

2019年度  
(2020年3月期)  
決算説明資料



株式会社西京銀行

【 目 次 】

I. 2019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. 2019年度決算の概況

### 1. 損益状況

【単体】

(単位:百万円)

	2020年3月期		2019年3月期
		2019年3月期比	
業 務 粗 利 益	16,925	△ 1,025	17,950
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 16,330 )	( △ 1,507 )	( 17,837 )
資 金 利 益	18,913	△ 273	19,187
役 務 取 引 等 利 益	△ 2,562	△ 1,251	△ 1,310
そ の 他 業 務 利 益	574	500	74
(うち国債等債券損益)	( 595 )	( 481 )	( 113 )
国 内 業 務 粗 利 益	16,483	△ 782	17,266
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 15,940 )	( △ 1,149 )	( 17,090 )
資 金 利 益	18,503	95	18,408
役 務 取 引 等 利 益	△ 2,562	△ 1,249	△ 1,313
そ の 他 業 務 利 益	542	371	170
(うち国債等債券損益)	( 542 )	( 366 )	( 175 )
国 際 業 務 粗 利 益	442	△ 242	684
(除く国債等債券損益(5勘定戻))	( 389 )	( △ 357 )	( 747 )
資 金 利 益	409	△ 368	778
役 務 取 引 等 利 益	0	△ 1	2
そ の 他 業 務 利 益	32	128	△ 96
(うち国債等債券損益)	( 52 )	( 115 )	( △ 62 )
経 費 (除く臨時処理分)	11,132	△ 259	11,391
人 件 費	5,328	△ 134	5,463
物 件 費	4,994	△ 102	5,096
税	809	△ 22	831
実 質 業 務 純 益	5,793	△ 766	6,559
コ ア 業 務 純 益	( 5,197 )	( △ 1,248 )	( 6,445 )
(除く投資信託解約損益)	( 5,087 )	( △ 949 )	( 6,036 )
① 一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	△ 72	△ 637	565
業 務 純 益	5,865	△ 128	5,993
うち国債等債券損益(5勘定戻)	595	481	113
臨 時 損 益	△ 1,113	△ 523	△ 590
② 不 良 債 権 処 理 額	1,563	258	1,305
貸 出 金 償 却	-	-	-
個別貸倒引当金繰入額	1,563	258	1,305
その他の債権売却損等	-	-	-
(貸倒償却引当費用①+②)	( 1,490 )	( △ 379 )	( 1,870 )
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)	467	△ 413	881
株 式 等 売 却 益	713	△ 237	951
株 式 等 売 却 損	120	51	68
株 式 等 償 却	125	123	1
そ の 他 臨 時 損 益	△ 17	148	△ 166
経 常 利 益	4,752	△ 651	5,403
特 別 損 益	△ 412	△ 294	△ 118
うち固定資産処分損益	△ 8	△ 1	△ 7
固 定 資 産 処 分 益	15	11	4
固 定 資 産 処 分 損	23	12	11
うち減損損失	404	293	110
税 引 前 当 期 純 利 益	4,339	△ 945	5,285
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税	1,585	△ 209	1,794
法 人 税 等 調 整 額	△ 178	△ 490	312
当 期 純 利 益	2,932	△ 245	3,178

(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)

	2020年3月期		2019年3月期
		2019年3月期比	
連結粗利益	17,395	△ 1,245	18,640
資金利益	18,266	△ 429	18,695
役務取引等利益	△ 1,445	△ 1,315	△ 129
その他業務利益	574	500	74
営業経費	11,405	△ 436	11,842
貸倒償却引当費用	1,464	△ 408	1,872
貸出金償却	-	-	-
一般貸倒引当金繰入額	△ 97	△ 671	573
個別貸倒引当金繰入額	1,562	263	1,299
債権売却損等	-	-	-
貸倒引当金戻入益	-	-	-
償却債権取立益	-	-	-
株式等関係損益	519	△ 417	936
金銭の信託運用損益	△ 49	415	△ 464
その他	0	△ 312	313
経常利益	4,996	△ 714	5,711
特別損益	△ 413	△ 295	△ 117
税金等調整前当期純利益	4,583	△ 1,009	5,593
法人税、住民税及び事業税	1,798	△ 230	2,029
法人税等調整額	△ 178	△ 499	320
当期純利益	2,963	△ 280	3,243
非支配株主に帰属する当期純利益	-	-	-
親会社株主に帰属する当期純利益	2,963	△ 280	3,243
その他の包括利益	△ 2,724	△ 2,827	103
包括利益	239	△ 3,108	3,347

