

平成27年度  
(平成28年3月期)  
決算説明資料



株式会社西京銀行

## 【 目 次 】

## I. 平成27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27年度決算の概況

### 1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	28年3月期		27年3月期
		27年3月期比	
業 務 粗 利 益	15,580	△ 2,736	18,316
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 15,057 )	( △ 1,495 )	( 16,552 )
資 金 利 益	16,714	△ 1,127	17,841
役 務 取 引 等 利 益	△ 1,654	△ 320	△ 1,333
そ の 他 業 務 利 益	520	△ 1,287	1,808
(うち国債等債券損益)	( 522 )	( △ 1,241 )	( 1,763 )
国 内 業 務 粗 利 益	15,030	△ 2,821	17,852
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 14,619 )	( △ 1,469 )	( 16,088 )
資 金 利 益	16,277	△ 1,136	17,413
役 務 取 引 等 利 益	△ 1,658	△ 321	△ 1,337
そ の 他 業 務 利 益	412	△ 1,363	1,775
(うち国債等債券損益)	( 411 )	( △ 1,352 )	( 1,763 )
国 際 業 務 粗 利 益	549	84	464
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 438 )	( △ 26 )	( 464 )
資 金 利 益	436	8	428
役 務 取 引 等 利 益	4	0	3
そ の 他 業 務 利 益	108	75	32
(うち国債等債券損益)	( 110 )	( 110 )	( - )
経 費 (除く臨時処理分)	11,181	40	11,141
人 件 費	5,620	183	5,436
物 件 費	4,864	△ 214	5,078
税 金	697	71	626
実 質 業 務 純 益	4,398	△ 2,777	7,175
コ ア 業 務 純 益	( 3,875 )	( △ 1,535 )	( 5,411 )
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	△ 46	46
業 務 純 益	4,398	△ 2,730	7,128
うち国債等債券損益(5勘定戻)	522	△ 1,241	1,763
臨 時 損 益	1,325	2,102	△ 776
② 不 良 債 権 処 理 額	-	△ 776	776
貸 出 金 償 却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	-	△ 775	775
その他の債権売却損等	-	△ 1	1
(貸倒償却引当費用①+②)	( - )	( △ 823 )	( 823 )
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	379	379	-
償 却 債 権 取 立 益	0	△ 3	3
株 式 等 関 係 損 益 (3勘定戻)	921	813	107
株 式 等 売 却 益	1,130	869	261
株 式 等 売 却 損	127	△ 26	153
株 式 等 償 却	82	82	-
そ の 他 臨 時 損 益	24	135	△ 111
経 常 利 益	5,723	△ 627	6,351
特 別 損 益	△ 57	407	△ 465
うち固定資産処分損益	△ 9	68	△ 78
固定資産処分益	0	△ 13	14
固定資産処分損	10	△ 82	92
うち減損損失	48	△ 339	387
税 引 前 当 期 純 利 益	5,666	△ 219	5,886
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,550	△ 552	2,103
法 人 税 等 調 整 額	160	△ 310	470
当 期 純 利 益	3,955	643	3,312

(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)

	28年3月期		27年3月期
		27年3月期比	
連 結 粗 利 益	16,124	△ 2,583	18,707
資 金 利 益	16,499	△ 1,313	17,812
役 務 取 引 等 利 益	△ 895	17	△ 913
そ の 他 業 務 利 益	520	△ 1,287	1,808
営 業 経 費	11,661	155	11,505
貸 倒 償 却 引 当 費 用	-	△ 864	864
貸 出 金 償 却	-	△ 0	0
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	△ 85	85
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	-	△ 776	776
債 権 売 却 損 等	-	△ 1	1
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	362	362	-
償 却 債 権 取 立 益	0	△ 3	3
株 式 等 関 係 損 益	943	824	118
金 銭 の 信 託 運 用 損 益	△ 9	△ 9	-
そ の 他	217	196	20
経 常 利 益	5,977	△ 502	6,480
特 別 損 益	△ 58	407	△ 465
税 金 等 調 整 前 当 期 純 利 益	5,919	△ 95	6,014
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,659	△ 498	2,158
法 人 税 等 調 整 額	181	△ 324	506
当 期 純 利 益	4,078	727	3,350
非 支 配 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益	7	3	3
親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益	4,070	723	3,346
そ の 他 の 包 括 利 益	△ 2,230	△ 3,381	1,150
包 括 利 益	1,847	△ 2,653	4,501

