

2020年3月期 第2四半期  
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9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9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】

〈中間連結損益計算書・中間連結包括利益計算書ベース〉

中間連結損益計算書

(百万円)

	2018年9月期	2019年9月期	
			2018年9月期比
1 連結粗利益	26,674	26,066	△608
2 資金利益	21,242	20,544	△698
3 役務取引等利益	7,274	7,072	△202
4 その他業務利益	△1,842	△1,550	292
5 営業経費(△)	24,239	24,035	△204
6 与信関連費用(△)	1,487	1,849	362
7 一般貸倒引当金繰入額(△)	—	△407	△407
8 貸出金償却(△)	3,266	2,036	△1,230
9 個別貸倒引当金繰入額(△)	—	524	524
10 偶発損失引当金繰入額(△)	27	35	8
11 債権譲渡損益(△)	29	△0	△29
12 償却債権取立益	540	560	20
13 貸倒引当金戻入益	1,481	—	△1,481
14 その他(△)	186	221	35
15 株式等関係損益	2,665	1,201	△1,464
16 持分法による投資損益	14	6	△8
17 その他	702	368	△334
18 経常利益	4,329	1,757	△2,572
19 特別損益	△41	274	315
20 税金等調整前中間純利益	4,287	2,032	△2,255
21 法人税等合計(△)	1,236	218	△1,018
22 法人税、住民税及び事業税(△)	858	419	△439
23 法人税等調整額(△)	377	△200	△577
24 中間純利益	3,050	1,813	△1,237
25 非支配株主に帰属する中間純利益(△)	69	△9	△78
26 親会社株主に帰属する中間純利益	2,981	1,822	△1,159

中間連結包括利益計算書

(百万円)

24 中間純利益	3,050	1,813	△1,237
27 その他の包括利益合計	3,154	3,450	296
28 その他有価証券評価差額金	3,005	3,451	446
29 繰延ヘッジ損益	2	△8	△10
30 退職給付に係る調整額	146	7	△139
31 中間包括利益	6,205	5,264	△941

(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9月期	2019年9月期	
			2018年9月期比
1 純営業収益	1,568	1,302	△266
2 販管費・一般管理費(△)	1,302	1,306	4
3 営業利益	266	△4	△270
4 税引前中間純利益	265	△4	△269
5 中間純利益	179	△7	△186

## (3) 池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	2018年9月期	2019年9月期	
			2018年9月期比
1 業務粗利益	23,681	23,280	△401
2 (コア業務粗利益)	(26,978)	(26,190)	(△788)
3 資金利益	22,439	21,540	△899
4 役務取引等利益	3,862	3,963	101
5 その他業務利益	△2,620	△2,223	397
6 (うち国債等債券損益)	(△3,296)	(△2,909)	(387)
7 国内業務粗利益	22,602	23,858	1,256
8 資金利益	22,198	21,346	△852
9 役務取引等利益	3,814	3,911	97
10 その他業務利益	△3,410	△1,398	2,012
11 (うち国債等債券損益)	(△3,410)	(△1,391)	(2,019)
12 国際業務粗利益	1,079	△577	△1,656
13 資金利益	240	194	△46
14 役務取引等利益	48	52	4
15 その他業務利益	790	△824	△1,614
16 (うち国債等債券損益)	(114)	(△1,518)	(△1,632)
17 経費(除く臨時費用処理分)(△)	21,356	21,036	△320
18 人件費(△)	9,886	10,291	405
19 物件費(△)	10,010	9,320	△690
20 税金(△)	1,460	1,424	△36
21 実質業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	2,324	2,244	△80
22 コア業務純益	5,621	5,154	△467
23 コア業務純益(投資信託解約損益を除く。)	5,485	5,154	△331
24 国債等債券損益	△3,296	△2,909	387
25 一般貸倒引当金繰入額(△) ①	—	△272	△272
26 業務純益	2,324	2,516	192
27 臨時損益	1,457	△1,129	△2,586
28 不良債権処理額(△) ②	1,093	1,801	708
29 貸出金償却(△)	2,460	1,324	△1,136
30 個別貸倒引当金繰入額(△)	—	490	490
31 偶発損失引当金繰入額(△)	27	35	8
32 債権譲渡損益(△)	△7	△16	△9
33 償却債権取立益	157	253	96
34 貸倒引当金戻入益	1,415	—	△1,415
35 その他(△)	186	221	35
36 株式等関係損益	2,663	1,211	△1,452
37 株式等売却益	2,664	1,618	△1,046
38 株式等売却損(△)	0	0	0
39 株式等償却(△)	—	406	406
40 その他臨時損益	△112	△538	△426
41 経常利益	3,782	1,387	△2,395
42 特別損益	△27	283	310
43 税引前中間純利益	3,754	1,671	△2,083
44 法人税等合計(△)	134	△244	△378
45 法人税、住民税及び事業税(△)	△184	△41	143
46 法人税等調整額(△)	319	△202	△521
47 中間純利益	3,620	1,915	△1,705
48 与信関連費用(△) ①+②	1,093	1,529	436



