

平成24年3月期
第3四半期
決算説明資料



AOZORA

あおぞら銀行

【 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)

<参考>

		平成24年3月期 第3四半期累計期間		平成23年3月期 第3四半期累計期間	平成23年3月期 通期
		前年同期比			
連結粗利益 ※1	1	59,474	△1,143	60,617	77,899
資金利益	2	34,188	38	34,150	44,992
役務取引等利益	3	6,306	△1,140	7,446	10,374
特定取引利益	4	5,332	△2,057	7,389	9,674
その他業務利益	5	13,647	2,017	11,630	12,857
経費	6	△28,809	1,387	△30,196	△40,850
連結実質業務純益 ※2	7	30,665	244	30,421	37,049
不良債権処理額	8	△1,297	9,528	△10,825	△7,908
貸出金償却	9	△1,049	868	△1,917	△5,067
個別貸倒引当金純繰入額	10	-	8,784	△8,784	△282
一般貸倒引当金等純繰入額 ※3	11	△70	358	△428	△3,628
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	△177	△482	305	1,069
貸倒引当金戻入益 ※4	14	2,316	2,316		
一般貸倒引当金純繰入額	15	15,774	15,774		
個別貸倒引当金純繰入額	16	△13,457	△13,457		
特定海外債権引当勘定純繰入額	17	-	-		
償却債権取立益	18	947	947		
オフバランス取引信用リスク引当金戻入益	19	-	-		
株式等関係損益	20	218	527	△309	△270
持分法による投資損益	21	-	-	-	-
その他	22	△3,332	△3,679	347	△172
経常利益	23	29,517	9,884	19,633	28,696
特別損益	24	94	△280	374	746
うち貸倒引当金戻入益 ※4	25		-	-	-
一般貸倒引当金純繰入額	26		-	-	-
個別貸倒引当金純繰入額	27		-	-	-
特定海外債権引当勘定純繰入額	28		-	-	-
うち償却債権取立益	29		△523	523	958
うちオフバランス取引信用リスク引当金戻入益	30		△858	858	886
うちその他の特別損益	31	94	1,101	△1,007	△1,099
税金等調整前四半期(当期)純利益	32	29,612	9,604	20,008	29,442
法人税、住民税及び事業税	33	△258	49	△307	△248
法人税等調整額	34	2,368	2,295	73	3,673
少数株主損益	35	△38	36	△74	△73
四半期(当期)純利益	36	31,682	11,982	19,700	32,794
与信関連費用 (=8+14+19+25+30)	37	1,019	10,985	△9,966	△7,022
与信関連費用(償却債権取立益を含む) (=18+29+37)	38	1,966	11,409	△9,443	△6,063

※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

※3 一般貸倒引当金等純繰入額には、オフバランス取引信用リスク引当金純繰入額を含んでおります。

※4 貸倒引当金合計での取崩額が繰入額を上回った場合、取崩超過額を貸倒引当金戻入益に計上しております。

(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)

<参考>

		平成23年12月末		平成22年12月末	平成23年3月末
		平成22年12月末比			
連結子会社数	13	△4		17	14
持分法適用会社数	0	-		0	0

損益状況(単体)

(単位:百万円)

<参考>

		平成24年3月期 第3四半期累計期間		平成23年3月期 第3四半期累計期間	平成23年3月期 通期
		前年同期比			
業務粗利益	1	55,222	△1,701	56,923	73,219
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	2	45,268	△666	45,934	62,391
資金利益	3	33,695	252	33,443	44,220
役務取引等利益	4	6,098	△1,029	7,127	10,091
特定取引利益	5	4,734	△2,316	7,050	9,118
その他業務利益	6	10,694	1,392	9,302	9,790
(うち国債等債券損益)	7	9,954	△1,034	10,988	10,828
経費	15	△27,192	760	△27,952	△37,837
人件費	16	△12,777	111	△12,888	△17,499
物件費	17	△13,124	686	△13,810	△18,646
税金	18	△1,290	△36	△1,254	△1,691
業務純益(一般貸倒引当金等繰入前)	19	28,030	△940	28,970	35,382
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	20	18,075	94	17,981	24,553
一般貸倒引当金等繰入額 ※1	21	△67	739	△806	△4,007
業務純益	22	27,962	△202	28,164	31,375
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	23	18,007	832	17,175	20,546
臨時損益等	24	302	8,191	△7,889	△3,358
不良債権処理額	25	△486	6,577	△7,063	△736
貸出金償却	26	△1,240	△394	△846	△2,791
個別貸倒引当金純繰入額	27	-	6,559	△6,559	949
特定海外債権引当勘定純繰入額	28	-	-	-	-
その他の債権売却損等	29	753	411	342	1,106
貸倒引当金戻入益 ※2	30	1,952	1,952		
一般貸倒引当金純繰入額	31	15,674	15,674		
個別貸倒引当金純繰入額	32	△13,721	△13,721		
特定海外債権引当勘定純繰入額	33	-	-		
償却債権取立益	34	865	865		
オフバランス取引信用リスク引当金戻入益	35	-	-		
株式等関係損益	36	271	581	△310	△272
株式等売却益	37	391	330	61	167
株式等売却損	38	-	125	△125	△125
株式等償却	39	△119	126	△245	△313
その他臨時損益等	40	△2,300	△1,784	△516	△2,349
経常利益	41	28,265	7,991	20,274	28,017
特別損益	42	△40	△381	341	630
うち貸倒引当金戻入益 ※2	43		-	-	-
一般貸倒引当金純繰入額	44		-	-	-
個別貸倒引当金純繰入額	45		-	-	-
特定海外債権引当勘定純繰入額	46		-	-	-
うち償却債権取立益	47		△538	538	828
うちオフバランス取引信用リスク引当金戻入益	48		△792	792	884
うち固定資産処分損益	49	△40	38	△78	△170
固定資産処分益	50	-	-	-	0
固定資産処分損	51	△40	38	△78	△170
うちその他の特別損益	52	-	911	△911	△911
税引前四半期(当期)純利益	53	28,224	7,608	20,616	28,647
法人税、住民税及び事業税	54	0	36	△36	△45
法人税等調整額	55	2,477	2,582	△105	3,223
四半期(当期)純利益	56	30,702	10,228	20,474	31,825
与信関連費用 (＝21+25+30+35+43+48)	57	1,398	8,475	△7,077	△3,858
与信関連費用(償却債権取立益を含む)(＝34+47+57)	58	2,263	8,801	△6,538	△3,030

