

# SIHD

池田泉州ホールディングス  
ミニディスクロージャー誌 2021.3

# REPORT

## 第5次中期経営計画スタート

池田泉州ホールディングス  
「サステナビリティ宣言」を策定しました

株主さまアンケートの結果をご報告いたします

### CONTENTS

- 01 | トップメッセージ
- 03 | 第5次中期経営計画スタート
- 09 | 池田泉州ホールディングス  
「サステナビリティ宣言」を策定しました
- 12 | 2020年度の業績
- 13 | 株主の皆さまへ  
(株主さまアンケート結果)



SIHD

池田泉州ホールディングスグループは  
持続可能な開発目標 (SDGs) を支援しています。





経営理念

『幅広いご縁』と『進取の精神』を大切に、  
お客様のニーズに合ったサービスを提供し、  
地域の皆様に『愛される』金融グループを目指します。

経営方針

- 1 人と人とのふれあいを大切にし、  
誠実で親しみやすく、お客様から最も『信頼される』金融グループを創ります。
- 2 情報収集と時代の先取りに励み、先進的で高品質なサービスの提供によって、  
地域での存在感が最も高い金融グループを創ります。
- 3 健全な財務体質、高い収益力、経営効率の優位性を持つとともに、  
透明性の高い経営を行い、株主の信頼に応えます。
- 4 産・学・官のネットワークを活用し、様々なマッチングを通して、  
『地域との共生』を進めます。
- 5 法令やルールを厳守し、環境に配慮した企業活動を行うことによって、  
社会からの信頼向上に努めます。
- 6 グループ行員に、自由闊達に能力を発揮した能力向上を図れる職場を  
提供するとともに、よき市民としての成長を支援していきます。

皆さまには、平素より格別のご高配を賜り、誠にありがとうございます。新型コロナウイルスの感染拡大の影響を受けておられる皆さまに、心よりお見舞い申し上げます。

池田泉州ホールディングスグループは、2018年度～2020年度までの3か年を「体質強化期間」と位置づけ、有価証券運用を大きく抑制した中で、銀行の本業で安定した利益を出せるよう、店舗体制の見直しを含めた収益構造の改革を推し進めてまいりました。この結果、2020年度はコロナの影響を大きく受けたものの、当期純利益51億円を計上、本業利益は黒字転換後も増加を続けており、第4次中期経営計画の目標である体質強化は達成できたものと考えております。

本年5月、私どもは、第5次中期経営計画を策定いたしました。この第5次中計では、「成長戦略・生産性向上」を重点戦略と位置づけ、「徹底したソリューションの構築・提供」をメインテーマとして、「お客さま起点」の営業施策を展開することを掲げております。国内生産年齢人口の減少、デジタル化の進展、グローバル競争の激化などに加え、新型コロナウイルスの拡大、脱炭素社会への対応等、事業を取り巻く環境が激変する時代において、お客さまのニーズに素早く対応し、お客さまの課題解決を通じて当社グループのビジネスチャンスに繋がられるように体制を強化してまいります。

また、昨今の環境等の社会問題への意識の高まりを踏まえ、当社グループは本業を通じて、持続可能な地域社会の実現に貢献する取組みを加速させていく必要があると考えており、今回この決意を、「サステナビリティ宣言」という形で表現しました。持続可能な地域社会の実現が、池田泉州ホールディングスグループの成長の礎になることから、推進体制を明確にしながら、ステークホルダーとの相互理解の促進を図ります。



これらの実現を通じて、地域の皆さまから愛される金融機関を目指して、役職員一同取り組んでまいりますので、今後とも変わらぬご愛顧とご支援を賜りますよう、よろしく願いいたします。

2021年6月

取締役社長CEO 鵜川 淳

# 第5次中期経営計画スタート

Vision'25の実現に向けて

当社グループは、合併10周年の節目となる2020年5月に、2025年大阪・関西万博の飛躍の年に向けて当社グループのありたい姿として、Vision'25を策定しております。第4次中期経営計画の体質強化期間を終え、第5次中期経営計画ではVision'25を見据えた成長戦略の実現を目指してまいります。



