



平成26年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕(連結)

平成26年1月31日

上場会社名 株式会社 あおぞら銀行
 コード番号 8304 URL <http://www.aozorabank.co.jp/>
 代表者 (役職名) 取締役社長
 問合せ先責任者 (役職名) 経理部担当部長
 四半期報告書提出予定日 平成26年2月13日
 特定取引勘定設置の有無 有
 四半期決算補足説明資料作成の有無 : 有
 四半期決算説明会開催の有無 : 有

上場取引所 東
 (氏名) 馬場 信輔
 (氏名) 水野 一郎
 TEL 03-3263-1111
 配当支払開始予定日 平成26年3月17日

(百万円未満切捨て)

1. 平成26年3月期第3四半期の連結業績(平成25年4月1日～平成25年12月31日)

(1) 連結経営成績(累計)

(%表示は、対前年同四半期増減率)

	経常収益		経常利益		四半期純利益	
	百万円	%	百万円	%	百万円	%
26年3月期第3四半期	105,761	21.0	41,334	34.3	34,136	11.4
25年3月期第3四半期	87,418	△5.4	30,767	4.2	30,646	△3.3

(注) 包括利益 26年3月期第3四半期 15,284百万円 (△55.5%) 25年3月期第3四半期 34,370百万円 (2.5%)

	1株当たり四半期純利益	潜在株式調整後1株当たり四半期純利益
	円 銭	円 銭
26年3月期第3四半期	28.20	21.70
25年3月期第3四半期	21.40	16.32

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率	1株当たり純資産
	百万円	百万円	%	円 銭
26年3月期第3四半期	4,858,027	504,735	10.4	300.68
25年3月期	5,016,689	535,839	10.7	308.58

(参考) 自己資本 26年3月期第3四半期 503,945百万円 25年3月期 535,073百万円

(注)「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権－期末少数株主持分)を期末資産の部の合計で除して算出しております。

2. 配当の状況

	年間配当金				
	第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	合計
	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
25年3月期	—	0.00	—	13.90	13.90
26年3月期	3.00	3.00	4.00		
26年3月期(予想)				4.00	14.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 有

(注) 上記「配当の状況」は、普通株式に係る配当の状況です。当行が発行する普通株式と権利関係の異なる種類株式(非上場)の配当の状況については、3ページの「(参考1) 種類株式の配当の状況について」をご覧ください。

(注) 普通株式の配当予想の算出方法につきましては「(参考2) 普通株式の配当予想について」をご覧ください。

3. 平成26年3月期の連結業績予想(平成25年4月1日～平成26年3月31日)

(%表示は、対前期増減率)

	経常利益		当期純利益		1株当たり当期純利益
	百万円	%	百万円	%	円 銭
通期	42,000	2.2	41,000	1.1	33.73

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 無

※ 注記事項

(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動(連結範囲の変更を伴う特定子会社の異動) : 無

(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用 : 無

(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

① 会計基準等の改正に伴う会計方針の変更 : 無

② ①以外の会計方針の変更 : 無

③ 会計上の見積りの変更 : 無

④ 修正再表示 : 無

(4) 発行済株式数(普通株式)

① 期末発行済株式数(自己株式を含む)

② 期末自己株式数

③ 期中平均株式数(四半期累計)

26年3月期3Q	1,650,147,352 株	25年3月期	1,650,147,352 株
26年3月期3Q	483,753,171 株	25年3月期	483,753,171 株
26年3月期3Q	1,166,394,181 株	25年3月期3Q	1,431,798,727 株

※四半期レビュー手続の実施状況に関する表示

この四半期決算短信は、金融商品取引法に基づく四半期レビュー手続の対象外であり、この四半期決算短信の開示時点において、四半期財務諸表に対する四半期レビュー手続が実施中です。

※業績予想の適切な利用に関する説明、その他特記事項

本資料に記載されている業績見通し等の将来に関する記述は、当社が現在入手している情報及び合理的であると判断する一定の前提に基づいており、その達成を当社として約束する趣旨のものではありません。また、実際の業績等は様々な要因により大きく異なる可能性があります。

