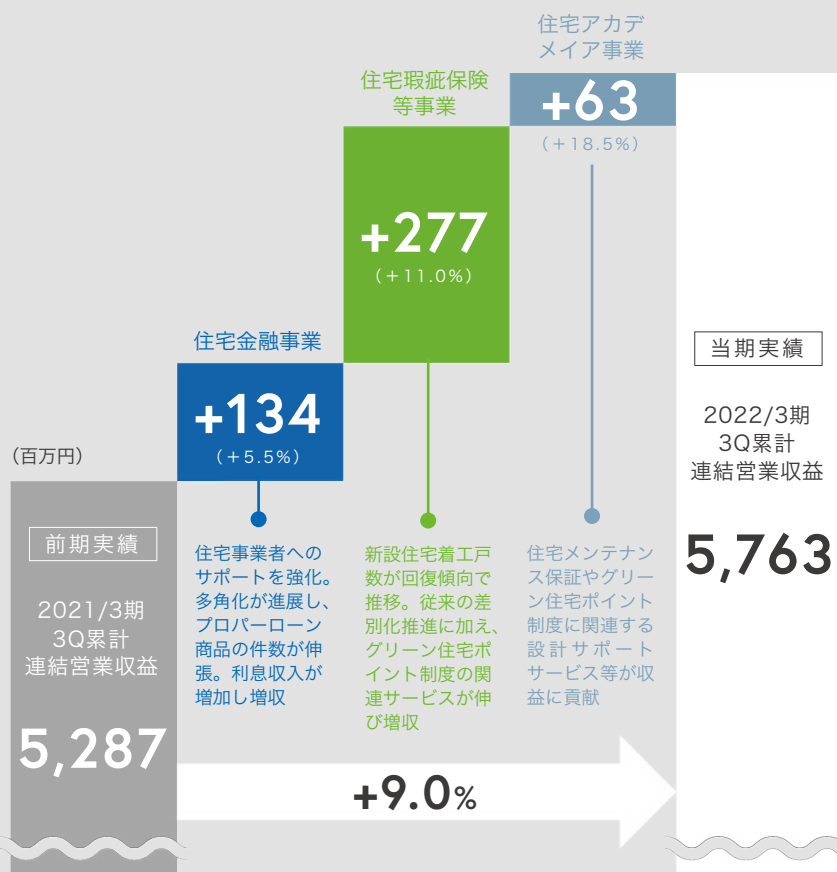
- クラウドとこれに連動する住宅保証サービスの提供を推進
- コロナ禍以前の水準に回復

