

2019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 2019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	4
	(2) 預金	単体	5
	(3) 預り資産	単体	5
	(4) 有価証券	単体	6
3	利鞘	単体	7
4	業務純益	単体	7
5	ROE			
	(1) 池田泉州ホールディングス	連結	8
	(2) 池田泉州銀行	単体	8
6	役職員数及び拠点数	単体	8
7	有価証券関係損益	単体	9
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	10
	(2) 池田泉州銀行(国内基準)	連結・単体	10

II 貸出金等の状況

1	リスク管理債権の状況	単体・連結	11
2	貸倒引当金等の状況	単体・連結	13
3	リスク管理債権に対する引当率	単体・連結	13
4	金融再生法開示債権の状況	単体	14
5	金融再生法開示債権の保全状況	単体	15
6	業種別貸出金			
	(1) 業種別貸出金残高	単体	16
	(2) 業種別リスク管理債権残高	単体	17
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	18

III 業績予想等

(1)	池田泉州ホールディングス	連結・単体	19
(2)	池田泉州銀行	単体	20

※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、2013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 2019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)

	2018年3月期	2019年3月期	
			2018年3月期比
1 連結粗利益	45,281	51,044	5,763
2 資金利益	45,928	43,559	△2,369
3 役務取引等利益	13,750	14,304	554
4 その他業務利益	△14,396	△6,819	7,577
5 営業経費(△)	51,453	48,657	△2,796
6 与信関連費用(△)	△1,673	3,127	4,800
7 一般貸倒引当金繰入額(△)	—	—	—
8 貸出金償却(△)	2,145	4,202	2,057
9 個別貸倒引当金繰入額(△)	—	—	—
10 偶発損失引当金繰入額(△)	△22	29	51
11 債権譲渡損益(△)	△428	121	549
12 償却債権取立益	1,375	1,292	△83
13 貸倒引当金戻入益	2,254	289	△1,965
14 その他(△)	261	355	94
15 株式等関係損益	18,451	9,031	△9,420
16 持分法による投資損益	27	27	0
17 その他	225	1,379	1,154
18 経常利益	14,206	9,698	△4,508
19 特別損益	1,685	△2,211	△3,896
20 税金等調整前当期純利益	15,892	7,487	△8,405
21 法人税等合計(△)	7,201	1,294	△5,907
22 法人税、住民税及び事業税(△)	966	1,313	347
23 法人税等調整額(△)	6,235	△19	△6,254
24 当期純利益	8,691	6,192	△2,499
25 非支配株主に帰属する当期純利益(△)	295	52	△243
26 親会社株主に帰属する当期純利益	8,395	6,139	△2,256

連結包括利益計算書

(百万円)

24 当期純利益	8,691	6,192	△2,499
27 その他の包括利益合計	△2,618	3,123	5,741
28 その他有価証券評価差額金	△813	2,303	3,116
29 繰延ヘッジ損益	23	△20	△43
30 退職給付に係る調整額	△1,829	841	2,670
31 包括利益	6,072	9,316	3,244

(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)

(2) 池田泉州TT証券【単体】

(百万円)

	2018年3月期	2019年3月期	
			2018年3月期比
1 純営業収益	3,263	2,793	△470
2 販管費・一般管理費(△)	2,428	2,565	137
3 営業利益	834	228	△606
4 税引前当期純利益	832	226	△606
5 当期純利益	566	147	△419

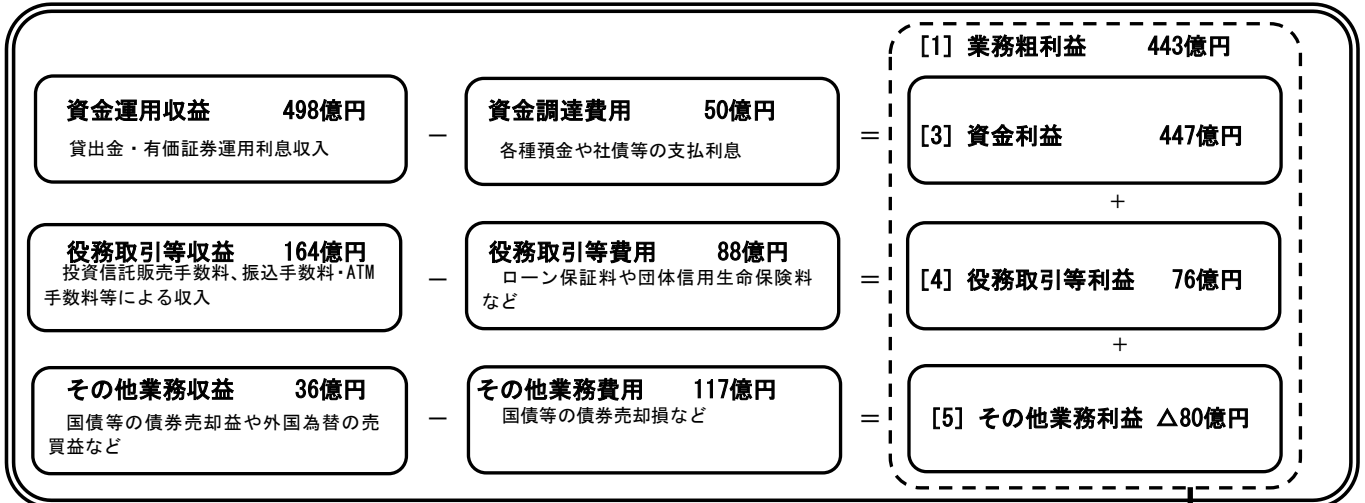
(3) 池田泉州銀行【単体】

(百万円)

