

— あなたのいちばんに。 —

決算ハイライト

2014年度 第3四半期

2015年2月

 **FFG** ふくおかフィナンシャルグループ

決算サマリー

損益(3行単体合算)

(億円)

【計画】	3行単体合算		福岡銀行(単体)		熊本銀行(単体)		親和銀行(単体)	
	3Q実績	前年比	3Q実績	前年比	3Q実績	前年比	3Q実績	前年比
業務粗利益	1,305	▲73	930	▲64	153	0	222	▲9
資金利益	1,125	▲34	802	▲19	137	▲3	186	▲12
国内部門	1,070	▲45	749	▲29	137	▲3	185	▲13
国際部門	54	12	54	11	0	1	0	0
非金利収益	180	▲40	128	▲46	16	3	36	4
役務等利益	155	15	109	5	14	3	33	6
特定・その他利益(債券除く)	23	▲9	18	▲6	2	▲1	3	▲2
債券関係	2	▲45	2	▲45	0	0	0	▲1
経費(▲)	771	5	503	9	104	▲6	164	3
実質業務純益	534	▲79	427	▲73	49	6	58	▲11
一般貸倒引当金(▲)	—	▲99	—	▲52	—	▲25	9	▲13
業務純益	534	21	427	▲22	49	31	49	2
コア業務純益【720】	532	▲33	425	▲29	49	6	58	▲11
臨時損益	9	▲2	15	▲15	▲2	11	5	11
経常利益	544	19	442	▲37	47	43	55	13
特別損益	▲12	▲7	▲10	▲7	▲1	0	▲2	▲1
税引前四半期純利益	532	11	432	▲44	47	43	53	12
法人税等(▲)	124	12	135	5	▲27	▲1	15	8
四半期純利益【500】	408	▲1	296	▲49	74	45	38	4
信用コスト(▲)【8】	▲31	▲75	▲26	▲12	▲4	▲33	▲1	▲30

損益(FFG連結)

	3Q実績	前年比
業務粗利益	1,390	▲75
実質業務純益	465	▲83
コア業務純益	459	▲41
経常利益【595】	471	15
連結四半期純利益【360】	309	▲3

連結調整

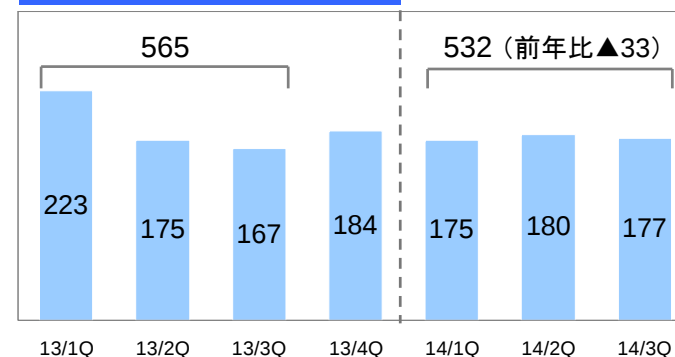
四半期純利益(3行単体合算)	408
FFG単体	▲49
KMB・SWBのれん償却費	▲69
銀行子会社損益	12
その他	7
FFG連結純利益	309

Point コア業務純・純利益とも順調な進捗

- ▶ コア業務純益は、前年比▲33億円
前年度に計上した投信解約益・ファンド配当の反動減(▲30億円)を除くとほぼ前年並み
(年度計画進捗率73.9%)
- ▶ 連結四半期純利益は、コア業務純益及び債券損益の減少等を信用コストの減少でカバーし、ほぼ前年並み
(年度計画進捗率85.8%)

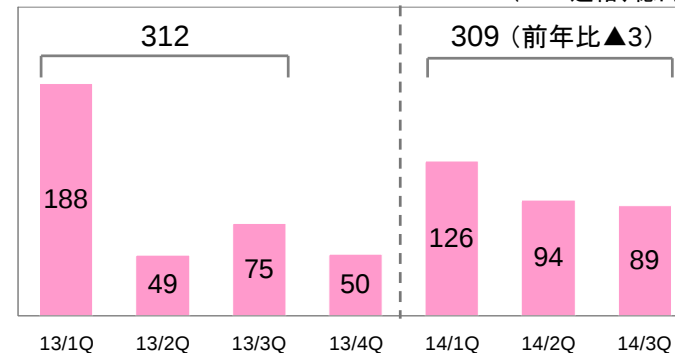
コア業務純益の推移

(3行単体合算、億円)



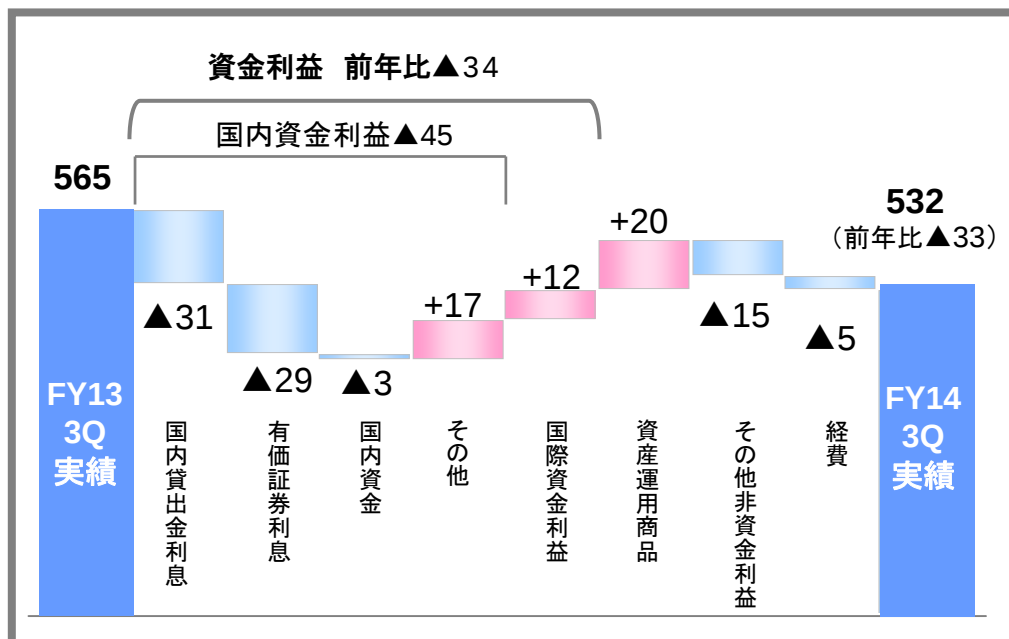
四半期純利益の推移

(FFG連結、億円)



