

平成23年度  
(平成24年3月期)  
決算説明資料



株式会社 西京銀行

【 目 次 】

I. 平成23年度決算の概況

1. 損益状況	単・連	.....	30
2. 業務純益	単	.....	32
3. 利鞘(国内業務部門)	単	.....	32
4. 有価証券関係損益	単	.....	32
5. 有価証券の評価損益	単・連	.....	33
6. 自己資本比率(国内基準)	単・連	.....	34
7. ROE	単	.....	35
8. ROA	単	.....	35
9. OHR	単	.....	35

II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	単・連	.....	36
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	.....	37
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	.....	37
4. 金融再生法開示債権	単	.....	38
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	.....	38
6. 開示債権の状況	単	.....	39
7. 業種別貸出状況等	単	.....	40
8. 預金、貸出金の残高	単	.....	41
9. 預り資産残高	単	.....	41

## I. 平成23年度決算の概況

### 1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	24年3月期		23年3月期
		23年3月期比	
業 務 粗 利 益	15,490	513	14,976
( 除 く 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 ))	( 14,904 )	( 662 )	( 14,241 )
資 金 利 益	15,318	151	15,166
役 務 取 引 等 利 益	△ 429	422	△ 852
そ の 他 業 務 利 益	601	△ 60	662
( うち 国 債 等 債 券 損 益 )	( 585 )	( △ 149 )	( 735 )
国 内 業 務 粗 利 益	15,321	656	14,664
( 除 く 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 ))	( 14,659 )	( 627 )	( 14,031 )
資 金 利 益	15,099	134	14,965
役 務 取 引 等 利 益	△ 435	424	△ 860
そ の 他 業 務 利 益	657	97	560
( うち 国 債 等 債 券 損 益 )	( 662 )	( 28 )	( 633 )
国 際 業 務 粗 利 益	168	△ 143	312
( 除 く 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 ))	( 244 )	( 34 )	( 210 )
資 金 利 益	218	16	201
役 務 取 引 等 利 益	6	△ 1	7
そ の 他 業 務 利 益	△ 56	△ 158	102
( うち 国 債 等 債 券 損 益 )	( △ 76 )	( △ 178 )	( 101 )
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	10,537	216	10,321
人 件 費	5,357	204	5,152
物 件 費	4,679	50	4,628
税 金	501	△ 39	540
実 質 業 務 純 益	4,952	296	4,655
コ ア 業 務 純 益	( 4,366 )	( 446 )	( 3,920 )
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	△ 533	50	△ 583
業 務 純 益	5,485	246	5,239
うち 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 )	585	△ 149	735
臨 時 損 益	△ 2,913	807	△ 3,720
② 不 良 債 権 処 理 額	558	△ 448	1,007
貸 出 金 償 却	-	△ 1	1
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	558	△ 447	1,006
( 貸 倒 償 却 引 当 費 用 ① + ② )	( 25 )	( △ 398 )	( 423 )
償 却 債 権 取 立 益	0	0	-
株 式 等 関 係 損 益 ( 3 勘 定 戻 )	△ 2,065	486	△ 2,552
株 式 等 売 却 益	138	△ 151	289
株 式 等 売 却 損	1,353	△ 1,052	2,405
株 式 等 償 却	851	415	436
そ の 他 臨 時 損 益	△ 289	△ 128	△ 160
経 常 利 益	2,572	1,053	1,518
特 別 損 益	△ 548	△ 276	△ 272
うち 固 定 資 産 処 分 損 益	△ 52	20	△ 72
固 定 資 産 処 分 益	1	△ 14	15
固 定 資 産 処 分 損	53	△ 34	88
うち 減 損 損 失	505	336	168
税 引 前 当 期 純 利 益	2,024	777	1,246
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	61	36	25
法 人 税 等 調 整 額	453	292	160
当 期 純 利 益	1,508	448	1,059

(注)1. 実質業務純益 = 業務純益 + 一般貸倒引当金繰入額

2. コア業務純益 = 実質業務純益 - 国債等債券損益

3. 臨時損益とは、損益計算書中「その他経常収益・費用」から一般貸倒引当金繰入額を除き、金銭の信託運用見合費用及び退職給付費用のうち臨時費用処理分等を加えたものであります。

