

平成27年3月期
中間決算説明資料



AOZORA

あおぞら銀行

【目次】

I. 平成26年度中間期 決算の概況

1. 損益状況	【連結】	1
	【単体】	2
2. 利鞘	【単体】	3
3. 業務純益	【単体】		
4. ROE	【単体】		
5. 有価証券関係損益	【単体】		
6. 資金運用・資金調達の状況	【単体】【連結】	4
7. 有価証券の評価損益	【単体】【連結】	5
8. 退職給付関連	【単体】【連結】	6
9. 自己資本比率(国内基準)	【連結】【単体】	7

II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	【単体】【連結】	8
2. 貸倒引当金等の状況	【単体】【連結】	9
3. 金融再生法開示債権	【単体】	10
4. 金融再生法開示債権の保全状況	【単体】		
5. 開示債権と引当・保全状況	【単体】	11
6. 金融再生法開示債権のオフバランス化実績	【単体】	12
7. 業種別貸出状況等	【単体】	14
① 業種別貸出金			
② 業種別リスク管理債権			
③ 消費者ローン残高		15
④ 中小企業等向け貸出額等			
8. 債券、預金、貸出金の残高	【単体】		

III. 平成26年度中間期 銀行決算の統一質問項目

1. 不良債権比率(金融再生法基準)	【単体】【連結】	16
2. 保有株式について	【単体】		
3. 中小企業向け貸出について	【単体】		
4. 個人向け投資信託、保険の販売について	【単体】		
5. 国債保有残高	【単体】		

IV. 繰延税金資産の算入根拠等について

V. 証券化関連エクスポージャー等の開示

I. 平成26年度中間期 決算の概況

1. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

		26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
			前年同期比	
連結粗利益 ※1	1	46,180	7,485	38,695
資金利益	2	24,273	2,593	21,680
役務取引等利益	3	7,541	1,331	6,210
特定取引利益	4	5,468	793	4,675
その他業務利益	5	8,896	2,767	6,129
経費	6	△18,921	329	△19,250
連結実質業務純益 ※2	7	27,259	7,814	19,445
与信関連費用	8	10,546	14,071	△3,525
貸出金償却	9	△167	1,008	△1,176
個別貸倒引当金純繰入額	10	6,764	7,919	△1,154
一般貸倒引当金純繰入額	11	△2,389	4,193	△6,582
特定海外債権引当勘定純繰入額	12	-	-	-
その他の債権売却損等	13	2,653	1,219	1,434
償却債権取立益	14	3,105	△984	4,089
オフバランス取引信用リスク引当金純繰入額	15	579	715	△136
株式等関係損益	16	205	△10,639	10,845
持分法による投資損益	17	-	-	-
その他	18	12	△614	627
経常利益	19	38,024	10,632	27,392
特別損益	20	△5,744	△5,735	△8
税金等調整前中間純利益	21	32,280	4,896	27,383
法人税、住民税及び事業税	22	△1,439	△443	△996
法人税等調整額	23	△7,136	△4,752	△2,384
少数株主損益	24	△49	△5	△43
中間純利益	25	23,654	△304	23,959

※1 連結粗利益 = (資金運用収益－資金調達費用) + (役務取引等収益－役務取引等費用) + (特定取引収益－特定取引費用)
+ (その他業務収益－その他業務費用)

※2 連結実質業務純益 = 連結粗利益－経費

(注) 金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

(連結対象会社数)

(単位:社)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
連結子会社数	18	3	15
持分法適用会社数	0	0	0

【単体】

(単位:百万円)

		26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比		
業務粗利益	1	42,706	787	41,919
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	2	39,470	△4,823	44,294
資金利益	3	23,606	△3,634	27,240
役務取引等利益	4	7,240	1,335	5,904
特定取引利益	5	5,028	1,431	3,596
その他業務利益	6	6,832	1,655	5,176
(うち国債等債券損益)	7	3,235	5,611	△2,375
経費	8	△17,454	297	△17,751
人件費	9	△8,772	△28	△8,744
物件費	10	△7,619	441	△8,061
税金	11	△1,062	△115	△946
業務純益(一般貸倒引当金等繰入前)	12	25,252	1,085	24,167
除く国債等債券損益(5勘定戻)	13	22,016	△4,526	26,542
与信関連費用	14	10,439	13,040	△2,600
貸出金償却	15	△700	△65	△634
個別貸倒引当金純繰入額	16	6,416	7,633	△1,217
一般貸倒引当金純繰入額	17	△1,466	5,086	△6,552
特定海外債権引当勘定純繰入額	18	-	-	-
その他の債権売却損等	19	2,653	1,219	1,434
償却債権取立益	20	2,970	△1,092	4,063
オフバランス取引信用リスク引当金純繰入額	21	564	258	306
株式等関係損益	22	205	△4,359	4,565
その他臨時損益等	23	746	139	607
経常利益	24	36,644	9,905	26,739
特別損益	25	△2	5	△7
税引前中間純利益	26	36,642	9,910	26,732
法人税、住民税及び事業税	27	△1,341	△658	△682
法人税等調整額	28	△7,135	△4,745	△2,390
中間純利益	29	28,165	4,506	23,659
業務純益	30	25,252	7,637	17,615

