

平成 30 年3月期 第1四半期
決算説明資料



SIHD

池田泉州ホールディングス



SIHD

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	1
	(4) 利鞘	単体	2
	(5) R O Eの状況		2
2	主要勘定の状況			
	(1) 貸出金	単体	3
	(2) 預金	単体	4
	(3) 預り資産	単体	4
	(4) 有価証券	単体	5
3	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	6
	(2) 池田泉州銀行（国内基準）	連結・単体	6
4	金融再生法開示債権の状況	単体	7

※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

池田泉州ホールディングス連結の経常利益は、前年同期比38億26百万円減少の26億65百万円、親会社株主に帰属する四半期純利益は前年同期比36億36百万円減少の20億75百万円となりました。

グループの中心である池田泉州銀行単体の実質業務純益は、トランプショック（米金利上昇）への対応として米国債の含み損の一掃により、国債等債券損益が131億44百万円の損失となったことから、116億1百万円の赤字となりました。一方で政策投資株式の削減により株式等関係損益に売却益を138億38百万円計上したことから、経常利益は前年同期比27億59百万円減少の30億62百万円、四半期純利益は前年同期比23億48百万円減少の28億31百万円となりました。

(1) 池田泉州ホールディングス【連結】

(百万円)

	28年6月期	29年6月期	28年6月期比
1 経常収益	26,331	36,153	9,822
2 経常費用(△)	19,840	33,488	13,648
3 経常利益	6,491	2,665	△3,826
4 税金等調整前四半期純利益	6,425	2,653	△3,772
5 親会社株主に帰属する四半期純利益	5,711	2,075	△3,636
6 四半期包括利益	10,625	8,944	△1,681
7 与信関連費用(△)	953	△940	△1,893

(2) 池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	28年6月期	29年6月期	28年6月期比
1 業務粗利益	15,839	133	△15,706
2 (コア業務粗利益)	(13,838)	(13,277)	(△561)
3 資金利益	11,182	12,463	1,281
4 役務取引等利益	1,560	1,187	△373
5 その他業務利益	3,096	△13,516	△16,612
6 (うち国債等債券損益)	(2,000)	(△13,144)	(△15,144)
7 経費(除く臨時費用処理分)(△)	11,519	11,735	216
8 うち人件費(△)	5,639	5,721	82
9 うち物件費(△)	5,062	5,259	197
10 実質業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	4,320	△11,601	△15,921
11 コア業務純益	2,319	1,542	△777
12 国債等債券損益	2,000	△13,144	△15,144
13 一般貸倒引当金繰入額(△) ①	—	—	—
14 業務純益	4,320	△11,601	△15,921
15 臨時損益	1,501	14,663	13,162
16 うち不良債権処理額(△) ②	△266	△929	△663
17 うち株式等関係損益	303	13,838	13,535
18 経常利益	5,821	3,062	△2,759
19 特別損益	△55	1	56
20 税引前四半期純利益	5,765	3,063	△2,702
21 法人税等合計(△)	586	232	△354
22 法人税、住民税及び事業税(△)	362	△102	△464
23 法人税等調整額(△)	223	334	111
24 四半期純利益	5,179	2,831	△2,348
25 与信関連費用(△) ①+②	△266	△929	△663

(3) 池田泉州T T証券【単体】

(百万円)

	28年6月期	29年6月期	28年6月期比
1 純営業収益	484	659	175
2 販管費・一般管理費(△)	417	528	111
3 営業利益	66	131	65
4 税引前四半期純利益	65	130	65
5 四半期純利益	43	87	44

(4) 利鞘

池田泉州銀行【単体】

① 全店

(%)

	28年3月期	28年6月期	29年3月期	29年6月期	28年6月期比		29年3月期比	
資金運用利回 (A)	1.28	1.06	1.18	1.19	0.13	0.01		
貸出金利回 (B)	1.24	1.17	1.14	1.10	△0.07	△0.04		
有価証券利回	1.48	0.74	1.35	1.62	0.88	0.27		
資金調達原価 (C)	1.03	1.01	1.02	1.00	△0.01	△0.02		
預金等原価 (D)	1.04	1.03	1.03	1.02	△0.01	△0.01		
預金等利回	0.09	0.07	0.06	0.05	△0.02	△0.01		
経費率	0.95	0.96	0.96	0.96	0.00	0.00		
外部負債利回	0.53	0.56	0.35	0.25	△0.31	△0.10		
総資金利鞘 (A) - (C)	0.25	0.05	0.16	0.19	0.14	0.03		
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.20	0.14	0.11	0.08	△0.06	△0.03		

② 国内業務部門

(%)

