

平成30年3月期  
決算説明資料



池田泉州ホールディングス



池田泉州銀行

## 【目次】

## I 平成30年3月期 決算の概況

1	損益状況			
	(1) 池田泉州ホールディングス	連結	.....	1
	(2) 池田泉州TT証券	単体	.....	1
	(3) 池田泉州銀行	単体	.....	2
2	主要勘定の状況			
	(1) 貸出金	単体	.....	5
	(2) 預金	単体	.....	6
	(3) 預り資産	単体	.....	6
	(4) 有価証券	単体	.....	7
3	利鞘	単体	.....	8
4	業務純益	単体	.....	8
5	ROE			
	(1) 池田泉州ホールディングス	連結	.....	9
	(2) 池田泉州銀行	単体	.....	9
6	役職員数及び拠点数	単体	.....	9
7	有価証券関係損益	単体	.....	10
8	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	.....	11
	(2) 池田泉州銀行(国内基準)	連結・単体	.....	11

## II 貸出金等の状況

1	リスク管理債権の状況	単体・連結	.....	12
2	貸倒引当金等の状況	単体・連結	.....	14
3	リスク管理債権に対する引当率	単体・連結	.....	14
4	金融再生法開示債権の状況	単体	.....	15
5	金融再生法開示債権の保全状況	単体	.....	16
6	業種別貸出金			
	(1) 業種別貸出金残高	単体	.....	17
	(2) 業種別リスク管理債権残高	単体	.....	18
7	自己査定結果と金融再生法開示債権・リスク管理債権	単体	.....	19

## III 業績予想等

(1)	池田泉州ホールディングス	連結・単体	.....	20
(2)	池田泉州銀行	単体	.....	21

※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、金融再生法開示債権、リスク管理債権並びに貸倒引当金等については、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。

## I 平成30年3月期 決算の概況

## 1. 損益状況

## (1) 池田泉州ホールディングス【連結】

〈連結損益計算書・連結包括利益計算書ベース〉

連結損益計算書

(百万円)

	29年3月期	30年3月期	
			29年3月期比
1 連結粗利益	69,198	45,281	△23,917
2 資金利益	49,179	45,928	△3,251
3 役員取引等利益	12,432	13,750	1,318
4 その他業務利益	7,587	△14,396	△21,983
5 営業経費(△)	51,955	51,453	△502
6 与信関連費用(△)	3,032	△1,673	△4,705
7 一般貸倒引当金繰入額(△)	615	—	△615
8 貸出金償却(△)	2,612	2,145	△467
9 個別貸倒引当金繰入額(△)	1,093	—	△1,093
10 偶発損失引当金繰入額(△)	16	△22	△38
11 債権譲渡損益(△)	△78	△428	△350
12 償却債権取立益	1,522	1,375	△147
13 貸倒引当金戻入益	—	2,254	2,254
14 その他(△)	295	261	△34
15 株式等関係損益	5,230	18,451	13,221
16 持分法による投資損益	34	27	△7
17 その他	1,193	225	△968
18 経常利益	20,668	14,206	△6,462
19 特別損益	△297	1,685	1,982
20 税金等調整前当期純利益	20,371	15,892	△4,479
21 法人税等合計(△)	6,502	7,201	699
22 法人税、住民税及び事業税(△)	2,458	966	△1,492
23 法人税等調整額(△)	4,043	6,235	2,192
24 当期純利益	13,869	8,691	△5,178
25 非支配株主に帰属する当期純利益(△)	1,658	295	△1,363
26 親会社株主に帰属する当期純利益	12,210	8,395	△3,815

連結包括利益計算書

(百万円)

24 当期純利益	13,869	8,691	△5,178
27 その他の包括利益合計	△12,698	△2,618	10,080
28 その他有価証券評価差額金	△13,960	△813	13,147
29 繰延ヘッジ損益	5	23	18
30 退職給付に係る調整額	1,257	△1,829	△3,086
31 包括利益	1,170	6,072	4,902

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役員取引等収益 - 役員取引等費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

## (2) 池田泉州T T証券【単体】

(百万円)

	29年3月期	30年3月期	
			29年3月期比
1 純営業収益	2,237	3,263	1,026
2 販管費・一般管理費	1,914	2,428	514
3 営業利益	322	834	512
4 税引前当期純利益	320	832	512
5 当期純利益	212	566	354

