

平成28年3月期 第1四半期
決算説明資料



S I H D

池田泉州ホールディングス



S I H D

池田泉州銀行

【 目 次 】

1	主要損益の状況			
	(1) 池田泉州ホールディングス	連結	1
	(2) 池田泉州銀行	単体	1
	(3) 池田泉州ＴＴ証券	単体	2
	(4) ＲＯＥの状況		3
2	主要勘定の状況			
	(1) 貸出金	単体	3・4
	(2) 預金	単体	4
	(3) 預かり資産	単体	4
	(4) 有価証券	単体	5
3	有価証券の評価損益	単体	6
4	自己資本比率			
	(1) 池田泉州ホールディングス（国内基準）	連結	7
	(2) 池田泉州銀行（国内基準）	単体・連結	7
5	金融再生法開示債権の状況	単体	8

※記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

池田泉州銀行は、平成 25 年 3 月 25 日に会社分割の方法により、貸出金等の一部を事業再生子会社に移転いたしました。

このため、貸出金残高並びに金融再生法開示債権については、池田泉州銀行と事業再生子会社との合算の計数も併記しております。

1. 主要損益の状況

(1) 池田泉州ホールディングス【連結】

(百万円)

	26年6月期	27年6月期	
			26年6月期比
1 経常収益	25,447	28,983	3,536
2 経常費用	20,810	22,930	2,120
3 経常利益	4,637	6,053	1,416
4 税金等調整前四半期純利益	4,625	6,039	1,414
5 親会社株主に帰属する四半期純利益	3,881	5,099	1,218
6 四半期包括利益	12,466	4,240	△8,226
7 与信関連費用	△48	△444	△396

(2) 池田泉州銀行【単体】

27年6月期の業務粗利益につきましては、役務取引等利益が前年同期比1億93百万円増加しましたが、国債等債券損益の減少により、その他業務利益が前年同期比31億89百万円減少したことや、資金利益が前年同期比2億6百万円減少したことから、前年同期比32億3百万円減少して、122億19百万円となりました。

コア業務純益につきましては、前年同期比2億88百万円の経費の削減効果により、前年同期比3億18百万円増加して、36億12百万円となりました。

また、与信関連費用は2億34百万円の戻入益となり、株式等関係損益も前年同期比39億36百万円増加し、40億98百万円の利益となりました。

以上の結果、経常利益は、前年同期比11億円増加して、53億35百万円となり、特別損益並びに法人税等合計上後の四半期純利益は、前年同期比7億40百万円増加して、48億38百万円となりました。

(百万円)

	26年6月期	27年6月期	
			26年6月期比
1 業務粗利益	15,422	12,219	△3,203
2 資金利益	13,015	12,809	△206
3 役務取引等利益	1,739	1,932	193
4 その他業務利益	667	△2,522	△3,189
5 経費（除く臨時費用処理分）（△）	11,572	11,284	△288
6 うち人件費（△）	5,642	5,725	83
7 うち物件費（△）	5,368	4,883	△485
8 実質業務純益（一般貸倒引当金繰入前）	3,850	935	△2,915
9 コア業務純益	3,294	3,612	318
10 国債等債券損益	555	△2,677	△3,232
11 一般貸倒引当金繰入額（△） ①	—	—	—
12 業務純益	3,850	935	△2,915
13 臨時損益	385	4,400	4,015
14 うち不良債権処理額（△） ②	△126	△234	△108
15 うち株式等関係損益	162	4,098	3,936
16 経常利益	4,235	5,335	1,100
17 特別損益	△3	△4	△1
18 税引前四半期純利益	4,232	5,330	1,098
19 法人税等合計（△）	133	491	358
20 法人税、住民税及び事業税（△）	△39	201	240
21 法人税等調整額（△）	173	290	117
22 四半期純利益	4,098	4,838	740
23 与信関連費用 ①+②	△126	△234	△108

(参考) 池田泉州銀行【単体】特殊要因控除後の実態損益

(単位：百万円)