## 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)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末	2019年9月末比	
					2018年9月末比	2019年3月末比
事業性貸出	2,131,506	2,100,521	2,115,162	2,098,597	△1,924	△16,565
個人ローン	1,776,527	1,786,151	1,811,194	1,818,777	32,626	7,583
住宅ローン	1,731,354	1,738,078	1,758,960	1,763,623	25,545	4,663
その他ローン	45,172	48,073	52,234	55,153	7,080	2,919
貸出金合計(末残)	3,908,034	3,886,673	3,926,357	3,917,375	30,702	△8,982
うち外貨貸出金	42,376	32,758	25,334	22,354	△10,404	△2,980

(規模別)

大・中堅企業	445,988	408,734	403,358	394,836	△13,898	△8,522
中小企業	1,456,643	1,474,881	1,509,319	1,510,682	35,801	1,363
地方公共団体	168,086	156,322	142,060	132,835	△23,487	△9,225
財務省	64,946	65,027	65,007	65,004	△23	△3
個人	1,772,370	1,781,707	1,806,612	1,814,017	32,310	7,405
貸出金合計(末残)	3,908,034	3,886,673	3,926,357	3,917,375	30,702	△8,982

貸出金合計(平残)	3,816,475	3,862,533	3,871,096	3,889,556	27,023	18,460
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------	--------

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末	2019年9月末比	
					2018年9月末比	2019年3月末比
事業性貸出	2,137,204	2,104,520	2,119,006	2,100,099	△4,421	△18,907
個人ローン	1,776,527	1,786,151	1,811,194	1,818,777	32,626	7,583
住宅ローン	1,731,354	1,738,078	1,758,960	1,763,623	25,545	4,663
その他ローン	45,172	48,073	52,234	55,153	7,080	2,919
貸出金合計(末残)	3,913,732	3,890,672	3,930,201	3,918,876	28,204	△11,325
うち外貨貸出金	42,376	32,758	25,334	22,354	△10,404	△2,980

(規模別)

大・中堅企業	445,988	408,734	403,358	394,836	△13,898	△8,522
中小企業	1,462,254	1,478,880	1,513,163	1,512,184	33,304	△979
地方公共団体	168,086	156,322	142,060	132,835	△23,487	△9,225
財務省	64,946	65,027	65,007	65,004	△23	△3
個人	1,772,457	1,781,707	1,806,612	1,814,017	32,310	7,405
貸出金合計(末残)	3,913,732	3,890,672	3,930,201	3,918,876	28,204	△11,325

貸出金合計(平残)	3,827,172	3,867,209	3,875,406	3,892,169	24,960	16,763
-----------	-----------	-----------	-----------	-----------	--------	--------

- ② 中小企業等貸出金残高・比率

(百万円、%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末	2019年9月末比	
					2018年9月末比	2019年3月末比
中小企業等貸出金残高	3,229,013	3,256,589	3,315,931	3,324,700	68,111	8,769
中小企業等貸出金比率	82.62	83.78	84.45	84.87	1.09	0.42

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円、%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末	2019年9月末比	
					2018年9月末比	2019年3月末比
中小企業等貸出金残高	3,234,711	3,260,588	3,319,775	3,326,201	65,613	6,426
中小企業等貸出金比率	82.65	83.80	84.46	84.87	1.07	0.41

