



平成27年3月期 第3四半期決算短信〔日本基準〕(連結)

平成27年2月9日

上場会社名 株式会社 西日本シティ銀行

上場取引所 東 福

コード番号 8327 URL <http://www.ncbank.co.jp>

代表者 (役職名) 取締役頭取

(氏名) 谷川 浩道

問合せ先責任者 (役職名) 総合企画部長

(氏名) 本田 隆茂

TEL 092-476-1111

四半期報告書提出予定日 平成27年2月13日

特定取引勘定設置の有無 有

配当支払開始予定日 —

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 : 無

(百万円未満切捨て)

1. 平成27年3月期第3四半期の連結業績(平成26年4月1日～平成26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	%
27年3月期第3四半期	113,978	△5.0	34,285	△8.5	21,243	△0.9
26年3月期第3四半期	120,019	2.2	37,475	26.4	21,440	32.4

(注) 包括利益 27年3月期第3四半期 40,352百万円 (43.8%) 26年3月期第3四半期 28,052百万円 (20.4%)

	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
27年3月期第3四半期	26.74	—
26年3月期第3四半期	26.97	—

(注) 潜在株式調整後1株当たり四半期純利益は、潜在株式がないため記載しておりません。

(2) 連結財政状態

	総資産	純資産	自己資本比率
	百万円	百万円	%
27年3月期第3四半期	8,633,315	461,559	5.0
26年3月期	8,027,132	429,734	5.0

(参考) 自己資本 27年3月期第3四半期 435,613百万円 26年3月期 403,482百万円

(注) 「自己資本比率」は、(期末純資産の部合計－期末少数株主持分)を期末資産の部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
26年3月期	—	2.50	—	3.50	6.00
27年3月期	—	2.50	—	—	—
27年3月期(予想)	—	—	—	2.50	5.00

(注) 直近に公表されている配当予想からの修正の有無 : 無

3. 平成27年 3月期の連結業績予想(平成26年 4月 1日～平成27年 3月31日)

(%表示は、対前期増減率)

	経常収益		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	%	百万円	%	円 銭
通期	148,000	△5.1	37,500	△11.0	22,000	△8.4	27.84

(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： 有

（注）詳細は、添付資料P. 2「2. サマリー情報（注記事項）」に関する事項（2）四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用」をご覧ください。

(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： 有
- 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

（注）詳細は、添付資料P. 2「2. サマリー情報（注記事項）」に関する事項（3）会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示」をご覧ください。

(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）	27年3月期3Q	796,732,552 株	26年3月期	796,732,552 株
② 期末自己株式数	27年3月期3Q	6,539,926 株	26年3月期	1,768,885 株
③ 期中平均株式数（四半期累計）	27年3月期3Q	794,315,879 株	26年3月期3Q	795,012,936 株

※四半期レビュー手続の実施状況に関する表示

当四半期決算短信の開示時点において、金融商品取引法に基づく四半期財務諸表のレビュー手続は終了していません。

※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、当行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。

【添付資料】

[目次]

1. 当四半期決算に関する定性的情報

- (1) 連結経営成績に関する定性的情報・・・・・・・・・・・・・・・・ P. 2
- (2) 連結財政状態に関する定性的情報・・・・・・・・・・・・・・・・ P. 2
- (3) 連結業績予想に関する定性的情報・・・・・・・・・・・・・・・・ P. 2

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・・・・ P. 2
- (2) 四半期連結財務諸表の作成に特有の会計処理の適用・・・・ P. 2
- (3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示・・・・ P. 2

3. 四半期連結財務諸表

- (1) 四半期連結貸借対照表・・・・・・・・・・・・・・・・ P. 3
- (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・・ P. 5
- (3) 継続企業の前提に関する注記・・・・・・・・・・・・・・・・ P. 7
- (4) 株主資本の金額に著しい変動があった場合の注記・・・・ P. 7
- (5) 追加情報・・・・・・・・・・・・・・・・ P. 7

※ 平成27年3月期 第3四半期決算説明資料・・・・・・・・ P. 9

1. 当四半期決算に関する定性的情報

(1) 連結経営成績に関する定性的情報

当第3四半期累計期間の経営成績につきましては次のとおりとなりました。

経常収益は、貸出金利息や有価証券利息配当金等の資金運用収益の減少を主因に、前年同期比60億41百万円減少し、1,139億78百万円となりました。

経常費用は、国債等債券売却損の減少及び営業経費の削減に努めたことなどにより、前年同期比28億50百万円減少し、796億92百万円となりました。

この結果、経常利益は前年同期比31億90百万円減少し、342億85百万円となり、四半期純利益は、212億43百万円となりました。

(2) 連結財政状態に関する定性的情報

預金・譲渡性預金は、法人預金、個人預金を中心に堅調に推移したことから、前連結会計年度末比5,321億円増加し、7兆4,845億円となりました。

貸出金は、法人向け、個人向けともにお客さまの資金ニーズに積極的にお応えしてまいりました結果、前連結会計年度末比1,901億円増加し、6兆400億円となりました。

有価証券は、前連結会計年度末比747億円増加し、1兆8,559億円となりました。

この結果、総資産は、前連結会計年度末比6,061億円増加し、8兆6,333億円となりました。

(3) 連結業績予想に関する定性的情報

平成27年3月期通期の連結業績予想につきましては、平成26年11月10日公表の数値から変更ありません。

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（連結の範囲の変更を伴う特定子会社の異動）

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

・税金費用の処理

当行及び連結子会社の税金費用は、当第3四半期連結会計期間を含む連結会計年度の税引前当期純利益に対する税効果会計適用後の実効税率を合理的に見積り、税引前四半期純利益に当該見積実効税率を乗じるにより算定しております。

(3) 会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示

・会計方針の変更

「退職給付に関する会計基準」（企業会計基準第26号 平成24年5月17日。以下、「退職給付会計基準」という。）及び「退職給付に関する会計基準の適用指針」（企業会計基準適用指針第25号 平成24年5月17日。以下「退職給付適用指針」という。）を、退職給付会計基準第35項本文及び退職給付適用指針第67項本文に掲げられた定めについて第1四半期連結会計期間より適用し、退職給付債務及び勤務費用の計算方法を見直し、退職給付見込額の期間帰属方法を期間定額基準等から給付算定式基準へ変更するとともに、割引率の決定方法についても、退職給付の見込支払日までの平均期間に基づく割引率から、退職給付の支払見込期間及び支払見込期間ごとの金額を反映した単一の加重平均割引率を使用する方法に変更しております。

退職給付会計基準等の適用については、退職給付会計基準第37項に定める経過的な取扱いに従って、当第3四半期連結累計期間の期首において、退職給付債務及び勤務費用の計算方法の変更に伴う影響額を利益剰余金に加減しております。