## 第4次中期経営計画の総括

### 第1の矢 (B/S問題)

2018年度完了

有価証券含み損の抜本的な処理 ▶ 純投資の含み損益はプラスに

(億円)

	2017年度	2018年度	2019年度	2020年度
純投資の含み損益	▲117	+5	+17	+50

### 第2の矢 (P/L問題)

2019年度完了

#### 店舗体制の見直し

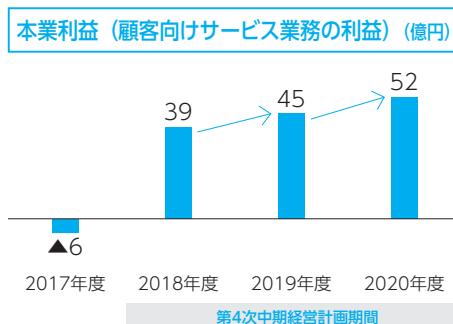
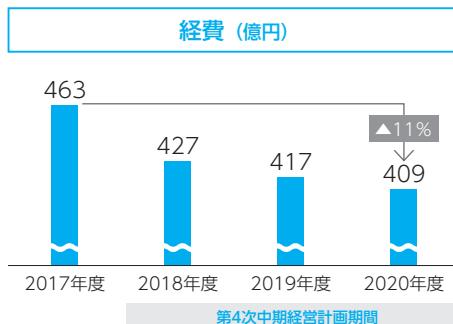
- 店舗内店舗化、エリア制導入完了
- 営業店事務の効率化

### 第3の矢

2020年5月公表

#### 徹底したソリューションビジネスで地域のお役に立つ金融機関へ

次の10年を睨み、2025年大阪・関西の飛躍の年に向けて当社グループのありたい姿として『Vision'25』を策定



## ポテンシャルB/S

### アドバンテージ

#### ■ 恵まれた地盤

- マーケット (経済規模、アジアゲート)
- イノベーション (大学・研究機関の集積地、開業数)
- 高齢富裕層、多様な産業の中小企業

#### ■ 成長機会

うめきた2期 (2024~)



緑とイノベーションの融合拠点

大阪・関西万博 (2025)



未来社会の実験場

#### ■ サービス・商品

- 雇用サポート、事業承継、M&Aサポート 等
- 池田泉州TT証券、自然総研 等

### アライアンス

- オープンな連携、脱自前
- 産学官等
- 異業種



### リソース

- 多様な人材
- 高付加価値
- 戦略パートナー



## 将来の社会課題、お客さまニーズ

### 個人

- 資産寿命延伸 健全な資産形成
- 認知症、介護への対応
- 円滑な資産承継への対応

### 法人

- 経営者の高齢化
- 人材の流動化、二極化
- ニューノーマルへの対応
- DX、グローバル化

### 地域

- SDGs、ESGへの取り組み
- イノベーションの創出、万博を通じた地域活性化
- 少子高齢化、街づくり等 構造的な地域課題

徹底したソリューション

さまざまなネットワークの活用と人材育成により、ポテンシャルB/Sを拡大  
→ 質の高いソリューション

Vision'25の実現 (=第5次中期経営計画)

# 第5次中期経営計画 (2021年度~2023年度) 概要

池田泉州ホールディングスは、成長戦略・生産性向上を実現するため、第5次中期経営計画を策定いたしました。これからも、変化する未来社会への果敢なチャレンジを続けてまいります。

当社HPIにご説明動画を掲載いたしますので、ぜひご覧ください。

池田泉州HD IRプレゼンテーション [検索](#)



[https://www.senshuikeda-hd.co.jp/ir/e-koukoku/ir\\_presentation/index.html](https://www.senshuikeda-hd.co.jp/ir/e-koukoku/ir_presentation/index.html)

## 重点戦略 (成長戦略・生産性向上)

## Vision'25の実現に向けて

### Vision'25

徹底したソリューションで地域の皆さまのお役に立ち、自らのポテンシャルを引き上げていくことで、誰もが安心して輝けるような未来社会づくりに貢献します。

#### 基本方針

- お客さま** お客さまのさまざまな課題を知り、お客さまの視点に立って、最適なソリューションを的確にご提供します
- 職員** お客さまの信頼にお応えすることで、やりがいを感じ自らも成長し、職員が多様な活躍が出来る職場を創ります
- 地域** 事業活動を通じて、地域社会の持続的な発展と地域の皆さまの安心で豊かな暮らしづくりに貢献します