## (2) 預金

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
個人預金	3,825,365	3,820,957	3,842,757	3,831,315	10,358	△11,442
うちインターネット	55,069	47,890	40,289	36,362	△11,528	△3,927
法人預金	1,128,618	1,123,504	1,147,658	1,161,538	38,034	13,880
一般法人	1,008,221	1,014,654	1,030,228	1,004,721	△9,933	△25,507
金融機関	5,868	6,086	5,982	19,119	13,033	13,137
公金	114,528	102,763	111,447	137,698	34,935	26,251
預金合計(末残)	4,953,983	4,944,462	4,990,415	4,992,854	48,392	2,439
うち外貨預金	17,936	15,111	14,567	15,692	581	1,125
譲渡性預金	900	—	—	26,500	26,500	26,500
預金・譲渡性預金合計(末残)	4,954,883	4,944,462	4,990,415	5,019,354	74,892	28,939
預金合計(平残)	4,881,023	4,919,855	4,924,518	4,994,432	74,577	69,914
預金・譲渡性預金合計(平残)	4,901,725	4,939,632	4,943,515	5,013,598	73,966	70,083

## (3) 預り資産

## ① 預り資産販売額

(百万円)

	2018年3月期	2019年3月期		2018年9月期	2019年9月期	
			2018年3月期比			2018年9月期比
池田泉州銀行	172,159	165,069	△7,090	82,720	75,756	△6,964
投資信託	99,652	81,567	△18,085	43,624	37,739	△5,885
公共債	599	892	293	331	400	69
生命保険	71,906	82,609	10,703	38,765	37,616	△1,149
池田泉州TT証券	68,015	46,805	△21,210	23,914	20,315	△3,599
合計	240,175	211,874	△28,301	106,635	96,072	△10,563

## ② 個人総預り資産残高

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
預金	3,825,365	3,820,957	3,842,757	3,831,315	10,358	△11,442
投資信託	174,148	177,089	177,445	181,398	4,309	3,953
保険	512,755	528,632	539,046	532,746	4,114	△6,300
債券等	10,931	10,630	10,293	9,674	△956	△619
池田泉州TT証券	104,940	110,014	102,777	101,432	△8,582	△1,345
合計	4,628,140	4,647,324	4,672,319	4,656,567	9,243	△15,752

(参考) 法人を含む投資信託・公共債預り資産残高

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
池田泉州銀行	195,442	197,936	197,691	200,641	2,705	2,950
投資信託	181,228	184,212	184,405	188,198	3,986	3,793
公共債	14,214	13,723	13,286	12,443	△1,280	△843
池田泉州TT証券	119,958	127,755	119,713	117,087	△10,668	△2,626
合計	315,401	325,692	317,405	317,729	△7,963	324

## (4) 有価証券

## ① 有価証券種類別残高

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
有価証券合計(未残)	760,428	754,380	629,846	595,256	△159,124	△34,590
国債	72,135	71,132	64,115	29,029	△42,103	△35,086
地方債	39,462	51,693	60,118	94,007	42,314	33,889
社債	245,227	266,627	256,712	287,986	21,359	31,274
公社公団債	180,272	193,700	181,769	200,948	7,248	19,179
金融債	—	—	—	—	—	—
事業債	64,955	72,927	74,943	87,038	14,111	12,095
株式	73,565	62,756	48,356	43,930	△18,826	△4,426
その他の証券	330,037	302,170	200,544	140,302	△161,868	△60,242
外国証券	140,838	142,338	91,847	38,847	△103,491	△53,000
うちユーロ円債	11,000	9,000	1,000	—	△9,000	△1,000
うちドル債	85,899	89,434	49,566	—	△89,434	△49,566
うちユーロ債	43,933	43,897	41,275	38,841	△5,056	△2,434
REIT	32,313	34,711	37,775	34,763	52	△3,012
投資信託	149,125	116,027	61,901	56,694	△59,333	△5,207
政策株式等ヘッジ	—	—	—	—	—	—
投資事業組合	7,758	9,092	9,019	9,997	905	978

有価証券合計(平残)	830,610	776,305	753,944	644,865	△131,440	△109,079
------------	---------	---------	---------	---------	----------	----------

## ② 有価証券評価損益

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
満期保有目的の債券	68	34	5	—	△34	△5
その他の有価証券	10,643	13,041	11,529	16,802	3,761	5,273
株式	22,396	21,781	10,955	7,917	△13,864	△3,038
債券	325	108	1,073	1,555	1,447	482
国債	145	158	156	71	△87	△85
地方債	55	24	50	45	21	△5
社債	124	△74	867	1,439	1,513	572
その他の証券	△12,079	△8,849	△500	7,329	16,178	7,829
外国証券	△3,424	△3,674	△233	2,446	6,120	2,679
うちユーロ円債	—	—	—	—	—	—
うちドル債	△2,630	△2,840	△1,265	—	2,840	1,265
うちユーロ債	△793	△833	1,032	2,446	3,279	1,414
REIT	869	1,919	3,308	5,055	3,136	1,747
投資信託	△9,526	△7,096	△3,608	△238	6,858	3,370
政策株式等ヘッジ	—	—	—	—	—	—
投資事業組合	1	1	33	66	65	33



