

2018年度
(2019年3月期)
決算説明資料



株式会社西京銀行

【 目 次 】

I. 2018年度決算の概況

1. 損益状況	単・連	25
2. 業務純益	単	27
3. 利鞘(国内業務部門)	単	27
4. 有価証券関係損益	単	27
5. 有価証券の評価損益	単・連	28
6. 自己資本比率(国内基準)	単・連	29
7. ROE	単	30
8. ROA	単	30
9. OHR	単	30

II. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	単・連	31
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	32
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	32
4. 金融再生法開示債権	単	33
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	33
6. 業種別貸出状況等	単	34
7. 預金、貸出金の残高	単	35
8. 預り資産残高	単	35

I. 2018年度決算の概況

1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	2019年3月期		2018年3月期
		2018年3月期比	
業 務 粗 利 益	17,950	699	17,251
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(17,837)	(672)	(17,164)
資 金 利 益	19,187	1,324	17,862
役 務 取 引 等 利 益	△ 1,310	104	△ 1,415
そ の 他 業 務 利 益	74	△ 729	803
(うち国債等債券損益)	(113)	(26)	(86)
国 内 業 務 粗 利 益	17,266	640	16,625
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(17,090)	(544)	(16,545)
資 金 利 益	18,408	957	17,450
役 務 取 引 等 利 益	△ 1,313	105	△ 1,418
そ の 他 業 務 利 益	170	△ 422	592
(うち国債等債券損益)	(175)	(96)	(79)
国 際 業 務 粗 利 益	684	58	626
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	(747)	(128)	(618)
資 金 利 益	778	366	411
役 務 取 引 等 利 益	2	△ 1	3
そ の 他 業 務 利 益	△ 96	△ 307	211
(うち国債等債券損益)	(△ 62)	(△ 70)	(7)
経 費 (除く臨時処理分)	11,391	△ 198	11,590
人 件 費	5,463	△ 19	5,483
物 件 費	5,096	△ 155	5,251
税 金	831	△ 24	855
実 質 業 務 純 益	6,559	898	5,660
コ ア 業 務 純 益	(6,445)	(871)	(5,573)
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	565	666	△ 100
業 務 純 益	5,993	232	5,761
うち国債等債券損益(5勘定戻)	113	26	86
臨 時 損 益	△ 590	△ 1,147	557
② 不 良 債 権 処 理 額	1,305	469	836
貸 出 金 償 却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	1,305	477	827
その他の債権売却損等	-	△ 8	8
(貸倒償却引当費用①+②)	(1,870)	(1,135)	(735)
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	-	-	-
償 却 債 権 取 立 益	-	-	-
株 式 等 関 係 損 益 (3 勘 定 戻)	881	△ 164	1,046
株 式 等 売 却 益	951	△ 383	1,334
株 式 等 売 却 損	68	△ 210	278
株 式 等 償 却	1	△ 7	9
そ の 他 臨 時 損 益	△ 166	△ 513	347
経 常 利 益	5,403	△ 915	6,318
特 別 損 益	△ 118	212	△ 330
うち固定資産処分損益	△ 7	23	△ 30
固 定 資 産 処 分 益	4	4	-
固 定 資 産 処 分 損	11	△ 18	30
うち減損損失	110	△ 189	299
税 引 前 当 期 純 利 益	5,285	△ 703	5,988
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,794	△ 161	1,956
法 人 税 等 調 整 額	312	389	△ 77
当 期 純 利 益	3,178	△ 931	4,109

(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)

	2019年3月期		2018年3月期
		2018年3月期比	
連結粗利益	18,640	621	18,019
資金利益	18,695	1,156	17,539
役務取引等利益	△ 129	193	△ 323
その他業務利益	74	△ 729	803
営業経費	11,842	△ 268	12,111
貸倒償却引当費用	1,872	1,122	750
貸出金償却	-	-	-
一般貸倒引当金繰入額	573	664	△ 90
個別貸倒引当金繰入額	1,299	466	833
債権売却損等	-	△ 8	8
貸倒引当金戻入益	-	-	-
償却債権取立益	-	△ 0	0
株式等関係損益	936	△ 160	1,097
金銭の信託運用損益	△ 464	△ 1,021	556
その他	313	433	△ 120
経常利益	5,711	△ 981	6,692
特別損益	△ 117	213	△ 330
税金等調整前当期純利益	5,593	△ 768	6,361
法人税、住民税及び事業税	2,029	△ 165	2,194
法人税等調整額	320	402	△ 82
当期純利益	3,243	△ 1,005	4,249
非支配株主に帰属する当期純利益	-	△ 2	2
親会社株主に帰属する当期純利益	3,243	△ 1,003	4,247
その他の包括利益	103	808	△ 704
包括利益	3,347	△ 196	3,544

