

平成25年3月期決算について

平成25年5月13日



地域をみつめ 未来をみつめ

大分銀行



平成25年3月期 連結決算

1. 平成25年3月期連結経営成績

(単位：百万円)

| | 25年3月期 | 24年3月期 | 増 減 | | 公表金額 (11月12日公表) | 公表比 |
|-------|--------|--------|---------|---------|--------------------|-------------|
| 経常収益 | 56,839 | 59,986 | ▲ 5.2% | ▲ 3,147 | 55,400 | 26% 1,439 |
| 経常利益 | 10,213 | 13,098 | ▲ 22.0% | ▲ 2,885 | 8,600 | 18.8% 1,613 |
| 当期純利益 | 7,206 | 6,199 | 16.2% | 1,007 | 6,000 | 20.1% 1,206 |

● 連結ベースでは、経常収益は減収となりましたが、「負ののれん発生益」13億71百万円を特別利益に計上したことから、当期純利益段階で23年3月期以来2期ぶりの減収増益の決算となりました。

「負ののれん」は、当行グループが一体となって地域密着型金融に取り組むため、当行が連結子会社の株式を購入したことに伴い、当行の持分比率が上昇したことから発生したものです。

2. 自己資本比率

| | 25年3月期 | 24年3月期 | 増 減 | 24年9月期 | 増 減 |
|----|--------|--------|---------|--------|---------|
| 連結 | 12.96% | 12.96% | 0.00% | 12.93% | 0.03% |
| 単体 | 12.27% | 12.28% | ▲ 0.01% | 12.29% | ▲ 0.02% |

Tier1比率

| | 25年3月期 | 24年3月期 | 増 減 | 24年9月期 | 増 減 |
|----|--------|--------|-------|--------|-------|
| 連結 | 11.08% | 11.00% | 0.08% | 11.03% | 0.05% |
| 単体 | 10.28% | 10.18% | 0.10% | 10.24% | 0.04% |

● 連結自己資本比率は、12.96%となり、前期末と同水準となりました。
単体自己資本比率は、12.27%となり、前期末比0.01%低下しました。

3. 配当の状況

| | 平成23年3月期 実績 | 平成24年3月期 実績 | 平成25年3月期 実績 | 平成26年3月期 予想 |
|----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 中間配当金 | 3円00銭 | 3円00銭 | 3円00銭 | 3円00銭 |
| 期末配当金 | 3円00銭 | 3円00銭 | 4円00銭 | 3円00銭 |
| 年間配当 | 6円00銭 | 6円00銭 | 7円00銭 | 6円00銭 |
| 配当性向(連結) | 17.0% | 16.4% | 16.1% | 17.8% |

(注)平成25年3月期期末配当金には、創立120周年記念配当1円を含んでおります。

● 平成25年3月期期末配当は、1株当たり3円の普通配当に、創立120周年記念配当1円を実施し、合計1株当たり4円で決議いたしました。

4. 平成26年3月期連結業績予想

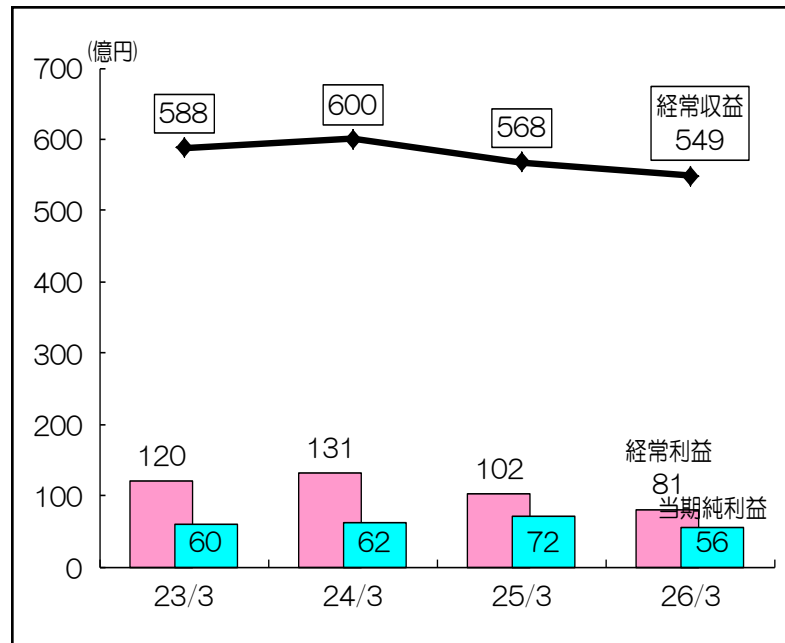
(単位：百万円)

| | 26年3月期 | 25年3月期 | 増 減 | |
|-------|--------|--------|---------|---------|
| 経常収益 | 54,900 | 56,839 | ▲ 3.4% | ▲ 1,939 |
| 経常利益 | 8,100 | 10,213 | ▲ 20.7% | ▲ 2,113 |
| 当期純利益 | 5,600 | 7,206 | ▲ 22.3% | ▲ 1,606 |

【中間期】

(単位：百万円)

| | 25年9月期 | 24年9月期 | 増 減 | |
|-------|--------|--------|---------|---------|
| 経常収益 | 27,500 | 28,587 | ▲ 3.8% | ▲ 1,087 |
| 経常利益 | 4,200 | 5,111 | ▲ 17.8% | ▲ 911 |
| 中間純利益 | 3,200 | 3,980 | ▲ 19.6% | ▲ 780 |