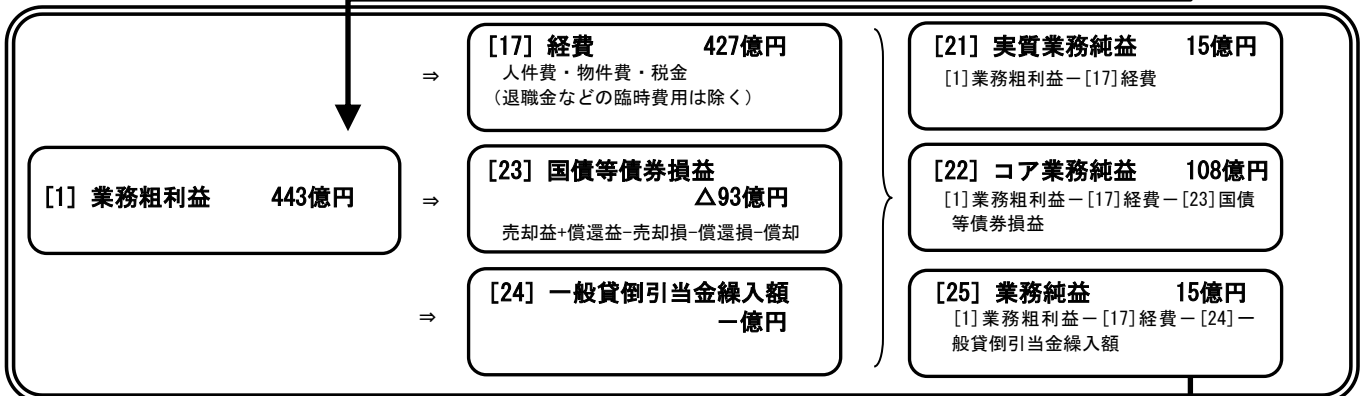
	2018年3月期	2019年3月期	
			2018年3月期比
1 業務粗利益	37,948	44,315	6,367
2 (コア業務粗利益)	(51,669)	(53,649)	(1,980)
3 資金利益	47,234	44,735	△2,499
4 役務取引等利益	6,257	7,655	1,398
5 その他業務利益	△15,543	△8,075	7,468
6 (うち国債等債券損益)	(△13,721)	(△9,333)	(4,388)
7 国内業務粗利益	51,211	43,947	△7,264
8 資金利益	45,710	43,982	△1,728
9 役務取引等利益	6,322	7,553	1,231
10 その他業務利益	△821	△7,588	△6,767
11 (うち国債等債券損益)	(△648)	(△7,589)	(△6,941)
12 国際業務粗利益	△13,263	368	13,631
13 資金利益	1,523	753	△770
14 役務取引等利益	△65	101	166
15 その他業務利益	△14,721	△486	14,235
16 (うち国債等債券損益)	(△13,072)	(△1,743)	(11,329)
17 経費(除く臨時費用処理分)(△)	46,348	42,775	△3,573
18 人件費(△)	22,615	20,223	△2,392
19 物件費(△)	20,873	19,778	△1,095
20 税金(△)	2,859	2,773	△86
21 実質業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	△8,399	1,540	9,939
22 コア業務純益	5,321	10,874	5,553
23 国債等債券損益	△13,721	△9,333	4,388
24 一般貸倒引当金繰入額(△) ①	—	—	—
25 業務純益	△8,399	1,540	9,939
26 臨時損益	20,597	6,416	△14,181
27 不良債権処理額(△) ②	△1,711	2,334	4,045
28 貸出金償却(△)	571	2,979	2,408
29 個別貸倒引当金繰入額(△)	—	—	—
30 偶発損失引当金繰入額(△)	△22	29	51
31 債権譲渡損益(△)	△12	△28	△16
32 償却債権取立益	543	501	△42
33 貸倒引当金戻入益	1,965	501	△1,464
34 その他(△)	261	355	94
35 株式等関係損益	18,403	8,942	△9,461
36 株式等売却益	18,449	9,348	△9,101
37 株式等売却損(△)	36	0	△36
38 株式等償却(△)	9	405	396
39 その他臨時損益	482	△191	△673
40 経常利益	12,197	7,957	△4,240
41 特別損益	1,730	△2,183	△3,913
42 税引前当期純利益	13,928	5,774	△8,154
43 法人税等合計(△)	6,021	60	△5,961
44 法人税、住民税及び事業税(△)	△297	△40	257
45 法人税等調整額(△)	6,318	100	△6,218
46 当期純利益	7,906	5,713	△2,193
47 与信関連費用(△) ①+②	△1,711	2,334	4,045

(参考) 収益の仕組み (2019年3月期)