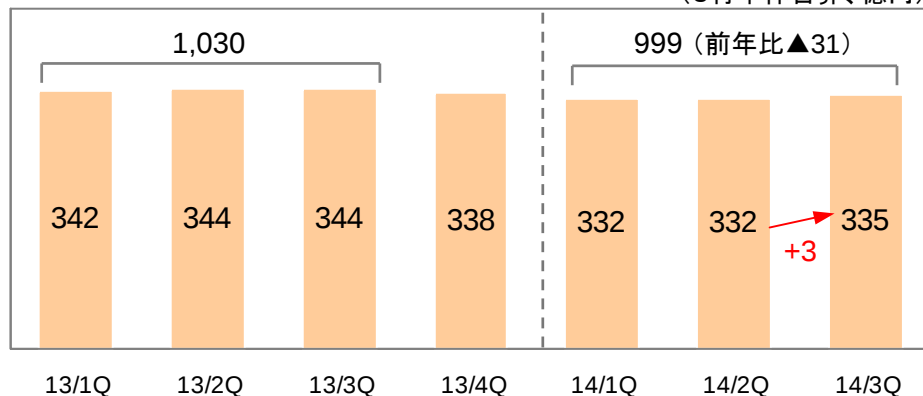
コア業務純益 前年比分析

コア業務純益 前年比



＜国内貸出金利息の推移＞

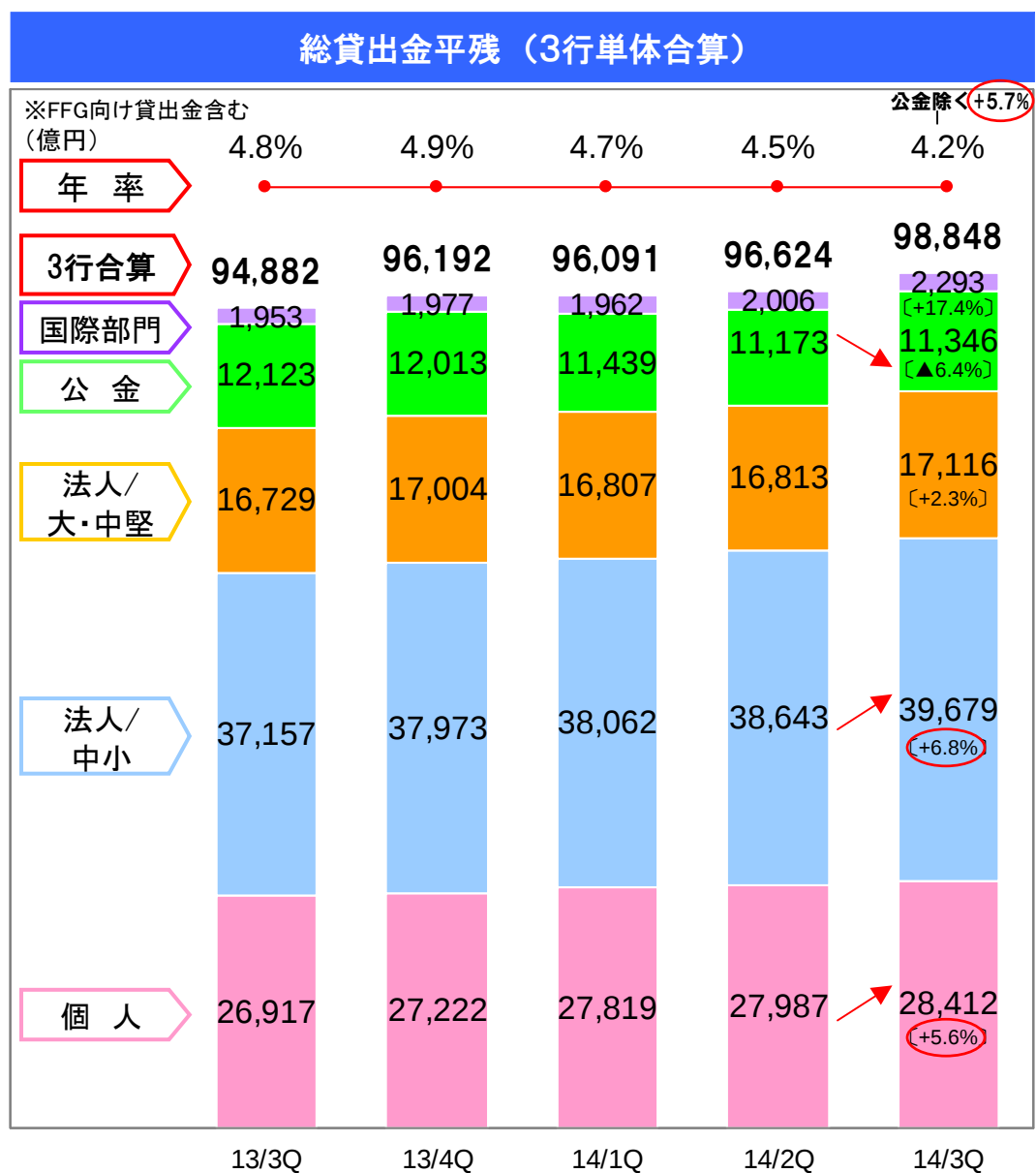
(3行単体合算、億円)



＜前年比の主な要因＞

国内 資金利益 ▲45	国内貸出金 ▲31	- V要因: +42億円 (平残増加+3,980億円) - R要因: ▲73億円 (利回り低下▲10bp)
	有価証券 ▲29	- 債券利息: ▲1億円 - 投資信託解約益の減少: ▲25億円 (13/3Q+29億円→14/3Q+4億円) - ファンド分配金: ▲5億円 (13/3Q+12億円→14/3Q+7億円) - 株式配当金: +2億円
	国内資金 ▲3	- V要因: ▲2億円 (平残増加+4,969億円) - R要因: ▲1億円
	その他 +17	- 借入金利息の減少: +8億円 (劣後ローン等) - 雑利息: +11億円 (スワップコスト減少等)
国際資金利益 +12		借入金利息の減少: +10億円 (優先出資証券償還)
非資金 利益 +4	資産運用商品 +20	- 投信: +5億円 (13/3Q 43億円 → 14/3Q 48億円) - 保険: +16億円 (13/3Q 18億円 → 14/3Q 34億円)
	その他非資金利益 ▲15	- 外為売買益: ▲7億円 - デリバティブ関連: ▲2億円 - ローン保証料の増加: ▲4億円
経費 ▲5		- 物件費の減少: +2億円 - 税金の増加: ▲6億円 (消費税▲6)