開示計数			実態損益				
		26年6月期比	開示計数比		26年6月期比		
コア業務粗利益	14,896	30	コア業務粗利益	14,503	△393	△878	
資金利益	12,809	△206	資金利益	12,342	△467	△1,015	
預貸金利益	10,113	△348	預貸金利益	10,113	—	△348	
有価証券利息他	2,696	142	有価証券利息他	2,229	△467	△666	
役員取引等利益	1,932	193	役員取引等利益	1,932	—	193	
その他業務利益	155	44	その他業務利益	228	73	△57	
経費 (△)	11,284	△288	経費 (△)	11,284	—	△288	
コア業務純益	3,612	318	コア業務純益	3,219	△393	△590	
国債等債券損益	△2,677	△3,232	国債等債券損益	234	2,911	160	
実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	935	△2,915	実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	3,453	2,518	△430	
株式等関係損益	4,098	3,936	株式等関係損益	1,580	△2,518	1,451	
その他	301	79	その他	301	—	79	
経常利益	5,335	1,100	経常利益	5,335	—	1,100	
特別損益	△4	△1	特別損益	△4	—	△1	
法人税等	491	358	法人税等	491	—	358	
四半期純利益	4,838	740	四半期純利益	4,838	—	740	

資金利益	a	12,809
政策投資ヘッジ投信解約損益	b	—
純投資 (ヘッジ等) 投信解約損益	c	466
実態資金利益 (a-b-c)		12,342
その他業務利益	d	155
債券先物損益	e	△73
実態その他業務利益 (d-e)		228
国債等債券損益 (f+g+h)		△2,677
(内訳)		
債券等現物売買損益	f	△158
政策投資ヘッジ投信売買損益	g	△2,518
純投資 (ヘッジ等) 投信売買損益	h	—
(政策投資株式等関連損益)		
株式等関係損益	i	4,098
政策投資ヘッジ投信解約損益	b	—
政策投資ヘッジ投信売買損益	g	△2,518
合計 (i+b+g)		1,580

(3) 池田泉州TT証券【単体】

(百万円)

	26年6月期	27年6月期	
			26年6月期比
1 純営業収益	439	622	183
2 販管費・一般管理費	324	409	85
3 営業利益	114	213	99
4 税引前四半期純利益	114	213	99
5 四半期純利益	72	140	68

(4) ROEの状況

池田泉州ホールディングス【連結】

(%)

	26年3月期	26年6月期	27年3月期	27年6月期		
				26年6月期比	27年3月期比	
株主資本ROE(税金等調整前四半期(当期)純利益ベース)	11.10	10.02	11.91	11.56	1.54	△0.35
株主資本ROE(親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益ベース)	9.38	8.40	9.15	9.76	1.36	0.61

※有価証券評価差額金等含み損益を控除した株主資本ベース

(%)

	26年3月期	26年6月期	27年3月期	27年6月期		
				26年6月期比	27年3月期比	
ROE(税金等調整前四半期(当期)純利益ベース)	10.84	9.75	11.10	10.24	0.49	△0.86
ROE(親会社株主に帰属する四半期(当期)純利益ベース)	9.15	8.18	8.52	8.65	0.47	0.13

2. 主要勘定の状況

池田泉州銀行【単体】

貸出金残高については、27年6月末残高は26年6月末比502億円増加し、3兆6,383億円となりました。
また、預金残高については、27年6月末残高は26年6月末比953億円増加し、4兆8,093億円となりました。

(1) 貸出金

① 貸出金の種類別残高

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
				26年6月末比	27年3月末比	
事業性貸出	1,852,886	1,858,061	1,912,885	1,900,523	42,462	△12,362
大・中堅企業	438,234	444,333	465,198	458,858	14,525	△6,340
中小企業	1,102,973	1,116,619	1,167,700	1,174,111	57,492	6,411
地方公共団体他	311,679	297,109	279,986	267,552	△29,557	△12,434
個人ローン	1,731,940	1,730,035	1,743,166	1,737,810	7,775	△5,356
住宅ローン	1,700,370	1,700,266	1,716,611	1,711,756	11,490	△4,855
その他ローン	31,570	29,768	26,554	26,053	△3,715	△501
合 計	3,584,827	3,588,097	3,656,051	3,638,333	50,236	△17,718
うち外貨貸出金	47,141	46,773	60,348	61,717	14,944	1,369