## 3. 利鞘

池田泉州銀行【単体】

## ① 全店

(%)

	2018年3月期	2018年9月期	2019年3月期	2019年9月期		
				2018年9月期比	2019年3月期比	
資金運用利回 (A)	1.12	1.07	1.07	1.01	△0.06	△0.06
貸出金利回 (B)	1.08	1.05	1.05	1.01	△0.04	△0.04
有価証券利回	1.33	1.16	1.18	0.99	△0.17	△0.19
資金調達原価 (C)	0.98	0.90	0.91	0.86	△0.04	△0.05
預金等原価 (D)	0.99	0.89	0.90	0.86	△0.03	△0.04
預金等利回	0.05	0.03	0.03	0.02	△0.01	△0.01
経費率	0.94	0.86	0.86	0.83	△0.03	△0.03
外部負債利回	0.23	0.21	0.22	0.18	△0.03	△0.04
総資金利鞘 (A) - (C)	0.14	0.17	0.16	0.15	△0.02	△0.01
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.09	0.16	0.15	0.15	△0.01	0.00

## ② 国内業務部門

(%)

	2018年3月期	2018年9月期	2019年3月期	2019年9月期		
				2018年9月期比	2019年3月期比	
資金運用利回 (A)	1.08	1.02	1.02	0.98	△0.04	△0.04
貸出金利回 (B)	1.07	1.03	1.03	1.00	△0.03	△0.03
有価証券利回	1.23	1.03	1.00	0.90	△0.13	△0.10
資金調達原価 (C)	0.92	0.83	0.83	0.81	△0.02	△0.02
預金等原価 (D)	0.95	0.85	0.86	0.82	△0.03	△0.04
預金等利回	0.05	0.03	0.03	0.02	△0.01	△0.01
経費率	0.90	0.82	0.82	0.80	△0.02	△0.02
外部負債利回	0.03	△0.01	△0.01	△0.00	0.01	0.01
総資金利鞘 (A) - (C)	0.16	0.19	0.19	0.17	△0.02	△0.02
預貸金利鞘 (B) - (D)	0.12	0.18	0.17	0.18	0.00	0.01

## 4. 業務純益

池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	2018年3月期	2019年3月期		2018年9月期	2019年9月期	
			2018年3月期比			2018年9月期比
実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	△8,399	1,540	9,939	2,324	2,244	△80
職員一人当たり (千円)	△3,213	593	3,806	880	895	15
コア業務純益	5,321	10,874	5,553	5,621	5,154	△467
職員一人当たり (千円)	2,035	4,190	2,155	2,129	2,057	△72
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	4,126	10,740	6,614	5,485	5,154	△331
職員一人当たり (千円)	1,578	4,138	2,560	2,078	2,057	△21
業務純益	△8,399	1,540	9,939	2,324	2,516	192
職員一人当たり (千円)	△3,213	593	3,806	880	1,004	124

## 5. ROE

## (1) 池田泉州ホールディングス【連結】

(%)

	2018年3月期	2018年9月期	2019年3月期	2019年9月期		
				2018年9月期比	2019年3月期比	
株主資本ROE(税金等調整前中間(当期)純利益ベース)	6.75	3.60	3.25	1.81	△1.79	△1.44
株主資本ROE(親会社株主に帰属する中間(当期)純利益ベース)	3.56	2.50	2.66	1.63	△0.87	△1.03

※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

(%)

	2018年3月期	2018年9月期	2019年3月期	2019年9月期		
				2018年9月期比	2019年3月期比	
ROE(税金等調整前中間(当期)純利益ベース)	6.49	3.45	3.12	1.71	△1.74	△1.41
ROE(親会社株主に帰属する中間(当期)純利益ベース)	3.42	2.40	2.55	1.53	△0.87	△1.02

## (2) 池田泉州銀行【単体】

(%)