(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2百万円、当連結会計年度8百万円)を控除して表示しております。

(連結対象会社数)

(単位:社)

	28年3月期		27年3月期
		27年3月期比	
連 結 子 会 社 数	7	1	6
持 分 法 適 用 会 社 数	1	1	0

2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	28年3月期	27年3月期比		27年3月期
(1) コア業務純益	3,875	△	1,535	5,411
職員一人当たり(千円)	5,046	△	2,286	7,332
(2) 業務純益	4,398	△	2,730	7,128
職員一人当たり(千円)	5,726	△	3,932	9,659

(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:%)

	28年3月期	27年3月期比		27年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	1.66	△	0.21	1.87
貸出金利回	1.98	△	0.17	2.15
有価証券利回	0.93	△	0.47	1.40
(2) 資金調達原価 (B)	1.24	△	0.06	1.30
預金等利回	0.21		0.02	0.19
外部負債利回*	0.60	△	0.85	1.45
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.42	△	0.15	0.57

\* 外部負債=コールマネー+債券貸借取引受入担保金+借入金+売渡手形

4. 有価証券関係損益【単体】

(単位:百万円)

	28年3月期	27年3月期比		27年3月期
国債等関係損益(5勘定戻)	522	△	1,241	1,763
売却益	525	△	1,317	1,842
償還益	-		-	-
売却損	1	△	9	11
償還損	0	△	66	67
償却	-		-	-

株式等関係損益(3勘定戻)	921		813	107
売却益	1,130		869	261
売却損	127	△	26	153
償却	82		82	-

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)
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】	28年3月末				27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	-	-	-	-	-	-	-
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	9,000	△ 3,053	10,966	1,966	12,053	12,451	398
株式	5,435	△ 1,763	5,871	436	7,199	7,340	141
債券	2,153	△ 61	2,712	558	2,215	2,286	70
外国債券	240	△ 91	295	55	332	335	2
その他	1,170	△ 1,136	2,086	916	2,306	2,489	182
合計	9,000	△ 3,053	10,966	1,966	12,053	12,451	398
株式	5,435	△ 1,763	5,871	436	7,199	7,340	141
債券	2,153	△ 61	2,712	558	2,215	2,286	70
外国債券	240	△ 91	295	55	332	335	2
その他	1,170	△ 1,136	2,086	916	2,306	2,489	182

(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】	28年3月末				27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	-	-	-	-	-	-	-
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	9,001	△ 3,052	10,968	1,967	12,053	12,452	398
株式	5,435	△ 1,764	5,871	436	7,199	7,341	141
債券	2,155	△ 60	2,714	558	2,215	2,286	70
外国債券	240	△ 91	295	55	332	335	2
その他	1,170	△ 1,136	2,086	916	2,306	2,489	182
合計	9,001	△ 3,052	10,968	1,967	12,053	12,452	398
株式	5,435	△ 1,764	5,871	436	7,199	7,341	141
債券	2,155	△ 60	2,714	558	2,215	2,286	70
外国債券	240	△ 91	295	55	332	335	2
その他	1,170	△ 1,136	2,086	916	2,306	2,489	182

(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】

バーゼルⅢ基準

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	8.55	△ 1.14	△ 1.07	9.69	9.62
(2) コア資本に係る基礎項目の額	54,101	△ 1,080	866	55,182	53,235
(3) コア資本に係る調整項目の額	1,036	704	565	332	471
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	53,065	△ 1,784	301	54,849	52,764
(5) リスクアセットの合計額	620,583	54,760	72,467	565,823	548,116

所要自己資本の額(注1)	24,823	2,190	2,898	22,632	21,924
--------------	--------	-------	-------	--------	--------

(注1) 所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

【連結】

バーゼルⅢ基準

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	8.65	△ 1.08	△ 1.03	9.73	9.68
(2) コア資本に係る基礎項目の額	54,602	△ 957	990	55,559	53,611
(3) コア資本に係る調整項目の額	943	401	382	542	560
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	53,658	△ 1,358	608	55,016	53,050
(5) リスクアセットの合計額	620,010	55,030	72,177	564,980	547,833