(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 3百万円、当連結会計年度 2百万円)を控除して表示しております。

(連結対象会社数)

(単位:社)

	2020年3月期		2019年3月期
		2019年3月期比	
連結子会社数	5	△ 2	7
持分法適用会社数	0	0	0

(注)投資事業有限責任組合さいきょう地域支援ファンド及び投資事業有限責任組合さいきょう観光ファンドは、清算終了したため、連結の範囲から除外しております。

## 2. 業務純益【単体】

(単位:百万円)

	2020年3月期	2019年3月期	
		2019年3月期比	2019年3月期
(1) コア業務純益	5,197	△ 1,248	6,445
職員一人当たり(千円)	7,331	△ 1,274	8,605
(2) 業務純益	5,865	△ 128	5,993
職員一人当たり(千円)	8,273	270	8,002

(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:%)

	2020年3月期	2019年3月期	
		2019年3月期比	2019年3月期
(1) 資金運用利回 (A)	1.45	△ 0.03	1.48
貸出金利回	1.55	△ 0.07	1.62
有価証券利回	1.40	0.09	1.31
(2) 資金調達原価 (B)	0.96	△ 0.04	1.00
預金等利回	0.21	0.00	0.21
外部負債利回*	△ 0.02	0.01	△ 0.03
(3) 総資金利鞘 (A) - (B)	0.49	0.01	0.48

\* 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)

	2020年3月期	2019年3月期	
		2019年3月期比	2019年3月期
国債等関係損益(5勘定戻)	595	481	113
売却益	596	△ 96	692
償還益	-	-	-
売却損	0	△ 129	130
償還損	-	-	-
償却	-	△ 448	448
株式等関係損益(3勘定戻)	467	△ 413	881
売却益	713	△ 237	951
売却損	120	51	68
償却	125	123	1

## 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】	2020年3月末				2019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	3,178	△ 2,838		6,140	2,962	6,016	7,417	1,400
株式	2,633	△ 1,815		3,209	575	4,449	4,671	221
債券	△ 86	△ 1,300		549	635	1,214	1,397	183
外国債券	1,094	839		1,331	237	254	512	258
その他	△ 463	△ 562		1,050	1,514	98	836	737
合計	3,178	△ 2,838		6,140	2,962	6,016	7,417	1,400
株式	2,633	△ 1,815		3,209	575	4,449	4,671	221
債券	△ 86	△ 1,300		549	635	1,214	1,397	183
外国債券	1,094	839		1,331	237	254	512	258
その他	△ 463	△ 562		1,050	1,514	98	836	737

(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】	2020年3月末				2019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	3,178	△ 2,838		6,141	2,962	6,017	7,418	1,400
株式	2,633	△ 1,815		3,209	575	4,449	4,671	221
債券	△ 85	△ 1,300		549	635	1,214	1,398	183
外国債券	1,094	839		1,331	237	254	512	258
その他	△ 463	△ 562		1,050	1,514	98	836	737
合計	3,178	△ 2,838		6,141	2,962	6,017	7,418	1,400
株式	2,633	△ 1,815		3,209	575	4,449	4,671	221
債券	△ 85	△ 1,300		549	635	1,214	1,398	183
外国債券	1,094	839		1,331	237	254	512	258
その他	△ 463	△ 562		1,050	1,514	98	836	737

(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)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	7.87	△ 0.11	0.05	7.98	7.82
(2) コア資本に係る基礎項目の額	74,502	556	1,974	73,946	72,528
(3) コア資本に係る調整項目の額	1,364	△ 81	△ 84	1,445	1,449
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	73,138	638	2,058	72,500	71,079
(5) リスクアセットの合計額	928,940	20,489	21,065	908,450	907,874

所要自己資本の額(注1)	37,157	819	842	36,338	36,314
--------------	--------	-----	-----	--------	--------

(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)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
(1) 自己資本比率(%)	7.97	0.02	0.15	7.95	7.82
(2) コア資本に係る基礎項目の額	75,284	772	1,978	74,512	73,306
(3) コア資本に係る調整項目の額	1,398	△ 90	△ 97	1,488	1,495
(4) 自己資本の額 (2) - (3)	73,886	862	2,075	73,024	71,810
(5) リスクアセットの合計額	926,835	9,193	8,608	917,642	918,227