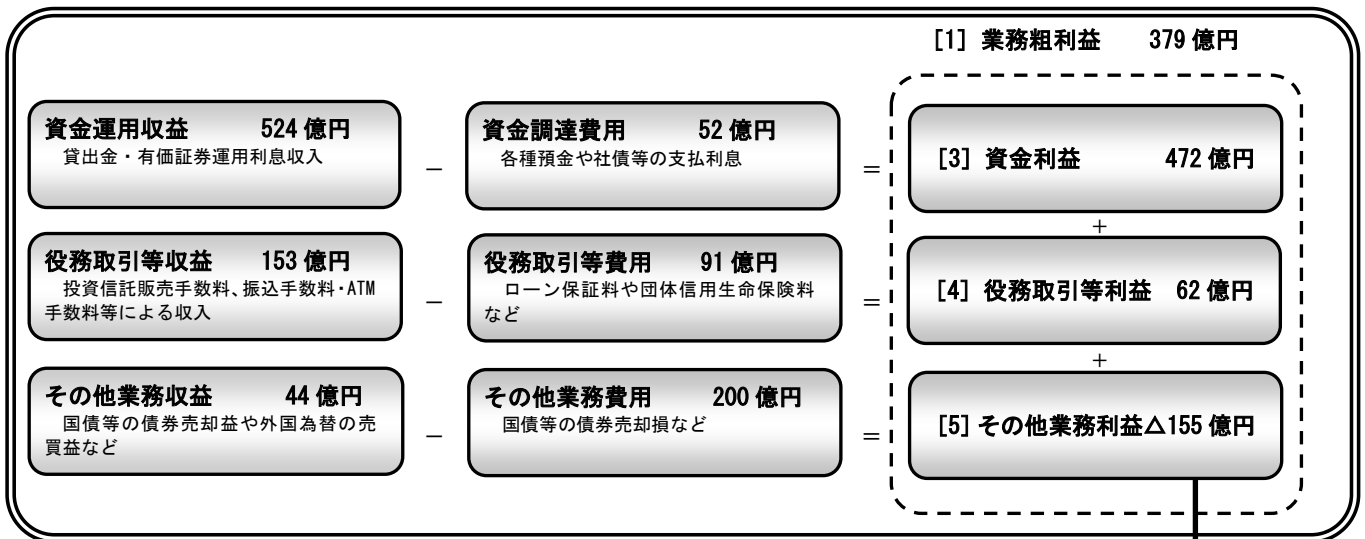
## (3) 池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	29年3月期	30年3月期	
			29年3月期比
1 業務粗利益	60,813	37,948	△22,865
2 (コア業務粗利益)	(55,501)	(51,669)	(△3,832)
3 資金利益	48,946	47,234	△1,712
4 役務取引等利益	4,986	6,257	1,271
5 その他業務利益	6,880	△15,543	△22,423
6 (うち国債等債券損益)	(5,312)	(△13,721)	(△19,033)
7 国内業務粗利益	51,137	51,211	74
8 資金利益	46,476	45,710	△766
9 役務取引等利益	5,029	6,322	1,293
10 その他業務利益	△367	△821	△454
11 (うち国債等債券損益)	(△464)	(△648)	(△184)
12 国際業務粗利益	9,675	△13,263	△22,938
13 資金利益	2,470	1,523	△947
14 役務取引等利益	△42	△65	△23
15 その他業務利益	7,248	△14,721	△21,969
16 (うち国債等債券損益)	(5,776)	(△13,072)	(△18,848)
17 経費(除く臨時費用処理分)(△)	46,391	46,348	△43
18 人件費(△)	22,422	22,615	193
19 物件費(△)	20,947	20,873	△74
20 税金(△)	3,021	2,859	△162
21 実質業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	14,421	△8,399	△22,820
22 コア業務純益	9,109	5,321	△3,788
23 国債等債券損益	5,312	△13,721	△19,033
24 一般貸倒引当金繰入額(△) ①	2,107	—	△2,107
25 業務純益	12,313	△8,399	△20,712
26 臨時損益	4,082	20,597	16,515
27 不良債権処理額(△) ②	△174	△1,711	△1,537
28 貸出金償却(△)	682	571	△111
29 個別貸倒引当金繰入額(△)	△618	—	618
30 偶発損失引当金繰入額(△)	16	△22	△38
31 債権譲渡損益(△)	△15	△12	3
32 償却債権取立益	535	543	8
33 貸倒引当金戻入益	—	1,965	1,965
34 その他(△)	295	261	△34
35 株式等関係損益	5,102	18,403	13,301
36 株式等売却益	5,131	18,449	13,318
37 株式等売却損(△)	20	36	16
38 株式等償却(△)	8	9	1
39 その他臨時損益	△1,194	482	1,676
40 経常利益	16,396	12,197	△4,199
41 特別損益	△254	1,730	1,984
42 税引前当期純利益	16,142	13,928	△2,214
43 法人税等合計(△)	5,630	6,021	391
44 法人税、住民税及び事業税(△)	1,556	△297	△1,853
45 法人税等調整額(△)	4,074	6,318	2,244
46 当期純利益	10,511	7,906	△2,605
47 与信関連費用(△) ①+②	1,933	△1,711	△3,644

(参考) 収益の仕組み (30年3月期)

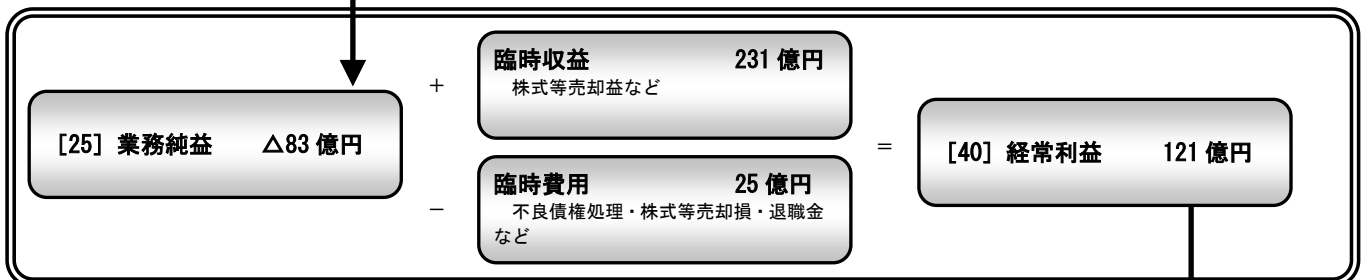
【業務粗利益】



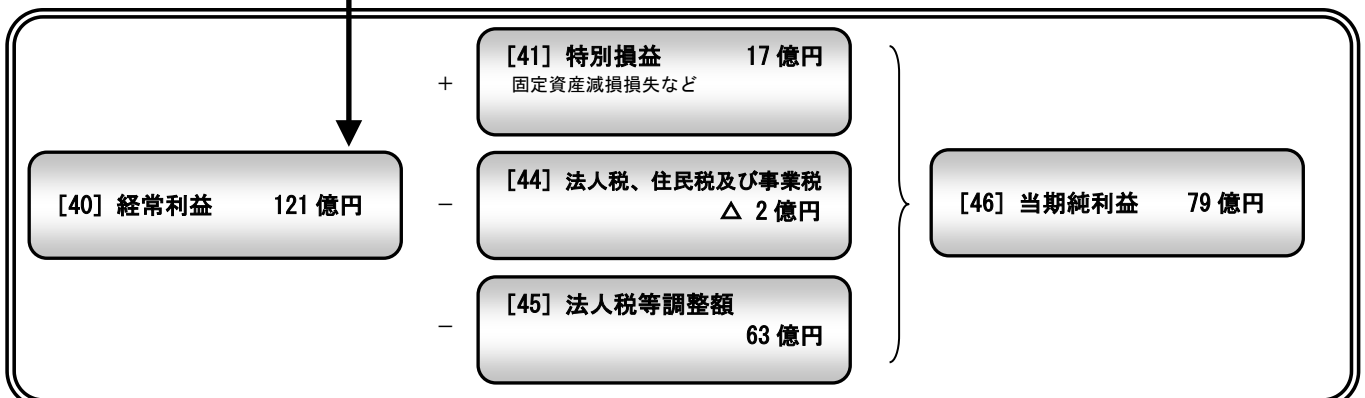
【実質業務純益・コア業務純益・業務純益】



【経常利益】



【当期純利益】



(補足説明)