所要自己資本の額(注2)	24,800	2,201	2,887	22,599	21,913
--------------	--------	-------	-------	--------	--------

(注1) 所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

7. ROE【単体】

(単位:%)

	28年3月末	27年3月末比		27年3月末
		△		
コア業務純益ベース	8.06	△	3.86	11.92
業務純益ベース	9.15	△	6.55	15.70
当期純利益ベース	8.23		0.94	7.29

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

8. ROA【単体】

(単位:%)

	28年3月末	27年3月末比		27年3月末
		△		
コア業務純益ベース	0.33	△	0.17	0.50
業務純益ベース	0.37	△	0.29	0.66
当期純利益ベース	0.33		0.03	0.30

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

9. OHR【単体】

(単位:%)

	28年3月末	27年3月末比		27年3月末
		△		
OHR	71.77		10.95	60.82
修正OHR	74.26		6.96	67.30

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

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



## 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)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
リスク管理債権額	15,470	△ 199	△ 431	15,669	15,901
破綻先債権額	752	△ 152	△ 53	904	805
延滞債権額	14,051	632	535	13,419	13,516
3カ月以上延滞債権額	-	0	0	0	0
貸出条件緩和債権額	666	△ 678	△ 913	1,344	1,579

部分直接償却実施額	3,565	△ 350	△ 616	3,916	4,181
-----------	-------	-------	-------	-------	-------

貸出金残高(未残)	917,156	57,884	87,376	859,272	829,779
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.68	△ 0.14	△ 0.23	1.82	1.91
破綻先債権額	0.08	△ 0.02	△ 0.01	0.10	0.09
延滞債権額	1.53	△ 0.03	△ 0.09	1.56	1.62
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	0.07	△ 0.08	△ 0.12	0.15	0.19

#### 【連結】

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
リスク管理債権額	15,477	△ 198	△ 429	15,676	15,906
破綻先債権額	752	△ 152	△ 53	905	806
延滞債権額	14,058	634	538	13,424	13,520
3カ月以上延滞債権額	-	△ 2	0	2	0
貸出条件緩和債権額	666	△ 678	△ 913	1,344	1,579

部分直接償却実施額	3,565	△ 350	△ 616	3,916	4,181
-----------	-------	-------	-------	-------	-------

貸出金残高(未残)	908,749	56,563	83,509	852,185	825,239
-----------	---------	--------	--------	---------	---------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.70	△ 0.13	△ 0.22	1.83	1.92
破綻先債権額	0.08	△ 0.02	△ 0.01	0.10	0.09
延滞債権額	1.54	△ 0.03	△ 0.09	1.57	1.63
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	0.07	△ 0.08	△ 0.12	0.15	0.19

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
貸倒引当金	3,764	△ 297	△ 426	4,061	4,190
一般貸倒引当金	1,351	△ 365	△ 741	1,717	2,093
個別貸倒引当金	2,412	67	315	2,344	2,097

【連結】

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
貸倒引当金	3,810	△ 288	△ 410	4,098	4,221
一般貸倒引当金	1,391	△ 358	△ 727	1,749	2,118
個別貸倒引当金	2,418	69	316	2,348	2,102

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位: %)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
引当率	24.33	△ 1.58	△ 2.02	25.91	26.35

(注)引当率=貸倒引当金合計/リスク管理債権額

【連結】

(単位: %)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
引当率	24.61	△ 1.53	△ 1.92	26.14	26.53

(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)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,818	△ 211	24	5,029	4,794
危険債権	10,020	684	452	9,336	9,567
要管理債権	666	△ 678	△ 913	1,345	1,579
小計 (A)	15,505	△ 205	△ 436	15,711	15,941
正常債権	913,735	58,191	97,014	855,544	816,721
合計 (B)	929,241	57,985	96,578	871,255	832,663
比率 (A)／(B)	1.66 %	△ 0.14 %	△ 0.25 %	1.80 %	1.91 %

部分直接償却実施額	3,586	△ 350	△ 617	3,937	4,204
-----------	-------	-------	-------	-------	-------

