

平成24年度  
(平成25年3月期)  
決算説明資料



株式会社 西京銀行

## 【 目 次 】

## I. 平成24年度決算の概況

1. 損益状況	単・連	.....	31
2. 業務純益	単	.....	33
3. 利鞘(国内業務部門)	単	.....	33
4. 有価証券関係損益	単	.....	33
5. 有価証券の評価損益	単・連	.....	34
6. 自己資本比率(国内基準)	単・連	.....	35
7. ROE	単	.....	36
8. ROA	単	.....	36
9. OHR	単	.....	36

## II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	単・連	.....	37
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	.....	38
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	.....	38
4. 金融再生法開示債権	単	.....	39
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	.....	39
6. 開示債権の状況	単	.....	40
7. 業種別貸出状況等	単	.....	41
8. 預金、貸出金の残高	単	.....	42
9. 預り資産残高	単	.....	42

## I. 平成24年度決算の概況

### 1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	25年3月期		24年3月期
		24年3月期比	
業 務 粗 利 益	15,693	202	15,490
( 除 く 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 ))	( 15,335 )	( 431 )	( 14,904 )
資 金 利 益	16,275	957	15,318
役 務 取 引 等 利 益	△ 772	△ 342	△ 429
そ の 他 業 務 利 益	189	△ 411	601
( うち 国 債 等 債 券 損 益 )	( 357 )	( △ 228 )	( 585 )
国 内 業 務 粗 利 益	15,313	△ 8	15,321
( 除 く 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 ))	( 15,081 )	( 422 )	( 14,659 )
資 金 利 益	16,063	963	15,099
役 務 取 引 等 利 益	△ 776	△ 340	△ 435
そ の 他 業 務 利 益	26	△ 631	657
( うち 国 債 等 債 券 損 益 )	( 231 )	( △ 430 )	( 662 )
国 際 業 務 粗 利 益	379	211	168
( 除 く 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 ))	( 253 )	( 8 )	( 244 )
資 金 利 益	212	△ 6	218
役 務 取 引 等 利 益	3	△ 2	6
そ の 他 業 務 利 益	163	219	△ 56
( うち 国 債 等 債 券 損 益 )	( 125 )	( 202 )	( △ 76 )
経 費 ( 除 く 臨 時 処 理 分 )	10,559	22	10,537
人 件 費	5,364	7	5,357
物 件 費	4,636	△ 43	4,679
税 金	559	57	501
実 質 業 務 純 益	5,133	180	4,952
コ ア 業 務 純 益	( 4,775 )	( 409 )	( 4,366 )
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	△ 217	315	△ 533
業 務 純 益	5,350	△ 135	5,485
うち 国 債 等 債 券 損 益 ( 5 勘 定 戻 )	357	△ 228	585
臨 時 損 益	△ 2,353	560	△ 2,913
② 不 良 債 権 処 理 額	900	341	558
貸 出 金 償 却	-	-	-
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	888	330	558
そ の 他 の 債 権 売 却 損 等	11	11	-
( 貸 倒 償 却 引 当 費 用 ① + ② )	( 682 )	( 657 )	( 25 )
償 却 債 権 取 立 益	0	0	0
株 式 等 関 係 損 益 ( 3 勘 定 戻 )	△ 1,150	915	△ 2,065
株 式 等 売 却 益	553	414	138
株 式 等 売 却 損	662	△ 690	1,353
株 式 等 償 却	1,041	189	851
そ の 他 臨 時 損 益	△ 303	△ 13	△ 289
経 常 利 益	2,997	425	2,572
特 別 損 益	△ 87	461	△ 548
うち 固 定 資 産 処 分 損 益	△ 71	△ 19	△ 52
固 定 資 産 処 分 益	0	△ 1	1
固 定 資 産 処 分 損	72	18	53
うち 減 損 損 失	15	△ 489	505
税 引 前 当 期 純 利 益	2,910	886	2,024
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,060	998	61
法 人 税 等 調 整 額	△ 10	△ 463	453
当 期 純 利 益	1,860	352	1,508

(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)

	25年3月期	24年3月期比	24年3月期
	連結粗利益	15,748	190
資金利益	16,305	951	15,353
役務取引等利益	△ 746	△ 349	△ 397
その他業務利益	189	△ 411	601
営業経費	10,771	△ 37	10,808
貸倒償却引当費用	694	669	24
貸出金償却	-	0	-
一般貸倒引当金繰入額	△ 217	316	△ 534
個別貸倒引当金繰入額	900	341	558
債権売却損等	11	11	-
償却債権取立益	0	0	0
株式等関係損益	△ 1,149	917	△ 2,066
その他	△ 76	△ 34	△ 41
経常利益	3,057	440	2,617
特別損益	△ 94	432	△ 527
税金等調整前当期純利益	2,963	873	2,089
法人税、住民税及び事業税	1,079	1,008	71
法人税等調整額	△ 0	△ 464	463
少数株主利益	3	1	2
当期純利益	1,881	328	1,553