※1 一般貸倒引当金等繰入額には、オフバランス取引信用リスク引当金純繰入額を含んでおります。

※2 貸倒引当金合計での取崩額が繰入額を上回った場合、取崩超過額を貸倒引当金戻入益に計上しております。

(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

	平成23年12月末			平成23年9月末			平成23年3月末		
	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	時価(百万円)	差額(百万円)
国債	29	30	0	29	30	0	29	30	0
地方債	－	－	－	－	－	－	－	－	－
短期社債	－	－	－	－	－	－	－	－	－
社債	－	－	－	－	－	－	－	－	－
その他	－	－	－	－	－	－	－	－	－
合計	29	30	0	29	30	0	29	30	0

(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

	平成23年12月末			平成23年9月末			平成23年3月末		
	取得原価 (百万円)	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	評価差額 (百万円)	取得原価 (百万円)	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	評価差額 (百万円)	取得原価 (百万円)	連結貸借対照表 計上額 (百万円)	評価差額 (百万円)
株式	1,177	882	△295	1,177	971	△205	1,177	1,013	△163
債券	676,012	682,902	6,889	770,585	777,426	6,840	756,980	762,543	5,562
国債	586,141	592,568	6,427	691,840	698,633	6,793	671,320	677,026	5,705
地方債	11,883	11,990	106	8,902	8,984	81	10,338	10,323	△15
短期社債	－	－	－	－	－	－	－	－	－
社債	77,987	78,342	355	69,842	69,808	△33	75,321	75,194	△127
その他	438,623	440,339	1,715	429,018	432,767	3,748	490,387	487,192	△3,195
合計	1,115,813	1,124,123	8,310	1,200,781	1,211,165	10,384	1,248,545	1,250,749	2,204

(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。

3. 変動利付国債の時価については、「金融資産の時価の算定に関する実務上の取扱い」(企業会計基準委員会実務対応報告第25号平成20年10月28日)を考慮し、合理的に算定された価額によっております。

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23年12月末			平成23年9月末	平成23年3月末
		平成23年9月末比	平成23年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,376	8	△4,562	7,368	11,938
危険債権	95,007	42,283	14,651	52,724	80,356
要管理債権	28,083	△4,291	△7,106	32,374	35,189
合計 (A)	130,468	38,001	2,984	92,467	127,484

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23年12月末			平成23年9月末	平成23年3月末
		平成23年9月末比	平成23年3月末比		
保全額 (B)	116,116	34,563	4,134	81,553	111,982
貸倒引当金 (C)	49,492	13,274	14,125	36,218	35,367
担保保証等 (D)	66,624	21,289	△9,991	45,335	76,615

(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23年12月末			平成23年9月末	平成23年3月末
		平成23年9月末比	平成23年3月末比		
部分直接償却後	89.0%	0.8%	1.2%	88.2%	87.8%

引当率 (C)/((A)-(D))

	平成23年12月末			平成23年9月末	平成23年3月末
		平成23年9月末比	平成23年3月末比		
部分直接償却後	77.5%	0.7%	8.0%	76.8%	69.5%

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23年9月末残高	平成23年12月末残高
CDO	2	2
北米	2	2
CMBS	166	125
日本	147	106
アジア	19	19
RMBS	27	24
日本	27	24

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 23 年 9 月 末	平成 23 年 12 月 末
ローン残高	2,431	2,324
コミットメントライン (未実行分)	97	64
合計	2,528	2,388

地域別の残高内訳

(単位: 億円)

	平成 23 年 9 月 末	平成 23 年 12 月 末
北米	731	715
欧州諸国	433	413
アジア	25	24
日本	1,166	1,150
大洋州	173	85
合計	2,528	2,388

(注)記載金額は、億円単位未満は四捨五入して表示しております。