(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6百万円、当連結会計年度3百万円)を控除して表示しております。

(連結対象会社数)

(単位:社)

	2019年3月期		2018年3月期
		2018年3月期比	
連結子会社数	7	0	7
持分法適用会社数	0	0	0

2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	2019年3月期	2018年3月期	
		2018年3月期比	2018年3月期
(1) コア業務純益	6,445	871	5,573
職員一人当たり(千円)	8,605	1,505	7,100
(2) 業務純益	5,993	232	5,761
職員一人当たり(千円)	8,002	662	7,339

(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:%)

	2019年3月期	2018年3月期	
		2018年3月期比	2018年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	1.48	△ 0.02	1.50
貸出金利回	1.62	△ 0.06	1.68
有価証券利回	1.31	0.08	1.23
(2) 資金調達原価 (B)	1.00	△ 0.09	1.09
預金等利回	0.21	△ 0.03	0.24
外部負債利回*	△ 0.03	△ 0.04	0.01
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.48	0.07	0.41

* 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)

	2019年3月期	2018年3月期	
		2018年3月期比	2018年3月期
国債等関係損益(5勘定戻)	113	26	86
売却益	692	476	215
償還益	-	-	-
売却損	130	1	128
償還損	-	-	-
償却	448	448	-
株式等関係損益(3勘定戻)	881	△ 164	1,046
売却益	951	△ 383	1,334
売却損	68	△ 210	278
償却	1	△ 7	9

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】	2019年3月末				2018年3月末		
	評価損益		評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
		前期比					
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	-
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	6,016	563	7,417	1,400	5,452	7,482	2,029
株式	4,449	182	4,671	221	4,266	4,362	96
債券	1,214	△ 220	1,397	183	1,434	1,726	292
外国債券	254	579	512	258	△ 324	361	686
その他	98	21	836	737	76	1,031	954
合計	6,016	563	7,417	1,400	5,452	7,482	2,029
株式	4,449	182	4,671	221	4,266	4,362	96
債券	1,214	△ 220	1,397	183	1,434	1,726	292
外国債券	254	579	512	258	△ 324	361	686
その他	98	21	836	737	76	1,031	954

(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】	2019年3月末				2018年3月末		
	評価損益		評価益	評価損	評価損益	評価益	評価損
		前期比					
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	-
子会社・関連会社株式	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	6,017	564	7,418	1,400	5,453	7,482	2,029
株式	4,449	182	4,671	221	4,266	4,362	96
債券	1,214	△ 219	1,398	183	1,434	1,726	292
外国債券	254	579	512	258	△ 324	361	686
その他	98	21	836	737	76	1,031	954
合計	6,017	564	7,418	1,400	5,453	7,482	2,029
株式	4,449	182	4,671	221	4,266	4,362	96
債券	1,214	△ 219	1,398	183	1,434	1,726	292
外国債券	254	579	512	258	△ 324	361	686
その他	98	21	836	737	76	1,031	954

(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)

	2019年3月末	2018年		2018年9月末	2018年3月末
		9月末比	3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	7.82	△ 0.30	△ 0.90	8.12	8.72
(2) コア資本に係る基礎項目の額	72,528	△ 4	△ 614	72,533	73,143
(3) コア資本に係る調整項目の額	1,449	207	152	1,241	1,296
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	71,079	△ 211	△ 766	71,291	71,846
(5) リスクアセットの合計額	907,874	30,398	84,291	877,476	823,583

所要自己資本の額(注1)	36,314	1,215	3,371	35,099	32,943
--------------	--------	-------	-------	--------	--------

(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)

	2019年3月末	2018年		2018年9月末	2018年3月末
		9月末比	3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	7.82	△ 0.28	△ 0.87	8.10	8.69
(2) コア資本に係る基礎項目の額	73,306	118	△ 547	73,187	73,854
(3) コア資本に係る調整項目の額	1,495	184	84	1,311	1,410
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	71,810	△ 65	△ 632	71,876	72,443
(5) リスクアセットの合計額	918,227	30,962	85,047	887,264	833,180