【連結】

〈連結損益計算書ベース〉

(単位:百万円)

	24年3月期	23年3月期比	23年3月期
	連結粗利益	15,557	489
資金利益	15,353	155	15,198
役務取引等利益	△ 397	419	△ 816
その他業務利益	601	△ 85	687
営業経費	10,808	179	10,628
貸倒償却引当費用	24	△ 399	423
貸出金償却	-	△ 1	1
一般貸倒引当金繰入額	△ 534	49	△ 583
個別貸倒引当金繰入額	558	△ 447	1,006
債権売却損等	-	0	-
償却債権取立益	0	0	-
株式等関係損益	△ 2,066	489	△ 2,556
その他	△ 41	△ 143	101
経常利益	2,617	1,055	1,562
特別損益	△ 527	△ 249	△ 277
税金等調整前当期純利益	2,089	805	1,284
法人税、住民税及び事業税	71	25	45
法人税等調整額	463	302	161
少数株主利益	2	△ 2	4
当期純利益	1,553	480	1,072

(注)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)+(その他業務収益-その他業務費用)  
 資金調達費用は金銭の信託見合費用(前連結会計年度-百万円、当連結会計年度-百万円)を控除して表示しております。

(連結対象会社数)

(単位:社)

連結子会社数	3	0	3
持分法適用会社数	1	0	1

## 2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	24年3月期		23年3月期
		23年3月期比	
(1) コア業務純益	4,366	446	3,920
職員一人当たり(千円)	5,924	464	5,460
(2) 業務純益	5,485	246	5,239
職員一人当たり(千円)	7,443	146	7,296

(注)職員一人当たり計数は、期中平均人員により算出しております。

## 3. 利鞘(国内業務部門)【単体】

(単位:%)

	24年3月期		23年3月期
		23年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.98	△ 0.20	2.18
貸出金利回	2.50	△ 0.18	2.68
有価証券利回	1.00	△ 0.17	1.17
(2) 資金調達原価 (B)	1.50	△ 0.13	1.63
預金等利回	0.24	0.00	0.24
外部負債利回*	0.42	△ 1.05	1.47
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.48	△ 0.07	0.55

\* 外部負債＝コールマネー＋借入金＋売渡手形

## 4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	24年3月期		23年3月期
		23年3月期比	
国債等関係損益(5勘定戻)	585	△ 149	735
売却益	1,646	△ 582	2,229
償還益	-	-	-
売却損	369	△ 338	708
償還損	690	△ 94	785
償却	-	-	-
株式等関係損益(3勘定戻)	△ 2,065	486	△ 2,552
売却益	138	△ 151	289
売却損	1,353	△ 1,052	2,405
償却	851	415	436

## 5. 有価証券の評価損益

### (1) 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法(評価差額を損益処理)
満期保有目的有価証券	償却原価法
その他有価証券	時価のあるもの:時価法(評価差額を全部純資産直入) 時価を把握することが極めて困難と認められるもの:原価法
子会社株式及び関連会社株式	原価法

(注)「その他有価証券」中の株式については、決算期末月1カ月の平均時価に基づいております。

### (2) 評価損益

(単位:百万円)

【単体】	24年3月末				23年3月末		
	評価損益	前期比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	△ 972	790	223	1,195	△ 1,763	2	1,765
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,065	4,006	5,543	4,477	△ 2,940	3,306	6,246
株式	△ 218	2,340	2,141	2,360	△ 2,559	776	3,335
債券	2,676	1,075	2,781	104	1,601	1,941	339
外国債券	157	62	229	72	94	139	44
その他	△ 1,549	527	390	1,940	△ 2,076	449	2,526
合計	93	4,796	5,766	5,673	△ 4,703	3,308	8,011
株式	△ 218	2,340	2,141	2,360	△ 2,559	776	3,335
債券	2,866	1,602	2,971	104	1,263	1,943	679
外国債券	△ 1,005	326	263	1,268	△ 1,331	139	1,470
その他	△ 1,549	527	390	1,940	△ 2,076	449	2,526

(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、上記の表は貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

(単位:百万円)