(注) 金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 利鞘【単体】

(全店)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.49%	△0.25%	1.74%
貸出金利回 (B)	1.51%	△0.09%	1.60%
有価証券利回	1.41%	△0.58%	1.99%
(2) 資金調達原価(含む経費) (C)	1.22%	△0.13%	1.35%
預金債券等原価(含む経費) (D)	1.40%	△0.13%	1.53%
預金債券等利回 (E)	0.31%	△0.10%	0.41%
外部負債利回	0.28%	0.07%	0.21%
(3) 総資金利鞘 (A)－(C)	0.27%	△0.12%	0.39%
(4) 預貸金利鞘 (B)－(D)	0.11%	0.04%	0.07%
(5) 預貸金利回差 (B)－(E)	1.20%	0.01%	1.19%

(注)「決算状況表」において定められた計算方法により算出しております。

(国内業務部門)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
(1) 資金運用利回 (A)	0.95%	△0.14%	1.09%
貸出金利回 (B)	1.19%	△0.17%	1.36%
有価証券利回	0.77%	0.11%	0.66%
(2) 資金調達原価(含む経費) (C)	1.22%	△0.11%	1.33%
預金債券等原価(含む経費) (D)	1.32%	△0.14%	1.46%
預金債券等利回 (E)	0.31%	△0.10%	0.41%
外部負債利回	0.25%	0.07%	0.18%
(3) 総資金利鞘 (A)－(C)	△0.27%	△0.03%	△0.24%
(4) 預貸金利鞘 (B)－(D)	△0.13%	△0.03%	△0.10%
(5) 預貸金利回差 (B)－(E)	0.88%	△0.07%	0.95%

(注)「決算状況表」において定められた計算方法により算出しております。

3. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
業務純益			
(一般貸倒引当金等繰入前)	25,252	1,085	24,167
職員一人当たり(千円)	15,942	△84	16,026

4. ROE【単体】

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
業務純益(一般貸倒引当金等繰入前)ベース	13.75%	0.94%	12.81%
当期純利益ベース	15.39%	2.86%	12.53%

$$ROE = \frac{(\text{当期純利益等} - \text{優先株式配当金総額} (\text{特別優先配当金を除く}) \times 365 \div \text{経過日数}}{[(\text{期首純資産} - \text{新株予約権} - \text{期首発行済優先株式数} \times \text{発行価額}) + (\text{期末純資産} - \text{新株予約権} - \text{期末発行済優先株式数} \times \text{発行価額})] \div 2}$$

5. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
国債等債券損益(5勘定戻)	3,235	5,610	△2,375
売却益	4,897	544	4,353
償還益	-	-	-
売却損	△1,661	5,047	△6,708
償還損	-	-	-
償却	△0	20	△20
株式等損益(3勘定戻)	205	△4,360	4,565
売却益	205	△4,360	4,565
売却損	-	-	-
償却	-	-	-

6. 資金運用・資金調達の状況

【単体】

(全店)

(単位:百万円、%)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		前年同期比		25年度中間期 (平成25年9月期)	
	平均残高	利回り	平均残高	利回り	平均残高	利回り
資金運用勘定	4,039,492	1.49%	21,373	△0.25%	4,018,119	1.74%
うち 預 け 金	33,680	0.12%	△ 2,833	△0.08%	36,513	0.20%
うち コ ー ル ロ ー ン	22,250	0.15%	△ 27,079	0.03%	49,329	0.12%
うち 債券貸借取引支払保証金	35,771	0.03%	25,383	△0.02%	10,388	0.05%
うち 有 価 証 券	1,295,070	1.41%	△ 14,579	△0.58%	1,309,649	1.99%
うち 貸 出 金	2,617,749	1.54%	52,702	△0.08%	2,565,047	1.62%
資金調達勘定	3,910,747	0.33%	128,569	△0.09%	3,782,178	0.42%
うち 預 金	2,732,197	0.34%	28,093	△0.10%	2,704,104	0.44%
うち 譲 渡 性 預 金	262,562	0.11%	△ 5,541	0.00%	268,103	0.11%
うち 債 券	203,261	0.26%	43,066	△0.13%	160,195	0.39%
うち コ ー ル マ ネ ー	165,707	0.21%	21,158	0.02%	144,549	0.19%
うち 売 現 先 勘 定	-	-	-	-	-	-
うち 債券貸借取引受入担保金	321,675	0.18%	64,016	△0.10%	257,659	0.28%
うち 借 用 金	184,273	0.34%	△ 30,851	0.12%	215,124	0.22%
うち 社 債	-	-	-	-	-	-