	2018年3月期	2018年9月期	2019年3月期	2019年9月期		
				2018年9月期比	2019年3月期比	
実質業務純益ベース (一般貸倒引当金繰入前)	△3.71	2.02	0.69	2.07	0.05	1.38
業務純益ベース	△3.71	2.02	0.69	2.33	0.31	1.64
コア業務純益ベース	2.35	4.90	4.93	4.77	△0.13	△0.16
コア業務純益ベース (投資信託解約損益を除く。)	1.82	4.78	4.87	4.77	△0.01	△0.10
中間(当期)純利益ベース	3.49	3.15	2.59	1.77	△1.38	△0.82

## 6. 役職員数及び拠点数

## 池田泉州銀行【単体】

## ① 役職員数

(人)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
役員数	35	31	31	31	—	—
職員数	2,517	2,566	2,480	2,439	△127	△41
合計	2,552	2,597	2,511	2,470	△127	△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)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
本支店	136	136	136	136	—	—
出張所	5	6	6	4	△2	△2
合計	141	142	142	140	△2	△2
(参考) 店外ATM	229	224	213	224	—	11

(注) 光風台出張所は窓口業務を終了し、2019年11月11日にときわ台支店へ継承いたしました。

## 7. 有価証券関係損益

池田泉州銀行【単体】

(百万円)

	2018年3月期	2019年3月期		2018年9月期	2019年9月期	
			2018年3月期比			2018年9月期比
国債等債券損益	△13,721	△9,333	4,388	△3,296	△2,909	387
売却益	3,511	2,384	△1,127	2,140	2,621	481
償還益	—	—	—	—	—	—
売却損(△)	17,169	11,717	△5,452	5,437	5,481	44
償還損(△)	—	—	—	—	—	—
償却(△)	—	—	—	—	50	50
投資事業組合に係る損失(△)	63	—	△63	—	—	—

(百万円)

	2018年3月期	2019年3月期		2018年9月期	2019年9月期	
			2018年3月期比			2018年9月期比
株式等関係損益	18,403	8,942	△9,461	2,663	1,211	△1,452
売却益	18,449	9,348	△9,101	2,664	1,618	△1,046
売却損(△)	36	0	△36	0	0	0
償却(△)	9	405	396	—	406	406

## 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)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				(速報値)	2018年9月末比	2019年3月末比
自己資本比率 (%)	11.43	10.76	9.49	9.46	△1.30	△0.03
自己資本(A)－(B)	250,612	242,112	216,621	217,356	△24,756	735
基礎項目(A)	263,121	254,774	233,122	234,754	△20,020	1,632
うち、普通株、内部留保	219,278	219,913	220,590	221,520	1,607	930
うち、引当金	5,010	6,876	8,565	9,120	2,244	555
うち、適格旧非累積の永久優先株	15,000	15,000	—	—	△15,000	—
うち、適格旧資本調達手段	20,960	10,000	—	—	△10,000	—
調整項目(B)	12,509	12,662	16,501	17,397	4,735	896
リスク・アセット等(C)	2,192,207	2,248,945	2,281,057	2,297,450	48,505	16,393
総所要自己資本額(C×4%)	87,688	89,957	91,242	91,898	1,941	656

## (2) 池田泉州銀行 (国内基準)

## ① 連結

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				(速報値)	2018年9月末比	2019年3月末比
自己資本比率 (%)	11.25	10.55	9.29	9.24	△1.31	△0.05
自己資本(A)－(B)	246,363	237,285	211,765	212,061	△25,224	296
基礎項目(A)	258,712	249,891	228,193	229,391	△20,500	1,198
うち、普通株、内部留保	231,562	231,732	217,362	217,854	△13,878	492
うち、引当金	5,010	6,876	8,565	9,120	2,244	555
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	20,960	10,000	—	—	△10,000	—
調整項目(B)	12,348	12,606	16,428	17,330	4,724	902
リスク・アセット等(C)	2,188,720	2,248,320	2,278,127	2,293,988	45,668	15,861
総所要自己資本額(C×4%)	87,548	89,932	91,125	91,759	1,827	634