【連結】	24年3月末				23年3月末		
	評価損益	前期比	評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	△ 972	790	223	1,195	△ 1,763	2	1,765
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	1,066	4,006	5,544	4,477	△ 2,940	3,306	6,246
株式	△ 218	2,340	2,141	2,360	△ 2,559	776	3,335
債券	2,677	1,076	2,782	104	1,601	1,941	339
外国債券	157	62	229	72	94	139	44
その他	△ 1,549	527	390	1,940	△ 2,076	449	2,526
合計	93	4,797	5,767	5,673	△ 4,703	3,308	8,011
株式	△ 218	2,340	2,141	2,360	△ 2,559	776	3,335
債券	2,867	1,603	2,971	104	1,263	1,943	679
外国債券	△ 1,005	326	263	1,268	△ 1,331	139	1,470
その他	△ 1,549	527	390	1,940	△ 2,076	449	2,526

(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、上記の表は貸借対照表価額と取得価額との差額を計上しております。

6. 自己資本比率(国内基準)

【単体】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	9.44	△ 0.48	△ 0.43	9.92	9.87
うちTier I 比率(%)	7.26	△ 0.34	△ 0.16	7.60	7.42
(2) Tier I	29,876	70	1,292	29,806	28,584
(3) Tier II	8,936	△ 141	△ 478	9,077	9,414
(イ)うち自己資本に計上された再評価差額	1,285	△ 88	△ 111	1,373	1,396
(ロ)うち負債性資本調達手段等	6,000	—	—	6,000	6,000
(4) 控除項目	—	—	—	—	—
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	38,813	△ 71	815	38,884	37,998
(6) リスクアセット	411,063	19,223	26,317	391,840	384,746
所要自己資本の額	16,442	769	1,053	15,673	15,389

(注)所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

【連結】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	9.48	△ 0.47	△ 0.41	9.95	9.89
うちTier I 比率(%)	7.30	△ 0.34	△ 0.15	7.64	7.45
(2) Tier I	30,042	87	1,338	29,955	28,704
(3) Tier II	8,936	△ 142	△ 478	9,078	9,414
(イ)うち自己資本に計上された再評価差額	1,285	△ 88	△ 111	1,373	1,396
(ロ)うち負債性資本調達手段等	6,000	—	—	6,000	6,000
(4) 控除項目	—	—	—	—	—
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	38,979	△ 55	861	39,034	38,118
(6) リスクアセット	411,154	19,104	26,061	392,050	385,093
所要自己資本の額	16,446	764	1,043	15,682	15,403

(注)所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

7. ROE【単体】

(単位:%)

	24年3月末		23年3月末
		23年3月末比	
コア業務純益ベース	14.10	△ 0.10	14.20
業務純益ベース	17.71	△ 1.26	18.97
当期純利益ベース	4.87	1.04	3.83

$$(注) ROE = \frac{\text{業務純益(又は当期純利益)}}{(\text{期首純資産} + \text{期末純資産}) \div 2} \times 100$$

8. ROA【単体】

(単位:%)

	24年3月末		23年3月末
		23年3月末比	
コア業務純益ベース	0.48	0.00	0.48
業務純益ベース	0.61	△ 0.03	0.64
当期純利益ベース	0.16	0.03	0.13

$$(注) ROA = \frac{\text{業務純益(又は当期純利益)}}{\text{総資産平残}} \times 100$$

9. OHR【単体】

(単位:%)

	24年3月末		23年3月末
		23年3月末比	
OHR	68.02	△ 0.89	68.91
修正OHR	70.70	△ 1.77	72.47

$$(注) OHR = \frac{\text{経費}}{\text{業務粗利益}} \times 100$$

$$\text{修正OHR} = \frac{\text{経費}}{\text{業務粗利益} - \text{国債等債券損益}} \times 100$$



## Ⅱ. 貸出金等の状況

### 1. リスク管理債権の状況

#### 【単体】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
リスク管理債権額	13,157	△ 2,723	△ 3,024	15,881	16,182
破綻先債権額	1,641	△ 189	△ 524	1,830	2,165
延滞債権額	10,315	△ 2,573	△ 2,931	12,889	13,247
3カ月以上延滞債権額	44	28	33	15	10
貸出条件緩和債権額	1,156	10	398	1,146	758