この結果、当第3四半期連結累計期間の期首の退職給付に係る負債が156百万円増加し、退職給付に係る資産が0百万円、利益剰余金が133百万円及び少数株主持分が24百万円それぞれ減少しております。なお、当第3四半期連結累計期間の損益に与える影響は軽微であります。

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26年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (平成26年12月31日)
資産の部		
現金預け金	185,603	519,081
コールローン及び買入手形	237	147
買入金銭債権	31,897	32,477
特定取引資産	1,026	1,161
金銭の信託	1,972	2,003
有価証券	1,781,211	1,855,995
貸出金	5,849,866	6,040,046
外国為替	6,699	9,739
その他資産	37,138	48,545
有形固定資産	113,622	112,579
無形固定資産	8,189	6,513
退職給付に係る資産	7,043	7,650
繰延税金資産	8,480	1,553
支払承諾見返	33,652	34,483
貸倒引当金	△38,907	△38,062
投資損失引当金	△603	△600
資産の部合計	8,027,132	8,633,315
負債の部		
預金	6,719,861	7,093,888
譲渡性預金	232,610	390,704
コールマネー及び売渡手形	158,563	113,317
債券貸借取引受入担保金	19,720	61,979
借入金	223,976	300,457
外国為替	97	163
社債	93,300	78,300
その他負債	87,130	61,132
退職給付に係る負債	5,339	4,942
役員退職慰労引当金	154	167
睡眠預金払戻損失引当金	2,211	1,867
偶発損失引当金	2,102	2,206
特別法上の引当金	1	2
繰延税金負債	—	9,646
再評価に係る繰延税金負債	18,678	18,496
支払承諾	33,652	34,483
負債の部合計	7,597,398	8,171,755

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成26年3月31日)	当第3四半期連結会計期間 (平成26年12月31日)
純資産の部		
資本金	85,745	85,745
資本剰余金	90,301	90,301
利益剰余金	164,207	180,781
自己株式	△692	△2,294
株主資本合計	339,561	354,533
その他有価証券評価差額金	38,212	55,837
繰延ヘッジ損益	△35	△573
土地再評価差額金	29,283	29,027
退職給付に係る調整累計額	△3,539	△3,212
その他の包括利益累計額合計	63,920	81,079
少数株主持分	26,252	25,945
純資産の部合計	429,734	461,559
負債及び純資産の部合計	8,027,132	8,633,315

(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25年4月1日 至 平成25年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 平成26年4月1日 至 平成26年12月31日)
経常収益	120,019	113,978
資金運用収益	87,052	82,303
(うち貸出金利息)	69,145	67,512
(うち有価証券利息配当金)	17,089	13,741
役務取引等収益	24,190	24,475
特定取引収益	375	643
その他業務収益	3,333	2,351
その他経常収益	5,067	4,204
経常費用	82,543	79,692
資金調達費用	5,686	5,444
(うち預金利息)	3,111	2,929
役務取引等費用	7,523	7,075
その他業務費用	2,298	31
営業経費	63,076	62,537
その他経常費用	3,958	4,602
経常利益	37,475	34,285
特別利益	182	741
固定資産処分益	182	108
負ののれん発生益	—	633
特別損失	778	596
固定資産処分損	281	241
減損損失	496	354
その他の特別損失	0	1
税金等調整前四半期純利益	36,879	34,430
法人税等	13,938	11,486
少数株主損益調整前四半期純利益	22,941	22,944
少数株主利益	1,500	1,701
四半期純利益	21,440	21,243

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25年4月1日 至 平成25年12月31日)	当第3四半期連結累計期間 (自 平成26年4月1日 至 平成26年12月31日)
少数株主損益調整前四半期純利益	22,941	22,944
その他の包括利益	5,111	17,407
その他有価証券評価差額金	5,115	17,625
繰延ヘッジ損益	△3	△537
退職給付に係る調整額	—	320
持分法適用会社に対する持分相当額	△0	—
四半期包括利益	28,052	40,352
(内訳)		
親会社株主に係る四半期包括利益	26,411	38,658
少数株主に係る四半期包括利益	1,641	1,694

(3) 継続企業の前提に関する注記

該当事項はありません。

(4) 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。

(5) 追加情報

① 当行と西日本信用保証株式会社との株式交換

当行及び当行連結子会社である西日本信用保証株式会社（以下、西日本信用保証）は、平成26年11月10日開催の両社取締役会において、当行を完全親会社、西日本信用保証を完全子会社とする株式交換を行うことを決議し、同日付で株式交換契約を締結しました。株式交換契約の概要は以下のとおりです。

ア. 株式交換の目的

平成26年4月にスタートした当行中期経営計画に掲げるグループ総合金融力のさらなる充実に向け、当行グループの経営の迅速化・効率化を図ることを目的としています。

イ. 株式交換の効力発生日

平成27年2月27日

ウ. 株式交換の方法

西日本信用保証の普通株式1株に対して、当行の普通株式17,500株を割り当て交付します。なお、交付する株式は、下記「②自己株式の取得」において取得する自己株式を充当する予定であり、新株式の発行は行わない予定です。

本株式交換は、当行については、会社法第796条第3項の規定に基づく簡易株式交換の手続により株主総会による承認を受けずに、西日本信用保証については、臨時株主総会において本株式交換の承認を得た上で行います。なお、西日本信用保証については、平成27年1月20日開催の臨時株主総会において本株式交換の承認を得ております。

エ. 株式交換比率

	当行 (株式交換完全親会社)	西日本信用保証 (株式交換完全子会社)
株式交換比率	1	17,500

オ. 株式交換比率の算定根拠

本株式交換の株式交換比率の決定にあたって公正性・妥当性を期すため、当行は野村證券株式会社を、株式交換比率の算定に関する第三者算定機関として選定いたしました。

野村證券株式会社は、当行の普通株式については市場株価平均法による算定、西日本信用保証の普通株式については割引配当モデル法（DDM法）による算定を行いました。

当行及び西日本信用保証は、この算定結果を参考に株式交換比率について慎重に交渉・協議を重ねた結果、上記株式交換比率が妥当であるとの判断に至り、決定・合意いたしました。

カ. 株式交換完全子会社となる会社の概要（平成26年12月31日現在）

商号 西日本信用保証株式会社
 代表者 代表取締役社長 岩井 聡
 資本金 50百万円
 本店所在地 福岡県福岡市博多区博多駅前三丁目1番1号
 事業内容 信用保証業

キ. 株式交換完全親会社となる会社の概要（平成26年12月31日現在）

商号 株式会社西日本シティ銀行
 代表者 取締役頭取 谷川 浩道
 資本金 85,745百万円
 本店所在地 福岡県福岡市博多区博多駅前三丁目1番1号
 事業内容 銀行業

② 自己株式の取得

当行は、平成26年11月10日開催の取締役会において、会社法第165条第3項の規定により読み替えて適用される同法第156条の規定に基づき、自己株式の取得について、以下のとおり決議しました。