総貸出金

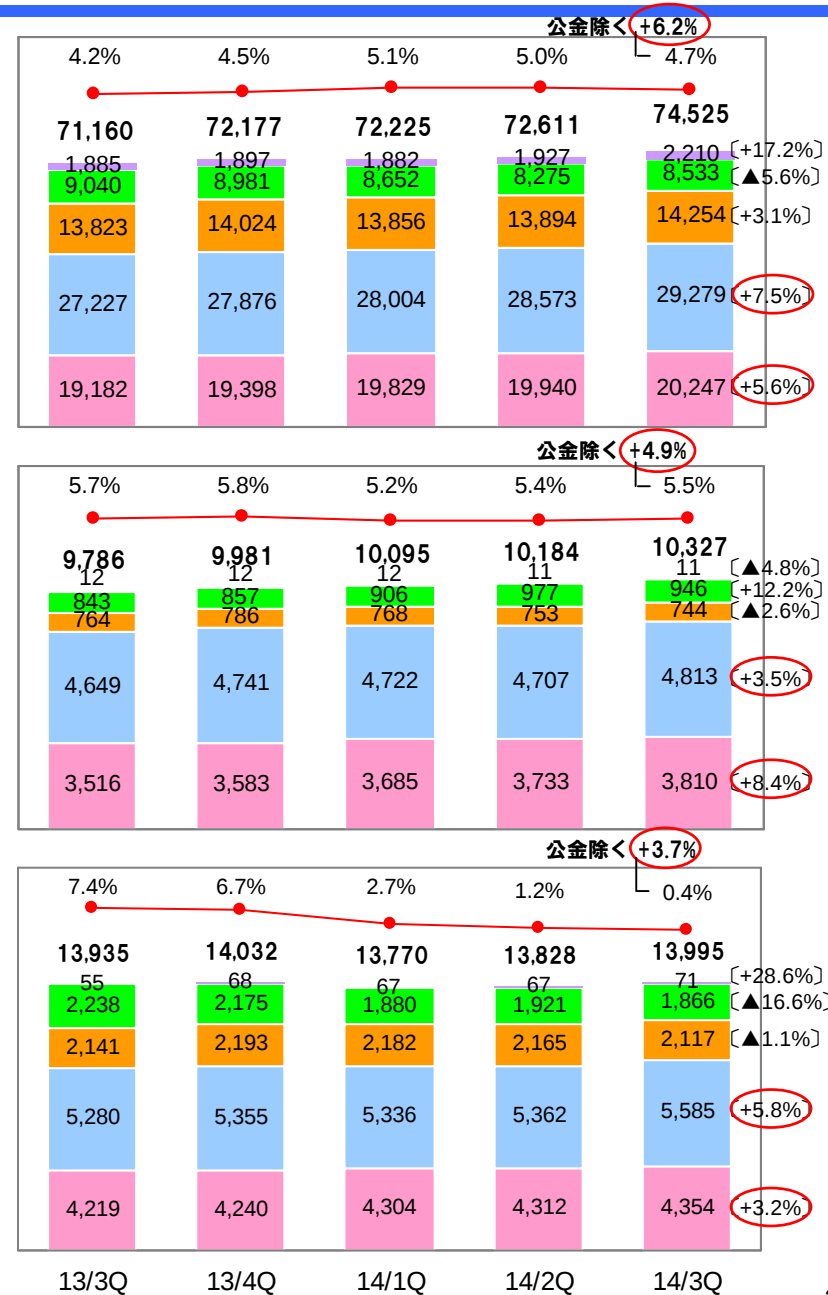


※〔 〕内は部門別年率

福岡銀行

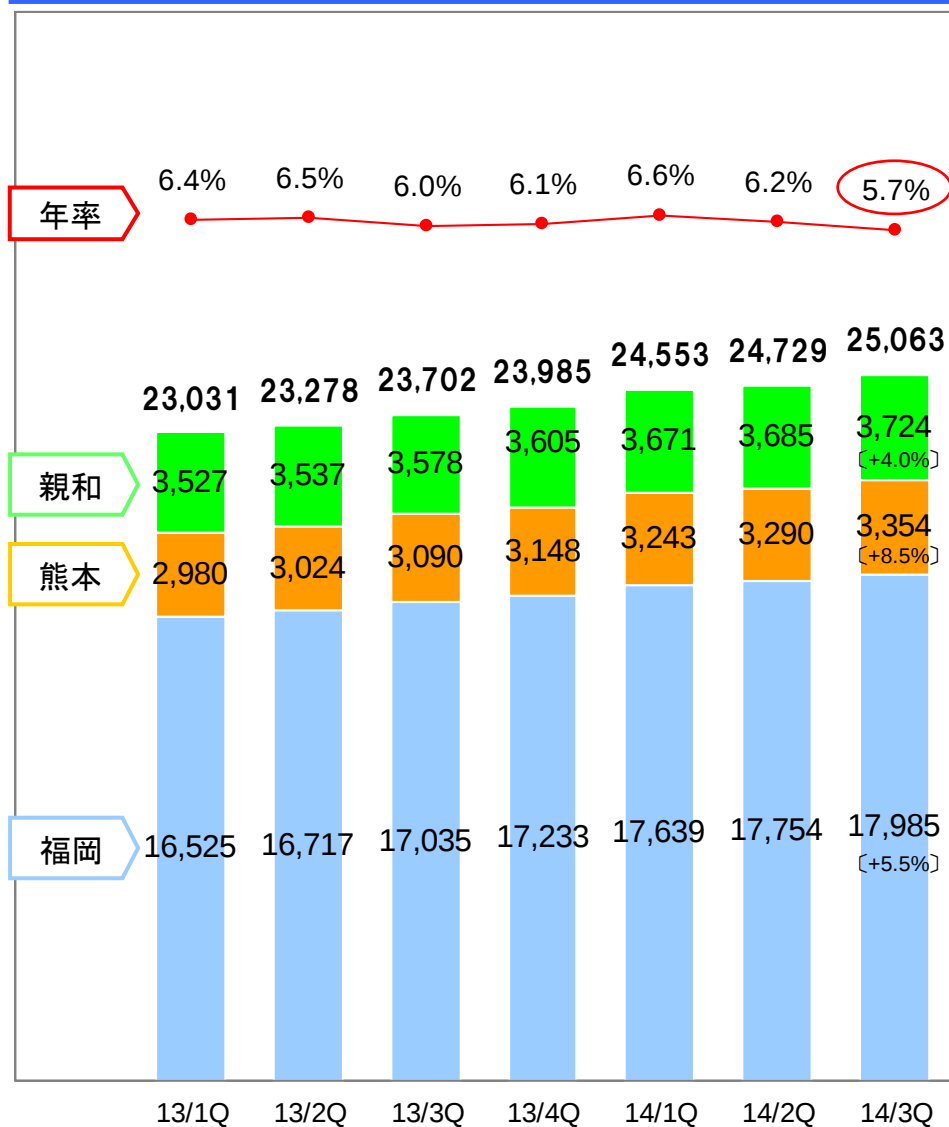
熊本銀行

親和銀行

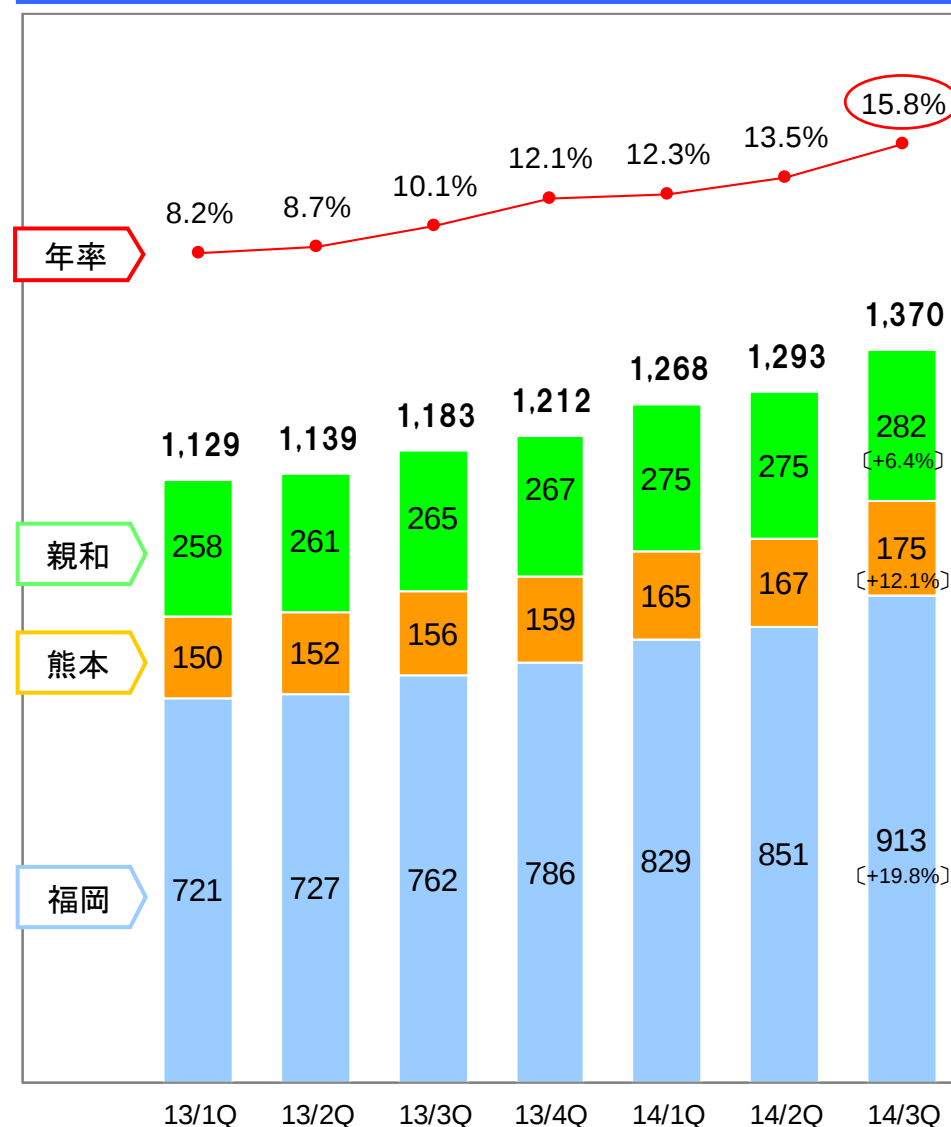


個人向け貸出金

住宅ローン平残（3行単体合算）

