

# 有価証券報告書

事業年度 自 2018年4月1日  
(第10期) 至 2019年3月31日

株式会社 池田泉州ホールディングス

---

# 有価証券報告書

---

- 1 本書は金融商品取引法第24条第1項に基づく有価証券報告書を、同法第27条の30の2に規定する開示用電子情報処理組織(EDINET)を使用し提出したデータに目次及び頁を付して出力・印刷したものであります。
- 2 本書には、上記の方法により提出した有価証券報告書に添付された監査報告書及び上記の有価証券報告書と併せて提出した内部統制報告書・確認書を末尾に綴じ込んでおります。

# 目 次

頁

## 第10期 有価証券報告書

【表紙】	1
第一部 【企業情報】	2
第1 【企業の概況】	2
1 【主要な経営指標等の推移】	2
2 【沿革】	4
3 【事業の内容】	5
4 【関係会社の状況】	7
5 【従業員の状況】	9
第2 【事業の状況】	10
1 【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】	10
2 【事業等のリスク】	12
3 【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】	16
4 【経営上の重要な契約等】	28
5 【研究開発活動】	28
第3 【設備の状況】	29
1 【設備投資等の概要】	29
2 【主要な設備の状況】	29
3 【設備の新設、除却等の計画】	34
第4 【提出会社の状況】	36
1 【株式等の状況】	36
2 【自己株式の取得等の状況】	48
3 【配当政策】	50
4 【コーポレート・ガバナンスの状況等】	51
第5 【経理の状況】	72
1 【連結財務諸表等】	73
2 【財務諸表等】	123
第6 【提出会社の株式事務の概要】	131
第7 【提出会社の参考情報】	133
1 【提出会社の親会社等の情報】	133
2 【その他の参考情報】	133
第二部 【提出会社の保証会社等の情報】	134

## 監査報告書

## 内部統制報告書

## 確認書

**【表紙】**

**【提出書類】** 有価証券報告書

**【根拠条文】** 金融商品取引法第24条第1項

**【提出先】** 関東財務局長

**【提出日】** 2019年6月26日

**【事業年度】** 第10期(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

**【会社名】** 株式会社池田泉州ホールディングス

**【英訳名】** Senshu Ikeda Holdings, Inc.

**【代表者の役職氏名】** 取締役社長兼CEO 鶴川 淳

**【本店の所在の場所】** 大阪市北区茶屋町18番14号

**【電話番号】** 大阪(06)4802局0181番(代表)

**【事務連絡者氏名】** 執行役員企画総務部長 塚越 治

**【最寄りの連絡場所】** 大阪市北区茶屋町18番14号  
株式会社池田泉州ホールディングス 企画総務部

**【電話番号】** 大阪(06)4802局0013番

**【事務連絡者氏名】** 執行役員企画総務部長 塚越 治

**【縦覧に供する場所】** 株式会社東京証券取引所  
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)

## 第一部 【企業情報】

### 第1 【企業の概況】

#### 1 【主要な経営指標等の推移】

(1) 当連結会計年度の前4連結会計年度及び当連結会計年度に係る次に掲げる主要な経営指標等の推移

		2014年度	2015年度	2016年度	2017年度	2018年度
		(自 2014年 4月1日 至 2015年 3月31日)	(自 2015年 4月1日 至 2016年 3月31日)	(自 2016年 4月1日 至 2017年 3月31日)	(自 2017年 4月1日 至 2018年 3月31日)	(自 2018年 4月1日 至 2019年 3月31日)
連結経常収益	百万円	114,324	110,347	103,065	111,612	97,303
連結経常利益	百万円	21,342	22,335	20,668	14,206	9,698
親会社株主に帰属する 当期純利益	百万円	17,584	16,472	12,210	8,395	6,139
連結包括利益	百万円	45,069	12,797	1,170	6,072	9,316
連結純資産額	百万円	234,788	258,005	249,217	248,935	236,462
連結総資産額	百万円	5,519,533	5,406,626	5,572,906	5,526,003	5,450,878
1株当たり純資産額	円	774.83	759.29	736.46	736.33	748.83
1株当たり当期純利益	円	66.38	55.07	39.61	25.68	18.40
潜在株式調整後1株 当たり当期純利益	円	66.34	47.49	35.39	24.13	17.66
自己資本比率	%	4.09	4.61	4.38	4.43	4.30
連結自己資本利益率	%	8.52	6.92	4.94	3.42	2.55
連結株価収益率	倍	8.60	7.35	11.61	15.57	15.43
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	51,639	△176,158	171,535	△136,416	△53,512
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	287,566	102,002	94,160	185,204	124,364
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	△12,839	△4,660	△50,222	△11,986	△40,163
現金及び現金同等物の 期末残高	百万円	532,484	453,968	669,243	706,045	736,824
従業員数 [外、平均臨時従業員 数]	人	2,818 [1,179]	2,771 [1,258]	2,773 [1,217]	2,853 [1,164]	2,777 [1,187]

(注) 1 当社及び連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっております。

2 自己資本比率は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権－期末非支配株主持分)を期末資産の部の合計で除して算出しております。

3 従業員数には嘱託及び臨時従業員の平均人員数を[ ]内に外数で記載しております。

## (2) 当社の当事業年度の前4事業年度及び当事業年度に係る主要な経営指標等の推移

回次		第6期	第7期	第8期	第9期	第10期
決算年月		2015年3月	2016年3月	2017年3月	2018年3月	2019年3月
営業収益	百万円	6,133	6,223	6,358	6,383	6,334
経常利益	百万円	5,425	5,343	5,642	5,628	5,262
当期純利益	百万円	5,410	5,333	5,616	5,594	5,365
資本金	百万円	79,811	102,999	102,999	102,999	102,999
発行済株式総数	千株	普通株式 238,458 第二種優先株式 23,125 第三種優先株式 7,500	普通株式 281,008 第三種優先株式 第1回第七種優先株式 25,000	普通株式 281,008 第三種優先株式 第1回第七種優先株式 25,000	普通株式 281,008 第三種優先株式 第1回第七種優先株式 25,000	普通株式 281,008 第1回第七種優先株式 25,000
純資産額	百万円	188,813	204,989	205,708	206,449	191,639
総資産額	百万円	190,847	209,620	207,964	209,519	194,012
1株当たり純資産額	円	617.33	596.45	596.38	596.17	595.32
1株当たり配当額 (内1株当たり 中間配当額)	円 (円)	普通株式 15.00 (一) 第二種優先株式 1,020を18.5で 除した額 (一) 第三種優先株式 70.70 (一)	普通株式 15.00 (7.50) 第三種優先株式 70.00 (35.00) 第1回第七種優先株式 29.51 (14.51)	普通株式 15.00 (7.50) 第三種優先株式 70.00 (35.00) 第1回第七種優先株式 30.00 (15.00)	普通株式 15.00 (7.50) 第三種優先株式 70.00 (35.00) 第1回第七種優先株式 30.00 (15.00)	普通株式 15.00 (7.50) 第三種優先株式 35.00 (35.00) 第1回第七種優先株式 30.00 (15.00)
1株当たり当期純利益	円	15.16	14.74	15.72	15.57	15.62
潜在株式調整後1株 当たり当期純利益	円	15.15	12.71	15.42	15.54	15.33
自己資本比率	%	98.89	97.74	98.86	98.47	98.73
自己資本利益率	%	2.87	2.70	2.73	2.71	2.69
株価収益率	倍	37.66	27.47	29.26	25.69	18.18
配当性向	%	98.94	101.76	95.41	96.33	96.03
従業員数	人	3	3	3	4	5
株主総利回り (比較指標：配当込み TOPIX)	%	124.41 (130.68)	92.35 (116.54)	107.21 (133.67)	97.66 (154.88)	76.22 (147.07)
最高株価	円	607	592	564	495	437
最低株価	円	434	373	364	395	272

- (注) 1 消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。  
2 第10期(2019年3月)中間配当についての取締役会決議は2018年11月13日に行いました。  
3 自己資本比率は、(期末純資産の部合計－期末新株予約権)を期末資産の部の合計で除して算出しております。  
4 最高株価及び最低株価は、東京証券取引所市場第一部におけるものであります。  
5 「『税効果会計に係る会計基準』の一部改正」(企業会計基準第28号 平成30年2月16日)等を当事業年度の期首から適用しており、前事業年度に係る主要な経営指標等については、当該会計基準等を遡って適用した後の指標等となっております。

## 2 【沿革】

- 2009年5月25日 池田銀行及び泉州銀行は、銀行法上の認可、並びに、両行の定時株主総会、池田銀行の普通株式の株主による種類株主総会、池田銀行の第一種優先株式の株主による種類株主総会及び池田銀行の第二種優先株式の株主による種類株主総会の承認を前提として、取締役会において承認の上、「株式移転計画」を作成し、両行の経営統合に関する「経営統合契約書」を締結致しました。
- 2009年6月16日 池田銀行の第一種優先株式の株主による種類株主総会において議決権を行使することができる株主の全員から書面による同意の意思表示を得たので、会社法第325条及び第319条第1項により、両行が共同で株式移転の方法により当社を設立し、両行がその完全子会社となることについて、同種類株主総会の決議があったものとみなされました。
- 2009年6月25日 池田銀行の第二種優先株式の株主による種類株主総会において議決権を行使することができる株主の全員から書面による同意の意思表示を得たので、会社法第325条及び第319条第1項により、両行が共同で株式移転の方法により当社を設立し、両行がその完全子会社となることについて、同種類株主総会の決議があったものとみなされました。
- 2009年6月26日 池田銀行及び泉州銀行の定時株主総会並びに池田銀行の普通株式の株主による種類株主総会において、両行が共同で株式移転の方法により当社を設立し、両行がその完全子会社となることについてそれぞれ決議致しました。
- 2009年10月1日 池田銀行及び泉州銀行が株式移転の方法により当社を設立致しました。当社の普通株式を株式会社東京証券取引所及び株式会社大阪証券取引所に上場致しました。
- 2010年1月13日 池田銀行及び泉州銀行の取締役会において、関係当局の認可を前提として、合併契約を締結することを決議し、両行は合併契約を締結致しました。また、当社の取締役会において、関係当局の認可を前提として、両行が合併することを承認する旨を決議致しました。
- 2010年5月1日 当社の完全子会社である池田銀行と泉州銀行は、存続会社を池田銀行として合併し、商号を株式会社池田泉州銀行(以下「池田泉州銀行」という。)に変更しました。
- 2012年1月4日 当社の完全子会社である池田泉州銀行は、合併後併存しておりました旧池田銀行、旧泉州銀行の基幹系システムを、旧池田銀行のシステムである「NTTデータ地銀共同センター」へ統合しました。
- 2013年7月16日 大阪証券取引所の現物市場の東京証券取引所への統合に伴い、大阪証券取引所への上場を廃止しました。
- 2013年9月2日 池田泉州TT証券株式会社の開業に伴い、第三者割当増資を引き受け、同社を連結子会社としました。

### 3 【事業の内容】

当社及び当社の関係会社は、「銀行業」の単一セグメントであるため、セグメント情報を記載しておりません。そのため、事業の種類別の事業の内容を記載しております。

当社は、銀行、その他銀行法により子会社とすることのできる会社の経営管理及び付帯する業務を行っております。

当社及び当社の関係会社は、当社、連結子会社24社及び持分法適用関連会社2社で構成され、銀行業務を中心に証券業務、リース業務、信用保証業務、クレジットカード業務などの金融サービスを提供しております。

当社及び当社の関係会社の事業に係る位置づけは、次のとおりであります。

#### 〔銀行業務〕

株式会社池田泉州銀行の本店及び支店の136カ店、出張所6カ所において、預金業務、貸出業務、商品有価証券売買業務、有価証券投資業務、内国為替業務、外国為替業務、社債受託及び登録業務等の受託等業務並びに付帯業務(代理業務、債務の保証、証券投資信託・保険商品の窓口販売業務、証券仲介業務等)を行っております。また、子会社の池田泉州コーポレート・パートナーズ株式会社において、貸出業務を行っております。

#### 〔証券業務〕

子会社の池田泉州T T証券株式会社において、証券業務を行っております。

#### 〔リース業務〕

子会社の池田泉州リース株式会社及び池田泉州オートリース株式会社において、産業機械、工作機械、電子計算機・事務用機器、自動車等のリース業務を行っております。

#### 〔信用保証業務〕

子会社の池田泉州信用保証株式会社及び近畿信用保証株式会社において、池田泉州銀行の住宅ローン等の保証業務を行っております。

#### 〔クレジットカード業務〕

子会社の株式会社池田泉州J C B、株式会社池田泉州D C及び株式会社池田泉州V Cの3社において、クレジットカード業務等を行っております。

#### 〔その他業務〕

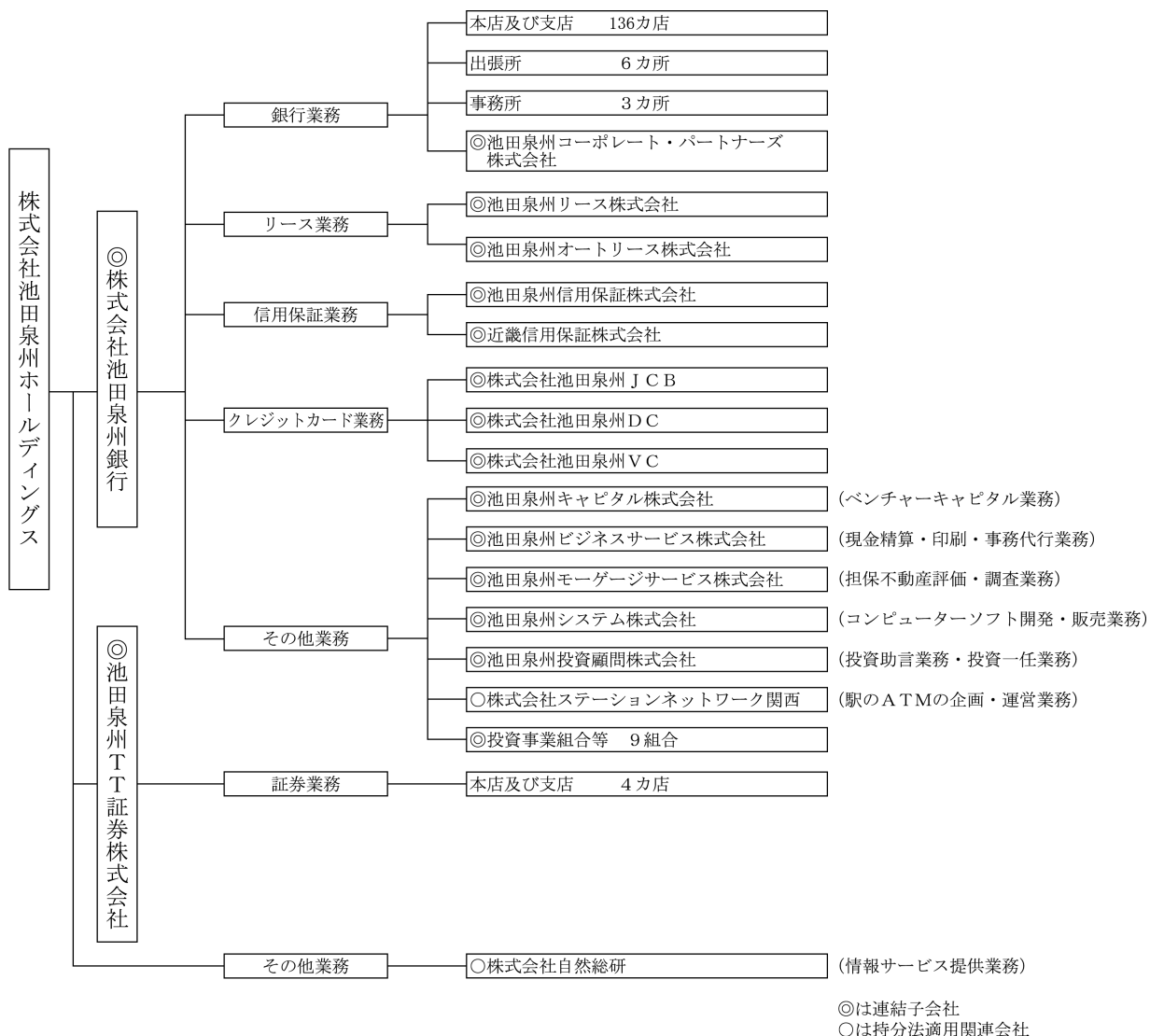
上記の業務のほか、子会社・関連会社において、ベンチャーキャピタル業務、コンピューターソフト開発・販売業務、投資助言業務・投資一任業務、情報サービス提供業務を行っております。また、子会社・関連会社において、株式会社池田泉州銀行の従属業務(現金精算・印刷・事務代行業務、担保不動産評価・調査業務、駅のA T Mの企画・運営業務等)を行っております。

なお、当社は特定上場会社等に該当し、インサイダー取引規制の重要事実の軽微基準のうち、上場会社の規模との対比で定められる数値基準については、連結ベースの計数に基づいて判断することになります。



[事業系統図]

当社及び当社の関係会社の事業系統図は次のとおりであります。(2019年3月31日現在)



- (注) 1 2019年5月24日に、池田泉州モーゲージサービス株式会社は、清算が終了しました。  
 2 2019年5月28日に、エイ・ディ安定収益追求ファンド匿名組合は、清算が終了しました。  
 3 前連結会計年度において連結子会社であった池田泉州ターンアラウンド・パートナーズ株式会社、池田泉州オフィスサービス株式会社及び池銀キャピタル夢仕込ファンドK I投資事業有限責任組合は、清算が終了したため、当連結会計年度より連結の範囲から除外しております。

#### 4 【関係会社の状況】

名称	住所	資本金 又は出資金 (百万円)	主要な事業 の内容	議決権の 所有割合 (被所有 割合) (%)	当社との関係内容				
					役員の 兼任等 (人)	資金 援助	営業上の取引	設備の 賃貸借	業務 提携
(連結子会社) 株式会社池田泉 州銀行	大阪市北区	61,385	銀行業務	100.00 (—) [—]	9 (9)	—	経営管理 預金取引関係	当社へ建 物の一部 賃貸	—
池田泉州T T 証 券株式会社	大阪市北区	1,250	証券業務	60.00 (—) [—]	—	—	経営管理	—	—
池田泉州コーポ レート・パート ナース株式会社	大阪市北区	100	銀行業務	100.00 (100.00) [—]	2 (2)	—	—	—	—
池田泉州リース 株式会社	大阪市北区	50	リース業務	100.00 (100.00) [—]	—	—	—	—	—
池田泉州オート リース株式会社	大阪市淀川区	80	リース業務	95.00 (95.00) [—]	1 (—)	—	—	—	—
池田泉州信用保 証株式会社	大阪府池田市	180	信用保証業務	100.00 (100.00) [—]	—	—	—	—	—
近畿信用保証株 式会社	大阪府貝塚市	100	信用保証業務	100.00 (100.00) [—]	—	—	—	—	—
株式会社池田泉 州JCB	大阪市北区	60	クレジットカード 業務	100.00 (100.00) [—]	2 (2)	—	—	—	—
株式会社池田泉 州DC	大阪市北区	30	クレジットカード 業務	100.00 (100.00) [—]	2 (2)	—	—	—	—
株式会社池田泉 州VC	大阪市北区	40	クレジットカード 業務	100.00 (100.00) [—]	2 (2)	—	—	—	—
池田泉州キャピ タル株式会社	大阪市北区	90	ベンチャーキャ ピタル業務	100.00 (100.00) [—]	1 (1)	—	—	—	—
池田泉州ビジネ スサービス株式 会社	大阪市北区	30	現金精算・印 刷・事務代行業 務	100.00 (100.00) [—]	—	—	—	—	—
池田泉州モーゲ ージサービス株 式会社	大阪府池田市	20	担保不動産評 価・調査業務	100.00 (100.00) [—]	—	—	—	—	—
池田泉州システ ム株式会社	大阪市北区	50	コンピューター ソフト開発・販 売業務	98.00 (98.00) [—]	1 (—)	—	—	—	—
池田泉州投資顧 問株式会社	大阪市北区	120	投資助言業務・ 投資一任業務	100.00 (100.00) [—]	1 (1)	—	—	—	—
池田泉州キャピ タルニュービジ ネスファンド4 号投資事業有限 責任組合	大阪市北区	500	ベンチャー企業 への投資業務	—	—	—	—	—	—

名称	住所	資本金 又は出資金 (百万円)	主要な事業 の内容	議決権の 所有割合 (被所有 割合) (%)	当社との関係内容				
					役員の 兼任等 (人)	資金 援助	営業上の取引	設備の 賃貸借	業務 提携
池田泉州キャピタル事業承継ファンド絆投資事業有限責任組合	大阪市北区	1,000	ベンチャー企業への投資業務	—	—	—	—	—	—
池田泉州キャピタル夢仕込ファンドO I 投資事業有限責任組合	大阪市北区	100	ベンチャー企業への投資業務	—	—	—	—	—	—
エイ・ディ安定収益追求ファンド匿名組合	大阪市中央区	300	有価証券の運用業務	—	—	—	—	—	—
S I みらいファンド1号投資事業有限責任組合	大阪市北区	300	中小企業の事業再生のための投資業務	—	—	—	—	—	—
池田泉州キャピタル事業承継ファンド絆2号投資事業有限責任組合	大阪市北区	1,000	ベンチャー企業への投資業務	—	—	—	—	—	—
S I 地域創生ファンド投資事業有限責任組合	大阪市北区	325	ベンチャー企業への投資業務	—	—	—	—	—	—
S I 創業応援ファンド投資事業有限責任組合	大阪市北区	300	ベンチャー企業への投資業務	—	—	—	—	—	—
池田泉州キャピタルニュービジネスファンド5号投資事業有限責任組合	大阪市北区	500	ベンチャー企業への投資業務	—	—	—	—	—	—
(持分法適用関連会社)									
株式会社自然総研	大阪府池田市	80	情報サービス提供業務	17.50 (—) [—]	2 (2)	—	—	—	—
株式会社ステーションネットワーク関西	大阪市北区	100	駅のA T Mの企画・運営業務	40.00 (40.00) [—]	2 (—)	—	—	—	—

(注) 1 当社グループは、「銀行業」の単一セグメントであるため、セグメント情報を記載しておりません。そのため、「主要な事業の内容」欄には、事業の種類を記載しております。

2 上記関係会社のうち、特定子会社に該当するのは、株式会社池田泉州銀行であります。

3 「議決権の所有割合(被所有割合)」欄の( )内は子会社による間接所有の割合(内書き)、[ ]内は「自己と出資、人事、資金、技術、取引等において緊密な関係があることにより自己の意思と同一の内容の議決権を行使すると認められる者」又は「自己の意思と同一の内容の議決権を行使することに同意している者」による所有割合(外書き)であります。

4 「当社との関係内容」の「役員の兼任等」欄の( )内は、当社の役員(内書き)であります。

5 上記関係会社のうち、株式会社池田泉州銀行の経常収益(連結会社相互間の内部取引を除く)は、連結財務諸表の経常収益の100分の10を超えております。主要な損益情報等につきましては、以下のとおりであります。

(1)経常収益	81,315百万円
(2)経常利益	7,957 "
(3)当期純利益	5,713 "
(4)純資産額	213,864 "
(5)総資産額	5,434,204 "

## 5 【従業員の状況】

### (1) 連結会社における従業員数

2019年3月31日現在

	銀行業務	証券業務	リース業務	信用保証業務	クレジット カード業務	その他業務	合計
従業員数 (人)	2,483 [1,029]	115 [-]	37 [10]	21 [40]	31 [14]	90 [94]	2,777 [1,187]

- (注) 1 従業員数は、嘱託及び臨時従業員1,199人を含んでおりません。  
 2 嘱託及び臨時従業員は、[ ]内に年間の平均人員を外書きで記載しております。  
 3 当社グループは、「銀行業」の単一セグメントであるため、セグメント情報を記載しておりません。そのため、事業の種類別の従業員数を記載しております。  
 4 従業員数は、執行役員21人を含んでおりません。  
 5 当連結会計年度において、その他業務の従業員数は、池田泉州銀行への業務移管に伴い、前連結会計年度末と比べて39人減少しました。

### (2) 当社の従業員数

2019年3月31日現在

従業員数 (人)	平均年齢 (歳)	平均勤続年数 (年)	平均年間給与 (千円)
5	54.6	31.9	8,900

- (注) 1 当社従業員は全員、池田泉州銀行の出向者であります。なお、上記のほかに池田泉州銀行101人の兼務者が従事しております。  
 2 当社グループは、「銀行業」の単一セグメントであるため、セグメント情報を記載しておりません。なお、当社の従業員はすべてその他業務に属しております。  
 3 平均勤続年数は、出向元での勤務年数を通算しております。  
 4 平均年間給与は、3月末の当社従業員に対して支給された年間の給与、賞与及び基準外賃金を合計したものであります。  
 5 当社は、嘱託及び臨時従業員を雇用しておりません。

### (3) 労働組合の状況

当社には、労働組合はありません。また、当社グループには、池田泉州銀行職員組合と池田泉州銀行従業員組合の2つがあり、組合員数は池田泉州銀行職員組合2,084人、池田泉州銀行従業員組合1人です。双方の組合とも労使間においては特記すべき事項はありません。

## 第2 【事業の状況】

### 1 【経営方針、経営環境及び対処すべき課題等】

以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度末現在において当社グループ(当社及び連結子会社)が判断したものであります。

#### (1) 経営方針

当社グループは、「幅広いご縁」と「進取の精神」を大切に、お客さまのニーズに合ったサービスを提供し、地域の皆さまに「愛される」金融グループを目指しております。

関西地域における代表的な金融グループとして、以下の6つの経営方針の下、役職員一同総力を挙げて経営の諸課題に取り組んでまいります。

- ①人と人のふれあいを大切にし、誠実で親しみやすく、お客さまから最も「信頼される」金融グループを創ります。
- ②情報収集と時代の先取りに励み、先進的で高品質なサービスの提供によって、地域での存在感が最も高い金融グループを創ります。
- ③健全な財務体質、高い収益力、経営効率の優位性を持つとともに、透明性の高い経営を行い、株主の信頼に応えます。
- ④産・学・官のネットワークを活用し、様々なマッチングを通して、「地域との共生」を進めます。
- ⑤法令やルールを厳守し、環境に配慮した企業活動を行うことによって、社会からの信頼向上に努めます。
- ⑥グループ行員に、自由闊達に能力を発揮し、また能力向上を図れる職場を提供するとともに、よき市民としての成長を支援していきます。

#### (2) 経営環境

当連結会計年度におけるわが国経済は、年度末にかけて海外経済減速の影響がみられるものの、所得から支出への前向きな循環メカニズムが働くもとで、緩やかに拡大しました。また、海外経済は、総じてみれば緩やかな成長が続くもとで、輸出は増加基調を維持しましたが、年度末にかけて海外経済減速の影響を受け、弱めの動きとなりました。

物価情勢につきましては、国際商品市況や為替相場の動きを反映して、国内企業物価は0%台半ばの伸びとなり、消費者物価(生鮮食品除く)は、前年比0%台後半の伸びとなりました。

金融情勢に目を転じますと、日本銀行によるマイナス金利政策(長短金利操作付き量的・質的金融緩和)が維持され、きわめて緩和した状態が続きました。無担保コールレート(翌日物)は小幅のマイナス圏で、長期金利は、概ねゼロ%近傍のプラス圏で、それぞれ推移しました。

日経平均株価につきましては、米国経済の強さを受けて円安ドル高が進行し、10月には27年ぶりの高値となる2万4,270円を付けました。しかしながら、グローバルな景気減速懸念が高まる中で、国内の景気・企業業績への期待も後退し、12月には1年3カ月ぶりに2万円台を割り込みましたが、年度末にかけて、米中の貿易摩擦の緩和に対する期待感から、2万1,000円台を回復しました。

#### (3) 対処すべき課題

当社グループは、取り巻く経営環境の変化を踏まえ、グループとして進むべき道を明確にするとともに、構造改革にいち早く取り組むため、第3次中期経営計画を1年前倒しで終了させ、新たに2018年度から2020年度までの3年間を計画期間とする第4次中期経営計画(以下、「新中期計画」)をスタートいたしました。新中期計画では、上記3年間を当社グループが、あるべき姿を実現していくための「体質強化期間」と位置づけ、「地域への弛まぬ貢献」と次世代に向けた「パラダイムシフト」を新中期計画の二本の柱として掲げ、収益構造の抜本的な見直しを図るべく、有価証券の運用に頼らずに本業利益を向上させる計画を策定し、その達成に向けて努力を続けております。

一つ目の柱である「地域への弛まぬ貢献」については、お客さまとのリレーションを通じた提案力の強化、事業承継や相続・ビジネスマッチングへの対応力強化、地元自治体との連携強化等に継続して取り組んでおります。

地域のニーズに合ったサポートメニューを拡充し、10月に寄付型私募債「絆ふかまる」の取扱いを、12月には銀行では全国初となる有料職業紹介業務の取扱いを、2019年1月にはきらぼし銀行と連携し「前給サービス」の取扱いをそれぞれ開始いたしました。また、11月に近畿地銀としては初となるベトナム・ホーチミンに駐在員事務所を開設し、海外ビジネスのサポート体制の拡充を図りました。

一方の次世代に向けた「パラダイムシフト」については、次世代のお客さまのニーズに適応するとともに、厳しい環境下でも一定の収益を上げ得る経営体質に生まれ変わるため、効率化・合理化、そしてコスト削減の実現に向けた徹底した構造改革を、これまでの常識や価値観に囚われることなく、全力で押し進めてまいります。

また、2018年5月に、池田泉州銀行を含む地方銀行7行で、デジタル化戦略に関する連携協定(フィンクロス・パートナーシップ)を締結し、共同出資会社(株式会社フィンクロス・デジタル)を6月に設立しました。同月には、池田泉州銀行において、頭取を委員長とするコスト改革委員会(2019年5月 生産性向上委員会へ統合)を設置し、厳しい環境下でも一定の収益を上げ得る経営体質に転換を押し進め、2018年度のOHRは前年度比10%改善し79%となりました。

店舗運営につきましては、9月に帝塚山支店が「南港通」に面した幹線道路沿いに、10月に難波支店がなんばの新しいランドマークである「なんばスカイオ」の1階に、それぞれ移転オープンいたしました。また、2019年1月に中山台支店が個人のお客さまへのニーズに特化した店舗として、リニューアルオープンいたしました。

今後約2年間かけて抜本的な店舗機能の見直しを実施し、有人拠点138カ店のうち21カ店を店舗内店舗化で117カ店とし、さらに、その117カ店をエリア制の導入により、マーケットに応じて29エリア（84カ店）と33カ店の独立店等に再編することにより、収益体質の強化を図ってまいります。

2019年1月には、提案力の更なる強化を図るため、池田泉州銀行の本部組織の変更を実施いたしました。リレーションユニットの組織再編によるお客さまへの提案力強化、ICT戦略に係る体制強化、営業力の強化に向けた本部スリム化を行い、同行の本部組織体制は、1本部、2ユニット、1地区本部・10部、1センター、1室（変更前：4本部、2ユニット、1地区本部・14部、3事務所、1センター・3室）となりました。

「真にお客さまのためになる金融商品・サービスを提供」することで「お客さまの成長・発展に貢献」し、「お客さまと共に成長」し安定的な収益を確保する「好循環の創造」を実現させていくことが我々地域金融機関としての責務であり、この認識は現在もまたこれからも変わることはありません。足元の課題を明確にした上で、引き続き当社グループの総力を結集し、お客さま本位の業務運営を実践するなかで、お客さまと共に成長していきたいと考えております。

・第4次中期経営計画の進捗状況

地域への弛まぬ貢献 ～好循環サイクルの確立～	パラダイムシフト ～次世代に向けた構造転換～
<p><b>1. 提案力の更なる強化</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・初年度に約9割を先行投入</li> <li>・グループ機能をフル活用</li> </ul> <p style="text-align: right;"><b>一部課題</b> 順調</p>	<p><b>1. 人員配置</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・業務効率化、組織のスリム化により、営業担当者を増員（150名）</li> <li>・戦略子会社への出向増員</li> </ul> <p style="text-align: right;"><b>一部課題</b></p>
<p><b>2. 地域活性化支援ビジネス強化</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・地域が抱える課題解決に貢献</li> <li>・地域の自治体とのWin-Win関係</li> </ul> <p style="text-align: right;">順調</p>	<p><b>2. チャンネル戦略</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・ニーズに応じた多様なチャンネルの構築</li> </ul> <p style="text-align: right;">順調</p>
<p><b>3. ライフステージに応じた提案とコンサルティングの実践</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・法人：企業のライフステージに応じた商品・サービスの提案</li> <li>・個人：シルバー層に注力したニーズの発掘ときめ細かな提案</li> </ul> <p style="text-align: right;">順調</p> <p style="text-align: right;">順調</p>	<p><b>3. オペレーション</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・全業務におけるICTの徹底活用</li> </ul> <p style="text-align: right;">順調</p>
	<p><b>4. 経費（OHR）</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・“本業利益”向上のための経費削減</li> </ul> <p style="text-align: right;">達成</p>
	<p><b>5. 収益構造</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>・顧客向けサービスによる収益強化</li> <li>・有価証券投資の抑制</li> </ul> <p style="text-align: right;">達成</p> <p style="text-align: right;">達成</p>

	2018年度	2019年度	2020年度 新中期計画最終年度
持株会社連結当期純利益			
当初計画	60億円	66億円	70億円以上
実績（予想）	61億円	（40億円）	（57億円）
池田泉州銀行本業利益			
当初計画	9億円	12億円	28億円
実績（予想）	39億円	（26億円）	（37億円）
体質強化コスト			
有価証券含み損処理	92億円	25億円	—
店舗改革コスト・与信コスト	19億円	29億円	23億円



## 2 【事業等のリスク】

有価証券報告書に記載した事業の状況、経理の状況等に関する事項のうち、投資者の判断に重要な影響を及ぼす可能性のある事項には、以下のようなものがあります。

なお、以下の記載における将来に関する事項は、本有価証券報告書提出日（2019年6月26日）現在において当社グループ（当社及び連結子会社）が判断したものであります。

### (1) 事業戦略に関するリスク

当社グループは、2018年度からの3年間を計画期間とした第4次中期経営計画を策定いたしました。

しかしながら、企図した経営戦略が当初想定していた結果をもたらさない、また事業計画が達成できない等により、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。なお、当社グループの第4次中期経営計画の内容につきましては、有価証券報告書「第2 事業の状況 1 経営方針、経営環境及び対処すべき課題等 (3) 対処すべき課題」に記載しております。

### (2) 優先株式の取得に関するリスク

当社は、第1回第七種優先株式を発行しております。当社は、当社グループとしての最適な資本政策を常に検討しており、今後、必要に応じて優先株式を取得する場合には、当社グループの財政状態、分配可能額や当社の株価が影響を受ける可能性があります。

### (3) 優先株式による希薄化リスク

当社は、2015年2月23日開催の取締役会において、第1回第七種優先株式（以下「同優先株式」という。）を25,000,000株発行することを決議し、同年4月7日に発行いたしました。同優先株式は、取得請求権のない優先株式であり、第1回第七種優先株主（以下「同優先株主」という。）は、当社普通株式を対象とした取得請求権を有しません。当社は、2022年7月1日以降、一定の条件の下、法令上可能な範囲で同優先株式を金銭を対価として取得することができる他、株主総会の決議に基づき同優先株主との合意により同優先株式の金銭による取得をすることもできます。ただし、これらの取得が実施されなかった場合には、2025年3月31日に当社が同優先株式を取得するのと引換に当社普通株式を交付いたします（以下「一斉取得」という。）。

同優先株式に係る一斉取得において交付する普通株式数は、2025年3月31日に先立つ45取引日目に始まる30連続取引日の毎日の終値の平均値に相当する金額により算出するため現時点では未確定であります。仮に下限取得価額で株式を交付とした場合、当社は最大で53,879,310株の当社普通株式を同優先株主に対し交付する可能性があります。当社の発行済普通株式数が増加します。

当社は、同優先株式を金銭により取得する方針を有しておりますが、同優先株式の一斉取得により、当社の発行済普通株式数が増加し、当社普通株式の既存持分の希薄化が生じる可能性があります。

### (4) 地域経済への依存のリスク

当社グループは、関西地区を主要な営業基盤としております。当社グループは、関西地区のうちの特定の地域又は特定の顧客へ過度に依存することがないように営業を行っておりますが、主要な営業地域の経済が悪化した場合には、取引先の業況悪化等を通じて信用リスクが増大し、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(5) 競争に関するリスク

当社グループの主要な営業基盤は、既存のメガバンクや他の地元金融機関に加え、近隣地銀の参入等もあり、今後一層の競争激化が予想されます。当社グループがこのような事業環境の影響を受け、計画している営業戦略が奏功しないこと等により、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(6) 持株会社のリスク

当社が銀行子会社及び関連事業を営む子会社・関連会社から受け取る配当については、一定の状況下で、様々な規制等により、その金額が制限される場合があります。また、これら会社が十分な利益を計上することができず、当社に対して配当を支払えない状況が生じた場合には、当社は当社株主に対し配当を支払えなくなる可能性があります。

(7) 信用リスク

貸出先の財務状況悪化等に起因する信用リスクは当社グループが保有する主要なリスクであり、当社グループの不良債権は、景気動向や、不動産価格及び株価の変動、貸出先の経営状況等によっては増加する可能性があります。その結果、現時点の想定を上回る信用コストが発生した場合、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(8) 市場リスク

当社グループの市場関連業務においては、様々な金融商品での運用を行っており、金利・為替・株式等の相場変動の影響を受けます。これらのリスクに対しては、ヘッジ取引等によりリスクのエクスポージャーを低減するための諸施策を実施しておりますが、かかる施策によって必ずしもこれらのリスクを完全に回避することができるわけではありません。当社グループの予想を超える変動が生じた場合、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(9) 流動性リスク

内外の経済情勢や市場環境の変化等により、資金繰りに影響をきたしたり、通常より著しく高い金利での調達を余儀なくされたりする可能性があります。また、外部の格付機関が銀行子会社の格付けを引き下げた場合等にも、不利な条件での資金調達取引を余儀なくされる可能性があります。

(10) 事務リスク

当社グループでは、事務処理手続きに関する諸規定を定め、それに則った正確な事務処理を励行することを徹底し、事務事故の未然防止を図るため事務管理体制の強化に努めております。しかしながら、これらの対策にもかかわらず、重大な事故・不正等が発生した場合には、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(11) システムリスク