部分直接償却実施額	11,190	692	229	10,498	10,960
-----------	--------	-----	-----	--------	--------

貸出金残高(未残)	615,513	14,637	27,932	600,876	587,580
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
リスク管理債権額	2.13	△ 0.51	△ 0.62	2.64	2.75
破綻先債権額	0.26	△ 0.04	△ 0.10	0.30	0.36
延滞債権額	1.67	△ 0.47	△ 0.58	2.14	2.25
3カ月以上延滞債権額	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
貸出条件緩和債権額	0.18	△ 0.01	0.06	0.19	0.12

#### 【連結】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
リスク管理債権額	13,157	△ 2,723	△ 3,024	15,881	16,182
破綻先債権額	1,641	△ 189	△ 524	1,830	2,165
延滞債権額	10,315	△ 2,573	△ 2,931	12,889	13,247
3カ月以上延滞債権額	44	28	33	15	10
貸出条件緩和債権額	1,156	10	398	1,146	758

部分直接償却実施額	11,190	692	229	10,498	10,960
-----------	--------	-----	-----	--------	--------

貸出金残高(未残)	615,513	14,637	27,932	600,876	587,580
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
リスク管理債権額	2.13	△ 0.51	△ 0.62	2.64	2.75
破綻先債権額	0.26	△ 0.04	△ 0.10	0.30	0.36
延滞債権額	1.67	△ 0.47	△ 0.58	2.14	2.25
3カ月以上延滞債権額	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
貸出条件緩和債権額	0.18	△ 0.01	0.06	0.19	0.12

## 2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
貸倒引当金	4,178	△ 2,039	△ 2,503	6,217	6,681
一般貸倒引当金	2,300	△ 126	△ 533	2,426	2,834
個別貸倒引当金	1,877	△ 1,913	△ 1,969	3,790	3,847

【連結】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
貸倒引当金	4,178	△ 2,040	△ 2,503	6,218	6,681
一般貸倒引当金	2,300	△ 127	△ 533	2,427	2,834
個別貸倒引当金	1,877	△ 1,913	△ 1,969	3,790	3,847

## 3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位: %)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
引当率	31.75	△ 7.39	△ 9.53	39.14	41.28

(注)引当率=貸倒引当金合計/リスク管理債権額

【連結】

(単位: %)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
引当率	31.75	△ 7.40	△ 9.53	39.15	41.28

(注)引当率=貸倒引当金合計/リスク管理債権額

4. 金融再生法開示債権

【単体】

(単位：百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,311	△ 24	△ 461	6,286	6,772
危険債権	5,662	△ 2,793	△ 3,000	8,456	8,663
要管理債権	1,200	39	431	1,161	769
小計 (A)	13,175	△ 2,729	△ 3,030	15,904	16,205
正常債権	605,507	17,418	30,783	588,088	574,723
合計 (B)	618,682	14,688	27,752	603,993	590,929
比率 (A)／(B)	2.12 %	△ 0.51 %	△ 0.62 %	2.63 %	2.74 %

部分直接償却実施額	11,217	△ 7	△ 470	11,224	11,687
-----------	--------	-----	-------	--------	--------

(注) 対象債権は貸出金、外国為替、支払承諾見返、銀行保証付私募債、仮払金(貸出金等にかかるもの)及び未収利息であります。

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【単体】

(単位：百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
保全額 (C) (イ+ロ)	11,924	△ 2,656	△ 3,129	14,581	15,054
担保・保証等 (イ)	9,944	△ 771	△ 1,254	10,716	11,198
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,614	57	△ 355	5,556	5,969
危険債権	4,001	△ 810	△ 1,051	4,812	5,053
要管理債権	328	△ 18	152	346	175
貸倒引当金 (ロ)	1,980	△ 1,884	△ 1,875	3,864	3,855
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	697	△ 32	△ 105	729	803
危険債権	1,138	△ 1,881	△ 1,844	3,020	2,983
要管理債権	143	29	74	114	69

(単位：%)

保全率 (C)／(A)	90.50	△ 1.17	△ 2.39	91.67	92.89
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	90.78	△ 1.85	△ 1.97	92.63	92.75
要管理債権	39.33	△ 0.36	7.46	39.69	31.87

(単位：%)