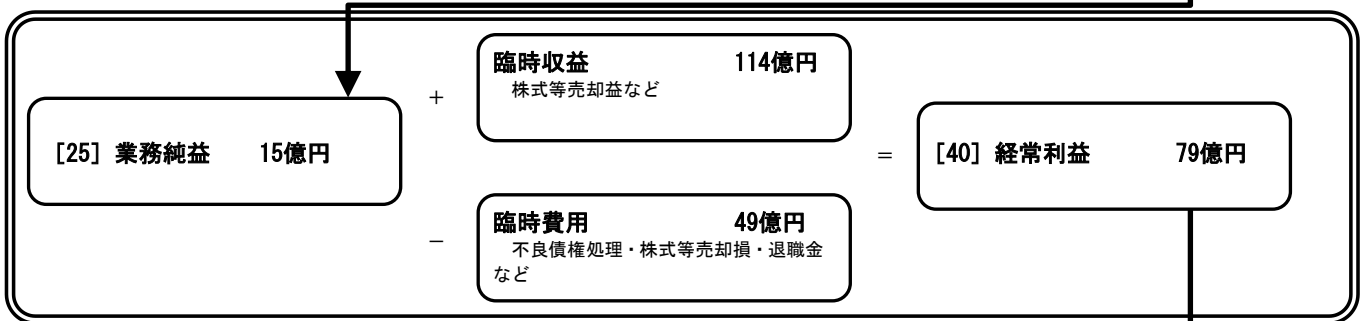
【業務粗利益】



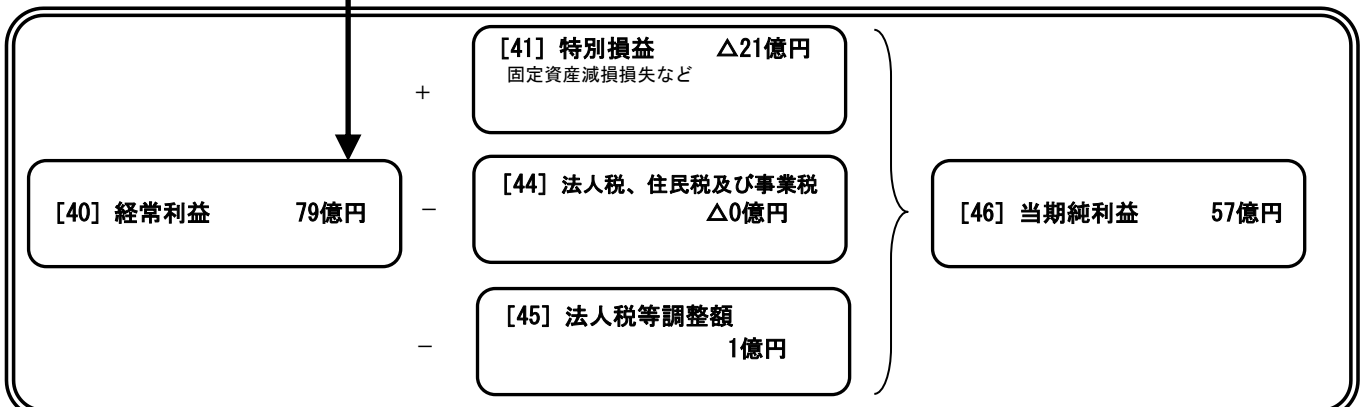
【実質業務純益・コア業務純益・業務純益】



【経常利益】



【当期純利益】



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)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	2018年3月末比
事業性貸出	1,912,885	2,021,670	2,064,282	2,131,506	2,115,162	△16,344
個人ローン	1,743,166	1,730,397	1,746,889	1,776,527	1,811,194	34,667
住宅ローン	1,716,611	1,701,561	1,710,333	1,731,354	1,758,960	27,606
その他ローン	26,554	28,835	36,556	45,172	52,234	7,062
貸出金合計(末残)	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	3,926,357	18,323
うち外貨貸出金	60,348	62,100	53,864	42,376	25,334	△17,042

(規模別)

大・中堅企業	465,198	464,438	456,259	445,988	403,358	△42,630
中小企業	1,167,700	1,261,284	1,350,077	1,456,643	1,509,319	52,676
地方公共団体	227,548	219,574	186,091	168,086	142,060	△26,026
財務省	49,977	77,321	74,500	64,946	65,007	61
個人	1,745,624	1,729,448	1,744,242	1,772,370	1,806,612	34,242
貸出金合計(末残)	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	3,926,357	18,323

貸出金合計(平残)	3,582,906	3,638,361	3,732,105	3,816,475	3,871,096	54,621
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	2018年3月末比
事業性貸出	1,936,964	2,042,644	2,076,488	2,137,204	2,119,006	△18,198
個人ローン	1,743,166	1,730,397	1,746,889	1,776,527	1,811,194	34,667
住宅ローン	1,716,611	1,701,561	1,710,333	1,731,354	1,758,960	27,606
その他ローン	26,554	28,835	36,556	45,172	52,234	7,062
貸出金合計(末残)	3,680,130	3,773,041	3,823,377	3,913,732	3,930,201	16,469
うち外貨貸出金	60,348	62,100	53,864	42,376	25,334	△17,042

(規模別)

大・中堅企業	465,198	464,438	456,259	445,988	403,358	△42,630
中小企業	1,191,420	1,281,899	1,361,857	1,462,254	1,513,163	50,909
地方公共団体	227,548	219,574	186,091	168,086	142,060	△26,026
財務省	49,977	77,321	74,500	64,946	65,007	61
個人	1,745,983	1,729,807	1,744,668	1,772,457	1,806,612	34,155
貸出金合計(末残)	3,680,130	3,773,041	3,823,377	3,913,732	3,930,201	16,469