## 平成 30 年 3 月期決算における実質業務純益の赤字 (▲83 億円) について

平成 30 年 3 月期では将来リスクに備え、以下の処理を実施しております。

①	外国債券等の含み損の処理	トランプショック発生時にはリスク対応策を発動し、リスクの拡大、深刻化を回避したものの、米国債の含み損が大きく拡大したことから、政策投資株式の売却益を活用し、第 1 Q で 131 億円の処理を実施。
②	政策投資株式の更なる削減	これまでも、株式保有リスクを圧縮するため、取引先企業との十分な対話を前提に政策保有株式の削減を進めてきたが、これを更に加速。
③	繰延税金資産の取崩し	将来の収益の下振れリスクを保守的に見積り、平成 30 年 3 月期についてはリスクシナリオベースで繰延税金資産の圧縮を予算化。

その結果、決算に以下のような影響を与えました。

(百万円)

	損益計上科目	第 1 Q	第 2 Q	第 3 Q	第 4 Q	通期
①	外国債券等の含み損の処理※	▲13,144	119	336	▲1,033	▲13,721
②	政策投資株式の更なる削減	13,838	714	998	2,851	18,403
③	繰延税金資産の取崩し	334	3,584	262	2,136	6,318
	上記の合計	360	▲2,751	1,072	▲318	▲1,637

※①については、大半が第 1 Q に処理終了

ただ、損益計上に際しては、下段の表のとおり、各々の取引に係る会計処理科目が異なり、

①の**外国債券等の含み損の処理**により、B の「**国債等債券損益**」に▲137 億 21 百万円が計上されるため、

A のコア業務純益は 53 億 21 百万円を計上したものの、

その合計である C の**実質業務純益**は 83 億 99 百万円の赤字となりました。これに対して、②の**政策投資株式の更なる削減**を実施し、政策投資株式の売却益 184 億 3 百万円を E の「**株式等関係損益**」に計上したため、

D の臨時損益は 205 億 97 百万円の利益となり、国債等関係損益と相殺され、

**経常利益**は 121 億 97 百万円の黒字となりました。

【表】 (池田泉州銀行単体の平成 30 年 3 月期決算)

(百万円)

コア業務純益	A	5,321	
国債等債券損益	B	▲13,721	①外国債券等の含み損の処理
<b>実質業務純益</b>	<b>C (A+B)</b>	<b>▲8,399</b>	
臨時損益	D	20,597	
株式等関係損益	E	18,403	②政策投資株式の更なる削減
<b>経常利益</b>	<b>C+D</b>	<b>12,197</b>	←
税引前当期純利益		13,928	
法人税等合計 (▲)		6,021	
法人税等調整額 (▲)	F	6,318	③繰延税金資産の取崩し
当期純利益		7,906	

相殺

なお、③の繰延税金資産の取崩しを実施し、

繰延税金資産の取崩し額 63 億 18 百万円を F の「**法人税等調整額**」に計上したため、

当期純利益は 79 億 6 百万円の黒字となりました。

## 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)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
事業性貸出	1,852,886	1,912,885	2,021,670	2,064,282	2,131,506	67,224
個人ローン	1,731,940	1,743,166	1,730,397	1,746,889	1,776,527	29,638
住宅ローン	1,700,370	1,716,611	1,701,561	1,710,333	1,731,354	21,021
その他ローン	31,570	26,554	28,835	36,556	45,172	8,616
貸出金合計(末残)	3,584,827	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	96,863
うち外貨貸出金	47,141	60,348	62,100	53,864	42,376	△11,488

## (規模別)

大・中堅企業	438,234	465,198	464,438	456,259	445,988	△10,271
中小企業	1,102,973	1,167,700	1,261,284	1,350,077	1,456,643	106,566
地方公共団体	238,912	227,548	219,574	186,091	168,086	△18,005
財務省	60,000	49,977	77,321	74,500	64,946	△9,554
個人	1,744,706	1,745,624	1,729,448	1,744,242	1,772,370	28,128
貸出金合計(末残)	3,584,827	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	96,863

貸出金合計(平残)	3,526,792	3,582,906	3,638,361	3,732,105	3,816,475	84,370
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------

## 合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
事業性貸出	1,885,130	1,936,964	2,042,644	2,076,488	2,137,204	60,716
個人ローン	1,731,940	1,743,166	1,730,397	1,746,889	1,776,527	29,638
住宅ローン	1,700,370	1,716,611	1,701,561	1,710,333	1,731,354	21,021
その他ローン	31,570	26,554	28,835	36,556	45,172	8,616
貸出金合計(末残)	3,617,071	3,680,130	3,773,041	3,823,377	3,913,732	90,355
うち外貨貸出金	47,141	60,348	62,100	53,864	42,376	△11,488

## (規模別)

大・中堅企業	438,234	465,198	464,438	456,259	445,988	△10,271
中小企業	1,134,858	1,191,420	1,281,899	1,361,857	1,462,254	100,397
地方公共団体	238,912	227,548	219,574	186,091	168,086	△18,005
財務省	60,000	49,977	77,321	74,500	64,946	△9,554
個人	1,745,065	1,745,983	1,729,807	1,744,668	1,772,457	27,789
貸出金合計(末残)	3,617,071	3,680,130	3,773,041	3,823,377	3,913,732	90,355

貸出金合計(平残)	3,560,883	3,611,413	3,661,043	3,748,696	3,827,172	78,476
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------