- | | |
|---------------|--|
| ア. 取得の目的 | i) 資本効率の向上を通じた株主の皆さまへの利益還元を図るため
ii) 株式会社長崎銀行及び西日本信用保証株式会社との株式交換において両社の株主に交付するため |
| イ. 取得対象株式の種類 | 普通株式 |
| ウ. 取得する株式の総数 | 17,000,000株(上限とする) |
| エ. 株式の取得価額の総額 | 50億円(上限とする) |
| オ. 取得する期間 | 平成26年11月11日から平成27年3月24日まで |

平成27年3月期 第3四半期決算説明資料

【 目 次 】

I. 平成27年3月期 第3四半期決算ハイライト

1. 損益の状況	【単体】【連結】	10
2. 貸出金の状況	【単体】	11
3. 預金・NCDの状況	【単体】	12
4. 預り資産の状況	【グループ合算】	12
5. 有価証券の状況	【単体】	13
6. 金融再生法開示債権の状況	【単体】	13
7. 自己資本比率（国内基準）の状況	【連結】	14

II. 平成27年3月期 第3四半期決算の概況

1. 損益の状況	【単体】【連結】	15
2. 有価証券関係損益	【単体】	17
3. 有価証券の評価損益	【単体】	17
4. 貸出金の残高		
(1) 末残・平残	【単体】	18
(2) 中小企業等貸出金残高・先数	【単体】	18
(3) 個人ローン残高	【単体】	18
5. 預金・NCDの残高		
(1) 末残・平残	【単体】	19
(2) 人格別預金の残高	【単体】	19
6. 預り資産		
(1) 預り資産残高	【単体】【グループ合算】	20
(2) 預り資産販売額	【単体】【グループ合算】	20
7. リスク管理債権	【単体】	21
8. 金融再生法開示債権	【単体】	21
9. 自己資本比率（国内基準）	【単体】【連結】	21



ココロがある。コタエがある。

西日本シティ銀行

I. 平成27年3月期 第3四半期決算ハイライト

1. 損益の状況

【単体】

- ・実質業務純益は、貸出金利息や有価証券配当金等の資金利益が25年12月期比△49億円となりましたが、経費削減に努めたことなどにより、同△19億円の297億円となりました。
- ・経常利益は、実質業務純益の減少を主因に、25年12月期比△42億円の285億円となりました。
- ・四半期純利益は、経常利益の減少を主因に、25年12月期比△14億円の184億円となりました。（27年3月期の業績予想に対する進捗率：92%）

(単位：億円)

	26年12月期	25年12月期比	25年12月期	27年3月期 通期予想	26年3月期 通期実績
業 務 粗 利 益	836	△ 31	867		1,114
[コ ア 業 務 粗 利 益]	[822]	[△ 44]	[866]		[1,126]
資 金 利 益	717	△ 49	766		991
役 務 取 引 等 利 益	97	2	95		126
国 債 等 債 券 損 益	14	14	0		△ 12
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分) △	539	△ 11	550	735	731
実 質 業 務 純 益 (一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前)	297	△ 19	316	345	382
[コ ア 業 務 純 益]	[282]	[△ 34]	[316]	[335]	[395]
株 式 等 関 係 損 益	9	△ 7	16		11
信 用 コ ス ト △	18	3	15	30	41
経 常 利 益	285	△ 42	327	320	363
特 別 損 益	△ 3	3	△ 6		△ 13
法 人 税 等 △	97	△ 25	122		130
四 半 期 (当 期) 純 利 益	184	△ 14	198	200	219

(注) 信用コスト = 一般貸倒引当金繰入額 + 不良債権処理損失額 - 償却債権取立益

【連結】

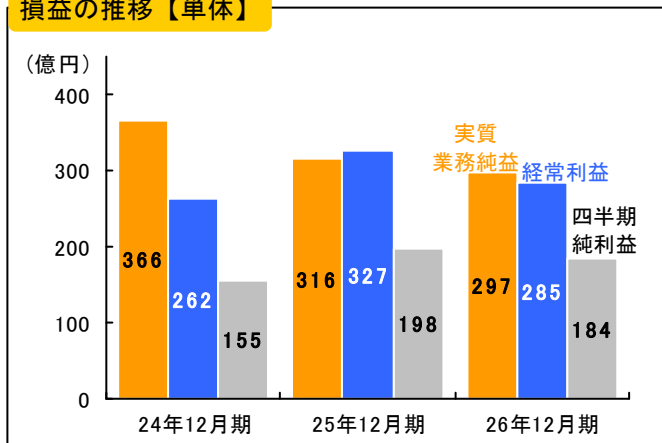
- ・四半期純利益は、単体純利益の減少を主因に、25年12月期比△2億円の212億円となりました。（27年3月期の業績予想に対する進捗率：96%）
- ・連単倍率は、1.15倍（25年12月期比+0.07ポイント）となりました。

(単位：億円)

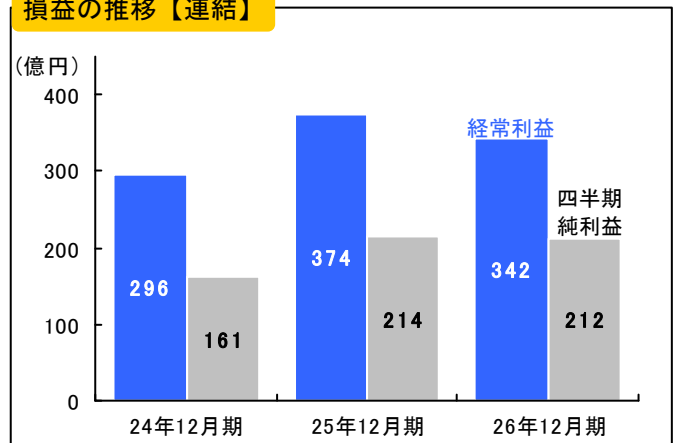
	26年12月期	25年12月期比	25年12月期	27年3月期 通期予想	26年3月期 通期実績
経 常 利 益	342	△ 32	374	375	421
四 半 期 (当 期) 純 利 益	212	△ 2	214	220	240
連 単 倍 率	1.15倍	0.07pt	1.08倍	1.10倍	1.09倍

(注) 連単倍率 = 連結四半期（当期）純利益 ÷ 単体四半期（当期）純利益

損益の推移【単体】



損益の推移【連結】



2. 貸出金の状況【単体】

- ・貸出金残高（末残）は、事業性貸出金、個人ローンともに順調に増加し、25年12月末比＋2,505億円の58,072億円（年率＋4.5%）となりました。
- ・中小企業等貸出金残高（末残）は、中小企業向け、個人向けともに順調に増加し、25年12月末比＋2,432億円の44,952億円（年率＋5.7%）となりました。