貸出金合計(平残)	3,611,413	3,661,043	3,748,696	3,827,172	3,875,406	48,234
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------

- ② 中小企業等貸出金残高・比率

(百万円、%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	2018年3月末比
中小企業等貸出金残高	2,913,325	2,990,733	3,094,320	3,229,013	3,315,931	86,918
中小企業等貸出金比率	79.68	79.70	81.19	82.62	84.45	1.83

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円、%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	2018年3月末比
中小企業等貸出金残高	2,937,404	3,011,706	3,106,525	3,234,711	3,319,775	85,064
中小企業等貸出金比率	79.81	79.82	81.25	82.65	84.46	1.81

(2) 預金

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
個人預金	3,744,025	3,726,769	3,783,872	3,825,365	3,842,757	17,392
うちインターネット	83,583	67,960	67,827	55,069	40,289	△14,780
法人預金	1,028,510	1,050,926	1,064,425	1,128,618	1,147,658	19,040
一般法人	850,231	911,572	979,458	1,008,221	1,030,228	22,007
金融機関	28,145	10,056	15,612	5,868	5,982	114
公金	150,133	129,297	69,354	114,528	111,447	△3,081
預金合計(末残)	4,772,536	4,777,696	4,848,297	4,953,983	4,990,415	36,432
うち外貨預金	49,214	18,862	15,472	17,936	14,567	△3,369
預金合計(平残)	4,646,813	4,741,066	4,787,905	4,881,023	4,924,518	43,495

(3) 預り資産

① 預り資産販売額

(百万円)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
池田泉州銀行	231,584	168,343	137,361	172,159	165,069	△7,090
投資信託	151,413	87,445	85,027	99,652	81,567	△18,085
公共債	2,937	1,066	766	599	892	293
生命保険	77,234	79,831	51,568	71,906	82,609	10,703
池田泉州TT証券	46,533	48,102	46,211	68,015	46,805	△21,210
合計	278,117	216,445	183,572	240,175	211,874	△28,301

② 個人総預り資産残高

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
預金	3,744,025	3,726,769	3,783,872	3,825,365	3,842,757	17,392
投資信託	194,394	183,895	190,619	174,148	177,445	3,297
保険	489,826	501,062	508,016	512,755	539,046	26,291
債券等	23,710	17,752	12,821	10,931	10,293	△638
池田泉州TT証券	61,349	72,632	93,416	104,940	102,777	△2,163
合計	4,513,306	4,502,112	4,588,746	4,628,140	4,672,319	44,179

(参考) 法人を含む投資信託・公共債預り資産残高

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
池田泉州銀行	237,827	216,205	215,356	195,442	197,691	2,249
投資信託	204,260	192,067	198,407	181,228	184,405	3,177
公共債	33,566	24,138	16,949	14,214	13,286	△928
池田泉州TT証券	68,346	81,701	105,805	119,958	119,713	△245
合計	306,173	297,907	321,162	315,401	317,405	2,004

(4) 有価証券

① 有価証券種類別残高

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
有価証券合計(未残)	1,163,549	1,051,825	954,214	760,428	629,846	△130,582
国債	164,153	76,259	62,050	72,135	64,115	△8,020
地方債	51,256	49,338	32,269	39,462	60,118	20,656
社債	273,480	277,505	237,668	245,227	256,712	11,485
公社公団債	197,171	205,420	184,463	180,272	181,769	1,497
金融債	9,384	15,429	7,419	—	—	—
事業債	66,924	56,656	45,785	64,955	74,943	9,988
株式	101,658	90,783	94,340	73,565	48,356	△25,209
その他の証券	572,999	557,938	527,885	330,037	200,544	△129,493
外国証券	269,125	249,540	291,884	140,838	91,847	△48,991
うちユーロ円債	38,993	27,000	22,000	11,000	1,000	△10,000
うちドル債	230,125	172,052	220,649	85,899	49,566	△36,333
うちユーロ債	—	50,482	49,229	43,933	41,275	△2,658
REIT	31,040	34,027	31,304	32,313	37,775	5,462
投資信託	267,719	267,881	196,497	149,125	61,901	△87,224
政策株式等ヘッジ	16,980	161	—	—	—	—
投資事業組合	5,115	6,487	8,199	7,758	9,019	1,261

有価証券合計(平残)	1,319,019	1,066,378	1,034,835	830,610	753,944	△76,666
------------	-----------	-----------	-----------	---------	---------	---------

② 有価証券評価損益

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
満期保有目的の債券	590	465	271	68	5	△63
その他の有価証券	27,695	28,730	14,827	10,643	11,529	886
株式	31,198	28,336	36,060	22,396	10,955	△11,441
債券	1,125	2,396	743	325	1,073	748
国債	35	109	38	145	156	11
地方債	161	188	140	55	50	△5
社債	929	2,098	564	124	867	743
その他の証券	△4,628	△2,001	△21,977	△12,079	△500	11,579
外国証券	△734	2,165	△16,226	△3,424	△233	3,191
うちユーロ円債	△6	—	—	—	—	—
うちドル債	△727	1,465	△13,174	△2,630	△1,265	1,365
うちユーロ債	—	700	△3,052	△793	1,032	1,825
REIT	2,414	3,514	2,886	869	3,308	2,439
投資信託	△6,515	△7,770	△8,632	△9,526	△3,608	5,918
政策株式等ヘッジ	△7,017	△62	—	—	—	—
投資事業組合	206	88	△4	1	33	32