当社グループは、銀行子会社における営業店、ATM及び他行とを結ぶオンラインシステムや顧客情報を蓄積している情報システムを保有しております。当社グループでは、コンピュータシステムの停止や誤作動又は不正利用等のシステムリスクに対してシステムの安全稼働に万全を期すほか、厳格な情報管理を行い、運用面での対策を実施しております。しかしながら、これらの対策にもかかわらず、重大なシステム障害が発生した場合には、決済業務に支障をきたす等当社グループの事業に重大な影響を及ぼす可能性があります。その結果、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(12) サイバー攻撃等に関するリスク

当社グループでは、昨今急激に高まっているコンピュータウイルスへの感染や巧妙化しているサイバー攻撃などのリスクに備え、サイバーセキュリティに関するリスクを適切に管理する態勢の確立、リスク影響度に応じたセキュリティ対策の向上、コンティンジェンシープランの策定等、様々な対策を実施しています。しかしながら、想定を超えるサイバー攻撃の発生やウイルス等への感染が発生した場合には、業務の停止、重要なデータの消失、機密情報や個人情報の盗取や漏えい等のインシデントを引き起こす可能性があります。その結果、当社グループの業績や信頼性に対する評判、財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(13) 人的リスク

他の金融機関や異業種との競合の結果として当社グループの求める人材を確保できない場合、人材の流出や士気の低下、法令等遵守の観点から問題となる行為等が発生した場合には、当社グループの経営成績や業務遂行に影響を及ぼす可能性があります。



#### (14)有形資産リスク

災害や資産管理の瑕疵等の結果、有形資産の毀損や執務環境等の質の低下等が発生した場合には、当社グループの業績や業務遂行に影響を及ぼす可能性があります。特に、南海地震・東南海地震等の大規模自然災害が発生した場合、当社グループ自身の被災による損害のほか、取引先の被災による業績悪化が、当社グループの経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

#### (15)各種規制の変更リスク

当社は、池田泉州銀行及び池田泉州T T証券を子会社とする持株会社として、事業運営上の様々な公的規制や金融システム秩序維持のための諸規制・政策のもとで業務を遂行しておりますが、これらの諸規制・政策は、今後の経済及び金融市況、又は金融機関への規制に関する世界的な潮流等に応じて、変更される可能性があります。このような諸規則・政策の変更については、現時点でその影響を正確に予測することは困難ですが、その変更内容及び事業運営に及ぼす影響の程度によっては、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### (16)風説・風評の流布によるリスク

銀行業界及び当社グループに対するネガティブな報道を含め、悪質な風説や風評の流布は、それが正確であるか否かにかかわらず、また、当社グループに該当するか否かにかかわらず、当社グループの財政状態及び経営成績並びに当社の株価に悪影響を及ぼす可能性があります。

#### (17)外部委託に関するリスク

当社グループは、様々な業務に関して外部への委託を行っております。業務の外部委託に当たっては、委託先の適格性などの検証を行うとともに、委託先の管理に努めておりますが、委託先において、委託業務遂行への支障が生じた場合や、情報の漏えい、紛失、不正利用などがあった場合には、当社グループの管理態勢に対する信頼が毀損され、また、当社グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

#### (18)繰延税金資産に関するリスク

現時点の会計基準では、ある一定の状況において、実現すると見込まれる税務上の便益を繰延税金資産として計上することが認められております。繰延税金資産の計算は、将来の課税所得に関する様々な予測・仮定に基づいており、実際の結果がかかる予測・仮定とは異なる可能性があります。当社グループは、一般に公正妥当と認められる会計基準に基づき繰延税金資産を貸借対照表に計上しておりますが、今後も、当社グループの将来の課税所得の予測に基づいて繰延税金資産の一部又は全額の回収ができないと判断される場合や、将来的に制度の変更により繰延税金資産の算入額が規制された場合には、当社グループの財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

#### (19)自己資本比率に関するリスク

当社グループは、連結自己資本比率を平成18年金融庁告示第20号に定められる国内基準(4%)以上に維持する必要があります。また、当社グループの銀行子会社は、連結自己資本比率及び単体自己資本比率を平成18年金融庁告示第19号に定められる国内基準(4%)以上に維持する必要があります。これらの「告示」の一部改正が2013年3月8日に公布され、規制上の自己資本を普通株式・内部留保等を中心とした「コア資本」と定義する等の新しい基準が2014年3月31日から適用されております。

当社グループ又は銀行子会社の自己資本比率が、求められる水準を下回った場合、金融庁長官から業務の全部又は一部の停止命令等を含む様々な命令を受けることとなり、当社グループの事業、財政状態及び経営成績に影響を及ぼす可能性があります。当社グループ又は銀行子会社の自己資本比率に影響を与える主な要因として以下のものがあります。

- ・不良債権処理額の増加による与信関連費用の増加
- ・株価の下落、市場金利の上昇
- ・繰延税金資産の取崩し
- ・自己資本比率の基準及び算定方法の変更
- ・本項記載のその他の不利益な展開

(20)情報漏洩に関するリスク

当社グループでは、膨大な顧客情報を保有しているため、情報管理に関する内部管理体制の整備により、情報資産の厳正な管理に努めております。しかしながら、顧客情報や経営情報などの漏洩、紛失、改ざん、不正利用等が発生し、当社グループの信用低下等が生じた場合、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(21)退職給付債務に関するリスク

当社グループの退職給付費用及び債務は、割引率等数理計算上で設定される前提条件に基づき算出しております。これらの前提条件が変更された場合、又は実際の年金資産の時価が下落した場合、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(22)固定資産減損に関するリスク

今後の経済環境の動向や不動産価格の変動等により、当社グループが所有する固定資産に減損処理に伴う損失が発生し、当社グループの経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(23)外的要因に関するリスク

自然災害やテロ等外部要因によるシステムや社会インフラの大規模な障害発生等及び感染症(新型インフルエンザ等)の流行等により、当社グループの業務の一部が不全となった場合、当社グループの経営成績や業務遂行に悪影響を及ぼす可能性があります。

(24)訴訟等のリスク

当社グループは事業活動を行う上で、会社法、金融商品取引法、銀行法等の法令諸規制を受けるほか、各種取引上の契約を締結しております。当社グループはこれら法令諸規制や契約内容が遵守されるよう法務リスク管理等を行っておりますが、法令解釈の相違、法令手続きの不備により法令諸規制や契約内容を遵守できなかった場合には、当社グループの財政状態及び経営成績に悪影響を及ぼす可能性があります。

(25)内部統制の構築等に関するリスク

当社は、金融商品取引法に基づき、連結財務諸表に関して財務報告に係る内部統制報告書を開示しております。また、会社法上の規定に従い、内部統制システムの構築を行っております。

当社グループとして、金融商品取引法や会社法等に基づく内部統制に関する体制の構築・維持・運営に努めておりますが、予期しない問題が発生した場合等において内部統制について開示すべき重要な不備が存在する等の場合には、当社グループの財政状態及び経営成績並びに当社の株価に悪影響を及ぼす可能性があります。

### 3 【経営者による財政状態、経営成績及びキャッシュ・フローの状況の分析】

以下の記載における将来に関する事項は、当連結会計年度の末日現在において当社グループ(当社及び連結子会社)が判断したものであります。

#### (1) 経営成績の分析

##### ① 連結粗利益

当連結会計年度の連結粗利益については、資金利益が23億69百万円減少しましたが、役員取引等利益並びにその他業務利益が、それぞれ5億54百万円並びに75億77百万円増加したことから、前連結会計年度比57億63百万円増加して、510億44百万円となりました。

##### イ 資金利益

当連結会計年度の資金利益については、預金利息並びに社債利息などの資金調達費用が前連結会計年度比1億80百万円減少しましたが、貸出金利息並びに有価証券利息配当金の減少などにより資金運用収益も前連結会計年度比25億50百万円減少したことから、前連結会計年度比23億69百万円減少して、435億59百万円となりました。

##### ロ 役員取引等利益

当連結会計年度の役員取引等利益については、役員取引等収益が預金・貸出業務並びに投資信託・保険販売業務などを中心に前連結会計年度比3億92百万円増加し、役員取引等費用が前連結会計年度比1億62百万円減少したことから、前連結会計年度比5億54百万円増加し、143億4百万円となりました。

##### ハ その他業務利益

当連結会計年度のおその他業務利益については、国債等債券関係損益が前連結会計年度比43億53百万円改善したことを主因として、前連結会計年度比75億77百万円改善し、68億19百万円の損失となりました。

##### ② 経常利益

連結粗利益は前連結会計年度比57億63百万円増加して、510億44百万円となりました。営業経費は前連結会計年度比27億96百万円減少して、486億57百万円となり、与信関連費用は前連結会計年度比48億円増加して31億27百万円となりました。また、株式等関係損益は前連結会計年度比94億20百万円減少して、90億31百万円の利益となりました。以上の結果、当連結会計年度の経常利益は、前連結会計年度比45億8百万円減少して、96億98百万円となりました。

##### ③ 親会社株主に帰属する当期純利益

経常利益は前連結会計年度比45億8百万円減少して、96億98百万円となり、特別損益は池田泉州銀行の抜本的な店舗機能見直し実施に伴い、一時的な費用として、固定資産の減損損失を計上するに至り、前連結会計年度比38億96百万円減少して、22億11百万円の損失となったことから、税金等調整前当期純利益は、前連結会計年度比84億5百万円減少して、74億87百万円となりました。また、法人税等合計は前連結会計年度比59億7百万円減少して、12億94百万円となりました。以上の結果、当連結会計年度の親会社株主に帰属する当期純利益は、前連結会計年度比22億56百万円減少しましたが、業績目標の60億円を上回る61億39百万円となりました。

主要損益の状況

	前連結会計年度(A) (百万円)	当連結会計年度(B) (百万円)	増減(B)－(A) (百万円)
連結粗利益	45,281	51,044	5,763
資金利益	45,928	43,559	△2,369
役員取引等利益	13,750	14,304	554
その他業務利益	△14,396	△6,819	7,577
営業経費(△)	51,453	48,657	△2,796
与信関連費用(△)	△1,673	3,127	4,800
うち貸出金償却(△)	2,145	4,202	2,057
うち貸倒引当金戻入益	2,254	289	△1,965
うち償却債権取立益	1,375	1,292	△83
株式等関係損益	18,451	9,031	△9,420
持分法による投資損益	27	27	0
その他	225	1,379	1,154
経常利益	14,206	9,698	△4,508
特別損益	1,685	△2,211	△3,896
税金等調整前当期純利益	15,892	7,487	△8,405
法人税等合計(△)	7,201	1,294	△5,907
法人税、住民税及び事業税(△)	966	1,313	347
法人税等調整額(△)	6,235	△19	△6,254
当期純利益	8,691	6,192	△2,499
非支配株主に帰属する当期純利益(△)	295	52	△243
親会社株主に帰属する当期純利益	8,395	6,139	△2,256

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) 財政状態の分析

① 預金残高

当連結会計年度末の預金残高は、銀行業務において、前連結会計年度末比434億円増加して、4兆9,455億円となりました。

	前連結会計年度末(A) (百万円)	当連結会計年度末(B) (百万円)	増減(B)－(A) (百万円)
預金	4,902,103	4,945,548	43,445
うち個人預金	3,825,365	3,842,757	17,392

② 貸出金残高

当連結会計年度末の貸出金残高は、銀行業務において、地元中小企業への事業性貸出を中心に、前連結会計年度末比156億円増加して、3兆9,130億円となりました。

	前連結会計年度末(A) (百万円)	当連結会計年度末(B) (百万円)	増減(B)－(A) (百万円)
貸出金	3,897,405	3,913,086	15,681
うち住宅ローン	1,731,354	1,758,960	27,606

### ③ 有価証券残高

当連結会計年度末の有価証券残高は、銀行業務において、株式、外国証券並びに投資信託を売却したことを主因として、前連結会計年度末比1,236億円減少して、6,127億円となりました。

	前連結会計年度末(A) (百万円)	当連結会計年度末(B) (百万円)	増減(B)－(A) (百万円)
有価証券	736,415	612,741	△123,674

### (3) キャッシュ・フローの状況の分析

(資本の財源及び資本の流動性についての情報)

当社グループは、地域金融グループとして、地元の中小企業向けへ積極的に資金を供給するとともに、有価証券投資などのマーケットにおける資金運用を行っております。また、個人顧客を中心に預金の安定的な調達を行うとともに、必要に応じてコールマネーや債券貸借取引受入担保金などのマーケットにおける資金調達も行っております。

当社グループの現金及び現金同等物の当連結会計年度末残高は、前連結会計年度末比307億78百万円増加して、7,368億24百万円となり、十分な手元流動性を確保しております。また、当社グループは、流動性リスク管理規定を制定し、資金の運用・調達状況をきめ細かく把握することを通じて、保有資産の流動性の確保や調達手段の多様化を図るなど、資金流動性リスクの管理に万全の体制で臨んでおります。

なお、当面の必要資金については、自己資金にて対応する予定であります。

(営業活動によるキャッシュ・フロー)

前連結会計年度は、預金の増加による収入1,026億76百万円がありました。貸出金の増加による支出880億78百万円及び借入金(劣後特約付借入金を除く)、債券貸借取引受入担保金並びにコールマネー等の減少による支出1,320億80百万円があったことを主因に、1,364億16百万円の支出となりました。当連結会計年度は、預金の増加による収入434億44百万円がありました。貸出金の増加による支出156億81百万円、及び借入金(劣後特約付借入金を除く)並びに債券貸借取引受入担保金の減少による支出867億37百万円があったことを主因に、前連結会計年度比829億4百万円増加して、535億12百万円の支出となりました。

(投資活動によるキャッシュ・フロー)

前連結会計年度は、有価証券の売却及び償還による収入6,025億40百万円が、有価証券の取得による支出4,132億51百万円を上回ったことを主因に、1,852億4百万円の収入となりました。当連結会計年度は、有価証券の売却及び償還による収入2,640億32百万円が、有価証券の取得による支出1,333億88百万円を上回ったことを主因に、前連結会計年度比608億40百万円減少して、1,243億64百万円の収入となりました。

(財務活動によるキャッシュ・フロー)

前連結会計年度は、劣後特約付借入金の返済による支出70億円及び配当金の支払額54億87百万円があったことなどから、119億86百万円の支出となりました。当連結会計年度は、劣後特約付社債の償還による支出200億円、配当金の支払額54億88百万円並びに自己株式の取得による支出153億59百万円があったことなどから、前連結会計年度比281億77百万円減少して、401億63百万円の支出となりました。

(参考)

(1) 国内・国際業務部門別収支

当連結会計年度の資金運用収支は、国内業務部門では前連結会計年度比3.6%減少し、国際業務部門でも前連結会計年度比50.4%減少した結果、合計では前連結会計年度比5.2%、23億74百万円減少しました。

当連結会計年度の役員取引等収支は、国内業務部門では前連結会計年度比2.8%増加し、国際業務部門でも前連結会計年度比255.4%増加した結果、合計では前連結会計年度比4.0%、5億54百万円増加しました。

当連結会計年度のその他業務収支は、国内業務部門では前連結会計年度比大幅に減少しましたが、国際業務部門では前連結会計年度比96.9%増加した結果、合計では前連結会計年度比52.6%、75億77百万円増加しました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
資金運用収支	前連結会計年度	44,416	1,525	45,941
	当連結会計年度	42,811	756	43,567
うち資金運用収益	前連結会計年度	47,234	4,032	51,223 <sup>43</sup>
	当連結会計年度	44,662	4,031	48,673 <sup>20</sup>
うち資金調達費用	前連結会計年度	2,817	2,506	5,281 <sup>43</sup>
	当連結会計年度	1,851	3,275	5,106 <sup>20</sup>
役員取引等収支	前連結会計年度	13,815	△65	13,750
	当連結会計年度	14,202	101	14,304
うち役員取引等収益	前連結会計年度	20,494	201	20,695
	当連結会計年度	20,878	209	21,087
うち役員取引等費用	前連結会計年度	6,678	266	6,945
	当連結会計年度	6,676	107	6,783
その他業務収支	前連結会計年度	310	△14,707	△14,396
	当連結会計年度	△6,358	△460	△6,819
うちその他業務収益	前連結会計年度	2,619	2,998	5,618
	当連結会計年度	1,357	3,575	4,933
うちその他業務費用	前連結会計年度	2,309	17,705	20,015
	当連結会計年度	7,716	4,035	11,752

(注) 1 国内業務部門は、当社及び連結子会社の円建取引であります。

2 国際業務部門は、連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めております。

3 資金調達費用は、金銭の信託運用見合費用(前連結会計年度13百万円、当連結会計年度8百万円)を控除して表示しております。

4 資金運用収益及び資金調達費用の合計欄の上段の計数は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の利息であります。



(2) 国内・国際業務部門別資金運用／調達状況

当連結会計年度の資金運用勘定平均残高は、国内業務部門では、有価証券は減少しましたが、貸出金が増加したことから、前連結会計年度比0.1%増加しました。また、国際業務部門では、貸出金及び有価証券が減少したことを中心に、前連結会計年度比18.9%減少しました。この結果、資金運用勘定平均残高合計は、前連結会計年度比0.6%減少しました。

当連結会計年度の資金調達勘定平均残高は、国内業務部門では、預金が増加したことを中心に、前連結会計年度比1.0%増加しましたが、国際業務部門では、債券貸借取引受入担保金が減少したことを中心に、前連結会計年度比20.1%減少しました。この結果、資金調達勘定平均残高合計は、前連結会計年度比0.3%増加しました。

次に、当連結会計年度の資金運用利回りについては、国際業務部門では、主に貸出金利回りを中心に、前連結会計年度比0.40%上昇しましたが、国内業務部門では、主に有価証券利回り並びに貸出金利回りを中心に、前連結会計年度比0.05%低下しました。この結果、資金運用利回り全体では、前連結会計年度比0.05%低下しました。

当連結会計年度の資金調達利回りについては、国際業務部門では、債券貸借取引受入担保金利回り並びに借入金利回りを中心に、前連結会計年度比0.64%上昇しましたが、国内業務部門では、主に預金利回り並びに借入金利回りを中心に、前連結会計年度比0.02%低下しました。この結果、資金調達利回り全体では、前連結会計年度比0.01%低下しました。

① 国内業務部門

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	(48,524) 4,458,964	(43) 47,234	1.05
	当連結会計年度	(33,995) 4,461,425	(20) 44,662	1.00
うち貸出金	前連結会計年度	3,761,740	40,064	1.06
	当連結会計年度	3,823,706	39,313	1.02
うち商品有価証券	前連結会計年度	206	0	0.19
	当連結会計年度	166	0	0.19
うち有価証券	前連結会計年度	634,508	6,726	1.06
	当連結会計年度	588,954	4,912	0.83
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	193	0	0.00
	当連結会計年度	30	0	0.00
うち買現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち預け金	前連結会計年度	13,319	1	0.00
	当連結会計年度	14,042	2	0.02
資金調達勘定	前連結会計年度	5,005,621	2,817	0.05
	当連結会計年度	5,055,811	1,851	0.03
うち預金	前連結会計年度	4,813,275	2,442	0.05
	当連結会計年度	4,861,161	1,654	0.03
うち譲渡性預金	前連結会計年度	20,702	0	0.00
	当連結会計年度	18,997	0	0.00
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	44,408	△17	△0.04
	当連結会計年度	40,850	△17	△0.04
うち売現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	15,001	1	0.00
	当連結会計年度	36,631	3	0.00
うちコマースナル・ ペーパー	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	117,472	117	0.10
	当連結会計年度	111,145	38	0.03

(注) 1 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、銀行業以外の連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。

2 国内業務部門は、当社及び連結子会社の円建取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めております。

3 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(前連結会計年度666,770百万円、当連結会計年度701,842百万円)を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度26,999百万円、当連結会計年度27,000百万円)及び利息(前連結会計年度13百万円、当連結会計年度8百万円)を、それぞれ控除して表示しております。

4 預け金は、日本銀行への預け金の利息(前連結会計年度377百万円、当連結会計年度376百万円)を控除して表示しております。

5 ( )内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息(内書き)であります。



② 国際業務部門

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	234,535	4,032	1.71
	当連結会計年度	190,222	4,031	2.11
うち貸出金	前連結会計年度	50,528	997	1.97
	当連結会計年度	35,287	1,067	3.02
うち商品有価証券	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち有価証券	前連結会計年度	171,827	2,913	1.69
	当連結会計年度	145,717	2,845	1.95
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	5,192	71	1.37
	当連結会計年度	2,624	49	1.90
うち買現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち預け金	前連結会計年度	209	0	0.21
	当連結会計年度	283	0	0.29
資金調達勘定	前連結会計年度	(48,524) 245,454	(43) 2,506	1.02
	当連結会計年度	(33,995) 196,133	(20) 3,275	1.66
うち預金	前連結会計年度	18,079	86	0.47
	当連結会計年度	16,540	97	0.58
うち譲渡性預金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	569	8	1.45
	当連結会計年度	827	23	2.86
うち売現先勘定	前連結会計年度	1,766	17	0.98
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	148,701	1,272	0.85
	当連結会計年度	126,749	2,027	1.59
うちコマーシャル・ ペーパー	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	25,757	362	1.40
	当連結会計年度	14,349	344	2.40

- (注) 1 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、銀行業以外の連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
- 2 国際業務部門は、連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めております。
- 3 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(前連結会計年度2,466百万円、当連結会計年度2,357百万円)を、控除して表示しております。
- 4 ( )内は、国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息(内書き)であります。
- 5 国際業務部門の国内店外貨建取引の平均残高は、月次カレント方式(前月末TT仲値を当該月のノンエクスチェンジ取引に適用する方式)により算出しております。

③ 合計

種類	期別	平均残高	利息	利回り
		金額(百万円)	金額(百万円)	(%)
資金運用勘定	前連結会計年度	4,644,975	51,223	1.10
	当連結会計年度	4,617,652	48,673	1.05
うち貸出金	前連結会計年度	3,812,269	41,062	1.07
	当連結会計年度	3,858,994	40,381	1.04
うち商品有価証券	前連結会計年度	206	0	0.19
	当連結会計年度	166	0	0.19
うち有価証券	前連結会計年度	806,335	9,640	1.19
	当連結会計年度	734,671	7,757	1.05
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	5,386	71	1.32
	当連結会計年度	2,655	49	1.88
うち買現先勘定	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 支払保証金	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち預け金	前連結会計年度	13,528	1	0.01
	当連結会計年度	14,325	3	0.02
資金調達勘定	前連結会計年度	5,202,551	5,281	0.10
	当連結会計年度	5,217,950	5,106	0.09
うち預金	前連結会計年度	4,831,355	2,528	0.05
	当連結会計年度	4,877,702	1,752	0.03
うち譲渡性預金	前連結会計年度	20,702	0	0.00
	当連結会計年度	18,997	0	0.00
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	44,978	△9	△0.02
	当連結会計年度	41,678	6	0.01
うち売現先勘定	前連結会計年度	1,766	17	0.98
	当連結会計年度	—	—	—
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	163,702	1,274	0.77
	当連結会計年度	163,380	2,031	1.24
うちコマース・ ペーパー	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
うち借入金	前連結会計年度	143,229	480	0.33
	当連結会計年度	125,495	383	0.30

- (注) 1 平均残高は、原則として日々の残高の平均に基づいて算出しておりますが、銀行業以外の連結子会社については、半年毎の残高に基づく平均残高を利用しております。
- 2 資金運用勘定は、無利息預け金の平均残高(前連結会計年度669,236百万円、当連結会計年度704,199百万円)を、資金調達勘定は、金銭の信託運用見合額の平均残高(前連結会計年度26,999百万円、当連結会計年度27,000百万円)及び利息(前連結会計年度13百万円、当連結会計年度8百万円)を、それぞれ控除して表示しております。
- 3 預け金は、日本銀行への預け金の利息(前連結会計年度377百万円、当連結会計年度376百万円)を控除して表示しております。
- 4 国内業務部門と国際業務部門の間の資金貸借の平均残高及び利息は、相殺して記載しております。

## (3) 国内・国際業務部門別役務取引の状況

当連結会計年度の国内業務部門の役務取引等収益は、預金・貸出業務並びに投資信託・保険販売業務を中心に前連結会計年度比1.9%増加して、208億78百万円となり、役務取引等費用は、前連結会計年度比ほぼ横ばいの、66億76百万円となりました。また、国際業務部門の役務取引等収益は2億9百万円となり、役務取引等費用は1億7百万円となりました。この結果、全体の役務取引等収益は、前連結会計年度比1.9%増加して、210億87百万円となり、役務取引等費用は、前連結会計年度比2.3%減少して、67億83百万円となりました。

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
役務取引等収益	前連結会計年度	20,494	201	20,695
	当連結会計年度	20,878	209	21,087
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	3,856	—	3,856
	当連結会計年度	4,178	—	4,178
うち為替業務	前連結会計年度	2,199	200	2,399
	当連結会計年度	2,276	208	2,485
うち証券関連業務	前連結会計年度	1,974	—	1,974
	当連結会計年度	1,807	—	1,807
うち代理業務	前連結会計年度	293	—	293
	当連結会計年度	309	—	309
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	552	—	552
	当連結会計年度	539	—	539
うち保証業務	前連結会計年度	1,730	1	1,731
	当連結会計年度	1,753	1	1,754
うち投資信託・保険販売業務	前連結会計年度	6,691	—	6,691
	当連結会計年度	6,845	—	6,845
役務取引等費用	前連結会計年度	6,678	266	6,945
	当連結会計年度	6,676	107	6,783
うち為替業務	前連結会計年度	488	266	755
	当連結会計年度	504	107	612

(注) 1 国内業務部門は、当社及び連結子会社の円建取引であります。

2 国際業務部門は、連結子会社の外貨建取引であります。

## (4) 国内・国際業務部門別預金残高の状況

## ○ 預金の種類別残高(末残)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
預金合計	前連結会計年度	4,884,024	18,078	4,902,103
	当連結会計年度	4,930,637	14,910	4,945,548
うち流動性預金	前連結会計年度	2,583,673	—	2,583,673
	当連結会計年度	2,737,885	—	2,737,885
うち定期性預金	前連結会計年度	2,281,124	—	2,281,124
	当連結会計年度	2,175,915	—	2,175,915
うちその他	前連結会計年度	19,226	18,078	37,305
	当連結会計年度	16,836	14,910	31,747
譲渡性預金	前連結会計年度	900	—	900
	当連結会計年度	—	—	—
総合計	前連結会計年度	4,884,924	18,078	4,903,003
	当連結会計年度	4,930,637	14,910	4,945,548

(注) 1 国内業務部門は、当社及び連結子会社の円建取引であります。

2 国際業務部門は、連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建対非居住者取引、特別国際金融取引勘定分等は国際業務部門に含めております。

3 流動性預金＝当座預金＋普通預金＋貯蓄預金＋通知預金

4 定期性預金＝定期預金＋定期積金

## (5) 貸出金残高の状況

## ① 業種別貸出状況(末残・構成比)

業種別	前連結会計年度		当連結会計年度	
	金額(百万円)	構成比(%)	金額(百万円)	構成比(%)
国内 (除く特別国際金融取引勘定分)	3,897,405	100.00	3,913,086	100.00
製造業	332,798	8.54	310,472	7.93
農業, 林業	625	0.02	861	0.02
漁業	40	0.00	59	0.00
鉱業, 採石業, 砂利採取業	216	0.00	268	0.01
建設業	98,451	2.53	105,368	2.69
電気・ガス・熱供給・水道業	17,098	0.44	19,350	0.49
情報通信業	13,248	0.34	13,130	0.34
運輸業, 郵便業	107,564	2.76	108,964	2.79
卸売業, 小売業	293,397	7.53	289,326	7.39
金融業, 保険業	169,136	4.34	156,722	4.01
不動産業, 物品賃貸業	615,961	15.80	632,779	16.17
学術研究, 専門・技術サービス業	15,635	0.40	14,855	0.38
宿泊業, 飲食業	31,206	0.80	33,268	0.85
生活関連サービス業, 娯楽業	15,728	0.40	18,257	0.47
教育, 学習支援業	9,695	0.25	8,972	0.23
医療・福祉	76,663	1.97	91,357	2.34
その他のサービス	88,446	2.27	88,951	2.27
地方公共団体	168,086	4.31	142,060	3.63
その他	1,843,400	47.30	1,878,053	47.99
特別国際金融取引勘定分	—	—	—	—
政府等	—	—	—	—
金融機関	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
合計	3,897,405	—	3,913,086	—

(注) 「国内」とは、当社及び連結子会社であります。

## ② 外国政府等向け債権残高(国別)

前連結会計年度、当連結会計年度とも該当ありません。

## (6) 国内・国際業務部門別有価証券の状況

○ 有価証券残高(末残)

種類	期別	国内業務部門	国際業務部門	合計
		金額(百万円)	金額(百万円)	金額(百万円)
国債	前連結会計年度	72,135	—	72,135
	当連結会計年度	64,115	—	64,115
地方債	前連結会計年度	39,462	—	39,462
	当連結会計年度	60,118	—	60,118
短期社債	前連結会計年度	—	—	—
	当連結会計年度	—	—	—
社債	前連結会計年度	245,237	—	245,237
	当連結会計年度	256,732	—	256,732
株式	前連結会計年度	52,544	—	52,544
	当連結会計年度	34,273	—	34,273
その他の証券	前連結会計年度	185,645	141,388	327,034
	当連結会計年度	105,037	92,463	197,500
合計	前連結会計年度	595,026	141,388	736,415
	当連結会計年度	520,277	92,463	612,741

(注) 1 国内業務部門は、当社及び連結子会社の円建取引であります。

2 国際業務部門は、連結子会社の外貨建取引であります。ただし、円建外国証券は、国際業務部門に含めております。

3 「その他の証券」には、外国証券を含んでおります。

(自己資本比率の状況)

(参考)

自己資本比率は、銀行法第52条の25の規定に基づき、銀行持株会社が銀行持株会社及びその子会社の保有する資産等に照らしそれらの自己資本の充実の状況が適当であるかどうかを判断するための基準(平成18年金融庁告示第20号)に定められた算式に基づき、連結ベースについて算出しております。

なお、当社は、国内基準を適用のうえ、信用リスク・アセットの算出においては基礎的内部格付手法を採用しております。

連結自己資本比率(国内基準)

(単位：百万円、%)

	2018年3月31日	2019年3月31日
1. 連結自己資本比率(2/3)	11.43	9.49
2. 連結における自己資本の額	250,612	216,621
3. リスク・アセットの額	2,192,207	2,281,057
4. 連結総所要自己資本額	87,688	91,242

## (資産の査定)

### (参考)

資産の査定は、「金融機能の再生のための緊急措置に関する法律」(平成10年法律第132号)第6条に基づき、池田泉州銀行の貸借対照表の社債(当該社債を有する金融機関がその元本の償還及び利息の支払の全部又は一部について保証しているものであって、当該社債の発行が金融商品取引法(昭和23年法律第25号)第2条第3項に規定する有価証券の私募によるものに限る。)、貸出金、外国為替、その他資産中の未収利息及び仮払金、支払承諾見返の各勘定に計上されるもの並びに貸借対照表に注記することとされている有価証券の貸付けを行っている場合のその有価証券(使用貸借又は貸借契約によるものに限る。)について債務者の財政状態及び経営成績等を基礎として次のとおり区分するものであります。

#### 1 破産更生債権及びこれらに準ずる債権

破産更生債権及びこれらに準ずる債権とは、破産手続開始、更生手続開始、再生手続開始の申立て等の事由により経営破綻に陥っている債務者に対する債権及びこれらに準ずる債権をいう。

#### 2 危険債権

危険債権とは、債務者が経営破綻の状態には至っていないが、財政状態及び経営成績が悪化し、契約に従った債権の元本の回収及び利息の受取りができない可能性の高い債権をいう。

#### 3 要管理債権

要管理債権とは、3カ月以上延滞債権及び貸出条件緩和債権をいう。

#### 4 正常債権

正常債権とは、債務者の財政状態及び経営成績に特に問題がないものとして、上記1から3までに掲げる債権以外のものに区分される債権をいう。

池田泉州銀行の資産の査定額

債権の区分	2018年3月31日	2019年3月31日
	金額(百万円)	金額(百万円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	2,755	4,509
危険債権	24,663	21,314
要管理債権	6,966	4,843
正常債権	3,891,198	3,923,411

## (生産、受注及び販売の状況)

「生産、受注及び販売の状況」は、銀行持株会社における業務の特殊性のため、該当する情報がないので記載しておりません。

#### 4 【経営上の重要な契約等】

当子銀行との経営管理契約締結について

当社は、当社の完全子会社である池田銀行及び泉州銀行(両行は2010年5月1日に合併し商号を「池田泉州銀行」に変更しております。)との間で、当社が両行に対して行う経営管理に関して、2009年10月1日付で「経営管理契約書」を締結しております。

#### 5 【研究開発活動】

該当事項はありません。

### 第3 【設備の状況】

#### 1 【設備投資等の概要】

当社グループは、「銀行業」の単一セグメントであるため、セグメント情報を記載していません。そのため、事業の種類別の設備投資等の概要を記載しております。

当社及び連結子会社では、主にお客さまの利便性向上と営業力強化のために、全体で6,500百万円の設備投資を行いました。

銀行業務部門では、店舗の改修・設備更新などを行いました結果、設備投資額は4,701百万円となりました。

また、リース業務部門では、オートリース会社におけるオペレーティング・リース資産を中心に、設備投資額は1,585百万円となりました。

なお、証券業務部門、信用保証業務部門、クレジットカード業務部門及びその他業務部門では、重要な設備投資はありません。

#### 2 【主要な設備の状況】

当連結会計年度末における主要な設備の状況は次のとおりであります。なお、当社グループは、「銀行業」の単一セグメントであるため、セグメント情報を記載していません。そのため、事業の種類別の設備の状況を記載しております。

2019年3月31日現在

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
当社	—	本社	大阪市北区	事務所	—	—	—	0	—	0	5 (一)

#### 銀行業務

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	株式会社 池田泉州 銀行	大阪梅田本部	大阪市北区	店舗 事務所	(889) 889	—	1,801	146	26	1,974	373 (55)
		梅田支店 ほか1店	大阪市北区	店舗	—	—	41	37	—	79	31 (12)
		本町支店 ほか2店	大阪市中央区	店舗	—	—	321	90	—	411	58 (9)
		大阪西支店	大阪市西区	店舗	—	—	2	5	—	8	13 (1)
		淡路支店 ほか2店	大阪市東淀川区	店舗	347	1	243	75	—	320	45 (11)
		大宮町支店	大阪市旭区	店舗	555	52	33	11	—	97	12 (4)
		新大阪支店	大阪市淀川区	店舗	—	—	6	8	—	14	17 (2)
		城東支店	大阪市城東区	店舗	—	—	30	15	—	45	23 (6)
		昭和町支店 ほか1店	大阪市阿倍野区	店舗	—	—	141	64	—	206	41 (8)
		帝塚山支店 ほか1店	大阪市住吉区	店舗	1,181	402	356	68	—	827	21 (5)
		駒川町支店	大阪市東住吉区	店舗	360	66	34	12	—	114	12 (4)
		住之江支店	大阪市住之江区	店舗	—	—	28	19	—	48	10 (4)
		東成支店	大阪市東成区	店舗	—	—	141	47	—	188	12 (3)
		池田営業部 ほか4店	大阪府池田市	店舗 事務所	5,473	1,571	905	267	—	2,743	95 (45)
箕面支店 ほか2店	大阪府箕面市	店舗	1,154	101	108	78	—	288	37 (15)		



	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	株式会社 池田泉州 銀行	能勢支店	大阪府 豊能郡能勢町	店舗	(7) 1,473	13	18	11	—	44	6 (8)
		ときわ台支店 ほか1店	大阪府 豊能郡豊能町	店舗	1,149	50	191	45	—	287	15 (7)
		豊中支店 ほか9店	大阪府豊中市	店舗	2,499	567	375	163	—	1,105	130 (52)
		摂津支店 ほか1店	大阪府摂津市	店舗	—	—	57	22	—	79	30 (5)
		吹田支店 ほか5店	大阪府吹田市	店舗	364	222	251	84	—	557	76 (23)
		彩都支店	大阪府茨木市	店舗	1,071	220	94	22	—	338	6 (3)
		富田支店 ほか1店	大阪府高槻市	店舗	777	150	226	61	—	439	37 (8)
		枚方北支店 ほか1店	大阪府枚方市	店舗	(6) 6	—	51	27	—	78	22 (4)
		交野支店	大阪府交野市	店舗	418	290	36	14	—	341	9 (2)
		大東支店 ほか1店	大阪府大東市	店舗	1,048	234	81	22	—	338	21 (8)
		東大阪中央支 店ほか2店	大阪府東大阪市	店舗	—	—	184	88	—	272	36 (4)
		高安支店 ほか1店	大阪府八尾市	店舗	(665) 1,022	79	48	18	—	145	30 (6)
		羽曳野支店	大阪府羽曳野市	店舗	396	28	27	13	—	69	12 (4)
		松原支店	大阪府松原市	店舗	—	—	158	41	—	199	12 (4)
		藤井寺支店	大阪府藤井寺市	店舗	—	—	24	11	—	35	21 (3)
		金剛支店 ほか1店	大阪府富田林市	店舗	—	—	90	36	—	127	16 (6)
		堺支店 ほか1店	堺市堺区	店舗	728	55	143	31	—	230	34 (5)
		初芝支店 ほか2店	堺市東区	店舗	1,141	299	176	35	—	511	34 (10)
		鳳支店 ほか3店	堺市西区	店舗	1,955	181	332	75	—	590	46 (18)
		泉ヶ丘支店	堺市南区	店舗	—	—	49	17	—	66	15 (5)
		堺市駅前支店 ほか2店	堺市北区	店舗	(6) 501	6	80	33	—	120	30 (14)
		東山支店	堺市中区	店舗	375	28	16	10	—	55	7 (5)
		高石支店	大阪府高石市	店舗	—	—	125	44	—	169	20 (8)
		泉大津支店	大阪府泉大津市	店舗	(16) 914	151	394	61	—	608	16 (5)
		和泉支店 ほか3店	大阪府和泉市	店舗	(23) 2,534	362	247	65	—	675	56 (17)
		忠岡支店	大阪府 泉北郡忠岡町	店舗	(332) 332	—	23	15	—	38	14 (6)
		泉州営業部 ほか3店	大阪府岸和田市	店舗 事務所	(672) 4,142	759	674	481	2	1,918	121 (52)
		貝塚支店 ほか1店	大阪府貝塚市	店舗	(38) 38	—	51	43	—	95	23 (10)
		泉佐野支店 ほか2店	大阪府泉佐野市	店舗	(466) 1,466	116	90	50	—	258	43 (20)
		泉南支店 ほか1店	大阪府泉南市	店舗	(35) 1,500	174	174	51	—	400	22 (7)
阪南支店 ほか1店	大阪府阪南市	店舗	(509) 909	1	94	36	—	132	27 (9)		