平成25年3月期 単体損益の状況

平成25年3月期決算【単体】

(百万円)

| | | 25年3月期 | 24年3月期比 | | 24年3月期 |
|-------------------|----|------------|---------|------------|------------|
| | | | 増減率 | 金額 | |
| 経常収益 | 1 | 47,566 | ▲6.8% | ▲3,487 | 51,053 |
| 業務粗利益 | 2 | 39,750 | | ▲72 | 39,822 |
| (除く国債等債券損益(5勘定戻)) | 3 | (38,383) | | (▲1,679) | (40,062) |
| 資金利益 | 4 | 33,331 | | ▲1,789 | 35,120 |
| 役務取引等利益 | 5 | 5,037 | | ▲203 | 5,240 |
| その他業務利益 | 6 | 1,380 | | 1,918 | ▲538 |
| (うち国債等債券損益) | 7 | (1,366) | | (1,605) | (▲239) |
| (国債等債券売却益) | 8 | 2,174 | | 1,687 | 487 |
| (国債等債券売却損) (Δ) | 9 | 172 | | ▲553 | 725 |
| (国債等債券償還損) (Δ) | 10 | 634 | | 633 | 1 |
| 経費(除く臨時処理分) (Δ) | 11 | 29,958 | | ▲13 | 29,971 |
| 業務純益(一般貸倒繰入前) | 12 | 9,791 | | ▲60 | 9,851 |
| コア業務純益 | 13 | 8,424 | ▲16.5% | ▲1,666 | 10,090 |
| ①一般貸倒引当金繰入額 (Δ) | 14 | ▲1,317 | | ▲1,317 | — |
| 業務純益 | 15 | 11,109 | 12.8% | 1,258 | 9,851 |
| 臨時損益 | 16 | ▲2,350 | | ▲4,350 | 2,000 |
| ②不良債権処理額 (Δ) | 17 | 3,027 | | 3,119 | ▲92 |
| (貸倒償却引当費用①+②) | 18 | 1,709 | | 1,801 | ▲92 |
| ③貸倒引当金戻入益 | 19 | — | | ▲4,139 | 4,139 |
| ④償却債権取立益 | 20 | 2 | | 2 | 0 |
| 株式等関係損益 | 21 | ▲183 | | 1,468 | ▲1,651 |
| 株式等売却益 | 22 | 444 | | 378 | 66 |
| 株式等売却損 (Δ) | 23 | 345 | | ▲899 | 1,244 |
| 株式等償却 (Δ) | 24 | 283 | | ▲190 | 473 |
| その他臨時損益 | 25 | 858 | | 1,438 | ▲580 |
| 経常利益 | 26 | 8,754 | ▲26.1% | ▲3,092 | 11,846 |
| 特別損益 | 27 | ▲637 | | 715 | ▲1,352 |
| 固定資産処分損益 | 28 | ▲210 | | ▲90 | ▲120 |
| 減損損失 (Δ) | 29 | 427 | | ▲804 | 1,231 |
| 税引前当期純利益 | 30 | 8,116 | ▲22.7% | ▲2,378 | 10,494 |
| 当期純利益 | 31 | 5,453 | ▲8.4% | ▲497 | 5,950 |
| 与信費用 | 32 | 1,707 | | 5,938 | ▲4,231 |

※与信費用＝①一般貸倒引当金繰入額＋②不良債権処理額－③貸倒引当金戻入益－④償却債権取立益

| 公表金額 | 公表比 |
|------------|-------|
| (11月12日公表) | |
| 46,300 | 1,266 |
| 39,000 | 750 |

| | |
|--------|------|
| 30,200 | ▲242 |
| 8,800 | 991 |

| | |
|-------|-------|
| 8,800 | 2,309 |
|-------|-------|

| | |
|-------|-------|
| 7,200 | 1,554 |
|-------|-------|

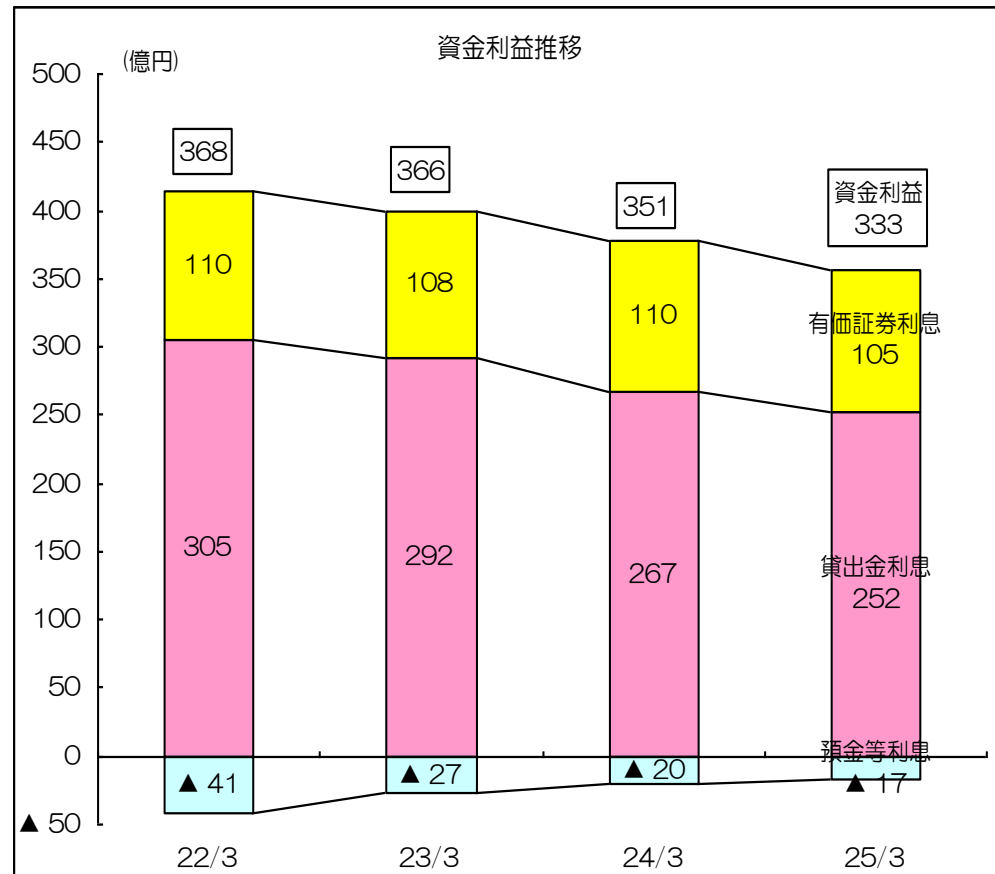
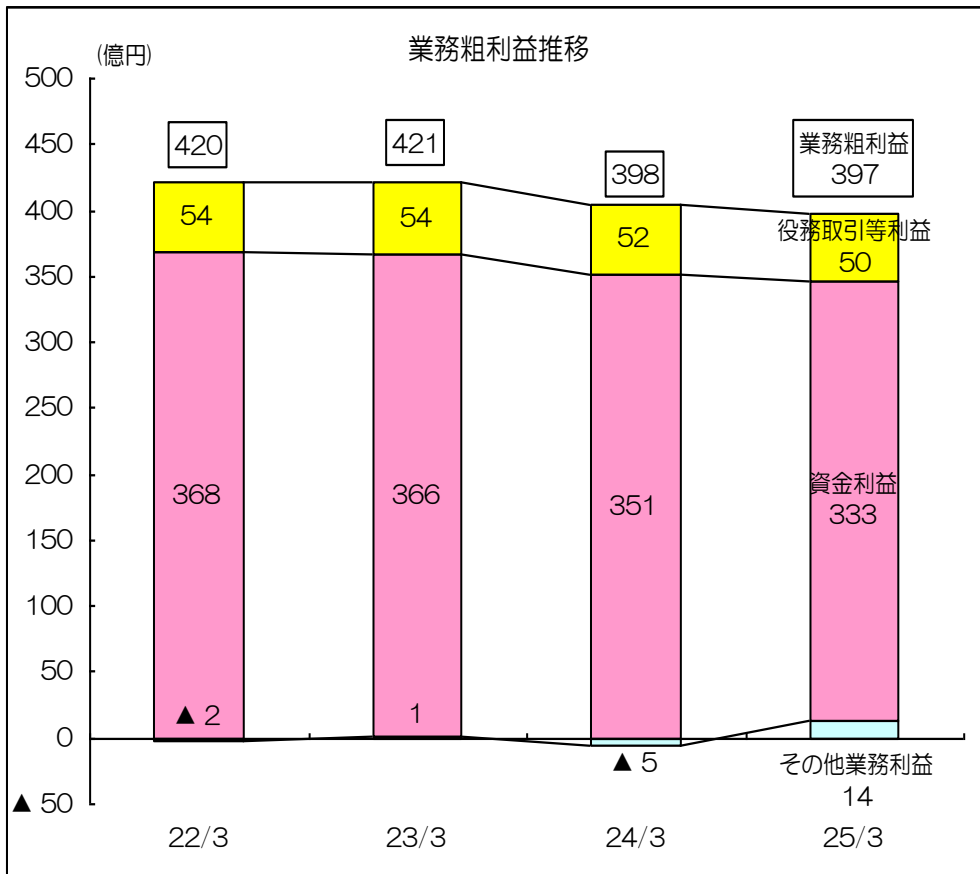
| | |
|-------|-------|
| 4,200 | 1,253 |
|-------|-------|