	28年3月期	28年6月期	29年3月期	29年6月期	28年6月期比		29年3月期比	
資金運用利回 (A)	1.25	1.02	1.13	1.15	0.13	0.02		
貸出金利回 (B)	1.25	1.17	1.13	1.09	△0.08	△0.04		
有価証券利回	1.40	0.48	1.23	1.63	1.15	0.40		
資金調達原価 (C)	1.00	0.99	0.97	0.95	△0.04	△0.02		
預金等原価 (D)	1.00	0.98	0.98	0.97	△0.01	△0.01		
預金等利回	0.09	0.07	0.06	0.05	△0.02	△0.01		
経費率	0.90	0.91	0.91	0.92	0.01	0.01		
外部負債利回	0.56	0.51	0.17	0.06	△0.45	△0.11		
総資金利鞘 (A) - (C)	0.25	0.03	0.16	0.20	0.17	0.04		
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.25	0.19	0.15	0.12	△0.07	△0.03		

(5) ROEの状況

池田泉州ホールディングス【連結】

(%)

	28年3月期	28年6月期	29年3月期	29年6月期	28年6月期比		29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)	10.31	11.31	8.86	4.56	△6.75	△4.30		
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)	7.74	10.05	5.31	3.56	△6.49	△1.75		

※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

(%)

	28年3月期	28年6月期	29年3月期	29年6月期	28年6月期比		29年3月期比	
ROE (税金等調整前四半期 (当期) 純利益ベース)	9.21	10.15	8.24	4.29	△5.86	△3.95		
ROE (親会社株主に帰属する四半期 (当期) 純利益ベース)	6.92	9.02	4.94	3.36	△5.66	△1.58		

2. 主要勘定の状況

池田泉州銀行【単体】

(1) 貸出金

① 種類別残高

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
					28年6月末比	29年3月末比
事業性貸出	2,021,670	2,005,486	2,064,282	2,050,080	44,594	△14,202
個人ローン	1,730,397	1,723,654	1,746,889	1,752,020	28,366	5,131
住宅ローン	1,701,561	1,693,511	1,710,333	1,713,654	20,143	3,321
その他ローン	28,835	30,142	36,556	38,366	8,224	1,810
貸出金合計(未残)	3,752,067	3,729,140	3,811,171	3,802,101	72,961	△9,070
うち外貸出金	62,100	59,066	53,864	54,537	△4,529	673

(規模別)

大・中堅企業	464,438	459,155	456,259	451,973	△7,182	△4,286
中小企業	1,261,284	1,263,536	1,350,077	1,349,502	85,966	△575
地方公共団体	219,574	209,307	186,091	177,650	△31,657	△8,441
財務省	77,321	74,821	74,500	74,500	△321	—
個人	1,729,448	1,722,318	1,744,242	1,748,474	26,156	4,232
貸出金合計(未残)	3,752,067	3,729,140	3,811,171	3,802,101	72,961	△9,070

貸出金合計(平残)	3,638,361	3,709,203	3,732,105	3,778,030	68,827	45,925
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------	--------

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
					28年6月末比	29年3月末比
事業性貸出	2,042,644	2,025,773	2,076,488	2,062,001	36,228	△14,487
個人ローン	1,730,397	1,723,654	1,746,889	1,752,020	28,366	5,131
住宅ローン	1,701,561	1,693,511	1,710,333	1,713,654	20,143	3,321
その他ローン	28,835	30,142	36,556	38,366	8,224	1,810
貸出金合計(未残)	3,773,041	3,749,428	3,823,377	3,814,022	64,594	△9,355
うち外貸出金	62,100	59,066	53,864	54,537	△4,529	673

(規模別)

大・中堅企業	464,438	459,155	456,259	451,973	△7,182	△4,286
中小企業	1,281,899	1,283,465	1,361,857	1,361,187	77,722	△670
地方公共団体	219,574	209,307	186,091	177,650	△31,657	△8,441
財務省	77,321	74,821	74,500	74,500	△321	—
個人	1,729,807	1,722,677	1,744,668	1,748,710	26,033	4,042
貸出金合計(未残)	3,773,041	3,749,428	3,823,377	3,814,022	64,594	△9,355

貸出金合計(平残)	3,661,043	3,729,704	3,748,696	3,790,123	60,419	41,427
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------	--------

② 中小企業等貸出金残高・比率

(百万円、%)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
					28年6月末比	29年3月末比
中小企業等貸出金残高	2,990,733	2,985,855	3,094,320	3,097,977	112,122	3,657
中小企業等貸出金比率	79.70	80.06	81.19	81.48	1.42	0.29

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円、%)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
					28年6月末比	29年3月末比
中小企業等貸出金残高	3,011,706	3,006,142	3,106,525	3,109,898	103,756	3,373
中小企業等貸出金比率	79.82	80.17	81.25	81.53	1.36	0.28