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	株式会社 池田泉州 銀行	熊取支店	大阪府 泉南郡熊取町	店舗	(18) 660	207	143	25	—	376	12 (6)
		田尻支店	大阪府 泉南郡田尻町	店舗	(390) 390	—	68	15	—	84	6 (4)
		岬町支店	大阪府 泉南郡岬町	店舗	—	—	17	8	—	26	7 (3)
		神戸支店	神戸市中央区	店舗	—	—	16	9	—	25	15 (4)
		住吉御影支店	神戸市東灘区	店舗	912	704	268	42	—	1,016	18 (5)
		六甲支店	神戸市灘区	店舗	—	—	56	8	—	65	12 (6)
		芦屋支店	兵庫県芦屋市	店舗	(473) 473	—	136	29	—	166	13 (3)
		武庫之荘支店 ほか2店	兵庫県尼崎市	店舗	934	287	156	34	—	478	34 (14)
		西宮北口支店 ほか3店	兵庫県西宮市	店舗	(1,666) 2,235	35	280	88	—	404	53 (19)
		伊丹支店 ほか2店	兵庫県伊丹市	店舗	386	28	173	76	—	278	33 (18)
		宝塚支店 ほか6店	兵庫県宝塚市	店舗	940	399	340	143	—	883	69 (37)
		川西支店 ほか5店	兵庫県川西市	店舗	(10) 1,012	113	180	114	—	408	71 (49)
		日生中央支店	兵庫県 川辺郡猪名川町	店舗	—	—	23	32	—	56	14 (6)
		三田支店 ほか2店	兵庫県三田市	店舗	117	59	203	27	—	290	27 (15)
		京都支店	京都市中京区	店舗	—	—	81	13	—	95	13 (—)
		和歌山支店	和歌山県 和歌山市	店舗	—	—	19	10	—	30	17 (3)
		東京支店 東京事務所	東京都千代田区	店舗 事務所	—	—	10	3	—	13	18 (—)
		情報システム センター	兵庫県三田市	事務セン ター	25,846	3,515	2,414	275	—	6,205	37 (37)
		システムセン ター	大阪府泉佐野市	システム センター	6,035	2,514	1,165	86	—	3,766	10 (—)
		大阪センター	大阪市浪速区	事務セン ター・事 務所	—	—	26	28	—	54	26 (10)
	堺事務集中セ ンター	堺市堺区	事務集中 センター	1,963	116	123	7	—	247	— (—)	
社宅・寮ほか	大阪府池田市ほ か	社宅・寮 ほか	(3,144) 8,889	1,139	694	87	—	1,920	20 (30)		
池田泉州 コーポレ ート・パ ートナー ズ株式会 社	本社	大阪市北区	事務所	—	—	0	0	—	0	3 (—)	

証券業務

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	池田泉州 T T証券 株式会社	本社ほか	大阪市北区	事務所 店舗	—	—	16	21	—	38	48 (—)
		堺支店	堺市堺区	店舗	—	—	0	5	—	5	16 (—)
		神戸支店	神戸市中央区	店舗	—	—	8	2	—	10	10 (—)
		池田支店	大阪府池田市	店舗	—	—	3	9	—	13	15 (—)
		岸和田事務所	大阪府岸和田市	事務所	—	—	4	10	—	15	15 (—)
		高槻事務所	大阪府高槻市	事務所	—	—	0	3	—	4	4 (—)
		逆瀬川事務所	兵庫県宝塚市	事務所	—	—	0	1	—	1	7 (—)

リース業務

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	池田泉州リ ース株式 会社	本社	大阪市北区	事務所	—	—	3	2	—	6	12 (6)
		堺支店	堺市堺区	事務所	—	—	1	2	—	4	5 (3)
		池田支店	大阪府池田市	事務所	—	—	1	1	—	2	4 (1)
	池田泉州オー トリース株式 会社	本社	大阪市淀川区	事務所	—	—	—	1	17	19	16 (—)

信用保証業務

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	池田泉州信用 保証株式 会社	本社	大阪府池田市	事務所	—	—	6	1	—	8	1 (3)
		淀屋橋事 務所	大阪市中央区	事務所	—	—	3	5	—	8	15 (21)
	近畿信用保証 株式 会社	本社	大阪府貝塚市	事務所	—	—	1	0	—	2	— (4)
		淀屋橋事 務所	大阪市中央区	事務所	—	—	1	2	—	3	5 (12)

クレジットカード業務

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	株式会社 池田泉州 JCB	本社	大阪市北区	事務所	—	—	38	11	8	58	15 (13)
	株式会社 池田泉州 DC	本社	大阪市北区	事務所	—	—	0	7	—	8	6 (—)
	株式会社 池田泉州 VC	本社	大阪市北区	事務所	—	—	2	7	—	9	10 (—)

その他業務

	会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物	その他の有 形固定資産	リース資産	合計	従業員数 (人)
					面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	帳簿価額 (百万円)	
連結 子会社	池田泉州キャ ピタル株式会 社	本社	大阪市北区	事務所	—	—	—	0	—	0	2 (2)
	池田泉州ビジ ネスサービス 株式会社	本社 ほか	大阪市北区ほか	事務所	—	—	1	0	—	1	22 (77)
	池田泉州モー ゲージサービ ス株式会社	本社	大阪府池田市	事務所	—	—	0	3	—	4	— (—)
	池田泉州シス テム株式会社	本社 ほか	大阪市北区ほか	事務所	—	—	1	52	—	53	57 (9)
	池田泉州投資 顧問株式会 社	本社	大阪市北区	事務所	—	—	1	0	—	2	4 (—)

- (注) 1 土地の面積欄の( )内は、借地の面積(内書き)であり、その年間賃借料は建物も含め2,711百万円でありま  
す。
- 2 従業員数の( )内は、臨時従業員数(外書き)であります。
- 3 その他の有形固定資産は、事務機械1,887百万円、その他2,292百万円であります。
- 4 銀行業務を営む連結子会社の店舗外現金自動設備213か所は上記に含めて記載しております。
- 5 上記には、連結会社以外に貸与している土地12百万円(768㎡)及び建物184百万円が含まれております。
- 6 上記には、リース業務を営む連結子会社からのリース資産47百万円が含まれております。
- 7 リース業務を営む連結子会社のその他の有形固定資産には、オペレーティング・リース資産を含めておりま  
せん。

### 3 【設備の新設、除却等の計画】

当社及び連結子会社の設備投資については、店舗政策、利益に対する投資割合等を総合的に勘案して計画しております。

当連結会計年度末において計画中等である重要な設備の新設、改修等に係る投資予定金額は6,155百万円であり、その所要資金についてはほぼ全額自己資金にて充当する予定であります。

当連結会計年度末において計画中等である重要な設備の新設、除却等は次のとおりであります。

なお、当社グループは、「銀行業」の単一セグメントであるため、セグメント情報を記載しておりません。そのため、事業の種類別の計画を記載しております。

#### (1) 新設、改修

##### 銀行業務

会社名	店舗名 その他	所在地	区分	事業(部門) の別	設備の内容	投資予定金額 (百万円)		資金 調達方法	着手年月	完了 予定年月
						総額	既支払額			
株式会社 池田泉 州銀行	フラワータウン 出張所	兵庫県 三田市	無人化	銀行業務	店舗	22	—	自己資金	2018年 12月	2019年 5月
	西武庫出張所	兵庫県 尼崎市	店舗内店舗化	銀行業務	店舗	25	—	自己資金	2018年 12月	2019年 6月
	長滝駅前支店	大阪府 泉佐野市	店舗内店舗化	銀行業務	店舗	30	—	自己資金	2019年 4月	2019年 7月
	東貝塚支店	大阪府 貝塚市	店舗内店舗化	銀行業務	店舗	25	—	自己資金	2019年 4月	2019年 8月
	蛍池支店	大阪府 豊中市	店舗内店舗化	銀行業務	店舗	55	—	自己資金	2019年 4月	2019年 8月
	津田支店	大阪府 枚方市	店舗内店舗化	銀行業務	店舗	60	—	自己資金	2019年 4月	2019年 9月
	東大阪中央 支店	大阪府 東大阪市	店舗内店舗化	銀行業務	店舗	65	—	自己資金	2019年 4月	2019年 9月
	その他	—	移転・新設 改修・改装	銀行業務	店舗他	2,778	—	自己資金	2019年 4月	2020年 3月
	事務機器等	—	更改	銀行業務	—	3,084	—	自己資金	2019年 4月	2020年 3月
	合計	—	—	—	—	6,144	—	—	—	—

(注) 上記設備計画の記載金額には、消費税及び地方消費税を含んでおりません。

##### 証券業務

会社名	店舗名 その他	所在地	区分	事業(部門) の別	設備の内容	投資予定金額 (百万円)		資金 調達方法	着手年月	完了 予定年月
						総額	既支払額			
池田泉 州T T 証券株 式会社	岸和田支店	大阪府 岸和田市	新設	証券業務	店舗	11	11	自己資金	2019年 3月	2019年 4月

(注) 上記設備計画の記載金額には、消費税及び地方消費税を含んでおりません。

(2) 除却  
銀行業務

会社名	店舗名その他	所在地	事業(部門)の別	設備の内容	期末帳簿価額 (百万円)	除却の予定時期
株式会社池田泉州 銀行	フラワータウン 出張所	兵庫県三田市	銀行業務	店舗	0	2019年5月
	西武庫出張所	兵庫県尼崎市	銀行業務	店舗	2	2019年6月
	長滝駅前支店	大阪府泉佐野市	銀行業務	店舗	8	2019年7月
	東貝塚支店	大阪府貝塚市	銀行業務	店舗	8	2019年8月
	蛍池支店	大阪府豊中市	銀行業務	店舗	5	2019年8月
	津田支店	大阪府枚方市	銀行業務	店舗	14	2019年9月
	東大阪中央支店	大阪府東大阪市	銀行業務	店舗	14	2019年9月
	その他	—	銀行業務	店舗	719	2019年4月以降

(3) 売却  
その他業務

会社名	店舗名その他	所在地	事業(部門)の別	設備の内容	期末帳簿価額 (百万円)	売却の予定時期
池田泉州モーゲー ジサービス株式会 社	本社	大阪府池田市	その他業務	事務機械他	4	2019年5月

## 第4 【提出会社の状況】

### 1 【株式等の状況】

#### (1) 【株式の総数等】

##### ① 【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	850,050,000
第三種優先株式	7,500,000
第1回第七種優先株式	25,000,000
計	900,000,000

(注) 1 計の欄には、定款で規定されている発行可能株式総数を記載しております。

2 2019年6月25日開催の定時株主総会において定款の一部変更が行われ、同日より各種類の発行可能株式総数を以下のように改定しております。

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	850,050,000
第1回第七種優先株式	25,000,000
計	900,000,000

(注) 計の欄には、定款で規定されている発行可能株式総数を記載しております。

##### ② 【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (2019年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (2019年6月26日)	上場金融商品取引所 名又は登録認可金融 商品取引業協会名	内容
普通株式	281,008,632	281,008,632	東京証券取引所 市場第一部	(注1)
第1回第七種優先株式	25,000,000	25,000,000	—	(注2、3)
計	306,008,632	306,008,632	—	—

(注) 1 完全議決権株式であり、剰余金の配当に関する請求権その他の権利内容に何ら限定のない、当社における標準となる株式です。

単元株式数は100株です。

2 資金調達を柔軟かつ機動的に行うための選択肢の多様化を図り、適切な資本政策を実行することを可能とするため、会社法第108条第1項第3号に定める内容について普通株式と異なる定めをした優先株式を発行しております。

3 第1回第七種優先株式の内容は次のとおりであります。

##### (1) 優先配当金

① 毎年3月31日の最終の株主名簿に記載又は記録された第1回第七種優先株式を有する株主(以下「第1回第七種優先株主」という。)又は第1回第七種優先株式の登録株式質権者(以下「第1回第七種優先登録株式質権者」という。)に対し、普通株主又は普通登録株式質権者に先立ち、第1回第七種優先株式1株につき年30円(ただし、2016年3月31日を基準日とする第1回第七種優先配当金については、第1回第七種優先株式1株につき29.51円を支払うものとする。)の金銭による剰余金の配当(かかる配当により支払われる金銭を以下「第1回第七種優先配当金」という。)を行う。ただし、当該事業年度において(2)の第1回第七種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額とする。

##### ② 非累積条項

ある事業年度において第1回第七種優先株主又は第1回第七種優先登録株式質権者に対して支払う剰余金の配当の額が第1回第七種優先配当金の額に達しないときは、その不足額は、翌事業年度以降に累積しない。

##### ③ 非参加条項

第1回第七種優先株主又は第1回第七種優先登録株式質権者に対しては、第1回第七種優先配当金を超えて剰余金の配当は行わない。ただし、当社が行う吸収分割手続の中で行われる会社法第758条第8号ロ若しくは同法第760条第7号ロに規定される剰余金の配当又は当社が行う新設分割手続の中で行われる同法第763条第12号ロ若しくは同法第765条第1項第8号ロに規定される剰余金の配当についてはこの限りではない。

(2) 優先中間配当金

毎年9月30日の最終の株主名簿に記載又は記録された第1回第七種優先株主または第1回第七種優先登録株式質権者に対し、普通株主または普通登録株式質権者に先立ち、次に定める額の金銭による剰余金の配当(以下「第1回第七種優先中間配当金」という。)を行う。

第1回第七種優先株式 1株につき 15円

ただし、2015年9月30日を基準日とする第1回第七種優先中間配当金については、1株につき14.51円とする。

(3) 残余財産の分配

① 残余財産を分配するときは、第1回第七種優先株主又は第1回第七種優先登録株式質権者に対し、普通株主及び普通登録株式質権者に先立ち、第1回第七種優先株式1株につき1,000円を支払う。

② 第1回第七種優先株主又は第1回第七種優先登録株式質権者に対しては、前項のほか残余財産の分配は行わない。

(4) 議決権

第1回第七種優先株主は、法令に別段の定めがある場合を除き、株主総会において議決権を有しない。

(5) 株式の併合又は分割、募集株式の割当てを受ける権利等

① 法令に別段の定めがある場合を除き、第1回第七種優先株式について株式の併合又は株式の分割を行わない。

② 第1回第七種優先株主に対し、募集株式の割当てを受ける権利又は募集新株予約権の割当てを受ける権利を与えない。

③ 第1回第七種優先株主に対し、株式無償割当て又は新株予約権の無償割当ては行わない。

(6) 普通株式を対価とする取得条項

① 2025年3月31日(以下「一斉取得日」という。)に第1回第七種優先株式の全てを取得する。この場合、かかる第1回第七種優先株式を取得するのと引換えに、各第1回第七種優先株主に対し、その有する第1回第七種優先株式数に第1回第七種優先株式1株当たりの払込金額相当額を乗じた額を下記②に定める普通株式の時価(以下「一斉取得価額」という。)で除した数の普通株式を交付するものとする。第1回第七種優先株式の取得と引換えに交付すべき普通株式の数に1株に満たない端数がある場合には、会社法第234条に従ってこれを取扱う。

② 一斉取得価額

一斉取得価額は、一斉取得日に先立つ45取引日目に始まる30連続取引日(終値が算出されない日を除く。)の毎日の株式会社東京証券取引所における当社の普通株式の普通取引の終値(以下「終値」という。)の平均値に相当する金額(円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てる。)とする。但し、かかる計算の結果、一斉取得価額が下限取得価額(2015年3月23日の終値に0.8を乗じた金額(円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てた価額)とし、その価額が421円を下回る場合は、421円とする。)を下回る場合は、一斉取得価額は下限取得価額(ただし、下記③による調整を受ける。)とする。

③ 下限取得価額の調整

イ. 第1回第七種優先株式の発行後、次の各号のいずれかに該当する場合には、下限取得価額を次に定める算式(以下「下限取得価額調整式」という。)により調整する(以下、調整後の下限取得価額を「調整後下限取得価額」という。)。下限取得価額調整式の計算については、円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てる。

$$\text{調整後下限取得価額} = \text{調整前下限取得価額} \times \frac{\text{既発行普通株式数} + \frac{\text{交付普通株式数} \times \text{1株当たりの払込金額}}{\text{時価}}}{\text{既発行普通株式数} + \text{交付普通株式数}}$$

(A) 下限取得価額調整式に使用する時価(下記ハ. に定義する。以下同じ。)を下回る払込金額をもって普通株式を発行又は自己株式である普通株式を処分する場合(無償割当ての場合を含む。)(ただし、当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式もしくは新株予約権(新株予約権付社債に付されたものを含む。以下本③において同じ。))その他の証券(以下「取得請求権付株式等」という。)、又は当社の普通株式の交付と引換えに当社が取得することができる取得条項付株式もしくは取得条項付新株予約権その他の証券(以下「取得条項付株式等」という。)が取得又は行使され、これに対して普通株式が交付される場合を除く。)

調整後下限取得価額は、払込期日(払込期間が定められた場合は当該払込期間の末日とする。以下同じ。)(無償割当ての場合はその効力発生日)の翌日以降、又は株主に募集株式の割当てを受ける権利を与えるためもしくは無償割当てのための基準日がある場合はその日の翌日以降、これを適用する。



- (B) 株式の分割をする場合  
調整後下限取得価額は、株式の分割のための基準日に分割により増加する普通株式数(基準日における当社の自己株式である普通株式に係り増加する普通株式数を除く。)が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、その基準日の翌日以降これを適用する。
- (C) 下限取得価額調整式に使用する時価を下回る価額(下記ニ. に定義する。以下本(C)、下記(D)及び(E)並びに下記ハ. (D)において同じ。)をもって当社の普通株式の交付を請求できる取得請求権付株式等を発行する場合(無償割当ての場合を含む。)  
調整後下限取得価額は、当該取得請求権付株式等の払込期日(新株予約権の場合は割当日)(無償割当ての場合はその効力発生日)に、又は株主に取得請求権付株式等の割当てを受ける権利を与えるためもしくは無償割当てのための基準日がある場合はその日に、当該取得請求権付株式等の全部が当初の条件で取得又は行使されて普通株式が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、その払込期日(新株予約権の場合は割当日)(無償割当ての場合はその効力発生日)の翌日以降、又はその基準日の翌日以降、これを適用する。  
上記にかかわらず、上記の普通株式が交付されたものとみなされる日において価額が確定しておらず、後日一定の日(以下「価額決定日」という。)に価額が決定される取得請求権付株式等を発行した場合において、決定された価額が下限取得価額調整式に使用する時価を下回る場合には、調整後下限取得価額は、当該価額決定日に残存する取得請求権付株式等の全部が価額決定日に確定した条件で取得又は行使されて普通株式が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、当該価額決定日の翌日以降これを適用する。
- (D) 当社が発行した取得請求権付株式等に、価額がその発行日以降に修正される条件(本イ. 又は下記ロ. と類似する希薄化防止のための調整を除く。)が付されている場合で、当該修正が行われる日(以下「修正日」という。)における修正後の価額(以下「修正価額」という。)が下限取得価額調整式に使用する時価を下回る場合  
調整後下限取得価額は、修正日に、残存する当該取得請求権付株式等の全部が修正価額で取得又は行使されて普通株式が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、当該修正日の翌日以降これを適用する。
- (E) 取得条項付株式等の取得と引換えに下限取得価額調整式に使用される時価を下回る価額をもって普通株式を交付する場合  
調整後下限取得価額は、取得日の翌日以降これを適用する。  
ただし、当該取得条項付株式等について既に上記(C)又は(D)による取得価額の調整が行われている場合には、調整後下限取得価額は、当該取得と引換えに普通株式が交付された後の完全希薄化後普通株式数(下記ホ. に定義する。)が、当該取得の直前の既発行普通株式数を超えるときに限り、当該超過する普通株式数が交付されたものとみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、取得の直前の既発行普通株式数を超えないときは、本(E)による調整は行わない。
- (F) 株式の併合をする場合  
調整後下限取得価額は、株式の併合の効力発生日以降、併合により減少した普通株式数(効力発生日における当社の自己株式である普通株式に係り減少した普通株式数を除く。)を負の値で表示して交付普通株式数とみなして下限取得価額調整式を適用して算出し、これを適用する。

ロ. 上記イ. (A)ないし(F)に掲げる場合のほか、合併、会社分割、株式交換又は株式移転等により、下限取得価額の調整を必要とする場合は、取締役会が適当と判断する下限取得価額に変更される。

ハ. (A) 下限取得価額調整式に使用する「時価」は、調整後下限取得価額を適用する日に先立つ45取引日目に始まる30連続取引日(終値が算出されない日を除く。)の毎日の終値の平均値に相当する金額(円位未満小数第1位まで算出し、その小数第1位を切り捨てる。)とする。なお、上記30連続取引日の間に、取得価額の調整事由が生じた場合、調整後下限取得価額は、本③に準じて調整する。

(B) 下限取得価額調整式に使用する「調整前下限取得価額」は、調整後下限取得価額を適用する日の前日において有効な下限取得価額とする。

(C) 下限取得価額調整式に使用する「既発行普通株式数」は、基準日がある場合はその日(上記イ. (A)ないし(C)に基づき当該基準日において交付されたものとみなされる普通株式数は含まない。)の、基準日がない場合は調整後下限取得価額を適用する日の1ヶ月前の日の当社の発行済普通株式数(自己株式である普通株式数を除く。)に当該下限取得価額の調整の前に上記イ. 及びロ. に基づき「交付普通株式数」とみなされた普通株式であって未だ交付されていない普通株式数を加えたものとする。

- (D) 下限取得価額調整式に使用する「1株当たりの払込金額」とは、上記イ。(A)の場合には、当該払込金額(無償割当ての場合は0円)(金銭以外の財産による払込みの場合には適正な評価額)、上記イ。(B)及び(F)の場合には0円、上記イ。(C)ないし(E)の場合には価額(ただし、(D)の場合は修正価額)とする。
- ニ. 上記イ。(C)ないし(E)及び上記ハ。(D)において「価額」とは、取得請求権付株式等又は取得条項付株式等の発行に際して払込みがなされた額(新株予約権の場合には、その行使に際して出資される財産の価額を加えた額とする。)から、その取得又は行使に際して当該取得請求権付株式等又は取得条項付株式等の所持人に交付される普通株式以外の財産の価額を控除した金額を、その取得又は行使に際して交付される普通株式数で除した金額をいう。
- ホ. 上記イ。(E)において「完全希薄化後普通株式数」とは、調整後下限取得価額を適用する日の既発行普通株式数から、上記ハ。(C)に従って既発行普通株式数に含まれている未だ交付されていない普通株式数で当該取得条項付株式等に係るものを除いて、当該取得条項付株式等の取得により交付される普通株式数を加えたものとする。
- へ. 上記イ。(A)ないし(C)において、当該各行為に係る基準日が定められ、かつ当該各行為が当該基準日以降に開催される当社の株主総会における一定の事項に関する承認決議を停止条件としている場合には、上記イ。(A)ないし(C)の規定にかかわらず、調整後下限取得価額は、当該承認決議をした株主総会の終結の日の翌日以降にこれを適用する。
- ト. 下限取得価額調整式により算出された上記イ。第2文を適用する前の調整後下限取得価額と調整前下限取得価額との差額が1円未満にとどまるときは、取得価額の調整は、これを行わない。但し、その後下限取得価額調整式による下限取得価額の調整を必要とする事由が発生し、下限取得価額を算出する場合には、下限取得価額調整式中の調整前下限取得価額に代えて調整前下限取得価額からこの差額を差し引いた額(ただし、円位未満小数第2位までを算出し、その小数第2位を切り捨てる。)を使用する。
- (7) 金銭を対価とする取得条項
- ① 2022年7月1日以降の日で、第1回第七種優先株式の発行後に取締役会の決議で定める日(以下「取得日」という。)が到来したときは、第1回第七種優先株主又は第1回第七種優先登録株式質権者に対して、法令上可能な範囲で、第1回第七種優先株式の全部又は一部を取得することができる。但し、取締役会は、当該取締役会の開催日までの10連続取引日(開催日を含む。)の全ての日において終値が下限取得価額を下回っている場合で、かつ金融庁の事前承認を得ている場合に限り、取得日を定めることができる。この場合、当社は、第1回第七種優先株式を取得するのと引換えに、下記②に定める財産を第1回第七種優先株主に対して交付するものとする。
  - ② 第1回第七種優先株式の取得と引換えに、第1回第七種優先株式1株につき1,000円に第1回第七種優先配当金の額を取得日の属する事業年度の初日(同日を含む。)から取得日の前日(同日を含む。)までの日数で日割り計算した額(円位未満小数第3位まで算出し、その小数第3位を四捨五入する。)(但し、第1回第七種優先株式取得日の属する事業年度において第1回第七種優先株式を有する第1回第七種優先株主又は第1回第七種優先株式の第1回第七種優先登録株式質権者に対して第1回第七種優先中間配当金を支払ったときは、その額を控除した額とする。)を加算した額の金銭を支払う。
  - ③ 一部取得をするときは、按分比例の方法又は抽選により行う。
- (8) 優先順位  
第1回第七種優先配当金並びに第1回第七種優先中間配当金及び第1回第七種優先株式の残余財産の支払順位は、当社の発行する他の種類の優先株式と同順位とする。
- (9) 単元株式数 100株
- (10) 会社法第322条第2項に規定する定款の定め  
該当事項はありません。
- (11) 除斥期間  
当社定款第52条の規定は、第1回第七種優先配当金及び第1回第七種優先中間配当金の支払についてこれを準用する。

## (2) 【新株予約権等の状況】

## ① 【ストックオプション制度の内容】

決議年月日	2011年2月24日	2011年7月28日	2012年8月31日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 22 子会社執行役員 19	子会社取締役 16 子会社執行役員 18	子会社取締役 10 子会社執行役員 16
新株予約権の数(個) ※	110 (注1)	115 (注1)	31 (注2)
新株予約権の目的となる株式の種類、内容及び数(株) ※	普通株式(注3) 2,200 (注4)	同左 2,300 (注4)	同左 3,100 (注4)
新株予約権の行使時の払込金額(円) ※	1株当たり1円	同左	同左
新株予約権の行使期間 ※	2011年3月16日～ 2041年7月31日	2011年9月1日～ 2041年7月31日	2012年10月2日～ 2042年7月31日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円) ※	発行価格 491 資本組入額 (注5)	発行価格 536 同左	発行価格 450 同左
新株予約権の行使の条件 ※	(注6)	同左	同左
新株予約権の譲渡に関する事項 ※	(注7)	同左	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項 ※	(注8)	同左	同左

決議年月日	2013年7月31日	2014年7月30日	2015年7月29日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 10 子会社執行役員 16	子会社取締役 10 子会社執行役員 15	子会社取締役 10 子会社執行役員 14
新株予約権の数(個) ※	76 (注2)	148 (注2)	151 (注2)
新株予約権の目的となる株式の種類、内容及び数(株) ※	普通株式(注3) 7,600 (注4)	同左 14,800 (注4)	同左 15,100 (注4)
新株予約権の行使時の払込金額(円) ※	1株当たり1円	同左	同左
新株予約権の行使期間 ※	2013年9月3日～ 2043年7月31日	2014年8月29日～ 2044年7月31日	2015年9月2日～ 2045年7月31日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円) ※	発行価格 431 資本組入額 (注5)	発行価格 498 同左	発行価格 475 同左
新株予約権の行使の条件 ※	(注6)	同左	同左
新株予約権の譲渡に関する事項 ※	(注7)	同左	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項 ※	(注8)	同左	同左

決議年月日	2016年7月27日	2017年7月31日	2018年7月31日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 8 子会社執行役員 17	子会社取締役 8 子会社執行役員 20	子会社取締役 6 子会社執行役員 18
新株予約権の数(個) ※	449 (注2)	510 (注2)	585 (注2)
新株予約権の目的となる株式の種類、内容及び数(株) ※	普通株式(注3) 44,900 (注4)	同左 51,000 (注4)	同左 58,500 (注4)
新株予約権の行使時の払込金額(円) ※	1株当たり1円	同左	同左
新株予約権の行使期間 ※	2016年8月31日～ 2046年7月31日	2017年9月1日～ 2047年7月31日	2018年8月31日～ 2048年7月31日
新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額(円) ※	発行価格 411 資本組入額 (注5)	発行価格 354 同左	発行価格 326 同左
新株予約権の行使の条件 ※	(注6)	同左	同左
新株予約権の譲渡に関する事項 ※	(注7)	同左	同左
組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項 ※	(注8)	同左	同左

※ 当事業年度の末日(2019年3月31日)における内容を記載しております。なお、提出日の前月末(2019年5月31日)現在において、これらの事項に変更はありません。

- (注) 1 新株予約権1個当たりの目的となる株式数 20株  
2 新株予約権1個当たりの目的となる株式数 100株  
3 「1(1)②発行済株式」の内容欄に記載のとおりであります。  
4 新株予約権の目的となる株式の数  
新株予約権の割当日後に、当社が当社普通株式につき、株式分割(当社普通株式の株式無償割当てを含む。以下、株式分割の記載につき同じ。)又は株式併合を行う場合、次の算式により付与株式数を調整するものとする。ただし、かかる調整は、新株予約権のうち、当該時点で行使されていない新株予約権の目的である株式の数について行われ、調整の結果生じる1株未満の端数については、これを切り捨てるものとする。  
調整後付与株式数＝調整前付与株式数×株式分割・株式併合の比率  
調整後付与株式数は、株式分割の場合は、当該株式分割の基準日の翌日(基準日を定めないときは、その効力発生日)以降、株式併合の場合は、その効力発生日以降、これを適用する。ただし、剰余金の額を減少して資本金又は準備金を増加する議案が当社株主総会において承認されることを条件として株式分割が行われる場合で、当該株主総会の終結の日以前の日を株式分割のための基準日とする場合は、調整後付与株式数は、当該株主総会の終結の日の翌日以降、当該基準日の翌日に遡及してこれを適用する。  
また、上記の他、割当日後、これらの場合に準じて付与株式数の調整を必要とする場合、当社は、当社取締役会において必要と認める付与株式数の調整を行うことができる。
- 5 資本組入額  
資本組入額は、会社計算規則第17条第1項に定めるところに従い算出される資本金等増加限度額に2分の1を乗じた額とし、計算の結果1円未満の端数を生じたときは、当該端数は切り上げることとする。
- 6 新株予約権の行使の条件  
新株予約権者は、子会社の取締役及び執行役員のいずれの地位をも喪失した日の翌日から10日間以内(10日目日が休日に当たる場合には翌営業日)に限り、新株予約権を行使することができるものとする。
- 7 新株予約権の譲渡に関する事項  
譲渡による新株予約権の取得については、当社取締役会の決議による承認を要するものとする。
- 8 組織再編成行為に伴う新株予約権の交付に関する事項  
当社が合併(当社が合併により消滅する場合に限る。)、吸収分割若しくは新設分割(それぞれ当社が分割会社となる場合に限る。)、株式交換若しくは株式移転(それぞれ当社が完全子会社となる場合に限る。)(以上を総称して以下「組織再編行為」という。)をする場合において、組織再編行為の効力発生日(吸収合併につき吸収合併がその効力を生ずる日、新設合併につき新設合併設立株式会社成立の日、吸収分割につき吸収分割がその効力を生ずる日、新設分割につき新設分割設立株式会社成立の日、株式交換につき株式交換がその効力を生ずる日、及び株式移転につき株式移転設立完全親会社の成立の日をいう。以下同じ。)の直前において残存する新株予約権(以下、「残存新株予約権」という。)を保有する新株予約権者に対し、それぞれの場合につき、会社法第236条第1項第8号のイからホまでに掲げる株式会社(以下「再編対象会社」という。)の新株予約権をそれぞれ交付することとする。この場合においては、残存新株予約権は消滅し、再編対象会社は再編対象会社新株予約権を新たに交付するものとする。ただし、以下の各号に沿って再編対象会社の新株予約権を交付する旨を、吸収合併契約、新設合併契約、吸収分割契約、新設分割計画、株式交換契約又は株式移転計画において定めた場合に限るものとする。
- ① 交付する再編対象会社の新株予約権の数  
新株予約権者が保有する残存新株予約権の数と同一の数をそれぞれ交付するものとする。



- ② 新株予約権の目的である再編対象会社の株式の種類  
再編対象会社の普通株式とする。
- ③ 新株予約権の目的である再編対象会社の株式の数  
組織再編行為の条件等を勘案のうえ、前記(注4)に準じて決定する。
- ④ 新株予約権の行使に際して出資される財産の価額  
交付される各新株予約権の行使に際して出資される財産の価額は、以下に定める再編後行使価額に上記③に従って決定される当該各新株予約権の目的である再編対象会社の株式の数を乗じて得られる金額とする。再編後行使価額は、交付される各新株予約権を行使することにより交付を受けることができる再編対象会社の株式1株当たり1円とする。
- ⑤ 新株予約権を行使することができる期間  
前記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の開始日と組織再編行為の効力発生日のうちいずれか遅い日から、前記「新株予約権の行使期間」に定める新株予約権を行使することができる期間の満了日までとする。
- ⑥ 新株予約権の行使により株式を発行する場合における増加する資本金及び資本準備金に関する事項  
前記「新株予約権の行使により株式を発行する場合の株式の発行価格及び資本組入額」に準じて決定する。
- ⑦ 譲渡による新株予約権の取得の制限  
譲渡による新株予約権の取得については、再編対象会社の取締役会の決議による承認を要するものとする。
- ⑧ 新株予約権の行使の条件  
前記(注6)に準じて決定する。
- ⑨ 新株予約権の取得条項
  - ア 当社が消滅会社となる合併契約承認の議案、当社が分割会社となる分割契約又は分割計画承認の議案、当社が完全子会社となる株式交換契約又は株式移転計画承認の議案、当社の発行する全部の株式の内容として譲渡による当該株式の取得について当社の承認を要することについての定めを設ける定款の変更承認の議案、又は新株予約権の目的である種類の株式の内容として譲渡による当該種類の株式の取得について当社の承認を要すること又は当該種類の株式について当社が株主総会の決議によってその全部を取得することについての定めを設ける定款の変更承認の議案につき、当社株主総会で承認された場合(株主総会決議が不要の場合は、当社取締役会決議又は会社法第416条第4項の規定に従い委任された執行役の決定がなされた場合は)、当社取締役会が別途定める日に、新株予約権を無償で取得することができる。
  - イ 新株予約権者が、(注6)の行使条件に該当しなくなった場合、又は権利を放棄した場合、新株予約権を無償で取得することができる。

② 【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

③ 【その他の新株予約権等の状況】

該当事項はありません。

(3) 【行使価額修正条項付新株予約権付社債券等の行使状況等】

該当事項はありません。

## (4) 【発行済株式総数、資本金等の推移】

年月日	発行済株式 総数増減数 (株)	発行済株式 総数残高 (株)	資本金増減額 (百万円)	資本金残高 (百万円)	資本準備金 増減額 (百万円)	資本準備金 残高 (百万円)
2015年4月7日(注1)	25,000,000	294,083,632	12,500	92,311	12,500	54,811
2015年4月7日(注2)	△23,125,000	270,958,632	—	92,311	—	54,811
2015年4月28日(注3)	37,000,000	307,958,632	9,293	101,605	9,293	64,105
2015年5月26日(注4)	5,550,000	313,508,632	1,394	102,999	1,394	65,499
2019年3月28日(注5)	△7,500,000	306,008,632	—	102,999	—	65,499

- (注) 1 有償第三者割当(第1回第七種優先株式) 発行価額1,000円 資本組入額500円  
割当先 株式会社オーシー・ファイナンス ほかに12社
- 2 発行済株式総数の減少は、自己株式(第二種優先株式)の消却によるものであります。
- 3 有償一般募集(普通株式) 発行価格524円 発行価額502.36円 資本組入額251.18円
- 4 有償第三者割当(普通株式) 発行価額502.36円 資本組入額251.18円  
割当先 野村證券株式会社
- 5 発行済株式総数の減少は、自己株式(第三種優先株式)の消却によるものであります。

## (5) 【所有者別状況】

## 普通株式

2019年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数100株)								単元未満 株式の状況 (株)
	政府及び 地方公共 団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人 その他	計	
					個人以外	個人			
株主数 (人)	—	44	37	1,538	158	18	34,101	35,896	—
所有株式数 (単元)	—	1,133,856	42,654	501,999	439,621	130	688,046	2,806,306	378,032
所有株式数 の割合(%)	—	40.40	1.52	17.89	15.67	0.00	24.52	100.00	—

- (注) 1 自己株式299,257株は「個人その他」に2,992単元、「単元未満株式の状況」に57株含まれております。
- 2 「その他の法人」及び「単元未満株式の状況」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が、それぞれ83単元及び60株含まれております。

## 第1回第七種優先株式

2019年3月31日現在

区分	株式の状況(1単元の株式数100株)								単元未満 株式の状況 (株)
	政府及び 地方公共 団体	金融機関	金融商品 取引業者	その他の 法人	外国法人等		個人 その他	計	
					個人以外	個人			
株主数 (人)	—	1	—	12	—	—	—	13	—
所有株式数 (単元)	—	30,000	—	220,000	—	—	—	250,000	—
所有株式数 の割合(%)	—	12.00	—	88.00	—	—	—	100.00	—