所要自己資本の額(注2)	36,729	1,238	3,401	35,490	33,327
--------------	--------	-------	-------	--------	--------

(注1) 所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

7. ROE【単体】

(単位:%)

	2019年3月末		2018年3月末
		2018年3月末比	
コア業務純益ベース	8.76	0.27	8.49
業務純益ベース	8.14	△ 0.63	8.77
当期純利益ベース	4.32	△ 1.93	6.25

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

8. ROA【単体】

(単位:%)

	2019年3月末		2018年3月末
		2018年3月末比	
コア業務純益ベース	0.41	0.04	0.37
業務純益ベース	0.38	△ 0.01	0.39
当期純利益ベース	0.20	△ 0.07	0.27

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

9. OHR【単体】

(単位:%)

	2019年3月末		2018年3月末
		2018年3月末比	
OHR	63.46	△ 3.72	67.18
修正OHR	63.86	△ 3.66	67.52

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

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

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)

	2019年3月末		2018年9月末		2018年3月末	
		2018年9月末比	2018年3月末比			
リスク管理債権額	14,262	781	△ 20	13,481	14,282	
破綻先債権額	620	28	△ 41	592	662	
延滞債権額	13,405	756	151	12,649	13,254	
3カ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-	
貸出条件緩和債権額	235	△ 3	△ 131	239	366	
部分直接償却実施額	3,622	152	232	3,469	3,389	
貸出金残高(末残)	1,202,954	26,204	99,129	1,176,749	1,103,825	

貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.18	0.04	△ 0.11	1.14	1.29	
破綻先債権額	0.05	0.00	0.00	0.05	0.05	
延滞債権額	1.11	0.04	△ 0.09	1.07	1.20	
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	0.01	△ 0.01	△ 0.02	0.02	0.03	

【連結】

(単位: 百万円)

	2019年3月末		2018年9月末		2018年3月末	
		2018年9月末比	2018年3月末比			
リスク管理債権額	14,264	777	△ 28	13,487	14,293	
破綻先債権額	620	27	△ 41	592	662	
延滞債権額	13,408	752	144	12,655	13,263	
3カ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-	
貸出条件緩和債権額	235	△ 3	△ 131	239	366	
部分直接償却実施額	3,622	152	232	3,469	3,389	
貸出金残高(末残)	1,199,889	27,461	98,364	1,172,428	1,101,525	

貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.18	0.03	△ 0.11	1.15	1.29	
破綻先債権額	0.05	0.00	△ 0.01	0.05	0.06	
延滞債権額	1.11	0.04	△ 0.09	1.07	1.20	
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	0.01	△ 0.01	△ 0.02	0.02	0.03	

2. 貸倒引当金等の状況

【単体】

(単位：百万円)

	2019年3月末			2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
貸倒引当金	5,696	1,566	1,346	4,130	4,349
一般貸倒引当金	2,194	820	565	1,373	1,629
個別貸倒引当金	3,502	745	781	2,756	2,720

【連結】

(単位：百万円)

	2019年3月末			2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
貸倒引当金	5,752	1,556	1,340	4,195	4,411
一般貸倒引当金	2,248	814	566	1,434	1,681
個別貸倒引当金	3,504	742	774	2,761	2,730

3. リスク管理債権に対する引当率

【単体】

(単位：%)

	2019年3月末			2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
引当率	39.93	9.30	9.48	30.63	30.45

(注) 引当率＝貸倒引当金合計／リスク管理債権額

【連結】

(単位：%)

	2019年3月末			2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
引当率	40.32	9.22	9.46	31.10	30.86

(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)

	2019年3月末	2018年9月末比		2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,792	119	△ 62	4,673	4,855
危険債権	9,267	664	175	8,603	9,092
要管理債権	235	△ 3	△ 131	239	366
小計 (A)	14,296	780	△ 18	13,515	14,314
正常債権	1,194,627	25,695	100,984	1,168,932	1,093,643
合計 (B)	1,208,924	26,475	100,965	1,182,448	1,107,958
比率 (A)／(B)	1.18 %	0.04 %	△ 0.11 %	1.14 %	1.29 %

部分直接償却実施額	3,641	152	232	3,488	3,409
-----------	-------	-----	-----	-------	-------

(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)