(2) 預金

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
個人預金	3,726,769	3,757,468	3,783,872	3,825,922	68,454	42,050
うちインターネット	67,960	65,896	67,827	66,597	701	△1,230
法人預金	1,050,926	1,077,651	1,064,425	1,074,996	△2,655	10,571
一般法人	911,572	928,159	979,458	973,250	45,091	△6,208
金融機関	10,056	7,683	15,612	6,226	△1,457	△9,386
公金	129,297	141,807	69,354	95,520	△46,287	26,166
預金合計(末残)	4,777,696	4,835,119	4,848,297	4,900,919	65,800	52,622
うち外貨預金	18,862	19,184	15,472	20,029	845	4,557
預金合計(平残)	4,741,066	4,776,570	4,787,905	4,841,970	65,400	54,065

(3) 預り資産

① 預り資産販売額

(百万円)

	28年3月期	28年6月期	29年3月期	29年6月期	
				28年6月期比	
池田泉州銀行	168,343	35,953	137,361	38,598	2,645
投資信託	87,445	16,161	85,027	22,272	6,111
公共債	1,066	256	766	274	18
生命保険	79,831	19,535	51,568	16,051	△3,484
池田泉州TT証券	48,102	9,792	46,211	13,460	3,668
合計	216,445	45,746	183,572	52,059	6,313

② 個人総預り資産残高

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
預金	3,726,769	3,757,468	3,783,872	3,825,922	68,454	42,050
投資信託	183,895	174,782	190,619	187,278	12,496	△3,341
保険	501,062	488,917	508,016	509,390	20,473	1,374
債券等	17,752	16,286	12,821	12,032	△4,254	△789
池田泉州TT証券	72,632	71,227	93,416	100,630	29,403	7,214
合計	4,502,112	4,508,681	4,588,746	4,635,254	126,573	46,508

(参考) 法人を含む投資信託・公共債預り資産残高

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
池田泉州銀行	216,205	203,936	215,356	211,135	7,199	△4,221
投資信託	192,067	182,333	198,407	194,984	12,651	△3,423
公共債	24,138	21,602	16,949	16,151	△5,451	△798
池田泉州TT証券	81,701	80,915	105,805	113,962	33,047	8,157
合計	297,907	284,852	321,162	325,097	40,245	3,935

(4) 有価証券

① 有価証券種類別残高

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
					28年6月末比	29年3月末比
有価証券合計(末残)	1,051,825	1,145,465	954,214	838,274	△307,191	△115,940
国債	76,259	67,173	62,050	105,778	38,605	43,728
地方債	49,338	47,221	32,269	43,096	△4,125	10,827
社債	277,505	294,571	237,668	247,911	△46,660	10,243
公社公団債	205,420	222,662	184,463	193,742	△28,920	9,279
金融債	15,429	15,437	7,419	—	△15,437	△7,419
事業債	56,656	56,470	45,785	54,168	△2,302	8,383
株式	90,783	89,611	94,340	76,859	△12,752	△17,481
その他の証券	557,938	646,887	527,885	364,629	△282,258	△163,256
外国証券	249,540	296,927	291,884	154,498	△142,429	△137,386
うちユーロ円債	27,000	27,000	22,000	17,000	△10,000	△5,000
うちドル債	172,052	215,177	220,649	83,917	△131,260	△136,732
うちユーロ債	50,482	54,744	49,229	53,575	△1,169	4,346
REIT	34,027	32,818	31,304	32,702	△116	1,398
投資信託	267,881	310,170	196,497	169,079	△141,091	△27,418
政策株式等ヘッジ	161	—	—	—	—	—
投資事業組合	6,487	6,970	8,199	8,348	1,378	149
有価証券合計(平残)	1,066,378	1,067,124	1,034,835	868,486	△198,638	△166,349

② 有価証券評価損益

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
					28年6月末比	29年3月末比
満期保有目的の債券	465	460	271	177	△283	△94
その他有価証券	28,730	36,042	14,827	18,580	△17,462	3,753
株式	28,336	27,424	36,060	23,978	△3,446	△12,082
債券	2,396	3,527	743	517	△3,010	△226
国債	109	136	38	87	△49	49
地方債	188	218	140	73	△145	△67
社債	2,098	3,171	564	356	△2,815	△208
その他の証券	△2,001	5,090	△21,977	△5,915	△11,005	16,062
外国証券	2,165	6,610	△16,226	△2,373	△8,983	13,853
うちユーロ円債	—	—	—	—	—	—
うちドル債	1,465	5,259	△13,174	△292	△5,551	12,882
うちユーロ債	700	1,351	△3,052	△2,080	△3,431	972
REIT	3,514	2,977	2,886	2,202	△775	△684
投資信託	△7,770	△4,599	△8,632	△5,737	△1,138	2,895
政策株式等ヘッジ	△62	—	—	—	—	—
投資事業組合	88	102	△4	△7	△109	△3