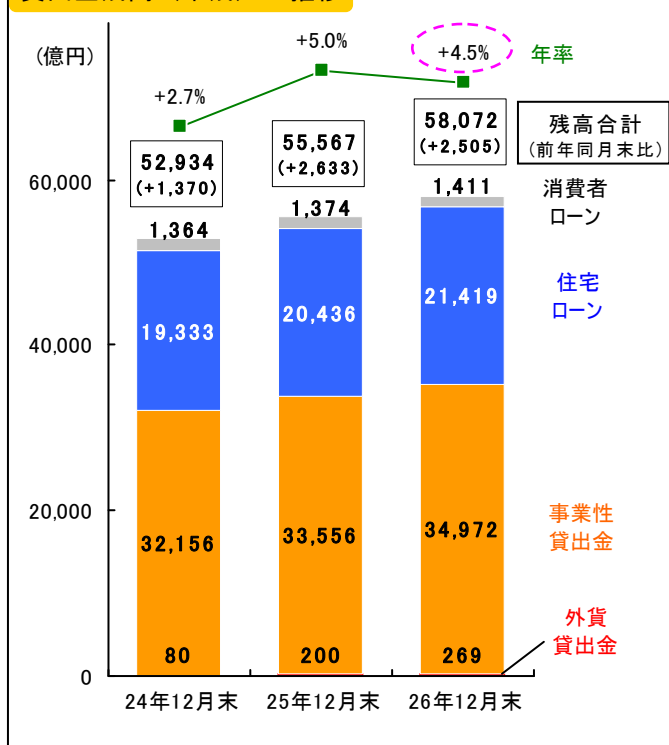
(単位：億円)

貸 出 金 (末 残)	26年12月末	26年3月末比	25年12月末比	26年3月末	25年12月末
	58,072	1,859	2,505	56,213	55,567
円 貨 貸 出 金	57,802	1,792	2,435	56,010	55,367
事 業 性 貸 出 金	34,972	1,195	1,416	33,777	33,556
個 人 ロ ー ン	22,830	597	1,020	22,233	21,810
住 宅 ロ ー ン	21,419	587	983	20,832	20,436
消 費 者 ロ ー ン	1,411	11	37	1,400	1,374
外 貨 貸 出 金	269	66	69	203	200

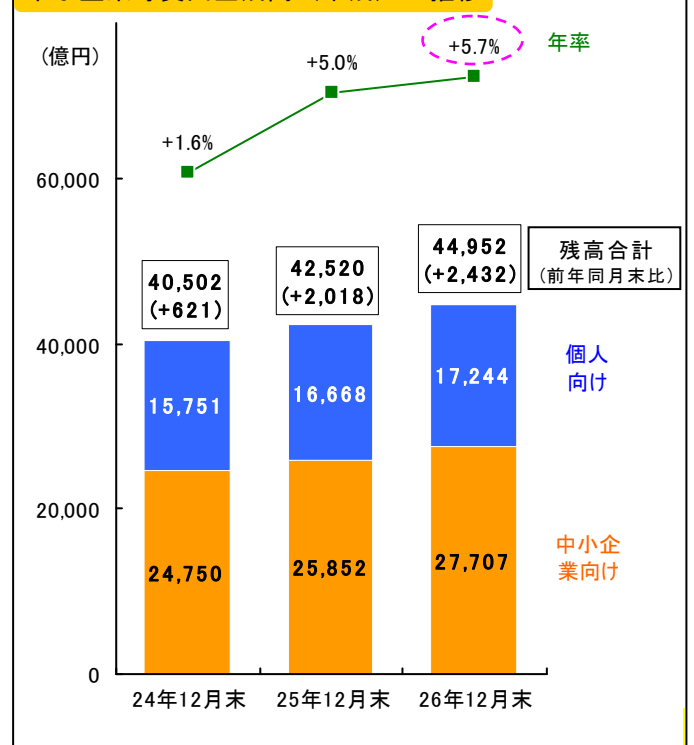
(注) 住宅ローンには、アパートローンが含まれております。

中小企業等貸出金（末残）	44,952	1,828	2,432	43,124	42,520
中 小 企 業 向 け	27,707	1,486	1,855	26,221	25,852
個 人 向 け	17,244	342	576	16,902	16,668

貸出金残高（末残）の推移



中小企業等貸出金残高（末残）の推移



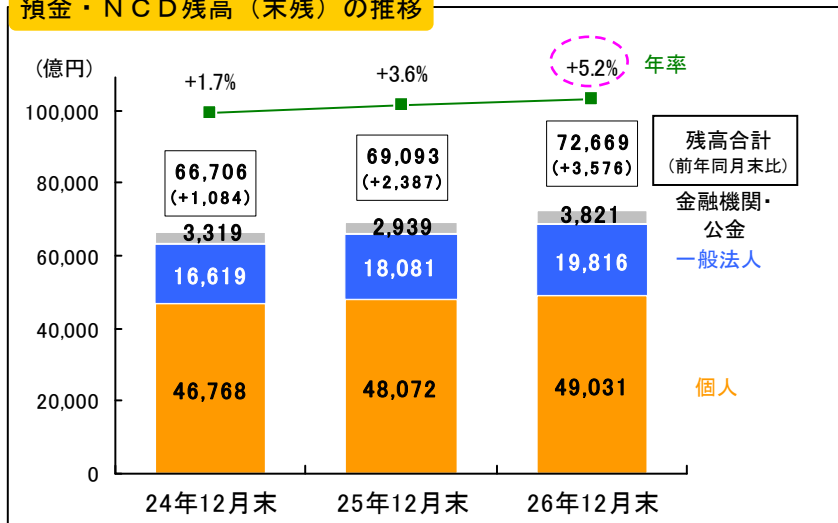
3. 預金・NCDの状況【単体】

- ・預金・NCD残高(末残)は、個人預金、法人預金ともに順調に増加し、25年12月末比+3,576億円の72,669億円(年率+5.2%)となりました。

(単位: 億円)

		26年12月末	26年3月末比	25年12月末比	26年3月末	25年12月末
預金・NCD(末残)		72,669	5,280	3,576	67,389	69,093
個人	流動性	49,031	1,723	959	47,308	48,072
	固定性	25,518	1,500	1,034	24,018	24,484
	一般法人	23,512	222	△75	23,290	23,587
法人	流動性	19,816	1,878	1,735	17,938	18,081
	固定性	14,131	1,530	1,429	12,601	12,702
	金融機関・公金	5,684	348	305	5,336	5,379
金融機関・公金	流動性	3,821	1,679	882	2,142	2,939
	固定性	893	212	△117	681	1,010
	流動性	2,927	1,466	999	1,461	1,928