	2019年3月末	2018年9月末比		2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
保全額 (C) (イ+ロ)	13,140	774	△ 24	12,366	13,165
担保・保証等 (イ)	9,616	56	△ 740	9,559	10,356
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,068	87	△ 145	3,981	4,213
危険債権	5,511	△ 30	△ 483	5,541	5,994
要管理債権	36	0	△ 111	36	148
貸倒引当金 (ロ)	3,523	717	715	2,806	2,808
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	724	67	82	657	641
危険債権	2,777	678	699	2,098	2,077
要管理債権	21	△ 28	△ 67	50	88

(単位: %)

保全率 (C)／(A)	91.91	0.42	△ 0.06	91.49	91.97
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	0.76	0.00	99.24	100.00
危険債権	89.43	0.62	0.65	88.81	88.78
要管理債権	24.89	△ 11.49	△ 39.82	36.38	64.71

(単位: %)

引当率 (ロ)／(A-イ)	75.30	4.37	4.35	70.93	70.95
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	100.00	5.13	0.00	94.87	100.00
危険債権	73.94	5.38	6.87	68.56	67.07
要管理債権	10.94	△ 13.85	△ 29.74	24.79	40.68

6. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金【単体】

(単位：百万円)

	2019年3月末	2018年9月末比		2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	1,202,954	26,205	99,129	1,176,749	1,103,825
製造業	43,104	4,265	6,173	38,839	36,931
農業・林業	556	△ 20	54	576	502
漁業	114	1	9	113	105
鉱業・採石業・砂利採取業	635	△ 40	△ 132	675	767
建設業	41,289	△ 1,505	△ 1,455	42,794	42,744
電気・ガス・熱供給・水道業	15,891	147	△ 250	15,744	16,141
情報通信業	1,193	△ 3	△ 112	1,196	1,305
運輸業・郵便業	13,963	△ 635	△ 776	14,598	14,739
卸売・小売業	52,966	939	3,414	52,027	49,552
金融・保険業	61,298	△ 7,736	3,350	69,034	57,948
不動産業、物品賃貸業	359,952	27,554	67,421	332,398	292,531
学術研究、専門・技術サービス業	3,855	△ 179	72	4,034	3,783
宿泊業	1,443	△ 907	△ 1,031	2,350	2,474
飲食業	6,867	73	56	6,794	6,811
生活関連サービス業、娯楽業	10,127	△ 589	△ 714	10,716	10,841
教育、学習支援業	1,660	△ 105	△ 155	1,765	1,815
医療・福祉	36,535	783	702	35,752	35,833
その他サービス	12,479	△ 298	△ 65	12,777	12,544
地方公共団体	55,491	947	△ 1,114	54,544	56,605
その他	483,528	3,515	23,686	480,013	459,842

(2) 消費者ローン残高【単体】

(単位：百万円)

	2019年3月末	2018年9月末比		2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
消費者ローン残高	471,827	△ 9,860	11,854	481,687	459,972
うち住宅ローン残高	424,895	△ 10,838	9,947	435,733	414,947
うちその他ローン残高	46,931	978	1,907	45,953	45,024

(3) 中小企業等貸出比率【単体】

(単位：%)

	2019年3月末	2018年9月末比		2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
中小企業等貸出金比率	91.80	0.24	0.66	91.56	91.14

7. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位: 百万円)

	2019年3月末	2018年9月末比		2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
預 金 (末 残)	1,481,411	58,697	103,794	1,422,713	1,377,617
預 金 (平 残)	1,403,989	25,198	68,522	1,378,790	1,335,467
貸 出 金 (末 残)	1,202,954	26,204	99,129	1,176,749	1,103,825
貸 出 金 (平 残)	1,169,540	34,232	88,108	1,135,308	1,081,432

8. 預り資産残高【単体】

(単位: 百万円)

	2019年3月末	2018年9月末比		2018年9月末	2018年3月末
		2018年9月末比	2018年3月末比		
預 金	1,481,411	58,697	103,794	1,422,713	1,377,617
譲 渡 性 預 金	-	△ 3,500	-	3,500	-
投 資 信 託	14,285	△ 3,580	△ 9,055	17,866	23,340
公 共 債	1,178	△ 104	△ 202	1,283	1,380
個人年金保険・終身保険	134,903	3,212	6,652	131,690	128,250
合 計	1,631,778	54,724	101,189	1,577,054	1,530,589