(国内業務部門)

(単位:百万円、%)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		前年同期比		25年度中間期 (平成25年9月期)	
	平均残高	利回り	平均残高	利回り	平均残高	利回り
資金運用勘定	3,611,444	0.95%	△ 19,963	△0.14%	3,631,407	1.09%
うち 預 け 金	36	0.16%	△ 33	0.13%	69	0.03%
うち コ ー ル ロ ー ン	22,185	0.15%	△ 26,640	0.03%	48,825	0.12%
うち 債券貸借取引支払保証金	35,771	0.03%	25,383	△0.02%	10,388	0.05%
うち 有 価 証 券	714,169	0.77%	△ 131,840	0.11%	846,009	0.66%
うち 貸 出 金	1,930,343	1.24%	△ 149,594	△0.14%	2,079,937	1.38%
資金調達勘定	3,523,772	0.30%	67,160	△0.09%	3,456,612	0.39%
うち 預 金	2,716,309	0.34%	27,816	△0.10%	2,688,493	0.44%
うち 譲 渡 性 預 金	262,562	0.11%	△ 5,541	0.00%	268,103	0.11%
うち 債 券	203,261	0.26%	43,066	△0.13%	160,195	0.39%
うち コ ー ル マ ネ ー	113,409	0.11%	6,430	0.00%	106,979	0.11%
うち 売 現 先 勘 定	-	-	-	-	-	-
うち 債券貸借取引受入担保金	61,451	0.07%	44,084	△0.02%	17,367	0.09%
うち 借 用 金	165,068	0.35%	△ 48,027	0.13%	213,095	0.22%
うち 社 債	-	-	-	-	-	-

【連結】

(全店)

(単位:百万円、%)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		前年同期比		25年度中間期 (平成25年9月期)	
	平均残高	利回り	平均残高	利回り	平均残高	利回り
資金運用勘定	4,027,226	1.53%	18,652	0.06%	4,008,574	1.47%
うち 預 け 金	47,237	0.11%	△ 4,847	△0.03%	52,084	0.14%
うち コー ル ロ ー ン 及 び 買 入 手 形	22,250	0.15%	△ 27,079	0.03%	49,329	0.12%
うち 債券貸借取引支払保証金	35,771	0.03%	25,383	△0.02%	10,388	0.05%
うち 有 価 証 券	1,253,488	1.46%	△ 24,005	0.33%	1,277,493	1.13%
うち 貸 出 金	2,613,821	1.59%	64,285	△0.06%	2,549,536	1.65%
資金調達勘定	3,904,600	0.34%	127,221	△0.08%	3,777,379	0.42%
うち 預 金	2,721,162	0.34%	26,990	△0.10%	2,694,172	0.44%
うち 譲 渡 性 預 金	262,562	0.11%	△ 5,541	0.00%	268,103	0.11%
うち 債 券	203,261	0.26%	43,066	△0.13%	160,195	0.39%
うち コー ル マ ネ ー 及 び 売 渡 手 形	165,707	0.21%	21,158	0.02%	144,549	0.19%
うち 売 現 先 勘 定	-	-	-	-	-	-
うち 債券貸借取引受入担保金	321,675	0.18%	64,016	△0.10%	257,659	0.28%
うち 借 用 金	189,161	0.38%	△ 31,096	0.13%	220,257	0.25%
うち 社 債	-	-	-	-	-	-

7. 有価証券の評価損益

① 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法(評価差額を損益処理)
満期保有目的債券	償却原価法
その他有価証券	
時価のあるもの	時価法(評価差額は全部純資産直入法により処理)
時価を把握することが極めて困難と認められるもの	原価法
子会社株式及び関連会社株式	原価法

② 評価損益

【単体】

(単位:百万円)