## ② 中小企業等貸出金残高・比率

(百万円、%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
中小企業等貸出金残高	2,847,679	2,913,325	2,990,733	3,094,320	3,229,013	134,693
中小企業等貸出金比率	79.43	79.68	79.70	81.19	82.62	1.43

## 合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円、%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
中小企業等貸出金残高	2,879,923	2,937,404	3,011,706	3,106,525	3,234,711	128,186
中小企業等貸出金比率	79.62	79.81	79.82	81.25	82.65	1.40

## (2) 預金

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
個人預金	3,662,810	3,744,025	3,726,769	3,783,872	3,825,365	41,493
うちインターネット	105,331	83,583	67,960	67,827	55,069	△12,758
法人預金	954,524	1,028,510	1,050,926	1,064,425	1,128,618	64,193
一般法人	813,752	850,231	911,572	979,458	1,008,221	28,763
金融機関	23,093	28,145	10,056	15,612	5,868	△9,744
公金	117,678	150,133	129,297	69,354	114,528	45,174
預金合計(末残)	4,617,334	4,772,536	4,777,696	4,848,297	4,953,983	105,686
うち外貨預金	55,742	49,214	18,862	15,472	17,936	2,464
預金合計(平残)	4,555,725	4,646,813	4,741,066	4,787,905	4,881,023	93,118

## (3) 預り資産

## ① 預り資産販売額

(百万円)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
						29年3月期比
池田泉州銀行	222,194	231,584	168,343	137,361	172,159	34,798
投資信託	136,422	151,413	87,445	85,027	99,652	14,625
公共債	3,939	2,937	1,066	766	599	△167
生命保険	81,833	77,234	79,831	51,568	71,906	20,338
池田泉州TT証券	20,421	46,533	48,102	46,211	68,015	21,804
合計	242,615	278,117	216,445	183,572	240,175	56,603

## ② 個人総預り資産残高

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
預金	3,662,810	3,744,025	3,726,769	3,783,872	3,825,365	41,493
投資信託	181,022	194,394	183,895	190,619	174,148	△16,471
保険	484,462	489,826	501,062	508,016	512,755	4,739
債券等	35,467	23,710	17,752	12,821	10,931	△1,890
池田泉州TT証券	40,534	61,349	72,632	93,416	104,940	11,524
合計	4,404,297	4,513,306	4,502,112	4,588,746	4,628,140	39,394

## (参考) 法人を含む投資信託・公共債預り資産残高

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
池田泉州銀行	240,862	237,827	216,205	215,356	195,442	△19,914
投資信託	191,032	204,260	192,067	198,407	181,228	△17,179
公共債	49,830	33,566	24,138	16,949	14,214	△2,735
池田泉州TT証券	44,366	68,346	81,701	105,805	119,958	14,153
合計	285,229	306,173	297,907	321,162	315,401	△5,761



## (4) 有価証券

## ① 有価証券種類別残高

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
有価証券合計（末残）	1,399,377	1,163,549	1,051,825	954,214	760,428	△193,786
国債	319,287	164,153	76,259	62,050	72,135	10,085
地方債	53,642	51,256	49,338	32,269	39,462	7,193
社債	315,224	273,480	277,505	237,668	245,227	7,559
公社公団債	189,221	197,171	205,420	184,463	180,272	△4,191
金融債	12,643	9,384	15,429	7,419	—	△7,419
事業債	113,358	66,924	56,656	45,785	64,955	19,170
株式	89,986	101,658	90,783	94,340	73,565	△20,775
その他の証券	621,236	572,999	557,938	527,885	330,037	△197,848
外国証券	369,427	269,125	249,540	291,884	140,838	△151,046
うちユーロ円債	30,998	38,993	27,000	22,000	11,000	△11,000
うちドル債	251,741	230,125	172,052	220,649	85,899	△134,750
うちユーロ債	86,681	—	50,482	49,229	43,933	△5,296
REIT	33,745	31,040	34,027	31,304	32,313	1,009
投資信託	213,286	267,719	267,881	196,497	149,125	△47,372
政策株式等ヘッジ	72,271	16,980	161	—	—	—
投資事業組合	4,777	5,115	6,487	8,199	7,758	△441
有価証券合計（平残）	1,343,954	1,319,019	1,066,378	1,034,835	830,610	△204,225

## ② 有価証券評価損益

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
満期保有目的の債券	542	590	465	271	68	△203
その他有価証券	2,407	27,695	28,730	14,827	10,643	△4,184
株式	14,564	31,198	28,336	36,060	22,396	△13,664
債券	1,763	1,125	2,396	743	325	△418
国債	179	35	109	38	145	107
地方債	163	161	188	140	55	△85
社債	1,420	929	2,098	564	124	△440
その他の証券	△13,920	△4,628	△2,001	△21,977	△12,079	9,898
外国証券	△3,469	△734	2,165	△16,226	△3,424	12,802
うちユーロ円債	△1	△6	—	—	—	—
うちドル債	△3,520	△727	1,465	△13,174	△2,630	10,544
うちユーロ債	52	—	700	△3,052	△793	2,259
REIT	△51	2,414	3,514	2,886	869	△2,017
投資信託	△10,656	△6,515	△7,770	△8,632	△9,526	△894
政策株式等ヘッジ	△8,849	△7,017	△62	—	—	—
投資事業組合	257	206	88	△4	1	5

## 3. 利鞘

池田泉州銀行【単体】

## ① 全店

(%)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
						29年3月期比
資金運用利回 (A)	1.25	1.30	1.28	1.18	1.12	△0.06
貸出金利回 (B)	1.43	1.33	1.24	1.14	1.08	△0.06
有価証券利回	0.81	1.28	1.48	1.35	1.33	△0.02
資金調達原価 (C)	1.12	1.05	1.03	1.02	0.98	△0.04
預金等原価 (D)	1.14	1.09	1.04	1.03	0.99	△0.04
預金等利回	0.13	0.12	0.09	0.06	0.05	△0.01
経費率	1.01	0.97	0.95	0.96	0.94	△0.02
外部負債利回	0.86	0.49	0.53	0.35	0.23	△0.12
総資金利鞘 (A) - (C)	0.13	0.25	0.25	0.16	0.14	△0.02
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.29	0.24	0.20	0.11	0.09	△0.02