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
				26年6月末比	27年3月末比	
事業性貸出	1,885,130	1,889,153	1,936,964	1,923,853	34,700	△13,111
大・中堅企業	438,234	444,333	465,198	458,858	14,525	△6,340
中小企業	1,134,858	1,147,352	1,191,420	1,197,083	49,731	5,663
地方公共団体他	312,038	297,467	280,344	267,911	△29,556	△12,433
個人ローン	1,731,940	1,730,035	1,743,166	1,737,810	7,775	△5,356
住宅ローン	1,700,370	1,700,266	1,716,611	1,711,756	11,490	△4,855
その他ローン	31,570	29,768	26,554	26,053	△3,715	△501
合 計	3,617,071	3,619,189	3,680,130	3,661,664	42,475	△18,466
うち外貨貸出金	47,141	46,773	60,348	61,717	14,944	1,369

② 中小企業等貸出金残高・比率

(百万円、%)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6月末比	27年3月末比
中小企業等貸出金残高	2,847,679	2,850,143	2,913,325	2,913,917	63,774	592
中小企業等貸出金比率	79.43	79.43	79.68	80.08	0.65	0.40

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円、%)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6月末比	27年3月末比
中小企業等貸出金残高	2,879,923	2,881,235	2,937,404	2,937,248	56,013	△156
中小企業等貸出金比率	79.62	79.60	79.81	80.21	0.61	0.40

(2) 預金

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6月末比	27年3月末比
個人預金	3,662,810	3,691,207	3,744,025	3,771,882	80,675	27,857
法人預金	954,524	1,022,768	1,028,510	1,037,457	14,689	8,947
一般法人	813,752	824,334	850,231	861,817	37,483	11,586
金融機関	23,093	32,834	28,145	15,200	△17,634	△12,945
公金	117,678	165,598	150,133	160,440	△5,158	10,307
合計	4,617,334	4,713,975	4,772,536	4,809,340	95,365	36,804
うち外貨預金	55,742	67,453	49,214	47,183	△20,270	△2,031

(3) 預かり資産

① 預かり資産販売額

(百万円)

	26年3月期	26年6月期	27年3月期	27年6月期	
					26年6月期比
池田泉州銀行	222,194	55,675	231,584	50,454	△5,221
投資信託販売額	136,422	34,211	151,413	29,569	△4,642
公共債販売額	3,939	1,663	2,937	225	△1,438
生命保険販売額	81,833	19,800	77,234	20,659	859
池田泉州TT証券	20,421	10,588	46,533	14,487	3,899
合計	242,615	66,264	278,117	64,941	△1,323

② 総預かり資産残高

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6月末比	27年3月末比
池田泉州銀行	240,862	239,610	237,827	231,749	△7,861	△6,078
投資信託預かり資産残高	191,032	191,785	204,260	201,080	9,295	△3,180
公共債預かり資産残高	49,830	47,825	33,566	30,669	△17,156	△2,897
池田泉州TT証券	44,366	51,074	68,346	76,045	24,971	7,699
合計	285,229	290,685	306,173	307,794	17,109	1,621

(4) 有価証券

① 有価証券種類別残高

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6月末比	27年3月末比
有価証券	1,399,377	1,365,934	1,163,549	1,141,773	△224,161	△21,776
国債	319,287	314,351	164,153	119,142	△195,209	△45,011
地方債	53,642	54,546	51,256	39,832	△14,714	△11,424
社債	315,224	308,371	273,480	262,220	△46,151	△11,260
公社公団債	189,221	187,309	197,171	192,514	5,205	△4,657
金融債	12,643	12,644	9,384	9,385	△3,259	1
事業債	113,358	108,418	66,924	60,321	△48,097	△6,603
株式	89,986	94,358	101,658	102,199	7,841	541
その他の証券	621,236	594,306	572,999	618,378	24,072	45,379
外国証券	369,427	318,347	269,125	265,633	△52,714	△3,492
うちユーロ円債	30,998	38,995	38,993	39,000	5	7
うちドル債	251,741	248,541	230,125	215,507	△33,034	△14,618
うちユーロ債	86,681	30,804	—	11,118	△19,686	11,118
REIT	33,745	34,613	31,040	32,903	△1,710	1,863
投資信託	213,286	236,625	267,719	314,653	78,028	46,934
政策株式等ヘッジ	72,271	55,997	16,980	12,729	△43,268	△4,251
投資事業組合	4,777	4,719	5,115	5,187	468	72