- 徹底したソリューションビジネスの構築・提供**  
 池田泉州HDグループ一体でのソリューション営業体制<5部門設置>ホールディングスグループ機能の強化
  - グループ一体によるスピーディなソリューションの提供
  - グループシナジーの発揮
    - ▶ 詳細はP7~8をご参照ください。
- お客さま起点主義の徹底**
  - Vision'25で掲げる徹底したソリューションを実施すべく、銀行営業体制の改革を実施
    - ▶ お客さま起点・現場起点の営業体制及び意識改革の浸透と定着 (現場：お客さま起点主義 本部：現場起点主義)
- 第5次中期経営計画を支える体制整備**  
 お客さまの利便性向上と更なる業務の効率化/コロナへの対応
  - タブレットを活用したお客さまの利便性向上
  - 1,800名体制に向けた営業店のスリム化・効率化推進
  - 営業店の少人数運営に向けた人材育成
- 人材戦略**  
 人材戦略/銀行本体人員とソリューション人材計画について
  - Vision'25を支える人材とエンゲージメント向上
    - ▶ 年齢構成と雇用環境の変化への対応
    - ▶ 人材マネジメントの高度化
    - ▶ ダイバーシティ&インクルージョン
    - ▶ 挑戦や成長を促す組織風土づくり
- 資本・配当政策**
  - 株主還元方針
    - ▶ 1株あたりの配当 7.5円以上
    - ▶ 株主還元率 30%以上
  - 資本政策
    - ▶ 優先株 250億円
    - ▶ コール期日到来時に取得・消却予定 (コスト▲7.5億円) (2022年7月予定)
- サステナブル経営**
  - 池田泉州ホールディングスグループ 「サステナビリティ宣言」の策定
    - ▶ 詳細はP9をご参照ください。

## 2023年度目標 (2020年度増減)

HD連結	
当期純利益※	70億円 (+20億円程度)
ROE	3%台前半 (+1%程度)
自己資本比率	11%台半ば (+2%程度)
BK単体	
コア業務純益	115億円 (+20億円程度)
本業利益	70億円 (+20億円程度)
コアOHR	78%台 (▲3%程度)

※当期純利益：親会社株主に帰属する当期純利益

# 徹底したソリューションビジネスの構築・提供

池田泉州ホールディングスグループは、徹底したソリューションをご提供するため、グループを俯瞰する5部門を設置し、「グループ体によるスピーディなソリューションの提供」「グループシナジーの発揮」に努め、環境や課題・ニーズの変化に素早く対応し、変化する未来社会に果敢にチャレンジしてまいります。