(参考1) 種類株式の配当の状況について

普通株式と権利関係の異なる種類株式に係る1株当たり配当金の内訳は以下の通りです。

(基準日)		年間配当金				
		第1四半期末	第2四半期末	第3四半期末	期末	年間
25年3月期	第四回優先株式	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭	円 銭
	第五回優先株式	-	0.00	-	10.00	10.00
26年3月期	第四回優先株式	-	0.00	-	7.44	7.44
	第五回優先株式	2.25	2.25	2.25		
26年3月期 (予想)	第四回優先株式	1.674	1.674	1.674		
	第五回優先株式				2.25	9.00
					1.674	6.696

第五回優先株式については、上記の他に平成25年3月期にかかる配当として、その他資本剰余金を原資とする特別優先配当20,490百万円を実施済みです。特別優先配当金は、平成24年8月27日に公表した資本再構成プランに基づき、公的資金の返済に充当されます。なお、平成26年3月期についても、同額の特別優先配当を実施する予定です。

(参考2) 普通株式の配当予想について

普通株式に係る年間配当の26年3月期(予想)については、以下の通り算出したものです。

当行は、平成24年8月27日に公表した資本再構成プランに基づき、公的資金完済までの間の普通株式に対する配当性向を連結当期純利益の40%とすることを、今後の配当政策としております。26年3月期の年間配当予想については、予想連結当期純利益の40%を配当総額とし、平成25年12月末現在の発行済普通株式数(自己株式を除く)で除した額を基礎として算定しております。

(参考3) 個別業績予想

平成26年3月期の個別業績予想(平成25年4月1日～平成26年3月31日)

(%表示は、対前期増減率)

	経常利益		当期純利益		1株当たり 当期純利益
通 期	百万円	%	百万円	%	円 銭
	40,000	△ 1.6	38,000	△ 6.2	31.16

(注) 直近に公表されている業績予想からの修正の有無 : 無

[添付資料の目次]

1. 当四半期決算に関する定性的情報	
(1) 経営成績に関する説明	2
(2) 財政状態に関する説明	2
(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明	3
2. サマリー情報(注記事項)に関する事項	
(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動	3
(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用	3
(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示	3
(ご参考)	
損益状況(連結)	4
3. 四半期連結財務諸表	
(1) 四半期連結貸借対照表	5
(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書	6
(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項	8
(継続企業の前提に関する注記)	8
(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)	8
4.(参考)四半期個別財務諸表	
(1) 四半期貸借対照表	9
(2) 四半期損益計算書	11

1. 当四半期決算に関する定性的情報

(1) 経営成績に関する説明

当第3四半期連結累計期間は、引き続きマス・アフルエント層のお客さま向け金融商品販売や、法人のお客さま向けデリバティブ関連商品販売に係る利益が伸長し、組合出資関連損益等も好調に推移したこと等から、四半期純利益は前年同期比35億円(11.4%)増加の341億円となり、通期業績予想410億円に対する進捗率は83.3%と順調に推移しております。

連結粗利益は、601億円(前年同期比38億円、5.9%減)となりました。日本株ETFの売却益等51億円を含めた業務性の粗利益は653億円となり、通期業績予想880億円に対する進捗率は74.2%となっております。なお、第3四半期(10-12月期)の連結粗利益は、前年同期比4億円増加し、214億円となりました。

連結粗利益のうち、資金利益は331億円(前年同期比13億円、3.8%減)となりました。なお、第3四半期(10-12月期)の資金利益は114億円と前年同期(10-12月期)比6億円増加しております。資金粗利鞘は前年同期比4bps拡大し、1.09%となりました。非資金利益は、役務取引等利益が93億円(同31億円、49.8%増)、特定取引利益は66億円(同22億円、49.6%増)と、金融商品販売等に係る利益の伸長により、それぞれ前年同期比増加しました。国債等債券損益を除くその他業務利益も組合出資関連損益が好調に推移したことから、117億円(同52億円、79.2%増)と前年同期比増加しました。一方、国債等債券損益は、中間期において米国債等のポジション調整を行ったこと等により、5億円の損失(前年同期は124億円の利益)となりました。