| | |
|------|-------|
| ▲100 | 1,807 |
|------|-------|

【前期との主な増減要因等】

- 経常収益(項番1)：前期比▲3,487百万円
 - ・貸出金利息や貸倒引当金戻入益が減少
- 業務粗利益(項番2)：前期比▲72百万円
 - ・貸出金利息や有価証券利息の減少による資金利益の減少や手数料収入の減少による役務利益の減少を、国債等債券売却益の増加によるその他業務利益の増加でカバーした結果前期と同水準となりました。
- 経費(項番11)：前期比▲13百万円
 - ・次期勘定システム移行作業により人件費は増加したものの、預金保険料の減少による物件費の減少により、前期と同水準となりました。
- 業務純益(一般貸倒繰入前)(項番12)：前期比▲60百万円
 - ・業務粗利益、経費とも前期比横ばいとなったことから、一般貸倒繰入前の業務純益も、前期比同水準を確保しました。
- 与信費用(項番32)：前期比＋5,938百万円
 - ・一般貸倒引当金は取崩
要注意先・要管理先から破綻懸念先へのランクダウンと正常先・要注意先の引当率の低下
 - ・不良債権処理額の増加
破綻懸念先へのランクダウン等により増加
 - ・前期が多額の取崩しとなったことから、前期対比では増加となりましたが、与信費用17億円が総与信に占める割合は、0.1%と低水準で推移しています。
- 経常利益(項番26)：前期比▲3,092百万円
 - ・経常費用は、与信費用の増加はあったものの預金等利息の減少等により前期比減少しましたが、経常収益の減少の方が大きく、経常利益は減益となりました。
- 当期純利益(項番31)：前期比▲497百万円
 - ・経常利益の減少により減益となりました。

業務粗利益・資金利益の状況



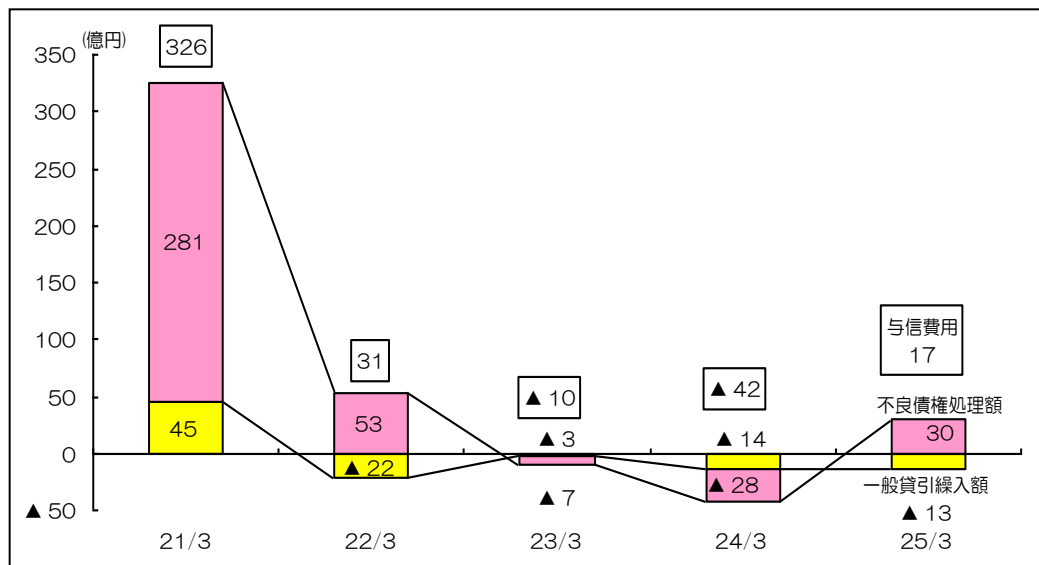
- 資金利益は、貸出金利息や有価証券利息が減少したことから、前期比18億円減少し、333億円となりました。
- 役員取引等利益は、受入手数料の減少により役員取引等収益が減少したことから、前期比2億円減少し、50億円となりました。
- その他業務利益は、国債等債券損益の改善により、前期比19億円増加し、14億円となりました。
- 以上の結果、業務粗利益は、前期と同水準となりました。