	26年9月末				26年3月末		
	評価損益	26年3月末比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的債券	-	-	-	-	-	-	-
子会社株式及び関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	3,820	7,888	15,191	11,370	△4,067	10,208	14,275
株式	672	61	756	84	610	619	8
債券	1,141	△1,252	1,540	399	2,394	2,901	507
その他	2,007	9,079	12,894	10,887	△7,072	6,687	13,759
合計	3,820	7,888	15,191	11,370	△4,067	10,208	14,275
株式	672	61	756	84	610	619	8
債券	1,141	△1,252	1,540	399	2,394	2,901	507
その他	2,007	9,079	12,894	10,887	△7,072	6,687	13,759

(注) 上記には、貸借対照表上の「有価証券」に係る評価損益を記載しております。「買入金銭債権」中の信託受益権の一部についても時価評価しておりますが、下記の買入金銭債権の評価損益については、上記に含めておりません。

	26年9月末				26年3月末		
	評価損益	26年3月末比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
買入金銭債権	1	△2,607	3	1	2,608	2,610	1

「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

【連結】

(単位:百万円)

	26年9月末				26年3月末		
	評価損益	26年3月末比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的債券	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	4,013	7,984	15,384	11,370	△3,971	10,307	14,278
株式	672	61	756	84	610	619	8
債券	1,144	△1,247	1,544	399	2,391	2,901	509
その他	2,196	9,170	13,083	10,887	△6,973	6,785	13,759
合計	4,013	7,984	15,384	11,370	△3,971	10,307	14,278
株式	672	61	756	84	610	619	8
債券	1,144	△1,247	1,544	399	2,391	2,901	509
その他	2,196	9,170	13,083	10,887	△6,973	6,785	13,759

(注) 上記には、連結貸借対照表上の「有価証券」に係る評価損益を記載しております。「買入金銭債権」中の信託受益権の一部についても時価評価しておりますが、下記の買入金銭債権の評価損益については、上記に含めておりません。

	26年9月末				26年3月末		
	評価損益	26年3月末比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
買入金銭債権	1	△2,607	3	1	2,608	2,610	1

「その他有価証券」については、時価評価しておりますので、上記の表上は、連結貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

8. 退職給付関連

① 退職給付債務残高

【単体】

(単位:百万円)

		26年9月末		26年3月末
				26年3月末比
退職給付債務	(A)	△ 36,919	△ 64	△ 36,855
年金資産	(B)	32,055	55	32,000
未積立退職給付債務	(C)=(A)+(B)	△ 4,864	△ 10	△ 4,854
会計基準変更時差異の未処理額	(D)	-	-	-
未認識数理計算上の差異	(E)	△ 3,635	654	△ 4,289
未認識過去勤務債務	(F)	△ 2,211	164	△ 2,375
貸借対照表計上額純額	(G)=(C)+(D)+(E)+(F)	△ 10,711	808	△ 11,519
前払年金費用	(H)	-	-	-
退職給付引当金	(G)-(H)	△ 10,711	808	△ 11,519

【連結】

(単位:百万円)

		26年9月末		26年3月末
				26年3月末比
退職給付債務	(A)	△ 37,008	△ 69	△ 36,939
年金資産	(B)	32,055	55	32,000
未積立退職給付債務	(C)=(A)+(B)	△ 4,952	△ 14	△ 4,938
退職給付に係る資産	(D)	2,924	△ 659	3,583
退職給付に係る負債	(E)=(C)-(D)	△ 7,876	646	△ 8,522
未認識数理計算上の差異	(F)	3,635	△ 654	4,289
未認識過去勤務債務	(G)	2,211	△ 164	2,375
退職給付に係る調整累計額(税効果控除前)	(H)=(F)+(G)	5,847	△ 818	6,665

② 退職給付費用

【単体】

(単位:百万円)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
退職給付費用	△ 345	△ 735	390
勤務費用	626	70	556
利息費用	236	△ 108	344
期待運用収益	△ 400	△ 18	△ 382
過去勤務債務の費用処理額	△ 163	-	△ 163
数理計算上の差異の費用処理額	△ 654	△ 689	35
その他	10	10	-

【連結】

(単位:百万円)

	26年度中間期 (平成26年9月期)		25年度中間期 (平成25年9月期)
		前年同期比	
退職給付費用	△ 339	△ 733	394

9. 自己資本比率(国内基準)

■バーゼルⅢ

【連結】

(単位:百万円)