## ② 国内業務部門

(%)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
						29年3月期比
資金運用利回 (A)	1.21	1.26	1.25	1.13	1.08	△0.05
貸出金利回 (B)	1.44	1.34	1.25	1.13	1.07	△0.06
有価証券利回	0.57	1.13	1.40	1.23	1.23	0.00
資金調達原価 (C)	1.11	1.06	1.00	0.97	0.92	△0.05
預金等原価 (D)	1.10	1.05	1.00	0.98	0.95	△0.03
預金等利回	0.13	0.11	0.09	0.06	0.05	△0.01
経費率	0.97	0.93	0.90	0.91	0.90	△0.01
外部負債利回	0.96	0.54	0.56	0.17	0.03	△0.14
総資金利鞘 (A) - (C)	0.10	0.20	0.25	0.16	0.16	0.00
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.34	0.29	0.25	0.15	0.12	△0.03

## 4. 業務純益

池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
						29年3月期比
実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	13,021	15,234	12,162	14,421	△8,399	△22,820
職員一人当たり (千円)	4,789	5,850	4,784	5,686	△3,213	△8,899
コア業務純益	13,256	17,974	18,481	9,109	5,321	△3,788
職員一人当たり (千円)	4,875	6,902	7,270	3,592	2,035	△1,557
業務純益	18,089	15,234	12,110	12,313	△8,399	△20,712
職員一人当たり (千円)	6,652	5,850	4,763	4,855	△3,213	△8,068

## 5. ROE

## (1) 池田泉州ホールディングス【連結】

(%)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
					29年3月期比	
株主資本ROE（税金等調整前当期純利益ベース）	11.10	11.91	10.31	8.86	6.75	△2.11
株主資本ROE（親会社株主に帰属する当期純利益ベース）	9.38	9.15	7.74	5.31	3.56	△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

(%)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
					29年3月期比	
ROE（税金等調整前当期純利益ベース）	10.84	11.10	9.21	8.24	6.49	△1.75
ROE（親会社株主に帰属する当期純利益ベース）	9.15	8.52	6.92	4.94	3.42	△1.52

## (2) 池田泉州銀行【単体】

(%)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
					29年3月期比	
実質業務純益ベース （一般貸倒引当金繰入前）	7.45	8.07	5.54	6.27	△3.71	△9.98
業務純益ベース	10.35	8.07	5.52	5.35	△3.71	△9.06
コア業務純益ベース	7.59	9.53	8.42	3.96	2.35	△1.61
当期純利益ベース	8.44	7.97	6.57	4.57	3.49	△1.08

## 6. 役職員数及び拠点数

## 池田泉州銀行【単体】

## ① 役職員数

(人)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
役員数	31	29	30	31	35	4
職員数	2,608	2,498	2,456	2,454	2,517	63
合計	2,639	2,527	2,486	2,485	2,552	67

※役員数には執行役員を含み、職員数は、出向・臨時雇員を除く。

## ② 拠点数

(店、箇所)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
本支店	134	134	134	136	136	—
出張所	5	5	5	5	5	—
合計	139	139	139	141	141	—
(参考) 店外ATM	217	218	225	228	229	1

## 7. 有価証券関係損益

池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
						29年3月期比
国債等債券損益	△234	△2,740	△6,318	5,312	△13,721	△19,033
売却益	6,081	9,582	5,312	9,191	3,511	△5,680
償還益	—	—	—	—	—	—
売却損(△)	2,948	12,323	11,631	3,879	17,169	13,290
償還損(△)	—	—	—	—	—	—
償却(△)	3,367	—	—	—	—	—
投資事業組合に係る損失(△)	—	—	—	—	63	63

(百万円)

	26年3月期	27年3月期	28年3月期	29年3月期	30年3月期	
						29年3月期比
株式等関係損益	5,346	3,352	7,228	5,102	18,403	13,301
売却益	5,829	3,816	7,628	5,131	18,449	13,318
売却損(△)	472	426	358	20	36	16
償却(△)	10	37	41	8	9	1

## 8. 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	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					(速報値)	29年3月末比
自己資本比率 (%)	10.49	10.09	10.59	10.59	11.43	0.84
自己資本(A)-(B)	269,782	268,401	288,687	261,985	250,612	△11,373
基礎項目(A)	271,067	275,747	297,309	273,397	263,121	△10,276
うち、普通株、内部留保	140,194	153,292	208,220	215,696	219,278	3,582
うち、引当金	16,164	14,711	13,893	9,960	5,010	△4,950
うち、適格旧非累積の永久優先株	40,000	40,000	15,000	15,000	15,000	—
うち、適格旧資本調達手段	72,471	65,224	57,977	29,290	20,960	△8,330
調整項目(B)	1,285	7,346	8,622	11,412	12,509	1,097
リスク・アセット等(C)	2,571,273	2,657,817	2,724,851	2,473,114	2,192,207	△280,907
総所要自己資本額(C×4%)	102,850	106,312	108,994	98,924	87,688	△11,236

## (2) 池田泉州銀行 (国内基準)

## ① 連結

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					(速報値)	29年3月末比
自己資本比率 (%)	10.96	10.51	11.10	10.48	11.25	0.77
自己資本(A)-(B)	283,626	280,062	302,595	259,054	246,363	△12,691
基礎項目(A)	284,055	286,016	310,379	270,115	258,712	△11,403
うち、普通株、内部留保	174,726	187,216	222,020	228,852	231,562	2,710
うち、引当金	16,164	14,711	13,893	9,960	5,010	△4,950
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	82,796	73,597	29,290	20,960	△8,330
調整項目(B)	429	5,953	7,784	11,060	12,348	1,288
リスク・アセット等(C)	2,586,299	2,664,117	2,725,680	2,470,055	2,188,720	△281,335
総所要自己資本額(C×4%)	103,451	106,564	109,027	98,802	87,548	△11,254