- 貸出金利息は、貸出金平残の減少および利回りの低下により、前年同期比15億円減少し、252億円となりました。
- 有価証券利息は、有価証券平残は増加したものの、利回りの低下により、前年同期比5億円減少し、105億円となりました。
- 預金等利息は、預金等平残は増加したものの、利回りの低下により、前年同期比3億円減少し、17億円となりました。

与信費用・不良債権の状況

(単位：百万円)

| | 25年3月期 | 24年3月期 | 増減 |
|------------|--------|--------|--------|
| 与信費用 | 1,707 | ▲4,231 | 5,938 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | ▲1,317 | — | ▲1,317 |
| 不良債権処理額 | 3,027 | ▲92 | 3,119 |
| 貸出金償却 | 0 | 2 | ▲2 |
| 個別貸倒引当金繰入額 | 3,104 | — | 3,104 |
| 延滞債権等売却損 | 3 | ▲4 | 7 |
| その他 | ▲80 | ▲90 | 10 |
| 貸倒引当金戻入益 | — | 4,139 | ▲4,139 |
| 償却債権取立益 | 2 | 0 | 2 |



(注) 1. 与信費用＝一般貸倒引当金繰入額＋不良債権処理額－貸倒引当金戻入益－償却債権取立益

2. 貸倒引当金戻入益の内訳：24年3月期 一般貸倒引当金繰入額△1,462百万円
個別貸倒引当金繰入額△2,676百万円

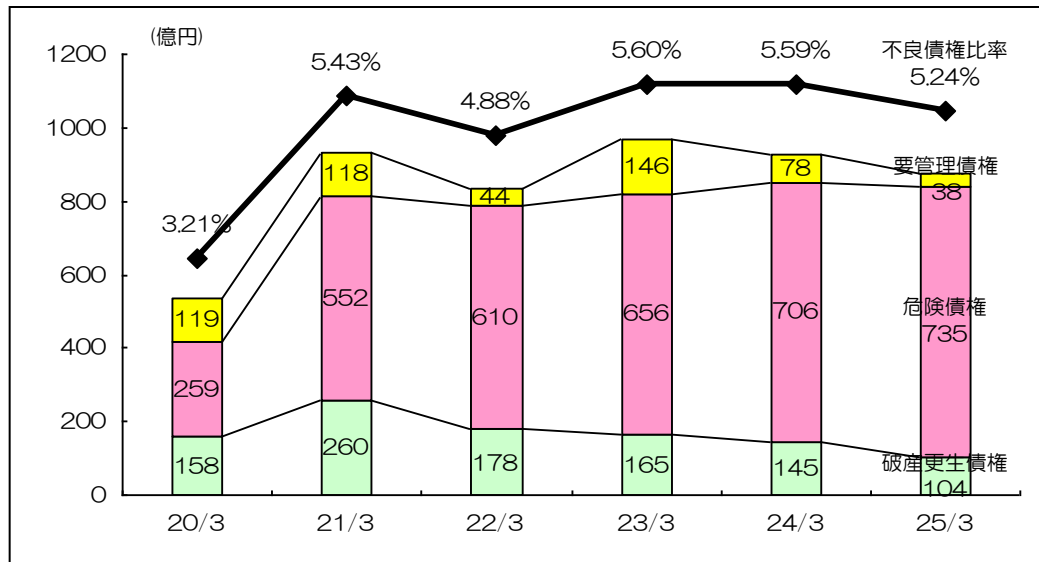
金融再生法開示債権等

(単位：億円)

| | 25年3月末 | | | 24年9月末 | 24年3月末 |
|-------------------|--------|--------|-----|--------|--------|
| | 24/9末比 | 24/3末比 | | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 104 | 7 | ▲41 | 97 | 145 |
| 危険債権 | 735 | ▲37 | 29 | 772 | 706 |
| 要管理債権 | 38 | 1 | ▲40 | 37 | 78 |
| 小計 | 877 | ▲29 | ▲52 | 906 | 929 |
| 正常債権 | 15,848 | ▲122 | 179 | 15,970 | 15,669 |
| 合計 | 16,725 | ▲151 | 127 | 16,876 | 16,598 |

(単位：%)