池田泉州ホールディングス

	部門	主な役割	ソリューションの提供・構築	KPI
<b>銀行</b> 池田泉州銀行  <b>証券</b> 池田泉州TT証券  <b>リース</b> 池田泉州リース  <b>カード</b> 池田泉州カード各社	<b>リテール部門</b>  <b>プライベートバンキング部門</b>	個人のお客さまへ 資産の形成・活用・管理・ 承継などに関する ソリューションを提供  富裕層のお客さま中心に 資産運用・承継など オーダーメイド型 ソリューションを提供	<b>1</b> 資産形成層 利便性の高い対面・非対面チャネル強化 <b>2</b> 高齢者 安心安全な環境づくり、健康で豊かな暮らしをサポート <b>3</b> 銀証一体運営 取り扱いのできる商品の拡充、お客さまのニーズに幅広く応える営業・コンサルティング体制を構築	<p>20年度 21年度 22年度 23年度 25年度</p> <p>2,300件 → 4,000件 (2020年度比+1,700件)</p>
<b>キャピタル</b> 池田泉州キャピタル  <b>投資顧問</b> 池田泉州投資顧問	<b>コーポレートソリューション部門</b>	法人のお客さまへ 伴走型ソリューション を提供	<b>1</b> 富裕層 付加価値の高いオーダーメイド型ソリューション ▶ ウェルスマネジメントソリューションを展開  <b>1</b> 企業のライフステージに応じた課題・ニーズに対し、事業性評価を起点としたライフステージ別の伴走型ソリューションを提供 <b>2</b> M&Aソリューションの強化（ハンズオン型ソリューション等） <b>3</b> 企業の人材に関する多様なニーズにお応えする人材ソリューションの強化	<p>20年度 21年度 22年度 23年度 25年度</p> <p>450件 → 650件 (2020年度比+200件)</p>
<b>信用保証</b> 池田泉州信用保証  <b>ATM運営</b> ステーションネットワーク関西  <b>非金融サービス</b> 自然総研	<b>カスタマーコネクト部門</b>  <b>地域共創部門</b>	お客さまとの接点 機能・利便性の向上 (店舗・チャネル・デジタル)  地域/産業振興 イノベーション創出	<b>1</b> 営業エリアの効率的な拡大 <b>2</b> 新しいタイプの顧客接点 <b>3</b> デジタル技術を活用した営業力強化 <b>4</b> 池田泉州ブランド構築に向けた取り組み  <b>1</b> イノベーションの創出 ▶ 独自のベンチャー・スタートアップ支援プログラムによるイノベーション創出・地域活性化 <b>2</b> 産業/地域振興 ▶ 官民連携による地域の社会課題解決 ▶ 地域の成長機会を活かし、地元企業の成長を支援	<p>20年度 21年度 22年度 23年度 25年度</p> <p>1,900件 → 5,700件 (2020年度比+3,800件)</p>

2025年度ソリューション件数 10,000件 (2020年度比+6,000件)

# 池田泉州ホールディングス「サステナビリティ宣言」を策定しました。

## 経営理念

## Vision'25

### サステナビリティ宣言

池田泉州ホールディングスグループは、経営理念に基づき、幅広いパートナーシップを活用し事業活動を通じて地域の課題を解決することで、持続可能な地域社会の実現に貢献するとともに自らの持続的な成長に努めてまいります。



#### 取組意義

- 幅広いパートナーシップを活用し地域の課題解決に取り組むことで、地域のSDGs達成に貢献
- 持続可能な地域社会の実現が池田泉州ホールディングスグループの成長の礎になる