## ② 単体

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					(速報値)	29年3月末比
自己資本比率 (%)	9.69	9.27	9.90	9.77	10.54	0.77
自己資本(A)-(B)	247,822	244,865	267,748	236,411	229,105	△7,306
基礎項目(A)	248,251	250,192	275,348	245,771	239,265	△6,506
うち、普通株、内部留保	167,751	177,751	210,303	215,213	217,520	2,307
うち、引当金	6,012	5,402	5,455	3,557	1,745	△1,812
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	67,039	59,590	27,000	20,000	△7,000
調整項目(B)	429	5,327	7,599	9,359	10,159	800
リスク・アセット等(C)	2,557,108	2,639,343	2,704,408	2,418,518	2,173,444	△245,074
総所要自己資本額(C×4%)	102,284	105,573	108,176	96,740	86,937	△9,803

(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3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。

## II 貸出金等の状況

## 1. リスク管理債権の状況

池田泉州銀行

① 単体

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	29年3月末比
破綻先債権	3,199	2,494	1,750	916	687	△229
延滞債権	42,995	42,300	39,801	31,457	26,644	△4,813
3カ月以上延滞債権	—	—	5	—	—	—
貸出条件緩和債権	4,264	11,192	10,599	10,495	6,966	△3,529
合計	50,459	55,988	52,156	42,868	34,298	△8,570
(注) 部分直接償却による減少額						
破綻先債権	14,762	14,436	10,884	9,922	10,747	825
延滞債権	43,747	44,835	21,785	20,953	18,048	△2,905

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	29年3月末比
貸出金残高(末残)	3,584,827	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	96,863

(%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	29年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.08	0.06	0.04	0.02	0.01	△0.01
	延滞債権	1.19	1.15	1.06	0.82	0.68	△0.14
	3カ月以上延滞債権	—	—	0.00	—	—	—
	貸出条件緩和債権	0.11	0.30	0.28	0.27	0.17	△0.10
	合計	1.40	1.53	1.39	1.12	0.87	△0.25

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	29年3月末比
破綻先債権	3,199	2,636	1,750	916	687	△229
延滞債権	60,920	53,151	49,081	42,314	31,972	△10,342
3カ月以上延滞債権	—	—	5	—	—	—
貸出条件緩和債権	6,706	13,538	12,834	10,755	7,209	△3,546
合計	70,827	69,326	63,671	53,985	39,869	△14,116
(注) 部分直接償却による減少額						
破綻先債権	14,762	17,297	10,928	9,922	10,747	825
延滞債権	44,005	45,394	22,544	25,251	18,101	△7,150

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	29年3月末比
貸出金残高(末残)	3,617,071	3,680,130	3,773,041	3,823,377	3,913,732	90,355

(%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	29年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.08	0.07	0.04	0.02	0.01	△0.01
	延滞債権	1.68	1.44	1.30	1.10	0.81	△0.29
	3カ月以上延滞債権	—	—	0.00	—	—	—
	貸出条件緩和債権	0.18	0.36	0.34	0.28	0.18	△0.10
	合計	1.95	1.88	1.68	1.41	1.01	△0.40

## ② 連結

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
破綻先債権	4,000	3,522	2,628	1,621	1,380	△241
延滞債権	62,173	54,195	50,252	43,099	32,715	△10,384
3カ月以上延滞債権	—	—	5	—	—	—
貸出条件緩和債権	6,706	13,538	12,834	10,755	7,209	△3,546
合 計	72,881	71,255	65,721	55,476	41,306	△14,170

(注) 部分直接償却による減少額

破綻先債権	15,940	18,266	12,006	10,737	11,591	854
延滞債権	46,040	46,747	23,782	26,313	19,539	△6,774

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
					29年3月末比	
貸出金残高(末残)	3,609,329	3,672,521	3,765,182	3,813,333	3,897,405	84,072

(% )

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末		
					29年3月末比		
貸出金残高比	破綻先債権	0.11	0.09	0.06	0.04	0.03	△0.01
	延滞債権	1.72	1.47	1.33	1.13	0.83	△0.30
	3カ月以上延滞債権	—	—	0.00	—	—	—
	貸出条件緩和債権	0.18	0.36	0.34	0.28	0.18	△0.10
	合 計	2.01	1.94	1.74	1.45	1.05	△0.40

- (注) 1. 「リスク管理債権」は、銀行法施行規則により算出しており、担保・保証等による保全の有無にかかわらず開示対象としているため、開示額は回収不能額を表すものではありません。
2. 「破綻先債権」とは、元本又は利息の支払の遅延が相当期間継続していることその他の事由により元本又は利息の取り立て又は弁済の見込みがないものとして未収利息を計上しなかった貸出金のうち、法人税法施行令第96条第1項第3号イからホまでに掲げる事由又は同項第4号に規定する事由が生じている債権であります。
3. 「延滞債権」とは、未収利息不計上貸出金であって、破綻先債権及び債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として利息の支払を猶予した貸出金以外の貸出金であります。
4. 「3カ月以上延滞債権」とは、元金又は利息の支払が約定日の翌日から3月以上遅延している貸出金で破綻先債権及び延滞債権に該当しないものであります。
5. 「貸出条件緩和債権」とは、債務者の経営再建又は支援を図ることを目的として、金利の減免、利息の支払猶予、元本の返済猶予、債権放棄その他の債務者に有利となる取り決めを行った貸出金で破綻先債権、延滞債権及び3カ月以上延滞債権に該当しないものであります。

## 2. 貸倒引当金等の状況

池田泉州銀行

## ① 単体

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
貸倒引当金	18,188	16,198	16,232	12,188	9,308	△2,880
一般貸倒引当金	6,012	5,402	5,455	7,562	6,420	△1,142
個別貸倒引当金	12,176	10,796	10,777	4,625	2,888	△1,737

(参考) 合算 (銀行+事業再生子会社2社)

