

平成28年度  
(平成29年3月期)  
決算説明資料



株式会社西京銀行

## 【 目 次 】

## I. 平成28年度決算の概況

1. 損益状況	単・連	.....	28
2. 業務純益	単	.....	30
3. 利鞘(国内業務部門)	単	.....	30
4. 有価証券関係損益	単	.....	30
5. 有価証券の評価損益	単・連	.....	31
6. 自己資本比率(国内基準)	単・連	.....	32
7. ROE	単	.....	33
8. ROA	単	.....	33
9. OHR	単	.....	33

## II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	単・連	.....	34
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	.....	35
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	.....	35
4. 金融再生法開示債権	単	.....	36
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	.....	36
6. 開示債権の状況	単	.....	37
7. 業種別貸出状況等	単	.....	38
8. 預金、貸出金の残高	単	.....	39
9. 預り資産残高	単	.....	39

## I. 平成28年度決算の概況

### 1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	29年3月期		28年3月期
		28年3月期比	
業 務 粗 利 益	16,271	691	15,580
( 除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 16,155 )	( 1,097 )	( 15,057 )
資 金 利 益	17,820	1,106	16,714
役 務 取 引 等 利 益	△ 1,942	△ 287	△ 1,654
そ の 他 業 務 利 益	393	△ 127	520
(うち国債等債券損益)	( 116 )	( △ 406 )	( 522 )
国 内 業 務 粗 利 益	15,688	657	15,030
( 除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 15,614 )	( 995 )	( 14,619 )
資 金 利 益	17,560	1,282	16,277
役 務 取 引 等 利 益	△ 1,946	△ 287	△ 1,658
そ の 他 業 務 利 益	73	△ 338	412
(うち国債等債券損益)	( 73 )	( △ 338 )	( 411 )
国 際 業 務 粗 利 益	583	34	549
( 除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 540 )	( 102 )	( 438 )
資 金 利 益	259	△ 176	436
役 務 取 引 等 利 益	3	△ 0	4
そ の 他 業 務 利 益	320	211	108
(うち国債等債券損益)	( 42 )	( △ 68 )	( 110 )
経 費 ( 除く臨時処理分)	11,911	729	11,181
人 件 費	5,705	85	5,620
物 件 費	5,377	512	4,864
税 金	829	131	697
実 質 業 務 純 益	4,360	△ 38	4,398
コ ア 業 務 純 益	( 4,243 )	( 368 )	( 3,875 )
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	377	377	-
業 務 純 益	3,982	△ 415	4,398
うち国債等債券損益(5勘定戻)	116	△ 406	522
臨 時 損 益	2,577	1,251	1,325
② 不 良 債 権 処 理 額	973	973	-
貸 出 金 償 却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	968	968	-
その他の債権売却損等	5	5	-
(貸倒償却引当費用①+②)	( 1,351 )	( 1,351 )	( - )
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	-	△ 379	379
償 却 債 権 取 立 益	0	△ 0	0
株 式 等 関 係 損 益 ( 3 勘 定 戻 )	3,516	2,595	921
株 式 等 売 却 益	3,651	2,520	1,130
株 式 等 売 却 損	133	6	127
株 式 等 償 却	1	△ 80	82
そ の 他 臨 時 損 益	34	10	24
経 常 利 益	6,559	835	5,723
特 別 損 益	△ 314	△ 257	△ 57
うち固定資産処分損益	△ 24	△ 14	△ 9
固 定 資 産 処 分 益	43	43	0
固 定 資 産 処 分 損	68	57	10
うち減損損失	290	242	48
税 引 前 当 期 純 利 益	6,245	578	5,666
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,955	404	1,550
法 人 税 等 調 整 額	271	111	160
当 期 純 利 益	4,018	62	3,955

(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)

	29年3月期	28年3月期	
		28年3月期比	28年3月期
連 結 粗 利 益	16,912	787	16,124
資 金 利 益	17,460	960	16,499
役 務 取 引 等 利 益	△ 941	△ 45	△ 895
そ の 他 業 務 利 益	393	△ 127	520
営 業 経 費	12,392	731	11,661
貸 倒 償 却 引 当 費 用	1,355	1,355	-
貸 出 金 償 却	-	-	-
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	384	384	-
個 別 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	965	965	-
債 権 売 却 損 等	5	5	-
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	-	362	362
償 却 債 権 取 立 益	0	△ 0	0
株 式 等 関 係 損 益	3,557	2,614	943
金 銭 の 信 託 運 用 損 益	76	86	△ 9
そ の 他	53	△ 163	217
経 常 利 益	6,852	875	5,977
特 別 損 益	△ 323	△ 265	△ 58
税 金 等 調 整 前 当 期 純 利 益	6,528	609	5,919
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	2,117	458	1,659
法 人 税 等 調 整 額	275	93	181
当 期 純 利 益	4,135	57	4,078
非 支 配 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益	4	△ 2	7
親 会 社 株 主 に 帰 属 す る 当 期 純 利 益	4,130	60	4,070
そ の 他 の 包 括 利 益	△ 1,590	639	△ 2,230
包 括 利 益	2,544	697	1,847