## (6) 【大株主の状況】

## 所有株式数別

2019年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数 (千株)	発行済株式 (自己株式を 除く。)の総数に 対する所有株式数 の割合(%)
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社	東京都中央区晴海1丁目8番11号	73,510	24.04
日本マスタートラスト信託銀行株式会社	東京都港区浜松町2丁目11番3号	12,455	4.07
池田泉州銀行従業員持株会	大阪市北区茶屋町18番14号	8,142	2.66
株式会社三菱UFJ銀行	東京都千代田区丸の内2丁目7番1号	7,121	2.32
ダイキン工業株式会社	大阪市北区中崎西2丁目4番12号 梅田センタービル	6,781	2.21
伊丹産業株式会社	兵庫県伊丹市中央5丁目5番10号	5,692	1.86
株式会社オーシー・ファイナンス	東京都港区港南2丁目15番2号	5,000	1.63
DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO (常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店)	PALISADES WEST 6300, BEE CAVE ROAD BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US (東京都新宿区新宿6丁目27番30号)	4,728	1.54
GOVERNMENT OF NORWAY (常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店)	BANKPLASSEN 2, 0107 OSLO 1 OSLO 0107 NO (東京都新宿区新宿6丁目27番30号)	4,554	1.48
JP MORGAN CHASE BANK 385151 (常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部)	25 BANK STREET, CANARY WHARF, LONDON, E14 5JP, UNITED KINGDOM (東京都港区港南2丁目15番1号 品川イ ンターシティA棟)	4,540	1.48
計	—	132,529	43.35

(注) 1. 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社の所有株式73,510千株は、信託業務に係る株式であります。

そのうち294千株は、大建工業株式会社が同社に委託した退職給付信託の信託財産であり、その議決権行使の指図権は大建工業株式会社が留保しております。

そのうち56千株は、東ソー株式会社が同社に委託した退職給付信託の信託財産であり、その議決権行使の指図権は東ソー株式会社が留保しております。

2. 日本マスタートラスト信託銀行株式会社の所有株式12,455千株は、信託業務に係る株式であります。

3. 2019年3月26日付で公衆の縦覧に供されている大量保有報告書の変更報告書において、銀行等保有株式取得機構が2019年3月19日現在で以下の株式を保有している旨が記載されているものの、当社として当事業年度末現在における実質所有株式数について、確認ができませんので、上記大株主の状況には含めておりません。

氏名又は名称	住所	保有株券等の 総数(株)	株式等保有 割合(%)
銀行等保有株式取得機構	東京都中央区新川二丁目28番1号	40,090,200	12.79

所有議決権数別

2019年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有議決権数 (個)	総株主の議決権 に対する 所有議決権数 の割合(%)
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社	東京都中央区晴海1丁目8番11号	735,107	26.22
日本マスタートラスト信託銀行株式会社	東京都港区浜松町2丁目11番3号	124,554	4.44
池田泉州銀行従業員持株会	大阪市北区茶屋町18番14号	81,427	2.90
株式会社三菱UFJ銀行	東京都千代田区丸の内2丁目7番1号	71,215	2.54
DFA INTL SMALL CAP VALUE PORTFOLIO (常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店)	PALISADES WEST 6300, BEE CAVE ROAD BUILDING ONE AUSTIN TX 78746 US (東京都新宿区新宿6丁目27番30号)	47,284	1.68
GOVERNMENT OF NORWAY (常任代理人 シティバンク、エヌ・エイ東京支店)	BANKPLASSEN 2, 0107 OSLO 1 OSLO 0107 NO (東京都新宿区新宿6丁目27番30号)	45,548	1.62
JP MORGAN CHASE BANK 385151 (常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部)	25 BANK STREET, CANARY WHARF, LONDON, E14 5JP, UNITED KINGDOM (東京都港区港南2丁目15番1号 品川インターシティA棟)	45,407	1.61
伊丹産業株式会社	兵庫県伊丹市中央5丁目5番10号	36,926	1.31
STATE STREET BANK WEST CLIENT - TREATY 505234 (常任代理人 株式会社みずほ銀行決済営業部)	1776 HERITAGE DRIVE, NORTH QUINCY, MA 02171, U. S. A. (東京都港区港南2丁目15番1号 品川インターシティA棟)	31,899	1.13
日本生命保険相互会社 (常任代理人 日本マスタートラスト信託銀行株式会社)	東京都千代田区丸の内1丁目6番6号 (東京都港区浜松町2丁目11番3号)	25,055	0.89
計	—	1,244,422	44.39

(注) 1. 日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社の所有議決権数735,107個は、信託業務に係る株式であります。

そのうち2,948個は、大建工業株式会社が同社に委託した退職給付信託の信託財産であり、その議決権行使の指図権は大建工業株式会社が留保しております。

そのうち569個は、東ソー株式会社が同社に委託した退職給付信託の信託財産であり、その議決権行使の指図権は東ソー株式会社が留保しております。

2. 日本マスタートラスト信託銀行株式会社の所有議決権数124,554個は、信託業務に係る株式であります。



## (7) 【議決権の状況】

## ① 【発行済株式】

2019年3月31日現在

区分	株式数(株)	議決権の数(個)	内容
無議決権株式	第1回第七種優先株式 25,000,000	—	(注) 1
議決権制限株式(自己株式等)	—	—	—
議決権制限株式(その他)	—	—	—
完全議決権株式(自己株式等)	(自己保有株式) 普通株式 299,200	—	(注) 2
完全議決権株式(その他)	普通株式 280,331,400	2,803,314	(注) 2
単元未満株式	普通株式 378,032	—	1単元(100株)未満の株式
発行済株式総数	306,008,632	—	—
総株主の議決権	—	2,803,314	—

(注) 1 「第4 提出会社の状況 1 株式等の状況 (1) 株式の総数等 ② 発行済株式」の(注) 3を参照してください。

2 「第4 提出会社の状況 1 株式等の状況 (1) 株式の総数等 ② 発行済株式」の(注) 1を参照してください。

3 上記の「完全議決権株式(その他)」の欄には、株式会社証券保管振替機構名義の株式が8,300株含まれております。

また、「議決権の数」の欄に、同機構名義の完全議決権株式に係る議決権の数が83個含まれております。

4 連結財務諸表並びに財務諸表においては、当社と信託口が一体であるとする会計処理に基づき、当連結会計年度末に池田泉州銀行従業員持株会信託が所有する当社株式1,546,300株を含めて自己株式として計上しております。

なお、当該株式は上記「発行済株式」の「完全議決権株式(その他)」に含まれております。

## ② 【自己株式等】

2019年3月31日現在

所有者の氏名 又は名称	所有者の住所	自己名義 所有株式数 (株)	他人名義 所有株式数 (株)	所有株式数 の合計 (株)	発行済株式 総数に対する 所有株式数 の割合(%)
(自己保有株式) 株式会社池田泉州 ホールディングス	大阪市北区茶屋町18番14号	299,200	—	299,200	0.09
計	—	299,200	—	299,200	0.09

(注) 連結財務諸表並びに財務諸表においては、当社と信託口が一体であるとする会計処理に基づき、当連結会計年度末に池田泉州銀行従業員持株会信託が所有する当社株式1,546,300株を含めて自己株式として計上しております。

なお、当該株式は上記「自己株式等」には含まれておりません。

(8) 【役員・従業員株式所有制度の内容】

① 従業員株式所有制度の概要

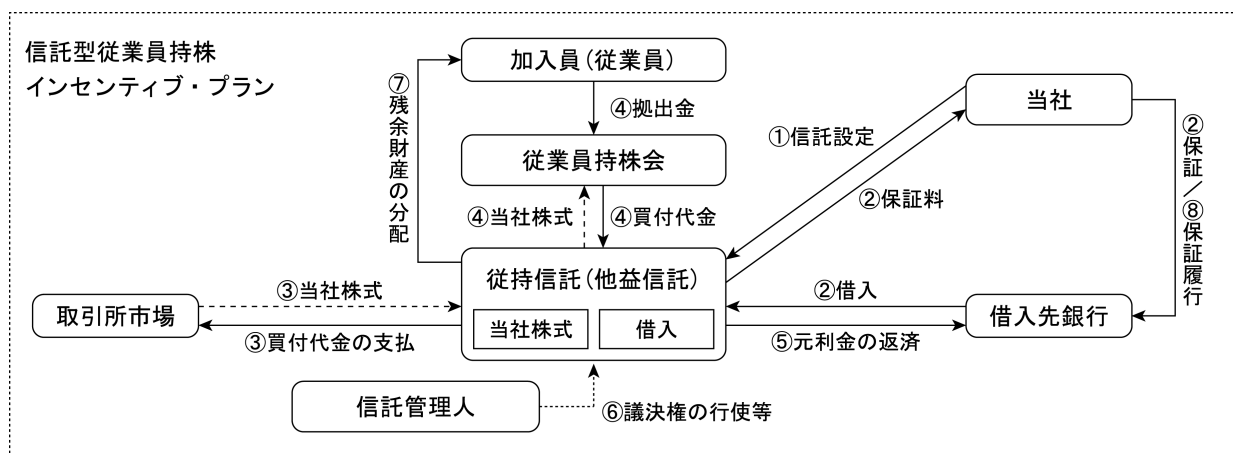
当社は、池田泉州銀行従業員に対する当社の中長期的な企業価値向上へのインセンティブの付与を目的として、「信託型従業員持株インセンティブ・プラン(以下、「本プラン」という。))を導入しております。

本プランは、「池田泉州銀行従業員持株会」(以下、「持株会」という。))に加入するすべての従業員を対象とするインセンティブ・プランです。本プランでは、当社が信託銀行に「池田泉州銀行従業員持株会信託」(以下、「従持信託」という。))を設定し、従持信託は、今後5年間にわたり持株会が取得すると見込まれる数の当社株式を予め取得します。

その後は、従持信託から持株会に対して継続的に当社株式の売却が行われるとともに、信託終了時点で従持信託内に株式売却益相当額が累積した場合には、当該株式売却益相当額が残余財産として受益者適格要件を満たす者に分配されます。

なお、当社は、従持信託が当社株式を取得するための借入に対し保証することになるため、当社株価の下落により従持信託内に株式売却損相当額が累積し、信託終了時点において従持信託内に当該株式売却損相当の借入金残債がある場合は、かかる保証行為に基づき、当社が当該残債を弁済することになります。

本プランの仕組みは以下のとおりであります。



② 従業員持株会に取得させる予定の株式の総額  
2,600百万円を上限とする

③ 当該従業員株式所有制度による受益権その他の権利を受けることができる者の範囲  
受益者適格要件を満たす者(受益権確定事由の発生後、一定の手続を経て存在するに至ります。)

## 2 【自己株式の取得等の状況】

【株式の種類等】 会社法第155条第3号による第三種優先株式の取得

### (1) 【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

### (2) 【取締役会決議による取得の状況】

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
取締役会(2019年2月22日)での決議状況 (取得期間2019年3月28日～2019年3月28日)	7,500,000	15,256,725,000
当事業年度前における取得自己株式	—	—
当事業年度における取得自己株式	7,500,000	15,256,725,000
残存決議株式の総数及び価額の総額	—	—
当事業年度の末日現在の未行使割合(%)	—	—
当期間における取得自己株式	—	—
提出日現在の未行使割合(%)	—	—

### (3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

該当事項はありません。

### (4) 【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数(株)	処分価額の総額 (円)	株式数(株)	処分価額の総額 (円)
引き受ける者の募集を行った 取得自己株式	—	—	—	—
消却の処分を行った取得自己株式	7,500,000	15,256,725,000	—	—
合併、株式交換、会社分割に係る 移転を行った取得自己株式	—	—	—	—
その他	—	—	—	—
保有自己株式数	—	—	—	—

【株式の種類等】 会社法第155条第3号及び会社法第155条第7号による普通株式の取得

(1) 【株主総会決議による取得の状況】

該当事項はありません。

(2) 【取締役会決議による取得の状況】

会社法第155条第3号による普通株式の取得

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
取締役会(2018年8月29日)での決議状況 (取得期間2018年8月30日～2019年3月29日)	300,000	120,000,000
当事業年度前における取得自己株式	—	—
当事業年度における取得自己株式	300,000	101,620,000
残存決議株式の総数及び価額の総額	—	18,380,000
当事業年度の末日現在の未行使割合(%)	—	15.3
当期間における取得自己株式	—	—
提出日現在の未行使割合(%)	—	15.3

(3) 【株主総会決議又は取締役会決議に基づかないものの内容】

会社法第155条第7号による普通株式の取得

区分	株式数(株)	価額の総額(円)
当事業年度における取得自己株式	2,187	779,129
当期間における取得自己株式	151	42,124

(注) 当期間における取得自己株式には、2019年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取りによる株式数は含めておりません。

(4) 【取得自己株式の処理状況及び保有状況】

区分	当事業年度		当期間	
	株式数(株)	処分価額の総額(円)	株式数(株)	処分価額の総額(円)
引き受ける者の募集を行った取得自己株式	—	—	—	—
消却の処分を行った取得自己株式	—	—	—	—
合併、株式交換、会社分割に係る移転を行った取得自己株式	—	—	—	—
その他 (ストック・オプションの権利行使による譲渡)	167,680	96,040,085	—	—
(単元未満株式の買増請求による処分)	100	35,947	—	—
保有自己株式数	299,257	—	299,408	—

(注) 当期間における取得自己株式の処理状況及び保有状況には、2019年6月1日から有価証券報告書提出日までの単元未満株式の買取り及び単元未満株式の売渡しによる株式数は含めておりません。

### 3 【配当政策】

当社は、銀行持株会社としての公共性に鑑み、適正な内部留保の充実により、財務体質の健全性を確保するとともに、業績の状況や経営環境等を総合的に勘案した上で、配当を決定することを基本方針としています。

内部留保資金につきましては、将来の事業発展のための投資や財務体質強化のための原資として活用してまいります。

当社の剰余金の配当は、中間配当及び期末配当の年2回を基本的な配当方針としております。配当の決定機関は、中間配当は取締役会、期末配当は株主総会であります。

当事業年度の剰余金の期末配当につきましては、基本方針に基づき、業績の状況や経営環境等を総合的に勘案し、普通株式につきましては、1株につき7.50円（中間配当を含め、当期の配当金は年間15.00円）の配当としております。また、第1回第七種優先株式につきましては、定款の定めに従い1株につき15.00円（中間配当を含め、当期の配当金は年間30.00円）の配当としております。

2019年度の配当については、体質強化の拡大・前倒しを優先的に取り組み、その体質強化コストの負担を優先させることから、普通株式の年間配当を15.00円から7.50円に見直すことを考えております。

第4次中期経営計画で、体質強化、収益力強化を果たして、企業価値を高めるとともに、早期の株主還元向上を目指してまいります。

なお、当社は会社法第454条第5項に規定する中間配当を行うことができる旨を定款で定めております。

(注) 基準日が当事業年度に属する剰余金の配当は、以下のとおりであります。

決議年月日	種類	配当金総額(百万円)	1株当たり配当金(円)
2018年11月13日 取締役会決議	普通株式	2,107	7.50
	第三種優先株式	262	35.00
	第1回第七種優先株式	375	15.00
2019年6月25日 定時株主総会決議	普通株式	2,105	7.50
	第1回第七種優先株式	375	15.00

#### 4 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

##### (1) 【コーポレート・ガバナンスの概要】

###### ① コーポレート・ガバナンスに関する基本的な考え方

当社は、池田泉州銀行などを子会社とする持株会社であり、「幅広いご縁」と「進取の精神」を大切に、お客さまのニーズに合ったサービスを提供し、地域の皆さまに「愛される」金融グループを目指すことを経営理念に掲げ、持続的な成長と中長期的な企業価値の向上を図るため、次の基本的な考え方に沿って、コーポレートガバナンスの充実に取り組んでおります。

- (1) 株主の皆さまの権利を尊重するとともに、平等性の確保に努めます。
- (2) ステークホルダーの利益を考慮するとともに、適切な協働に努めます。
- (3) 会社情報を適切に開示するとともに、その会社情報の透明性の確保に努めます。
- (4) 取締役会及び監査役会は株主の皆さまに対する受託者責任等を踏まえ、業務執行の監督及び監査の実効性向上に努めます。
- (5) 持続的な成長と中長期的な企業価値の向上に資するため、株主の皆さまとの建設的な対話に努めます。

なお、本項においては、別段の記載がない限り、提出日現在の状況を記載しております。

###### ② 企業統治の体制の概要及び当該体制を採用する理由

当社は、継続的な企業価値の向上を目指す企業統治体制として、社外取締役の選任と監査役会等との連携により、経営に対する監督機能を強化する体制を採用しております。

具体的には、複雑かつ高度な経営判断が要求される銀行業務等に精通した取締役が代表取締役の業務執行の監督を行い、監査役が重要な会議への出席や重要書類の閲覧等を通じて取締役の職務執行を監査しております。さらに、高度な人格、見識等を備えた社外取締役及び社外監査役（以下、社外役員といいます。）が取締役会等に出席し、活発な発言を行うことで、企業統治体制を強化する役割を担っております。

なお、当社は、社外役員との間において、その職務の遂行について善意かつ重大な過失がないときは定款の規定に基づき、会社法第423条第1項の損害賠償責任の限度額を会社法第425条第1項が定める額とする内容の責任限定契約を締結しております。

###### a. 取締役会

取締役会は、社内取締役6名（太田享之、鶴川淳、前野博生、細見恭樹、井上慎治、平井博将）及び社外取締役3名（古川実、小山孝男、山澤俱和）の9名の取締役で構成され、取締役社長兼CEO鶴川淳が議長を務めます。取締役会は、監査役の出席のもと、原則として毎月1回開催され、取締役会規定に基づき、経営の基本方針や経営計画等の重要な業務執行の決定、取締役及び執行役員の職務執行の監督を行います。

###### b. 人事委員会

取締役候補者の選定等に関する委員会として、人事委員会を設置しております。人事委員会は、社内取締役1名（鶴川淳）及び社外取締役3名（古川実、小山孝男、山澤俱和）の4名の取締役で構成され、取締役社長兼CEO鶴川淳が委員長を務めます。人事委員会では、取締役会機能の客観性、透明性を確保し、コーポレートガバナンスの強化を図ることを目的に、取締役会の任意の諮問機関として独立社外取締役（古川実、小山孝男、山澤俱和）の関与・助言を得ております。

###### c. 報酬委員会

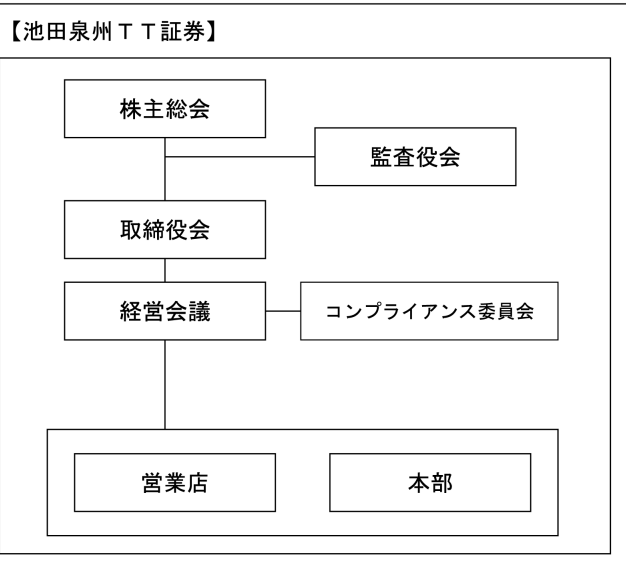
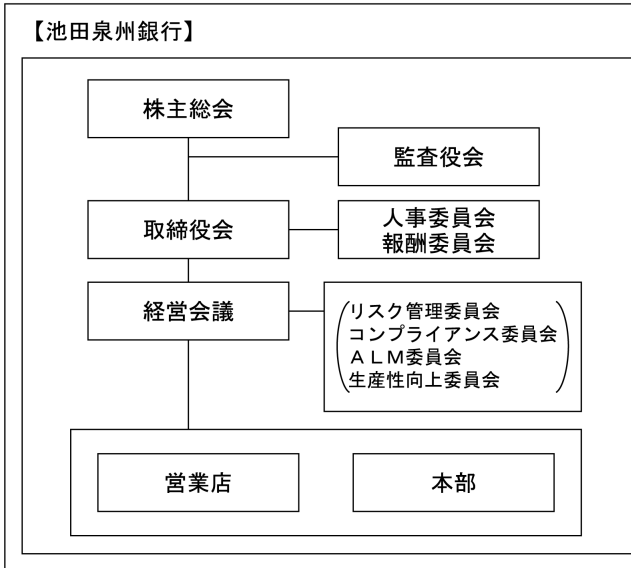
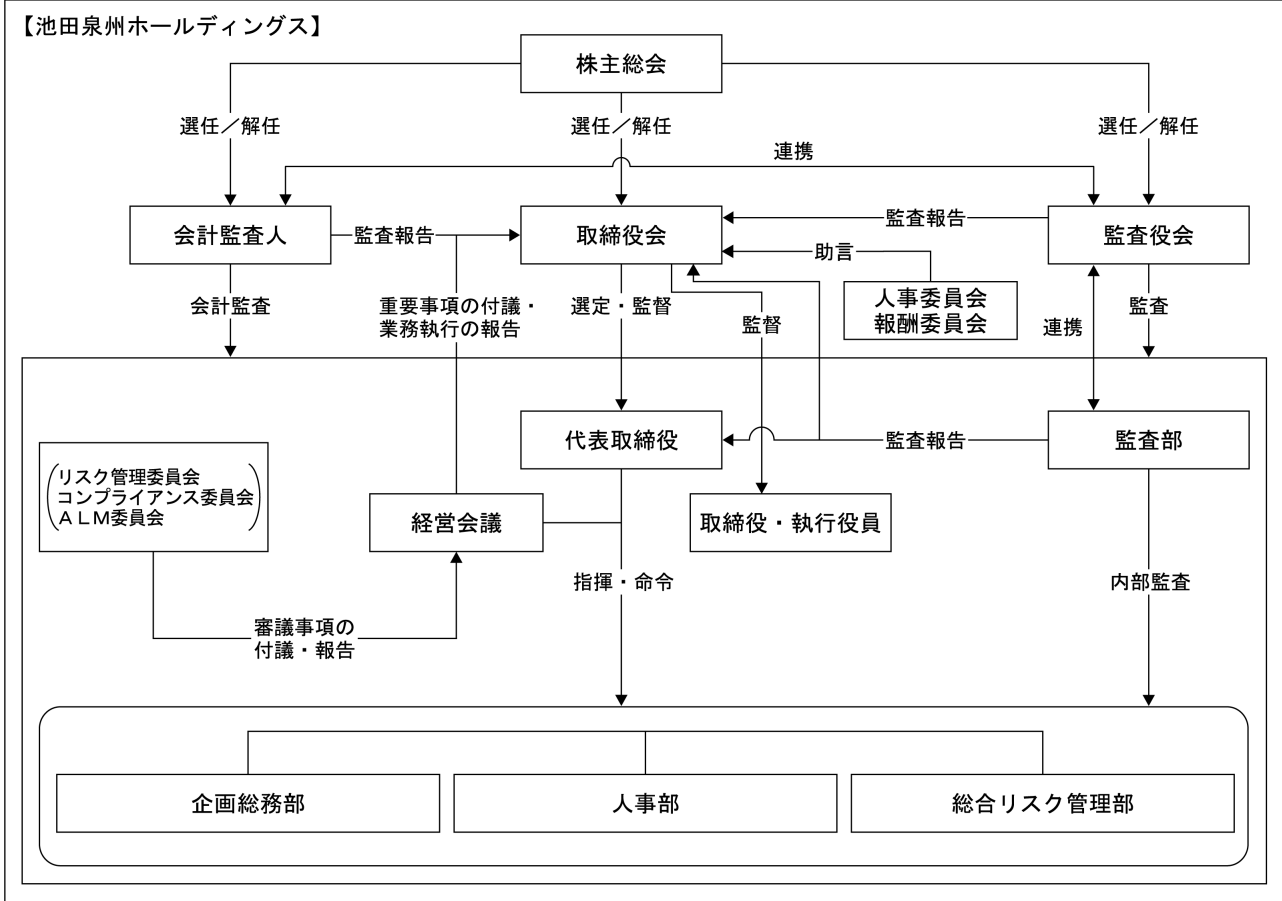
取締役等の報酬等に関する委員会として、報酬委員会を設置しております。報酬委員会は、社内取締役1名（太田享之）及び社外取締役3名（古川実、小山孝男、山澤俱和）の4名の取締役で構成され、社外取締役古川実が委員長を務めます。報酬委員会では、取締役会機能の客観性、透明性を確保し、コーポレートガバナンスの強化を図ることを目的に、取締役会の任意の諮問機関として独立社外取締役（古川実、小山孝男、山澤俱和）の関与・助言を得ております。

###### d. 監査役会

監査役会は、社内監査役2名（青柳茂、川上晋）及び社外監査役3名（佐々木敏昭、森信静治、中西孝平）からなる5名の監査役で構成され、監査役青柳茂が議長を務めます。監査役会で定めた監査方針・監査計画等に従い、「取締役会」、「経営会議」等重要な会議への出席や重要書類の閲覧等を通じ、取締役の職務執行を監査します。社外監査役には、誠実な人柄、高い見識と能力を有し、それぞれの専門分野についての知識や実務経験が豊富な人材を配置し、多角的な視点から経営上の助言を受けております。

###### e. 経営会議

迅速な経営の意思決定を行うために、取締役会の下に「経営会議」を設置しております。経営会議は、社内取締役（太田享之、鶴川淳、前野博生、細見恭樹、井上慎治、平井博将）で構成され、取締役社長兼CEO鶴川淳が議長を務めます。経営会議は、社内監査役の出席のもと、原則として毎週1回開催され、取締役会から委譲された権限に基づき、業務執行に関する重要事項の決定とともに取締役会に付議する事項の検討を行います。また、社外役員が必要に応じ出席し意見を述べるなど、社外役員の適切な関与・助言を得ております。





③ 企業統治に関するその他の事項

a. 内部統制システムに関する基本的な考え及びその整備状況

当社及び当社グループ会社は、人と人とのふれあいを大切にし、誠実で親しみやすく、お客さまから最も「信頼される」金融グループを目指し、業務の適正を確保するために必要な体制を以下のような観点で構築しております。

i. 当社及び当社グループ会社の取締役・使用人の職務執行が法令及び定款に適合することを確保するための体制

当社及び当社グループ会社では、法令等遵守(コンプライアンス)を経営の最重要課題の一つとして位置づけ、役職員が法令・定款及び社会規範を遵守した行動をとるため、倫理綱領及び行動規範を制定するとともに、コンプライアンス基本規定を定め、コンプライアンス委員会において、全般的な方針や具体的施策などの審議を行います。

また、その徹底を図るため、コンプライアンスを担当する役員を設置するとともに、総合リスク管理部においてコンプライアンスの取組みを組織横断的に統括し、コンプライアンス・プログラムやコンプライアンス・マニュアルの制定、研修の実施などを通じ、役職員の教育等を行います。

さらに、法令上疑義のある行為等について当社及び当社グループ会社の役職員が直接情報提供を行う手段としてのグループ・コンプライアンス・ホットライン制度を設置・運営しており、当該通報を行ったことにより、通報者が不利益な扱いを受けないよう通報者の保護を図っております。

インサイダー取引未然防止規定に役職員が遵守すべき基本事項を定め、インサイダー取引の未然防止を図ります。

また、市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力に対しては毅然とした態度を貫き、取引の介入排除に努めるとともに、金融機関を通じて取引される資金が各種の犯罪やテロに利用される可能性があることに留意し、マネーロンダリングの防止に努めます。

さらに、お客さまの保護及び利便性向上を推進し、「お客さま本位の徹底」を実現するため、顧客保護等管理を行います。

ii. 取締役の職務の執行に係る情報の保存及び管理に関する体制

取締役会、経営会議、その他委員会等の重要会議について、職務執行の記録として議事録等を作成・保管いたします。

また、取締役を決定者とする決裁文書及び付属書類についても適切に作成・保管いたします。

iii. 当社及び当社グループ会社の損失の危険の管理に関する規程その他の体制

当社及び当社グループ会社の経営の健全性の維持と安定した収益確保を図るため、リスク管理基本規定を定め、当社及び当社グループ会社が抱えるリスクを信用リスク、市場リスク、資金流動性リスク、オペレーションリスクに区分の上、それぞれの所管部を明確にするるとともに、リスク管理委員会を設置し、各リスクのモニタリングを行います。

また、危機管理規定を定め、危機事象の発生に伴う経済的損失及び信用失墜等を最小限に留めるとともに、業務継続及び迅速な通常機能の回復を確保いたします。

iv. 当社及び当社グループ会社の取締役の職務の執行が効率的に行われることを確保するための体制

取締役会は、当社及び当社グループ会社の役職員の職務の執行が効率的に行われるため、当社及び当社グループ会社の経営目標を定めるとともに、「グループ経営計画」を策定し、当該計画を具体化するため年度毎の業務計画を定めております。

また、取締役の職務の執行を効率的に行うため、経営会議を設置し、取締役会で決議した経営の基本方針に基づき、これを執行する上での重要事項を協議、決議する他、取締役会の意思決定に資するため、取締役会付議事項を事前に検討することとしております。

さらに、取締役の所管する本部及びその権限と責任を明確にするるとともに、ITの活用も図りながら効率的な業務執行体制を構築・維持します。

v. 当社及び当社グループ会社から成る当社グループにおける業務の適正を確保するための体制

当社では、当社グループ各社を池田泉州ホールディングスのグループとして一体と考え、当社が適切に主導し、当社グループ各社が当社との連携を保ちつつ、自社の規模、事業の性質に応じた適切な内部管理体制を構築し、業務の健全かつ適切な運営を行います。

また、当社は、グループ経営管理として子会社に対する経営管理規定等を制定し、当社グループ各社から、その役職員の職務の執行に係る事項その他必要な報告を受け、協議する体制を構築しております。

vi. 監査役がその職務を補助すべき使用人を置くことを求めた場合における当該使用人に関する事項、その使用人の取締役からの独立性に関する事項並びに当該使用人に対する指示の実効性の確保に関する事項

監査役の職務を補助するため、監査役会事務局として監査役スタッフを配置いたします。このスタッフに対する業務執行の指揮命令は監査役が行うこととし、人事異動、人事評価等においても監査役の同意が必要であるなど、取締役からの独立性を確保いたします。

vii. 取締役及び使用人等が監査役に報告をするための体制その他の監査役への報告に関する体制、報告したことを理由として不利な取扱いを受けないことを確保するための体制

当社及び当社グループ会社の取締役及び従業員等は、監査役に対して、法定の事項に加え、当社及び当社グループ会社に重大な影響を及ぼす事項、その他必要な事項をすみやかに報告することといたします。また、グループ・コンプライアンス・ホットラインへの通報を行ったことにより、通報者が不利益な扱いを受けないよう通報者の保護を図っております。

さらに、これを補完するため、取締役会、経営会議、コンプライアンス委員会、リスク管理委員会、ALM委員会等の重要な会議について、監査役が出席できる体制を構築しております。



viii. その他監査役の監査が実効的に行われることを確保するための体制

監査役は、代表取締役、内部監査部署、監査法人との間で意見交換会を開催しております。

また、監査役は取締役会、経営会議、コンプライアンス委員会、リスク管理委員会、ALM委員会等の重要な会議に出席し、業務執行上の様々な問題点の把握に努めます。

さらに、監査役会は、職務の執行上必要と認める費用について、あらかじめ予算を計上し、緊急又は臨時に支出した費用については、事後、当社に償還を請求することが出来るものとしております。

b. リスク管理体制

i. リスク管理の基本的な考え方

金融業務の自由化・高度化・国際化の進展や情報通信技術の著しい進歩などにより、金融機関のビジネスチャンスが拡大する一方で、金融機関の抱えるリスクは、ますます複雑化・多様化しています。

また、金融機関が様々な顧客ニーズに応えながら収益を安定的かつ継続的に確保するためには、多様なリスクを適切に把握・評価・管理し、環境の変化に適時・適切に対応することが重要となっています。このような状況の下、当社グループは、リスク管理体制の充実・強化を経営の重要課題として位置づけ、健全性の維持・向上に努めています。

具体的には、リスク管理に関する体制及び諸規定を取締役会で定め、リスクカテゴリー毎の責任部署を明確にするとともに、それらを統括するリスク管理統括部署を設置しています。さらに、経営陣を中心に構成する「リスク管理委員会」ならびに「ALM委員会」を設置し、当社グループ及び子会社のリスクの状況を把握するとともに、課題及び対応方策を審議したうえで、それらの事項を取締役会等に付議・報告することにより、経営レベルでの実効性のあるリスク管理体制を確保しています。

また、環境の変化等に伴い新たに発生するリスク等に対しても適時・適切に対応できるよう、グループ戦略を踏まえたリスク管理の行動計画として、年度毎にリスク管理の基本方針を決定し、継続的に見直しを行っています。

なお、リスク管理体制の適切性及び有効性を客観的に検証するため、被監査部署からの独立性を十分に確保した内部監査部門による監査を行い、リスク管理上の課題の把握や改善策の実施等を通じて、業務の健全かつ円滑な運営を図っています。

ii. 統合的リスク管理

統合的リスク管理

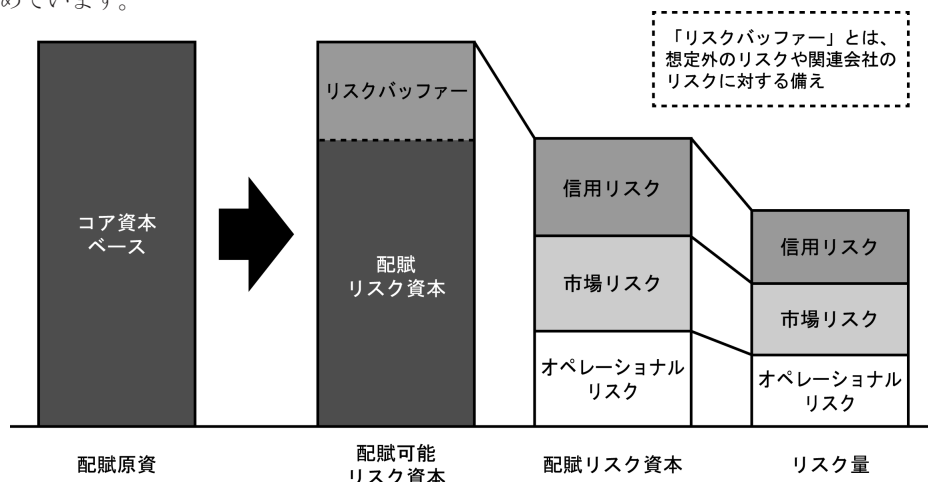
統合的リスク管理とは、金融機関が直面するリスクに関して、自己資本比率の算定対象に含まれない与信集中リスクや銀行勘定の金利リスク等も含めて、信用リスク、市場リスク、オペレーショナル・リスク等のリスクカテゴリー毎の方法で評価したリスクを統合的に捉え、金融機関の経営体力（自己資本）と対比することにより、適切にリスク管理を行うことをいいます。

当社グループは、リスク管理体制の充実・強化を経営の重要な課題として位置づけ、業務遂行に伴う様々なリスクを可能な限り統一的な尺度で統合的に把握・認識し、リスクに見合った収益の安定的な確保及び適正な資本構成の達成、資源の適正配分等を実現するため、リスク管理統括部署がすべてのリスクを一元的に把握する統合的リスク管理体制を構築しています。

リスク資本管理制度

当社グループは、統合的リスク管理の枠組みの下、リスクの総量を自己資本の一定範囲内にコントロールするため、リスク資本管理制度に基づいて業務運営を実施しています。

具体的には、信用リスク、市場リスク、オペレーショナル・リスクのリスクカテゴリー毎にリスク量を算定したうえで、コア資本を配賦原資としたリスク資本配賦を行っています。また、経営として許容可能な範囲内にリスク量が収まるよう継続的にモニタリングを行い、グループ全体の業務の円滑な遂行ならびに健全性の確保に努めています。



自己資本比率規制の計測手法

当社グループでは、自己資本比率規制におけるリスクアセットの計測手法として、信用リスクについては基礎的内部格付手法、オペレーショナル・リスクについては粗利益配分手法を採用しています。

### iii. 信用リスク管理

信用リスクとは、信用供与先の財務状況の悪化、契約不履行等により、資産の価値が減少ないし消失し、損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、経営方針を踏まえつつ与信行為の具体的な考え方を明示した「クレジットポリシー」を子銀行において制定し、健全性の確保を第一に取り組んでいます。

具体的には、管理方法を明示した「信用リスク管理規定」に基づき、子銀行の信用リスク管理部署であるリスク統括部では、与信集中リスクの状況に加え、業種別・債務者区分別・信用格付区分別等さまざまな角度から与信ポートフォリオの分析・管理を行い、最適なポートフォリオの構築を図るべく、きめ細かな対応を行っています。

子銀行における個別案件の審査・与信管理につきましては、審査部署の営業推進部署からの独立性を確保するとともに、取締役会等で大口与信先の個別案件や与信方針の検討を行うなど、審査体制の整備・強化を図っています。さらに、住宅ローンに関しては、融資部において、住宅ローン債権の管理を行っています。

また、資産の自己査定の実施状況を監査する担当部署として、監査部を設け、資産の健全性の維持・向上に努めています。

### iv. 市場リスク管理

市場リスクとは、金利、有価証券の価格、為替等の様々な市場のリスクファクターの変化により、保有する資産・負債の価格が変動し損失を被るリスク（市場リスク）と、市場の混乱や取引の厚みの不足などのために、必要とされる数量を妥当な水準で取引できないことにより損失を被るリスク（市場流動性リスク）をいいます。

当社グループでは、経営陣を中心に構成する「リスク管理委員会」ならびに「ALM委員会」を設置し、市場環境の変化に応じた的確・迅速な対応策を協議することにより、資産・負債の総合的な管理を行い、安定的かつ継続的な収益の確保に努めています。

### v. 資金流動性リスク管理

資金流動性リスクとは、市場の状況や当社グループの財務内容の悪化等を通じて必要な資金が確保できなくなり、資金繰りに支障をきたす場合や、資金の確保に際して通常より高い金利での資金調達を余儀なくされることにより損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、資金の運用・調達状況をきめ細かく把握することを通じて、適切な資金管理を行い、保有資産の流動性の確保や調達手段の多様化を図るなど、資金流動性リスクの管理に万全の体制で臨んでいます。

### vi. オペレーショナル・リスク管理

オペレーショナル・リスクとは、業務遂行の過程や、役職員の活動、システムが不適切であること、または外生的な事象により損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、「オペレーショナル・リスク管理規定」を制定し、オペレーショナル・リスクを、①事務リスク、②情報資産（システム）リスク、③有形資産リスク、④人材リスク、⑤法的リスク、⑥評判リスクの6つに分けて管理しています。