	26年9月末 (速報値)	26年3月末	
		26年3月末比	26年3月末
(1) 自己資本比率 (4)／(5)	14.94%	△0.19%	15.13%
(2) コア資本に係る基礎項目の額	553,906	25,018	528,888
(3) コア資本に係る調整項目の額	-	-	-
(4) 自己資本の額 (2)-(3)	553,906	25,018	528,888
(5) リスク・アセット等の額	3,705,450	209,862	3,495,588
(6) 総所要自己資本額 (5)×4%	148,218	8,395	139,823

【単体】

(単位:百万円)

	26年9月末 (速報値)	26年3月末	
		26年3月末比	26年3月末
(1) 自己資本比率 (4)／(5)	14.75%	△0.22%	14.97%
(2) コア資本に係る基礎項目の額	547,445	22,859	524,586
(3) コア資本に係る調整項目の額	-	-	-
(4) 自己資本の額 (2)-(3)	547,445	22,859	524,586
(5) リスク・アセット等の額	3,710,605	208,474	3,502,131
(6) 総所要自己資本額 (5)×4%	148,424	8,339	140,085

なお、「自己資本の構成に関する開示事項」につきましては、インターネット上の当行ホームページにて開示しております。
当行ホームページ(IRライブラリ)は以下のアドレスとなります。

<http://www.aozorabank.co.jp/ir/library/>

Ⅱ. 貸出金等の状況

株式会社 あおぞら銀行

1. リスク管理債権の状況

□ 部分直接償却実施後

【単体】

(単位:百万円)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権	5	△180	△19	185	24
	延滞債権	40,652	△18,560	△27,301	59,212	67,953
	3ヵ月以上延滞債権	-	-	-	-	-
	貸出条件緩和債権	11,250	△8,626	△8,517	19,876	19,767
	合計	51,908	△27,367	△35,837	79,275	87,745

貸出金残高(未残)	2,721,623	72,538	18,222	2,649,085	2,703,401
-----------	-----------	--------	--------	-----------	-----------

貸出金残高比	破綻先債権	0.0%	△0.0%	△0.0%	0.0%	0.0%
	延滞債権	1.5%	△0.7%	△1.0%	2.2%	2.5%
	3ヵ月以上延滞債権	-	-	-	-	-
	貸出条件緩和債権	0.4%	△0.3%	△0.3%	0.8%	0.7%
	合計	1.9%	△1.1%	△1.3%	3.0%	3.2%

□ 部分直接償却実施後

【連結】

(単位:百万円)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権	5	△180	△19	185	24
	延滞債権	40,706	△18,853	△29,180	59,559	69,886
	3ヵ月以上延滞債権	-	-	-	-	-
	貸出条件緩和債権	11,955	△7,921	△7,812	19,876	19,767
	合計	52,667	△26,955	△37,010	79,622	89,677

貸出金残高(未残)	2,719,842	76,331	24,784	2,643,511	2,695,058
-----------	-----------	--------	--------	-----------	-----------

貸出金残高比	破綻先債権	0.0%	△0.0%	△0.0%	0.0%	0.0%
	延滞債権	1.5%	△0.8%	△1.1%	2.3%	2.6%
	3ヵ月以上延滞債権	-	-	-	-	-
	貸出条件緩和債権	0.4%	△0.3%	△0.3%	0.8%	0.7%
	合計	1.9%	△1.1%	△1.4%	3.0%	3.3%

2. 貸倒引当金等の状況

□ 部分直接償却実施後

【単体】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
貸倒引当金	59,647	△4,831	△4,766	64,478
一般貸倒引当金	44,875	1,466	2,197	43,409
個別貸倒引当金	14,772	△6,297	△6,963	21,069
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-

□ 部分直接償却実施後

【連結】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
貸倒引当金	60,560	△4,180	△4,072	64,740
一般貸倒引当金	45,733	2,409	3,168	43,324
個別貸倒引当金	14,826	△6,590	△7,240	21,416
特定海外債権引当勘定	-	-	-	-

3. 金融再生法開示債権

部分直接償却実施後

【単体】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末	
		26年3月末比			25年9月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	461	△3,116	△2,345	3,577	2,806
危険債権	40,327	△16,393	△24,986	56,720	65,313
要管理債権	11,250	△8,626	△8,517	19,876	19,767
合計(A)	52,039	△28,136	△35,848	80,175	87,887

4. 金融再生法開示債権の保全状況

部分直接償却実施後

【単体】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末	
		26年3月末比			25年9月末比
保全額(B)	45,784	△25,667	△33,280	71,451	79,064
貸倒引当金(C)	17,672	△11,894	△12,516	29,566	30,188
担保保証等(D)	28,111	△13,773	△20,764	41,884	48,875