所要自己資本の額(注2)	37,073	367	344	36,705	36,729
--------------	--------	-----	-----	--------	--------

(注1) 所要自己資本の額=リスク・アセット×4%

### 7. ROE【単体】

(単位:%)

	2020年3月末	2019年3月末比		2019年3月末
		△		
コア業務純益ベース	7.00	△	1.76	8.76
業務純益ベース	7.90	△	0.24	8.14
当期純利益ベース	3.95	△	0.37	4.32

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

### 8. ROA【単体】

(単位:%)

	2020年3月末	2019年3月末比		2019年3月末
		△		
コア業務純益ベース	0.32	△	0.09	0.41
業務純益ベース	0.36	△	0.02	0.38
当期純利益ベース	0.18	△	0.02	0.20

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

### 9. OHR【単体】

(単位:%)

	2020年3月末	2019年3月末比		2019年3月末
		△		
OHR	65.77		2.31	63.46
修正OHR	68.17		4.31	63.86

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

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



## 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)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
リスク管理債権額	15,114	△ 605	852	15,720	14,262
破綻先債権額	978	129	357	849	620
延滞債権額	14,057	△ 373	651	14,430	13,405
3カ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権額	79	△ 361	△ 156	440	235
部分直接償却実施額	4,108	226	486	3,881	3,622
<b>貸出金残高(末残)</b>	<b>1,258,127</b>	<b>37,198</b>	<b>55,173</b>	<b>1,220,929</b>	<b>1,202,954</b>

#### 貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.20	△ 0.08	0.02	1.28	1.18
破綻先債権額	0.07	0.01	0.02	0.06	0.05
延滞債権額	1.11	△ 0.07	0.00	1.18	1.11
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	0.00	△ 0.03	△ 0.01	0.03	0.01

#### 【連結】

(単位: 百万円)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
リスク管理債権額	15,116	△ 607	851	15,723	14,264
破綻先債権額	978	129	357	849	620
延滞債権額	14,058	△ 375	650	14,433	13,408
3カ月以上延滞債権額	-	-	-	-	-
貸出条件緩和債権額	79	△ 361	△ 156	440	235
部分直接償却実施額	4,108	226	486	3,881	3,622
<b>貸出金残高(末残)</b>	<b>1,245,851</b>	<b>28,173</b>	<b>45,961</b>	<b>1,217,677</b>	<b>1,199,889</b>

#### 貸出金残高比

(単位: %)

リスク管理債権額	1.21	△ 0.08	0.03	1.29	1.18
破綻先債権額	0.07	0.01	0.02	0.06	0.05
延滞債権額	1.12	△ 0.06	0.01	1.18	1.11
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	0.00	△ 0.03	△ 0.01	0.03	0.01

## 2. 貸倒引当金等の状況

### 【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末			2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
貸倒引当金	6,315	△ 235	618	6,550	5,696
一般貸倒引当金	2,122	△ 269	△ 72	2,391	2,194
個別貸倒引当金	4,193	34	690	4,158	3,502

### 【連結】

(単位：百万円)

	2020年3月末			2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
貸倒引当金	6,344	△ 257	592	6,601	5,752
一般貸倒引当金	2,148	△ 292	△ 99	2,441	2,248
個別貸倒引当金	4,195	35	691	4,160	3,504

## 3. リスク管理債権に対する引当率

### 【単体】

(単位：%)

	2020年3月末			2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
引当率	41.78	0.12	1.85	41.66	39.93

(注) 引当率 = 貸倒引当金合計 / リスク管理債権額

### 【連結】

(単位：%)

	2020年3月末			2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
引当率	41.96	△ 0.02	1.64	41.98	40.32

(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)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	5,682	340	889	5,342	4,792
危険債権	9,391	△ 582	123	9,974	9,267
要管理債権	79	△ 361	△ 156	440	235
小計 (A)	15,153	△ 604	857	15,757	14,296
正常債権	1,249,721	38,294	55,093	1,211,427	1,194,627
合計 (B)	1,264,874	37,690	55,950	1,227,184	1,208,924
比率 (A)／(B)	1.19 %	△ 0.09 %	△ 0.01 %	1.28 %	1.18 %

部分直接償却実施額	4,126	226	485	3,900	3,641
-----------	-------	-----	-----	-------	-------