(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8百万円、当連結会計年度10百万円)を控除して表示しております。

(連結対象会社数)

(単位:社)

	29年3月期	28年3月期	
		28年3月期比	28年3月期
連 結 子 会 社 数	7	0	7
持 分 法 適 用 会 社 数	0	△ 1	1

2. 業務純益 【単体】

(単位:百万円)

	29年3月期	28年3月期比		28年3月期
		△	○	
(1) コア業務純益	4,243	△	368	3,875
職員一人当たり(千円)	5,317	△	271	5,046
(2) 業務純益	3,982	△	415	4,398
職員一人当たり(千円)	4,990	△	736	5,726

(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:%)

	29年3月期	28年3月期比		28年3月期
		△	○	
(1) 資金運用利回 (A)	1.65	△	0.01	1.66
貸出金利回	1.85	△	0.13	1.98
有価証券利回	1.33	○	0.40	0.93
(2) 資金調達原価 (B)	1.22	△	0.02	1.24
預金等利回	0.25	○	0.04	0.21
外部負債利回*	0.05	△	0.55	0.60
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.43	○	0.01	0.42

\* 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)

	29年3月期	28年3月期比		28年3月期
		△	○	
国債等関係損益(5勘定戻)	116	△	406	522
売却益	135	△	389	525
償還益	-	○	-	-
売却損	9	○	7	1
償還損	9	○	9	0
償却	-	○	-	-

株式等関係損益(3勘定戻)	3,516	○	2,595	921
売却益	3,651	○	2,520	1,130
売却損	133	○	6	127
償却	1	△	80	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】	29年3月末				28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	6,648	△ 2,351	8,141	1,493	9,000	10,966	1,966
株式	4,232	△ 1,202	4,307	75	5,435	5,871	436
債券	1,318	△ 835	1,817	499	2,153	2,712	558
外国債券	194	△ 46	432	237	240	295	55
その他	902	△ 267	1,583	681	1,170	2,086	916
合計	6,648	△ 2,351	8,141	1,493	9,000	10,966	1,966
株式	4,232	△ 1,202	4,307	75	5,435	5,871	436
債券	1,318	△ 835	1,817	499	2,153	2,712	558
外国債券	194	△ 46	432	237	240	295	55
その他	902	△ 267	1,583	681	1,170	2,086	916

(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】	29年3月末				28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	6,649	△ 2,352	8,142	1,493	9,001	10,968	1,967
株式	4,232	△ 1,202	4,307	75	5,435	5,871	436
債券	1,319	△ 835	1,818	499	2,155	2,714	558
外国債券	194	△ 46	432	237	240	295	55
その他	902	△ 267	1,583	681	1,170	2,086	916
合計	6,649	△ 2,352	8,142	1,493	9,001	10,968	1,967
株式	4,232	△ 1,202	4,307	75	5,435	5,871	436
債券	1,319	△ 835	1,818	499	2,155	2,714	558
外国債券	194	△ 46	432	237	240	295	55
その他	902	△ 267	1,583	681	1,170	2,086	916

(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)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	8.20	0.09	△ 0.35	8.11	8.55
(2) コア資本に係る基礎項目の額	64,660	5,964	10,559	58,696	54,101
(3) コア資本に係る調整項目の額	950	240	△ 85	710	1,036
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	63,710	5,723	10,644	57,986	53,065
(5) リスクアセットの合計額	776,141	61,442	155,558	714,699	620,583

所要自己資本の額(注1)	31,045	2,457	6,222	28,587	24,823
--------------	--------	-------	-------	--------	--------

(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)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	8.23	0.06	△ 0.42	8.17	8.65
(2) コア資本に係る基礎項目の額	65,228	6,055	10,626	59,173	54,602
(3) コア資本に係る調整項目の額	1,128	263	184	864	943
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	64,100	5,791	10,441	58,308	53,658
(5) リスクアセットの合計額	778,754	65,503	158,743	713,250	620,010