3. 利鞘

池田泉州銀行【単体】

① 全店

(%)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
資金運用利回 (A)	1.30	1.28	1.18	1.12	1.07	△0.05
貸出金利回 (B)	1.33	1.24	1.14	1.08	1.05	△0.03
有価証券利回	1.28	1.48	1.35	1.33	1.18	△0.15
資金調達原価 (C)	1.05	1.03	1.02	0.98	0.91	△0.07
預金等原価 (D)	1.09	1.04	1.03	0.99	0.90	△0.09
預金等利回	0.12	0.09	0.06	0.05	0.03	△0.02
経費率	0.97	0.95	0.96	0.94	0.86	△0.08
外部負債利回	0.49	0.53	0.35	0.23	0.22	△0.01
総資金利鞘 (A) - (C)	0.25	0.25	0.16	0.14	0.16	0.02
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.24	0.20	0.11	0.09	0.15	0.06

② 国内業務部門

(%)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
資金運用利回 (A)	1.26	1.25	1.13	1.08	1.02	△0.06
貸出金利回 (B)	1.34	1.25	1.13	1.07	1.03	△0.04
有価証券利回	1.13	1.40	1.23	1.23	1.00	△0.23
資金調達原価 (C)	1.06	1.00	0.97	0.92	0.83	△0.09
預金等原価 (D)	1.05	1.00	0.98	0.95	0.86	△0.09
預金等利回	0.11	0.09	0.06	0.05	0.03	△0.02
経費率	0.93	0.90	0.91	0.90	0.82	△0.08
外部負債利回	0.54	0.56	0.17	0.03	△0.01	△0.04
総資金利鞘 (A) - (C)	0.20	0.25	0.16	0.16	0.19	0.03
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.29	0.25	0.15	0.12	0.17	0.05

4. 業務純益

池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	15,234	12,162	14,421	△8,399	1,540	9,939
職員一人当たり (千円)	5,850	4,784	5,686	△3,213	593	3,806
コア業務純益	17,974	18,481	9,109	5,321	10,874	5,553
職員一人当たり (千円)	6,902	7,270	3,592	2,035	4,190	2,155
業務純益	15,234	12,110	12,313	△8,399	1,540	9,939
職員一人当たり (千円)	5,850	4,763	4,855	△3,213	593	3,806

5. ROE

(1) 池田泉州ホールディングス【連結】

(%)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
株主資本ROE（税金等調整前当期純利益ベース）	11.91	10.31	8.86	6.75	3.25	△3.50
株主資本ROE（親会社株主に帰属する当期純利益ベース）	9.15	7.74	5.31	3.56	2.66	△0.90

※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

(%)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
ROE（税金等調整前当期純利益ベース）	11.10	9.21	8.24	6.49	3.12	△3.37
ROE（親会社株主に帰属する当期純利益ベース）	8.52	6.92	4.94	3.42	2.55	△0.87

(2) 池田泉州銀行【単体】

(%)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
実質業務純益ベース （一般貸倒引当金繰入前）	8.07	5.54	6.27	△3.71	0.69	4.40
業務純益ベース	8.07	5.52	5.35	△3.71	0.69	4.40
コア業務純益ベース	9.53	8.42	3.96	2.35	4.93	2.58
当期純利益ベース	7.97	6.57	4.57	3.49	2.59	△0.90

6. 役職員数及び拠点数

池田泉州銀行【単体】

① 役職員数

(人)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
役員数	29	30	31	35	31	△4
職員数	2,498	2,456	2,454	2,517	2,480	△37
合計	2,527	2,486	2,485	2,552	2,511	△41

※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)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
本支店	134	134	136	136	136	—
出張所	5	5	5	5	6	1
合計	139	139	141	141	142	1
(参考) 店外ATM	218	225	228	229	213	△16

(注) フラワータウン出張所は窓口業務を終了し、2019年5月13日に三田支店へ継承いたしました。

また、西武庫出張所は2019年6月3日に店舗内店舗方式にて武庫之荘支店へ移転いたします。

7. 有価証券関係損益

池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
国債等債券損益	△2,740	△6,318	5,312	△13,721	△9,333	4,388
売却益	9,582	5,312	9,191	3,511	2,384	△1,127
償還益	—	—	—	—	—	—
売却損(△)	12,323	11,631	3,879	17,169	11,717	△5,452
償還損(△)	—	—	—	—	—	—
償却(△)	—	—	—	—	—	—
投資事業組合に係る損失(△)	—	—	—	63	—	△63

(百万円)

	2015年3月期	2016年3月期	2017年3月期	2018年3月期	2019年3月期	
						2018年3月期比
株式等関係損益	3,352	7,228	5,102	18,403	8,942	△9,461
売却益	3,816	7,628	5,131	18,449	9,348	△9,101
売却損(△)	426	358	20	36	0	△36
償却(△)	37	41	8	9	405	396