(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)

	25年3月期	24年3月期比	24年3月期
	連結子会社数	4	1
持分法適用会社数	1	0	1

2. 業務純益 【単体】

(単位:百万円)

	25年3月期		24年3月期
		24年3月期比	
(1) コア業務純益	4,775	409	4,366
職員一人当たり(千円)	6,410	485	5,924
(2) 業務純益	5,350	△ 135	5,485
職員一人当たり(千円)	7,182	△ 261	7,443

(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:%)

	25年3月期		24年3月期
		24年3月期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.96	△ 0.02	1.98
貸出金利回	2.49	△ 0.01	2.50
有価証券利回	1.22	0.22	1.00
(2) 資金調達原価 (B)	1.40	△ 0.10	1.50
預金等利回	0.23	△ 0.01	0.24
外部負債利回*	0.49	0.07	0.42
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.56	0.08	0.48

\* 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)

	25年3月期		24年3月期
		24年3月期比	
国債等関係損益(5勘定戻)	357	△ 228	585
売却益	1,413	△ 233	1,646
償還益	-	-	-
売却損	374	5	369
償還損	563	△ 126	690
償却	117	117	-
株式等関係損益(3勘定戻)	△ 1,150	915	△ 2,065
売却益	553	414	138
売却損	662	△ 690	1,353
償却	1,041	189	851

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】	25年3月末				24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	570	1,543	1,054	483	△ 972	223	1,195	
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	
その他有価証券	12,662	11,596	14,391	1,729	1,065	5,543	4,477	
株式	7,061	7,279	7,727	666	△ 218	2,141	2,360	
債券	3,528	852	3,537	8	2,676	2,781	104	
外国債券	265	108	284	18	157	229	72	
その他	1,806	3,356	2,842	1,035	△ 1,549	390	1,940	
合計	13,233	13,140	15,446	2,212	93	5,766	5,673	
株式	7,061	7,279	7,727	666	△ 218	2,141	2,360	
債券	4,413	1,547	4,422	8	2,866	2,971	104	
外国債券	△ 48	956	454	502	△ 1,005	263	1,268	
その他	1,806	3,356	2,842	1,035	△ 1,549	390	1,940	

(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】	25年3月末				24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	570	1,543	1,054	483	△ 972	223	1,195	
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-	
その他有価証券	12,662	11,596	14,391	1,729	1,066	5,544	4,477	
株式	7,061	7,279	7,727	666	△ 218	2,141	2,360	
債券	3,528	851	3,537	9	2,677	2,782	104	
外国債券	265	108	284	18	157	229	72	
その他	1,806	3,356	2,842	1,035	△ 1,549	390	1,940	
合計	13,233	13,139	15,446	2,213	93	5,767	5,673	
株式	7,061	7,279	7,727	666	△ 218	2,141	2,360	
債券	4,413	1,546	4,422	9	2,867	2,971	104	
外国債券	△ 48	956	454	502	△ 1,005	263	1,268	
その他	1,806	3,356	2,842	1,035	△ 1,549	390	1,940	

(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)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	10.54	0.49	1.10	10.05	9.44
うちTier I 比率(%)	7.00	△ 0.26	△ 0.26	7.26	7.26
(2) Tier I	31,310	765	1,434	30,545	29,876
(3) Tier II	15,831	4,122	6,895	11,709	8,936
(イ)うち自己資本に計上された再評価差額	1,257	△ 28	△ 28	1,285	1,285
(ロ)うち負債性資本調達手段等	12,900	3,900	6,900	9,000	6,000
(4) 控除項目	0	0	0	—	—
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	47,141	4,887	8,328	42,254	38,813
(6) リスクアセット	447,047	26,653	35,984	420,394	411,063
所要自己資本の額	17,881	1,066	1,439	16,815	16,442

(注)所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

【連結】

(単位: 百万円)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	10.59	0.50	1.11	10.09	9.48
うちTier I 比率(%)	7.05	△ 0.26	△ 0.25	7.31	7.30
(2) Tier I	31,517	778	1,475	30,739	30,042
(3) Tier II	15,831	4,122	6,895	11,709	8,936
(イ)うち自己資本に計上された再評価差額	1,257	△ 28	△ 28	1,285	1,285
(ロ)うち負債性資本調達手段等	12,900	3,900	6,900	9,000	6,000
(4) 控除項目	0	0	0	—	—
(5) 自己資本(2) + (3) - (4)	47,348	4,899	8,369	42,449	38,979
(6) リスクアセット	446,859	26,561	35,705	420,298	411,154
所要自己資本の額	17,874	1,063	1,428	16,811	16,446