② 有価証券評価損益

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6月末比	27年3月末比
満期保有目的の債券	542	571	590	582	11	△8
その他有価証券	2,407	11,915	27,695	26,614	14,699	△1,081
株式	14,564	19,434	31,198	35,672	16,238	4,474
債券	1,763	1,905	1,125	643	△1,262	△482
国債	179	314	35	25	△289	△10
地方債	163	185	161	162	△23	1
社債	1,420	1,405	929	455	△950	△474
その他	△13,920	△9,424	△4,628	△9,701	△277	△5,073
外国証券	△3,469	△1,496	△734	△4,316	△2,820	△3,582
うちユーロ円債	△1	△4	△6	0	4	6
うちドル債	△3,520	△1,777	△727	△4,367	△2,590	△3,640
うちユーロ債	52	284	—	50	△234	50
REIT	△51	1,663	2,414	1,973	310	△441
投資信託	△10,656	△9,822	△6,515	△7,554	2,268	△1,039
政策株式等ヘッジ	△8,849	△9,448	△7,017	△5,268	4,180	1,749
投資事業組合	257	231	206	196	△35	△10

3. 有価証券の評価損益

池田泉州銀行【単体】

(1) 満期保有目的の債券（時価のあるもの）

(百万円)

	27年6月末					27年3月末				
	四半期貸借対照表計上額	時価	差額	うち		貸借対照表計上額	時価	差額	うち	
				益	損				益	損
国債	24,998	25,090	91	91	—	24,997	25,071	73	73	—
地方債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
社債	26,207	26,280	73	73	—	31,307	31,390	83	83	—
その他	27,000	27,416	416	416	—	27,000	27,434	434	436	2
合計	78,205	78,787	582	582	—	83,305	83,895	590	592	2

26年6月末				
四半期貸借対照表計上額	時価	差額	うち益	うち損
24,997	25,052	54	54	—
—	—	—	—	—
37,906	38,068	161	162	0
26,000	26,354	354	371	16
88,904	89,475	571	588	17

(2) その他有価証券（時価のあるもの）

(百万円)

	27年6月末					27年3月末				
	取得原価	四半期貸借対照表計上額	評価差額	うち		取得原価	貸借対照表計上額	評価差額	うち	
				益	損				益	損
株式	38,344	74,016	35,672	36,026	353	42,243	73,441	31,198	31,778	580
債券	369,346	369,990	643	748	104	431,460	432,586	1,125	1,238	112
国債	94,118	94,144	25	25	0	139,120	139,155	35	35	—
地方債	39,669	39,832	162	168	5	51,095	51,256	161	174	13
社債	235,557	236,013	455	554	98	241,243	242,173	929	1,029	99
その他	597,494	587,793	△9,701	3,631	13,333	547,189	542,560	△4,628	5,855	10,484
合計	1,005,184	1,031,799	26,614	40,406	13,791	1,020,893	1,048,588	27,695	38,873	11,178

26年6月末				
取得原価	四半期貸借対照表計上額	評価差額	うち益	うち損
47,234	66,669	19,434	21,240	1,805
612,460	614,365	1,905	1,956	51
289,039	289,353	314	319	5
54,360	54,546	185	189	3
269,060	270,465	1,405	1,448	43
574,733	565,308	△9,424	3,736	13,160
1,234,428	1,246,344	11,915	26,933	15,018

4. 自己資本比率

(1) 池田泉州ホールディングス (国内基準)

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
				26年6月末比	27年3月末比	
自己資本比率 (%)	10.49	10.54	10.09	10.99	0.45	0.90
自己資本(A)-(B)	269,782	273,932	268,401	295,891	21,959	27,490
基礎項目(A)	271,067	275,170	275,747	302,113	26,943	26,366
うち、普通株、内部留保	140,194	144,949	153,292	205,099	60,150	51,807
うち、一般貸倒引当金	16,164	15,634	14,711	14,242	△1,392	△469
うち、適格旧非累積の永久優先株	40,000	40,000	40,000	15,000	△25,000	△25,000
うち、適格旧資本調達手段	72,471	72,471	65,224	65,224	△7,247	—
調整項目(B)	1,285	1,237	7,346	6,221	4,984	△1,125
リスク・アセット等(C)	2,571,273	2,596,918	2,657,817	2,691,886	94,968	34,069
総所要自己資本額(C×4%)	102,850	103,876	106,312	107,675	3,799	1,363