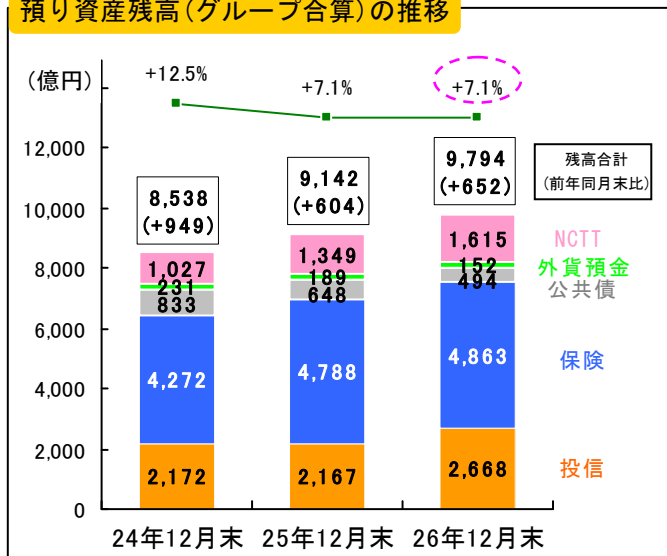
預金・NCD残高(末残)の推移



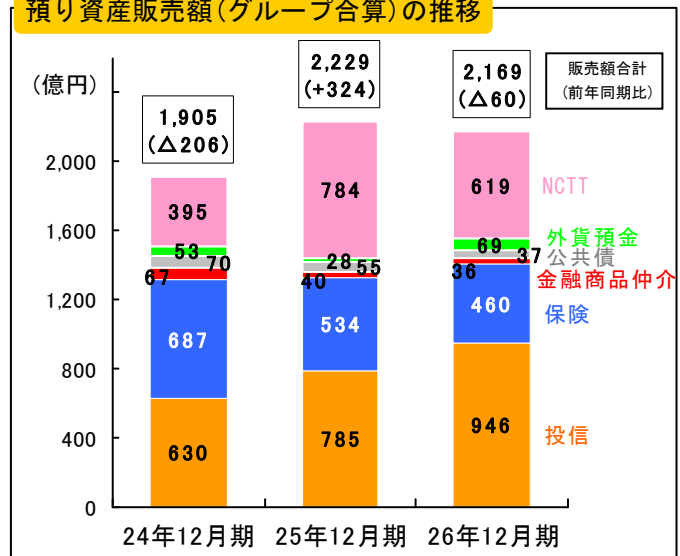
4. 預り資産の状況【グループ合算】

- ・預り資産残高は、長崎銀行、西日本シティTT証券(NCTT)を含むグループ合算ベースで順調に増加し、25年12月末比+652億円の9,794億円(年率+7.1%)となりました。
 - ・預り資産販売額は、25年12月期比△60億円の2,169億円となりました。
- (注) グループ合算=西日本シティ銀行+長崎銀行+西日本シティTT証券

預り資産残高(グループ合算)の推移



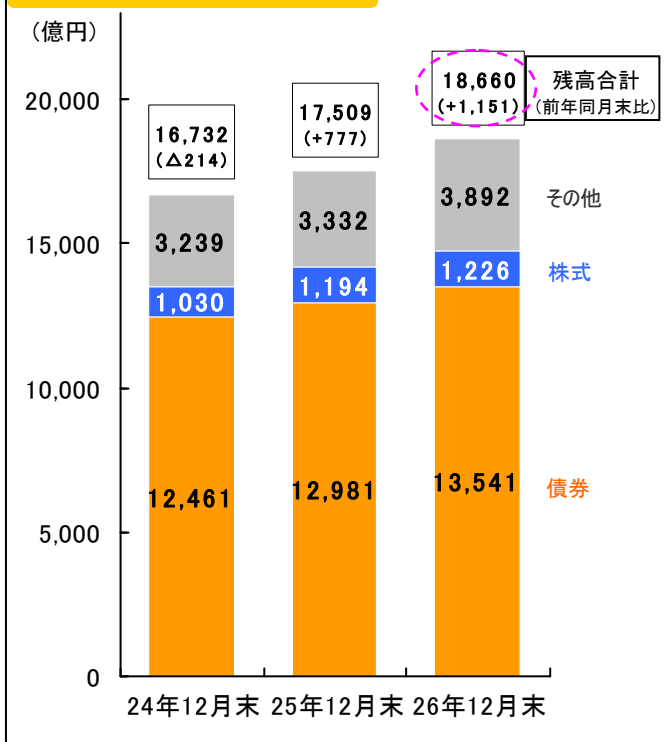
預り資産販売額(グループ合算)の推移



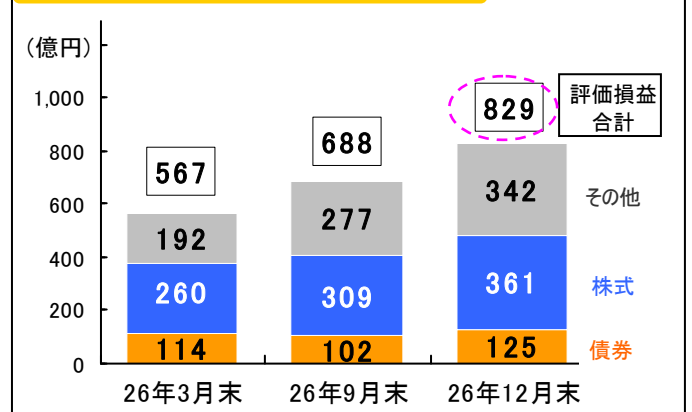
5. 有価証券の状況【単体】

- ・有価証券残高（末残）は、国債を中心に増加し、25年12月末比+1,151億円の18,660億円となりました。
- ・評価損益（その他有価証券）は、株価の上昇等により26年9月末比+141億円の829億円となりました。
- ・保有債券のデュレーションは、円建で2.70年（26年9月末比+0.17年）、外貨建で2.67年（同△0.31年）となりました。

