

平成29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<br>(平成28年12月期) |  | 前年同期比  | 前第3四半期累計期間<br>(平成27年12月期) |
|----------------------|---------------------------|--|--------|---------------------------|
|                      |                           |  |        |                           |
| 連結粗利益 ※1             | 70,401                    |  | 1,537  | 68,863                    |
| 資金利益                 | 34,104                    |  | △4,668 | 38,772                    |
| 役務取引等利益              | 6,754                     |  | △1,866 | 8,621                     |
| 特定取引利益               | 15,808                    |  | 8,277  | 7,531                     |
| その他業務利益              | 13,733                    |  | △204   | 13,938                    |
| 経費                   | △33,170                   |  | △2,883 | △30,286                   |
| 連結実質業務純益 ※2          | 37,230                    |  | △1,345 | 38,576                    |
| 与信関連費用               | 4,406                     |  | 2,554  | 1,851                     |
| 貸出金償却                | △75                       |  | 65     | △140                      |
| 個別貸倒引当金純繰入額          | 2,617                     |  | 3,130  | △512                      |
| 一般貸倒引当金純繰入額          | 676                       |  | 1,333  | △656                      |
| 特定海外債権引当勘定純繰入額       | -                         |  | -      | -                         |
| その他の債権売却損等           | △477                      |  | △426   | △51                       |
| 償却債権取立益              | 1,346                     |  | △2,023 | 3,370                     |
| オフバランス取引信用リスク引当金純繰入額 | 318                       |  | 475    | △157                      |
| 株式等関係損益              | 429                       |  | △742   | 1,172                     |
| 持分法による投資損益           | -                         |  | -      | -                         |
| その他                  | 365                       |  | △1,171 | 1,537                     |
| 経常利益                 | 42,432                    |  | △705   | 43,138                    |
| 特別損益                 | △1                        |  | 2      | △3                        |
| 税金等調整前四半期純利益         | 42,431                    |  | △703   | 43,134                    |
| 法人税、住民税及び事業税         | △8,586                    |  | △7,289 | △1,297                    |
| 法人税等調整額              | 1,667                     |  | 8,381  | △6,713                    |
| 四半期純利益               | 35,511                    |  | 389    | 35,122                    |
| 非支配株主に帰属する四半期純利益(損失) | 57                        |  | 78     | △20                       |
| 親会社株主に帰属する四半期純利益     | 35,569                    |  | 467    | 35,102                    |

※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28年12月末 |  | 前年同期比 | 平成27年12月末 |
|----------|-----------|--|-------|-----------|
|          |           |  |       |           |
| 連結子会社数   | 19        |  | 1     | 18        |
| 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<br>(平成28年12月期) |        | 前第3四半期累計期間<br>(平成27年12月期) |
|---------------------|---------------------------|--------|---------------------------|
|                     |                           | 前年同期比  |                           |
| 業務粗利益               | 66,993                    | 1,967  | 65,026                    |
| (除く国債等債券損益(5勘定戻))   | 61,589                    | 2,563  | 59,026                    |
| 資金利益                | 33,453                    | △3,883 | 37,336                    |
| 役務取引等利益             | 6,560                     | △2,173 | 8,733                     |
| 特定取引利益              | 14,046                    | 8,350  | 5,695                     |
| その他業務利益             | 12,933                    | △326   | 13,260                    |
| (うち国債等債券損益)         | 5,404                     | △595   | 6,000                     |
| 経費                  | △30,339                   | △2,616 | △27,723                   |
| 人件費                 | △14,095                   | △455   | △13,640                   |
| 物件費                 | △13,711                   | △1,259 | △12,451                   |
| 税金                  | △2,532                    | △901   | △1,631                    |
| 業務純益(一般貸倒引当金等繰入前)   | 36,653                    | △649   | 37,303                    |
| 除く国債等債券損益(5勘定戻)     | 31,249                    | △53    | 31,302                    |
| 与信関連費用              | 3,914                     | 2,519  | 1,394                     |
| 貸出金償却               | △385                      | △301   | △83                       |
| 個別貸倒引当金繰入額          | 2,617                     | 3,130  | △512                      |
| 一般貸倒引当金繰入額          | △138                      | 616    | △754                      |
| 特定海外債権引当勘定繰入額       | -                         | -      | -                         |
| その他の債権売却損等          | 269                       | 237    | 32                        |
| 償却債権取立益             | 1,220                     | △1,685 | 2,905                     |
| オフバランス取引信用リスク引当金繰入額 | 330                       | 522    | △192                      |
| 株式等関係損益             | 429                       | △742   | 1,172                     |
| その他臨時損益等            | 275                       | △1,767 | 2,042                     |
| 経常利益                | 41,273                    | △639   | 41,912                    |
| 特別損益                | △1                        | 1      | △3                        |
| 税引前四半期純利益           | 41,271                    | △637   | 41,909                    |
| 法人税、住民税及び事業税        | △8,426                    | △7,428 | △998                      |
| 法人税等調整額             | 2,908                     | 9,627  | △6,719                    |
| 四半期純利益              | 35,753                    | 1,561  | 34,192                    |
| 業務純益                | 36,653                    | 297    | 36,356                    |