所要自己資本の額(注2)	31,150	2,620	6,349	28,530	24,800
--------------	--------	-------	-------	--------	--------

(注1) 所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

7. ROE【単体】

(単位:%)

	29年3月末	28年3月末比		28年3月末
		△		
コア業務純益ベース	7.89	△	0.17	8.06
業務純益ベース	7.40	△	1.75	9.15
当期純利益ベース	7.47	△	0.76	8.23

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

8. ROA【単体】

(単位:%)

	29年3月末	28年3月末比		28年3月末
		△		
コア業務純益ベース	0.32	△	0.01	0.33
業務純益ベース	0.30	△	0.07	0.37
当期純利益ベース	0.30	△	0.03	0.33

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

9. OHR【単体】

(単位:%)

	29年3月末	28年3月末比		28年3月末
		△		
OHR	73.20		1.43	71.77
修正OHR	73.73	△	0.53	74.26

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

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



## 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)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
リスク管理債権額	15,675	△ 23	205	15,699	15,470
破綻先債権額	604	11	△ 148	592	752
延滞債権額	14,461	△ 6	409	14,467	14,051
3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
貸出条件緩和債権額	609	△ 28	△ 56	638	666

部分直接償却実施額	3,119	△ 441	△ 445	3,560	3,565
-----------	-------	-------	-------	-------	-------

<b>貸出金残高(末残)</b>	<b>1,073,993</b>	<b>75,516</b>	<b>156,836</b>	<b>998,477</b>	<b>917,156</b>
------------------	------------------	---------------	----------------	----------------	----------------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.45	△ 0.12	△ 0.23	1.57	1.68
破綻先債権額	0.05	0.00	△ 0.03	0.05	0.08
延滞債権額	1.34	△ 0.10	△ 0.19	1.44	1.53
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	0.05	△ 0.01	△ 0.02	0.06	0.07

#### 【連結】

(単位: 百万円)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
リスク管理債権額	15,688	△ 17	210	15,705	15,477
破綻先債権額	604	11	△ 147	592	752
延滞債権額	14,473	△ 0	414	14,474	14,058
3カ月以上延滞債権額	—	—	—	—	—
貸出条件緩和債権額	609	△ 28	△ 56	638	666

部分直接償却実施額	3,119	△ 441	△ 445	3,560	3,565
-----------	-------	-------	-------	-------	-------

<b>貸出金残高(末残)</b>	<b>1,067,302</b>	<b>79,394</b>	<b>158,553</b>	<b>987,908</b>	<b>908,749</b>
------------------	------------------	---------------	----------------	----------------	----------------

#### 貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.46	△ 0.12	△ 0.24	1.58	1.70
破綻先債権額	0.05	△ 0.01	△ 0.03	0.06	0.08
延滞債権額	1.35	△ 0.11	△ 0.19	1.46	1.54
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	0.05	△ 0.01	△ 0.02	0.06	0.07

## 2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位: 百万円)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
貸倒引当金	4,654	865	890	3,789	3,764
一般貸倒引当金	1,729	404	377	1,325	1,351
個別貸倒引当金	2,925	460	513	2,464	2,412

【連結】

(単位: 百万円)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
貸倒引当金	4,704	867	894	3,836	3,810
一般貸倒引当金	1,775	406	383	1,368	1,391
個別貸倒引当金	2,929	461	510	2,468	2,418

## 3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位: %)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
引当率	29.69	5.56	5.36	24.13	24.33

(注)引当率=貸倒引当金合計/リスク管理債権額

【連結】

(単位: %)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
引当率	29.98	5.56	5.37	24.42	24.61

(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)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,426	△ 373	△ 392	4,799	4,818
危険債権	10,683	380	662	10,302	10,020
要管理債権	609	△ 28	△ 56	638	666
小計 (A)	15,718	△ 21	213	15,740	15,505
正常債権	1,070,507	75,851	156,771	994,655	913,735
合計 (B)	1,086,226	75,830	156,984	1,010,396	929,241
比率 (A)／(B)	1.44 %	△ 0.11 %	△ 0.22 %	1.55 %	1.66 %

部分直接償却実施額	3,139	△ 442	△ 447	3,581	3,586
-----------	-------	-------	-------	-------	-------