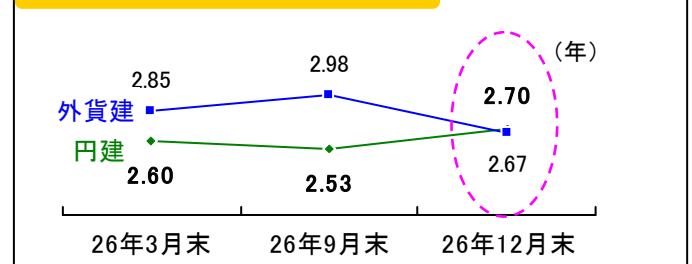
有価証券残高（末残）の推移



評価損益の推移（その他有価証券）



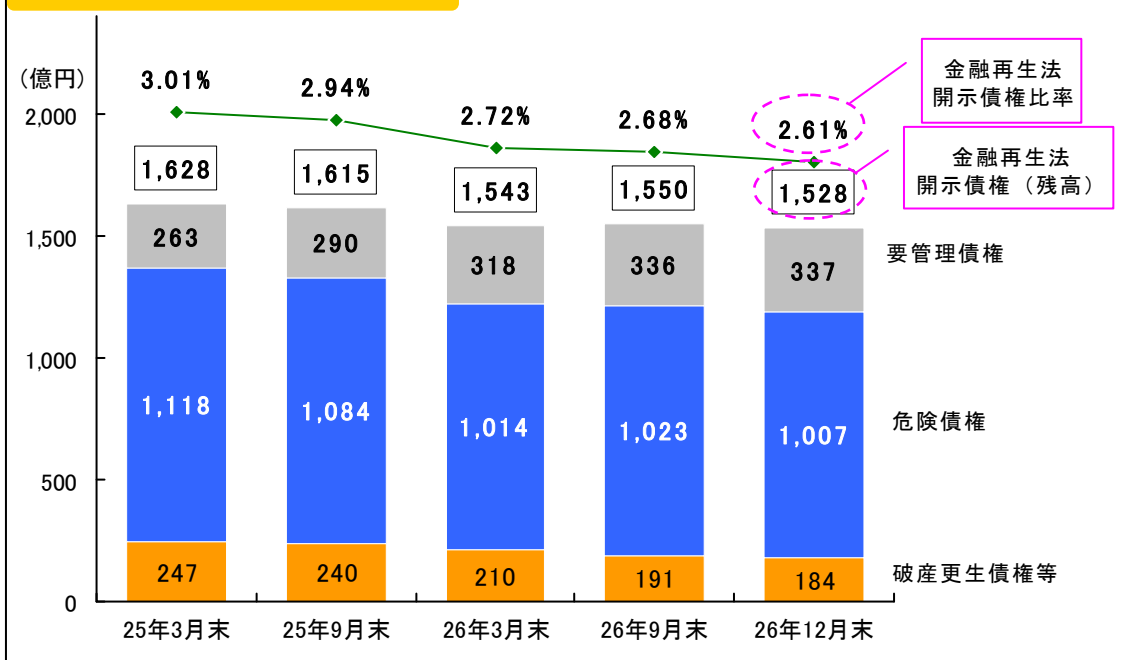
保有債券のデュレーションの推移



6. 金融再生法開示債権の状況【単体】

- ・金融再生法開示債権（残高）は、26年9月末比△22億円の1,528億円となりました。
- ・総与信に占める金融再生法開示債権比率は、26年9月末比△0.07パーセントポイントの2.61%となりました。

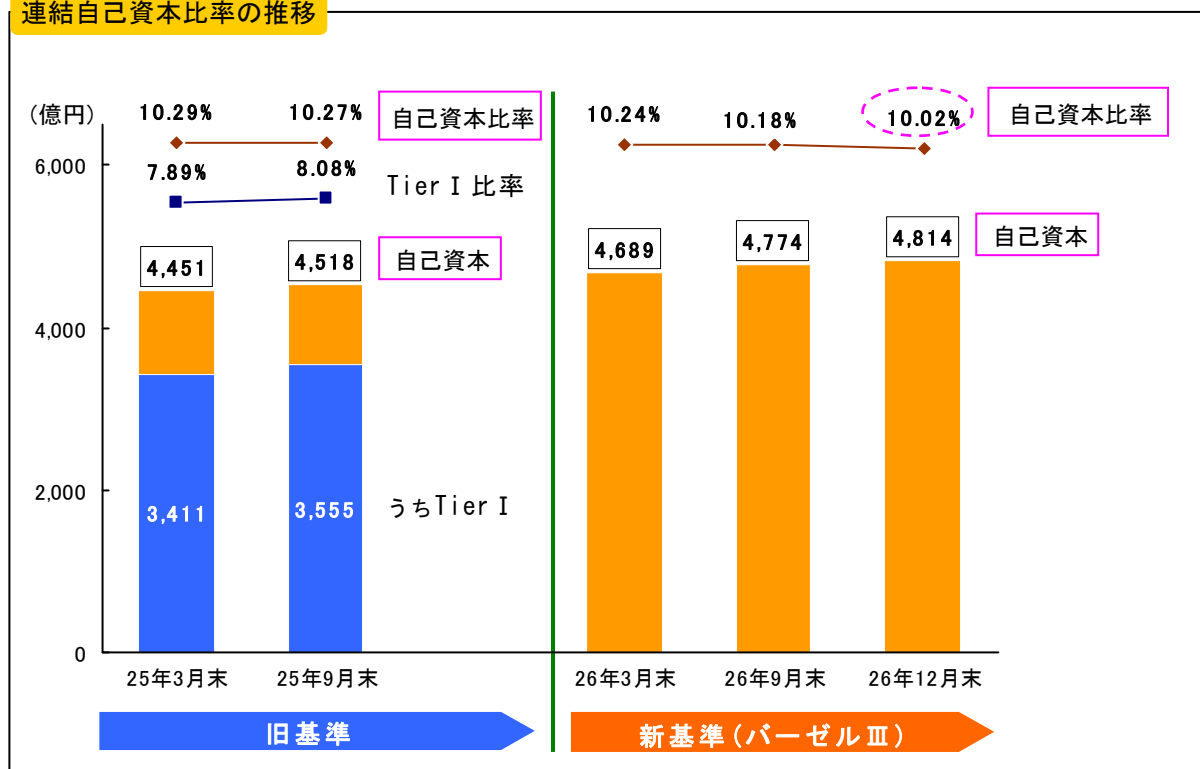
金融再生法開示債権（残高）の推移



7. 自己資本比率（国内基準）の状況 【連結】

- ・ 26年12月末の連結自己資本比率は、26年9月末比△0.16パーセントポイントの10.02%となりました。

連結自己資本比率の推移



(注) 自己資本比率規制（第1の柱）に関する告示（平成18年金融庁告示第19号）の一部改正に伴い、26年3月末より新基準（バーゼルⅢ）に基づき自己資本比率を算出しております。

Ⅱ. 平成27年3月期 第3四半期決算の概況

1. 損益の状況

【単体】

(単位：百万円)