2022/3期 3Q累計
増減要因分析

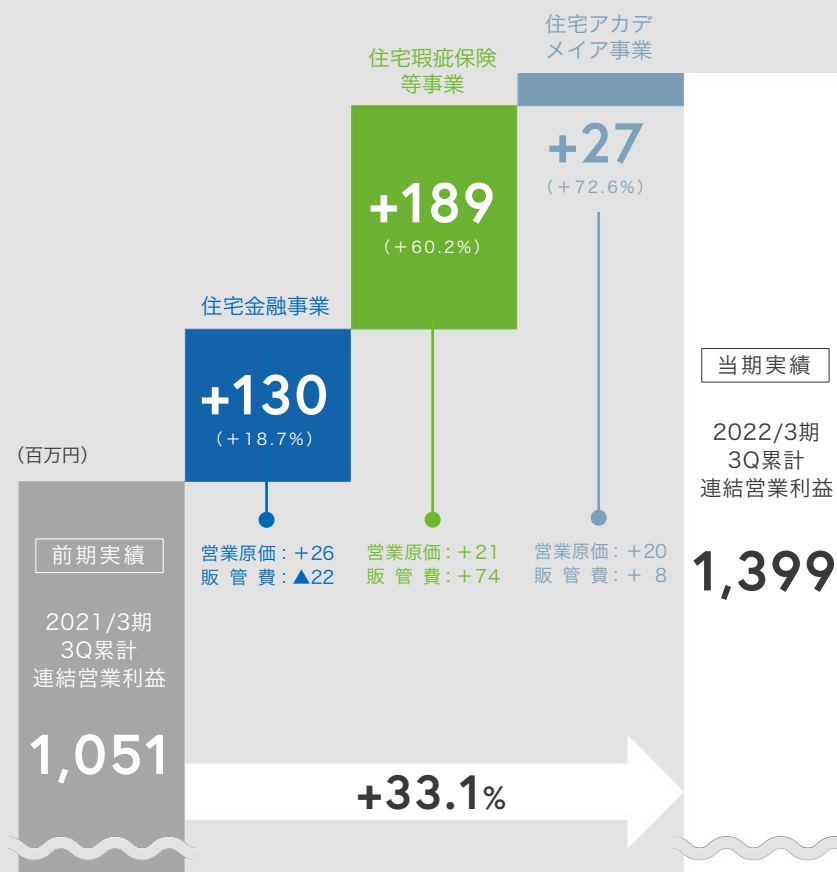
3事業ともに増収増益

住宅瑕疵保険等事業の増収・増益幅が拡大

連結営業収益：+4.7億円



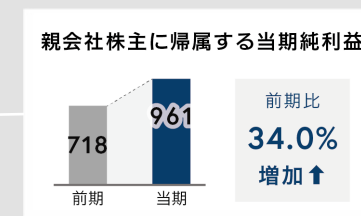
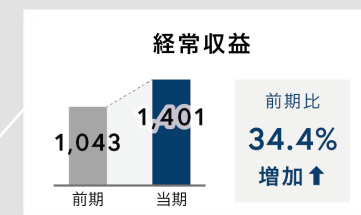
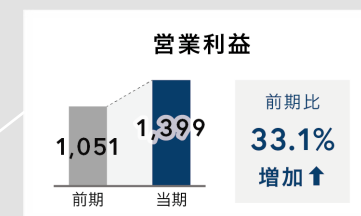
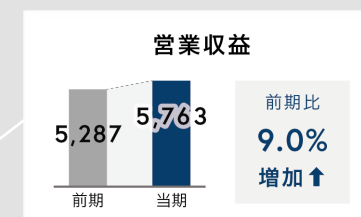
連結営業利益：+3.4億円



増収増益となり利益率も上昇

営業利益率は前期3Q累計から4.4ポイント上昇

(百万円)	前期実績	当期実績	前期比 増減額	前期比 増減率
	2021/3期 3Q累計 2020/04/01~ 2020/12/31			
営業収益	5,287	5,763	+476	+9.0%
住宅金融事業	2,428	2,562	+134	+5.5%
住宅瑕疵保険等事業	2,516	2,794	+277	+11.0%
住宅アカデミア事業	343	407	+63	+18.5%
営業利益	1,051	1,399	+347	+33.1%
住宅金融事業	698	829	+130	+18.7%
住宅瑕疵保険等事業	314	503	+189	+60.2%
住宅アカデミア事業	37	65	+27	+72.6%
営業利益率	19.9%	24.3%		
経常利益	1,043	1,401	+358	+34.4%
経常利益率	19.7%	24.3%		
親会社株主に帰属する 当期純利益	718	961	+243	+34.0%
当期純利益率	13.6%	16.7%		



3事業のシナジーにより堅実に成長

当3Qは、単体としても累計としても過去最高



2022/3期 3Q
K P I 推 移

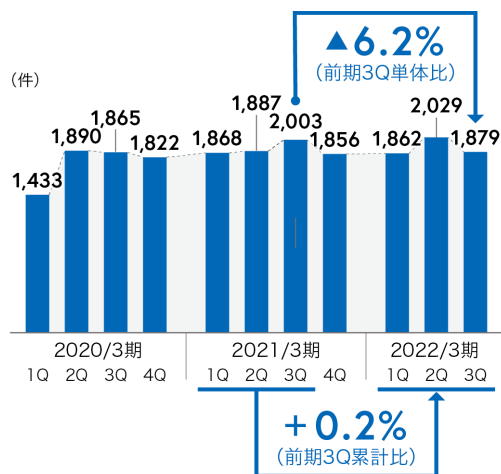
グループ一体での差別化推進の成果

住宅瑕疵保険等事業が好調

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)



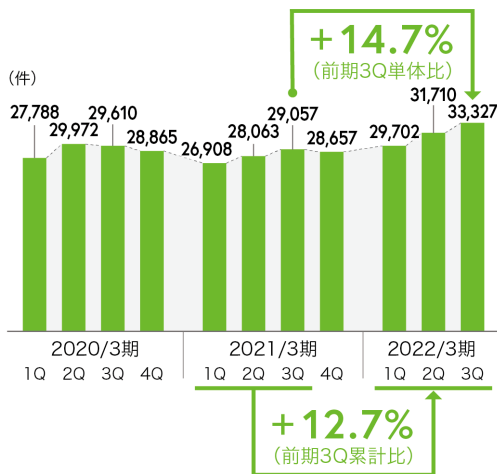
TOPICS

- 内訳に関しては主力商品であるフラット35以外のプロパーローン商品が増加

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

(グリーン住宅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)