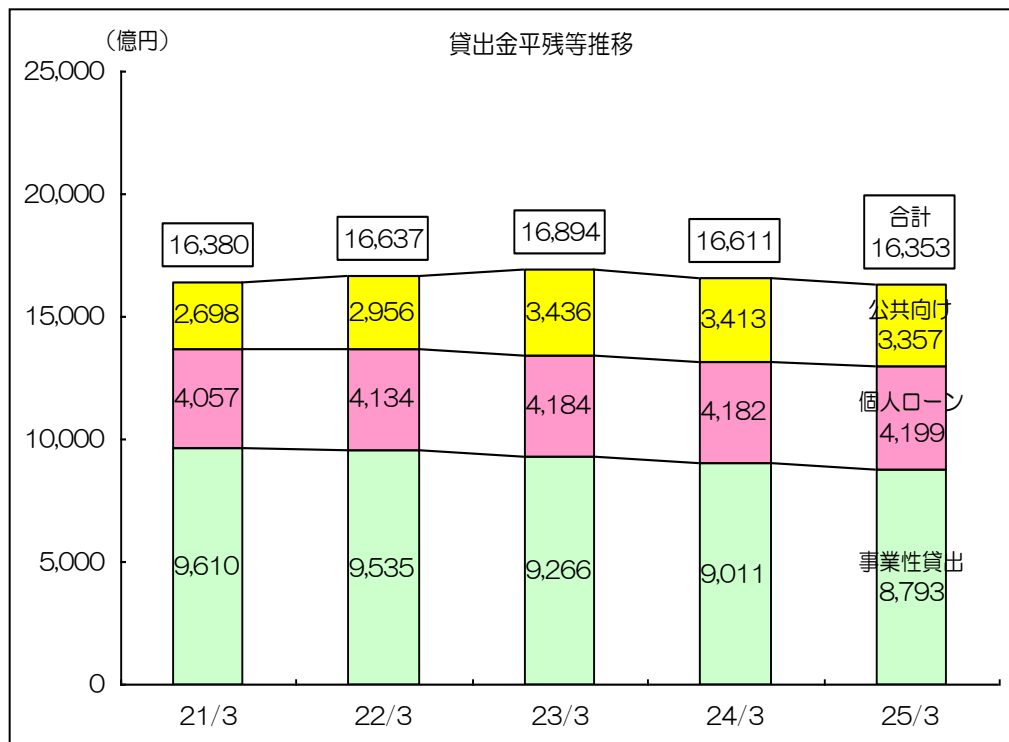
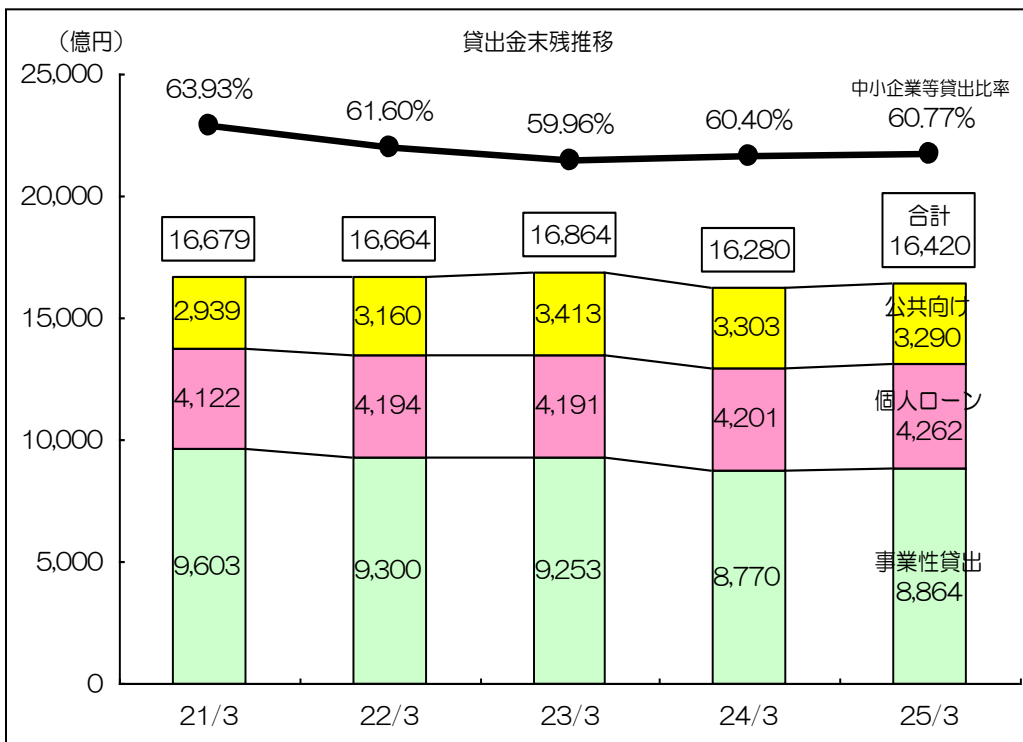
| 総与信残高比 | 25年3月末 | | | 24年9月末 | 24年3月末 |
|-------------------|--------|--------|-------|--------|--------|
| | 24/9末比 | 24/3末比 | | | |
| 破産更生債権及びこれらに準ずる債権 | 0.62 | 0.05 | ▲0.25 | 0.57 | 0.87 |
| 危険債権 | 4.39 | ▲0.18 | 0.14 | 4.57 | 4.25 |
| 要管理債権 | 0.22 | 0.01 | ▲0.24 | 0.21 | 0.46 |
| 合計 | 5.24 | ▲0.13 | ▲0.35 | 5.37 | 5.59 |



● 金融再生法開示債権残高は、正常先へのランクアップやオフバランス化により、24/9末比29億円、24/3末比52億円、それぞれ減少し、877億円となりました。

● 不良債権比率は、金融再生法開示債権額の減少により、24/9末比では0.13%、24/3末比では0.35%、それぞれ低下し、5.24%となりました。

貸出金の状況



(単位：億円)