	26年12月期	25年12月期比	25年12月期	27年3月期 通期予想	26年3月期 通期実績	
業 務 粗 利 益	83,636	△ 3,116	86,752	108,000	111,466	
[コ ア 業 務 粗 利 益]	[82,204]	[△ 4,485]	[86,689]		[112,691]	注 1
資 金 利 益	71,755	△ 4,861	76,616		99,105	
役 務 取 引 等 利 益	9,758	243	9,515		12,681	
特 定 取 引 利 益	21	11	10		16	
そ の 他 業 務 利 益	2,102	1,493	609		△ 337	
うち 国 債 等 債 券 損 益	1,432	1,370	62		△ 1,225	
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分) △	53,922	△ 1,145	55,067	73,500	73,173	
うち 人 件 費 △	25,579	718	24,861		33,550	
うち 物 件 費 △	25,416	△ 1,948	27,364		35,979	
実 質 業 務 純 益 (一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前)	29,714	△ 1,970	31,684	34,500	38,292	
[コ ア 業 務 純 益]	[28,281]	[△ 3,340]	[31,621]	[33,500]	[39,518]	注 2
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 ① △	319	△ 1,193	1,512		△ 1,338	
業 務 純 益	29,394	△ 778	30,172		39,631	
臨 時 損 益	△ 799	△ 3,335	2,536		△ 3,301	
株 式 等 関 係 損 益	961	△ 668	1,629		1,157	
不 良 債 権 処 理 損 失 額 ② △	2,200	1,424	776		6,302	
貸 出 金 償 却 △	992	△ 233	1,225		1,702	
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 △	576	1,024	△ 448		3,829	
偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額 △	630	630	△ 0		770	
そ の 他 △	1	1	0		0	
償 却 債 権 取 立 益 ③	702	△ 21	723		844	
そ の 他 臨 時 損 益	△ 263	△ 1,224	961		997	
経 常 利 益	28,594	△ 4,114	32,708	32,000	36,329	
特 別 損 益	△ 347	261	△ 608		△ 1,351	
固 定 資 産 処 分 損 益	△ 125	△ 14	△ 111		△ 35	
減 損 損 失 △	221	△ 275	496		1,315	
税 引 前 四 半 期 (当 期) 純 利 益	28,247	△ 3,853	32,100		34,977	
法 人 税 等 △	9,786	△ 2,482	12,268		13,000	
四 半 期 (当 期) 純 利 益	18,460	△ 1,372	19,832	20,000	21,977	
信 用 コ ス ト (① + ② - ③) △	1,818	252	1,566	3,000	4,118	

(注1) コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益

(注2) コア業務純益＝コア業務粗利益－経費＝実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）－国債等債券損益

【連結】

(単位：百万円)

	26年12月期	25年12月期比	25年12月期	27年3月期 通期予想	26年3月期 通期実績	
業 務 粗 利 益	97,222	△ 2,223	99,445		128,294	注 1
〔 コ ア 業 務 粗 利 益 〕	[95,789]	[△ 3,593]	[99,382]		[129,520]	
資 金 利 益	76,860	△ 4,507	81,367		105,487	
役 務 取 引 等 利 益	17,399	733	16,666		22,139	
特 定 取 引 利 益	643	268	375		529	
そ の 他 業 務 利 益	2,319	1,285	1,034		138	
う ち 国 債 等 債 券 損 益	1,432	1,370	62		△ 1,225	
営 業 経 費 △	62,537	△ 539	63,076		83,906	
貸 倒 償 却 引 当 費 用 ① △	3,043	△ 33	3,076		6,447	
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 △	197	△ 913	1,110		△ 2,671	
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額 △	209	731	△ 522		3,761	
貸 出 金 償 却 △	1,985	△ 457	2,442		3,490	
偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額 △	635	605	30		799	
そ の 他 △	15	0	15		1,067	
償 却 債 権 取 立 益 ②	825	71	754		878	
株 式 等 関 係 損 益	1,156	△ 473	1,629		1,157	
そ の 他 の 経 常 損 益	662	△ 1,139	1,801		2,148	
経 常 利 益	34,285	△ 3,190	37,475	37,500	42,124	
特 別 損 益	145	740	△ 595		△ 1,343	
固 定 資 産 処 分 損 益	△ 132	△ 34	△ 98		△ 26	
減 損 損 失 △	354	△ 142	496		1,315	
負 の の れ ん 発 生 益	633	633	-		-	
そ の 他 の 特 別 損 益	△ 1	△ 1	△ 0		△ 1	
税金等調整前四半期（当期）純利益	34,430	△ 2,449	36,879		40,780	
法 人 税 等 △	11,486	△ 2,452	13,938		14,888	
少 数 株 主 利 益 △	1,701	201	1,500		1,883	
四 半 期 （ 当 期 ） 純 利 益	21,243	△ 197	21,440	22,000	24,009	
業 務 純 益 （ 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 前 ）	35,593	△ 1,395	36,988		45,240	注 2
〔 コ ア 業 務 純 益 〕	[34,160]	[△ 2,765]	[36,925]		[46,466]	
業 務 純 益	35,395	△ 482	35,877		47,911	注 3
信 用 コ ス ト （ ① － ② ） △	2,218	△ 104	2,322		5,569	

(注 1) コア業務粗利益＝業務粗利益－国債等債券損益

(注 2) コア業務純益＝コア業務粗利益－営業経費（除く臨時処理分）

(注 3) 業務純益＝業務粗利益－営業経費（除く臨時処理分）－一般貸倒引当金繰入額

2. 有価証券関係損益

【単体】

(単位：百万円)

	26年12月期		25年12月期	26年3月期 通期
		25年12月期比		
国債等債券損益（5勘定戻）	1,432	1,370	62	△ 1,225
売却益	1,464	△ 876	2,340	2,366
償還益	-	-	-	-
売却損△	19	△ 2,235	2,254	3,486
償還損△	12	△ 10	22	106
償却△	-	-	-	-
株式等関係損益（3勘定戻）	961	△ 668	1,629	1,157
売却益	1,799	△ 142	1,941	2,225
売却損△	836	585	251	306
償却△	0	△ 60	60	760

3. 有価証券の評価損益

【単体】

(単位：百万円)

	26年12月末				26年9月末		
	評価損益	26年9月末比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	3,406	△ 37	3,406	-	3,443	3,443	-
債券	3,406	△ 37	3,406	-	3,443	3,443	-
その他	-	-	-	-	-	-	-
その他の有価証券	82,916	14,019	85,490	2,573	68,897	72,324	3,427
株式	36,190	5,265	38,268	2,077	30,925	33,514	2,589
債券	12,508	2,294	12,639	130	10,214	10,358	143
その他	34,217	6,460	34,582	365	27,757	28,452	694
合計	86,323	13,983	88,896	2,573	72,340	75,768	3,427
株式	36,190	5,265	38,268	2,077	30,925	33,514	2,589
債券	15,914	2,256	16,045	130	13,658	13,801	143
その他	34,217	6,460	34,582	365	27,757	28,452	694

(注) その他有価証券については、時価評価しておりますので、貸借対照表計上額と取得価額との差額を計上しております。

4. 貸出金の残高

(1) 末残・平残

【単位】

(単位：百万円)

	26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末	25年12月末
貸 出 金 (末 残)	5,807,226	74,884	185,868	5,732,342	5,621,358	5,556,798
貸 出 金 (平 残)	5,679,741	32,291	253,724	5,647,450	5,426,017	5,381,584

(2) 中小企業等貸出金残高・先数

【単位】

(単位：百万円)

	26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末	25年12月末
中 小 企 業 等 貸 出 金	4,495,276	59,526	182,840	4,435,750	4,312,436	4,252,055
中 小 企 業 向 け	2,770,786	46,976	148,635	2,723,810	2,622,151	2,585,216
個 人 向 け	1,724,490	12,550	34,205	1,711,940	1,690,285	1,666,839

中 小 企 業 等 貸 出 金 比 率	77.40%	0.02%	0.69%	77.38%	76.71%	76.51%
---------------------	--------	-------	-------	--------	--------	--------