(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  
該当事項はありません。

2. その他有価証券で時価のあるもの

【連結】

(単位:百万円)

|      | 平成28年12月末 |                |         | 平成28年9月末 |                |        | 平成28年3月末 |                |        |
|------|-----------|----------------|---------|----------|----------------|--------|----------|----------------|--------|
|      | 取得原価      | 連結貸借対照表<br>計上額 | 評価差額    | 取得原価     | 連結貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   | 取得原価     | 連結貸借対照表<br>計上額 | 評価差額   |
| 株式   | 14,110    | 48,991         | 34,880  | 14,131   | 43,423         | 29,292 | 14,131   | 37,680         | 23,549 |
| 債券   | 67,063    | 67,363         | 300     | 63,320   | 63,841         | 520    | 76,935   | 77,447         | 512    |
| 国債   | 8,061     | 8,050          | △11     | 8,065    | 8,050          | △15    | 28,274   | 28,254         | △20    |
| 地方債  | 23,936    | 24,099         | 162     | 20,524   | 20,824         | 299    | 14,886   | 15,140         | 253    |
| 短期社債 | -         | -              | -       | -        | -              | -      | -        | -              | -      |
| 社債   | 35,064    | 35,213         | 148     | 34,730   | 34,966         | 236    | 33,774   | 34,052         | 278    |
| その他  | 897,727   | 885,612        | △12,115 | 738,309  | 743,197        | 4,887  | 734,382  | 733,390        | △992   |
| 合計   | 978,901   | 1,001,967      | 23,065  | 815,761  | 850,462        | 34,700 | 825,449  | 848,518        | 23,069 |

(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28年12月末 |           | 平成28年9月末 | 平成28年3月末  |           |
|-------------------|-----------|-----------|----------|-----------|-----------|
|                   | 平成28年9月末比 | 平成28年3月末比 |          |           |           |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 11        | △113      | △113     | 125       | 125       |
| 危険債権              | 16,256    | 1,354     | △2,765   | 14,901    | 19,021    |
| 要管理債権             | 1,409     | △679      | △2,410   | 2,088     | 3,819     |
| 合計(A)             | 17,676    | 561       | △5,289   | 17,115    | 22,966    |
| 正常債権              | 2,619,152 | 110,327   | 90,985   | 2,508,825 | 2,528,166 |
| 総計(B)             | 2,636,828 | 110,888   | 85,695   | 2,525,940 | 2,551,133 |
| 不良債権比率(A/B)       | 0.7%      | △0.0%     | △0.2%    | 0.7%      | 0.9%      |

### 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28年12月末 |           | 平成28年9月末 | 平成28年3月末 |        |
|----------|-----------|-----------|----------|----------|--------|
|          | 平成28年9月末比 | 平成28年3月末比 |          |          |        |
| 保全額(C)   | 14,800    | △36       | △3,794   | 14,837   | 18,595 |
| 貸倒引当金(D) | 7,068     | △689      | △3,594   | 7,757    | 10,662 |
| 担保保証等(E) | 7,732     | 652       | △199     | 7,079    | 7,932  |

(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 C/A

|         | 平成28年12月末 |           | 平成28年9月末 | 平成28年3月末 |       |
|---------|-----------|-----------|----------|----------|-------|
|         | 平成28年9月末比 | 平成28年3月末比 |          |          |       |
| 部分直接償却後 | 83.7%     | △3.0%     | 2.8%     | 86.7%    | 81.0% |

引当率 D/(A-E)

|         | 平成28年12月末 |           | 平成28年9月末 | 平成28年3月末 |       |
|---------|-----------|-----------|----------|----------|-------|
|         | 平成28年9月末比 | 平成28年3月末比 |          |          |       |
| 部分直接償却後 | 71.1%     | △6.2%     | 0.2%     | 77.3%    | 70.9% |

## 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28年12月末 | 平成28年3月末 |
|------|-----------|----------|
| CDO  | 0         | 0        |
| 北米   | 0         | 0        |
| CMBS | -         | 28       |
| アジア  | -         | 28       |
| RMBS | 3         | 5        |
| 日本   | 3         | 5        |

### 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28年12月末 | 平成28年3月末 |
|------------------|-----------|----------|
| ローン残高            | 960       | 881      |
| コミットメントライン(未実行分) | 64        | 55       |
| 合計               | 1,024     | 936      |

#### 地域別の残高内訳

(単位:億円)

|      | 平成28年12月末 | 平成28年3月末 |
|------|-----------|----------|
| 北米   | 370       | 376      |
| 欧州諸国 | 71        | 81       |
| 日本   | 558       | 449      |
| 大洋州  | 25        | 30       |
| 合計   | 1,024     | 936      |

(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。