お客さま

地域

投資家

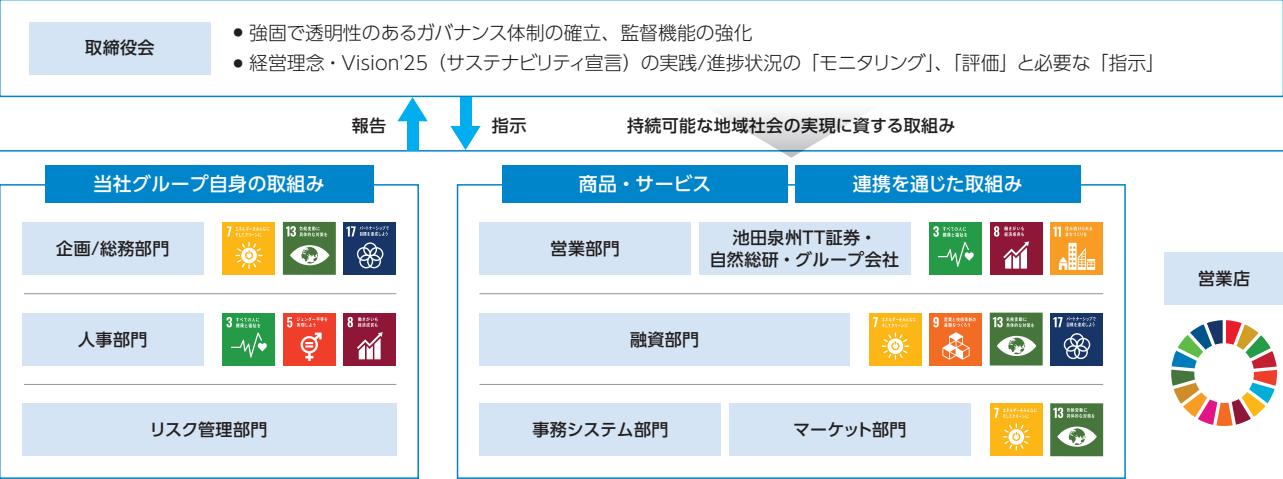
### SDGsの重点課題（マテリアリティ）と具体的な取組み

テーマ	基本方針	具体的な取組み	重点課題（マテリアリティ）
地域社会 (S)	徹底したソリューションを通じ、地域活性化へ貢献いたします	<ul style="list-style-type: none"> <li>ハートフルソリューションの提供</li> <li>グループ内外のアライアンスを活用した資産の形成、活用、管理、承継</li> <li>事業性評価を起点とした伴走型ソリューション</li> <li>ベンチャー、スタートアップ支援によるイノベーション促進</li> <li>大阪・関西万博に向けた産官学の連携による地域エコシステムの構築</li> </ul>	健康と福祉 働きがい、経済成長 産業、技術革新 まちづくり パートナーシップ
環境 (E)	本業の金融サービスを通じ環境問題へ取り組むと共に、環境を重視した事業活動を行います	<ul style="list-style-type: none"> <li>再生可能エネルギーなどへの融資を通じ、環境問題解決に向けた貢献</li> <li>自然災害への脅威に対応した住宅ローンなどの金融商品を提供</li> <li>照明のLED化等、環境を重視した事業活動</li> </ul>	エネルギー 気候変動
人材 (S)	地域、お客さまに人材課題へのソリューションを提供いたします ダイバーシティ&インクルージョンを推進いたします	<ul style="list-style-type: none"> <li>経営者の高齢化・後継問題など人材ソリューションの提供</li> <li>当社グループ内における、多様な人材の活躍、女性の活躍促進</li> <li>シニア人材の活躍の場を拡大</li> <li>職員の健康増進に向けた取組み（健康経営）</li> </ul>	健康と福祉 ジェンダー平等 働きがい、経済成長

### コーポレートガバナンス（企業統治・経営基盤） P.11 (G)

# サステナブル経営の推進体制

池田泉州ホールディングスグループでは、本業を通じて、持続可能な地域社会の実現に貢献してまいります。



## SDGsトピックス

### 大阪府豊能町と池田泉州銀行が「未来へのまち活協定」を締結

大阪府豊能町と池田泉州銀行は、住民サービスの向上及び地域社会の活性化を推進するため、「未来へのまち活協定」を締結しました。豊能町が金融機関を含め民間企業と連携協定を締結するのは本件が初めてです。

「高齢者にやさしいまちづくり」「子育てしやすいまちづくり」をめざし、空き家対策などの地域課題に取り組む予定です。



### 地方創生に資する取組みが内閣府から表彰されました

池田泉州銀行は、「外国人留学生面接会」を開催した取組みが、内閣官房まち・ひと・しごと創生本部事務局が公表する「令和2年度 地方創生に資する金融機関等の特徴的な取組事例」に選定され、坂本内閣府特命担当大臣（地方創生担当）から表彰を受けました。



**2020年実績**  
個別面談数 **293件**  
18社に対し23名が入社  
(参加企業32社、留学生221名中)

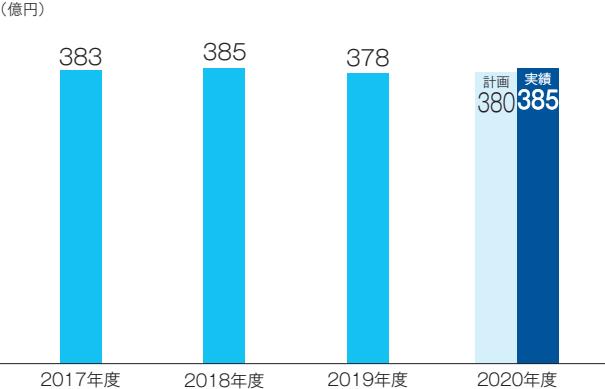
## 2020年度の業績

**当期純利益 51億円** (前年同期比 +12億円)

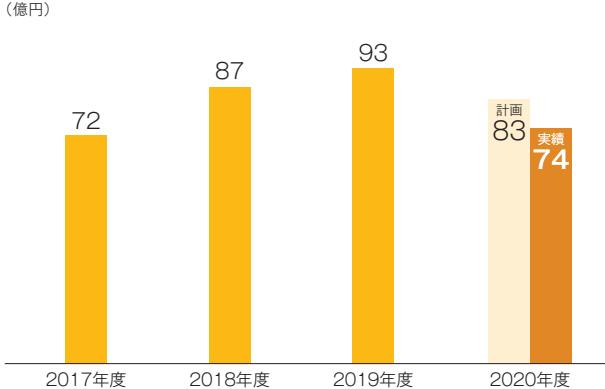
※コロナ影響が不透明なこともあり、予防的な貸倒引当を実施したが、計画比+11億円を着地