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
貸倒引当金	32,050	26,232	25,742	17,993	11,449	△6,544
一般貸倒引当金	10,855	10,507	10,416	7,654	6,463	△1,191
個別貸倒引当金	21,194	15,725	15,325	10,338	4,985	△5,353

## ② 連結

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
貸倒引当金	38,924	31,907	30,483	21,883	14,873	△7,010
一般貸倒引当金	16,164	14,711	13,893	10,525	8,933	△1,592
個別貸倒引当金	22,759	17,196	16,589	11,358	5,940	△5,418

## 3. リスク管理債権に対する引当率

池田泉州銀行

## ① 単体

(%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
引当率	36.04	28.93	31.12	28.43	27.13	△1.30

(参考)

合算 (銀行+事業再生子会社2社)

(%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
引当率	45.25	37.83	40.42	33.32	28.71	△4.61

## ② 連結

(%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
引当率	53.40	44.77	46.38	39.44	36.00	△3.44

(注) 引当率=貸倒引当金合計/リスク管理債権合計



## 4. 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	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,264	6,437	4,648	3,016	2,755	△261
危険債権	38,289	38,676	37,149	29,540	24,663	△4,877
要管理債権	4,264	11,192	10,604	10,495	6,966	△3,529
合計(A)	50,817	56,306	52,403	43,052	34,384	△8,668
正常債権	3,563,621	3,623,475	3,720,083	3,787,777	3,891,198	103,421
総与信残高(B)	3,614,439	3,679,782	3,772,486	3,830,830	3,925,583	94,753

開示債権比率(A) / (B)	1.40	1.53	1.38	1.12	0.87	△0.25
-----------------	------	------	------	------	------	-------

部分直接償却額	58,895	59,614	32,879	31,110	29,013	△2,097
---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社2社)

(百万円、%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	9,040	7,136	4,845	3,469	2,926	△543
危険債権	55,438	48,969	46,233	39,944	29,819	△10,125
要管理債権	6,706	13,538	12,840	10,755	7,209	△3,546
合計(A)	71,185	69,644	63,918	54,170	39,956	△14,214
正常債権	3,575,498	3,634,217	3,729,542	3,788,865	3,891,325	102,460
総与信残高(B)	3,646,684	3,703,861	3,793,461	3,843,035	3,931,281	88,246

開示債権比率(A) / (B)	1.95	1.88	1.68	1.40	1.01	△0.39
-----------------	------	------	------	------	------	-------

部分直接償却額	59,152	63,035	33,683	35,408	29,065	△6,343
---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

- (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。

## 5. 金融再生法開示債権の保全状況

池田泉州銀行【単体】

(百万円、%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
保全額 (C)	46,466	50,842	47,098	38,040	29,353	△8,687
担保・保証等	32,934	37,591	33,433	30,080	24,034	△6,046
貸倒引当金	13,532	13,250	13,664	7,959	5,319	△2,640
保全率 (C) / (A)	91.43	90.29	89.87	88.35	85.36	△2.99

金融再生法開示債権の保全内訳 (30年3月末)

(百万円、%)

	債権額	保全額		保全率
		担保・保証等	貸倒引当金	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,755	2,755	305	100.00
危険債権	24,663	21,316	2,453	86.42
要管理債権	6,966	5,281	2,560	75.82
合 計	34,384	29,353	5,319	85.36

(参考)

合算 (銀行+事業再生子会社2社)

(百万円、%)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
保全額 (C)	63,000	60,968	56,088	47,878	33,742	△14,136
担保・保証等	39,587	42,081	37,300	34,178	26,284	△7,894
貸倒引当金	23,412	18,887	18,788	13,700	7,458	△6,242
保全率 (C) / (A)	88.50	87.54	87.74	88.38	84.44	△3.94

金融再生法開示債権の保全内訳 (30年3月末)

(百万円、%)

	債権額	保全額		保全率
		担保・保証等	貸倒引当金	
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,926	2,926	457	100.00
危険債権	29,819	25,437	4,398	85.30
要管理債権	7,209	5,378	2,602	74.60
合 計	39,956	33,742	7,458	84.44

## 6. 業種別貸出金

池田泉州銀行【単体】

## (1) 業種別貸出金残高

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	3,584,827	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	96,863
製造業	340,726	341,673	347,553	342,635	332,527	△10,108
農業, 林業	1,368	961	846	760	625	△135
漁業	99	93	140	42	40	△2
鉱業, 採石業, 砂利採取業	234	220	193	304	216	△88
建設業	77,850	80,890	86,297	91,274	98,153	6,879
電気・ガス・熱供給・水道業	11,762	14,759	15,378	16,228	17,098	870
情報通信業	14,633	15,281	13,593	13,356	13,248	△108
運輸業, 郵便業	74,120	82,569	100,739	106,691	107,564	873
卸売業, 小売業	229,405	248,249	257,357	268,656	291,867	23,211
金融業, 保険業	163,267	168,865	177,937	174,496	172,923	△1,573
不動産業, 物品賃貸業	478,042	511,234	537,087	570,921	628,298	57,377
学術研究, 専門・技術サービス業	9,482	10,480	11,951	13,114	15,635	2,521
宿泊業, 飲食業	21,344	21,973	24,875	26,793	30,865	4,072
生活関連サービス業, 娯楽業	12,609	12,598	14,466	15,219	15,728	509
教育, 学習支援業	7,589	7,580	8,355	9,917	9,695	△222
医療・福祉	36,124	45,416	50,240	68,985	76,663	7,678
その他のサービス	61,718	69,047	75,239	83,666	87,603	3,937
地方公共団体	238,912	227,548	219,574	186,091	168,086	△18,005
その他	1,805,534	1,796,602	1,810,234	1,822,015	1,841,189	19,174

## (2) 業種別リスク管理債権残高

(百万円)