(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)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
保全額 (C) (イ+ロ)	14,121	△ 253	981	14,375	13,140
担保・保証等 (イ)	9,921	△ 263	304	10,184	9,616
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,668	236	600	4,432	4,068
危険債権	5,252	△ 499	△ 258	5,752	5,511
要管理債権	-	0	△ 36	-	36
貸倒引当金 (ロ)	4,200	9	676	4,191	3,523
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	1,013	104	289	909	724
危険債権	3,179	△ 69	401	3,248	2,777
要管理債権	7	△ 24	△ 14	32	21

(単位: %)

保全率 (C)／(A)	93.19	1.96	1.28	91.23	91.91
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	89.77	△ 0.47	0.34	90.24	89.43
要管理債権	9.72	2.31	△ 15.17	7.41	24.89

(単位: %)

引当率 (ロ)／(A-イ)	80.28	5.07	4.98	75.21	75.30
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	76.80	△ 0.14	2.86	76.94	73.94
要管理債権	9.72	2.31	△ 1.22	7.41	10.94

6. 業種別貸出状況等

(1) 業種別貸出金【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末		2019年3月末	
			2019年9月末比	2019年3月末比		
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	1,258,127		37,198	55,173	1,220,929	1,202,954
製造業	44,221		2,518	1,117	41,703	43,104
農業・林業	492	△	42	64	534	556
漁業	114	△	10	0	124	114
鉱業・採石業・砂利採取業	389	△	61	246	450	635
建設業	43,980		3,827	2,691	40,153	41,289
電気・ガス・熱供給・水道業	18,406		2,578	2,515	15,828	15,891
情報通信業	1,385		80	192	1,305	1,193
運輸業・郵便業	16,275		1,391	2,312	14,884	13,963
卸売・小売業	46,033	△	5,527	6,933	51,560	52,966
金融・保険業	75,822		9,698	14,524	66,124	61,298
不動産業、物品賃貸業	357,872		3,879	2,080	353,993	359,952
学術研究、専門・技術サービス業	4,039	△	299	184	4,338	3,855
宿泊業	2,023		326	580	1,697	1,443
飲食業	6,370	△	452	497	6,822	6,867
生活関連サービス業、娯楽業	10,642		1,505	515	9,137	10,127
教育、学習支援業	1,589	△	14	71	1,603	1,660
医療・福祉	38,586		2,465	2,051	36,121	36,535
その他サービス	14,659		1,734	2,180	12,925	12,479
地方公共団体	63,833	△	214	8,342	64,047	55,491
その他	511,387		13,815	27,859	497,572	483,528

(2) 消費者ローン残高【単体】

(単位：百万円)

	2020年3月末		2019年9月末		2019年3月末	
			2019年9月末比	2019年3月末比		
消費者ローン残高	490,806		11,907	18,979	478,898	471,827
うち住宅ローン残高	445,311		13,065	20,416	432,246	424,895
うちその他ローン残高	45,494	△	1,157	1,437	46,652	46,931

(3) 中小企業等貸出比率【単体】

(単位：%)

	2020年3月末		2019年9月末		2019年3月末	
			2019年9月末比	2019年3月末比		
中小企業等貸出金比率	91.38		0.00	0.42	91.38	91.80

7. 預金、貸出金の残高【単体】

(単位: 百万円)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
預 金 ( 末 残 )	1,522,948	47,157	41,537	1,475,791	1,481,411
預 金 ( 平 残 )	1,478,925	11,841	74,936	1,467,084	1,403,989
貸 出 金 ( 末 残 )	1,258,127	37,198	55,173	1,220,929	1,202,954
貸 出 金 ( 平 残 )	1,226,809	13,767	57,268	1,213,041	1,169,540

8. 預り資産残高【単体】

(単位: 百万円)

	2020年3月末	2019年9月末比		2019年9月末	2019年3月末
		2019年9月末比	2019年3月末比		
預 金	1,522,948	47,157	41,537	1,475,791	1,481,411
譲 渡 性 預 金	-	△ 5,000	-	5,000	-
投 資 信 託	9,344	△ 3,354	△ 4,941	12,698	14,285
公 共 債	1,027	△ 59	△ 151	1,087	1,178
個人年金保険・終身保険	135,875	502	972	135,372	134,903
合 計	1,669,196	39,246	37,417	1,629,950	1,631,778