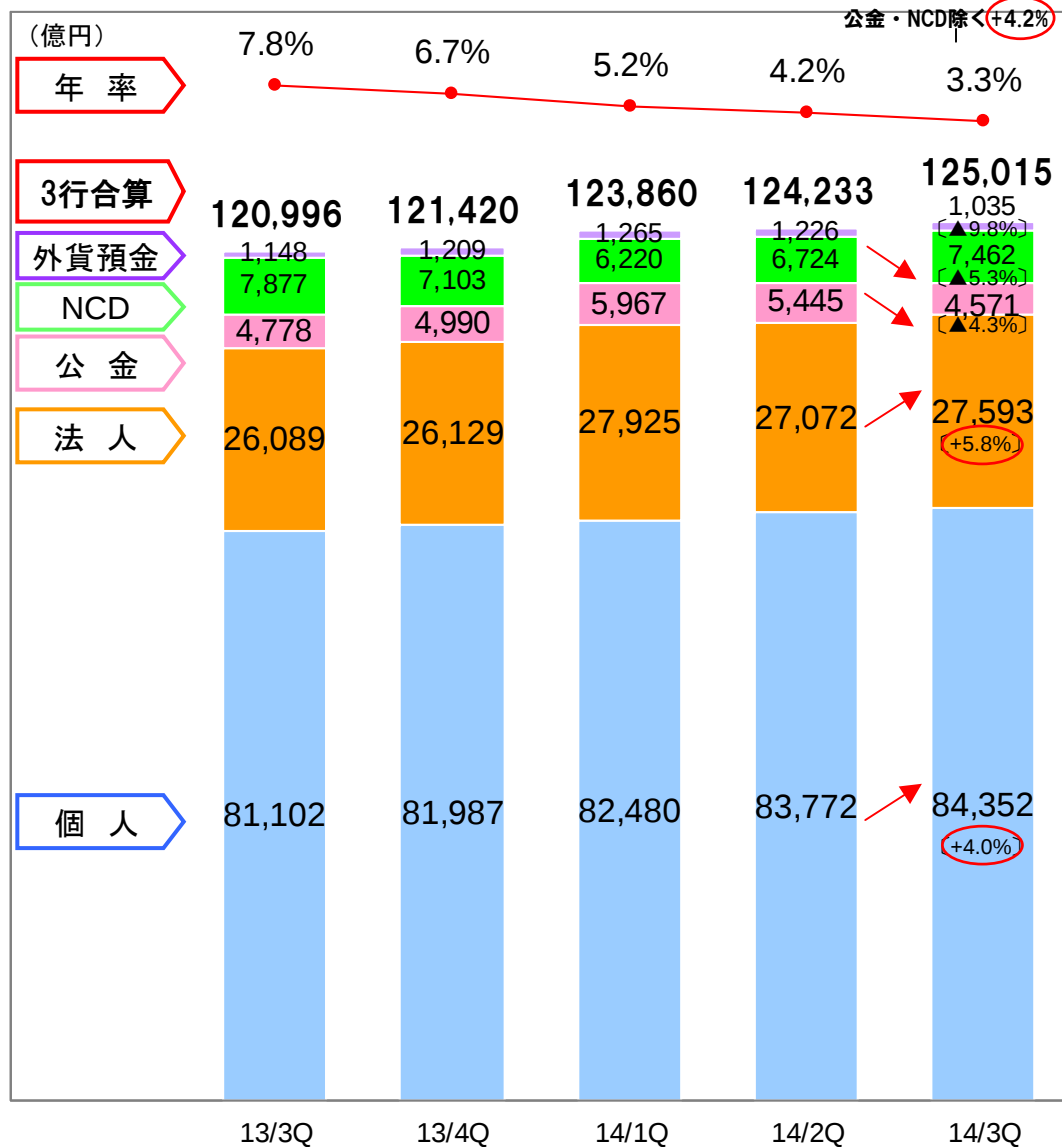


消費性ローン平残（3行単体合算）

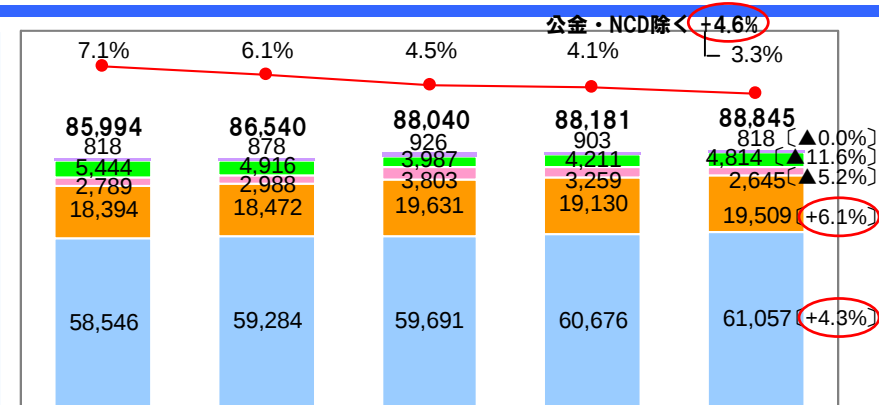


総資金

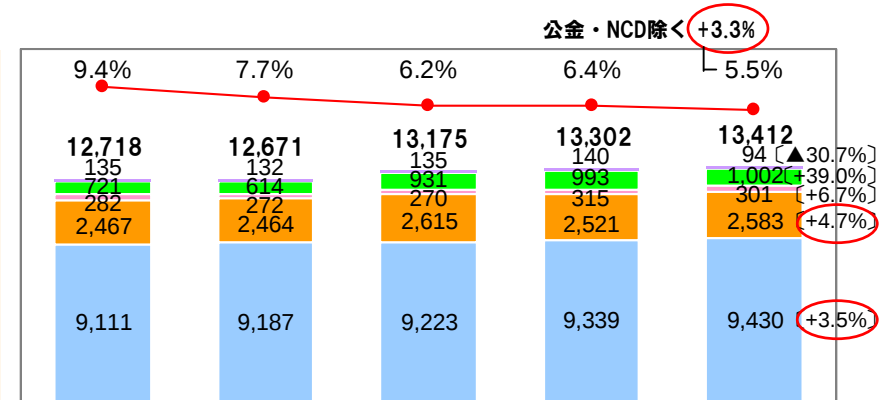
総資金平残（3行単体合算）



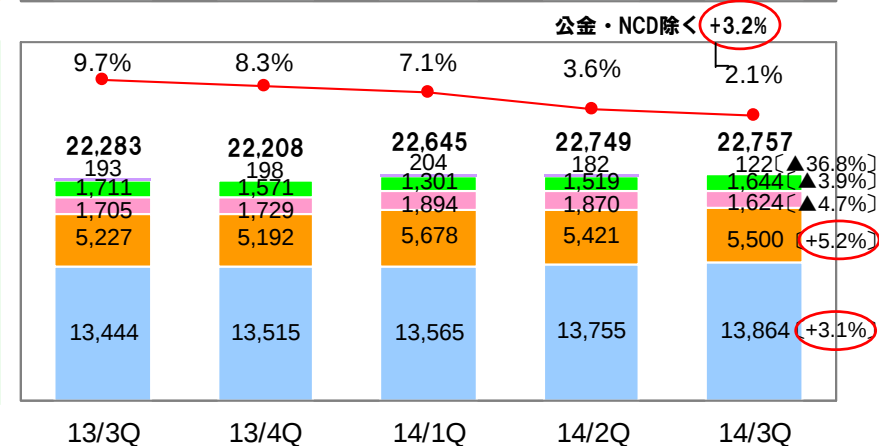