(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)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
保全額 (C) (イ+ロ)	14,488	△ 108	95	14,596	14,392
担保・保証等 (イ)	11,770	111	78	11,659	11,691
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,195	△ 161	112	4,356	4,082
危険債権	7,368	469	196	6,898	7,171
要管理債権	207	△ 197	△ 230	404	437
貸倒引当金 (ロ)	2,717	△ 220	16	2,937	2,700
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	623	△ 49	△ 88	672	711
危険債権	1,779	117	403	1,662	1,376
要管理債権	314	△ 287	△ 297	602	612

(単位: %)

保全率 (C)／(A)	93.43	0.53	3.16	92.90	90.27
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	91.28	△ 0.40	1.94	91.68	89.34
要管理債権	78.29	3.46	11.84	74.83	66.45

(単位: %)

引当率 (ロ)／(A-イ)	72.75	0.27	9.22	72.48	63.53
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	67.09	△ 1.07	9.65	68.16	57.44
要管理債権	68.49	4.48	14.89	64.01	53.60

6. 開示債権の状況

【単体】平成28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 756	破産更生債権及び これらに準ずる債権 4,818	破綻先債権 752
実質破綻先 4,061		延滞債権 14,051
破綻懸念先 10,020	危険債権 10,020	3ヵ月以上延滞債権 -
要注意先 72,806	要管理債権 666	貸出条件緩和債権 666
		その他 901,685
正常先 841,595	正常債権 913,735	
<b>合計</b> 929,241	<b>合計</b> 929,241	<b>合計</b> 917,156
	開示債権額計 15,505	開示債権額計 15,470
	開示債権比率 1.66%	開示債権比率 1.68%

(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)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	917,156	57,884	87,377	859,272	829,779
製造業	40,725	692	1,279	40,033	39,446
農業・林業	567	40	43	527	524
漁業	86	16	27	70	59
鉱業・採石業・砂利採取業	357	△ 95	△ 175	452	532
建設業	46,308	6,296	5,848	40,012	40,460
電気・ガス・熱供給・水道業	14,686	1,180	681	13,506	14,005
情報通信業	1,240	△ 214	△ 228	1,454	1,468
運輸業・郵便業	12,086	592	319	11,494	11,767
卸売・小売業	46,448	1,491	1,023	44,957	45,425
金融・保険業	58,739	2,901	4,367	55,838	54,372
不動産業、物品賃貸業	227,944	25,884	42,057	202,060	185,887
学術研究、専門・技術サービス業	2,562	54	179	2,508	2,383
宿泊業	2,091	△ 127	△ 250	2,218	2,341
飲食業	6,600	26	306	6,574	6,294
生活関連サービス業、娯楽業	10,210	1,754	3,463	8,456	6,747
教育、学習支援業	1,628	△ 15	78	1,643	1,550
医療・福祉	31,342	1,238	2,179	30,104	29,163
その他サービス	13,635	795	1,346	12,840	12,289
地方公共団体	64,736	△ 739	△ 5,382	65,475	70,118
その他	335,157	16,115	30,219	319,042	304,938

(2) 消費者ローン残高【単体】

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
消費者ローン残高	328,862	16,069	29,893	312,793	298,969
うち住宅ローン残高	283,576	15,479	28,100	268,097	255,475
うちその他ローン残高	45,286	590	1,792	44,696	43,493

(3) 中小企業等貸出比率【単体】

(単位: %)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
中小企業等貸出金比率	86.88	0.78	2.04	86.10	84.84

8. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
預 金 ( 未 残 )	1,143,302	5,015	94,763	1,138,286	1,048,538
預 金 ( 平 残 )	1,093,410	27,328	80,647	1,066,082	1,012,762
貸 出 金 ( 未 残 )	917,156	57,884	87,376	859,272	829,779
貸 出 金 ( 平 残 )	862,198	20,853	79,396	841,345	782,802

9. 預り資産残高【単体】

(単位: 百万円)

	28年3月末	27年9月末比		27年9月末	27年3月末
		27年9月末比	27年3月末比		
預 金	1,143,302	5,015	94,763	1,138,286	1,048,538
譲 渡 性 預 金	—	△ 11,500	—	11,500	—
投 資 信 託	37,951	△ 2,502	△ 4,051	40,454	42,002
公 共 債	2,636	△ 269	△ 762	2,906	3,399
個人年金保険・終身保険	121,049	4,210	8,894	116,838	112,155
合 計	1,304,939	△ 5,045	98,843	1,309,985	1,206,096