### 業績ハイライト

**預貸金収支 385億円** (前年同期比 +7億円)

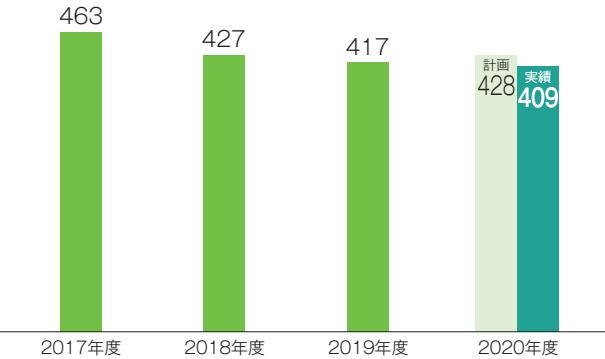


**非金利収益 74億円** (前年同期比 ▲19億円)



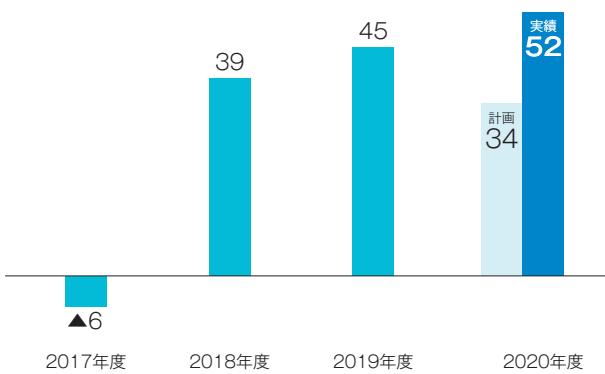
### 経費削減の進捗

**409億円** (前年同期比 8億円改善)



### 本業利益※の状況

**52億円** (前年同期比 +7億円)



※貸出残高×預貸金利回り差+役員取引等利益-営業経費

## 株主さまアンケートの結果をご報告いたします。

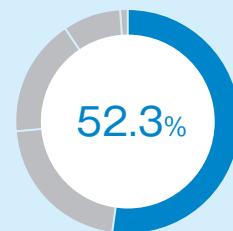
これからも株主さまからの貴重なご意見を生かし、IR活動の一層の充実に努めてまいります。

池田泉州ホールディングスは、株主の皆さまとの対話の充実を、重要な経営課題と位置づけております。株主の皆さまに、当社の業績や日頃の活動などをご説明し、当社へのご理解を深めていただくとともに、皆さまからのご意見を経営に生かしてまいります。

### 主なアンケート結果



株主の皆さまからのご意見・ご要望を今後の活動の参考とさせていただくため、WEB アンケートを実施いたしました。 [回答数：214]



1. 当社株式を保有している理由について、最も近いお考えをお聞かせください。

**1位** 長期での株主優待・配当を期待

株主優待・配当につきましては14ページおよび当社HPをご参照ください。



3. 当社のIR・SR活動（個人投資家/株主の皆さまとの対話）に満足していますか。

39.3%が当社のIR・SR活動に「満足」「少し満足」、51.4%の株主さまが「普通」とお考えです。

当社HPIに、「サステナビリティ/ESG情報」のページを新設いたしました。株主の皆さまのご満足度を高められるよう、今後とも鋭意努力してまいります。

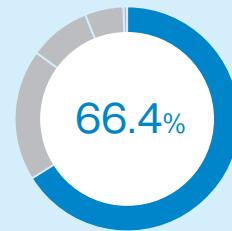
2. ミニディスクロージャー誌で、もっと詳しく知りたいテーマをお選びください。（複数回答あり）