(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)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
保全額 (C) (イ+ロ)	14,687	△ 43	199	14,731	14,488
担保・保証等 (イ)	11,524	△ 437	△ 246	11,961	11,770
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,859	△ 309	△ 336	4,168	4,195
危険債権	7,457	△ 128	89	7,585	7,368
要管理債権	208	0	0	207	207
貸倒引当金 (ロ)	3,162	393	445	2,769	2,717
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	567	△ 63	△ 55	630	623
危険債権	2,357	525	577	1,831	1,779
要管理債権	238	△ 68	△ 75	307	314

(単位: %)

保全率 (C)／(A)	93.43	△ 0.15	0.00	93.58	93.43
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	91.86	0.46	0.58	91.40	91.28
要管理債権	73.29	△ 7.33	△ 5.00	80.62	78.29

(単位: %)

引当率 (ロ)／(A-イ)	75.40	2.12	2.65	73.28	72.75
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	73.07	5.67	5.98	67.40	67.09
要管理債権	59.44	△ 11.84	△ 9.05	71.28	68.49

6. 開示債権の状況

【単体】平成29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 608	破産更生債権及び これらに準ずる債権 4,426	破綻先債権 604
実質破綻先 3,817		延滞債権 14,461
破綻懸念先 10,683	危険債権 10,683	3ヵ月以上延滞債権 -
要注意先 67,528	要管理債権 609	貸出条件緩和債権 609
	正常債権 1,070,507	その他 1,058,317
正常先 1,003,588		
<b>合計</b> 1,086,226	<b>合計</b> 1,086,226	<b>合計</b> 1,073,993
	開示債権額計 15,718	開示債権額計 15,675
	開示債権比率 1.44%	開示債権比率 1.45%

(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)

	29年3月末			28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	1,073,993	75,516	156,837	998,477	917,156
製造業	36,774	△ 3,469	△ 3,951	40,243	40,725
農業・林業	539	△ 19	△ 28	558	567
漁業	89	△ 7	3	96	86
鉱業・採石業・砂利採取業	584	194	227	390	357
建設業	43,934	1,661	△ 2,374	42,273	46,308
電気・ガス・熱供給・水道業	15,565	1,366	879	14,199	14,686
情報通信業	1,240	116	0	1,124	1,240
運輸業・郵便業	14,665	2,394	2,579	12,271	12,086
卸売・小売業	46,757	1,388	309	45,369	46,448
金融・保険業	59,641	254	902	59,387	58,739
不動産業、物品賃貸業	303,435	42,410	75,491	261,025	227,944
学術研究、専門・技術サービス業	3,465	770	903	2,695	2,562
宿泊業	2,012	25	△ 79	1,987	2,091
飲食業	6,800	△ 90	200	6,890	6,600
生活関連サービス業、娯楽業	10,655	799	445	9,856	10,210
教育、学習支援業	1,558	212	△ 70	1,346	1,628
医療・福祉	32,669	539	1,327	32,130	31,342
その他サービス	12,187	△ 1,390	△ 1,448	13,577	13,635
地方公共団体	53,230	△ 2,119	△ 11,506	55,349	64,736
その他	428,184	30,483	93,027	397,701	335,157

(2) 消費者ローン残高【単体】

(単位: 百万円)

	29年3月末			28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
消費者ローン残高	422,989	31,231	94,126	391,757	328,862
うち住宅ローン残高	377,593	31,420	94,017	346,172	283,576
うちその他ローン残高	45,395	△ 188	109	45,584	45,286

(3) 中小企業等貸出比率【単体】

(単位: %)

	29年3月末			28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
中小企業等貸出金比率	90.97	1.15	4.09	89.82	86.88

8. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位: 百万円)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
預 金 ( 未 残 )	1,321,904	109,428	178,602	1,212,476	1,143,302
預 金 ( 平 残 )	1,211,490	44,239	118,079	1,167,251	1,093,410
貸 出 金 ( 未 残 )	1,073,993	75,516	156,836	998,477	917,156
貸 出 金 ( 平 残 )	986,776	47,282	124,577	939,493	862,198

9. 預り資産残高【単体】

(単位: 百万円)

	29年3月末	28年9月末比		28年9月末	28年3月末
		28年9月末比	28年3月末比		
預 金	1,321,904	109,428	178,602	1,212,476	1,143,302
譲 渡 性 預 金	—	△ 1,000	—	1,000	—
投 資 信 託	34,893	△ 1,883	△ 3,058	36,776	37,951
公 共 債	1,632	△ 746	△ 1,004	2,378	2,636
個人年金保険・終身保険	124,481	1,333	3,432	123,148	121,049
合 計	1,482,911	107,131	177,971	1,375,780	1,304,939