福岡銀行



熊本銀行

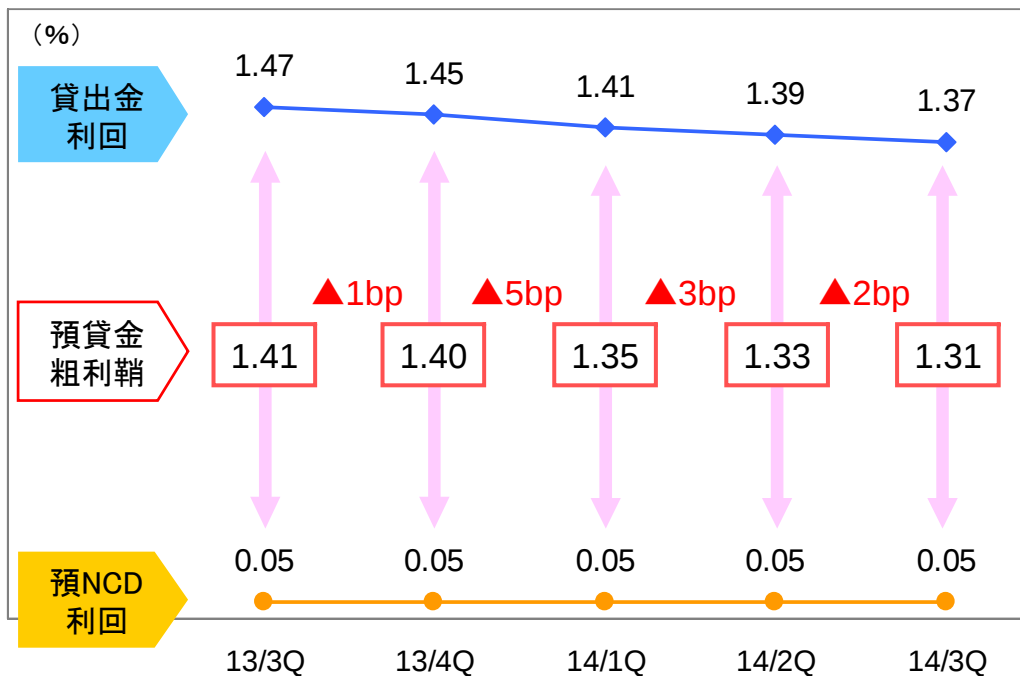


親和銀行



利回り・利鞘

国内預貸金利回り（3行単体合算）

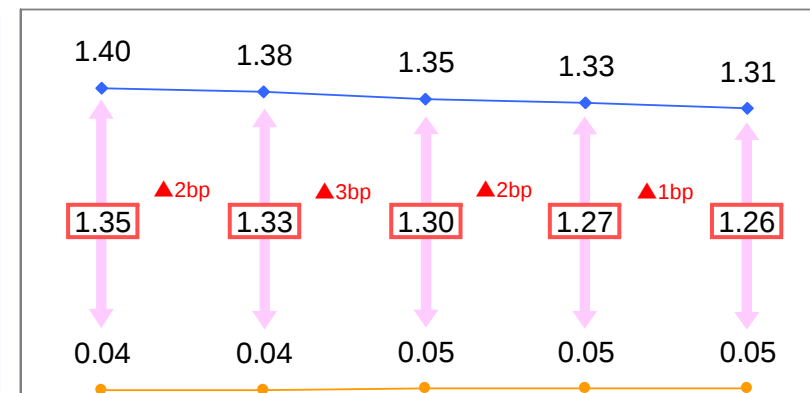


国内利鞘（第3四半期累計）

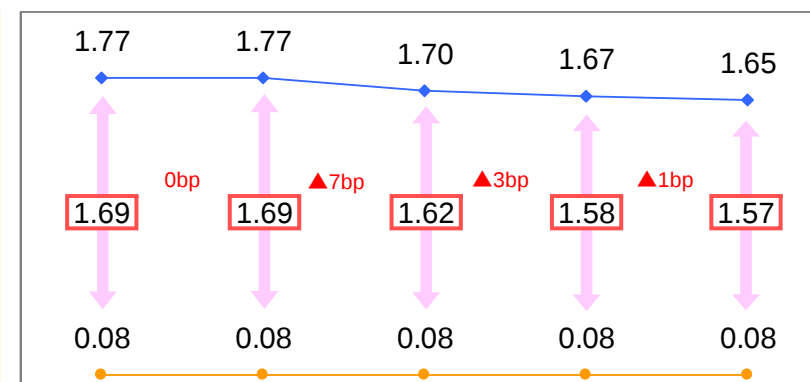
(%)