(注) 貸倒引当金は金融再生法開示債権に対して計上している個別貸倒引当金と一般貸倒引当金の合計額。

保全率 (B)/(A)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末	
		26年3月末比			25年9月末比
部分直接償却後	88.0%	△1.1%	△2.0%	89.1%	90.0%

5. 開示債権と引当・保全状況

□ 部分直接償却実施後

【単体】

(単位:億円)

自己査定上の 債務者区分	金融再生法上の 開示債権		引当・保全状況	非保全部分 の引当率	保全率	リスク管理債権
	貸出金	その他				
破綻先	破産更生債権及び これらに準ずる債権 5		担保・保証等 5	100.0%	100.0%	破綻先債権 0
実質破綻先						
破綻懸念先	危険債権 403		担保・保証等 242 引当額 146	90.7%	96.3%	延滞債権 407
						回収見込額 15
要注意先	要管理債権 113		担保・保証等 34 引当額 30	39.0%	57.7%	3ヶ月以上 延滞債権 -
						回収見込額 49
正常先	(正常債権) (27,134)					

金融再生法開示債権計 520	担保・保証等 281 引当額 177 回収見込額 62	金融再生法 開示債権引当率 73.9%	金融再生法 開示債権保全率 88.0%	リスク管理債権計 519
-------------------	-----------------------------------	---------------------------	---------------------------	-----------------

総与信額 27,654	引当額計 596	非保全部分の引当率 = 引当額 / (債権額 - 担保・保証等) 保全率 = (担保・保証等 + 引当額) / 債権額
----------------	-------------	--

要管理先債権の非保全部分に対する引当率	65.9%
その他要注意先債権の債権額に対する引当率	5.5%
正常先債権の債権額に対する引当率	1.0%

(注) 億円未満を四捨五入して表示しております。

6. 金融再生法開示債権のオフバランス化実績【単体】

① 危険債権(破綻懸念先債権)以下の債権残高

(単位:億円)

		23/3末	23/9末	24/3末	24/9末	25/3末	25/9末	26/3末	26/9末	
		残高	残高	残高	残高	残高	残高	残高	26/3末比 増減	残高
23/3期 以前発生分	破産更生 債権等	119	74	47	51	27	0	0	-	0
	危険債権	804	438	285	179	166	150	117	△43	73
	計	923	511	332	230	193	150	117	△43	73
23/9期 発生分	破産更生 債権等	-	-	17	-	-	-	-	-	-
	危険債権	-	90	51	31	1	-	-	-	-
	計	-	90	67	31	1	-	-	-	-
24/3期 発生分	破産更生 債権等	-	-	12	0	6	6	4	-	4
	危険債権	-	-	304	280	258	222	157	△40	117
	計	-	-	315	280	264	228	160	△40	120
24/9期 発生分	破産更生 債権等	-	-	-	-	27	11	11	△11	-
	危険債権	-	-	-	255	147	31	31	△3	28
	計	-	-	-	255	174	42	42	△14	28
25/3期 発生分	破産更生 債権等	-	-	-	-	11	11	19	△18	1
	危険債権	-	-	-	-	221	206	200	△89	111
	計	-	-	-	-	232	216	219	△108	112
25/9期 発生分	破産更生 債権等	-	-	-	-	-	0	2	△2	-
	危険債権	-	-	-	-	-	45	18	△1	17
	計	-	-	-	-	-	45	20	△2	17
26/3期 発生分	破産更生 債権等	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	危険債権	-	-	-	-	-	-	45	△6	39
	計	-	-	-	-	-	-	45	△6	39
26/9期 発生分	破産更生 債権等	-	-	-	-	-	-	-	0	0
	危険債権	-	-	-	-	-	-	-	18	18
	計	-	-	-	-	-	-	-	18	18

(注1) 億円未満を四捨五入して表示しております。

(注2) 平成26年9月末残高には、オフバランス化につながる措置を講じたもの61億円が含まれております。

② 危険債権(破綻懸念先債権)以下のオフバランス化の実績

(単位:億円)

	23/3期以前 発生分	23/9期 発生分	24/3期 発生分	24/9期 発生分	25/3期 発生分	25/9期 発生分	26/3期 発生分
清算型処理	-	-	-	-	-	-	-
再建型処理	-	-	-	-	-	-	-
債権流動化	-	-	-	-	-	-	-
直接償却	26	-	-	0	△0	1	-
その他	△69	-	△40	△14	△108	△3	△6
合計	△43	-	△40	△14	△108	△2	△6