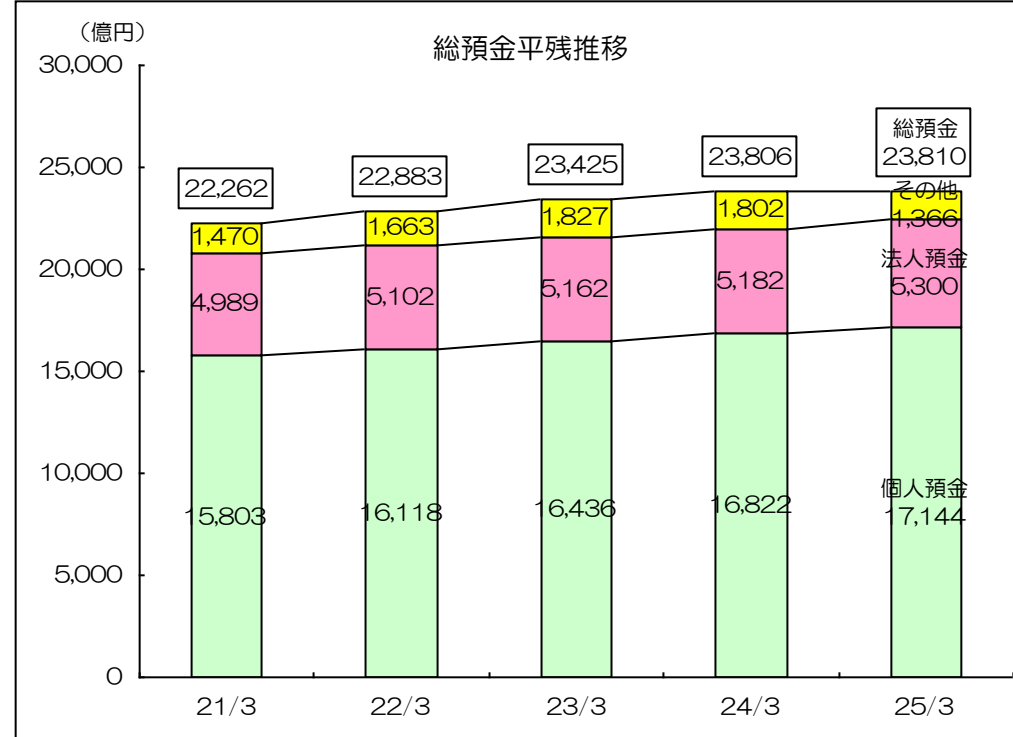
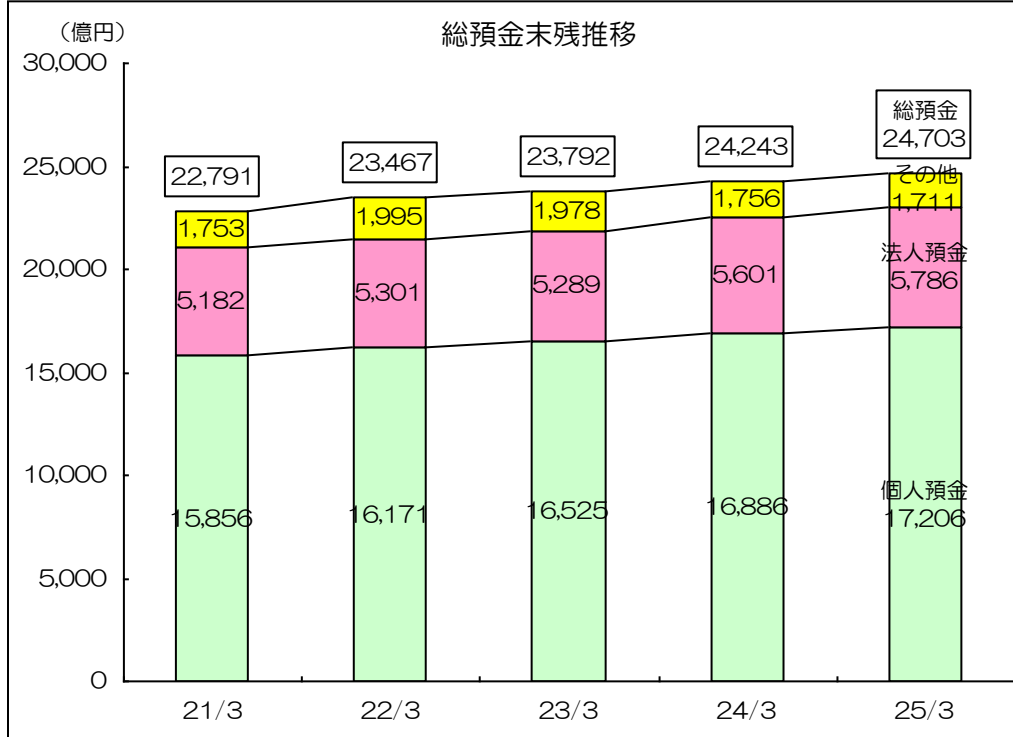
| | 25年3月末 | | | | 24年9月末 | 24年3月末 | |
|----------|---------|-------|---------|-------|--------|--------|--------|
| | 24年9月末比 | | 24年3月末比 | | | | |
| | 増減率 | 増減額 | 増減率 | 増減額 | | | |
| 総貸出金 | 16,420 | ▲1.0% | ▲172 | 0.9% | 140 | 16,592 | 16,280 |
| うち事業性貸出金 | 8,864 | ▲0.2% | ▲18 | 1.1% | 94 | 8,882 | 8,770 |
| 県内 | 5,315 | 2.2% | 112 | 2.5% | 132 | 5,203 | 5,183 |
| 県外 | 3,549 | ▲3.5% | ▲130 | ▲1.1% | ▲38 | 3,679 | 3,587 |
| うち個人ローン | 4,262 | 1.4% | 58 | 1.5% | 61 | 4,204 | 4,201 |
| うち公共向け | 3,290 | ▲6.1% | ▲213 | ▲0.4% | ▲13 | 3,503 | 3,303 |

(単位：億円)

| | 25年3月末 | | | | 24年9月末 | 24年3月末 | |
|----------|---------|-------|---------|-------|--------|--------|--------|
| | 24年9月末比 | | 24年3月末比 | | | | |
| | 増減率 | 増減額 | 増減率 | 増減額 | | | |
| 総貸出金 | 16,353 | 0.3% | 50 | ▲1.6% | ▲258 | 16,303 | 16,611 |
| うち事業性貸出金 | 8,793 | 0.4% | 38 | ▲2.4% | ▲218 | 8,755 | 9,011 |
| 県内 | 5,154 | 0.7% | 34 | ▲1.2% | ▲63 | 5,120 | 5,217 |
| 県外 | 3,639 | 0.1% | 4 | ▲4.1% | ▲154 | 3,635 | 3,793 |
| うち個人ローン | 4,199 | 0.4% | 16 | 0.4% | 17 | 4,183 | 4,182 |
| うち公共向け | 3,357 | ▲0.1% | ▲3 | ▲1.6% | ▲56 | 3,360 | 3,413 |

- 貸出金末残は、県内の事業性貸出の増加と個人ローンの増加により前期末比140億円増加し、16,420億円（増加率0.9%）となりました。
- 個人ローンは、住宅ローン残高の増加により、前期末比61億円増加し、4,262億円となりました。
- 貸出金平残は、前中間期対比では増加したものの、前期末対比では258億円減少し、16,353億円（減少率1.6%）となりました。

総預金の状況



（単位：億円）

| | 25年3月末 | | | | 24年9月末 | 24年3月末 | |
|------|---------|-------|---------|--------|--------|--------|--------|
| | 24年9月末比 | | 24年3月末比 | | | | |
| | 増減率 | 増減額 | 増減率 | 増減額 | | | |
| 総預金 | 24,703 | 2.7% | 649 | 1.9% | 460 | 24,054 | 24,243 |
| 個人預金 | 17,206 | 1.0% | 165 | 1.9% | 320 | 17,041 | 16,886 |
| 法人預金 | 5,786 | 1.6% | 92 | 3.3% | 185 | 5,694 | 5,601 |
| その他 | 1,711 | 29.7% | 392 | ▲ 2.6% | ▲ 45 | 1,319 | 1,756 |
| 預金等 | 25,861 | 0.9% | 231 | 2.3% | 590 | 25,630 | 25,271 |