	3行単体合算		福岡銀行単体		熊本銀行単体		親和銀行単体	
	14/3Q (9ヶ月)	前年同期比	14/3Q (9ヶ月)	前年同期比	14/3Q (9ヶ月)	前年同期比	14/3Q (9ヶ月)	前年同期比
(1)資金運用利回り	1.25	△ 0.15	1.23	△ 0.14	1.49	△ 0.15	1.23	△ 0.12
貸出金利回り ①	1.39	△ 0.11	1.33	△ 0.10	1.67	△ 0.14	1.49	△ 0.13
有価証券利回り	0.83	△ 0.37	0.89	△ 0.59	0.74	△ 0.17	0.72	△ 0.08
(2)資金調達原価	0.85	△ 0.10	0.80	△ 0.08	1.06	△ 0.17	0.97	△ 0.07
預金等利回り ②	0.05	0.00	0.05	△ 0.00	0.08	△ 0.00	0.07	0.01
外部負債利回り	0.14	△ 0.64	0.14	△ 0.76	0.10	0.01	0.15	△ 0.30
(3)預貸金粗利鞘 ①－②	1.34	△ 0.11	1.28	△ 0.10	1.59	△ 0.14	1.42	△ 0.14
(4)総資金利鞘 (1)－(2)	0.40	△ 0.05	0.43	△ 0.06	0.43	0.02	0.26	△ 0.05

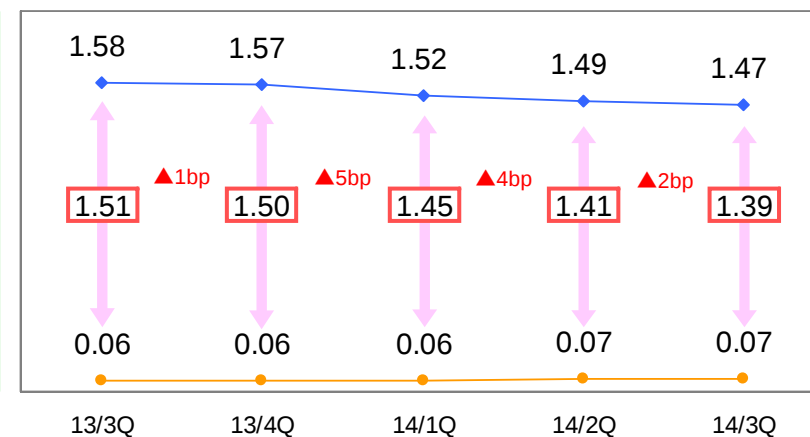
福岡銀行



熊本銀行



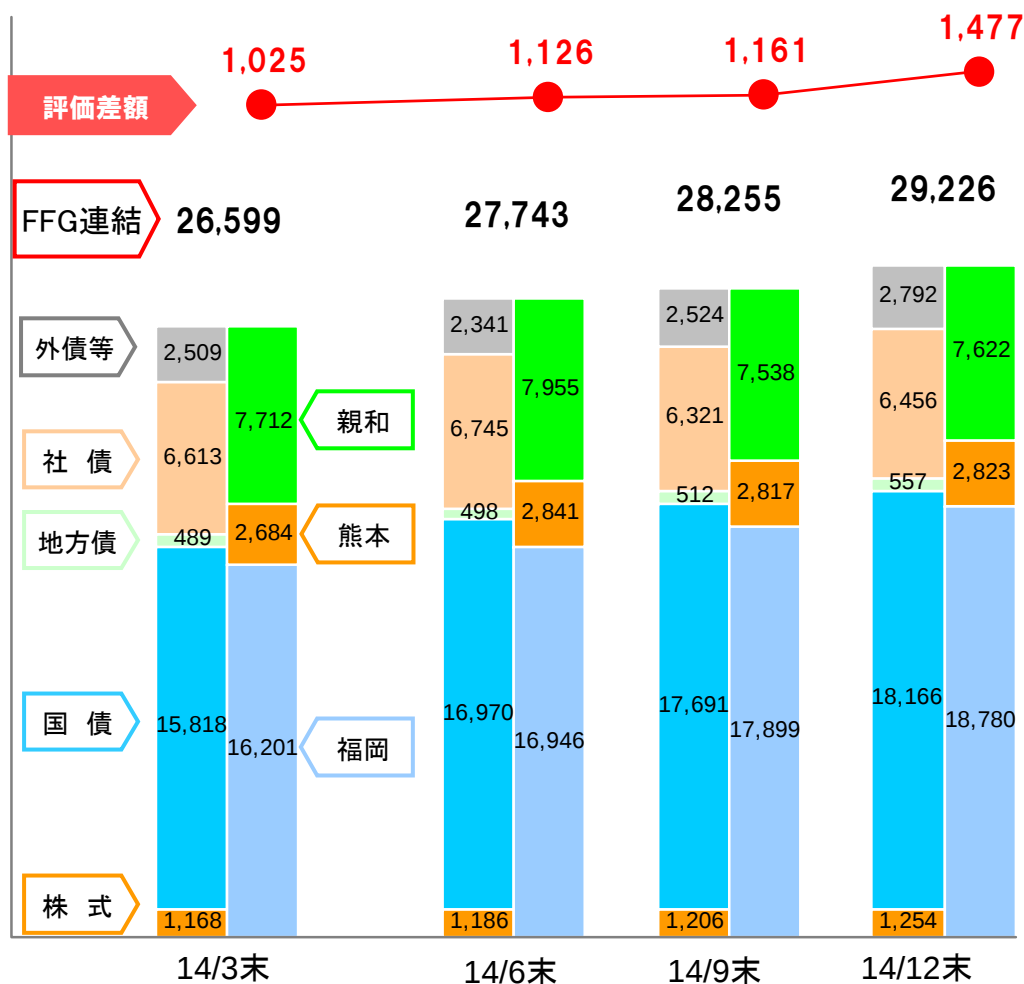
親和銀行



有価証券

その他有価証券残高・評価差額（FFG連結）

(億円)