(注1) 億円未満を四捨五入して表示しております。

(注2) 「清算型処理」：清算型倒産手続(破産、特別清算)等による債権切捨て、債権償却

「再建型処理」：再建型倒産手続(会社更生、民事再生、和議、会社整理)による
債権切捨て、私的整理等による債権放棄

「その他」：担保処分等による回収、債務者の業況改善等

(注3) 会計処理上、一旦「直接償却」に計上したのも、その後、法的・私的整理による債権切捨て、
債権放棄、回収等が実施された場合には、「直接償却」を減額の上、「清算型処理」、「再建型
処理」または「その他」に当該金額を計上しております。

7. 業種別貸出状況等【単体】

□ 部分直接償却実施後

① 業種別貸出金

(単位:百万円)

	26年9月末	26年3月末	25年9月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	2,721,623	2,649,085	2,703,401
製造業	278,522	296,071	283,685
農林水産業	3,076	2,443	2,943
鉱業・砕石業・砂利採取業	1,812	1,879	2,127
建設業	21,901	22,291	17,726
電気・ガス・熱供給・水道業	10,229	6,143	6,695
情報通信業	45,369	56,365	52,162
運輸業・郵便業	104,530	112,202	115,130
卸売業・小売業	121,983	128,374	113,426
金融業・保険業	414,413	384,041	505,363
不動産業	636,908	667,064	736,509
物品賃貸業	114,938	112,271	106,654
その他サービス業	166,989	155,684	156,652
地方公共団体	42,012	45,480	47,505
その他	758,935	658,770	556,818
海外及び特別国際金融取引勘定分	-	-	-
政府等	-	-	-
金融機関	-	-	-
その他	-	-	-
合計	2,721,623	2,649,085	2,703,401

② 業種別リスク管理債権

(単位:百万円)

	26年9月末	26年3月末	25年9月末
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	51,908	79,275	87,745
製造業	3,013	3,111	2,220
農林水産業	-	-	-
鉱業・砕石業・砂利採取業	-	-	-
建設業	-	-	-
電気・ガス・熱供給・水道業	-	-	-
情報通信業	66	66	67
運輸業・郵便業	21	21	255
卸売業・小売業	1,541	1,972	1,212
金融業・保険業	13,026	31,296	31,321
不動産業	14,711	20,408	22,855
物品賃貸業	351	351	589
その他サービス業	2	-	130
地方公共団体	-	-	-
その他	19,173	22,046	29,093
海外及び特別国際金融取引勘定分	-	-	-
政府等	-	-	-
金融機関	-	-	-
その他	-	-	-
合計	51,908	79,275	87,745

③ 消費者ローン残高

(単位:百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
消費者ローン残高	4,873	△ 445	△ 990	5,318	5,863
住宅ローン残高	4,582	△ 437	△ 976	5,019	5,558
その他ローン残高	291	△ 7	△ 14	298	305

④ 中小企業等向け貸出額等

(単位:百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
中小企業等向け貸出額	1,876,295	86.512	71,055	1,789,783	1,805,240
中小企業等向け貸出比率	68.9%	1.3%	2.1%	67.6%	66.8%

8. 債券、預金、貸出金の残高

【単体】

(単位:百万円)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
債 券	(末残)	228,886	31,336	63,623	197,550	165,263
	(平残)	203,261	36,819	43,066	166,442	160,195
預 金	(末残)	2,763,923	△ 1,346	7,767	2,765,269	2,756,156
	(平残)	2,732,197	9,521	28,093	2,722,676	2,704,104
預 金 (含む譲渡性預金)	(末残)	3,090,490	72,144	12,344	3,018,346	3,078,146
	(平残)	2,994,759	△ 11,589	22,552	3,006,348	2,972,207
貸 出 金	(末残)	2,721,623	72,538	18,222	2,649,085	2,703,401
	(平残)	2,617,749	12,762	52,702	2,604,987	2,565,047

Ⅲ. 平成26年度中間期 銀行決算の統一質問項目

1. 不良債権比率(金融再生法基準)

	24年3月末	24年9月末	25年3月末	25年9月末	26年3月末	26年9月末
単体ベース	3.99%	3.80%	3.83%	3.21%	2.98%	1.88%
連結ベース	4.05%	3.91%	3.96%	3.29%	3.00%	1.91%

2. 保有株式について【単体】

(1) 保有株式 (単位: 億円)