## ② 単体

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				(速報値)	2018年9月末比	2019年3月末比
自己資本比率 (%)	10.54	9.94	8.63	8.58	△1.36	△0.05
自己資本(A)－(B)	229,105	221,434	194,927	195,123	△26,311	196
基礎項目(A)	239,265	232,047	208,046	208,962	△23,085	916
うち、普通株、内部留保	217,520	218,339	202,627	203,089	△15,250	462
うち、引当金	1,745	3,707	5,419	5,872	2,165	453
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	20,000	10,000	—	—	△10,000	—
調整項目(B)	10,159	10,613	13,118	13,838	3,225	720
リスク・アセット等(C)	2,173,444	2,225,973	2,256,363	2,271,670	45,697	15,307
総所要自己資本額(C×4%)	86,937	89,038	90,254	90,866	1,828	612

## 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)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
破綻先債権	687	638	790	424	△214	△366
延滞債権	26,644	27,882	24,934	22,873	△5,009	△2,061
3カ月以上延滞債権	—	48	111	180	132	69
貸出条件緩和債権	6,966	4,765	4,732	5,536	771	804
合計	34,298	33,335	30,569	29,015	△4,320	△1,554

(注) 部分直接償却による減少額

破綻先債権	10,747	10,498	10,706	12,353	1,855	1,647
延滞債権	18,048	20,236	20,005	17,186	△3,050	△2,819

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
貸出金残高(末残)	3,908,034	3,886,673	3,926,357	3,917,375	30,702	△8,982

(%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末			
					2018年9月末比	2019年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.01	0.01	0.02	0.01	0.00	△0.01
	延滞債権	0.68	0.71	0.63	0.58	△0.13	△0.05
	3カ月以上延滞債権	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権	0.17	0.12	0.12	0.14	0.02	0.02
	合計	0.87	0.85	0.77	0.74	△0.11	△0.03

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
破綻先債権	687	638	790	424	△214	△366
延滞債権	31,972	31,645	28,635	24,375	△7,270	△4,260
3カ月以上延滞債権	—	48	111	180	132	69
貸出条件緩和債権	7,209	5,001	4,875	5,536	535	661
合計	39,869	37,334	34,413	30,517	△6,817	△3,896

(注) 部分直接償却による減少額

破綻先債権	10,747	10,498	10,706	12,353	1,855	1,647
延滞債権	18,101	20,272	20,041	17,526	△2,746	△2,515

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
貸出金残高(末残)	3,913,732	3,890,672	3,930,201	3,918,876	28,204	△11,325

(%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末			
					2018年9月末比	2019年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.01	0.01	0.02	0.01	0.00	△0.01
	延滞債権	0.81	0.81	0.72	0.62	△0.19	△0.10
	3カ月以上延滞債権	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権	0.18	0.12	0.12	0.14	0.02	0.02
	合計	1.01	0.95	0.87	0.77	△0.18	△0.10

## ② 連結

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
破綻先債権	1,380	1,418	1,387	920	△498	△467
延滞債権	32,715	32,454	29,295	25,107	△7,347	△4,188
3カ月以上延滞債権	—	48	111	180	132	69
貸出条件緩和債権	7,209	5,001	4,875	5,536	535	661
合 計	41,306	38,923	35,670	31,745	△7,178	△3,925

(注) 部分直接償却による減少額

破綻先債権	11,591	11,439	11,558	13,004	1,565	1,446
延滞債権	19,539	21,402	20,689	18,146	△3,256	△2,543

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
貸出金残高(末残)	3,897,405	3,874,265	3,913,086	3,900,313	26,048	△12,773

(%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末			
					2018年9月末比	2019年3月末比	
貸出金残高比	破綻先債権	0.03	0.03	0.03	0.02	△0.01	△0.01
	延滞債権	0.83	0.83	0.74	0.64	△0.19	△0.10
	3カ月以上延滞債権	—	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権	0.18	0.12	0.12	0.14	0.02	0.02
	合 計	1.05	1.00	0.91	0.81	△0.19	△0.10

- (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)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
貸倒引当金	9,308	7,804	8,587	8,033	229	△554
一般貸倒引当金	6,420	3,624	3,956	3,684	60	△272
個別貸倒引当金	2,888	4,179	4,631	4,349	170	△282

(参考) 合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
貸倒引当金	11,449	9,655	10,836	9,302	△353	△1,534
一般貸倒引当金	6,463	3,663	3,988	3,684	21	△304
個別貸倒引当金	4,985	5,991	6,848	5,618	△373	△1,230

## ② 連結

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
貸倒引当金	14,873	13,082	13,965	12,491	△591	△1,474
一般貸倒引当金	8,933	5,930	6,065	5,657	△273	△408
個別貸倒引当金	5,940	7,151	7,900	6,833	△318	△1,067