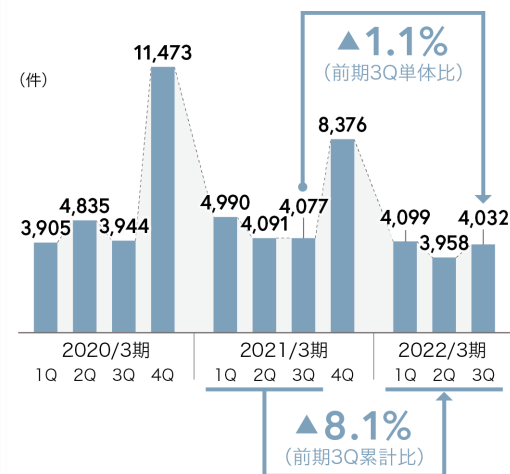


TOPICS

- 全国の新設住宅着工戸数は、回復傾向で推移。新築住宅かし保険以外にも複数の商品が伸張

住宅アカデミア事業

住宅メンテナンス保証、住宅設備延長修理保証等件数推移



TOPICS

- 内訳に関しては「住宅メンテナンス保証」が増加

2022/3期 3Q
連結貸借対照表

自己資本比率29.2% → 30.6%

(百万円)	前期実績	当期実績	前期比 増減額
	2021/3期 2021/03/31	2022/3期3Q 2021/12/31	
資産の部			
流動資産	18,791	19,741	+949
うち営業未収入金	7,502	5,327	▲2,175
うち営業貸付金	5,324	9,033	+3,709
固定資産	1,536	1,893	+357
【資産合計】	20,327	21,634	+1,307
負債の部+純資産の部			
流動負債	13,118	13,714	+596
うち短期借入金(※)	9,239	9,842	+603
固定負債	1,238	1,259	+20
【負債合計】	14,356	14,973	+617
株主資本	5,943	6,630	+686
非支配株主持分	23	26	+3
新株予約権	3	3	0
【純資産合計】	5,970	6,660	+690
【負債純資産合計】	20,327	21,634	+1,307
自己資本比率	29.2%	30.6%	