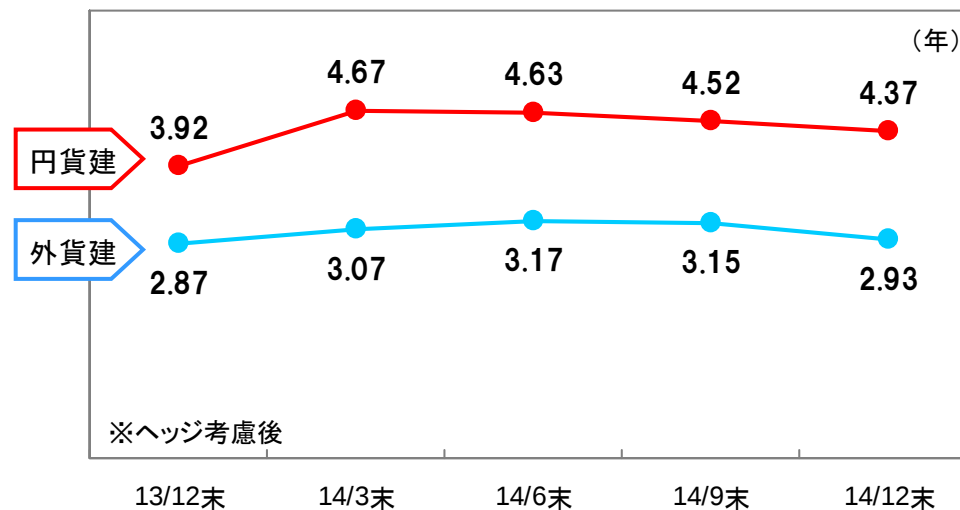


※福岡は連結ベース

FFG Fukuoka Financial Group

債券デュレーション

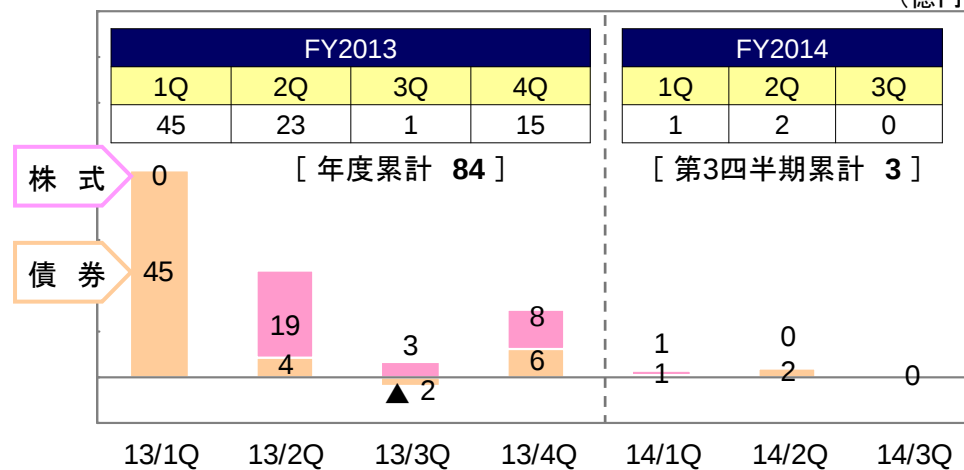
(年)



※ヘッジ考慮後

有価証券関連損益（3行単体合算）

(億円)

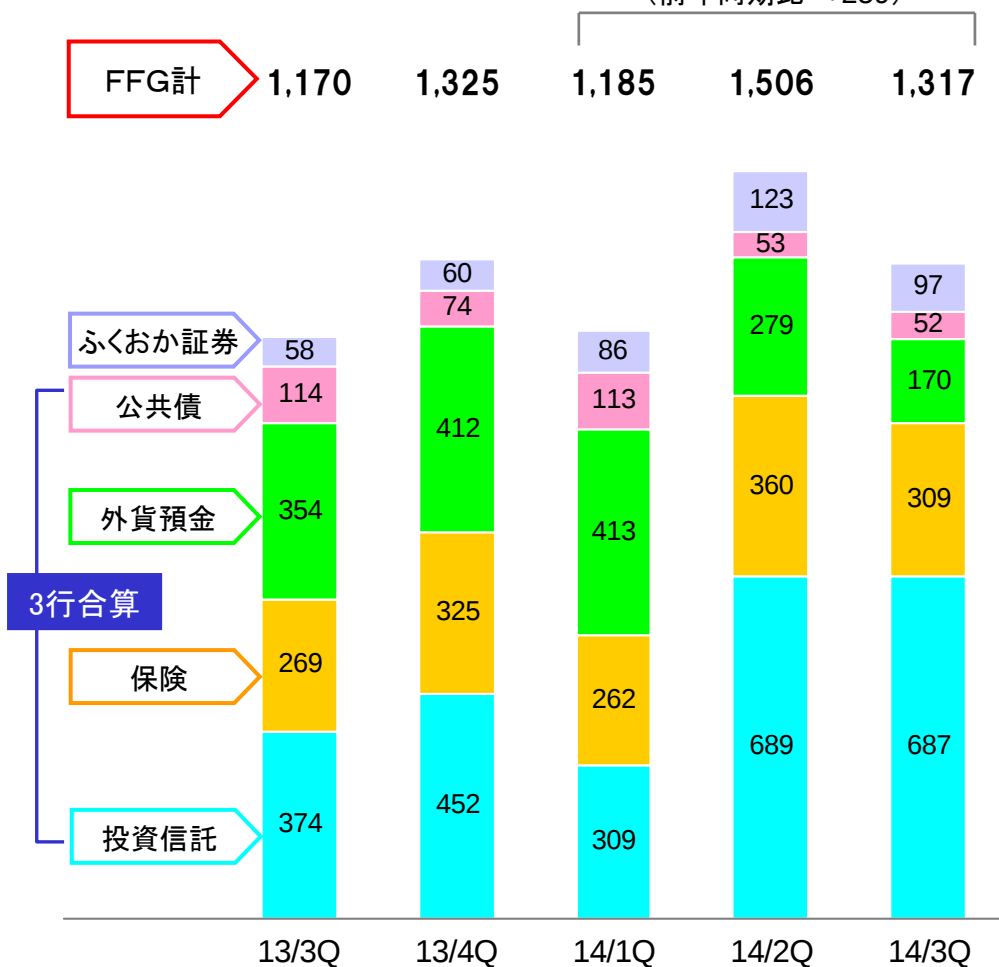


資産運用商品

資産運用商品販売額

(億円)

第3四半期累計 4,008
(前年同期比 +259)

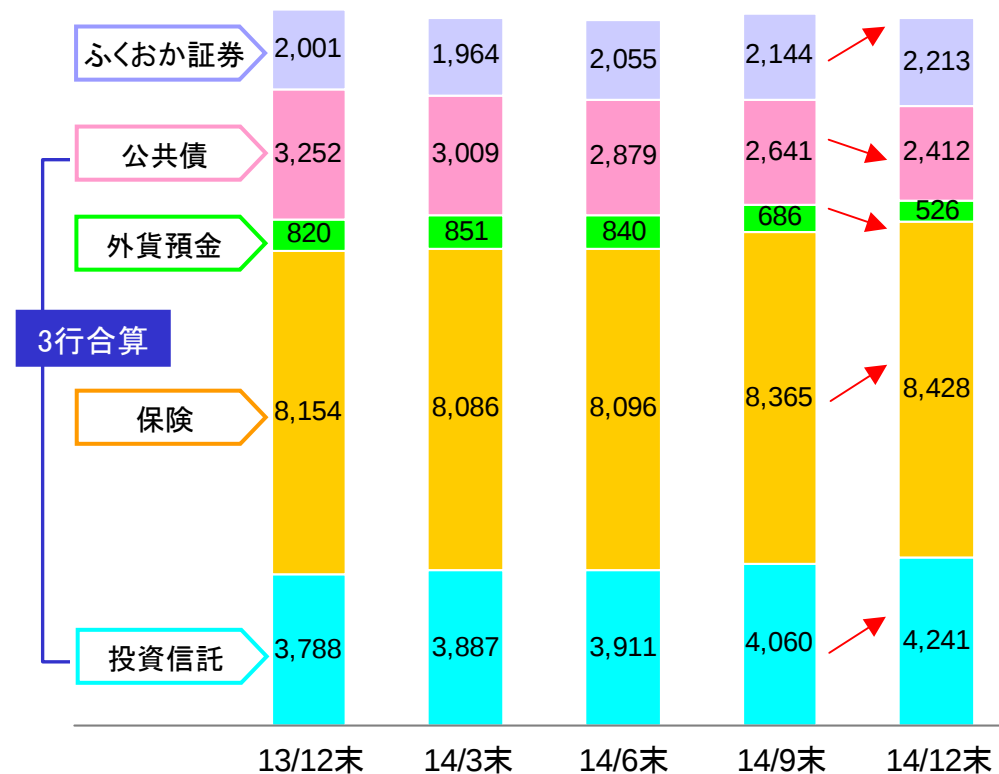


※ふくおか証券は、投資信託・債券販売額の合計

個人預かり資産残高

(億円)