	取得原価ベース	時価ベース	含み損益
25年9月末	375	382	7
26年3月末	410	416	6
26年9月末	422	429	7

(注) 億円未満を四捨五入して表示しております。以下の図表についても同様であります。

(2) 持ち合い株式の売却
該当ございません。

(3) 減損処理について (単位: 億円)

	株式等関係損益	
		うち、減損処理額
25年9月期	46	-
26年3月期	60	-
26年9月期	2	-

3. 中小企業向け貸出について【単体】

貸出残高 (単位: 億円)

	残高	前期比(増減率)	貸出残高に占める比率
25年9月末	18,052	△ 0.4%	66.8%
26年3月末	17,898	△ 0.9%	67.6%
26年9月末	18,763	4.8%	68.9%

4. 個人向け投資信託、保険の販売について【単体】

a. 投資信託の販売額 (単位: 億円)

	販売額
25年9月期	320
26年3月期	487
26年9月期	267

b. 保険の販売額 (単位: 億円)

	販売額
25年9月期	244
26年3月期	526
26年9月期	254

5. 国債保有残高【単体】

(単位: 億円)

	残高
25年9月末	3,713
26年3月末	3,456
26年9月末	3,393

IV. 繰延税金資産の算入根拠等について

1. 繰延税金資産の回収可能性の判断及び将来の課税所得の見積り期間

当行は例示区分4号但書(※)を適用し、将来の課税所得の見積り期間を「5年間」としております。

なお、平成26年9月末現在保有する税務上の欠損金は、金融再生プログラム対応等過去の不良債権処理の促進、又、米国サブプライム問題等に端を発した金融市場の混乱によって生じた海外投資等の損失の抜本的な処理などの非経常的な要因により発生したものであります。

(※)「繰延税金資産の回収可能性の判断に関する監査上の取扱い」(日本公認会計士協会監査委員会報告第66号)

2. 過去の業績推移

(単位:億円)

	H24/3期	H25/3期	H26/3期
業務純益(一般貸引等繰入前)	425	439	457
(参考)経営健全化計画	360	400	455
税引前当期純利益	394	404	511
(参考)経営健全化計画	210	340	400
課税所得(繰越欠損金控除前)	139	159	299
調整前課税所得	361	357	512

3. 将来の課税所得見積り額

(単位:億円)

	将来5年分
見積りの前提とした利益の額	
業務純益(一般貸引等繰入前)	1,615
税引前当期純利益	1,302
調整前課税所得見積り額(※)	1,576

(※)

利益の見積もりにあたっては、将来予測の不確実性を勘案し、保守的に算定しております。

4. 繰延税金資産・負債の主な発生原因

(単位:億円)

繰延税金資産	406
貸倒引当金損金算入限度超過額	246
退職給付引当金損金算入限度超過額	38
有価証券償却超過額	266
その他有価証券評価差額金	—
税務上の繰越欠損金	118
その他	215
小計	883
評価性引当額	△477
繰延税金負債	37
その他有価証券評価差額金	32
繰延税金資産の純額	370

注)連結子会社の繰延税金資産・負債の額に重要性がないため、単体ベースを記載しております。

V. 証券化関連エクスポージャー等の開示

1. CDO、CMBS、RMBS関連エクスポージャー

当行グループのCDO(Collateralized Debt Obligation)、CMBS(Commercial Mortgage Backed Securities)、RMBS(Residential Mortgage Backed Securities)関連のエクスポージャーは以下の通りです。

(単位:億円)

	平成26年6月末残高	平成26年9月末残高
CDO	0	0
北米	0	0
CMBS	50	32
日本	4	4
アジア	26	28
北米	20	-
RMBS	8	8
日本	8	8

2. レバレッジ・ファイナンス

当行グループが保有しているレバレッジ・ファイナンスに係るエクスポージャーは以下のとおりです。

なお、以下の金額は、買収ファイナンスのために供与しているローンの残高(過去の買収案件のリファイナンス等を含む。)を集計しております。ただし、投資適格水準相当のものを除いております。

(単位:億円)

	平成 26 年 6 月末残高	平成 26 年 9 月末残高
ローン残高	1,179	1,131
コミットメントライン (未実行分)	34	35
合計	1,213	1,166

地域別の残高内訳

(単位:億円)

	平成 26 年 6 月末残高	平成 26 年 9 月末残高
北米	418	420
欧州諸国	51	52
アジア	-	-
日本	651	601
大洋州	94	93
合計	1,213	1,166

(注)記載金額は、億円単位未満を四捨五入して表示しております。