POINT

資産・負債増加の主な要因は、つなぎ融資等の実行件数の一時的な増加によるもの

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。実行のタイミングにより増減しやすい

※ 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

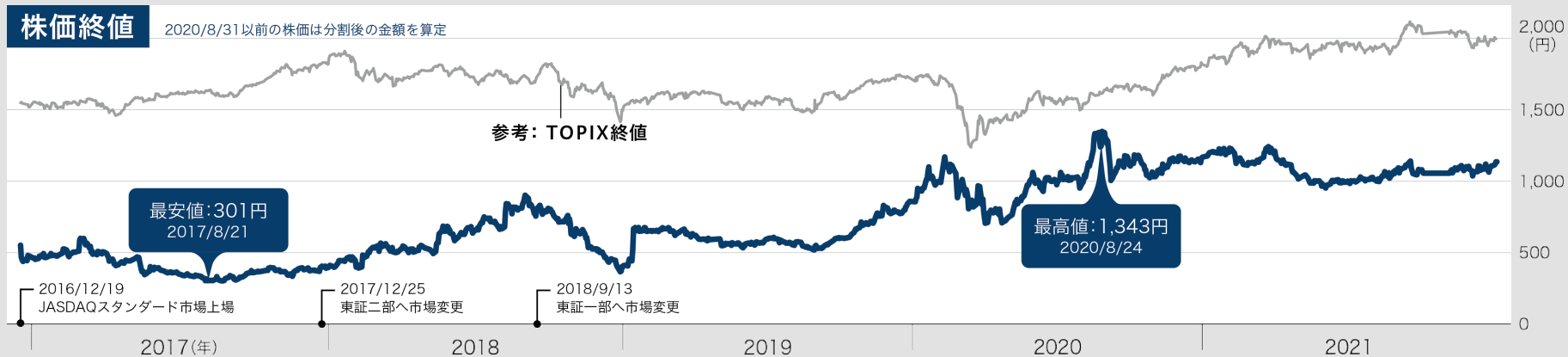
株価・時価総額等推移

引き続き企業価値の向上を目指す

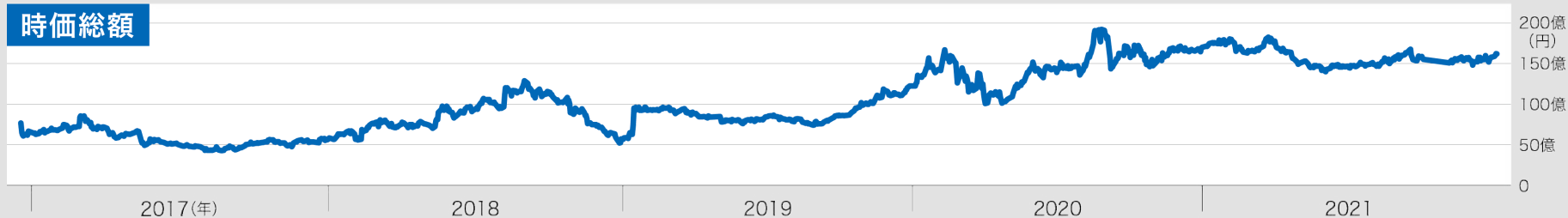
(2021/12/31現在)

株価終値

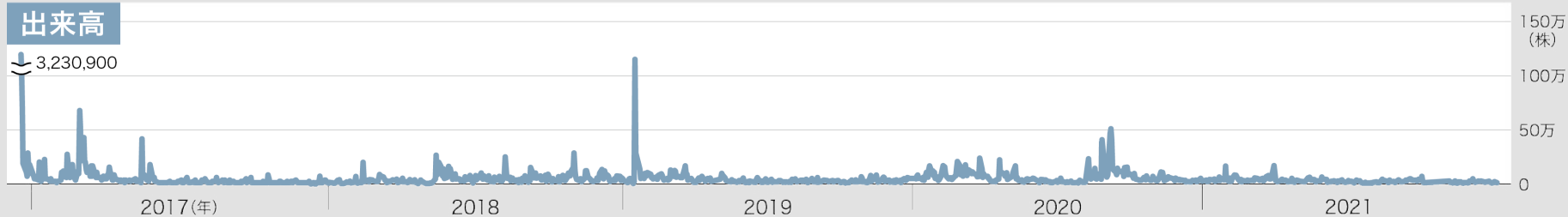
2020/8/31以前の株価は分割後の金額を算定



時価総額



出来高

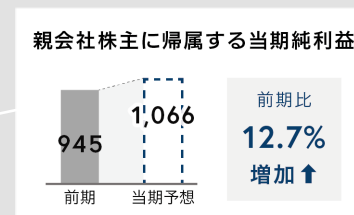
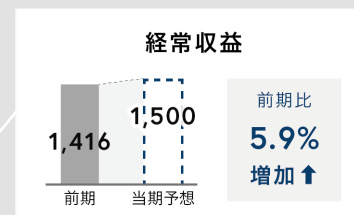
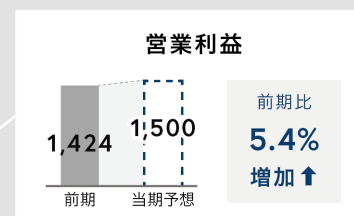
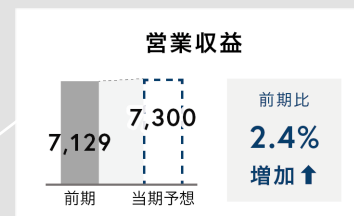


連結での増収増益を予想

2021/5/7公表値
より変更無し

連結営業収益73.0億円／連結営業利益15.0億円と予想

	前期実績		当期予想		前期比 増減額	前期比 増減率
	2021/3期 2020/04/01～ 2021/03/31		2022/3期 2021/04/01～ 2022/03/31			
(百万円)						
営業収益	7,129		7,300		+170	+2.4%
住宅金融事業	3,236		3,250		+13	+0.4%
住宅瑕疵保険等事業	3,400		3,504		+104	+3.1%
住宅アカデミア事業	493		546		+53	+10.8%
営業利益	1,424		1,500		+76	+5.4%
住宅金融事業	863		824		▲38	▲4.5%
住宅瑕疵保険等事業	464		525		+60	+12.9%
住宅アカデミア事業	94		150		+55	+58.1%
営業利益率	20.0%		20.6%			
経常利益	1,416		1,500		+84	+5.9%
経常利益率	19.9%		20.6%			
当期純利益	945		1,066		+120	+12.7%
当期純利益率	13.3%		14.6%			



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