引当率 (ロ)／(A-イ)	61.29	△ 13.19	△ 15.71	74.48	77.00
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.00	0.00	100.00	100.00
危険債権	68.57	△ 14.32	△ 14.05	82.89	82.62
要管理債権	16.49	2.45	4.77	14.04	11.72

## 6. 開示債権の状況

【単体】平成24年3月期

(単位:百万円)

自己査定における 債務者区分 (対象:総与信)(注)	金融再生法に基づく開示債権 (対象:総与信) (貸出金) (その他の債権)	リスク管理債権 (対象:貸出金)
破綻先 1,648	破産更生債権及び これらに準ずる債権 6,311	破綻先債権 1,641
実質破綻先 4,662		延滞債権 10,315
破綻懸念先 5,662	危険債権 5,662	3ヵ月以上延滞債権 44
要注意先 92,492	要管理債権 1,200	貸出条件緩和債権 1,156
		その他 602,356
正常先 514,215	正常債権 605,507	
<b>合計</b> 618,682	<b>合計</b> 618,682	<b>合計</b> 615,513
	開示債権額計 13,175	開示債権額計 13,157
	開示債権比率 2.12%	開示債権比率 2.13%

(注)対象債権:総与信とは貸出金、外国為替、支払承諾見返、銀行保証付私募債、仮払金(貸出金等にかかるもの)及び未収利息であります。

7. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金【単体】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	615,513	14,637	27,933	600,876	587,580
製造業	31,870	△ 641	△ 2,450	32,511	34,320
農業・林業	451	236	230	215	221
漁業	64	△ 17	△ 15	81	79
鉱業・採石業・砂利採取業	578	△ 12	110	590	468
建設業	36,526	328	638	36,198	35,888
電気・ガス・熱供給・水道業	5,079	2,205	2,512	2,874	2,567
情報通信業	3,185	471	438	2,714	2,747
運輸業・郵便業	11,294	△ 186	600	11,480	10,694
卸売・小売業	43,379	△ 1,866	△ 2,690	45,245	46,069
金融・保険業	42,844	△ 533	△ 1,082	43,377	43,926
不動産業	118,119	12,095	21,220	106,024	96,899
物品賃貸業	2,288	△ 670	△ 838	2,958	3,126
学術研究、専門・技術サービス業	1,940	△ 96	45	2,036	1,895
宿泊業	2,408	△ 184	△ 135	2,592	2,543
飲食業	6,066	△ 171	△ 502	6,237	6,568
生活関連サービス業、娯楽業	7,195	△ 1,915	△ 1,926	9,110	9,121
教育、学習支援業	1,508	△ 14	83	1,522	1,425
医療・福祉	21,375	3,701	4,994	17,674	16,381
その他サービス	11,273	△ 8,062	△ 5,143	19,335	16,416
地方公共団体	52,880	531	△ 2,563	52,349	55,443
その他	215,181	9,436	14,409	205,745	200,772

(2) 消費者ローン残高【単体】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
消費者ローン残高	207,959	10,411	15,402	197,548	192,557
うち住宅ローン残高	166,919	5,140	8,937	161,779	157,982
うちその他ローン残高	41,040	5,272	6,466	35,768	34,574

(3) 中小企業等貸出比率【単体】

(単位: %)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
中小企業等貸出金比率	86.11	1.13	1.85	84.98	84.26

8. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
預 金 (末残)	926,578	100,071	134,202	826,507	792,376
預 金 (平残)	836,732	25,978	79,346	810,754	757,385
貸 出 金 (末残)	615,513	14,637	27,932	600,876	587,580
貸 出 金 (平残)	606,610	7,323	44,497	599,287	562,112

9. 預り資産残高【単体】

(単位: 百万円)

	24年3月末	23年9月末比		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
預 金	926,578	100,071	134,202	826,507	792,376
譲 渡 性 預 金	—	△ 290	—	290	—
投 資 信 託	33,452	△ 158	△ 3,079	33,611	36,532
公 共 債	9,308	△ 666	△ 2,063	9,975	11,371
個 人 年 金 保 険 ・ 終 身 保 険	73,042	15,162	24,871	57,879	48,170
合 計	1,042,382	114,118	153,931	928,263	888,451