また、新たな商品やサービスの開発・提供等を行う場合には、それに伴い発生するリスクを識別・評価し、適切なリスク管理を行っています。このほか、業務を外部委託する場合には、お客さまの情報を適切に管理するとともに、経営の健全性確保に努めています。

#### 事務リスク管理

事務リスクとは、事務処理の間違いや不正、事故等に伴い損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、お客さまに安心して取引を行っていただけるよう、事務処理手続きに関する諸規定を詳細に定め、正確かつ迅速な事務処理を通じて事故発生未然防止に取り組んでいます。また、事務工程の分析による潜在的なリスクの把握を通じて、処理手順の見直しを行うなど、事務リスクの削減に取り組んでいます。

#### 情報資産（システム）リスク管理

情報資産（システム）リスクとは、情報の喪失・改竄・不正使用・外部への漏洩、並びにコンピューターシステムが自然災害や故障などによって損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、業務運営が様々なコンピューターシステムによって支えられていることを踏まえ、システムの信頼性や安全性に万全を期すとともに、万が一の場合に備えて、バックアップ体制を構築しています。

また、データの暗号化やアクセス権限の管理強化を行うなど、情報の漏洩や不正アクセスなどの防止に向けて体制の整備に努めています。

#### 有形資産リスク管理

有形資産リスクとは、災害や資産管理の瑕疵等の結果、建物・設備の毀損や執務環境の質が低下することにより損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、耐震診断や停電対策を行い、災害発生時においても業務を継続できるよう、環境整備に努めています。

#### 人材リスク管理

人材リスクとは、人材の流出・喪失や士気の低下によって、業務の遅延が生じたり専門的な技術・知識の継承が損なわれるといったことにより損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、職員の能力向上に努めるとともに、各々の職員が能力を最大限発揮できる職場環境の整備に努めています。

#### 法的リスク管理

法的リスクとは、法令等の違反や、各種制度変更への対応が不十分であったために損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、総合リスク管理部を設置し、法律問題に関する情報の集約・管理をはじめ、法的リスクへの対応を適切に行い、法的リスクの顕在化の未然防止およびリスクの軽減に努めています。

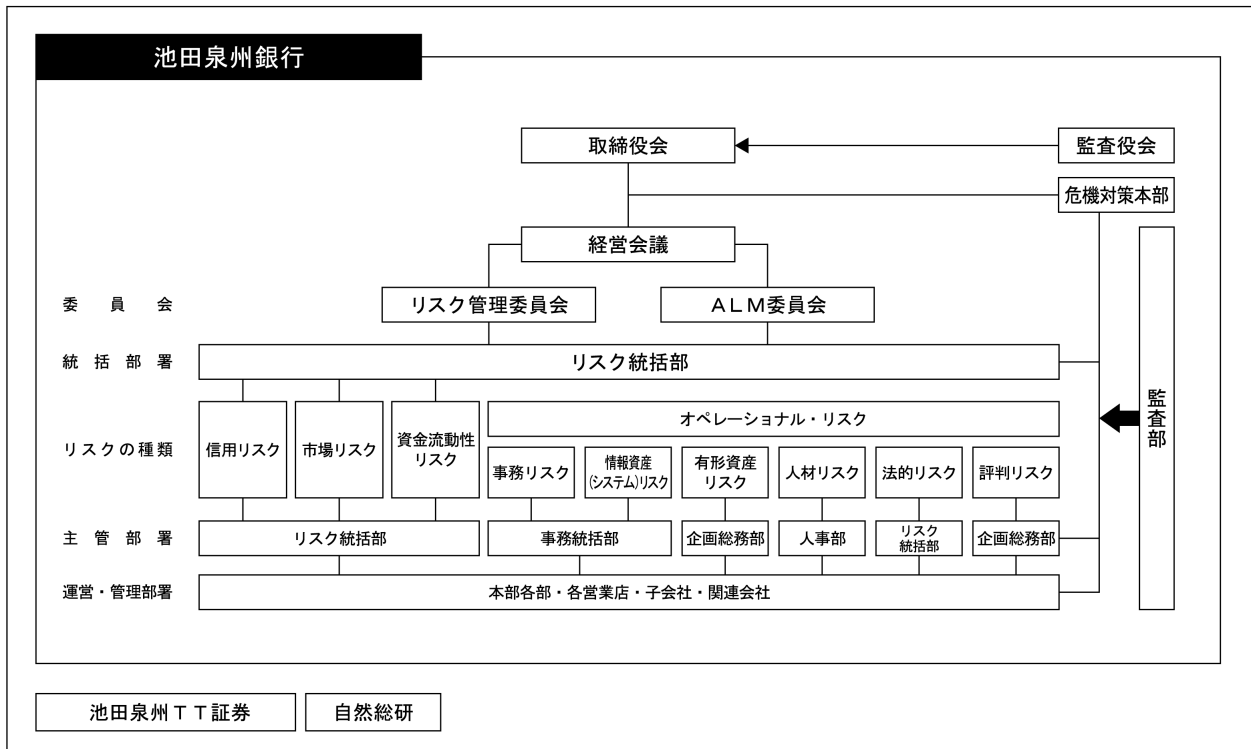
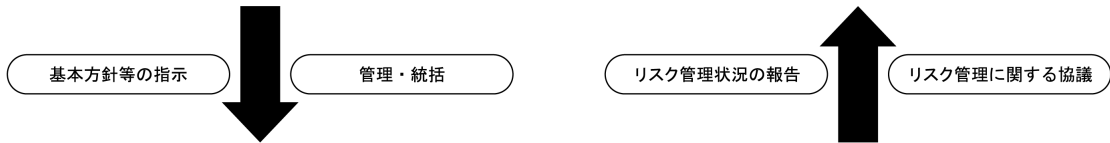
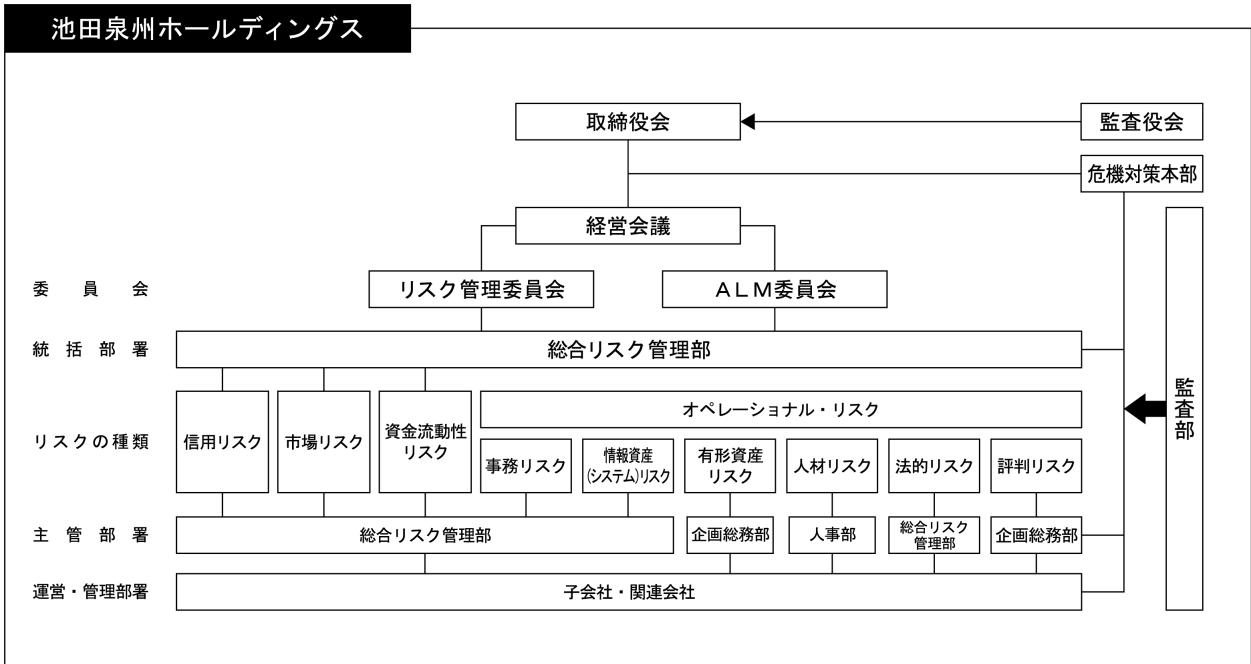
#### 評判リスク管理

評判リスクとは、事実と異なる風説・風評が流布された結果、または事実に係る当社グループの対応の不備により、当社グループの評判が悪化し、損失を被るリスクをいいます。

当社グループでは、経営に与える影響の重大性に鑑み、積極的な情報開示を通じて経営の透明性を高めることにより、評判リスクの回避に努めています。

vii. 危機管理

当社グループでは、大規模な自然災害やシステム障害の発生等、突発的な事象に対処するための基本的な方針として「危機管理規定」を制定しており、重大な危機が発生した際には、「危機対策本部」を設置し、全社的な対応を行う体制としています。危機発生時の具体的な対応については、「コンティンジェンシープラン」を整備のうえ、お客さまや職員の安全確保に努めるとともに、金融システム機能の業務継続体制を構築しています。



c. コンプライアンス体制

当社及び当社グループは、社会的責任と公共的使命を自覚し、お客さまや地域社会からの信認を得られるよう「コンプライアンス」を経営の最重要課題に位置付けて取り組んでおります。

当社は「コンプライアンス委員会」を設置し、グループ・コンプライアンスに関する重要事項について審議を行っています。また、「コンプライアンスオフィサー」のもとにグループ・コンプライアンスに関する一元的な管理を行う部署として「総合リスク管理部」を設置しております。

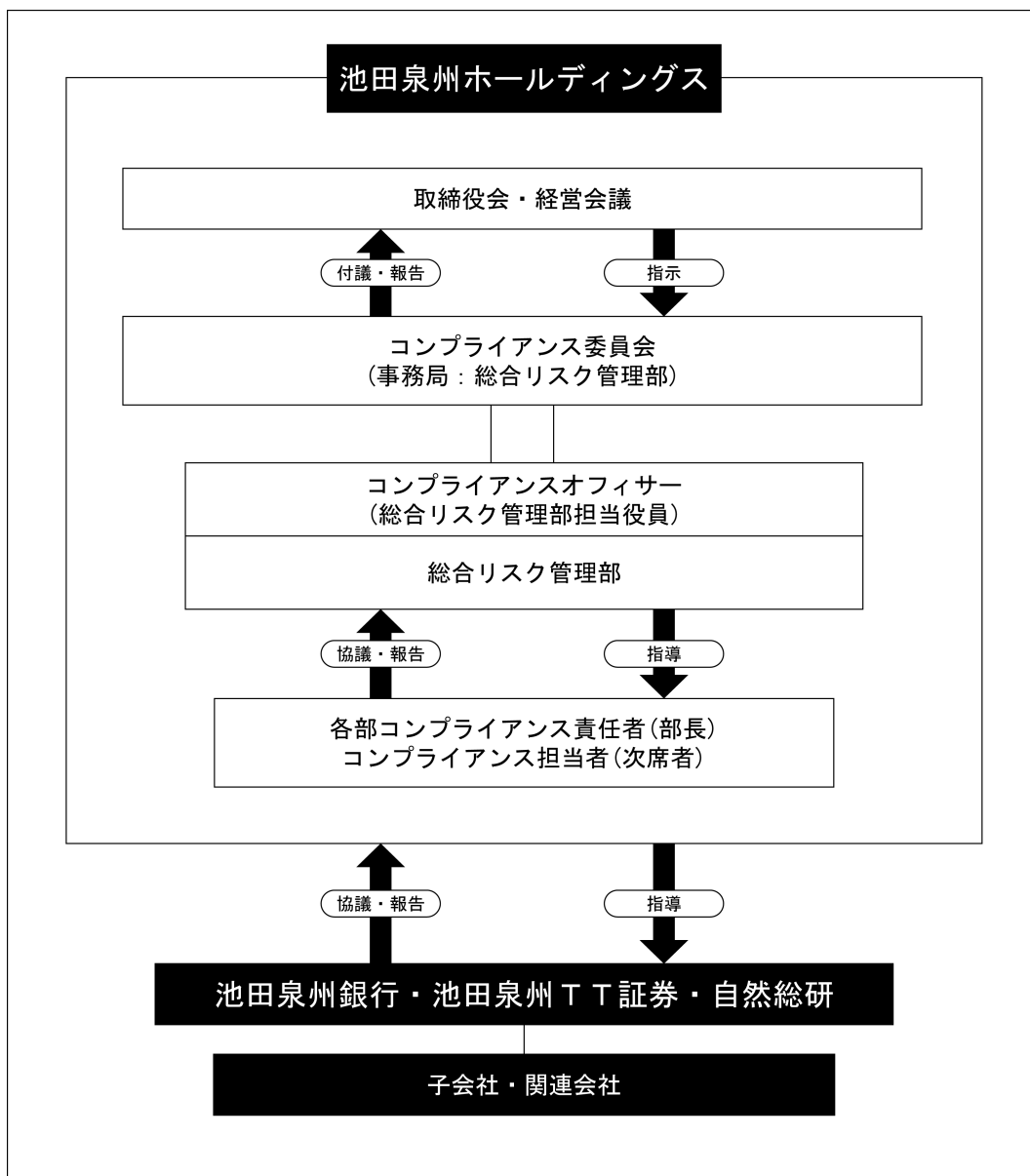
総合リスク管理部では、法令等遵守に係る実践計画であるコンプライアンス・プログラムの策定・見直しやフォローアップ、コンプライアンスの基本的な事項を取りまとめたコンプライアンス・マニュアルの策定・更新・周知徹底、各種研修等を通じた法令等遵守啓発活動などによりコンプライアンスの推進に取り組んでおります。

各部署においてはコンプライアンスを実践・浸透させるため「コンプライアンス責任者」や「コンプライアンス担当者」を配置し、コンプライアンスの観点からのチェックや研修を実施するなど、コンプライアンスの浸透に努めております。

また、コンプライアンス上の問題を早期発見し是正を図るため、社外の受付窓口を含むホットラインを設置・運営しております。

金融機関におけるコンプライアンスの重要性はますます高まっており、当社及び当社グループは、銀行法や金融商品取引法をはじめとする関係法令の遵守はもとより、反社会的勢力の排除や適切なお客さま保護等のための体制強化等に取り組んでおります。

今後もお客さまに「安心」してお取引いただけますよう、規定の整備や教育を継続的に行うことでコンプライアンス体制の強化・充実に努めてまいります。



## 倫理綱領

当グループでは、役職員が遵守すべき基本的な事項をまとめた「倫理綱領」を以下のとおり定めています。私たち役職員は、当グループの経営理念・方針を実施するために、倫理綱領の遵守を日常業務の根幹と位置付け、法令やルールを厳格に遵守し、誠実かつ公正な企業活動を遂行します。

### 1. 信頼の確立

私たちは社会的責任と公共的使命の重みを十分認識し、情報管理と適正な開示を含め、健全かつ適切な業務運営を通じて、お客さまから最も信頼される金融グループを目指します。

### 2. お客さま本位の徹底

常にお客さま本位で考え、創意と工夫を活かして質の高い金融サービスを提供し、地域の経済や社会の発展に貢献します。

### 3. 法令等の厳格な遵守

あらゆる法令やルールを厳格に遵守し、社会規範にもとることのない、誠実かつ公正な企業活動を遂行します。

### 4. 人権および環境の尊重

人と人とのふれあいを大切にし、お互いの人格や個性を尊重するとともに、環境に配慮した企業活動を行います。

### 5. 反社会的勢力の排除

市民社会の秩序や安全に脅威を与える反社会的勢力に対しては、毅然とした態度を貫き、屈することなく断固として排除します。

d. 取締役に関する事項

当社の取締役は15名以内とする旨を定款で定めております。取締役の選任決議は、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の過半数をもって行う旨定款で定めております。また、取締役の選任決議は、累積投票によらないものとする旨を定款で定めております。取締役の任期は、選任後1年以内に終了する事業年度のうち最終のものに関する定時株主総会の終結のときまでとしております。

e. 株主総会決議に関する事項

- i. 当社は、株主総会の普通決議要件について、出席した議決権を行使することができる株主の議決権の過半数をもって行う旨定款に定めております。
- ii. 当社は、会社法第309条第2項に定める株主総会の特別決議要件について、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨定款に定めております。これは、株主総会における特別決議の定足数を緩和することにより、株主総会の円滑な運営を行うことを目的とするものです。
- iii. 当社は、種類株主総会の普通決議要件について、出席した議決権を行使することができる株主の議決権の過半数をもって行う旨定款に定めております。
- iv. 当社は、会社法第324条第2項に定める種類株主総会の特別決議要件について、議決権を行使することができる株主の議決権の3分の1以上を有する株主が出席し、その議決権の3分の2以上をもって行う旨定款に定めております。これは、種類株主総会における特別決議の定足数を緩和することにより、種類株主総会の円滑な運営を行うことを目的とするものです。
- v. 当社は、機動的な資本政策の遂行を可能にするため、会社法第165条第2項の規定により、取締役会の決議によって、自己の株式を取得することができる旨定款に定めております。
- vi. 当社は、株主への機動的な利益還元を行うため、会社法第454条第5項の規定により、取締役会の決議によって、毎年9月30日を基準日として、中間配当を行うことができる旨定款に定めております。
- vii. 当社は、資金調達を柔軟かつ機動的に行うための選択肢の多様化を図り、適切な資本政策を実行することを可能とするため、会社法第108条第1項第3号に定める内容について普通株式と異なる定めをした第1回第七種優先株式（以下「優先株式」といいます。）についての定めを定款に定めております。優先株式の単元株式数は普通株式と同数の100株であり、優先株主は、法令に別段の定めがある場合を除き、株主総会において議決権を有しません。



## (2) 【役員の状況】

## ①役員一覧

男性14名 女性0名 (役員のうち女性の比率0.0%)

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
取締役会長 (代表取締役)	太田 享之	1958年1月29日生	1981年4月 2009年6月 2010年5月 2011年6月 2013年6月 2014年6月 2016年6月 2016年6月 2018年6月 2018年6月	泉州銀行(現池田泉州銀行) 入行 同行審査部長 池田泉州銀行執行役員 同行理事審査一部長 同行執行役員 同行常務執行役員 当社取締役 池田泉州銀行取締役専務執行役員 当社代表取締役会長(現職) 池田泉州銀行代表取締役会長(現職)	(注) 3	普通株式 21,180
取締役社長 兼CEO (代表取締役)	鵜川 淳	1956年7月19日生	1980年4月 2006年8月 2006年11月 2010年5月 2011年6月 2012年6月 2014年6月 2016年6月 2018年6月 2018年6月	池田銀行(現池田泉州銀行) 入行 同行企画調整部長 同行執行役員 池田泉州銀行執行役員 同行取締役 当社取締役 池田泉州銀行常務取締役 同行取締役専務執行役員 当社代表取締役社長兼CEO(現職) 池田泉州銀行代表取締役頭取兼CEO(現職)	(注) 3	普通株式 22,600
取締役	前野 博生	1962年1月30日生	1985年4月 2012年6月 2012年6月 2013年6月 2014年6月 2014年6月 2016年6月 2019年6月	泉州銀行(現池田泉州銀行) 入行 当社総合リスク管理部長 池田泉州銀行リスク統括部長 同行執行役員 当社取締役(現職) 池田泉州銀行取締役 同行取締役常務執行役員 同行取締役専務執行役員(現職)	(注) 3	普通株式 20,700
取締役	細見 恭樹	1963年2月15日生	1985年4月 2012年4月 2013年6月 2015年6月 2016年6月 2016年6月 2019年6月	池田銀行(現池田泉州銀行) 入行 池田泉州銀行堺支店長 同行執行役員 同行常務執行役員 当社取締役(現職) 池田泉州銀行取締役常務執行役員 同行取締役専務執行役員CS本部長(現職)	(注) 3	普通株式 29,488
取締役	井上 慎治	1961年7月26日生	1985年4月 2014年3月 2014年6月 2016年6月 2018年6月 2018年6月	泉州銀行(現池田泉州銀行) 入行 池田泉州銀行あべのハルカス支店長 同行執行役員 同行常務執行役員 当社取締役(現職) 池田泉州銀行取締役常務執行役員(現職)	(注) 3	普通株式 18,262
取締役	平井 博将	1963年4月2日生	1987年4月 2011年11月 2014年8月 2015年6月 2017年6月 2019年6月 2019年6月	池田銀行(現池田泉州銀行) 入行 池田泉州銀行プライベートバンキング部長 池田泉州キャピタル専務取締役 同社代表取締役社長 池田泉州銀行執行役員 当社取締役(現職) 池田泉州銀行取締役執行役員(現職)	(注) 3	普通株式 11,670

役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
取締役 (社外) (注) 1	古川 実	1943年6月13日生	1966年4月 1994年6月 1998年6月 2001年6月 2005年4月 2010年6月 2013年4月 2016年4月 2016年6月 2017年4月 2017年6月 2017年6月 2017年6月 2017年6月 2018年6月	日立造船入社 同社理事経理部長 同社取締役 同社代表取締役専務取締役 同社代表取締役取締役社長 同社代表取締役取締役会長兼社長 同社代表取締役取締役会長兼CEO 同社代表取締役取締役会長 池田泉州銀行社外取締役 日立造船取締役相談役 同社相談役(現職) ユニチカ社外取締役(現職) 当社社外取締役(現職) 池田泉州銀行取締役(現職) OKK社外取締役(現職)	(注) 3	普通株式 5,000
取締役 (社外) (注) 1	小山 孝男	1948年12月11日生	1971年4月 2004年4月 2007年4月 2011年4月 2012年4月 2016年6月 2017年6月 2017年6月	日立製作所入社 同社関東支社支社長 同社執行役常務関西支社支社長 日立ソリューションズ代表取締役 副社長執行役員 同社取締役副社長執行役員 池田泉州銀行社外取締役 当社社外取締役(現職) 池田泉州銀行取締役(現職)	(注) 3	普通株式 5,000
取締役 (社外) (注) 1	山澤 俱和	1947年11月26日生	1971年4月 1999年6月 2000年6月 2002年4月 2002年4月 2005年4月 2007年6月 2008年4月 2012年4月 2012年6月 2012年6月 2014年4月 2016年6月 2017年6月 2017年9月 2018年6月 2018年6月 2019年4月	京阪神急行電鉄入社 (1973年4月1日に阪急電鉄、 2005年4月1日に阪急ホールデ ィングス、2006年10月1日に阪急阪 神ホールディングスに商号変更) 同社統括本部副本部長兼広報室長 同社取締役統括本部長 同社取締役 第一阪急ホテルズ代表取締役社長 阪急ホテルマネジメント代表取締 役社長 阪急阪神ホールディングス取締役 阪急阪神ホテルズ代表取締役社長 同社代表取締役会長 同社相談役 阪神高速道路代表取締役社長 阪急阪神ホテルズ顧問 阪神高速道路顧問(現職) 池田泉州銀行社外取締役 チャーム・ケア・コーポレーショ ン社外取締役(現職) 当社社外取締役(現職) 池田泉州銀行取締役(現職) 阪急阪神ホテルズ名誉顧問(現職)	(注) 3	普通株式 5,740
監査役 (常勤)	青柳 茂	1952年9月15日生	1976年4月 2000年4月 2000年5月 2003年6月 2004年3月 2005年6月 2010年5月 2010年5月 2011年6月 2012年6月 2012年6月 2013年6月 2016年6月	池田銀行(現池田泉州銀行)入行 同行人事部長 同行執行役員 同行取締役 同行取締役兼常務執行役員 同行常務取締役 当社執行役員 池田泉州銀行常務取締役 同行専務執行役員 当社代表取締役 池田泉州銀行代表取締役専務 自然総研代表取締役副社長 当社監査役(現職)	(注) 4	普通株式 28,230
監査役 (常勤)	川上 晋	1956年1月22日生	1979年4月 2007年6月 2009年6月 2010年5月 2011年6月 2016年6月 2017年6月	泉州銀行(現池田泉州銀行)入行 同行個人部長 同行執行役員 池田泉州銀行執行役員 同行常務執行役員 同行専務執行役員 当社監査役(現職)	(注) 5	普通株式 30,060



役職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
監査役 (社外) (注) 2	佐々木 敏 昭	1941年 2月23日生	1963年 4月 1975年 5月 1990年 3月 1990年 6月 1990年 9月 1998年 8月 2009年10月	興紀相互銀行入行 大阪銀行(現関西みらい銀行)入行 同行本店支配人 泉州銀行(現池田泉州銀行)監査役 学校法人泉州学園専務理事 同学園理事長(現職) 当社社外監査役(現職) (他の法人等の代表状況) 学校法人泉州学園理事長	(注) 5	普通株式 35,660
監査役 (社外) (注) 2	森 信 静 治	1949年 7月 9日生	1978年 4月 1988年 4月 2004年 4月 2004年 4月 2004年 6月  2013年 4月 2015年 2月 2017年 6月	大阪弁護士会登録 梅新法律事務所開設 所長(現職) 大阪弁護士会副会長 日本弁護士連合会理事 大阪大学大学院法学研究科招聘教授  日本弁護士連合会常務理事 北恵社外取締役(現職) 当社社外監査役(現職)	(注) 5	—
監査役 (社外) (注) 2	中 西 孝 平	1954年11月13日生	1977年 4月  2004年10月 2007年 8月 2008年10月  2011年 6月 2012年 4月  2013年 9月 2016年 3月  2017年 6月 2018年 9月	日本輸出入銀行(現国際協力銀行)入行  同行人事部長 同行欧州・中東地域外事審議役 日本政策金融公庫 国際協力銀行 特別参与 同国際協力銀行取締役 国際協力銀行取締役企画・管理部 門長 三菱商事顧問 SUMCO社外取締役(監査等委員) 当社社外監査役(現職) 一般財団法人海外投融資情報財団 理事長(現職) (他の法人等の代表状況) 一般財団法人海外投融資情報財団 理事長	(注) 5	普通株式 2,000
計						普通株式 235,590

- (注) 1 取締役のうち古川実、小山孝男及び山澤俱和の3名は、会社法第2条第15号に定める社外取締役であります。
- 2 監査役のうち佐々木敏昭、森信静治及び中西孝平の3名は、会社法第2条第16号に定める社外監査役であります。
- 3 取締役の任期は、2019年3月期に係る定時株主総会終結の時より、2020年3月期に係る定時株主総会終結の時までであります。
- 4 任期は、2016年3月期に係る定時株主総会終結の時より、2020年3月期に係る定時株主総会終結の時までであります。
- 5 任期は、2017年3月期に係る定時株主総会終結の時より、2021年3月期に係る定時株主総会終結の時までであります。
- 6 当社は、取締役会の機能の強化及び業務執行の迅速化を図るため、執行役員制度を導入しております。執行役員は4名で、下記のとおりであります。

役職名	氏名
執行役員	和 田 季 之
執行役員	入 江 努
執行役員企画総務部長	塚 越 治
執行役員人事部長	藤 原 孝 嘉

## ② 社外役員の状況

当社の社外取締役は3名であります。

社外取締役古川実氏は、当社の普通株式5,000株を所有しており、池田泉州銀行との間に通常の銀行取引があります。また、社外取締役古川実氏の兼職先である日立造船株式会社と池田泉州銀行との間には通常の銀行取引が、株式会社みどり会と池田泉州銀行との間には通常の銀行取引及び人材派遣契約が、株式会社大阪国際会議場と当社との間には通常の会議場利用取引が、OKK株式会社と池田泉州銀行との間には通常の銀行取引がそれぞれあります。

社外取締役古川実氏は、上場会社の代表取締役として企業経営に関与した幅広い経験と高い見識に基づき、当社の社外取締役として業務執行に対する監督等の役割を果たしております。なお、社外取締役古川実氏は、池田泉州銀行の非業務執行取締役(非常勤)を兼職しております。

社外取締役小山孝男氏は、当社の普通株式5,000株を所有しており、池田泉州銀行との間に通常の銀行取引があります。また、社外取締役小山孝男氏の出身元である株式会社日立製作所及び株式会社日立ソリューションズと池田泉州銀行との間にシステム開発及び運用の委託取引並びに通常の銀行取引があり、株式会社日立製作所と当社との間には資本的関係があります。

社外取締役小山孝男氏は、代表取締役として企業経営に関与した幅広い経験と高い見識に基づき、当社の社外取締役として業務執行に対する監督等の役割を果たしております。なお、社外取締役小山孝男氏は、池田泉州銀行の非業務執行取締役（非常勤）を兼職しております。

社外取締役山澤俱和氏は、当社の普通株式5,740株を所有しており、池田泉州銀行との間に通常の銀行取引があります。また、社外取締役山澤俱和氏の出身元である阪急阪神ホールディングス株式会社と池田泉州銀行との間には通常の銀行取引、並びに池田泉州ホールディングスとの間には資本的関係が、兼職先である株式会社阪急阪神ホテルズと池田泉州銀行との間には通常の銀行取引が、阪神高速道路株式会社と池田泉州銀行との間には通常の銀行取引が、株式会社チャーム・ケア・コーポレーションと池田泉州銀行との間には通常の銀行取引がそれぞれあります。

社外取締役山澤俱和氏は、代表取締役として企業経営に関与した幅広い経験と高い見識に基づき、当社の社外取締役として業務執行に対する監督等の役割を果たしております。なお、社外取締役山澤俱和氏は、池田泉州銀行の非業務執行取締役（非常勤）を兼職しております。

当社の社外監査役は3名であります。

社外監査役佐々木敏昭氏は、当社の普通株式35,660株を所有しており、池田泉州銀行との間に通常の銀行取引があります。また、社外監査役佐々木敏昭氏が理事長を務める学校法人泉州学園と池田泉州銀行との間には通常の銀行取引があります。

社外監査役佐々木敏昭氏は、長年に亘る金融機関の監査役としての幅広い経験と高い見識に基づき、当社の社外監査役としての役割を果たしております。

社外監査役森信静治氏は、池田泉州銀行との間に通常の銀行取引があります。また、社外監査役森信静治氏の兼職先である北恵株式会社と池田泉州銀行との間には通常の銀行取引があります。

社外監査役森信静治氏は、弁護士としての幅広い経験と高い見識があり、かつ十分な社会的信用を有していること、また企業の社外取締役としての経験から、当社の経営執行等の適法性について、客観的・中立的な立場に立って、社外監査役としての役割を果たしております。

社外監査役中西孝平氏は、当社の普通株式2,000株を所有しており、池田泉州銀行との間に通常の銀行取引があります。また、社外監査役中西孝平氏の出身元である株式会社国際協力銀行と池田泉州銀行との間で海外に進出する本邦企業へのサポートを目的とした業務協力協定を締結しておりますが、対価の授受を伴うものではありません。

社外監査役中西孝平氏は、銀行の取締役や企業の社外取締役を通じて培ってきた、国際金融に関する幅広い経験と見識並びに企業経営に関する経験及びコーポレートガバナンスに関する見識があり、かつ十分な社会的信用を有していることから、客観的・中立的な立場に立って、社外監査役としての役割を果たしております。

当社は、社外取締役及び社外監査役（以下、社外役員といいます。）の独立性を客観的に判断するため、以下のとおり社外役員の独立性に関する基準を定め、この基準をもとに社外役員を選任しております。社外取締役古川実氏、小山孝男氏及び山澤俱和氏、並びに社外監査役佐々木敏昭氏、森信静治氏及び中西孝平氏の6名は、この独立性に関する基準を満たしており、上場している証券取引所が定める独立性の要件を満たし、一般株主と利益相反の生じる恐れがないため独立役員として指定し、東京証券取引所に届け出ております。

<独立性判断基準>

原則として、現在または最近（※1）において以下のいずれの要件にも該当しない者とする。

1. 当社グループを主要（※2）な取引先とする者またはその業務執行者
  2. 当社グループの主要な取引先またはその業務執行者
  3. 当社グループから役員報酬以外に多額（※3）の金銭その他財産を得ているコンサルタント、会計専門家、法律家（当該財産を得ている者が法人等の場合は、当該法人等に所属する者）
  4. 当社の主要株主（※4）またはその業務執行者
  5. 当社グループから多額の寄付等を受ける者またはその業務執行者
  6. 過去（※5）に当社グループの業務執行者であった者
  7. 次に掲げる者（重要でない者を除く）の近親者（※6）
    - A. 上記1～6に該当する者
    - B. 当社グループの企業の取締役、監査役、執行役員および重要な使用人等
- ※1 「最近」の定義：実質的に現在と同視できるような場合をいい、例えば、社外取締役または社外監査役として選任する株主総会の議案の内容が決定された時点において該当していた場合等を含む
- ※2 「主要」の定義：直近事業年度における年間連結総売上高（当社の場合は年間連結経常収益）の2%以上を基準に判定
- ※3 「多額」の定義：過去3年間の平均で、年間100万円以上
- ※4 「主要株主」の定義：直近の事業年度末時点において、総議決権の10%以上の議決権を保有する者
- ※5 「過去」の定義：10年以内
- ※6 「近親者」の定義：2親等以内

③ 社外取締役又は社外監査役による監督又は監査と内部監査、監査役監査及び会計監査との相互連携並びに内部統制部門との関係

社外取締役は、取締役会を通じて監査役監査、内部監査及び会計監査の状況並びに内部統制部門からの内部統制の状況の報告を受けており、提言・助言等を行っております。また、社外監査役は、常勤監査役から監査役監査、内部監査及び会計監査の状況並びに内部統制部門からの内部統制の状況の報告を受けており、提言・助言等を行っております。

### (3) 【監査の状況】

#### ① 監査役監査の状況

当社の監査役会は、社内監査役2名と社外監査役3名で構成されており、監査役の職務を補助する監査役スタッフ複数名を配置しております。各監査役は、株主の負託を受けた独立の機関として監査役会で定めた監査方針・監査計画等のもと、「監査役監査基準」「内部統制システムに係る監査の実施基準」等に基づき、「取締役会」及び「経営会議」等重要な会議への出席や重要書類の閲覧等を通じ、取締役の職務執行を監査します。

監査役と会計監査人は、定期的に情報交換の場を設け、監査における諸問題等について意見交換を行うなど、緊密に連携することで効率的かつ実効性の高い監査業務を行っております。また、子会社の監査役と連携を図り、監査役と内部監査部門においても、内部監査に監査役が立ち会ったり意見交換を行うなど、緊密に連携することで効率的かつ実効性の高い監査業務を行っております。

#### ② 内部監査の状況

当社では、内部監査の目的・方針等を定めた「グループ内部監査基本規定」を制定し、本規定に基づき内部監査を行う部署として「監査部」を設置しております。当社の監査部は、15名（うち子銀行監査部との兼任11名：2019年3月末現在）により構成され、年度ごとに取締役会で承認された内部監査計画のもと、当社各社に対する内部監査を実施するとともに、当社グループの内部監査業務全般を統括管理するほか、グループ各社に対し、必要に応じて単独、または子会社等の内部監査部門と協働・連携して内部監査を実施し、業務運営の改善に向け、具体的な指導及び提言等を行います。また、監査結果については、定期的に取締役会等に報告を行っております。

当社の内部監査方針は、業務の健全性・適切性を確保するため、独立性と専門性を備えた実効性のある内部監査態勢を整備し、リスク管理、内部統制等の適切性・有効性を検証・評価するとともに、必要に応じ、経営陣に対し問題点の改善方法の提言等を行うことにより、グループにおける内部管理態勢の改善、企業価値の拡大等の経営目標の効果的な達成に資することとしております。

内部監査、監査役監査及び会計監査の相互連携並びにこれらの監査と内部統制部門との関係については、「第4 提出会社の状況 4 コーポレート・ガバナンスの状況等 (2) 役員状況 ③ 社外取締役又は社外監査役による監督又は監査と内部監査、監査役監査及び会計監査との相互連携並びに内部統制部門との関係」に記載のとおりであります。

#### ③ 会計監査の状況

##### a. 監査法人の名称

EY新日本有限責任監査法人

##### b. 業務を執行した公認会計士

田中宏和、刀禰哲朗

##### c. 監査業務に係る補助者の構成

当社の会計監査業務に係る補助者は、公認会計士10名、その他19名であります。

##### d. 監査法人の選定方針と理由

当社の監査役会は、公益社団法人日本監査役協会が公表する「会計監査人との連携に関する実務指針」を踏まえ、会計監査人が職業的専門家として遵守すべき監査基準、品質管理基準、監査実務指針、監査事務所の内規などの準拠状況や会計基準などに関する情報について、常日頃から質問や意見交換を通して確認しています。また、前期の監査実績の分析、職務執行状況などを総合的に検討し、監査の適正性及び信頼性を確保できると判断したことから、当該監査公認会計士等を選定しております。

監査役会は、会計監査人が会社法第340条の第1項各号に定める項目に該当すると認められる場合は、監査役全員の同意に基づき、会計監査人を解任いたします。

また、監査役会は、会計監査人の職務執行状況等を総合的に判断し、監査の適正性及び信頼性が確保できないと認めるときは、株主総会に提出する会計監査人の解任又は不再任に関する議案の内容を決定いたします。

##### e. 監査役会による監査法人の評価の内容

監査役会は、公益社団法人日本監査役協会が公表する「会計監査人の評価及び選定基準策定に関する監査役等の実務指針」を踏まえ、「会計監査人の評価及び選定基準」を定めており、同基準に従って評価を行っております。その結果、会計監査人が会社法第340条第1項各号に定める項目に該当せず、監査役会による会計監査人の評価結果を勘案し、会計監査人を再任しました。

④ 監査報酬の内容等

a. 監査公認会計士等に対する報酬の内容

区分	前連結会計年度		当連結会計年度	
	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)	監査証明業務に基づく報酬(百万円)	非監査業務に基づく報酬(百万円)
提出会社	16	—	16	—
連結子会社	91	1	88	1
計	107	1	104	1

連結子会社における非監査業務の内容は、証券業務における分別管理に係る検証業務などであります。

b. 監査公認会計士等と同一のネットワークに対する報酬 (a. を除く)  
該当事項はありません。

c. その他の重要な監査証明業務に基づく報酬の内容  
該当事項はありません。

d. 監査報酬の決定方針  
該当事項はありません。

e. 監査役会が会計監査人の報酬等に同意した理由  
監査役会は、公益社団法人日本監査役協会が公表する「会計監査人との連携に関する実務指針」を踏まえ、前期の監査実績の分析・評価、監査計画における監査時間・配員計画、会計監査人の職務遂行状況、報酬見積の相当性などを確認し、検討した結果、会計監査人の報酬額につき会社法第399条第1項の同意を行っております。