(注)所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

7. ROE【単体】

(単位:%)

	25年3月末		24年3月末
		24年3月末比	
コア業務純益ベース	12.83	△ 1.27	14.10
業務純益ベース	14.38	△ 3.33	17.71
当期純利益ベース	5.00	0.13	4.87

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

8. ROA【単体】

(単位:%)

	25年3月末		24年3月末
		24年3月末比	
コア業務純益ベース	0.49	0.01	0.48
業務純益ベース	0.55	△ 0.06	0.61
当期純利益ベース	0.19	0.03	0.16

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

9. OHR【単体】

(単位:%)

	25年3月末		24年3月末
		24年3月末比	
OHR	67.28	△ 0.74	68.02
修正OHR	68.85	△ 1.85	70.70

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

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



## 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)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
リスク管理債権額	13,709	△ 447	552	14,156	13,157
破綻先債権額	1,129	△ 327	△ 511	1,456	1,641
延滞債権額	11,903	△ 22	1,587	11,925	10,315
3カ月以上延滞債権額	50	△ 40	6	91	44
貸出条件緩和債権額	625	△ 56	△ 530	682	1,156

部分直接償却実施額	10,008	△ 537	△ 1,182	10,545	11,190
-----------	--------	-------	---------	--------	--------

貸出金残高(未残)	665,223	30,182	49,710	635,041	615,513
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
リスク管理債権額	2.06	△ 0.16	△ 0.07	2.22	2.13
破綻先債権額	0.16	△ 0.06	△ 0.10	0.22	0.26
延滞債権額	1.78	△ 0.09	0.11	1.87	1.67
3カ月以上延滞債権額	0.00	△ 0.01	0.00	0.01	0.00
貸出条件緩和債権額	0.09	△ 0.01	△ 0.09	0.10	0.18

#### 【連結】

(単位: 百万円)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
リスク管理債権額	13,709	△ 447	552	14,156	13,157
破綻先債権額	1,129	△ 327	△ 511	1,456	1,641
延滞債権額	11,903	△ 22	1,587	11,925	10,315
3カ月以上延滞債権額	50	△ 40	6	91	44
貸出条件緩和債権額	625	△ 56	△ 530	682	1,156

部分直接償却実施額	10,008	△ 537	△ 1,182	10,545	11,190
-----------	--------	-------	---------	--------	--------

貸出金残高(未残)	665,223	30,182	49,710	635,041	615,513
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
リスク管理債権額	2.06	△ 0.16	△ 0.07	2.22	2.13
破綻先債権額	0.16	△ 0.06	△ 0.10	0.22	0.26
延滞債権額	1.78	△ 0.09	0.11	1.87	1.67
3カ月以上延滞債権額	0.00	△ 0.01	0.00	0.01	0.00
貸出条件緩和債権額	0.09	△ 0.01	△ 0.09	0.10	0.18

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位: 百万円)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
貸倒引当金	4,118	51	△ 59	4,066	4,178
一般貸倒引当金	2,083	121	△ 217	1,961	2,300
個別貸倒引当金	2,035	△ 70	157	2,105	1,877

【連結】

(単位: 百万円)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
貸倒引当金	4,129	62	△ 48	4,066	4,178
一般貸倒引当金	2,083	121	△ 217	1,961	2,300
個別貸倒引当金	2,046	△ 58	169	2,105	1,877

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位: %)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
引当率	30.03	1.31	△ 1.72	28.72	31.75

(注) 引当率 = 貸倒引当金合計 / リスク管理債権額

【連結】

(単位: %)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
引当率	30.11	1.39	△ 1.64	28.72	31.75

(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)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,822	△ 493	△ 489	6,315	6,311
危険債権	7,220	142	1,557	7,078	5,662
要管理債権	676	△ 97	△ 523	774	1,200
小計 (A)	13,719	△ 447	544	14,167	13,175
正常債権	654,554	30,704	49,047	623,850	605,507
合計 (B)	668,274	30,256	49,591	638,017	618,682
比率 (A)／(B)	2.05 %	△ 0.17 %	△ 0.07 %	2.22 %	2.12 %

部分直接償却実施額	10,035	△ 536	△ 1,181	10,571	11,217
-----------	--------	-------	---------	--------	--------