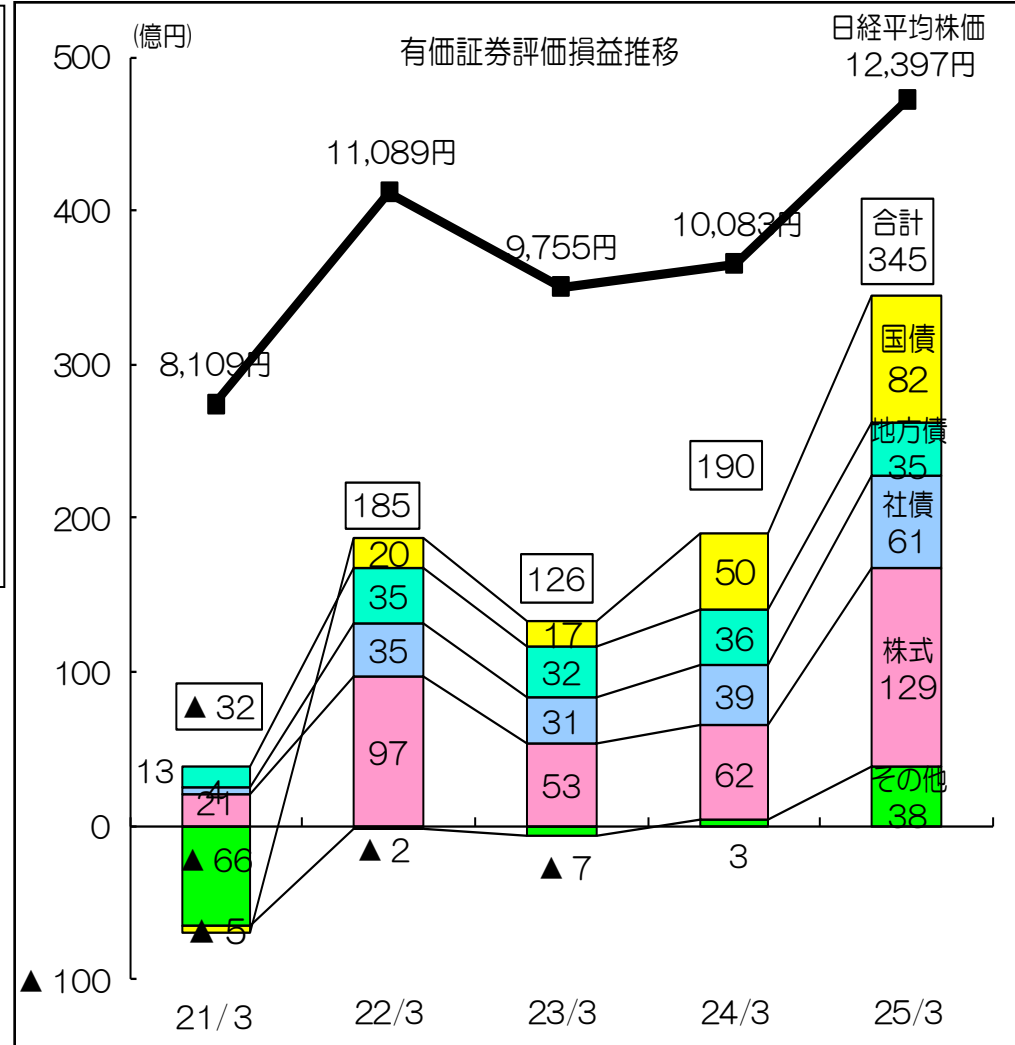
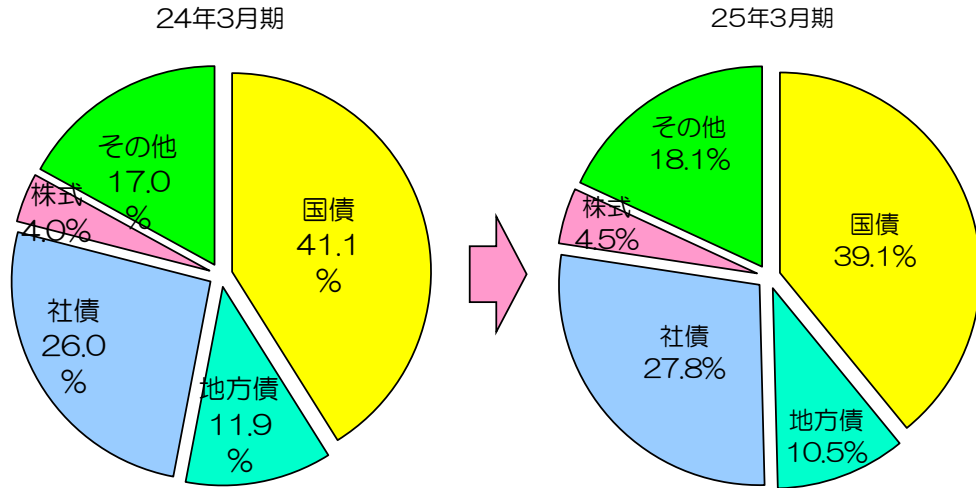
（単位：億円）

| | 25年3月末 | | | | 24年9月末 | 24年3月末 | |
|------|---------|--------|---------|---------|--------|--------|--------|
| | 24年9月末比 | | 24年3月末比 | | | | |
| | 増減率 | 増減額 | 増減率 | 増減額 | | | |
| 総預金 | 23,810 | ▲ 0.2% | ▲ 38 | 0.0% | 4 | 23,848 | 23,806 |
| 個人預金 | 17,144 | 0.5% | 82 | 1.9% | 322 | 17,062 | 16,822 |
| 法人預金 | 5,300 | 0.4% | 19 | 2.3% | 118 | 5,281 | 5,182 |
| その他 | 1,366 | ▲ 9.2% | ▲ 139 | ▲ 24.2% | ▲ 436 | 1,505 | 1,802 |
| 預金等 | 25,650 | ▲ 0.3% | ▲ 65 | 0.5% | 127 | 25,715 | 25,523 |

- 預金末残は、個人預金・法人預金とも順調に増加したため、前期末比460億円増加し、24,703億円（増加率1.9%）となりました。
- 譲渡性預金を加えた、預金等では前期末比590億円増加し、25,861億円となりました。
- 預金等平残は、前期末比127億円増加し、25,650億円（増加率0.5%）となりました。