(4) 【役員報酬等】

① 役員報酬等の額又はその算定方法の決定に関する方針に係る事項

当社グループの取締役及び執行役員報酬等については、固定報酬（基本報酬とストック・オプション）で構成され、業績連動報酬及び退職慰労金はありませぬ。基本報酬については、職務遂行の対価として確定金銭報酬を支給しており、役職毎の支給テーブルに基づき、職務経験及び遂行の状況等を総合的に勘案し、各取締役及び各執行役員報酬額を決定しております。また、ストック・オプションについては、業績向上・企業価値増大へのインセンティブとして、自社株による非金銭報酬を支給しており、当社子会社の株式会社池田泉州銀行の社内取締役及び執行役員に対し、株式報酬型ストック・オプションとしての新株予約権を付与しております。

当社の取締役及び監査役報酬については、2010年6月29日開催の第1期定時株主総会の決議により、取締役の報酬等の額を月額総額3,000万円以内、監査役報酬等の額を月額総額600万円以内とすることを決定しております。また、取締役の報酬額には、使用人兼務取締役の使用人分の給与を含んでおりませぬ。なお、定款で定める取締役の員数は15名以内、監査役の員数は6名以内であり、2010年6月29日時点の取締役の員数は11名、監査役の員数は4名であります。

役員報酬等については、客観性、透明性を確保するため、社外取締役を委員長とする報酬委員会において検討され、取締役会において同委員会の検討内容及び手続が報告され、報酬等の額の決定を取締役社長兼CEO鶴川淳に一任される仕組みとなっております。取締役社長兼CEO鶴川淳は、取締役会における同委員会からの報告内容に基づき、上記株主総会において決議した報酬総額の限度内で、担当職務、業績、貢献度等を総合的に勘案して、各取締役の報酬を決定しております。なお、監査役の報酬は、上記株主総会において決議した報酬総額の限度内で、監査役の協議により決定しております。

当社子会社の株式会社池田泉州銀行の取締役及び監査役報酬については、2010年4月12日の株式会社池田銀行（現、株式会社池田泉州銀行）の臨時株主総会書面決議により、株式会社池田銀行と株式会社泉州銀行との合併日（2010年5月1日）（以下「合併日」という。）以降の取締役の報酬等の額を月額5,000万円以内、監査役の報酬等の額を月額600万円以内とすることを決定しております。また、取締役の報酬額には、使用人兼務取締役の使用人分の給与を含んでおりませぬ。なお、定款で定める取締役の員数は23名以内、監査役は6名以内であり、合併日時点の取締役の員数は23名、監査役の員数は4名であります。同行における役員報酬は、当社と同様のプロセスを経て決定しております。

② 提出会社の役員区分ごとの報酬等の総額、報酬等の種類別の総額及び対象となる役員員数

役員区分	報酬等の総額 (百万円)	報酬等の種類別			対象となる役員員数(名)
		基本報酬	ストック・オプション	業績連動報酬	
取締役(社外取締役を除く)	21	21	—	—	9
監査役(社外監査役を除く)	29	29	—	—	2
社外役員	50	50	—	—	8

池田泉州銀行の役員区分ごとの報酬等の総額、報酬等の種類別の総額及び対象となる役員員数

役員区分	報酬等の総額 (百万円)	報酬等の種類別			対象となる役員員数(名)
		基本報酬	ストック・オプション	業績連動報酬	
取締役(非業務執行取締役を除く)	97	87	9	—	9
監査役(社外監査役を除く)	27	27	—	—	3
非業務執行取締役及び社外監査役	15	15	—	—	6

③ 提出会社の役員ごとの連結報酬等の総額等

連結報酬等の額が1億円以上である者が存在しないため、記載しておりませぬ。

④ 使用人兼務役員の使用人給与のうち、重要なもの

該当ありませぬ。

(5) 【株式の保有状況】

当社は、子会社の経営管理を主たる業務としている会社であります。当社の保有する株式は、関係会社株式のみであり、投資株式は保有していません。

① 投資株式の区分の基準及び考え方

当社グループは、「純投資目的以外の株式」を「当該有価証券等の発行体及びその関連先との総合的な取引関係の維持・改善を主たる目的として保有する株式」と規定しております。

② 株式会社池田泉州銀行における株式の保有状況

当社及び連結子会社のうち、投資株式の貸借対照表計上額(投資株式計上額)が最も大きい会社(最大保有会社)である株式会社池田泉州銀行については以下のとおりであります。

a. 保有目的が純投資目的以外の目的である投資株式

イ. 保有方針及び保有の合理性を検証する方法並びに個別銘柄の保有の適否に関する取締役会等における検証の内容

株式会社池田泉州銀行は、2010年の合併以来、株式保有リスクの縮減を目的に、「純投資目的以外の株式」(以下、本項目において「政策保有株式」という。)を縮減してまいりました。今後も政策保有株式を縮減してまいります。但し、当社グループ及び投資先の中長期的な企業価値向上に資する、あるいは、“地域”創生及び地域活性化にあたり必要と判断される場合には、限定的に政策保有株式を保有することがあります。

政策投資株式保有の適否については、個別銘柄毎に保有意義・中長期的な経済合理性、地域経済との関連性等を踏まえ、定期的に検証し、判断しています。

経済合理性については、株主資本利益率目標や資本コストを加味した採算性等を個別銘柄毎に検証しております。基準が未充足となった株式については、定性面も考慮した上で、保有の必要性があると判断した場合には、採算性向上・改善に向けた交渉をいたします。保有の必要性が認められない場合には、売却を検討いたします。

ロ. 銘柄数及び貸借対照表計上額

	銘柄数 (銘柄)	貸借対照表計上額の 合計額(百万円)
非上場株式	88	4,618
非上場株式以外の株式	73	27,786

(当事業年度において株式数が増加した銘柄)

	銘柄数 (銘柄)	株式数の増加に係る取得 価額の合計額(百万円)	株式数の増加の理由
非上場株式	2	29	当社グループ及び投資先の中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化にあたり必要と判断し、新たに保有をしております。
非上場株式以外の株式	—	—	—

※上記には、株式分割等により、株式数が増加した銘柄は除いております。

(当事業年度において株式数が減少した銘柄)

	銘柄数 (銘柄)	株式数の減少に係る売却 価額の合計額(百万円)
非上場株式	3	23
非上場株式以外の株式	21	6,141

※上記には、株式併合等により、株式数が減少した銘柄は除いております。

ハ、特定投資株式及びみなし保有株式の銘柄ごとの株式数、貸借対照表計上額等に関する情報

特定投資株式

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、定量的な保有効果（注3） 及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)		
南海電気鉄道株式会社	1,289,087	1,589,087	当社グループの中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化等に資する投資として保有	有
	3,955	4,214		
株式会社大林組	2,108,573	3,808,573	同上	有
	2,345	4,460		
株式会社島精機製作所	630,000	700,000	同上	有
	2,309	4,902		
ロート製薬株式会社	748,164	1,496,264	同上	有
	2,169	4,327		
ダイキン工業株式会社	143,300	718,000	同上	有
	1,796	8,499		
株式会社フジオフードシステム	614,800	614,800	同上	有
	1,597	1,208		
株式会社大阪ソーダ	424,000	424,000	同上	有
	1,167	1,193		
株式会社T&Dホールディングス	740,000	740,000	金融関連業務における知見の活用等、業務上の連携を通じた当社グループの中長期的な企業価値向上に資する投資として保有	無(注6)
	906	1,254		
塩野義製薬株式会社	125,487	125,487	当社グループの中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化等に資する投資として保有	有
	852	685		
日亜鋼業株式会社	2,040,575	2,040,575	同上	有
	712	715		
飯野海運株式会社	1,745,200	1,745,200	同上	有
	673	898		
株式会社モリタホールディングス	360,000	360,000	同上	有
	647	719		
象印マホービン株式会社	500,000	500,000	同上	有
	576	697		
高压ガス工業株式会社	661,000	661,000	同上	有
	565	573		
東邦亜鉛株式会社	140,000	140,000	同上	有
	460	715		
株式会社オークワ	345,570	345,570	同上	有
	387	378		
東リ株式会社	1,220,745	1,220,745	同上	有
	334	468		
株式会社天紀アルミニウム工業所	498,000	498,000	同上	有
	327	378		
株式会社シマノ	18,287	18,287	同上	有
	312	276		
株式会社近鉄百貨店	90,000	90,000	同上	有
	307	334		
株式会社南都銀行	140,300	140,300	金融関連業務における知見の活用等、業務上の連携を通じた当社グループの中長期的な企業価値向上に資する投資として保有	無
	299	410		
株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループ	504,036	504,036	同上	無(注7)
	285	361		
株式会社三社電機製作所	314,000	314,000	当社グループの中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化等に資する投資として保有	有
	284	526		
石原ケミカル株式会社	160,000	160,000	同上	有
	282	369		
西日本旅客鉄道株式会社	30,000	30,000	同上	無
	252	221		

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、定量的な保有効果（注3） 及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)		
株式会社サカイ 引越センター	32,200	32,200	当社グループの中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化等に資する投資として保有	有
	225	175		
澁澤倉庫株式会社	125,000	125,000	同上	有
	212	230		
株式会社銭高組	38,200	38,200	同上	有
	201	194		
住江織物株式会社	73,527	147,527	同上	有
	200	415		
株式会社テクノ スマート	213,000	213,000	同上	有
	195	275		
株式会社関西ス ーパーマーケット	185,900	185,900	同上	有
	195	207		
三菱倉庫株式会 社	54,573	54,573	同上	有
	159	126		
東テク株式会社	65,500	131,000	同上	有
	146	317		
株式会社京進	104,000	208,000	同上	有
	142	177		
日本精線株式会 社	40,100	80,300	同上	無
	134	391		
ダイワボウホー ルディングス株 式会社	20,000	*	同上	有
	127	*		
クリヤマホール ディングス株式 会社	133,000	66,500	当社グループの中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化等に資する投資として保有 株式数が増加した理由は、株式分割によるものであります	有
	126	149		
日本パワーファ スニング株式会 社	762,668	762,668	当社グループの中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化等に資する投資として保有	有
	122	183		
株式会社ダスキ ン	43,800	87,500	同上	有
	116	230		
株式会社CDG	90,000	90,000	同上	有
	116	166		
コーナン商事株 式会社	40,480	*	同上	有
	111	*		
三井倉庫ホール ディングス株式 会社	59,200	*	同上	有
	108	*		
保土谷化学工業 株式会社	30,200	30,200	同上	有
	100	145		
株式会社ケー・ エフ・シー	55,000	55,000	同上	有
	94	109		
タカラスランダ ード株式会社	54,500	*	同上	有
	93	*		
株式会社京都ホ テル	117,000	117,000	同上	無
	92	101		
合同製鐵株式会 社	51,200	51,200	同上	有
	87	105		
株式会社スーパ ーツール	34,000	*	同上	無
	79	*		
株式会社西島製 作所	70,050	*	同上	有
	65	*		
高田機工株式会 社	24,300	*	同上	有
	63	*		
株式会社クラレ	—	260,000	同上	有
	—	463		



銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、定量的な保有効果（注3） 及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)		
積水ハウス株式会社	—	160,507	当社グループの中長期的な企業価値向上に資する、あるいは“地域”創生及び地域活性化等に資する投資として保有	無
	—	299		
シップヘルスケアホールディングス株式会社	—	72,500	同上	無(注8)
	—	271		
日本曹達株式会社	—	322,000	同上	無
	—	200		
ダイビル株式会社	—	143,401	同上	無
	—	179		
泉州電業株式会社	—	37,400	同上	無
	—	116		
神栄株式会社	*	72,500	同上	有
	*	105		

みなし保有株式

銘柄	当事業年度	前事業年度	保有目的、定量的な保有効果（注3） 及び株式数が増加した理由	当社の株式の保有の有無
	株式数(株)	株式数(株)		
	貸借対照表計上額 (百万円)	貸借対照表計上額 (百万円)		
ダイキン工業株式会社	782,000	782,000	議決権行使の指図	有
	10,142	9,176		
阪急阪神ホールディングス株式会社	744,604	744,604	同上	有
	3,090	2,937		
MS&ADインシュアランスグループホールディングス株式会社	667,190	667,190	同上	無(注9)
	2,248	2,238		
興銀リース株式会社	405,000	405,000	同上	有
	1,058	1,215		
三菱ロジスネクスト株式会社	700,000	700,000	同上	有
	843	626		
株式会社椿本チエイン(注5)	204,800	1,024,000	同上	有
	808	886		
大和ハウス工業株式会社	164,000	164,000	同上	無
	577	672		
フジ住宅株式会社	681,200	681,200	同上	有
	558	613		
株式会社稲葉製作所	111,900	111,900	同上	無
	156	152		
株式会社大林組	136,629	136,629	同上	有
	152	159		

- (注) 1 貸借対照表計上額の上位銘柄を選定する段階で、特定投資株式とみなし保有株式を合算しておりません。
- 2 「—」は、当該銘柄を保有していないことを示しております。「\*」は、当該銘柄の貸借対照表計上額が当社の資本金額の100分の1以下であり、かつ貸借対照表計上額の大きい順の60銘柄に該当しないために記載を省略していることを示しております。
- 3 個別銘柄毎の定量的な保有効果については、記載が困難であるため、記載しておりません。
- 4 政策保有株式については、政策保有の必要性について、毎年検証を実施し、個別銘柄毎の保有方針を策定しております。当該保有方針に関する決裁については、投資決裁権限に基づいており、上場株式については、全銘柄の保有方針を当社並びに株式会社池田泉州銀行の取締役会に報告いたします。保有方針の策定にあたっては、株主資本利益率目標や資本コストを基準とした定量分析を行い、基準が未充足となった株式については、取引状況や採算の改善見通し等の定性面も考慮した上で、保有の適否を総合的に判断しております。
- なお、当年度は、2018年11月に保有方針の策定を実施し、大半の銘柄において上記定量基準を充足いたしました。一部は、一部の定量基準を満たさない銘柄については、取引状況や採算の改善見通し等の定性面も考慮した上で、保有の適否について総合的な判断を実施し、継続保有又は売却の方針を決議いたしました。
- 5 保有株式数の減少は、株式併合による減少であります。
- 6 株式会社T&Dホールディングスは当社株式を保有しておりませんが、同子会社である大同生命保険株式会社は当社株式を保有しております。

- 7 株式会社三菱UFJフィナンシャル・グループは当社株式を保有しておりませんが、同子会社である株式会社三菱UFJ銀行、三菱UFJ信託銀行株式会社及び三菱UFJニコス株式会社は当社株式を保有しております。
  - 8 シップヘルスケアホールディングス株式会社は当社株式を保有しておりませんが、同子会社であるグリーンホスピタルサプライ株式会社は当社株式を保有しております。
  - 9 MS&ADインシュアランスグループホールディングス株式会社は当社株式を保有しておりませんが、同子会社である三井住友海上火災保険株式会社及びあいおいニッセイ同和損害保険株式会社は当社株式を保有しております。
- 
- b. 保有目的が純投資目的である投資株式  
該当事項ありません。
  - c. 当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的から純投資目的以外の目的に変更したもの  
該当事項ありません。
  - d. 当事業年度中に投資株式の保有目的を純投資目的以外の目的から純投資目的に変更したもの  
該当事項ありません。

## 第5 【経理の状況】

1 当社の連結財務諸表は、「連結財務諸表の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和51年大蔵省令第28号）に基づいて作成しておりますが、資産及び負債の分類並びに収益及び費用の分類は、「銀行法施行規則」（昭和57年大蔵省令第10号）に準拠しております。

なお、当連結会計年度（2018年4月1日から2019年3月31日まで）の連結財務諸表に含まれる比較情報のうち、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則等の一部を改正する内閣府令」（平成30年3月23日内閣府令第7号。以下「改正府令」という。）による改正後の連結財務諸表規則第15条の5第2項第2号及び同条第3項に係るものについては、改正府令附則第3条第2項により、改正前の連結財務諸表規則に基づいて作成しております。

2 当社の財務諸表は、「財務諸表等の用語、様式及び作成方法に関する規則」（昭和38年大蔵省令第59号）に基づいて作成しております。

なお、当事業年度（2018年4月1日から2019年3月31日まで）の財務諸表に含まれる比較情報のうち、改正府令による改正後の財務諸表等規則第8条の12第2項第2号及び同条第3項に係るものについては、改正府令附則第2条第2項により、改正前の財務諸表等規則に基づいて作成しております。

3 当社は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づき、連結会計年度（自2018年4月1日 至2019年3月31日）の連結財務諸表及び事業年度（自2018年4月1日 至2019年3月31日）の財務諸表について、EY新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。

なお、新日本有限責任監査法人は、名称変更により、2018年7月1日をもって、EY新日本有限責任監査法人となりました。

4 当社は、連結財務諸表等の適正性を確保するための特段の取組みを行っております。具体的には公益財団法人財務会計基準機構への加入や会計基準設定主体等の行う研修への参加により、会計基準等の内容を適切に把握し、または会計基準等の変更等についての確に対応することができる体制を整備しております。

# 1 【連結財務諸表等】

## (1) 【連結財務諸表】

### ① 【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	713,371	743,563
コールローン及び買入手形	3,783	7,127
買入金銭債権	100	100
商品有価証券	176	112
金銭の信託	26,987	27,003
有価証券	※1, ※2, ※9, ※14 736,415	※1, ※2, ※9, ※14 612,741
貸出金	※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※8, ※9 3,897,405	※3, ※4, ※5, ※6, ※7, ※8, ※9 3,913,086
外国為替	※7 5,448	※7 5,514
その他資産	※9 82,965	※9 79,939
<b>有形固定資産</b>	※11, ※12 41,148	※11, ※12 40,093
建物	15,955	15,767
土地	15,768	15,313
リース資産	9	7
建設仮勘定	11	—
その他の有形固定資産	9,401	9,004
<b>無形固定資産</b>	5,209	5,152
ソフトウェア	4,175	3,956
のれん	205	82
その他の無形固定資産	828	1,113
退職給付に係る資産	11,114	13,512
繰延税金資産	7,427	8,403
支払承諾見返	9,322	8,492
貸倒引当金	△14,873	△13,965
<b>資産の部合計</b>	<b>5,526,003</b>	<b>5,450,878</b>
<b>負債の部</b>		
預金	※9 4,902,103	※9 4,945,548
譲渡性預金	900	—
債券貸借取引受入担保金	※9 165,002	※9 87,321
借入金	※9 132,133	※9 123,077
外国為替	562	408
社債	※13 20,000	—
その他負債	※9 43,314	※9 45,960
賞与引当金	1,876	1,225
退職給付に係る負債	151	146
役員退職慰労引当金	33	8
睡眠預金払戻損失引当金	512	611
ポイント引当金	246	254
債務保証損失引当金	—	371
偶発損失引当金	770	799
特別法上の引当金	2	4
繰延税金負債	135	184
支払承諾	9,322	8,492
<b>負債の部合計</b>	<b>5,277,067</b>	<b>5,214,416</b>
<b>純資産の部</b>		
資本金	102,999	102,999
資本剰余金	57,381	42,103
利益剰余金	78,153	78,804
自己株式	△1,476	△831
株主資本合計	237,057	223,074
その他有価証券評価差額金	6,981	9,285
繰延ヘッジ損益	△115	△136
退職給付に係る調整累計額	1,355	2,197
その他の包括利益累計額合計	8,222	11,346
新株予約権	122	71
非支配株主持分	3,533	1,969
<b>純資産の部合計</b>	<b>248,935</b>	<b>236,462</b>
<b>負債及び純資産の部合計</b>	<b>5,526,003</b>	<b>5,450,878</b>

## ②【連結損益計算書及び連結包括利益計算書】

## 【連結損益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
経常収益	111,612	97,303
資金運用収益	51,223	48,673
貸出金利息	41,062	40,381
有価証券利息配当金	9,640	7,758
コールローン利息及び買入手形利息	71	49
預け金利息	379	380
その他の受入利息	69	103
役務取引等収益	20,695	21,087
その他業務収益	5,618	4,933
その他経常収益	34,075	22,608
貸倒引当金戻入益	2,254	289
償却債権取立益	1,375	1,292
その他の経常収益	※2 30,444	※2 21,026
経常費用	97,405	87,605
資金調達費用	5,294	5,114
預金利息	2,528	1,752
譲渡性預金利息	0	0
コールマネー利息及び売渡手形利息	△9	6
売現先利息	17	—
債券貸借取引支払利息	1,274	2,031
借入金利息	480	383
社債利息	275	167
その他の支払利息	727	773
役務取引等費用	6,945	6,783
その他業務費用	20,015	11,752
営業経費	※1 51,453	※1 48,657
その他経常費用	13,697	15,297
その他の経常費用	※3 13,697	※3 15,297
経常利益	14,206	9,698
特別利益	1,790	10
固定資産処分益	80	10
退職給付信託返還益	1,710	—
特別損失	104	2,221
固定資産処分損	46	118
減損損失	56	※4 2,101
金融商品取引責任準備金繰入額	1	1
税金等調整前当期純利益	15,892	7,487
法人税、住民税及び事業税	966	1,313
法人税等調整額	6,235	△19
法人税等合計	7,201	1,294
当期純利益	8,691	6,192
非支配株主に帰属する当期純利益	295	52
親会社株主に帰属する当期純利益	8,395	6,139

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
当期純利益	8,691	6,192
その他の包括利益	※1 △2,618	※1 3,123
その他有価証券評価差額金	△813	2,303
繰延ヘッジ損益	23	△20
退職給付に係る調整額	△1,829	841
包括利益	6,072	9,316
(内訳)		
親会社株主に係る包括利益	5,779	9,263
非支配株主に係る包括利益	293	52

③【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	102,999	57,365	75,244	△2,097	233,512
当期変動額					
連結子会社株式の取得による持分の増減		20			20
剰余金の配当			△5,487		△5,487
親会社株主に帰属する当期純利益			8,395		8,395
自己株式の取得				△0	△0
自己株式の処分		△4		621	617
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)					
当期変動額合計	—	15	2,908	621	3,545
当期末残高	102,999	57,381	78,153	△1,476	237,057

	その他の包括利益累計額				新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	退職給付に係る 調整累計額	その他の包括 利益累計額合計			
当期首残高	7,793	△139	3,184	10,838	105	4,760	249,217
当期変動額							
連結子会社株式の取得による持分の増減							20
剰余金の配当							△5,487
親会社株主に帰属する当期純利益							8,395
自己株式の取得							△0
自己株式の処分							617
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	△811	23	△1,829	△2,616	16	△1,227	△3,827
当期変動額合計	△811	23	△1,829	△2,616	16	△1,227	△282
当期末残高	6,981	△115	1,355	8,222	122	3,533	248,935



当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本				
	資本金	資本剰余金	利益剰余金	自己株式	株主資本合計
当期首残高	102,999	57,381	78,153	△1,476	237,057
当期変動額					
連結子会社持分の増減		1			1
剰余金の配当			△5,488		△5,488
親会社株主に帰属する 当期純利益			6,139		6,139
自己株式の取得				△15,359	△15,359
自己株式の処分		△22		746	723
自己株式の消却		△15,256		15,256	—
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)					
当期変動額合計	—	△15,278	650	644	△13,982
当期末残高	102,999	42,103	78,804	△831	223,074

	その他の包括利益累計額				新株予約権	非支配株主持分	純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損益	退職給付に係る 調整累計額	その他の包括 利益累計額合計			
当期首残高	6,981	△115	1,355	8,222	122	3,533	248,935
当期変動額							
連結子会社持分の増減							1
剰余金の配当							△5,488
親会社株主に帰属する 当期純利益							6,139
自己株式の取得							△15,359
自己株式の処分							723
自己株式の消却							—
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)	2,303	△20	841	3,124	△50	△1,563	1,509
当期変動額合計	2,303	△20	841	3,124	△50	△1,563	△12,473
当期末残高	9,285	△136	2,197	11,346	71	1,969	236,462

## ④【連結キャッシュ・フロー計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2017年 4月 1日 至 2018年 3月 31日)	当連結会計年度 (自 2018年 4月 1日 至 2019年 3月 31日)
営業活動によるキャッシュ・フロー		
税金等調整前当期純利益	15,892	7,487
減価償却費	5,267	5,320
減損損失	56	2,101
のれん償却額	217	122
持分法による投資損益 (△は益)	△27	△27
貸倒引当金の増減 (△)	△7,012	△908
賞与引当金の増減額 (△は減少)	72	△650
退職給付信託返還益	△1,710	—
退職給付に係る資産の増減額 (△は増加)	△974	△1,608
退職給付に係る負債の増減額 (△は減少)	6	5
役員退職慰労引当金の増減額 (△は減少)	—	△24
睡眠預金払戻損失引当金の増減 (△)	25	99
ポイント引当金の増減額 (△は減少)	19	8
債務保証損失引当金の増減額 (△は減少)	—	371
偶発損失引当金の増減 (△)	419	29
資金運用収益	△51,223	△48,673
資金調達費用	5,294	5,114
有価証券関係損益 (△)	△4,793	336
金銭の信託の運用損益 (△は運用益)	864	215
為替差損益 (△は益)	94	△1,929
固定資産処分損益 (△は益)	△49	43
貸出金の純増 (△) 減	△88,078	△15,681
預金の純増減 (△)	102,676	43,444
譲渡性預金の純増減 (△)	900	△900
借入金 (劣後特約付借入金を除く) の純増減 (△)	△22,603	△9,056
預け金 (日銀預け金を除く) の純増 (△) 減	△679	587
商品有価証券の純増 (△) 減	141	63
コールローン等の純増 (△) 減	△3,680	△3,344
コールマネー等の純増減 (△)	△24,716	—
債券貸借取引受入担保金の純増減 (△)	△84,759	△77,681
外国為替 (資産) の純増 (△) 減	892	△65
外国為替 (負債) の純増減 (△)	△21	△153
資金運用による収入	52,360	50,055
資金調達による支出	△5,730	△5,583
その他	△22,963	△1,746
小計	△133,823	△52,629
法人税等の支払額	△2,592	△883
営業活動によるキャッシュ・フロー	△136,416	△53,512

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>		
有価証券の取得による支出	△413,251	△133,388
有価証券の売却による収入	399,351	166,240
有価証券の償還による収入	203,189	97,792
有形固定資産の取得による支出	△3,010	△4,841
無形固定資産の取得による支出	△1,518	△1,658
有形固定資産の売却による収入	520	218
無形固定資産の売却による収入	—	0
連結の範囲の変更を伴う子会社株式の取得による支出	※2 △75	—
投資活動によるキャッシュ・フロー	185,204	124,364
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>		
劣後特約付借入金の返済による支出	△7,000	—
劣後特約付社債及び新株予約権付社債の償還による支出	—	△20,000
配当金の支払額	△5,487	△5,488
非支配株主への配当金の支払額	△116	△39
自己株式の取得による支出	△0	△15,359
自己株式の処分による収入	617	723
財務活動によるキャッシュ・フロー	△11,986	△40,163
現金及び現金同等物に係る換算差額	0	90
現金及び現金同等物の増減額 (△は減少)	36,801	30,778
現金及び現金同等物の期首残高	669,243	706,045
現金及び現金同等物の期末残高	※1 706,045	※1 736,824

## 【注記事項】

(連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項)

### 1 連結の範囲に関する事項

#### (1) 連結子会社 24社

連結子会社名は、「第1 企業の概況 4 関係会社の状況」に記載しているため、省略しております。

(連結の範囲の変更)

前連結会計年度において連結子会社であった池田泉州ターンアラウンド・パートナーズ株式会社、池田泉州オフィスサービス株式会社及び池銀キャピタル夢仕込ファンドK I 投資事業有限責任組合は、清算が終了したため、当連結会計年度より連結の範囲から除外しております。

#### (2) 非連結子会社

該当ありません。

### 2 持分法の適用に関する事項

#### (1) 持分法適用の非連結子会社

該当ありません。

#### (2) 持分法適用の関連会社 2社

会社名

株式会社自然総研

株式会社ステーションネットワーク関西

#### (3) 持分法非適用の非連結子会社

該当ありません。

#### (4) 持分法非適用の関連会社

該当ありません。

### 3 連結子会社の事業年度等に関する事項

#### (1) 連結子会社の決算日は次のとおりであります。

12月末日 8社

3月末日 16社

(2) 連結子会社のうち、決算日が連結決算日と異なる子会社については、各社の決算日の財務諸表により連結しております。なお、連結決算日との間に生じた重要な取引については、必要な調整を行っております。

### 4 会計方針に関する事項

#### (1) 商品有価証券の評価基準及び評価方法

商品有価証券の評価は、時価法(売却原価は移動平均法により算定)により行っております。

#### (2) 有価証券の評価基準及び評価方法

(イ) 有価証券の評価は、満期保有目的の債券については移動平均法による償却原価法(定額法)、その他有価証券については原則として連結決算日の市場価格等(株式及び投資信託については連結決算日前1カ月の市場価格等の平均)に基づく時価法(売却原価は移動平均法により算定)、ただし時価を把握することが極めて困難と認められるものについては移動平均法による原価法により行っております。

なお、その他有価証券の評価差額については、全部純資産直入法により処理しております。

(ロ) 有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券の評価は、時価法により行っております。

#### (3) デリバティブ取引の評価基準及び評価方法

デリバティブ取引の評価は、時価法により行っております。

#### (4) 固定資産の減価償却の方法

##### ①有形固定資産(リース資産を除く)

当社及び連結子会社の有形固定資産は、主として定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

建物 3年～50年

その他 2年～20年

##### ②無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。なお、自社利用のソフトウェアについては、当社及び連結子会社で定める利用可能期間(主として5年)に基づいて償却しております。

##### ③リース資産

所有権移転外ファイナンス・リース取引に係る「有形固定資産」中のリース資産は、リース期間を耐用年数とした定額法により償却しております。なお、残存価額については、リース契約上に残価保証の取決めがあるものは当該残価保証額とし、それ以外のものは零としております。

#### (5) 貸倒引当金の計上基準

銀行業を営む連結子会社の貸倒引当金は、予め定めている償却・引当基準に則り、次のとおり計上しております。

破産、特別清算等法的に経営破綻の事実が発生している債務者(以下「破綻先」という。)に係る債権及びそれと同等の状況にある債務者(以下「実質破綻先」という。)に係る債権については、以下のなお書きに記載されている直接減額後の帳簿価額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額を計上しております。また、現在は経営破綻の状況にないが、今後経営破綻に陥る可能性が大きいと認められる債務者(以下「破綻懸念先」という。)に係る債権については、債権額から、担保の処分可能見込額及び保証による回収可能見込額を控除し、その残額のうち、債務者の支払能力を総合的に判断し必要と認める額を計上しております。

上記以外の債権については、過去の一定期間における貸倒実績から算出した貸倒実績率等に基づき計上しております。

すべての債権は、資産の自己査定基準に基づき、営業関連部署が資産査定を実施し、当該部署から独立した資産監査部署が査定結果を監査しております。

銀行業以外の連結子会社の貸倒引当金は、一般債権については過去の貸倒実績率等を勘案して必要と認めた額を、貸倒懸念債権等特定の債権については、個別に回収可能性を勘案し、回収不能見込額をそれぞれ計上しております。

なお、破綻先及び実質破綻先に対する担保・保証付債権等については、債権額から担保の評価額及び保証による回収が可能と認められる額を控除した残額を取立不能見込額として債権額から直接減額しており、その金額は32,351百万円(前連結会計年度末は31,347百万円)であります。

#### (6) 賞与引当金の計上基準

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当連結会計年度に帰属する額を計上しております。

#### (7) 役員退職慰労引当金の計上基準

役員退職慰労引当金は、役員への退職慰労金の支払いに備えるため、役員に対する退職慰労金の支給見積額のうち、当連結会計年度末までに発生していると認められる額を計上しております。

#### (8) 睡眠預金払戻損失引当金の計上基準

睡眠預金払戻損失引当金は、負債計上を中止した預金について、預金者からの払戻請求に備えるため、将来の払戻請求に応じて発生する損失を見積り、必要と認める額を計上しております。

#### (9) ポイント引当金の計上基準

ポイント引当金は、ポイントの将来の利用による負担に備えるため、未利用の付与済ポイントを金額に換算した残高のうち、将来利用される見込額を見積り、必要と認められる額を計上しております。

#### (10) 債務保証損失引当金の計上基準

池田泉州銀行従業員持株会信託への債務保証に係る損失に備えるため、損失見込額を計上しております。

(11) 偶発損失引当金の計上基準

偶発損失引当金は、他の引当金で引当対象とした事象以外の偶発事象に対し、将来発生する可能性のある損失を見積り、必要と認められる額を計上しております。

(12) 特別法上の引当金の計上基準

特別法上の引当金は、池田泉州T T証券株式会社が計上した金融商品取引責任準備金4百万円であり、有価証券の売買その他の取引等に関して生じた事故による損失の補填に充てるため、金融商品取引法第46条の5及び金融商品取引業等に関する内閣府令第175条の規定に定めるところにより算出した額を計上しております。

(13) 退職給付に係る会計処理の方法

退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当連結会計年度末までの期間に帰属させる方法については給付算定式基準によっております。また、過去勤務費用及び数理計算上の差異の損益処理方法は次のとおりであります。

過去勤務費用：その発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(11年)による定額法により損益処理

数理計算上の差異：各連結会計年度の発生時の従業員の平均残存勤務期間内の一定の年数(11年～12年)による定額法により按分した額を、それぞれ発生の翌連結会計年度から損益処理

なお、一部の連結子会社は、退職給付に係る負債及び退職給付費用の計算に、退職給付に係る期末自己都合要支給額を退職給付債務とする方法を用いた簡便法を適用しております。

(14) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

連結子会社の外貨建資産・負債は、連結決算日の為替相場による円換算額を付しております。

(15) リース取引の処理方法

(借手側)

連結子会社の所有権移転外ファイナンス・リース取引のうち、リース取引開始日が2008年4月1日前に開始する連結会計年度に属するものについては、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

(貸手側)

ファイナンス・リース取引に係る収益の計上基準については、リース料受取時に売上高と売上原価を計上する方法によっております。

なお、リース取引開始日が適用初年度開始前の所有権移転外ファイナンス・リース取引については、期首に前連結会計年度末における固定資産の減価償却累計額控除後の額で契約したものとしております。

(16) 重要なヘッジ会計の方法

(イ)金利リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社の金融資産・負債から生じる金利リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における金融商品会計基準適用に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第24号 平成14年2月13日。以下「業種別監査委員会報告第24号」という。)に規定する繰延ヘッジ又は時価ヘッジによっております。

(ロ)為替変動リスク・ヘッジ

銀行業を営む連結子会社の外貨建金融資産・負債から生じる為替変動リスクに対するヘッジ会計の方法は、「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日。)に規定する繰延ヘッジによっております。ヘッジ有効性評価の方法については、外貨建金銭債権債務等の為替変動リスクを減殺する目的で行う通貨スワップ取引及び為替スワップ取引等をヘッジ手段とし、ヘッジ対象である外貨建金銭債権債務等に見合うヘッジ手段の外貨ポジション相当額が存在することを確認することによりヘッジの有効性を評価しております。

(17) のれんの償却方法及び償却期間

5年間の定額法により償却を行っております。

(18) 連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲

連結キャッシュ・フロー計算書における資金の範囲は、連結貸借対照表上の「現金預け金」のうち現金及び日本銀行への預け金であります。

(19) 消費税等の会計処理

当社及び国内連結子会社の消費税及び地方消費税の会計処理は、主として税抜方式によっております。

(20) 連結納税制度の適用

当社及び一部の連結子会社は法人税法(昭和40年法律第34号)に規定する連結納税制度を適用しております。



(追加情報)

当社は、従業員持株会に信託を通じて自社の株式を交付する取引を行っております。

2015年12月導入の信託型従業員持株インセンティブ・プラン

① 取引の概要

当社は、池田泉州銀行従業員に対する当社の中長期的な企業価値向上へのインセンティブの付与を目的として、「信託型従業員持株インセンティブ・プラン」(以下、「本プラン」という。)を導入しております。

本プランは、「池田泉州銀行従業員持株会」(以下、「持株会」という。)に加入するすべての従業員を対象とするインセンティブ・プランです。本プランでは、当社が信託銀行に「池田泉州銀行従業員持株会信託」(以下、「従持信託」という。)を設定し、従持信託は、今後5年間にわたり持株会が取得すると見込まれる数の当社株式を予め取得します。その後は、従持信託から持株会に対して継続的に当社株式の売却が行われるとともに、信託終了時点で従持信託内に株式売却益相当額が累積した場合には、当該株式売却益相当額が残余財産として受益者適格要件を満たす者に分配されます。

なお、当社は、従持信託が当社株式を取得するための借入に対し保証することになるため、当社株価の下落により従持信託内に株式売却損相当額が累積し、信託終了時点において従持信託内に当該株式売却損相当の借入金残債がある場合は、かかる保証行為に基づき、当社が当該残債を弁済することになります。

② 信託に残存する自社の株式

従持信託に残存する当社株式を、従持信託における帳簿価額(付随費用の金額を除く)により、純資産の部に自己株式として計上しております。当該自己株式の帳簿価額及び株式数は、前連結会計年度1,380百万円、2,924千株、当連結会計年度730百万円、1,546千株であります。

③ 総額法の適用により計上された借入金帳簿価額

前連結会計年度1,341百万円、当連結会計年度825百万円

④ 債務保証損失引当金の計上

従持信託は、1年以内に信託期間の終了が見込まれ、従持信託が借入債務を完済できずに、当社が弁済する可能性が予想されるため、損失見込額について債務保証損失引当金を計上しております。

(連結貸借対照表関係)

※1 関連会社の株式の総額

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
株式	82百万円	112百万円

※2 無担保の消費貸借契約(債券貸借取引)により貸し付けている有価証券が、「有価証券」中の国債に含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
—百万円	18,855百万円

※3 貸出金のうち破綻先債権額及び延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
破綻先債権額	1,380百万円	1,387百万円
延滞債権額	32,715百万円	29,295百万円

なお、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(貸倒償却を行った部分を除く。以下「未収利息不計上貸出金」という。)のうち、法人税法施行令(昭和40年政令第97号)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貸出金であります。

また、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 貸出金のうち3カ月以上延滞債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	—百万円	111百万円