経費は、前年同期比ほぼ横ばいの289億円、通期計画400億円に対する進捗率は72.3%と、引き続き厳格なコスト管理に努めております。日本株ETFの売却益等を含めた業務性の粗利益ベースのOHRは、44.3%となっております。

以上の結果、連結実質業務純益は312億円(前年同期比41億円、11.5%減)となりました。

与信関連費用は、従来から保守的な引当等の予防的措置をとってきたことにより償却債権取立益等が発生したことから、第3四半期(10-12月期)において6億円の利益となった結果、当期は29億円の費用(前年同期は24億円の費用)となりました。与信関連費用の貸出金に対する比率(年換算ベース)は0.14%と低い水準に留まっております。

経常利益は、上記に加え、第1四半期に計上した海外出資案件の売却益等が寄与したことにより413億円(前年同期比106億円、34.3%増)となり、税金等調整前四半期純利益は413億円(同107億円、35.0%増)となりました。

法人税等(法人税、住民税及び事業税と法人税等調整額の合計)は、71億円の費用(前年同期は1億円の利益)となりました。なお、第1四半期より繰延税金資産の算定における将来課税所得の見積り期間を3年から5年に変更しております。将来予測の不確実性を勘案し、将来課税所得ならびにスケジュールリング可能額の見積もり等については、保守的な算定を行っております。

以上の結果、四半期純利益は341億円となり(前年同期比35億円、11.4%増)となりました。また、1株当たり四半期純利益は28円20銭(前年同期は21円40銭)となっております。

(2) 財政状態に関する説明

当四半期末の連結総資産は4兆8,580億円(前期末比1,587億円、3.2%減)となりました。貸出金は、前期末比582億円(2.1%)増加し、2兆7,779億円となりました。貸出金は第2四半期以降増加基調となり、6ヶ月間で2,021億円増加しております。有価証券は1兆761億円(同2,296億円、17.6%減)となりました。

負債の部では、預金・譲渡性預金が合計で前期末比203億円増加しました。個人のお客さまからの調達は2兆265億円(前期末比462億円、2.2%減)、コア調達に占める比率は62.5%となっており、安定した水準を維持しております。これらの結果、負債合計は4兆3,533億円(同1,276億円、2.8%減)となりました。

純資産は、資本再構成プランに基づく、資本剰余金を原資とする特別優先配当の実施による公的資金の一部返済、および配当金の支払い等により、5,047 億円(前期末比 311 億円、5.8%減)となりました。1 株当たり純資産額は 300 円 68 銭(前期末 308 円 58 銭)となりました。

(3) 連結業績予想などの将来予測情報に関する説明

平成 26 年 3 月期の連結業績予想につきましては、平成 25 年 5 月 15 日に公表した、業務粗利益 880 億円、実質業務純益 480 億円、経常利益 420 億円、当期純利益 410 億円から変更ありません。

(注)本文中に記載の金額は、単位未満を四捨五入して表示しております。

2. サマリー情報(注記事項)に関する事項

(1) 当四半期連結累計期間における重要な子会社の異動

該当事項はありません。

(2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用

該当事項はありません。

(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

該当事項はありません。

(ご参考)

損益状況(連結)

(億円)

	平成 25 年 3 月期 第 3 四半期累計期間	平成 26 年 3 月期 第 3 四半期累計期間	増減
連結粗利益 ※1	639	601	-38
資金利益	344	331	-13
役務取引等利益	62	93	31
特定取引利益	44	66	22
国債等債券損益	124	-5	-129
国債等債券損益を除く その他業務利益	65	117	52
経費	-286	-289	-3
連結実質業務純益 ※2	353	312	-41
与信関連費用	-24	-29	-5
株式等関係損益	-4	119	123
その他の臨時損益	-17	11	28
経常利益	308	413	106
特別損益	-2	-0	1
税金等調整前四半期純利益	306	413	107
法人税等合計	1	-71	-72
少数株主損益	-1	-0	0
四半期純利益	306	341	35

※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 科目にかかわらず収益・利益はプラス表示、費用・損失はマイナス表示をしております。