(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)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
保全額 (C) (イ+ロ)	12,354	△ 471	430	12,826	11,924
担保・保証等 (イ)	10,242	△ 456	298	10,699	9,944
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,005	△ 573	△ 608	5,578	5,614
危険債権	5,178	180	1,176	4,997	4,001
要管理債権	58	△ 64	△ 269	123	328
貸倒引当金 (ロ)	2,111	△ 14	131	2,126	1,980
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	816	79	119	736	697
危険債権	1,202	△ 150	63	1,353	1,138
要管理債権	92	55	△ 51	36	143

(単位: %)

保全率 (C)／(A)	90.05	△ 0.48	△ 0.45	90.53	90.50
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	88.37	△ 1.36	△ 2.41	89.73	90.78
要管理債権	22.34	1.70	△ 16.99	20.64	39.33

(単位: %)

引当率 (ロ)／(A-イ)	60.74	△ 0.58	△ 0.55	61.32	61.29
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	58.89	△ 6.16	△ 9.68	65.05	68.57
要管理債権	14.95	9.35	△ 1.54	5.60	16.49

6. 開示債権の状況

【単体】平成25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 1,139	破産更生債権及び これらに準ずる債権 5,822	破綻先債権 1,129
実質破綻先 4,682		延滞債権 11,903
破綻懸念先 7,220	危険債権 7,220	3ヵ月以上延滞債権 50 貸出条件緩和債権 625
要注意先 85,791	要管理債権 676	その他 651,513
正常先 569,439	正常債権 654,554	
<b>合計</b> 668,274	<b>合計</b> 668,274	<b>合計</b> 665,223
	開示債権額計 13,719	開示債権額計 13,709
	開示債権比率 2.05%	開示債権比率 2.06%

(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)

	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		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	665,223	30,182	49,710	635,041	615,513
製造業	32,977	2,699	1,107	30,278	31,870
農業・林業	612	67	161	545	451
漁業	65	△ 5	1	70	64
鉱業・採石業・砂利採取業	674	93	96	581	578
建設業	36,410	880	△ 116	35,530	36,526
電気・ガス・熱供給・水道業	9,407	1,894	4,328	7,513	5,079
情報通信業	3,030	350	△ 155	2,680	3,185
運輸業・郵便業	11,265	281	△ 29	10,984	11,294
卸売・小売業	44,754	733	1,375	44,021	43,379
金融・保険業	39,391	139	△ 3,453	39,252	42,844
不動産業	147,617	21,798	29,498	125,819	118,119
物品賃貸業	1,974	△ 118	△ 314	2,092	2,288
学術研究・専門・技術サービス業	2,155	336	215	1,819	1,940
宿泊業	2,953	51	545	2,902	2,408
飲食業	5,804	△ 26	△ 262	5,830	6,066
生活関連サービス業・娯楽業	7,618	396	423	7,222	7,195
教育・学習支援業	1,538	114	30	1,424	1,508
医療・福祉	24,978	1,532	3,603	23,446	21,375
その他サービス	13,323	△ 3,949	2,050	17,272	11,273
地方公共団体	48,841	△ 1,617	△ 4,039	50,458	52,880
その他	229,826	4,531	14,645	225,295	215,181

(2) 消費者ローン残高【単体】

(単位: 百万円)

	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		
消費者ローン残高	223,570	5,531	15,611	218,039	207,959
うち住宅ローン残高	182,472	6,450	15,553	176,022	166,919
うちその他ローン残高	41,097	△ 919	57	42,016	41,040

(3) 中小企業等貸出比率【単体】

(単位: %)

	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		
中小企業等貸出金比率	87.63	1.27	1.52	86.36	86.11

8. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位: 百万円)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
預 金 (末残)	947,510	25,633	20,931	921,877	926,578
預 金 (平残)	902,922	△ 3,745	66,190	906,668	836,732
貸 出 金 (末残)	665,223	30,182	49,710	635,041	615,513
貸 出 金 (平残)	641,958	11,079	35,347	630,879	606,610

9. 預り資産残高【単体】

(単位: 百万円)

	25年3月末	24年9月末比		24年9月末	24年3月末
		24年9月末比	24年3月末比		
預 金	947,510	25,633	20,931	921,877	926,578
譲 渡 性 預 金	90	90	90	-	-
投 資 信 託	36,759	3,099	3,306	33,660	33,452
公 共 債	6,322	△ 1,183	△ 2,986	7,505	9,308
個 人 年 金 保 険 ・ 終 身 保 険	86,890	6,662	13,848	80,228	73,042
合 計	1,077,572	34,301	35,190	1,043,271	1,042,382