**1位** 成長戦略（108票）

**2位** 業績・コスト削減の取組み（81票）

**3位** 商品・サービス（61票）

2021年5月14日、2021年4月～2024年3月末までを期間とする当社グループの第5次中期経営計画を策定いたしました。詳細は5ページをご参照ください。



4. 今後、企業のESG（環境・社会・ガバナンス）/SDGs情報を投資判断基準に加味したいと思いますか？

66.4%が「投資判断に加味したい」「少し加味したい」とお考えです。

当社グループでは、2021年5月14日、「サステナビリティ宣言」を策定・公表いたしました。詳細は9ページをご参照ください。

### 近況のご報告を動画で配信

例年当社では、株主の皆さまとの対話の場として、株主懇談会を開催してまいりましたが、昨年は新型コロナウイルス感染症のため、株主懇談会の開催を見送らせていただき、WEBで当社の近況をご報告させていただきました。今後も、定期的に当社HPIにご説明動画を掲載いたしますので、ぜひご覧ください。

池田泉州HD IRプレゼンテーション

<https://www.senshuikeda-hd.co.jp/ir/e-koukoku/index.html>



### SR/IRカレンダー

今後もタイムリーに決算内容などの財務情報をホームページなどでお知らせいたします。



### 株主優待制度のご案内

株主の皆さまの日頃のご支援にお応えすべく、株主優待制度をご用意しております。地域ブランド発信の想いを込めて、関西各地で愛されてきた自慢の食材や、長い伝統を誇る地場の名品などを多数取り揃えたカタログギフトの中からお選びいただけます。

保有株数	保有期間	優待内容
10,000株以上	3年以上	株主優待カタログ（地域特産品等） 10,000円相当
	3年未満	株主優待カタログ（地域特産品等） 5,000円相当
6,000株以上 10,000株未満	3年以上	株主優待カタログ（地域特産品等） 5,000円相当
	3年未満	株主優待カタログ（地域特産品等） 3,000円相当
2,000株以上 6,000株未満	3年以上	株主優待カタログ（地域特産品等） 3,000円相当
	3年未満	株主優待カタログ（地域特産品等） 2,000円相当
200株以上 2,000株未満	-	株主優待定期預金（0.1%の金利アップクーポン）

▶ 継続保有期間3年以上とは、「3月末および9月末時点の株主名簿に同一株主番号で連続7回以上記録されていること」としております。  
例：保有株数10,000株以上、継続保有期間3年以上の株主さまとは、「3月末および9月末時点の株主名簿に同一株主番号で、保有株数が10,000株以上であることが、連続7回以上記録された株主さま」になります。

期間中、窓口にて新たに  
サマーキャンペーン対象商品をお申込みの個人のお客さまに、



ファミリア生まれの  
ラン&ラブグッズプレゼント!

先着10,000名さま

- お一人さま1つ限り。写真はイメージです。
- 対象商品によってプレゼントが異なります。

ラン&ラブ  
ミニトートバッグ



ラン&ラブ  
トートバッグ



本キャンペーンについて詳しくは  
コチラから



は  
じ  
め  
る  
夏。  
。

ありさ ひろ  
有沙 瞳 (宝塚歌劇団)

2021  
6/1(火) ▶ 8/31(火)  
サマー  
キャンペーン

(2021年6月1日現在)

## 会社概要

### ■ Profile (2021年3月末日現在)

#### ■ 池田泉州ホールディングス

設立日 2009年10月1日  
本社所在地 大阪市北区茶屋町  
18番14号  
資本金 1,029億円  
従業員数 104名  
上場取引所 東京証券取引所

#### ■ 池田泉州銀行

設立日 1951年9月1日  
本社所在地 大阪市北区茶屋町  
18番14号  
資本金 613億円  
預金 5兆4,203億円  
貸出金 4兆3,115億円  
店舗数 139カ店  
従業員数 2,280名

#### ■ 池田泉州TT証券

設立日 2013年1月30日  
本社所在地 大阪市北区茶屋町  
18番14号  
資本金 12億5,000万円  
預り資産残高 1,335億円  
店舗数 7カ店  
従業員数 127名