	26年3月末	27年3月末	28年3月末	29年3月末	30年3月末	
						29年3月末比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	50,459	55,988	52,156	42,868	34,298	△8,570
製造業	14,164	15,908	14,887	7,862	5,270	△2,592
農業, 林業	456	448	441	438	435	△3
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業, 採石業, 砂利採取業	—	—	—	—	—	—
建設業	6,429	5,992	4,943	4,547	4,065	△482
電気・ガス・熱供給・水道業	53	214	209	150	166	16
情報通信業	40	114	243	324	130	△194
運輸業, 郵便業	1,202	628	707	362	410	48
卸売業, 小売業	4,180	5,064	4,678	5,116	5,100	△16
金融業, 保険業	1,063	888	766	636	613	△23
不動産業, 物品賃貸業	8,450	13,928	13,021	12,506	8,451	△4,055
学術研究, 専門・技術サービス業	380	348	316	294	570	276
宿泊業, 飲食業	844	729	630	728	569	△159
生活関連サービス業, 娯楽業	442	542	395	339	178	△161
教育, 学習支援業	10	9	8	21	20	△1
医療・福祉	395	608	879	862	463	△399
その他のサービス	1,367	1,503	1,479	1,588	1,749	161
地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	10,977	9,057	8,548	7,087	6,102	△985

## 7. 自己査定結果と金融再生法開示債権・リスク管理債権

池田泉州銀行【単体】

(平成30年3月末現在)

(億円、%)

自己査定結果（債務者区分別） 対象：貸出金等与信関連債権					金融再生法の開示基準 対象：要管理債権は貸出金のみ その他は貸出金等与信関連債権				リスク管理債権 対象：貸出金		
債務者区分 与信残高	分類				区分 与信残高	担保等 による 保全額	引当額	保全率	区分	貸出金	
	I分類	II分類	III分類	IV分類							
破綻先 6	1	5	— (0)	— (—)	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 27	24	3	100.00	破綻先債権	6	
実質破綻先 20	9	11	— (2)	— (0)	危険債権 246	188	24	86.42	延滞債権	266	
破綻懸念先 246	135	78	33 (24)		要管理債権 69	27	25	75.82	3カ月以上延滞債権	—	
要 注 意 先	要管理先 101	97			開示債権 計 343	240	53	85.36	貸出条件緩和債権	69	
	要管理先 以外の 要注意先 1,071	610			正常債権 38,911	総与信に占める 金融再生法開示基準による 不良債権の割合 (A) / (B) = 0.87%			リスク管理 債権 計 (C)	342	
正常先 37,808	37,808							総貸出金に占める リスク管理債権の割合 (C) / (D) = 0.87%			
合計 39,255	38,419	802	33 (27)	— (0)	総与信 (B)	39,255				貸出金 (D)	39,080

注1. 金額は、億円未満を切り捨てて表示しております。

- 自己査定結果の対象となる貸出金等与信関連債権は、貸出金・支払承諾見返・外国為替・銀行保証付私募債・注記されている貸付有価証券・貸出金に準ずる仮払金・未収利息であります。
- 破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先の自己査定による分類額。  
I分類額・・・引当金、優良担保（預金等）、優良保証（信用保証協会等）等でカバーされている債権。  
II分類額・・・不動産担保等一般担保・保証等でカバーされている債権。  
III・IV分類額・・・全額または必要額について償却引当を実施、引当済分はI分類に計上。
- 自己査定結果（債務者区分別）における（ ）は分類額に対する引当額であります。

## Ⅲ 業績予想等

## (1) 池田泉州ホールディングス

## ① 業績予想

## 【連結】

(百万円)

	29年9月期 (実績)	30年3月期 (実績)	30年9月期 (予想)		31年3月期 (予想)	
			29年9月期比	30年3月期比		
経常収益	59,432	111,612	45,000	△14,432	85,000	△26,612
経常利益	7,079	14,206	3,500	△3,579	7,500	△6,706
親会社株主に帰属する(中間)当期純利益	4,201	8,395	2,500	△1,701	6,000	△2,395

## 【単体】

(百万円)

	29年9月期 (実績)	30年3月期 (実績)	30年9月期 (予想)		31年3月期 (予想)	
			29年9月期比	30年3月期比		
営業収益	3,210	6,383	3,200	△10	6,400	17
営業利益	2,789	5,591	2,800	11	5,600	9
経常利益	2,808	5,628	2,800	△8	5,600	△28
(中間)当期純利益	2,792	5,594	2,800	8	5,600	6

## ② 配当予想

(円)

	29年度中間期 (実績)	29年度 (見込)	30年度中間期 (予想)	30年度 (予想)
	普通株式	7.50	15.00	7.50
第三種優先株式	35.00	70.00	35.00	70.00
第1回第七種優先株式	15.00	30.00	15.00	30.00

## ③ 自己資本比率の予想

(%)

	29年9月末 (実績)	30年3月末 (速報)	30年9月末 (予想)	31年3月末 (予想)
自己資本比率(連結)	10.34	11.43	10%半ば	9%前半

## ④ ROEの予想

(%)

	29年9月期 (実績)	30年3月期 (実績)	30年9月期 (予想)	31年3月期 (予想)
株主資本ROE(税金等調整前 (中間)当期純利益ベース)	7.44	6.75	3%前半	3%前半

※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

## (2) 池田泉州銀行

## ① 業績予想

## 【単体】

(百万円)

	29年9月期 (実績)	30年3月期 (実績)	30年9月期		31年3月期	
			(予想)	29年9月期比	(予想)	30年3月期比
経常収益	52,238	95,444	38,000	△14,238	70,000	△25,444
経常利益	6,454	12,197	3,000	△3,454	5,500	△6,697
(中間)当期純利益	4,348	7,906	3,000	△1,348	5,500	△2,406
業務純益	△9,029	△8,399	3,000	12,029	6,000	14,399
実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	△9,029	△8,399	3,000	12,029	6,000	14,399
コア業務純益	3,994	5,321	3,000	△994	6,000	679
与信関連費用(△)	△914	△1,711	500	1,414	1,000	2,711

## ② 自己資本比率の予想

(%)

	29年9月末 (実績)	30年3月末 (速報)	30年9月末 (予想)	31年3月末 (予想)
自己資本比率(連結)	10.22	11.25	10%半ば	9%前半
自己資本比率(単体)	9.60	10.54	10%程度	8%半ば