(2) 池田泉州銀行 (国内基準)

① 単体

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
				26年6月末比	27年3月末比	
自己資本比率 (%)	9.69	9.76	9.27	10.18	0.42	0.91
自己資本(A)-(B)	247,822	252,097	244,865	271,495	19,398	26,630
基礎項目(A)	248,251	252,526	250,192	276,269	23,743	26,077
うち、普通株、内部留保	167,751	172,316	177,751	203,939	31,623	26,188
うち、一般貸倒引当金	6,012	5,722	5,402	5,290	△432	△112
うち、適格旧非累積の永久優先株	—	—	—	—	—	—
うち、適格旧資本調達手段	74,488	74,488	67,039	67,039	△7,449	—
調整項目(B)	429	429	5,327	4,774	4,345	△553
リスク・アセット等(C)	2,557,108	2,582,586	2,639,343	2,665,464	82,878	26,121
総所要自己資本額(C×4%)	102,284	103,303	105,573	106,618	3,315	1,045

② 連結

(百万円)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
				26年6月末比	27年3月末比	
自己資本比率 (%)	10.96	11.01	10.51	11.39	0.38	0.88
自己資本(A)-(B)	283,626	287,523	280,062	306,898	19,375	26,836
基礎項目(A)	284,055	287,952	286,016	312,282	24,330	26,266
うち、普通株、内部留保	174,726	179,312	187,216	213,988	34,676	26,772
うち、一般貸倒引当金	16,164	15,635	14,711	14,242	△1,393	△469
うち、適格旧非累積の永久優先株	—	—	—	—	—	—
うち、適格旧資本調達手段	91,996	91,996	82,796	82,796	△9,200	—
調整項目(B)	429	429	5,953	5,384	4,955	△569
リスク・アセット等(C)	2,586,299	2,609,530	2,664,117	2,692,844	83,314	28,727
総所要自己資本額(C×4%)	103,451	104,381	106,564	107,713	3,332	1,149

5. 金融再生法開示債権の状況
池田泉州銀行【単体】

(百万円、%)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6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	8,264	8,842	6,437	6,434	△2,408	△3
危険債権	38,289	39,385	38,676	39,348	△37	672
要管理債権	4,264	3,971	11,192	11,148	7,177	△44
合計(A)	50,817	52,200	56,306	56,932	4,732	626
正常債権	3,563,621	3,564,959	3,623,475	3,605,290	40,331	△18,185
総与信残高(B)	3,614,439	3,617,159	3,679,782	3,662,222	45,063	△17,560

開示債権比率(A) / (B)	1.40	1.44	1.53	1.55	0.11	0.02
-----------------	------	------	------	------	------	------

部分直接償却額	58,895	60,306	59,614	59,563	△743	△51
---------	--------	--------	--------	--------	------	-----

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円、%)

	26年3月末	26年6月末	27年3月末	27年6月末		
					26年6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	9,040	9,624	7,136	6,901	△2,723	△235
危険債権	55,438	56,408	48,969	50,019	△6,389	1,050
要管理債権	6,706	6,369	13,538	13,475	7,106	△63
合計(A)	71,185	72,402	69,644	70,396	△2,006	752
正常債権	3,575,498	3,575,850	3,634,217	3,615,156	39,306	△19,061
総与信残高(B)	3,646,684	3,648,252	3,703,861	3,685,553	37,301	△18,308

開示債権比率(A) / (B)	1.95	1.98	1.88	1.91	△0.07	0.03
-----------------	------	------	------	------	-------	------

部分直接償却額	59,152	60,623	63,035	59,920	△703	△3,115
---------	--------	--------	--------	--------	------	--------

(注) 債権額・・・・・・貸出金、外国為替、未収利息、支払承諾見返、仮払金、銀行保証付私募債、注記されている貸付有価証券

「破産更生債権及びこれらに準ずる債権」・・・・自己査定における債務者区分「破綻先」及び「実質破綻先」に対する全債権。

「危険債権」・・・・・・自己査定における債務者区分「破綻懸念先」に対する全債権。

「要管理債権」・・・・・・自己査定における債務者区分「要注意先」のうち、債権毎の区分で「3カ月以上延滞債権」及び「貸出条件緩和債権」に該当する債権。

「正常債権」・・・・・・上記に掲げる以外のものに区分される債権。