なお、3カ月以上延滞債権とは、元本又は利息の支払が、約定支払日の翌日から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 貸出金のうち貸出条件緩和債権額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
貸出条件緩和債権額	7,209百万円	4,875百万円

なお、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。

※6 破綻先債権額、延滞債権額、3カ月以上延滞債権額及び貸出条件緩和債権額の合計額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
合計額	41,306百万円	35,670百万円

なお、上記3から6に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

※7 手形割引は、業種別監査委員会報告第24号に基づき金融取引として処理しております。これにより受け入れた銀行引受手形、商業手形、荷付為替手形及び買入外国為替等は、売却又は(再)担保という方法で自由に処分できる権利を有しておりますが、その額面金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
	20,109百万円	19,347百万円

※8 ローン・パーティシペーションで、「ローン・パーティシペーションの会計処理及び表示」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第3号 平成26年11月28日)に基づいて、原債務者に対する貸出金として会計処理した参加元本金額のうち、連結貸借対照表計上額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
	17,970百万円	11,570百万円

※9 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	341,539百万円	269,454百万円
その他資産	992 "	826 "
計	342,531 "	270,281 "
担保資産に対応する債務		
預金	3,786 "	3,592 "
債券貸借取引受入担保金	165,002 "	87,321 "
借入金	100,795 "	100,832 "
その他負債	682 "	245 "

上記のほか、為替決済等の取引の担保あるいは先物取引証拠金等の代用として、次のものを差し入れております。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
有価証券	9,030百万円	1,003百万円

また、その他資産には、先物取引差入証拠金、保証金、先物取引負担金、金融商品等差入担保金及び中央清算機関差入証拠金が含まれておりますが、その金額は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
先物取引差入証拠金	3,867百万円	2,013百万円
保証金	4,667百万円	4,562百万円
先物取引負担金	503百万円	503百万円
金融商品等差入担保金	515百万円	964百万円
中央清算機関差入証拠金	19,555百万円	20,000百万円

- ※10 当座貸越契約及び貸付金に係るコミットメントライン契約は、顧客からの融資実行の申し出を受けた場合に、契約上規定された条件について違反がない限り、一定の限度額まで資金を貸し付けることを約する契約であります。これらの契約に係る融資未実行残高は次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
融資未実行残高	754,050百万円	742,625百万円
うち原契約期間が1年以内のもの (又は任意の時期に無条件で取消 可能なもの)	740,863百万円	727,407百万円

なお、これらの契約の多くは、融資実行されずに終了するものであるため、融資未実行残高そのものが必ずしも連結子会社の将来のキャッシュ・フローに影響を与えるものではありません。これらの契約の多くには、金融情勢の変化、債権の保全及びその他相当の事由があるときは、連結子会社が実行申し込みを受けた融資の拒絶又は契約極度額の減額をすることができる旨の条項が付けられております。また、契約時において必要に応じて不動産・有価証券等の担保を徴求するほか、契約後も定期的に予め定めている行内(社内)手続きに基づき顧客の業況等を把握し、必要に応じて契約の見直し、与信保全上の措置等を講じております。

- ※11 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
減価償却累計額	51,994百万円	53,725百万円

- ※12 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
圧縮記帳額	375百万円	374百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	( 一百万円)	( 一百万円)

- ※13 社債は、劣後特約付無担保社債であります。

- ※14 「有価証券」中の社債のうち、有価証券の私募(金融商品取引法第2条第3項)による社債に対する保証債務の額

前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
5,146百万円	16,274百万円

## (連結損益計算書関係)

※1 営業経費には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
給料・手当	26,154百万円	23,266百万円
減価償却費	4,227百万円	4,133百万円
退職給付費用	122百万円	808百万円

※2 その他の経常収益には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
株式等売却益	18,539百万円	9,445百万円
金銭の信託運用益	188百万円	108百万円
債権売却益	533百万円	58百万円

※3 その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
貸出金償却	2,145百万円	4,202百万円
債権売却損	105百万円	179百万円
株式等償却	35百万円	412百万円
金銭の信託運用損	1,052百万円	324百万円
保証協会負担金	261百万円	355百万円
偶発損失引当金繰入額	419百万円	29百万円

※4 当連結会計年度において、下記の資産について、使用方法の変更に伴い、投資額の回収が見込めなくなったことから、帳簿価額を回収可能額まで減額し、当該減少額を減損損失として特別損失に計上しております。

地域	主な用途	種類	減損損失(百万円)
大阪府	営業用店舗21カ所	土地・建物等	1,393
大阪府	福利厚生施設3カ所	土地・建物等	337
兵庫県	営業用店舗5カ所	建物等	365
兵庫県	福利厚生施設1カ所	建物	4
合計	—	—	2,101

子会社である株式会社池田泉州銀行は、原則として、継続的に収支の管理・把握をしている管理会計上の最小単位である営業用店舗単位で、グルーピングを行っております。また、本店、研修所、集中センター、福利厚生施設などの独立したキャッシュ・フローを生み出さない資産は共用資産としております。

減損損失の測定に使用した回収可能額は、正味売却価額と使用価値のいずれか高い価額であります。正味売却価額は不動産鑑定評価額等から処分費用見込額を控除して算定しております。使用価値につきましては、使用期間が短期間であることから、割引計算を行っておりません。

(連結包括利益計算書関係)

※1 その他の包括利益に係る組替調整額及び税効果額

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
その他有価証券評価差額金		
当期発生額	2,544	1,339
組替調整額	△6,596	△304
税効果調整前	△4,051	1,034
税効果額	3,238	1,269
その他有価証券評価差額金	△813	2,303
繰延ヘッジ損益		
当期発生額	△421	△568
組替調整額	456	538
税効果調整前	34	△29
税効果額	△10	9
繰延ヘッジ損益	23	△20
退職給付に係る調整額		
当期発生額	△1,491	789
組替調整額	△1,143	422
税効果調整前	△2,634	1,212
税効果額	805	△370
退職給付に係る調整額	△1,829	841
その他の包括利益合計	△2,618	3,123

## (連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

## 1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位:千株)

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	281,008	—	—	281,008	
第三種優先株式	7,500	—	—	7,500	
第1回第七種 優先株式	25,000	—	—	25,000	
合計	313,508	—	—	313,508	
自己株式					
普通株式	4,397	1	1,309	3,089	注1, 2, 3
合計	4,397	1	1,309	3,089	

- (注) 1 当連結会計年度期首及び当連結会計年度末の自己株式数には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式がそれぞれ、4,198千株及び2,924千株含まれております。
- 2 普通株式の自己株式の株式数の増加1千株は、単元未満株式の買取1千株によるものであります。
- 3 普通株式の自己株式の株式数の減少1,309千株は、ストック・オプションの権利行使による譲渡34千株及び池田泉州銀行従業員持株会信託から池田泉州銀行従業員持株会への譲渡1,274千株によるものであります。

## 2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	新株予約権の 目的となる 株式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当連結会計 年度末残高 (百万円)	摘要
			当連結 会計年度 期首	当連結会計年度			
				増加	減少		
当社	ストック・オプション としての新株予約 権		—			122	

## 3 配当に関する事項

## (1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2017年6月28日 定時株主総会	普通株式	2,106	7.50	2017年3月31日	2017年6月29日
	第三種優先株式	262	35.00	2017年3月31日	2017年6月29日
	第1回第七種 優先株式	375	15.00	2017年3月31日	2017年6月29日
2017年11月13日 取締役会	普通株式	2,106	7.50	2017年9月30日	2017年12月4日
	第三種優先株式	262	35.00	2017年9月30日	2017年12月4日
	第1回第七種 優先株式	375	15.00	2017年9月30日	2017年12月4日

- (注) 1 2017年6月28日定時株主総会決議による普通株式の配当金の総額には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式に対する配当金31百万円が含まれております。
- 2 2017年11月13日取締役会決議による普通株式の配当金の総額には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式に対する配当金26百万円が含まれております。

## (2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2018年6月26日 定時株主総会	普通株式	2,106	その他 利益剰余金	7.50	2018年3月31日	2018年6月27日
	第三種 優先株式	262	その他 利益剰余金	35.00	2018年3月31日	2018年6月27日
	第1回第七種 優先株式	375	その他 利益剰余金	15.00	2018年3月31日	2018年6月27日

- (注) 2018年6月26日定時株主総会決議による普通株式の配当金の総額には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式に対する配当金21百万円が含まれております。

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数並びに自己株式の種類及び株式数に関する事項

(単位：千株)

	当連結会計年度 期首株式数	当連結会計年度 増加株式数	当連結会計年度 減少株式数	当連結会計年度末 株式数	摘要
発行済株式					
普通株式	281,008	—	—	281,008	
第三種優先株式	7,500	—	7,500	—	注1
第1回第七種 優先株式	25,000	—	—	25,000	
合計	313,508	—	7,500	306,008	
自己株式					
普通株式	3,089	302	1,545	1,845	注2, 3, 4
第三種優先株式	—	7,500	7,500	—	注5, 6
合計	3,089	7,802	9,045	1,845	

- (注) 1 第三種優先株式の発行済株式数の減少は、自己株式の消却であります。  
 2 当連結会計年度期首及び当連結会計年度末の自己株式数には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式がそれぞれ、2,924千株及び1,546千株含まれております。  
 3 普通株式の自己株式の株式数の増加302千株は、取締役会決議に基づく取得300千株及び単元未満株式の買取2千株によるものであります。  
 4 普通株式の自己株式の株式数の減少1,545千株は、単元未満株式の買増請求による処分0千株、ストック・オプションの権利行使による譲渡167千株及び池田泉州銀行従業員持株会信託から池田泉州銀行従業員持株会への譲渡1,378千株によるものであります。  
 5 第三種優先株式の自己株式の株式数の増加7,500千株は、取締役会決議による自己株式の取得であります。  
 6 第三種優先株式の自己株式の株式数の減少7,500千株は、取締役会決議による自己株式の消却であります。

2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

区分	新株予約権の内訳	新株予約権の 目的となる 株式の種類	新株予約権の目的となる株式の数(株)			当連結会計 年度末残高 (百万円)	摘要
			当連結 会計年度 期首	当連結会計年度			
				増加	減少		
当社	ストック・オプションとしての新株予約権		—			71	

3 配当に関する事項

(1) 当連結会計年度中の配当金支払額

(決議)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2018年6月26日 定時株主総会	普通株式	2,106	7.50	2018年3月31日	2018年6月27日
	第三種優先株式	262	35.00	2018年3月31日	2018年6月27日
	第1回第七種 優先株式	375	15.00	2018年3月31日	2018年6月27日
2018年11月13日 取締役会	普通株式	2,107	7.50	2018年9月30日	2018年12月3日
	第三種優先株式	262	35.00	2018年9月30日	2018年12月3日
	第1回第七種 優先株式	375	15.00	2018年9月30日	2018年12月3日

- (注) 1 2018年6月26日定時株主総会決議による普通株式の配当金の総額には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式に対する配当金21百万円が含まれております。  
 2 2018年11月13日取締役会決議による普通株式の配当金の総額には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式に対する配当金17百万円が含まれております。

(2) 基準日が当連結会計年度に属する配当のうち、配当の効力発生日が当連結会計年度の末日後となるもの

(決議予定)	株式の種類	配当金の総額 (百万円)	配当の原資	1株当たり 配当額(円)	基準日	効力発生日
2019年6月25日 定時株主総会	普通株式	2,105	その他 利益剰余金	7.50	2019年3月31日	2019年6月26日
	第1回第七種 優先株式	375	その他 利益剰余金	15.00	2019年3月31日	2019年6月26日

- (注) 2019年6月25日定時株主総会決議による普通株式の配当金の総額には、池田泉州銀行従業員持株会信託が保有する自社の株式に対する配当金11百万円が含まれております。

(連結キャッシュ・フロー計算書関係)

※1 現金及び現金同等物の期末残高と連結貸借対照表に掲記されている科目の金額との関係

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
現金預け金勘定	713,371百万円	743,563百万円
当座預け金	△93百万円	△8百万円
普通預け金	△4,049百万円	△3,979百万円
通知預け金	△30百万円	△30百万円
定期預け金	△85百万円	△85百万円
外貨預け金	△203百万円	△338百万円
振替貯金	△164百万円	△397百万円
その他預け金	△2,700百万円	△1,900百万円
現金及び現金同等物	706,045百万円	736,824百万円

※2 株式の取得により新たに連結子会社となった会社の資産及び負債の主な内訳

前連結会計年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

株式の取得により新たに池田泉州オートリース株式会社を連結したことに伴う連結開始時の資産及び負債の主な内訳並びに同社株式の取得価額と同社取得のための支出(純額)との関係は次のとおりであります。

流動資産	1,440百万円
固定資産	3,764 "
のれん	141 "
流動負債	△901 "
固定負債	△4,369 "
非支配株主持分	— "
株式の取得価額	76 "
現金及び現金同等物	△0 "
差引：取得のための支出	75 "

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

該当ありません。

(リース取引関係)

1 ファイナンス・リース取引

重要性が乏しいため記載を省略しております。

2 オペレーティング・リース取引

オペレーティング・リース取引のうち解約不能のものに係る未経過リース料

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
1年内	838	1,025
1年超	5,472	6,297
合計	6,310	7,323



## (金融商品関係)

### 1 金融商品の状況に関する事項

#### (1) 金融商品に対する取組方針

当社グループは、池田泉州銀行を中心に、地域金融機関として各種金融サービスに係る事業を行っています。主たる業務である預金業務、貸出業務ならびに有価証券運用等のマーケット業務において、金利変動及び市場価格の変動を伴う金融資産及び金融負債を有しています。市場環境等の変化に応じた戦略目標等の策定に資するため、これらの資産及び負債の総合的管理(A L M)を行うとともに、その一環として、デリバティブ取引を行っています。

#### (2) 金融商品の内容及びそのリスク

当社グループが保有する金融資産は、主として国内の取引先及び個人に対する貸出金であり、顧客の契約不履行によってもたらされる信用リスク及び金利の変動リスクに晒されています。

また、保有有価証券は、主に株式、債券、投資信託等であり、その他有価証券として、純投資目的及び政策投資目的で保有しているほか、一部は満期保有目的の債券、売買目的有価証券として保有しています。

これらは、それぞれ発行体の信用リスク及びマーケット(金利・株価・為替等)の変動に伴う市場リスクに晒されています。

主な金融負債である預金については、予期せぬ資金流出が発生するなどの流動性リスクが存在します。また、そのほかの調達資金については、一定の環境の下で当社グループが市場を利用できなくなる場合等において必要な資金が確保できない、あるいは、通常よりも高い金利での資金調達を余儀なくされるといった流動性リスクに晒されています。また、これらの金融負債は、金融資産と同様、金利変動リスクに晒されています。

デリバティブ取引は、顧客ニーズへの対応や、資産・負債のリスクコントロール手段を主な目的として利用しています。また、トレーディング(短期的な売買差益獲得)の一環として、債券や株式の先物取引等を利用しています。これらのデリバティブ取引は、取引相手先の契約不履行などに係る信用リスク(カウンターパーティーリスク)及びマーケット(金利・株価・為替等)の変動に伴う市場リスクに晒されています。

#### (3) 金融商品に係るリスク管理体制

当社グループは、フロント部門から独立したリスク管理部署を設置し、リスク管理についての基本方針を定めています。具体的には、リスク管理に関する体制及びリスク管理基本規定等の諸規定を取締役会で定め、リスクカテゴリー毎の責任部署を明確にするとともに、それらを統括するリスク管理統括部署を設置しています。

さらに、「リスク管理委員会」並びに「A L M委員会」を設置し、当社グループのリスクの状況を把握するとともに、課題及び対応策を審議しています。それらの審議事項を取締役会等に付議・報告することにより、経営レベルでの実効性のあるリスク管理体制を構築しています。

##### ① 統合的リスク管理

当社グループは、当社のリスク管理基本規定及び統合的リスク管理に関する諸規定に従い、統合的リスク管理を行っています。

具体的には、自己資本比率の算定に含まれない与信集中リスクや銀行勘定の金利リスク等も含めて、信用リスクや市場リスク等のリスクカテゴリー毎の方法で評価したリスクを統合的に捉え、経営体力(自己資本)と対比することによって、統合的な管理を行っています。

##### ② 信用リスクの管理

当社グループは、当社の信用リスク管理規定及び信用リスク管理に関する諸規定に従い、与信ポートフォリオの分析・管理を行っています。また、個別案件の与信管理については、審査、内部格付、資産自己査定等の体制を整備し運営しています。

これらの与信管理は、傘下銀行の各営業店、審査部署、リスク管理部署により行われ、有価証券の発行体の信用リスク及びデリバティブ取引のカウンターパーティーリスクについても、リスク管理部署が、信用情報や時価の把握をモニタリングしています。また、当社においても定期的に取締役会等へ報告を行っています。

さらに、与信管理の状況については、監査部署が監査をしています。

### ③ 市場リスクの管理

#### (i) 市場リスク管理

当社グループは、当社の市場リスク管理規定及び市場リスク管理に関する諸規定に従い、マーケット(金利・株価・為替等)の変動に伴う市場リスクの管理を行っています。具体的には、リスク管理部署がバリュエーション・アット・リスク(V a R)を用いて市場リスク量を把握するとともに、市場リスク量を一定の範囲内にコントロールすることを目的として、継続的なモニタリングを実施し、リスク限度額の遵守状況を監視しています。有価証券については、上記のリスク限度額管理に加えて、損失に上限を設定し、管理しています。なお、これらの情報はリスク管理部署から、リスク管理委員会及び取締役会へ定期的に報告されています。

また、ALM委員会において、資産・負債構造ならびに金利リスクの把握・確認を行うとともに、今後の対応等の協議を行っています。具体的には、ALM担当部署において金融資産及び負債の金利や期間を総合的に把握し、ギャップ分析や金利感応度分析等を行うことにより、安定的かつ継続的な収益の確保に努めています。

なお、傘下銀行において外為取引や外債投資等の為替リスクを伴う取引を行っていますが、為替持高をできるだけスクウェアに近い状態にすることで、為替リスクの低減に努めています。

#### (ii) デリバティブ取引

デリバティブ取引に関しては、取引の執行、リスク管理、事務管理に関する部門をそれぞれ分離し内部牽制を図るとともに、市場リスク管理に関する諸規定に従い取引を行っています。

#### (iii) 市場リスクに係る定量的情報

市場リスクは他のリスクに比べて日々の変動が大きいため、当社グループでは、預金、貸出金や有価証券などの金融商品の市場リスク量を、V a Rを用いて日次で把握、管理しています。

このV a R算定にあたっては、分散共分散法(保有期間120営業日、信頼区間99.0%、観測期間240営業日)を採用しています。

2019年3月31日(当期の連結決算日)現在で当社グループの金融商品の市場リスク量(損失額の推計値)は、金利が111億円、株式が111億円となっています。また、相関を考慮した市場リスク量全体では216億円となっています。

なお、当社グループでは、金融商品のうち市場変動の影響が大きい有価証券関連のV a Rについて、市場リスク計測モデルの正確性を検証するために、モデルが算出した保有期間1日のV a Rと実際の損益を比較するバックテストを実施しています。

ただし、V a Rは過去の相場変動をベースに統計的に算出した一定の発生確率での市場リスク量を計測しており、通常では考えられないほど市場環境が激変する状況下におけるリスクは捕捉できない場合があります。

### ④ 資金調達に係る流動性リスクの管理

当社グループは、当社の資金流動性リスク管理規定及び資金流動性リスク管理に関する諸規定に従い、資金調達に係る流動性リスクの管理を行っています。

具体的には、傘下銀行のALM担当部署や資金為替担当部署が、グループ全体の運用・調達状況を適時適切に把握するとともに、保有資産の流動性の確保や調達手段の多様化を図るなど、市場環境を考慮した長短の調達バランスの調整などによって、安定した資金繰りの確保に努めています。

また、リスク管理部署は、短期間に資金化可能な流動性準備資産額を定期的に確認することで、流動性リスク顕現化時の対応力を把握するとともに、資金繰り管理の適切性をモニタリングし、リスク管理委員会や取締役会等に報告しています。

#### (4) 金融商品の時価等に関する事項についての補足説明

金融商品の時価には、市場価格に基づく価額のほか、市場価格がない場合には合理的に算定された価額が含まれています。

当該価額の算定においては一定の前提条件等を採用しているため、異なる前提条件等によった場合、当該価額が異なることもあります。

## 2 金融商品の時価等に関する事項

連結貸借対照表計上額、時価及びこれらの差額は、次のとおりであります。なお、時価を把握することが極めて困難と認められる非上場株式等は、次表には含めておりません（注2）参照）。

前連結会計年度(2018年3月31日)

(単位：百万円)

	連結貸借対照表 計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	713,371	713,371	—
(2) コールローン及び買入手形	3,783	3,783	—
(3) 買入金銭債権(*1)	100	100	—
(4) 商品有価証券			
売買目的有価証券	176	176	—
(5) 金銭の信託	26,987	26,987	—
(6) 有価証券			
満期保有目的の債券	11,000	11,068	68
その他有価証券	715,899	715,899	—
(7) 貸出金	3,897,405		
貸倒引当金(*1)	△13,676		
	3,883,729	3,887,430	3,701
(8) 外国為替(*1)	5,448	5,448	0
資産計	5,360,495	5,364,266	3,770
(1) 預金	4,902,103	4,902,121	18
(2) 譲渡性預金	900	900	—
(3) 債券貸借取引受入担保金	165,002	165,002	—
(4) 借入金	132,133	132,107	△25
(5) 外国為替	562	562	—
(6) 社債	20,000	20,080	80
負債計	5,220,701	5,220,775	73
デリバティブ取引(*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	(63)	(63)	—
ヘッジ会計が適用されているもの	2,897	2,897	—
デリバティブ取引計	2,833	2,833	—

(\*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権及び外国為替に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(\*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

当連結会計年度(2019年3月31日)

(単位：百万円)

	連結貸借対照表 計上額	時価	差額
(1) 現金預け金	743,563	743,563	—
(2) コールローン及び買入手形	7,127	7,127	—
(3) 買入金銭債権(*1)	100	100	—
(4) 商品有価証券			
売買目的有価証券	112	112	—
(5) 金銭の信託	27,003	27,003	—
(6) 有価証券			
満期保有目的の債券	1,000	1,005	5
その他有価証券	600,853	600,853	—
(7) 貸出金	3,913,086		
貸倒引当金(*1)	△12,627		
	3,900,459	3,909,209	8,750
(8) 外国為替(*1)	5,514	5,514	0
資産計	5,285,733	5,294,489	8,756
(1) 預金	4,945,548	4,945,535	△12
(3) 債券貸借取引受入担保金	87,321	87,321	—
(4) 借入金	123,077	123,078	1
(5) 外国為替	408	408	—
負債計	5,156,355	5,156,345	△10
デリバティブ取引(*2)			
ヘッジ会計が適用されていないもの	194	194	—
ヘッジ会計が適用されているもの	(692)	(692)	—
デリバティブ取引計	(498)	(498)	—

(\*1) 貸出金に対応する一般貸倒引当金及び個別貸倒引当金を控除しております。なお、買入金銭債権及び外国為替に対する貸倒引当金については、重要性が乏しいため、連結貸借対照表計上額から直接減額しております。

(\*2) その他資産・負債に計上しているデリバティブ取引を一括して表示しております。

デリバティブ取引によって生じた正味の債権・債務は純額で表示しており、合計で正味の債務となる項目については、( )で表示しております。

(注1) 金融商品の時価の算定方法

資産

(1) 現金預け金

満期のない預け金については、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。満期のある預け金については、約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(2) コールローン及び買入手形

これらは、残存期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

(3) 買入金銭債権

ファクタリング業務に係る債権は、貸出金と同様の方法により算定しております。

(4) 商品有価証券

ディーリング業務のために保有している債券等の有価証券については、取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

(5) 金銭の信託

有価証券運用を主目的とする単独運用の金銭の信託において信託財産として運用されている有価証券については、株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。

なお、保有目的ごとの金銭の信託に関する注記事項については、「(金銭の信託関係)」に記載しております。

(6) 有価証券

株式は取引所の価格、債券は取引所の価格又は取引金融機関から提示された価格によっております。投資信託は、公表されている基準価格によっております。

自行保証付私募債は、貸出金と同様の方法により算定しております。

なお、保有目的ごとの有価証券に関する注記事項については、「(有価証券関係)」に記載しております。

(7) 貸出金

貸出金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映するため、貸出先の信用状態が実行後大きく異なっていない限り、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、貸出金の種類及び内部格付、期間に基づく区分ごとに、元利金の合計額を同様の新規貸出を行った場合に想定される利率で割り引いて時価を算定しております。なお、約定期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

また、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等については、見積将来キャッシュ・フローの現在価値又は担保及び保証による回収見込額等に基づいて貸倒見積高を算定しているため、時価は連結決算日における連結貸借対照表上の債権等計上額から貸倒引当金計上額を控除した金額に近似しており、当該価額を時価としております。

貸出金のうち、当該貸出を担保資産の範囲内に限るなどの特性により、返済期限を設けていないものについては、返済見込み期間及び金利条件等から、時価は帳簿価額と近似しているものと想定されるため、帳簿価額を時価としております。

(8) 外国為替

外国為替は、他の銀行に対する外貨預け金(外国他店預け)、輸出手形・旅行小切手等(買入外国為替)及び輸入手形による手形貸付(取立外国為替)であります。これらは、満期のない預け金、又は約定期間が短期間(1年以内)であり、それぞれ時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

## 負債

### (1) 預金、及び(2)譲渡性預金

要求払預金については、連結決算日に要求された場合の支払額(帳簿価額)を時価とみなしております。また、定期預金の時価は、一定の期間ごとに区分して、将来のキャッシュ・フローを割り引いて現在価値を算定しております。その割引率は、新規に預金を受け入れる際に使用する利率を用いております。なお、預入期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

### (3) 債券貸借取引受入担保金

約定期間が短期間(1年以内)であり、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

### (4) 借入金

借入金のうち、変動金利によるものは、短期間で市場金利を反映し、また、当社及び連結子会社の信用状態は実行後大きく異なっていないことから、時価は帳簿価額と近似していると考えられるため、当該帳簿価額を時価としております。固定金利によるものは、一定の期間ごとに区分した当該借入金の元利金の合計額を同様の借入において想定される利率で割り引いて現在価値を算定しております。なお、約定期間が短期間(1年以内)のものは、時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

### (5) 外国為替

外国為替は、売渡外国為替及び未払外国為替であり、これらは、約定期間が短期間(1年以内)であり、それぞれ時価は帳簿価額と近似していることから、当該帳簿価額を時価としております。

### (6) 社債

連結子会社の発行する社債の時価は、市場価格によっております。

## デリバティブ取引

デリバティブ取引については、「(デリバティブ取引関係)」に記載しております。

(注2) 時価を把握することが極めて困難と認められる金融商品の連結貸借対照表計上額は次のとおりであり、金融商品の時価情報の「資産(6) 其他有価証券」には含まれておりません。

(単位：百万円)

区分	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
① 非上場株式(*1、2)	6,390	6,064
② 組合出資金(*3)	3,037	4,705
③ その他	5	5
合計	9,433	10,775

(\*1) 非上場株式については、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから時価開示の対象とはしておりません。

(\*2) 前連結会計年度において、非上場株式について35百万円減損処理を行っております。

当連結会計年度において、非上場株式について7百万円減損処理を行っております。

(\*3) 組合出資金のうち、組合財産が非上場株式など時価を把握することが極めて困難と認められるもので構成されているものについては、時価開示の対象とはしておりません。



(注3) 金銭債権及び満期のある有価証券の連結決算日後の償還予定額  
前連結会計年度(2018年3月31日)

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	658,913	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	3,783	—	—	—	—	—
買入金銭債権(*1)	100	—	—	—	—	—
有価証券	93,282	169,819	78,628	4,655	154,487	51,943
満期保有目的の債券	10,000	1,000	—	—	—	—
うちその他	10,000	1,000	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	83,282	168,819	78,628	4,655	154,487	51,943
うち国債	8,000	63,942	—	—	—	—
地方債	6,880	11,395	20,792	—	—	—
社債	64,165	84,425	54,316	2,104	2,459	37,340
その他	4,237	9,057	3,520	2,551	152,028	14,603
貸出金(*1、2)	777,014	678,595	483,244	302,344	390,967	1,232,722
外国為替	5,448	—	—	—	—	—
合計	1,538,542	848,415	561,872	306,999	545,455	1,284,666

(\*1) 貸出金及び買入金銭債権のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない32,515百万円は含めておりません。

(\*2) 貸出金のうち当座貸越については、「1年以内」に含めて開示しております。

当連結会計年度(2019年3月31日)

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預け金	680,997	—	—	—	—	—
コールローン及び買入手形	7,127	—	—	—	—	—
買入金銭債権(*1)	100	—	—	—	—	—
有価証券	106,018	158,604	59,709	8,953	120,468	64,326
満期保有目的の債券	1,000	—	—	—	—	—
うちその他	1,000	—	—	—	—	—
その他有価証券のうち 満期があるもの	105,018	158,604	59,709	8,953	120,468	64,326
うち国債	47,642	16,300	—	—	—	—
地方債	6,450	31,047	19,464	2,570	—	—
社債	50,066	108,860	34,852	3,307	4,759	53,755
その他	860	2,397	5,391	3,076	115,709	10,571
貸出金(*1、2)	750,619	681,267	463,454	324,319	392,069	1,268,508
外国為替	5,514	—	—	—	—	—
合計	1,550,378	839,872	523,163	333,273	512,538	1,332,834

(\*1) 貸出金及び買入金銭債権のうち、破綻先、実質破綻先及び破綻懸念先に対する債権等、償還予定額が見込めない32,847百万円は含めておりません。

(\*2) 貸出金のうち当座貸越については、「1年以内」に含めて開示しております。



(注4) 社債、借入金及びその他の有利子負債の連結決算日後の返済予定額  
前連結会計年度(2018年3月31日)

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	4,624,352	226,348	21,589	608	360	—
譲渡性預金	900	—	—	—	—	—
債券貸借取引受入担保金	165,002	—	—	—	—	—
借入金	26,476	104,620	1,036	—	—	—
社債	—	—	—	20,000	—	—
合計	4,816,730	330,969	22,625	20,608	360	—

(\*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。また、満期日を経過した定期性預金28,844百万円は含めておりません。

当連結会計年度(2019年3月31日)

(単位：百万円)

	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超
預金(*)	4,684,197	212,306	21,661	656	272	—
債券貸借取引受入担保金	87,321	—	—	—	—	—
借入金	22,653	99,504	919	—	—	—
合計	4,794,172	311,810	22,580	656	272	—

(\*) 預金のうち、要求払預金については、「1年以内」に含めて開示しております。また、満期日を経過した定期性預金26,454百万円は含めておりません。

(有価証券関係)

※1 連結貸借対照表の「有価証券」のほか、「商品有価証券」を含めて記載しております。

※2 「子会社株式及び関連会社株式」については、財務諸表における注記事項として記載しております。

1 売買目的有価証券

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
連結会計年度の損益に 含まれた評価差額(百万円)	△0	△0

2 満期保有目的の債券

前連結会計年度(2018年3月31日)

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えるもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	11,000	11,068	68
	小計	11,000	11,068	68
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	—	—	—
	小計	—	—	—
合計		11,000	11,068	68

当連結会計年度(2019年3月31日)

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	時価 (百万円)	差額 (百万円)
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えるもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	1,000	1,005	5
	小計	1,000	1,005	5
時価が連結貸借 対照表計上額を 超えないもの	国債	—	—	—
	地方債	—	—	—
	短期社債	—	—	—
	社債	—	—	—
	その他	—	—	—
	小計	—	—	—
合計		1,000	1,005	5

### 3 その他有価証券

前連結会計年度(2018年3月31日)

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表 計上額が取得原 価を超えるもの	株式	43,502	20,504	22,998
	債券	180,047	179,535	512
	国債	72,135	71,990	145
	地方債	16,778	16,677	100
	短期社債	—	—	—
	社債	91,133	90,867	265
	その他	23,189	21,152	2,036
	小計	246,739	221,192	25,547
連結貸借対照表 計上額が取得原 価を超えないもの	株式	2,568	2,981	△412
	債券	176,789	176,975	△186
	国債	—	—	—
	地方債	22,684	22,729	△45
	短期社債	—	—	—
	社債	154,104	154,245	△141
	その他	289,801	303,661	△13,860
	小計	469,159	483,618	△14,458
合計		715,899	704,810	11,088

当連結会計年度(2019年3月31日)

	種類	連結貸借対照表計上額 (百万円)	取得原価 (百万円)	差額 (百万円)
連結貸借対照表 計上額が取得原 価を超えるもの	株式	24,755	12,695	12,059
	債券	246,480	245,332	1,147
	国債	64,115	63,958	156
	地方債	36,531	36,448	83
	短期社債	—	—	—
	社債	145,833	144,925	907
	その他	75,557	70,423	5,134
	小計	346,793	328,451	18,342
連結貸借対照表 計上額が取得原 価を超えないもの	株式	3,341	4,237	△896
	債券	134,486	134,560	△74
	国債	—	—	—
	地方債	23,586	23,620	△33
	短期社債	—	—	—
	社債	110,899	110,939	△40
	その他	116,231	121,481	△5,249
	小計	254,059	260,279	△6,219
合計		600,853	588,730	12,122

- 4 当連結会計年度中に売却した満期保有目的の債券  
該当ありません。

- 5 当連結会計年度中に売却したその他有価証券  
前連結会計年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

種類	売却額(百万円)	売却益の合計額(百万円)	売却損の合計額(百万円)
株式	28,824	18,436	—
債券	40,797	507	26
国債	—	—	—
地方債	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	40,797	507	26
その他	331,737	1,230	14,683
合計	401,358	20,173	14,709

- 当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

種類	売却額(百万円)	売却益の合計額(百万円)	売却損の合計額(百万円)
株式	15,458	9,304	—
債券	1,299	1	0
国債	—	—	—
地方債	—	—	—
短期社債	—	—	—
社債	1,299	1	0
その他	151,317	579	9,310
合計	168,075	9,885	9,310

- 6 減損処理を行った有価証券

売買目的有価証券以外の有価証券(時価を把握することが極めて困難なものを除く)のうち、当該有価証券の時価が取得原価に比べて著しく下落しており、時価が取得原価まで回復する見込みがあると認められないものについては、当該時価をもって連結貸借対照表計上額とするとともに、評価差額を当該連結会計年度の損失として処理(以下「減損処理」という。)しております。

前連結会計年度における減損処理額はありません。

当連結会計年度における減損処理額は、405百万円(すべて株式)であります。

また、時価が「著しく下落した」と判断するための基準は、取得原価に比べて時価が50%以上下落した場合、または、時価が30%以上50%未満下落した場合においては、過去の一定期間における時価の推移並びに当該発行会社の信用リスク等を勘案した基準により行っております。

(金銭の信託関係)

1 運用目的の金銭の信託  
前連結会計年度(2018年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	連結会計年度の損益 に含まれた評価差額(百万円)
運用目的の金銭の信託	26,987	1

当連結会計年度(2019年3月31日)

	連結貸借対照表計上額(百万円)	連結会計年度の損益 に含まれた評価差額(百万円)
運用目的の金銭の信託	27,003	△80

2 満期保有目的の金銭の信託  
該当ありません。

3 その他の金銭の信託(運用目的及び満期保有目的以外)  
該当ありません。

(その他有価証券評価差額金)

連結貸借対照表に計上されているその他有価証券評価差額金の内訳は、次のとおりであります。  
前連結会計年度(2018年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	11,088
その他有価証券	11,088
その他の金銭の信託	—
(△)繰延税金負債	4,106
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	6,981
(△)非支配株主持分相当額	0
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る 評価差額金のうち親会社持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	6,981

当連結会計年度(2019年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	12,122
その他有価証券	12,122
その他の金銭の信託	—
(△)繰延税金負債	2,837
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	9,285
(△)非支配株主持分相当額	0
(+)持分法適用会社が所有するその他有価証券に係る 評価差額金のうち親会社持分相当額	—
その他有価証券評価差額金	9,285

(デリバティブ取引関係)

1 ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されていないデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごとの連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額、時価及び評価損益並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

該当ありません。

(2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2018年3月31日)

区分	種類	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)	評価損益 (百万円)
金融商品 取引所	通貨先物				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	50,173	35,557	263	263
	為替予約				
	売建	13,910	137	150	150
	買建	7,384	137	△84	△84
	通貨オプション				
	売建	34,009	20,460	△1,374	305
	買建	34,009	20,460	1,374	0
その他					
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	合計	—	—	328	634

(注) 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度(2019年3月31日)

区分	種類	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)	評価損益 (百万円)
金融商品 取引所	通貨先物				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	通貨オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	通貨スワップ	47,944	42,420	185	185
	為替予約				
	売建	7,514	51	△26	△26
	買建	3,255	51	35	35
	通貨オプション				
	売建	37,792	21,732	△1,090	735
	買建	37,792	21,732	1,090	△374
	その他				
売建	—	—	—	—	
買建	—	—	—	—	
	合計	—	—	194	555

(注) 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

(3) 株式関連取引

該当ありません。

(4) 債券関連取引

前連結会計年度(2018年3月31日)

区分	種類	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)	評価損益 (百万円)
金融商品 取引所	債券先物				
	売建	30,495	—	△392	△392
	買建	—	—	—	—
	債券先物オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
店頭	債券店頭オプション				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	その他				
	売建	—	—	—	—
	買建	—	—	—	—
	合計	—	—	△392	△392

(注) 1 上記取引については時価評価を行い、評価損益を連結損益計算書に計上しております。

2 時価の算定

取引所取引については、大阪取引所等における最終の価格によっております。



当連結会計年度(2019年3月31日)

該当ありません。

(5) 商品関連取引

該当ありません。

(6) クレジット・デリバティブ取引

該当ありません。

## 2 ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引

ヘッジ会計が適用されているデリバティブ取引について、取引の対象物の種類ごと、ヘッジ会計の方法別の連結決算日における契約額又は契約において定められた元本相当額及び時価並びに当該時価の算定方法は、次のとおりであります。なお、契約額等については、その金額自体がデリバティブ取引に係る市場リスクを示すものではありません。

(1) 金利関連取引

前連結会計年度(2018年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	金利スワップ	—			
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		—	—	—
ヘッジ対象に 係る損益を認 識する方法	金利スワップ	外貨建の有価証券			
	受取変動・支払固定		84,992	84,992	1,008
	受取変動・支払変動		—	—	—
合計		—	—	—	1,008