## 3. リスク管理債権に対する引当率

池田泉州銀行

## ① 単体

(%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
引当率	27.13	23.41	28.09	27.68	4.27	△0.41

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社)

(%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
引当率	28.71	25.86	31.49	30.48	4.62	△1.01

## ② 連結

(%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
引当率	36.00	33.61	39.15	39.34	5.73	0.19

(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、%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,755	4,296	4,509	3,204	△1,092	△1,305
危険債権	24,663	24,317	21,314	20,156	△4,161	△1,158
要管理債権	6,966	4,813	4,843	5,717	904	874
合計(A)	34,384	33,427	30,668	29,078	△4,349	△1,590
正常債権	3,891,198	3,872,810	3,923,411	3,920,167	47,357	△3,244
総与信残高(B)	3,925,583	3,906,238	3,954,079	3,949,245	43,007	△4,834

開示債権比率(A) / (B)	0.87	0.85	0.77	0.73	△0.12	△0.04
-----------------	------	------	------	------	-------	-------

部分直接償却額	29,013	30,888	30,816	29,695	△1,193	△1,121
---------	--------	--------	--------	--------	--------	--------

(参考)

合算(銀行+事業再生子会社)

(百万円、%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,926	4,296	5,156	3,220	△1,076	△1,936
危険債権	29,819	28,080	24,368	21,642	△6,438	△2,726
要管理債権	7,209	5,050	4,987	5,717	667	730
合計(A)	39,956	37,426	34,512	30,580	△6,846	△3,932
正常債権	3,891,325	3,872,810	3,923,411	3,920,167	47,357	△3,244
総与信残高(B)	3,931,281	3,910,237	3,957,923	3,950,747	40,510	△7,176

開示債権比率(A) / (B)	1.01	0.95	0.87	0.77	△0.18	△0.10
-----------------	------	------	------	------	-------	-------

部分直接償却額	29,065	30,925	30,852	30,035	△890	△817
---------	--------	--------	--------	--------	------	------

(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、%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
保全額 (C)	29,353	29,162	27,976	26,080	△3,082	△1,896
担保・保証等	24,034	24,179	22,281	20,671	△3,508	△1,610
貸倒引当金	5,319	4,983	5,694	5,408	425	△286
保全率 (C) / (A)	85.36	87.24	91.22	89.69	2.45	△1.53

金融再生法開示債権の保全内訳 (2019年9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	3,204	3,204	745	100.00
危険債権	20,156	19,074	3,399	94.63
要管理債権	5,717	3,801	1,263	66.48
合計	29,078	26,080	5,408	89.69

(参考)

合算 (銀行+事業再生子会社)

(百万円、%)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
					2018年9月末比	2019年3月末比
保全額 (C)	33,742	32,335	31,417	27,459	△4,876	△3,958
担保・保証等	26,284	25,500	23,473	20,782	△4,718	△2,691
貸倒引当金	7,458	6,834	7,943	6,677	△157	△1,266
保全率 (C) / (A)	84.44	86.39	91.03	89.79	3.40	△1.24

金融再生法開示債権の保全内訳 (2019年9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	3,220	3,220	750	100.00
危険債権	21,642	20,438	4,663	94.43
要管理債権	5,717	3,801	1,263	66.48
合計	30,580	27,459	6,677	89.79

## 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)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	3,908,034	3,886,673	3,926,357	3,917,375	30,702	△8,982
製造業	332,527	319,784	310,209	300,050	△19,734	△10,159
農業、林業	625	729	861	645	△84	△216
漁業	40	56	59	432	376	373
鉱業、採石業、砂利採取業	216	369	268	395	26	127
建設業	98,153	99,237	105,179	104,211	4,974	△968
電気・ガス・熱供給・水道業	17,098	17,978	19,350	19,413	1,435	63
情報通信業	13,248	13,375	13,130	16,602	3,227	3,472
運輸業、郵便業	107,564	107,403	108,964	104,440	△2,963	△4,524
卸売業、小売業	291,867	286,926	288,142	280,551	△6,375	△7,591
金融業、保険業	172,923	159,429	159,920	154,549	△4,880	△5,371
不動産業、物品賃貸業	628,298	630,539	647,201	657,740	27,201	10,539
学術研究、専門・技術サービス業	15,635	14,322	14,855	16,197	1,875	1,342
宿泊業、飲食業	30,865	31,216	32,939	33,428	2,212	489
生活関連サービス業、娯楽業	15,728	14,999	18,257	17,031	2,032	△1,226
教育、学習支援業	9,695	8,787	8,972	8,365	△422	△607
医療・福祉	76,663	84,860	91,357	98,092	13,232	6,735
その他のサービス	87,603	89,025	88,304	85,945	△3,080	△2,359
地方公共団体	168,086	156,322	142,060	132,835	△23,487	△9,225
その他	1,841,189	1,851,304	1,876,315	1,886,439	35,135	10,124