3. 四半期連結財務諸表
 (1) 四半期連結貸借対照表

(単位:百万円)

	前連結会計年度 (平成25年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (平成25年12月31日)
資産の部		
現金預け金	404,479	439,280
コールローン及び買入手形	50,000	50,000
債券貸借取引支払保証金	—	25,441
買入金銭債権	41,021	26,211
特定取引資産	381,445	345,105
金銭の信託	7,531	10,538
有価証券	1,305,779	1,076,149
貸出金	2,719,732	2,777,889
外国為替	26,670	29,577
その他資産	45,890	36,638
有形固定資産	22,214	21,514
無形固定資産	3,164	3,102
債券繰延資産	11	8
繰延税金資産	48,594	47,022
支払承諾見返	27,555	38,400
貸倒引当金	△63,448	△67,247
投資損失引当金	△3,954	△1,607
資産の部合計	5,016,689	4,858,027
負債の部		
預金	2,703,434	2,741,370
譲渡性預金	335,529	317,899
債券	169,366	181,275
コールマネー及び売渡手形	169,125	182,135
債券貸借取引受入担保金	312,674	278,472
特定取引負債	407,317	332,761
借入金	222,988	117,842
外国為替	0	0
その他負債	117,294	148,823
賞与引当金	2,496	1,493
退職給付引当金	11,763	11,633
役員退職慰労引当金	554	360
オフバランス取引信用リスク引当金	427	777
偶発損失引当金	317	40
特別法上の引当金	3	4
支払承諾	27,555	38,400
負債の部合計	4,480,849	4,353,291
純資産の部		
資本金	100,000	100,000
資本剰余金	330,656	310,166
利益剰余金	198,474	206,735
自己株式	△99,333	△99,333
株主資本合計	529,797	517,568
その他有価証券評価差額金	12,308	△7,487
繰延ヘッジ損益	801	305
為替換算調整勘定	△7,832	△6,442
その他の包括利益累計額合計	5,276	△13,623
少数株主持分	766	790
純資産の部合計	535,839	504,735
負債及び純資産の部合計	5,016,689	4,858,027

(2) 四半期連結損益計算書及び四半期連結包括利益計算書
(四半期連結損益計算書)
(第3四半期連結累計期間)

(単位:百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 平成24年4月1日 至 平成24年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 平成25年4月1日 至 平成25年12月31日)
経常収益	87,418	105,761
資金運用収益	48,884	44,884
(うち貸出金利息)	35,418	32,186
(うち有価証券利息配当金)	10,856	10,717
役務取引等収益	6,719	9,950
特定取引収益	4,398	6,580
その他業務収益	22,128	20,722
その他経常収益	5,287	23,622
経常費用	56,650	64,426
資金調達費用	14,493	11,814
(うち預金利息)	10,890	8,865
(うち債券利息)	1,111	442
役務取引等費用	512	654
特定取引費用	—	0
その他業務費用	3,218	9,531
営業経費	29,477	28,866
その他経常費用	8,949	13,558
経常利益	30,767	41,334
特別利益	0	—
固定資産処分益	0	—
特別損失	154	14
固定資産処分損	154	13
金融商品取引責任準備金繰入額	0	1
税金等調整前四半期純利益	30,612	41,319
法人税、住民税及び事業税	1,429	2,069
法人税等調整額	△1,516	5,065
法人税等合計	△87	7,134
少数株主損益調整前四半期純利益	30,699	34,185
少数株主利益	53	48
四半期純利益	30,646	34,136

(四半期連結包括利益計算書)
(第3四半期連結累計期間)

(単位:百万円)

	前第3四半期連結累計期間 (自 平成24年4月1日 至 平成24年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 平成25年4月1日 至 平成25年12月31日)
少数株主損益調整前四半期純利益	30,699	34,185
その他の包括利益	3,670	△18,900
その他有価証券評価差額金	3,464	△19,795
繰延ヘッジ損益	△341	△495
為替換算調整勘定	547	1,390
四半期包括利益	34,370	15,284
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	34,316	15,236
少数株主に係る四半期包括利益	53	48