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)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
					(速報値)	2018年3月末比
自己資本比率 (%)	10.09	10.59	10.59	11.43	9.49	△1.94
自己資本(A)－(B)	268,401	288,687	261,985	250,612	216,621	△33,991
基礎項目(A)	275,747	297,309	273,397	263,121	233,122	△29,999
うち、普通株、内部留保	153,292	208,220	215,696	219,278	220,590	1,312
うち、引当金	14,711	13,893	9,960	5,010	8,565	3,555
うち、適格旧非累積的永久優先株	40,000	15,000	15,000	15,000	—	△15,000
うち、適格旧資本調達手段	65,224	57,977	29,290	20,960	—	△20,960
調整項目(B)	7,346	8,622	11,412	12,509	16,501	3,992
リスク・アセット等(C)	2,657,817	2,724,851	2,473,114	2,192,207	2,281,057	88,850
総所要自己資本額(C×4%)	106,312	108,994	98,924	87,688	91,242	3,554

(2) 池田泉州銀行 (国内基準)

① 連結

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
					(速報値)	2018年3月末比
自己資本比率 (%)	10.51	11.10	10.48	11.25	9.29	△1.96
自己資本(A)－(B)	280,062	302,595	259,054	246,363	211,765	△34,598
基礎項目(A)	286,016	310,379	270,115	258,712	228,193	△30,519
うち、普通株、内部留保	187,216	222,020	228,852	231,562	217,362	△14,200
うち、引当金	14,711	13,893	9,960	5,010	8,565	3,555
うち、適格旧非累積的永久優先株	—	—	—	—	—	—
うち、適格旧資本調達手段	82,796	73,597	29,290	20,960	—	△20,960
調整項目(B)	5,953	7,784	11,060	12,348	16,428	4,080
リスク・アセット等(C)	2,664,117	2,725,680	2,470,055	2,188,720	2,278,127	89,407
総所要自己資本額(C×4%)	106,564	109,027	98,802	87,548	91,125	3,577

② 単体

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
					(速報値)	2018年3月末比
自己資本比率 (%)	9.27	9.90	9.77	10.54	8.63	△1.91
自己資本(A)－(B)	244,865	267,748	236,411	229,105	194,927	△34,178
基礎項目(A)	250,192	275,348	245,771	239,265	208,046	△31,219
うち、普通株、内部留保	177,751	210,303	215,213	217,520	202,627	△14,893
うち、引当金	5,402	5,455	3,557	1,745	5,419	3,674
うち、適格旧非累積的永久優先株	—	—	—	—	—	—
うち、適格旧資本調達手段	67,039	59,590	27,000	20,000	—	△20,000
調整項目(B)	5,327	7,599	9,359	10,159	13,118	2,959
リスク・アセット等(C)	2,639,343	2,704,408	2,418,518	2,173,444	2,256,363	82,919
総所要自己資本額(C×4%)	105,573	108,176	96,740	86,937	90,254	3,317

(注) 2017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。2016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)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
破綻先債権	2,494	1,750	916	687	790	103
延滞債権	42,300	39,801	31,457	26,644	24,934	△1,710
3カ月以上延滞債権	—	5	—	—	111	111
貸出条件緩和債権	11,192	10,599	10,495	6,966	4,732	△2,234
合計	55,988	52,156	42,868	34,298	30,569	△3,729

(注) 部分直接償却による減少額

破綻先債権	14,436	10,884	9,922	10,747	10,706	△41
延滞債権	44,835	21,785	20,953	18,048	20,005	1,957

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
貸出金残高(末残)	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	3,926,357	18,323

(%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末		
						2018年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.06	0.04	0.02	0.01	0.02	0.01
	延滞債権	1.15	1.06	0.82	0.68	0.63	△0.05
	3カ月以上延滞債権	—	0.00	—	—	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権	0.30	0.28	0.27	0.17	0.12	△0.05
	合計	1.53	1.39	1.12	0.87	0.77	△0.10

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
破綻先債権	2,636	1,750	916	687	790	103
延滞債権	53,151	49,081	42,314	31,972	28,635	△3,337
3カ月以上延滞債権	—	5	—	—	111	111
貸出条件緩和債権	13,538	12,834	10,755	7,209	4,875	△2,334
合計	69,326	63,671	53,985	39,869	34,413	△5,456

(注) 部分直接償却による減少額

破綻先債権	17,297	10,928	9,922	10,747	10,706	△41
延滞債権	45,394	22,544	25,251	18,101	20,041	1,940

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
貸出金残高(末残)	3,680,130	3,773,041	3,823,377	3,913,732	3,930,201	16,469

(%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末		
						2018年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.07	0.04	0.02	0.01	0.02	0.01
	延滞債権	1.44	1.30	1.10	0.81	0.72	△0.09
	3カ月以上延滞債権	—	0.00	—	—	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権	0.36	0.34	0.28	0.18	0.12	△0.06
	合計	1.88	1.68	1.41	1.01	0.87	△0.14

② 連結

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
破綻先債権	3,522	2,628	1,621	1,380	1,387	7
延滞債権	54,195	50,252	43,099	32,715	29,295	△3,420
3カ月以上延滞債権	—	5	—	—	111	111
貸出条件緩和債権	13,538	12,834	10,755	7,209	4,875	△2,334
合 計	71,255	65,721	55,476	41,306	35,670	△5,636

(注) 部分直接償却による減少額

破綻先債権	18,266	12,006	10,737	11,591	11,558	△33
延滞債権	46,747	23,782	26,313	19,539	20,689	1,150

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
貸出金残高(末残)	3,672,521	3,765,182	3,813,333	3,897,405	3,913,086	15,681