3. 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)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
自己資本比率 (%)	10.59	10.60	10.59	10.64	0.04	0.05
自己資本(A)－(B)	288,687	290,634	261,985	261,401	△29,233	△584
基礎項目(A)	297,309	299,415	273,397	273,609	△25,806	212
うち、普通株、内部留保	208,220	214,361	215,696	218,004	3,643	2,308
うち、引当金	13,893	13,701	9,960	8,832	△4,869	△1,128
うち、適格旧非累積の永久優先株	15,000	15,000	15,000	15,000	—	—
うち、適格旧資本調達手段	57,977	54,137	29,290	28,260	△25,877	△1,030
調整項目(B)	8,622	8,781	11,412	12,208	3,427	796
リスク・アセット等(C)	2,724,851	2,739,436	2,473,114	2,456,461	△282,975	△16,653
総所要自己資本額(C×4%)	108,994	109,577	98,924	98,258	△11,319	△666

(2) 池田泉州銀行 (国内基準)

① 連結

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
自己資本比率 (%)	11.10	11.09	10.48	10.52	△0.57	0.04
自己資本(A)－(B)	302,595	303,958	259,054	258,191	△45,767	△863
基礎項目(A)	310,379	312,285	270,115	270,104	△42,181	△11
うち、普通株、内部留保	222,020	227,987	228,852	230,995	3,008	2,143
うち、引当金	13,893	13,701	9,960	8,832	△4,869	△1,128
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	73,597	69,757	29,290	28,260	△41,497	△1,030
調整項目(B)	7,784	8,326	11,060	11,912	3,586	852
リスク・アセット等(C)	2,725,680	2,738,855	2,470,055	2,453,954	△284,901	△16,101
総所要自己資本額(C×4%)	109,027	109,554	98,802	98,158	△11,396	△644

② 単体

(百万円)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
自己資本比率 (%)	9.90	10.03	9.77	9.90	△0.13	0.13
自己資本(A)－(B)	267,748	272,996	236,411	236,770	△36,226	359
基礎項目(A)	275,348	280,570	245,771	246,774	△33,796	1,003
うち、普通株、内部留保	210,303	215,482	215,213	218,045	2,563	2,832
うち、引当金	5,455	5,497	3,557	1,729	△3,768	△1,828
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	59,590	59,590	27,000	27,000	△32,590	—
調整項目(B)	7,599	7,573	9,359	10,004	2,431	645
リスク・アセット等(C)	2,704,408	2,719,712	2,418,518	2,389,678	△330,034	△28,840
総所要自己資本額(C×4%)	108,176	108,788	96,740	95,587	△13,201	△1,153

(注) 平成29年3月末から、信用リスク・アセットの算出につきましては、基礎的内部格付手法(FIRB)を採用しております。平成28年6月末以前につきましては、標準的手法(SA)により算出しております。

4. 金融再生法開示債権の状況

池田泉州銀行【単体】

(百万円、%)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,648	5,009	3,016	3,803	△1,206	787
危険債権	37,149	37,188	29,540	27,911	△9,277	△1,629
要管理債権	10,604	10,585	10,495	10,498	△87	3
合計(A)	52,403	52,782	43,052	42,213	△10,569	△839
正常債権	3,720,083	3,696,964	3,787,777	3,780,044	83,080	△7,733
総与信残高(B)	3,772,486	3,749,747	3,830,830	3,822,257	72,510	△8,573

開示債権比率(A) / (B)	1.38	1.40	1.12	1.10	△0.30	△0.02
-----------------	------	------	------	------	-------	-------

部分直接償却額	32,879	32,843	31,110	31,230	△1,613	120
---------	--------	--------	--------	--------	--------	-----

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円、%)

	28年3月末	28年6月末	29年3月末	29年6月末		
				28年6月末比	29年3月末比	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	4,845	5,195	3,469	4,248	△947	779
危険債権	46,233	47,440	39,944	38,080	△9,360	△1,864
要管理債権	12,840	11,599	10,755	10,749	△850	△6
合計(A)	63,918	64,235	54,170	53,078	△11,157	△1,092
正常債権	3,729,542	3,705,800	3,788,865	3,781,100	75,300	△7,765
総与信残高(B)	3,793,461	3,770,035	3,843,035	3,834,178	64,143	△8,857

開示債権比率(A) / (B)	1.68	1.70	1.40	1.38	△0.32	△0.02
-----------------	------	------	------	------	-------	-------

部分直接償却額	33,683	33,644	35,408	35,521	1,877	113
---------	--------	--------	--------	--------	-------	-----

- (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。