FFG計 18,017 17,800 17,783 17,898 17,822

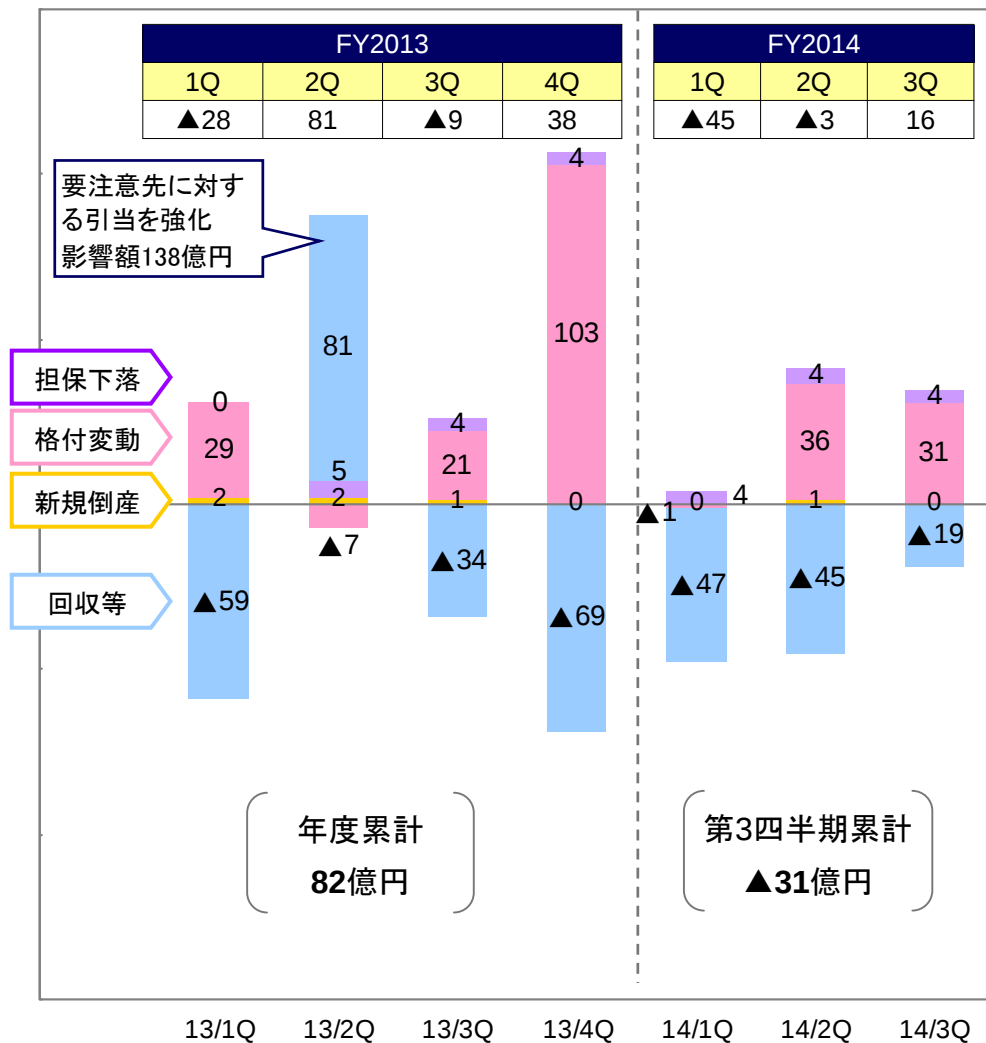


※ふくおか証券は、個人の投資信託・株式・債券残高の合計

信用コスト・不良債権

信用コスト（3行単体合算）

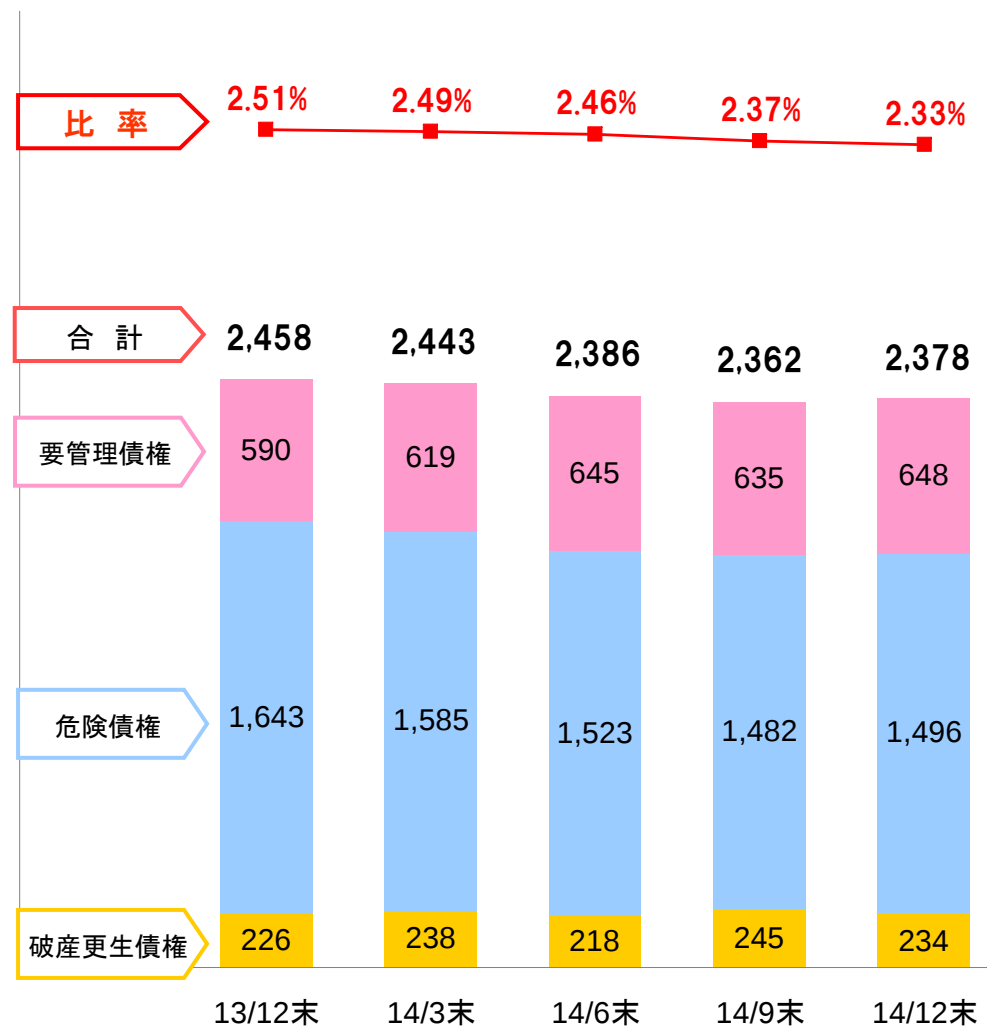
（億円）



不良債権残高・比率（3行単体合算）

（億円）

※部分直接償却後



あなたのいちばんに。



ふくおかフィナンシャルグループ

本資料に記載されている事項の全部または一部は予告なく修正または変更されることがあります。

本資料に記載された将来の業績に関する記述につきましては、経営環境の変化等に伴い、予想あるいは目標対比変化し得ることにご留意ください。

なお、本資料の全部又は一部を当社の承諾なしに転写・複製し、又は第三者に伝達することはできませんのでご注意下さい。