(%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末		
						2018年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.09	0.06	0.04	0.03	0.03	0.00
	延滞債権	1.47	1.33	1.13	0.83	0.74	△0.09
	3カ月以上延滞債権	—	0.00	—	—	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権	0.36	0.34	0.28	0.18	0.12	△0.06
	合 計	1.94	1.74	1.45	1.05	0.91	△0.14

- (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カ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)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
貸倒引当金	16,198	16,232	12,188	9,308	8,587	△721
一般貸倒引当金	5,402	5,455	7,562	6,420	3,956	△2,464
個別貸倒引当金	10,796	10,777	4,625	2,888	4,631	1,743

(参考) 合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
貸倒引当金	26,232	25,742	17,993	11,449	10,836	△613
一般貸倒引当金	10,507	10,416	7,654	6,463	3,988	△2,475
個別貸倒引当金	15,725	15,325	10,338	4,985	6,848	1,863

② 連結

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
貸倒引当金	31,907	30,483	21,883	14,873	13,965	△908
一般貸倒引当金	14,711	13,893	10,525	8,933	6,065	△2,868
個別貸倒引当金	17,196	16,589	11,358	5,940	7,900	1,960

3. リスク管理債権に対する引当率

池田泉州銀行

① 単体

(%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
引当率	28.93	31.12	28.43	27.13	28.09	0.96

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社)

(%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
引当率	37.83	40.42	33.32	28.71	31.49	2.78

② 連結

(%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
引当率	44.77	46.38	39.44	36.00	39.15	3.15

(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、%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,437	4,648	3,016	2,755	4,509	1,754
危険債権	38,676	37,149	29,540	24,663	21,314	△3,349
要管理債権	11,192	10,604	10,495	6,966	4,843	△2,123
合計(A)	56,306	52,403	43,052	34,384	30,668	△3,716
正常債権	3,623,475	3,720,083	3,787,777	3,891,198	3,923,411	32,213
総与信残高(B)	3,679,782	3,772,486	3,830,830	3,925,583	3,954,079	28,496

開示債権比率(A) / (B)	1.53	1.38	1.12	0.87	0.77	△0.10
-----------------	------	------	------	------	------	-------

部分直接償却額	59,614	32,879	31,110	29,013	30,816	1,803
---------	--------	--------	--------	--------	--------	-------

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円、%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,136	4,845	3,469	2,926	5,156	2,230
危険債権	48,969	46,233	39,944	29,819	24,368	△5,451
要管理債権	13,538	12,840	10,755	7,209	4,987	△2,222
合計(A)	69,644	63,918	54,170	39,956	34,512	△5,444
正常債権	3,634,217	3,729,542	3,788,865	3,891,325	3,923,411	32,086
総与信残高(B)	3,703,861	3,793,461	3,843,035	3,931,281	3,957,923	26,642

開示債権比率(A) / (B)	1.88	1.68	1.40	1.01	0.87	△0.14
-----------------	------	------	------	------	------	-------

部分直接償却額	63,035	33,683	35,408	29,065	30,852	1,787
---------	--------	--------	--------	--------	--------	-------

(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、%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
保全額 (C)	50,842	47,098	38,040	29,353	27,976	△1,377
担保・保証等	37,591	33,433	30,080	24,034	22,281	△1,753
貸倒引当金	13,250	13,664	7,959	5,319	5,694	375
保全率 (C) / (A)	90.29	89.87	88.35	85.36	91.22	5.86

金融再生法開示債権の保全内訳 (2019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	4,509	4,509	851	100.00
危険債権	21,314	19,698	3,529	92.41
要管理債権	4,843	3,768	1,313	77.80
合 計	30,668	27,976	5,694	91.22

(参考)

合算 (銀行+事業再生子会社)

(百万円、%)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
保全額 (C)	60,968	56,088	47,878	33,742	31,417	△2,325
担保・保証等	42,081	37,300	34,178	26,284	23,473	△2,811
貸倒引当金	18,887	18,788	13,700	7,458	7,943	485
保全率 (C) / (A)	87.54	87.74	88.38	84.44	91.03	6.59

金融再生法開示債権の保全内訳 (2019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	5,156	5,156	1,292	100.00
危険債権	24,368	22,408	5,306	91.95
要管理債権	4,987	3,852	1,345	77.25
合 計	34,512	31,417	7,943	91.03

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)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034	3,926,357	18,323
製造業	341,673	347,553	342,635	332,527	310,209	△22,318
農業、林業	961	846	760	625	861	236
漁業	93	140	42	40	59	19
鉱業、採石業、砂利採取業	220	193	304	216	268	52
建設業	80,890	86,297	91,274	98,153	105,179	7,026
電気・ガス・熱供給・水道業	14,759	15,378	16,228	17,098	19,350	2,252
情報通信業	15,281	13,593	13,356	13,248	13,130	△118
運輸業、郵便業	82,569	100,739	106,691	107,564	108,964	1,400
卸売業、小売業	248,249	257,357	268,656	291,867	288,142	△3,725
金融業、保険業	168,865	177,937	174,496	172,923	159,920	△13,003
不動産業、物品賃貸業	511,234	537,087	570,921	628,298	647,201	18,903
学術研究、専門・技術サービス業	10,480	11,951	13,114	15,635	14,855	△780
宿泊業、飲食業	21,973	24,875	26,793	30,865	32,939	2,074
生活関連サービス業、娯楽業	12,598	14,466	15,219	15,728	18,257	2,529
教育、学習支援業	7,580	8,355	9,917	9,695	8,972	△723
医療・福祉	45,416	50,240	68,985	76,663	91,357	14,694
その他のサービス	69,047	75,239	83,666	87,603	88,304	701
地方公共団体	227,548	219,574	186,091	168,086	142,060	△26,026
その他	1,796,602	1,810,234	1,822,015	1,841,189	1,876,315	35,126

