

平成27年3月期  
第3四半期  
決算説明資料



あおぞら銀行

AOZORA

## 【目次】

I. 損益状況	【連結】	_____	1
	【単体】	_____	2
II. 有価証券関係	【連結】	_____	3
III. 金融再生法開示債権	【単体】	_____	4
IV. 金融再生法開示債権の保全状況	【単体】	_____	4
V. 証券化関連エクスポージャー等の開示	【連結】	_____	5

## I. 損益状況

【連結】

(単位:百万円)

	当第3四半期累計期間 (平成26年12月期)		前第3四半期累計期間 (平成25年12月期)
		前年同期比	
連結粗利益 ※1	69,765	9,627	60,137
資金利益	38,034	4,964	33,069
役務取引等利益	10,435	1,139	9,295
特定取引利益	8,327	1,747	6,580
その他業務利益	12,968	1,776	11,191
経費	△28,526	378	△28,905
連結実質業務純益 ※2	41,238	10,006	31,232
与信関連費用	11,907	14,808	△2,900
貸出金償却	△260	1,007	△1,267
個別貸倒引当金純繰入額	7,980	10,223	△2,243
一般貸倒引当金純繰入額	△3,096	5,072	△8,168
特定海外債権引当勘定純繰入額	-	-	-
その他の債権売却損等	2,611	1,009	1,601
償却債権取立益	4,875	△2,650	7,525
オフバランス取引信用リスク引当金純繰入額	△202	145	△348
株式等関係損益	1,039	△10,865	11,905
持分法による投資損益	-	-	-
その他	287	△810	1,097
経常利益	54,472	13,137	41,334
特別損益	△5,744	△5,729	△14
税金等調整前四半期純利益	48,727	7,407	41,319
法人税、住民税及び事業税	△2,263	△194	△2,069
法人税等調整額	△12,178	△7,113	△5,065
少数株主損益	△62	△14	△48
四半期純利益	34,222	86	34,136

※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)

	平成26年12月末		平成25年12月末
		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)

	当第3四半期累計期間 (平成26年12月期)		前第3四半期累計期間 (平成25年12月期)
		前年同期比	
業務粗利益	64,547	1,888	62,658
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	60,539	△2,595	63,135
資金利益	37,076	△1,385	38,462
役務取引等利益	10,118	1,439	8,678
特定取引利益	7,216	2,062	5,154
その他業務利益	10,135	△227	10,363
(うち国債等債券損益)	4,007	4,484	△476
経費	△26,257	382	△26,639
人件費	△13,272	△18	△13,253
物件費	△11,458	611	△12,069
税金	△1,525	△209	△1,316
業務純益(一般貸倒引当金等繰入前)	38,290	2,271	36,018
除く国債等債券損益(5勘定戻)	34,282	△2,212	36,495
与信関連費用	11,744	14,214	△2,470
貸出金償却	△760	△123	△636
個別貸倒引当金純繰入額	7,630	9,936	△2,305
一般貸倒引当金純繰入額	△2,145	6,070	△8,215
特定海外債権引当勘定純繰入額	-	-	-
その他の債権売却損等	2,653	1,052	1,601
償却債権取立益	4,570	△2,415	6,985
オフバランス取引信用リスク引当金純繰入額	△204	△304	100
株式等関係損益	1,039	△4,553	5,592
その他臨時損益等	1,581	408	1,172
経常利益	52,656	12,341	40,314
特別損益	△2	11	△13
税引前四半期純利益	52,653	12,353	40,300
法人税、住民税及び事業税	△2,117	△307	△1,809
法人税等調整額	△12,178	△7,111	△5,067
四半期純利益	38,358	4,934	33,423
業務純益	38,085	10,281	27,803

(注) 金額は、百万円未満を切り捨てて表示しております。

## II. 有価証券関係

## 1. 満期保有目的の債券で時価のあるもの

(単位:百万円)

	平成26年12月末			平成26年9月末			平成26年3月末		
	連結貸借対照表計上額	時価	差額	連結貸借対照表計上額	時価	差額	連結貸借対照表計上額	時価	差額
国債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
地方債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
短期社債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
合計	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(注) 時価は、当第3四半期連結会計期間末日における市場価格等に基づいております。

## 2. その他有価証券で時価のあるもの

(単位:百万円)

	平成26年12月末			平成26年9月末			平成26年3月末		
	取得原価	連結貸借対照表計上額	評価差額	取得原価	連結貸借対照表計上額	評価差額	取得原価	連結貸借対照表計上額	評価差額
株式	14,280	37,210	22,930	5,141	5,813	672	3,935	4,546	610
債券	425,407	426,592	1,185	392,485	393,630	1,144	417,901	420,293	2,391
国債	368,092	368,896	803	338,570	339,484	914	343,865	345,855	1,989
地方債	15,637	15,867	230	12,287	12,387	100	16,845	16,919	74
短期社債	-	-	-	-	-	-	-	-	-
社債	41,677	41,828	151	41,628	41,758	129	57,190	57,517	327
その他	742,596	753,013	10,417	752,354	754,552	2,198	681,984	677,619	△4,364
合計	1,182,284	1,216,816	34,532	1,149,981	1,153,997	4,015	1,103,821	1,102,459	△1,362

(注) 1. 四半期連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「買入金銭債権」中の信託受益権の一部を含めて記載しております。

2. 四半期連結貸借対照表計上額は、当第3四半期連結会計期間末日における市場価格等に基づく時価により計上したものであります。

### Ⅲ. 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)

	平成26年12月末	平成26年9月末比		平成26年9月末	平成26年3月末
		平成26年9月末比	平成26年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	275	△186	△3,302	461	3,577
危険債権	28,027	△12,300	△28,693	40,327	56,720
要管理債権	11,817	567	△8,059	11,250	19,876
合計(A)	40,121	△11,918	△40,054	52,039	80,175

### Ⅳ. 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)

	平成26年12月末	平成26年9月末比		平成26年9月末	平成26年3月末
		平成26年9月末比	平成26年3月末比		
保全額(B)	32,813	△12,971	△38,638	45,784	71,451
貸倒引当金(C)	12,280	△5,392	△17,286	17,672	29,566
担保保証等(D)	20,532	△7,579	△21,352	28,111	41,884

(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

	平成26年12月末	平成26年9月末比		平成26年9月末	平成26年3月末
		平成26年9月末比	平成26年3月末比		
部分直接償却後	81.8%	△6.2%	△7.3%	88.0%	89.1%

引当率 C/(A-D)

	平成26年12月末	平成26年9月末比		平成26年9月末	平成26年3月末
		平成26年9月末比	平成26年3月末比		
部分直接償却後	62.7%	△11.2%	△14.5%	73.9%	77.2%

## 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9月末残高	平成26年12月末残高
CDO	0	0
北米	0	0
CMBS	32	35
日本	4	4
アジア	28	31
RMBS	8	7
日本	8	7

## 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9月末残高	平成26年12月末残高
ローン残高	1,131	989
コミットメントライン (未実行分)	35	39
合計	1,166	1,028

## 地域別の残高内訳

(単位:億円)

	平成26年9月末残高	平成26年12月末残高
北米	420	423
欧州諸国	52	56
日本	601	475
大洋州	93	74
合計	1,166	1,028

(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。