(単位：先)

中 小 企 業 等 貸 出 先 A	361,347
総 貸 出 先 B	361,925
中小企業等貸出先比率 A÷B	99.84%

(3) 個人ローン残高

【単位】

(単位：百万円)

	26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末	25年12月末
個 人 ロ ー ン	2,283,012	23,657	59,693	2,259,355	2,223,319	2,181,086
住 宅 ロ ー ン	2,141,903	23,401	58,623	2,118,502	2,083,280	2,043,643
消 費 者 ロ ー ン	141,108	255	1,069	140,853	140,039	137,442

(注) 住宅ローンには、アパートローンが含まれております。

5. 預金・NCDの残高

(1) 末残・平残

【単体】

(単位：百万円)

	26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末	25年12月末
預金・NCD(末残)	7,266,931	208,004	527,937	7,058,927	6,738,994	6,909,375
預金・NCD(平残)	7,055,199	37,550	263,666	7,017,649	6,791,533	6,769,792

(2) 人格別預金の残高

【単体】

(単位：億円)

	26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末	25年12月末
個人	49,031	1,226	1,723	47,805	47,308	48,072
流動性	25,518	1,014	1,500	24,504	24,018	24,484
固定性	23,512	212	222	23,300	23,290	23,587
一般法人	19,816	1,040	1,878	18,776	17,938	18,081
流動性	14,131	860	1,530	13,271	12,601	12,702
固定性	5,684	180	348	5,504	5,336	5,379
金融機関	360	△170	△97	530	457	346
流動性	116	△170	△148	286	264	152
固定性	244	0	51	244	193	193
公金	3,460	△16	1,775	3,476	1,685	2,593
流動性	776	△120	359	896	417	858
固定性	2,683	103	1,416	2,580	1,267	1,734
計	72,669	2,080	5,280	70,589	67,389	69,093
流動性	40,543	1,585	3,242	38,958	37,301	38,197
固定性	32,125	495	2,037	31,630	30,088	30,896

6. 預り資産

(1) 預り資産残高

【単体】

(単位：億円)

		26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末	25年12月末
預り資産残高	投資信託	2,534	149	352	2,385	2,182	2,050
	保険	4,581	0	95	4,581	4,486	4,528
	公共債	482	△ 39	△ 117	521	599	625
	外貨預金	152	△ 30	△ 26	182	178	189
	うち個人向け	7,750	80	303	7,670	7,447	7,393
		7,509	96	307	7,413	7,202	7,150

【グループ合算】

(単位：億円)

		26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末	25年12月末
預り資産残高	投資信託	2,668	158	367	2,510	2,301	2,167
	保険	4,863	△ 1	109	4,864	4,754	4,788
	公共債	494	△ 42	△ 125	536	619	648
	外貨預金	152	△ 30	△ 26	182	178	189
	西日本シティTT証券	1,615	105	258	1,510	1,357	1,349
	うち個人向け	9,794	190	582	9,604	9,212	9,142
		9,168	185	538	8,983	8,630	8,551

(注) グループ合算 = 西日本シティ銀行+長崎銀行+西日本シティTT証券

(2) 預り資産販売額

【単体】

(単位：億円)

		26年12月期	25年12月期比	25年12月期
預り資産販売額	投資信託	880	152	728
	保険	427	△ 72	499
	金融商品仲介	35	△ 2	37
	公共債	36	△ 18	54
	外貨預金	69	41	28
		1,450	101	1,349

【グループ合算】

(単位：億円)

		26年12月期	25年12月期比	25年12月期
預り資産販売額	投資信託	946	161	785
	保険	460	△ 74	534
	金融商品仲介	36	△ 4	40
	公共債	37	△ 18	55
	外貨預金	69	41	28
	西日本シティTT証券	619	△ 165	784
		2,169	△ 60	2,229

(注) グループ合算 = 西日本シティ銀行+長崎銀行+西日本シティTT証券

7. リスク管理債権

【単体】

(単位：百万円)

		26年12月末			26年9月末	26年3月末	25年12月末
			26年9月末比	26年3月末比			
リスク管理債権	破綻先債権	2,870	734	858	2,136	2,012	2,363
	延滞債権	115,858	△ 3,011	△ 4,080	118,869	119,938	125,872
	3ヵ月以上延滞債権	120	△ 162	△ 191	282	311	127
	貸出条件緩和債権	33,596	252	2,099	33,344	31,497	31,571
	合計 A	152,445	△ 2,188	△ 1,314	154,633	153,759	159,934
	貸出金残高比 A÷B	2.62%	△ 0.07%	△ 0.11%	2.69%	2.73%	2.87%
貸出金残高 B		5,807,226	74,884	185,868	5,732,342	5,621,358	5,556,798

8. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

		26年12月末			26年9月末	26年3月末	25年12月末
			26年9月末比	26年3月末比			
金融再生法開示債権計 A	破産更生債権及びこれらに準ずる債権	18,416	△ 722	△ 2,619	19,138	21,035	22,529
	危険債権	100,722	△ 1,611	△ 745	102,333	101,467	106,270
	要管理債権	33,716	89	1,908	33,627	31,808	31,699
	(部分直接償却額)	(16,819)	(262)	(△ 897)	(16,557)	(17,716)	(19,681)
正 常 債 権	要管理債権を除く要注意先債権	900,384	13,700	63,897	886,684	836,487	830,485
	正常先債権	4,795,175	67,431	122,128	4,727,744	4,673,047	4,608,395
	正 常 債 権	5,695,560	81,131	186,026	5,614,429	5,509,534	5,438,881
	総 与 信 額 B	5,848,416	78,889	184,571	5,769,527	5,663,845	5,599,380
金融再生法開示債権比率 A÷B		2.61%	△ 0.07%	△ 0.11%	2.68%	2.72%	2.86%

9. 自己資本比率（国内基準）

【単体】

(単位：百万円、%)

	26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末
自己資本比率	9.88	△ 0.17	△ 0.27	10.05	10.15
自己資本	455,412	3,434	10,150	451,978	445,262
リスク・アセット等	4,606,315	110,413	220,608	4,495,902	4,385,707
総所要自己資本額	184,252	4,416	8,824	179,836	175,428

【連結】

(単位：百万円、%)

	26年12月末	26年9月末比	26年3月末比	26年9月末	26年3月末
自己資本比率	10.02	△ 0.16	△ 0.22	10.18	10.24
自己資本	481,469	3,972	12,535	477,497	468,934
リスク・アセット等	4,800,885	111,927	222,564	4,688,958	4,578,321
総所要自己資本額	192,035	4,477	8,903	187,558	183,132

(注1) 自己資本比率規制（第1の柱）に関する告示（平成18年金融庁告示第19号）の一部改正に伴い、
26年3月末より、新基準（パーゼルⅢ）に基づき自己資本比率を算出しております。

(注2) 「総所要自己資本額」は、リスク・アセット等に4%を乗じた額であります。