(2) 業種別リスク管理債権残高

(百万円)

	2015年3月末	2016年3月末	2017年3月末	2018年3月末	2019年3月末	
						2018年3月末比
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	55,988	52,156	42,868	34,298	30,569	△3,729
製造業	15,908	14,887	7,862	5,270	3,808	△1,462
農業、林業	448	441	438	435	432	△3
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—
建設業	5,992	4,943	4,547	4,065	3,657	△408
電気・ガス・熱供給・水道業	214	209	150	166	164	△2
情報通信業	114	243	324	130	277	147
運輸業、郵便業	628	707	362	410	411	1
卸売業、小売業	5,064	4,678	5,116	5,100	4,775	△325
金融業、保険業	888	766	636	613	70	△543
不動産業、物品賃貸業	13,928	13,021	12,506	8,451	8,745	294
学術研究、専門・技術サービス業	348	316	294	570	289	△281
宿泊業、飲食業	729	630	728	569	755	186
生活関連サービス業、娯楽業	542	395	339	178	177	△1
教育、学習支援業	9	8	21	20	—	△20
医療・福祉	608	879	862	463	377	△86
その他のサービス	1,503	1,479	1,588	1,749	1,494	△255
地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	9,057	8,548	7,087	6,102	5,132	△970

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】

(2019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 8	6	1	— (0)	— (—)	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 45	36	8	100.00	破綻先債権	7
実質破綻先 36	23	13	— (3)	— (4)	危険債権 213	161	35	92.41	延滞債権	249
破綻懸念先 213	134	62	16 (35)		要管理債権 48	24	13	77.80	3カ月以上延滞債権	1
要注意先	要管理先 49	0	48		開示債権計 (A) 306	222	56	91.22	貸出条件緩和債権	47
	要管理先 以外の 要注意先 1,081	429	652						リスク管理 債権 計 (C)	305
正常先 38,151	38,151				正常債権 39,234	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) = 0.77%		総貸出金に占める リスク管理債権の割合 (C) / (D) = 0.77%		
合計 39,540	38,745	778	16 (39)	— (4)	総与信 (B) 39,540			貸出金 (D)	39,263	

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)

	2018年9月期 (実績)	2019年3月期 (実績)	2019年9月期		2020年3月期	
			(予想)	2018年9月期比	(予想)	2019年3月期比
経常収益	48,063	97,303	43,000	△5,063	85,000	△12,303
経常利益	4,329	9,698	2,500	△1,829	5,000	△4,698
親会社株主に帰属する(中間)当期純利益	2,981	6,139	2,000	△981	4,000	△2,139

【単体】

(百万円)

	2018年9月期 (実績)	2019年3月期 (実績)	2019年9月期		2020年3月期	
			(予想)	2018年9月期比	(予想)	2019年3月期比
営業収益	3,216	6,334	3,000	△216	4,700	△1,634
営業利益	2,793	5,223	2,500	△293	4,000	△1,223
経常利益	2,813	5,262	2,500	△313	4,000	△1,262
(中間)当期純利益	2,828	5,365	2,500	△328	4,000	△1,365

② 配当予想

(円)

	2018年度中間期 (実績)	2018年度 (見込)	2019年度中間期 (予想)	2019年度 (予想)
普通株式	7.50	15.00	3.75	7.50
第三種優先株式	35.00			
第1回第七種優先株式	15.00	30.00	15.00	30.00

※第三種優先株式につきましては、2019年3月28日に全額消却いたしましたので、2018年度(見込)及び2019年度(予想)については、記載しておりません。

③ 自己資本比率の予想

(%)

	2018年9月末 (実績)	2019年3月末 (速報)	2019年9月末 (予想)	2020年3月末 (予想)
自己資本比率(連結)	10.76	9.49	9%半ば	9%半ば

④ ROEの予想

(%)

	2018年9月期 (実績)	2019年3月期 (実績)	2019年9月期 (予想)	2020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)	3.60	3.25	2%程度	2%程度

※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)

	2018年9月期 (実績)	2019年3月期 (実績)	2019年9月期		2020年3月期	
			(予想)	2018年9月期比	(予想)	2019年3月期比
経常収益	40,588	81,315	35,000	△5,588	70,000	△11,315
経常利益	3,782	7,957	2,000	△1,782	3,500	△4,457
(中間)当期純利益	3,620	5,713	2,000	△1,620	3,500	△2,213
業務純益	2,324	1,540	2,500	176	5,500	3,960
実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	2,324	1,540	2,500	176	5,500	3,960
コア業務純益	5,621	10,874	3,500	△2,121	8,000	△2,874
与信関連費用(△)	1,093	2,334	1,000	△93	2,000	△334

② 自己資本比率の予想

(%)

	2018年9月末 (実績)	2019年3月末 (速報)	2019年9月末 (予想)	2020年3月末 (予想)
自己資本比率(連結)	10.55	9.29	9%前半	9%前半
自己資本比率(単体)	9.94	8.63	8%半ば	8%半ば