有価証券の状況

有価証券残高推移



有価証券末残 (単位：億円)

| | 25年3月期 | 24年3月期 | 増減 |
|------|--------|--------|-----|
| 有価証券 | 10,323 | 9,721 | 602 |
| 国債 | 4,032 | 3,992 | 40 |
| 地方債 | 1,081 | 1,154 | ▲73 |
| 社債 | 2,865 | 2,528 | 337 |
| 株式 | 468 | 391 | 77 |
| その他 | 1,877 | 1,656 | 221 |

● 有価証券は積極的な投資を進めたことから、前期末比602億円増加し、10,323億円となりました。

● 有価証券評価益は、株式相場の上昇、債券価格の上昇により、24年3月末比155億円増加し、345億円の評価益となりました。

収益力の強化

・マーケティング戦略としての地域密着化戦略の推進

Product (製品、商品)

- ・CEの実現
- ・永続的な取引関係の構築
(生涯収益の最大化)

Customer value (顧客価値)

Price (価格)

- ・個社別採算管理の徹底
- ・積極的なリスクテイク

Customer cost (顧客コスト)

Place (流通、場所)

- ・魅力ある店舗づくり
- ・ITチャネルの充実

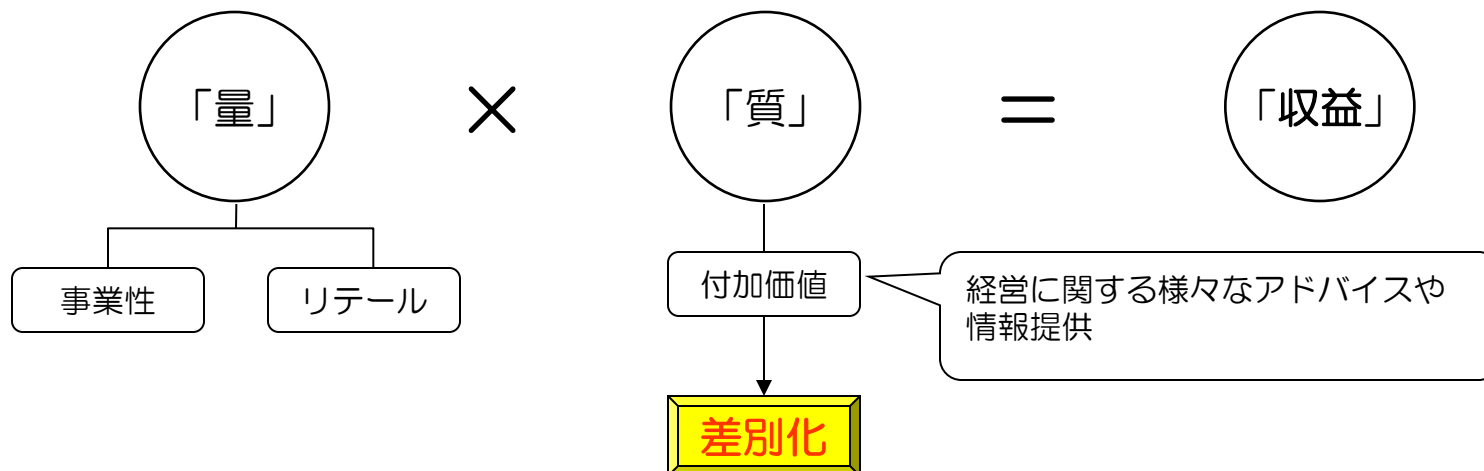
Convenience (利便性)

Promotion (販売促進)

- ・ブランド戦略の構築
- ・キャラクターの活用

Communication (コミュニケーション)

・経営基盤としての「量」と、収益向上のためのエンジンの「質」の両立



平成26年3月期 単体業績予想

【通期】

(単位：百万円)

| | 26年3月期 予想 | 25年3月期 実績 | 増 減 | |
|------------|--------------|--------------|---------|---------|
| 経常収益 | 45,900 | 47,566 | ▲ 3.5% | ▲ 1,666 |
| 経常利益 | 7,000 | 8,754 | ▲ 20.0% | ▲ 1,754 |
| 当期純利益 | 4,300 | 5,453 | ▲ 21.1% | ▲ 1,153 |
| コア業務粗利益 | 38,400 | 38,383 | 0.0% | 17 |
| 経費 | 31,500 | 29,958 | 5.1% | 1,542 |
| コア業務純益 | 6,900 | 8,424 | ▲ 18.1% | ▲ 1,524 |
| 一般貸倒引当金繰入額 | 0 | ▲ 1,317 | 100.0% | 1,317 |
| 業務純益 | 8,000 | 11,109 | ▲ 28.0% | ▲ 3,109 |
| 不良債権処理額 | 1,000 | 3,027 | ▲ 67.0% | ▲ 2,027 |
| 与信費用 | 1,000 | 1,707 | ▲ 41.4% | ▲ 707 |

- 経常利益・・・前期比▲1,754百万円
経常収益の減少により減益の見込み。
- 当期純利益・・・前期比▲1,153百万円
経常利益の減少により減益の見込み。
- コア業務粗利益・・・前期比+17百万円
積極的なリスクテイクによる貸出金の増強等により、前期を上回る水準を確保する。
- 経費・・・前期比+1,542百万円
次期勘定系システム稼働による償却費用の増加。
- コア業務純益・・・前期比▲1,524百万円
コア業務粗利益は前期を上回るものの、経費の増加により減少の見込み。
- 与信費用・・・前期比▲707百万円
貸出金残高等の増加により、対象債権額は増加するものの、引当率の低下により与信費用は減少する見込み。

【中間期】

(単位：百万円)

| | 25年9月期 予想 | 24年9月期 実績 | 増 減 | |
|-------|--------------|--------------|---------|-------|
| 経常収益 | 23,000 | 23,852 | ▲ 3.6% | ▲ 852 |
| 経常利益 | 3,600 | 4,200 | ▲ 14.3% | ▲ 600 |
| 当期純利益 | 2,100 | 2,414 | ▲ 13.0% | ▲ 314 |

【通期業績予想の前提】

- 日経平均株価 12,000円
- 与信費用 単体10億円
連結12億円

なお、業績予想については、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、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。