(3) 四半期連結財務諸表に関する注記事項

(継続企業の前提に関する注記)

該当事項はありません。

(株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記)

該当事項はありません。

4. (参考)四半期個別財務諸表
(1)四半期貸借対照表

(単位:百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当第3四半期会計期間 (平成25年12月31日)
資産の部		
現金預け金	388,241	420,469
コールローン	50,000	50,000
債券貸借取引支払保証金	-	25,441
買入金銭債権	17,889	8,098
特定取引資産	380,884	345,105
金銭の信託	2,919	3,283
有価証券	1,333,979	1,113,494
貸出金	2,740,978	2,783,990
外国為替	26,670	29,577
その他資産	44,059	30,924
その他の資産	44,059	30,924
有形固定資産	22,145	21,400
無形固定資産	3,095	3,043
債券繰延資産	11	8
繰延税金資産	47,868	46,257
支払承諾見返	27,555	38,400
貸倒引当金	△63,163	△67,075
投資損失引当金	△5,944	△3,416
資産の部合計	5,017,190	4,849,004
負債の部		
預金	2,714,075	2,753,403
譲渡性預金	335,529	317,899
債券	169,366	181,275
コールマネー	169,125	182,135
債券貸借取引受入担保金	312,674	278,472
特定取引負債	407,317	332,761
借入金	218,400	111,377
外国為替	0	0
その他負債	114,183	139,193
未払法人税等	596	702
リース債務	242	88
資産除去債務	1,488	1,463
その他の負債	111,856	136,939
賞与引当金	2,395	1,457
退職給付引当金	11,686	11,552
役員退職慰労引当金	540	359
オフバランス取引信用リスク引当金	881	781
偶発損失引当金	317	40
支払承諾	27,555	38,400
負債の部合計	4,484,050	4,349,110

(単位:百万円)

	前事業年度 (平成25年3月31日)	当第3四半期会計期間 (平成25年12月31日)
純資産の部		
資本金	100,000	100,000
資本剰余金	330,656	310,166
資本準備金	87,313	87,313
その他資本剰余金	243,342	222,852
利益剰余金	188,767	196,316
利益準備金	12,686	12,686
その他利益剰余金	176,080	183,629
繰越利益剰余金	176,080	183,629
自己株式	△99,333	△99,333
株主資本合計	520,090	507,149
その他有価証券評価差額金	12,249	△7,561
繰延ヘッジ損益	801	305
評価・換算差額等合計	13,050	△7,255
純資産の部合計	533,140	499,893
負債及び純資産の部合計	5,017,190	4,849,004

(注) この四半期貸借対照表は、四半期財務諸表等規則に基づいて作成しておりますが、法定開示におけるレビュー対象ではありません。

(2) 四半期損益計算書
【第3四半期累計期間】

(単位:百万円)

	前第3四半期累計期間 (自 平成24年4月1日 至 平成24年12月31日)	当第3四半期累計期間 (自 平成25年4月1日 至 平成25年12月31日)
経常収益	84,168	101,571
資金運用収益	48,945	50,207
(うち貸出金利息)	35,281	31,740
(うち有価証券利息配当金)	11,071	16,496
役務取引等収益	6,548	9,508
特定取引収益	3,570	5,154
その他業務収益	20,488	20,341
その他経常収益	4,615	16,359
経常費用	53,659	61,257
資金調達費用	14,473	11,751
(うち預金利息)	10,890	8,866
(うち債券利息)	1,111	442
役務取引等費用	537	829
特定取引費用	-	0
その他業務費用	3,655	9,978
営業経費	27,442	26,597
その他経常費用	7,551	12,099
経常利益	30,508	40,314
特別利益	0	-
固定資産処分益	0	-
特別損失	152	13
固定資産処分損	152	13
税引前四半期純利益	30,355	40,300
法人税、住民税及び事業税	1,247	1,809
法人税等調整額	△1,529	5,067
法人税等合計	△281	6,876
四半期純利益	30,637	33,423

(注) この四半期損益計算書は、四半期財務諸表等規則に基づいて作成しておりますが、法定開示におけるレビュー対象ではありません。