## (2) 業種別リスク管理債権残高

(百万円)

	2018年3月末	2018年9月末	2019年3月末	2019年9月末		
				2018年9月末比	2019年3月末比	
国内店分 (除く特別国際金融取引勘定)	34,298	33,335	30,569	29,015	△4,320	△1,554
製造業	5,270	4,507	3,808	3,140	△1,367	△668
農業、林業	435	432	432	427	△5	△5
漁業	—	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	—	—	—	—	—	—
建設業	4,065	4,229	3,657	3,531	△698	△126
電気・ガス・熱供給・水道業	166	170	164	163	△7	△1
情報通信業	130	93	277	152	59	△125
運輸業、郵便業	410	329	411	420	91	9
卸売業、小売業	5,100	5,180	4,775	4,886	△294	111
金融業、保険業	613	83	70	49	△34	△21
不動産業、物品賃貸業	8,451	9,372	8,745	7,770	△1,602	△975
学術研究、専門・技術サービス業	570	560	289	307	△253	18
宿泊業、飲食業	569	602	755	642	40	△113
生活関連サービス業、娯楽業	178	182	177	474	292	297
教育、学習支援業	20	—	—	—	—	—
医療・福祉	463	456	377	582	126	205
その他のサービス	1,749	1,596	1,494	1,336	△260	△158
地方公共団体	—	—	—	—	—	—
その他	6,102	5,536	5,132	5,130	△406	△2

## 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9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 4	3	0	— (0)	— (0)	破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 32	24	7	100.00	破綻先債権	4
実質破綻先 27	15	12	— (4)	— (2)	危険債権 201	156	33	94.63	延滞債権	228
破綻懸念先 201	148	41	10 (33)		要管理債権 57	25	12	66.48	3カ月以上延滞債権	1
要注意先	要管理先 57	6	51		開示債権計 (A) 290	206	54	89.69	貸出条件緩和債権	55
	要管理先 以外の 要注意先 1,074	469	604						リスク管理 債権 計 (C)	290
正常先 38,127	38,127				正常債権 39,201	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) = 0.73%		総貸出金に占める リスク管理債権の割合 (C) / (D) = 0.74%		
合計 39,492	38,771	710	10 (38)	— (2)	総与信 (B) 39,492			貸出金 (D)	39,173	

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・未收利息であります。
- 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)

	2019年3月期 (実績)	2020年3月期 (予想)
経常収益	97,303	85,000
経常利益	9,698	5,000
親会社株主に帰属する当期純利益	6,139	4,000

###### 【単体】

(百万円)

	2019年3月期 (実績)	2020年3月期 (予想)
営業収益	6,334	4,700
営業利益	5,223	4,000
経常利益	5,262	4,000
当期純利益	5,365	4,000

##### ② 配当予想

(円)

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

##### ③ 自己資本比率の予想

(%)

	2019年3月末 (実績)	2019年9月末 (速報)	2020年3月末 (予想)
自己資本比率(連結)	9.49	9.46	9%半ば

##### ④ ROEの予想

(%)

	2019年3月期 (実績)	2019年9月期 (実績)	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)	3.25	1.81	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)

	2019年3月期 (実績)	2020年3月期 (予想)
経常収益	81,315	70,000
経常利益	7,957	3,000
当期純利益	5,713	3,500
業務純益	1,540	4,000
実質業務純益 (一般貸倒引当金繰入前)	1,540	6,000
コア業務純益	10,874	9,000
コア業務純益 (投資信託解約損益を除く。)	10,740	9,000
与信関連費用(△)	2,334	3,500

## ② 自己資本比率の予想

(%)

	2019年3月末 (実績)	2019年9月末 (速報)	2020年3月末 (予想)
自己資本比率(連結)	9.29	9.24	9%前半
自己資本比率(単体)	8.63	8.58	8%半ば