(注) 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度(2019年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	金利スワップ	—			
	受取固定・支払変動		—	—	—
	受取変動・支払固定		—	—	—
ヘッジ対象に 係る損益を認 識する方法	金利スワップ	外貨建の有価証券			
	受取変動・支払固定		49,945	49,945	△817
	受取変動・支払変動		—	—	—
合計		—	—	—	△817

(注) 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度(2018年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ	外貨建の貸出金	20,833	11,803	1,888
	為替予約		—	—	—
	その他		—	—	—
為替予約等の 振当処理	通貨スワップ	—	—	—	—
	為替予約	—	—	—	—
合計		—	—	—	1,888

(注) 1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

## 2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

当連結会計年度(2019年3月31日)

ヘッジ会計の方法	種類	主なヘッジ対象	契約額等 (百万円)	契約額等のうち 1年超のもの (百万円)	時価 (百万円)
原則的処理 方法	通貨スワップ	外貨建の貸出金	13,440	9,778	125
	為替予約		—	—	—
	その他		—	—	—
為替予約等の 振当処理	通貨スワップ	—	—	—	—
	為替予約	—	—	—	—
合計		—	—	—	125

(注) 1 主として「銀行業における外貨建取引等の会計処理に関する会計上及び監査上の取扱い」(日本公認会計士協会業種別監査委員会報告第25号 平成14年7月29日)に基づき、繰延ヘッジによっております。

## 2 時価の算定

割引現在価値等により算定しております。

## (3) 株式関連取引

該当ありません。

## (4) 債券関連取引

該当ありません。

(退職給付関係)

1 採用している退職給付制度の概要

連結子会社は、従業員の退職給付に充てるため、積立型の確定給付制度を採用しております。

連結子会社の確定給付企業年金制度（積立型制度であります。）では、勤務期間等に基づいて一時金又は年金を支給しております。確定給付企業年金制度には、退職給付信託が設定されております。

連結子会社の退職一時金制度（非積立型制度でありますが、退職給付信託を設定した結果、積立型制度となっております。）では、退職給付として、勤務期間等に基づいて一時金を支給しております。

一部の連結子会社においても、確定給付型の制度として、退職一時金制度（すべて非積立型制度であります。）を設け、簡便法により退職給付に係る負債及び退職給付費用を計算しております。

2 確定給付制度

(1) 退職給付債務の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
退職給付債務の期首残高	35,723	38,534
勤務費用	1,086	1,289
利息費用	140	155
数理計算上の差異の発生額	3,077	△226
退職給付の支払額	△1,508	△1,806
その他	14	15
退職給付債務の期末残高	38,534	37,963

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
年金資産の期首残高	49,915	49,497
期待運用収益	975	1,044
数理計算上の差異の発生額	1,585	562
事業主からの拠出額	872	1,742
退職給付の支払額	△1,149	△1,518
退職給付信託返還	△2,702	—
年金資産の期末残高	49,497	51,329

(3) 退職給付債務及び年金資産の期末残高と連結貸借対照表に計上された退職給付に係る負債及び退職給付に係る資産の調整表

(百万円)

区分	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	38,382	37,816
年金資産	△49,497	△51,329
	△11,114	△13,512
非積立型制度の退職給付債務	151	146
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△10,962	△13,365

区分	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
退職給付に係る負債	151	146
退職給付に係る資産	△11,114	△13,512
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	△10,962	△13,365

(4) 退職給付費用及びその内訳項目の金額

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自2017年4月1日 至2018年3月31日)	当連結会計年度 (自2018年4月1日 至2019年3月31日)
勤務費用	1,086	1,289
利息費用	140	155
期待運用収益	△975	△1,044
数理計算上の差異の費用処理額	156	684
過去勤務費用の費用処理額	△262	△262
確定給付制度に係る退職給付費用	146	823

(5) 退職給付に係る調整額

退職給付に係る調整額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

(百万円)

区分	前連結会計年度 (自2017年4月1日 至2018年3月31日)	当連結会計年度 (自2018年4月1日 至2019年3月31日)
過去勤務費用	△262	△262
数理計算上の差異	△2,372	1,474
合計	△2,634	1,212

(6) 退職給付に係る調整累計額

退職給付に係る調整累計額に計上した項目（税効果控除前）の内訳は次のとおりであります。

(百万円)

区分	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
未認識過去勤務費用	△1,179	△917
未認識数理計算上の差異	△773	△2,247
合計	△1,952	△3,165

(7) 年金資産に関する事項

① 年金資産合計に対する主な分類ごとの比率は、次のとおりであります。

区分	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
債券	17%	17%
株式	56%	54%
現金及び預金等短期運用資金	7%	6%
生保一般勘定	4%	4%
その他	16%	19%
合計	100%	100%

(注) 年金資産合計には、企業年金制度に対して設定した退職給付信託が、前連結会計年度は30%、当連結会計年度は32%含まれております。

② 長期期待運用収益率の設定方法

年金資産の長期期待運用収益率を決定するため、現在及び予想される年金資産の配分と、年金資産を構成する多様な資産からの現在及び将来期待される長期の収益率を考慮しております。

(8) 数理計算上の計算基礎に関する事項

主要な数理計算上の計算基礎

区分	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
割引率	0.00%~0.65%	0.00%~0.65%
長期期待運用収益率	2.5%	2.5%
予想昇給率	1.64%~3.42%	1.75%~4.02%

(ストック・オプション等関係)

1. スtock・オプションにかかる費用計上額及び科目名

	前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
営業経費	32百万円	22百万円

2 スtock・オプションの内容、規模及びその変動状況

(1) スtock・オプションの内容

決議年月日	2011年2月24日	2011年7月28日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 22 子会社執行役員 19	子会社取締役 16 子会社執行役員 18
株式の種類別のストック・オプションの数(株) (注)	普通株式 84,780	普通株式 72,760
付与日	2011年3月15日	2011年8月31日
権利確定条件	退任後10日内の権利行使	退任後10日内の権利行使
対象勤務期間	2011年3月15日から退任日	2011年8月31日から退任日
権利行使期間	2011年3月16日から 2041年7月31日まで	2011年9月1日から 2041年7月31日まで

決議年月日	2012年8月31日	2013年7月31日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 10 子会社執行役員 16	子会社取締役 10 子会社執行役員 16
株式の種類別のストック・オプションの数(株) (注)	普通株式 69,500	普通株式 53,800
付与日	2012年10月1日	2013年9月2日
権利確定条件	退任後10日内の権利行使	退任後10日内の権利行使
対象勤務期間	2012年10月1日から退任日	2013年9月2日から退任日
権利行使期間	2012年10月2日から 2042年7月31日まで	2013年9月3日から 2043年7月31日まで

決議年月日	2014年7月30日	2015年7月29日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 10 子会社執行役員 15	子会社取締役 10 子会社執行役員 14
株式の種類別のストック・オプションの数(株) (注)	普通株式 55,900	普通株式 51,800
付与日	2014年8月28日	2015年9月1日
権利確定条件	退任後10日内の権利行使	退任後10日内の権利行使
対象勤務期間	2014年8月28日から退任日	2015年9月1日から退任日
権利行使期間	2014年8月29日から 2044年7月31日まで	2015年9月2日から 2045年7月31日まで

決議年月日	2016年7月27日	2017年7月31日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 8 子会社執行役員 17	子会社取締役 8 子会社執行役員 20
株式の種類別のストック・オプションの数(株) (注)	普通株式 94,800	普通株式 83,100
付与日	2016年8月30日	2017年8月31日
権利確定条件	退任後10日内の権利行使	退任後10日内の権利行使
対象勤務期間	2016年8月30日から退任日	2017年8月31日から退任日
権利行使期間	2016年8月31日から 2046年7月31日まで	2017年9月1日から 2047年7月31日まで

決議年月日	2018年7月31日
付与対象者の区分及び人数(名)	子会社取締役 6 子会社執行役員 18
株式の種類別のストック・オプションの数(株) (注)	普通株式 58,500
付与日	2018年8月30日
権利確定条件	退任後10日内の権利行使
対象勤務期間	2018年8月30日から退任日
権利行使期間	2018年8月31日から 2048年7月31日まで

(注) 株式数に換算して記載しております。なお、2012年8月1日付株式併合(5株につき1株の割合)による併合後の株式数に換算して記載しております。

(2) ストック・オプションの規模及びその変動状況

当連結会計年度(2019年3月期)において存在したストック・オプションを対象とし、ストック・オプションの数については、株式数に換算して記載しております。

① ストック・オプションの数

決議年月日	2011年2月24日	2011年7月28日	2012年8月31日	2013年7月31日
権利確定前(株)				
前連結会計年度末	10,020	10,760	23,000	26,600
付与	—	—	—	—
失効	—	—	—	—
権利確定	7,820	8,460	19,900	19,000
未確定残	2,200	2,300	3,100	7,600
権利確定後(株)				
前連結会計年度末	—	—	—	—
権利確定	7,820	8,460	19,900	19,000
権利行使	7,820	8,460	19,900	19,000
失効	—	—	—	—
未行使残	—	—	—	—



決議年月日	2014年7月30日	2015年7月29日	2016年7月27日	2017年7月31日
権利確定前(株)				
前連結会計年度末	36,400	36,200	82,600	83,100
付与	—	—	—	—
失効	—	—	—	—
権利確定	21,600	21,100	37,700	32,100
未確定残	14,800	15,100	44,900	51,000
権利確定後(株)				
前連結会計年度末	—	—	—	—
権利確定	21,600	21,100	37,700	32,100
権利行使	21,600	21,100	37,700	32,100
失効	—	—	—	—
未行使残	—	—	—	—

決議年月日	2018年7月31日
権利確定前(株)	
前連結会計年度末	—
付与	58,500
失効	—
権利確定	—
未確定残	58,500
権利確定後(株)	
前連結会計年度末	—
権利確定	—
権利行使	—
失効	—
未行使残	—

(注) 2012年8月1日付株式併合(5株につき1株の割合)による併合後の株式数に換算して記載しております。

② 単価情報

決議年月日	2011年2月24日	2011年7月28日	2012年8月31日	2013年7月31日
権利行使価格(円)	1	1	1	1
行使時平均株価(円)	374	374	374	374
付与日における公正な評価単価(円)	490	535	449	430
決議年月日	2014年7月30日	2015年7月29日	2016年7月27日	2017年7月31日
権利行使価格(円)	1	1	1	1
行使時平均株価(円)	374	374	374	374
付与日における公正な評価単価(円)	497	474	410	353
決議年月日	2018年7月31日			
権利行使価格(円)	1			
行使時平均株価(円)	—			
付与日における公正な評価単価(円)	325			

(注) 2012年8月1日付株式併合(5株につき1株の割合)による影響を勘案しております。

3 ストック・オプションの公正な評価単価の見積方法

当連結会計年度において付与されたストック・オプションについての公正な評価単価の見積方法は以下のとおりであります。

(1) 使用した評価技法                      ブラック・ショールズ式

(2) 主な基礎数値及び見積り方法

決議年月日		2018年7月31日
株価変動性	(注1)	23.49%
予想残存期間	(注2)	4.807年
予想配当率	(注3)	3.827%
無リスク利子率	(注4)	△0.076%

(注) 1 予想残存期間に対応する過去期間(2013年11月8日から2018年8月30日)の株価実績

2 在任者ごとに「退任者の在任期間平均」と「在任者の付与時の在任期間」の差を取り、0.8年未満の場合は次回定時株主総会までの期間を考慮し、0.8年として平均する方法により算定

3 直近年間配当額15円/算定基準日における株価392円

4 予想残存期間に近似する国債利回り

4 ストック・オプションの権利確定数の見積方法

基本的には、将来の失効数の合理的な見積りは困難であるため、実績の失効数のみ反映させる方法を採用しております。

(税効果会計関係)

1 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	11,204百万円	11,285百万円
繰越欠損金(注2)	10,157百万円	7,846百万円
有価証券評価損	3,007百万円	2,640百万円
減価償却費	669百万円	760百万円
賞与引当金	578百万円	377百万円
減損損失	61百万円	201百万円
債務保証損失引当金	－百万円	110百万円
退職給付に係る負債	51百万円	50百万円
その他有価証券評価差額金	1,380百万円	8百万円
その他	2,659百万円	3,201百万円
繰延税金資産小計	29,771百万円	26,482百万円
税務上の繰越欠損金に係る評価性引当額(注2)	－百万円	△6,575百万円
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	－百万円	△6,551百万円
評価性引当額小計(注1)	△16,745百万円	△13,127百万円
繰延税金資産合計	13,025百万円	13,355百万円
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	△4,155百万円	△2,885百万円
退職給付に係る資産	△719百万円	△1,364百万円
退職給付信託返還株式	△647百万円	△647百万円
未収配当金益金不算入	△179百万円	△130百万円
その他	△32百万円	△107百万円
繰延税金負債合計	△5,733百万円	△5,136百万円
繰延税金資産の純額	7,291百万円	8,218百万円

(注1) 評価性引当額が3,618百万円減少しております。この減少の主な内容は、池田泉州ターニアラウンド・パートナーズ株式会社の税務上の繰越欠損金に係る評価性引当額が、同社の清算により減少したこと、並びに株式会社池田泉州銀行の有価証券評価差損に係る評価性引当額が減少したことによるものであります。

(注2) 税務上の繰越欠損金及びその繰延税金資産の繰越期限別の金額

当連結会計年度 (2019年3月31日)

	1年以内 (百万円)	1年超 2年以内 (百万円)	2年超 3年以内 (百万円)	3年超 4年以内 (百万円)	4年超 5年以内 (百万円)	5年超 (百万円)	合計 (百万円)
税務上の繰越欠損金(*1)	－	－	0	180	112	7,552	7,846
評価性引当額	－	－	△0	△180	△107	△6,287	△6,575
繰延税金資産	－	－	－	－	5	1,265	(*2)1,270

(\*1) 税務上の繰越欠損金は、法定実効税率を乗じた額であります。

(\*2) 税務上の繰越欠損金7,846百万円について、繰延税金資産1,270百万円を計上しております。当該税務上の繰越欠損金については、将来の課税所得の見込みにより回収可能と判断しております。

2 連結財務諸表提出会社の法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
法定実効税率	30.8%	30.5%
(調整)		
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	△0.0%	△0.1%
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.3%	0.7%
住民税均等割等	0.7%	1.3%
評価性引当額の増減	△9.0%	△50.1%
繰越欠損金控除期限超過	21.6%	27.5%
のれん償却額	0.4%	0.5%
連結子会社株式売却益の連結修正	0.0%	5.7%
連結子会社との税率差異	0.7%	1.9%
その他	△0.2%	△0.6%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	45.3%	17.3%

(表示方法の変更)

(「『税効果会計に係る会計基準』の一部改正」の適用に伴う変更)

「『税効果会計に係る会計基準』の一部改正」(企業会計基準第28号 平成30年2月16日。以下「税効果会計基準一部改正」という。)を当連結会計年度から適用し、税効果関係注記を変更しております。

税効果関係注記において、税効果会計基準一部改正第3項から第5項に定める「税効果会計に係る会計基準」注解(注8)(評価性引当額の合計額を除く。)及び同注解(注9)に記載された内容を追加しております。ただし、当該内容のうち前連結会計年度に係る内容については、税効果会計基準一部改正第7項に定める経過的な取扱いに従って記載しておりません。

(資産除去債務関係)

資産除去債務の総額に重要性が乏しいため、注記を省略しております。

(セグメント情報等)

【セグメント情報】

当社グループは、報告セグメントが銀行業のみであり、当社グループの業績における「その他」の重要性が乏しいため、記載を省略しております。なお、「その他」にはリース業務等が含まれております。

## 【関連情報】

前連結会計年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

### 1 サービスごとの情報

(単位：百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する 経常収益	41,062	31,879	38,669	111,612

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

### 2 地域ごとの情報

#### (1) 経常収益

当社グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

#### (2) 有形固定資産

当社グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

### 3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

### 1 サービスごとの情報

(単位：百万円)

	貸出業務	有価証券投資業務	その他	合計
外部顧客に対する 経常収益	40,381	19,857	37,064	97,303

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

### 2 地域ごとの情報

#### (1) 経常収益

当社グループは、本邦の外部顧客に対する経常収益に区分した金額が連結損益計算書の経常収益の90%を超えるため、記載を省略しております。

#### (2) 有形固定資産

当社グループは、本邦に所在している有形固定資産の金額が連結貸借対照表の有形固定資産の金額の90%を超えるため、記載を省略しております。

### 3 主要な顧客ごとの情報

特定の顧客に対する経常収益で連結損益計算書の経常収益の10%以上を占めるものがないため、記載を省略しております。

## 【報告セグメントごとの固定資産の減損損失に関する情報】

当社グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

## 【報告セグメントごとののれんの償却額及び未償却残高に関する情報】

当社グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

## 【報告セグメントごとの負ののれん発生益に関する情報】

当社グループは、銀行業の単一セグメントであるため、記載を省略しております。

【関連当事者情報】

1 関連当事者との取引

(1) 連結財務諸表提出会社と関連当事者との取引

該当ありません。

(2) 連結財務諸表提出会社の連結子会社と関連当事者との取引

(ア) 連結財務諸表提出会社の親会社及び主要株主(会社等の場合に限る。)等

該当ありません。

(イ) 連結財務諸表提出会社の非連結子会社及び関連会社等

該当ありません。

(ウ) 連結財務諸表提出会社と同一の親会社をもつ会社等及び連結財務諸表提出会社のその他の関係会社の子会社等

該当ありません。

(エ) 連結財務諸表提出会社の役員及び主要株主(個人の場合に限る。)等

前連結会計年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容又は 職業	議決権等 の所有 (被所有) 割合(%)	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
役員及びその近親者	細見 歳一 (注) 1	大阪府池田市	—	不動産賃貸業	—	銀行取引	金銭貸借取引	—	証書貸付未収収益	4150
役員及びその近親者が議決権の過半数を所有している会社	有限会社渋七 (注) 1、2	大阪府池田市	3	不動産賃貸業	—	銀行取引	金銭貸借取引	—	証書貸付未収収益 前受収益	32800
重要な子会社の役員及びその近親者	山澤 通邦 (注) 1	大阪府箕面市	—	医師	—	銀行取引	金銭貸借取引	—	証書貸付前受収益	200

取引条件及び取引条件の決定方針等

(注) 1 貸出取引条件等については、一般の取引先と同様に決定しております。

2 当社取締役細見恭樹及びその近親者が議決権の100%を直接所有しております。

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容又は 職業	議決権等 の所有 (被所有) 割合(%)	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
役員及びその近親者が議決権の過半数を所有している会社	有限会社渋七 (注) 2	大阪府 池田市	3	不動産 賃貸業	—	銀行取引	金銭貸借 取引	—	証書貸付 未収収益 前受収益	316 0 0

取引条件及び取引条件の決定方針等

- (注) 1 貸出取引条件等については、一般の取引先と同様に決定しております。  
2 当社取締役細見恭樹及びその近親者が議決権の100%を直接所有しております。

(オ) 従業員のための企業年金等

前連結会計年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

種類	会社等の名称 又は氏名	所在地	資本金又は 出資金 (百万円)	事業の内容又は 職業	議決権等 の所有 (被所有) 割合(%)	関連当事者 との関係	取引の内容	取引金額 (百万円)	科目	期末残高 (百万円)
重要な子会社の企業年金	退職給付信託	—	—	—	—	退職給付 会計上の 年金資産	資産の一部返 還	3,374	—	—

当連結会計年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

該当ありません。

## 2 親会社又は重要な関連会社に関する注記

(1) 親会社情報

該当ありません。

(2) 重要な関連会社の要約財務情報

重要な関連会社はありません。



## (1株当たり情報)

		前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
1株当たり純資産額	円	736.33	748.83
1株当たり当期純利益	円	25.68	18.40
潜在株式調整後1株当たり当期純利益	円	24.13	17.66

(注) 1 1株当たり純資産額の算定上の基礎は、次のとおりであります。

	前連結会計年度 (2018年3月31日)	当連結会計年度 (2019年3月31日)
純資産の部の合計額(百万円)	248,935	236,462
純資産の部の合計額から控除する金額(百万円)	44,293	27,416
（うち第三種優先株式払込金額）	15,000	—
（うち第三種優先株式配当額）	262	—
（うち第1回第七種優先株式払込金額）	25,000	25,000
（うち第1回第七種優先株式配当額）	375	375
（うち新株予約権）	122	71
（うち非支配株主持分）	3,533	1,969
普通株式に係る期末の純資産額(百万円)	204,642	209,046
1株当たり純資産額の算定に用いられた 期末の普通株式の数(千株)	277,919	279,163

2 1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上の基礎は、次のとおりであります。

		前連結会計年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当連結会計年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	8,395	6,139
普通株主に帰属しない金額	百万円	1,275	1,012
うち取締役会決議による第三種優先株式配当額	百万円	262	262
うち定時株主総会決議による第三種優先株式配当額	百万円	262	—
うち取締役会決議による第1回第七種優先株式配当額	百万円	375	375
うち定時株主総会決議による第1回第七種優先株式配当額	百万円	375	375
普通株式に係る親会社株主に帰属する当期純利益	百万円	7,120	5,127
普通株式の期中平均株式数	千株	277,260	278,580
潜在株式調整後1株当たり当期純利益			
親会社株主に帰属する当期純利益調整額	百万円	750	750
うち取締役会決議による第1回第七種優先株式配当額	百万円	375	375
うち定時株主総会決議による第1回第七種優先株式配当額	百万円	375	375
普通株式増加数	千株	48,814	54,090
うち新株予約権	千株	270	211
うち第1回第七種優先株式	千株	48,543	53,879
希薄化効果を有しないため、潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定に含めなかった潜在株式の概要		—	—

3 株主資本において自己株式として計上されている池田泉州銀行従業員持株会信託に残存する自社の株式は、1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上、期中平均株式数の計算において控除する自己株式に含めており、また、1株当たり純資産額の算定上、期末発行済株式総数から控除する自己株式に含めております。

1株当たり当期純利益及び潜在株式調整後1株当たり当期純利益の算定上、控除した当該自己株式の期中平均株式数は、前連結会計年度3,575千株、当連結会計年度2,282千株であり、1株当たり純資産額の算定上、控除した当該自己株式の期末株式数は、前連結会計年度2,924千株、当連結会計年度1,546千株であります。

(重要な後発事象)

該当ありません。

## ⑤ 【連結附属明細表】

## 【社債明細表】

会社名	銘柄	発行年月日	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	利率 (%)	担保	償還期限
株式会社 池田泉州銀行	第5回国内劣後 特約付無担保社債	2013年 9月25日	10,000	—	—	—	—
	第6回国内劣後 特約付無担保社債	2013年 12月27日	10,000	—	—	—	—
合計		—	20,000	—	—	—	—

## 【借入金等明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期末残高 (百万円)	平均利率(%)	返済期限
借入金	132,133	123,077	0.29	—
借入金	132,133	123,077	0.29	2019年4月～ 2024年1月
1年以内に返済予定のリース 債務	0	2	3.00	—
リース債務(1年以内に返済予 定のものを除く。)	6	5	3.00	2020年4月～ 2024年10月

(注) 1 「平均利率」は、期末日現在の「利率」及び「当期末残高」により算出(加重平均)しております。

2 借入金及びリース債務の連結決算日後5年以内における返済額は次のとおりであります。

	1年以内	1年超2年以内	2年超3年以内	3年超4年以内	4年超5年以内
借入金(百万円)	22,653	98,290	1,213	624	295
リース債務(百万円)	2	2	1	1	0

銀行業は、預金の受入れ、コール・手形市場からの資金の調達・運用等を営業活動として行っているため、借入金等明細表については連結貸借対照表中「負債の部」の「借入金」及び「その他負債」中のリース債務の内訳を記載しております。

(参考) 営業活動として資金調達を行っている約束手形方式によるコマーシャル・ペーパーの発行は、該当ありません。

## 【資産除去債務明細表】

当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における資産除去債務の金額が、当連結会計年度期首及び当連結会計年度末における負債及び純資産の合計額の100分の1以下であるため、資産除去債務明細表の作成を省略しております。

(2) 【その他】

当連結会計年度における四半期情報

(累計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	当連結会計年度
経常収益(百万円)	23,981	48,063	67,462	97,303
税金等調整前四半期(当期)純利益 (百万円)	4,496	4,287	5,359	7,487
親会社株主に帰属する四半期(当期) 純利益(百万円)	3,366	2,981	3,775	6,139
1株当たり四半期(当期)純利益(円)	12.10	8.42	11.27	18.40

(注) 一般企業の売上高に代えて、経常収益を記載しております。

(会計期間)	第1四半期	第2四半期	第3四半期	第4四半期
1株当たり四半期純利益(円) (△は1株当たり四半期純損失(円))	12.10	△3.67	2.85	7.12

## 2 【財務諸表等】

### (1) 【財務諸表】

#### ① 【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (2018年3月31日)	当事業年度 (2019年3月31日)
<b>資産の部</b>		
流動資産		
現金及び預金	※1 613	※1 545
未収入金	※1 310	※1 401
未収還付法人税等	2,338	1,950
その他	47	175
流動資産合計	3,311	3,071
固定資産		
有形固定資産		
工具、器具及び備品（純額）	0	0
有形固定資産合計	0	0
無形固定資産		
ソフトウェア	1	—
商標権	1	0
その他の無形固定資産	—	3
無形固定資産合計	2	4
投資その他の資産		
関係会社株式	206,142	190,821
長期前払費用	59	—
繰延税金資産	3	115
投資その他の資産合計	206,205	190,937
固定資産合計	206,208	190,941
資産合計	209,519	194,012
<b>負債の部</b>		
流動負債		
1年内返済予定の長期借入金	—	825
未払費用	9	10
未払法人税等	19	28
未払消費税等	11	6
未払金	※1 1,524	※1 986
賞与引当金	14	13
債務保証損失引当金	—	371
その他	57	131
流動負債合計	1,636	2,373
固定負債		
長期借入金	1,341	—
長期前受収益	59	—
その他	32	—
固定負債合計	1,433	—
負債合計	3,070	2,373
<b>純資産の部</b>		
株主資本		
資本金	102,999	102,999
資本剰余金		
資本準備金	65,499	65,499
その他資本剰余金	30,003	14,723
資本剰余金合計	95,502	80,223
利益剰余金		
その他利益剰余金		
繰越利益剰余金	9,301	9,177
利益剰余金合計	9,301	9,177
自己株式	△1,476	△831
株主資本合計	206,327	191,568
新株予約権	122	71
純資産合計	206,449	191,639
負債純資産合計	209,519	194,012

## ② 【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 2017年 4月 1日 至 2018年 3月 31日)	当事業年度 (自 2018年 4月 1日 至 2019年 3月 31日)
営業収益		
関係会社受取配当金	※1 5,601	※1 5,601
経営管理料	※1 782	※1 733
営業収益合計	6,383	6,334
営業費用		
販売費及び一般管理費	※2 791	※2 1,110
営業費用合計	791	1,110
営業利益	5,591	5,223
営業外収益		
受取利息	0	0
受取保証料	34	34
雑収入	2	5
営業外収益合計	37	39
営業外費用		
雑損失	0	0
営業外費用合計	0	0
経常利益	5,628	5,262
特別損失	—	0
固定資産処分損	—	0
税引前当期純利益	5,628	5,261
法人税、住民税及び事業税	28	8
法人税等調整額	5	△112
法人税等合計	33	△103
当期純利益	5,594	5,365

③【株主資本等変動計算書】

前事業年度(自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	102,999	65,499	30,007	95,507
当期変動額				
剰余金の配当				
当期純利益				
自己株式の取得				
自己株式の処分			△4	△4
株主資本以外の項目 の当期変動額（純額）				
当期変動額合計	—	—	△4	△4
当期末残高	102,999	65,499	30,003	95,502

	株主資本				新株予約権	純資産合計
	利益剰余金		自己株式	株主資本合計		
	その他利益剰余金	利益剰余金合計				
	繰越利益剰余金					
当期首残高	9,194	9,194	△2,097	205,603	105	205,708
当期変動額						
剰余金の配当	△5,487	△5,487		△5,487		△5,487
当期純利益	5,594	5,594		5,594		5,594
自己株式の取得			△0	△0		△0
自己株式の処分			621	617		617
株主資本以外の項目 の当期変動額（純額）					16	16
当期変動額合計	106	106	621	723	16	740
当期末残高	9,301	9,301	△1,476	206,327	122	206,449



当事業年度(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本			
	資本金	資本剰余金		
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計
当期首残高	102,999	65,499	30,003	95,502
当期変動額				
剰余金の配当				
当期純利益				
自己株式の取得				
自己株式の処分			△22	△22
自己株式の消却			△15,256	△15,256
株主資本以外の項目 の当期変動額（純額）				
当期変動額合計	—	—	△15,279	△15,279
当期末残高	102,999	65,499	14,723	80,223

	株主資本				新株予約権	純資産合計
	利益剰余金		自己株式	株主資本合計		
	その他利益剰余金	利益剰余金合計				
	繰越利益剰余金					
当期首残高	9,301	9,301	△1,476	206,327	122	206,449
当期変動額						
剰余金の配当	△5,488	△5,488		△5,488		△5,488
当期純利益	5,365	5,365		5,365		5,365
自己株式の取得			△15,359	△15,359		△15,359
自己株式の処分			746	723		723
自己株式の消却			15,256	—		—
株主資本以外の項目 の当期変動額（純額）					△50	△50
当期変動額合計	△123	△123	644	△14,758	△50	△14,809
当期末残高	9,177	9,177	△831	191,568	71	191,639

## 【注記事項】

### (重要な会計方針)

#### 1 有価証券の評価基準及び評価方法

有価証券の評価は、子会社株式及び関連会社株式については移動平均法による原価法により行っております。

#### 2 固定資産の減価償却の方法

##### (1) 有形固定資産

有形固定資産は、定額法を採用しております。

また、主な耐用年数は次のとおりであります。

工具、器具及び備品 4年～10年

##### (2) 無形固定資産

無形固定資産は、定額法により償却しております。

#### 3 引当金の計上基準

##### (1) 賞与引当金

賞与引当金は、従業員への賞与の支払いに備えるため、従業員に対する賞与の支給見込額のうち、当事業年度に帰属する額を計上しております。

##### (2) 債務保証損失引当金

債務保証損失引当金は、池田泉州銀行従業員持株会信託への債務保証に係る損失に備えるため、損失見込額を計上しております。

#### 4 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

#### 5 連結納税制度の適用

当社及び一部の連結子会社は法人税法(昭和40年法律第34号)に規定する連結納税制度を適用しております。

### (表示方法の変更)

(「『税効果会計に係る会計基準』の一部改正」の適用に伴う変更)

「『税効果会計に係る会計基準』の一部改正」(企業会計基準第28号 平成30年2月16日。以下「税効果会計基準一部改正」という。)を当事業年度の期首から適用し、繰延税金資産は投資その他の資産の区分に表示し、繰延税金負債は固定負債の区分に表示する方法に変更しております。

この結果、前事業年度の貸借対照表において、「流動資産」の「繰延税金資産」8百万円並びに「固定負債」の「繰延税金負債」5百万円は、「投資その他の資産」の「繰延税金資産」3百万円に含めて表示しております。また、前事業年度の貸借対照表において、「繰延税金資産」と「繰延税金負債」を相殺した結果、総資産が5百万円減少しております。

また、税効果会計関係注記において、税効果会計基準一部改正第4項に定める「税効果会計に係る会計基準」注解(注8)(1)(評価性引当額の合計額を除く。)に記載された内容を追加しております。ただし、当該内容のうち前事業年度に係る内容については、税効果会計基準一部改正第7項に定める経過的な取扱いに従って記載しておりません。

### (追加情報)

連結財務諸表注記に同一の内容を記載しているため、記載を省略しております。

(貸借対照表関係)

※1 各科目に含まれている関係会社に対する資産及び負債は、次のとおりであります。

	前事業年度 (2018年3月31日)	当事業年度 (2019年3月31日)
預金	587百万円	522百万円
未収入金	310百万円	401百万円
未払金	1,524百万円	986百万円

(損益計算書関係)

※1 各科目に含まれている関係会社に対するものは、次のとおりであります。

	前事業年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当事業年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
関係会社受取配当金	5,601百万円	5,601百万円
経営管理料	782百万円	733百万円

※2 販売費及び一般管理費で主なものは、次のとおりであります。なお、全額が一般管理費に属するものであります。

	前事業年度 (自 2017年4月1日 至 2018年3月31日)	当事業年度 (自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)
福利厚生費	34百万円	405百万円
給料・手当	413百万円	366百万円
土地建物賃借料	37百万円	37百万円
租税公課	23百万円	28百万円
通信費	24百万円	22百万円
減価償却費	3百万円	1百万円
その他	255百万円	247百万円

(有価証券関係)

子会社株式及び関連会社株式で時価のあるものはありません。

(注) 時価を把握することが極めて困難と認められる子会社株式及び関連会社株式の貸借対照表計上額  
(百万円)

	前事業年度 (2018年3月31日)	当事業年度 (2019年3月31日)
子会社株式	206,121	190,798
関連会社株式	21	23
合計	206,142	190,821

これらについては、市場価格がなく、時価を把握することが極めて困難と認められることから、「子会社株式及び関連会社株式」には含めておりません。

(税効果会計関係)

1 繰延税金資産及び繰延税金負債の発生の主な原因別の内訳

	前事業年度 (2018年3月31日)	当事業年度 (2019年3月31日)
繰延税金資産		
債務保証損失引当金	一百万円	110百万円
税務上の繰越欠損金	35百万円	29百万円
新株予約権	37百万円	21百万円
未払事業税	3百万円	4百万円
賞与引当金	4百万円	4百万円
その他	0百万円	0百万円
繰延税金資産小計	81百万円	171百万円
税務上の繰越欠損金に係る評価性引当額	一百万円	△19百万円
将来減算一時差異等の合計に係る評価性引当額	一百万円	△25百万円
評価性引当額小計	△70百万円	△45百万円
繰延税金資産合計	11百万円	125百万円
繰延税金負債		
その他	△8百万円	△10百万円
繰延税金負債合計	△8百万円	△10百万円
繰延税金資産の純額	3百万円	115百万円

2 法定実効税率と税効果会計適用後の法人税等の負担率との間に重要な差異があるときの、当該差異の原因となった主な項目別の内訳

	前事業年度 (2018年3月31日)	当事業年度 (2019年3月31日)
法定実効税率	30.8%	30.6%
(調整)		
受取配当等永久に益金に算入されない項目	△30.7%	△32.6%
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.3%	0.3%
評価性引当額の増減	0.1%	△0.5%
その他	0.1%	0.2%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	0.6%	△2.0%

(重要な後発事象)

該当ありません。

④ 【附属明細表】

【有形固定資産等明細表】

資産の種類	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (百万円)	当期末残高 (百万円)	当期末減価 償却累計額 又は償却累 計額 (百万円)	当期償却額 (百万円)	差引当期末 残高 (百万円)
有形固定資産							
工具、器具及び備品	—	—	—	0	0	0	0
有形固定資産計	—	—	—	0	0	0	0
無形固定資産							
ソフトウェア	—	—	—	4	4	0	—
商標権	—	—	—	9	8	0	0
その他の無形固定資産	—	—	—	3	—	—	3
無形固定資産計	—	—	—	18	13	1	4
長期前払費用	136	—	25	110	110	34	—

(注) 有形固定資産及び無形固定資産の金額が資産の総額の1%以下であるため、「当期首残高」「当期増加額」及び「当期減少額」の記載を省略しております。

【引当金明細表】

区分	当期首残高 (百万円)	当期増加額 (百万円)	当期減少額 (目的使用) (百万円)	当期減少額 (その他) (百万円)	当期末残高 (百万円)
賞与引当金	14	13	14	—	13
債務保証損失引当金	—	371	—	—	371

(2) 【主な資産及び負債の内容】

連結財務諸表を作成しているため記載を省略しております。

(3) 【その他】

該当事項はありません。

## 第6 【提出会社の株式事務の概要】

事業年度	4月1日から3月31日まで
定時株主総会	6月中
基準日	3月31日
剰余金の配当の基準日	3月31日、9月30日
1単元の株式数	100株
株式の名義書換え (注2)	優先株式
取扱場所	大阪市中央区伏見町三丁目6番3号 三菱UFJ信託銀行株式会社 大阪証券代行部
株主名簿管理人	東京都千代田区丸の内一丁目4番5号 三菱UFJ信託銀行株式会社
名義書換手数料	無料
単元未満株式の買取り・ 買増し	
取扱場所	(特別口座) 大阪市中央区伏見町三丁目6番3号 三菱UFJ信託銀行株式会社 大阪証券代行部
株主名簿管理人	(特別口座) 東京都千代田区丸の内一丁目4番5号 三菱UFJ信託銀行株式会社
取次所	—
買取・買増手数料	下記の算式により1単元当たりの金額を算定し、これを買取ったまたは買増しをした 単元未満株式の数で按分した額。 (算式) 1株当たりの買取価格または買増価格に1単元の株式数を乗じた合計金額のうち 100万円以下の金額につき 1.150% 100万円を超え500万円以下の金額につき 0.900% (円未満の端数を生じた場合は切り捨てる。) ただし、1単元当たりの算定額が2,500円に満たない場合には2,500円とする。
公告掲載方法	電子公告の方法により行います。 但し、事故その他やむを得ない事由によって電子公告による公告をすることができな い場合は、産業経済新聞に掲載して行います。 公告掲載URL <a href="http://www.senshuiked-hd.co.jp/">http://www.senshuiked-hd.co.jp/</a>
株主に対する特典	(注3)

(注) 1 当社の株主は、その有する単元未満株式について、次に掲げる権利以外の権利を行使することができません。

会社法第189条第2項各号に掲げる権利

取得請求権付株式の取得を請求する権利

募集株式又は募集新株予約権の割当てを受ける権利

株主の有する単元未満株式の数と併せて単元株式数となる数の株式を売り渡すことを請求する権利

2 普通株式は振替株式であるため「株式の名義書換え」は記載しておりません。

3 3月31日現在の株主名簿において、200株以上所有する株主に対する優待を以下の通り実施いたします。

保有株数	優待商品
10,000株以上	5,000円相当の地域特産品等かつ株主優待定期預金(※1)を贈呈いたします。 なお、10,000株以上を継続して3年以上保有(※2)されている株主は10,000円相当の地域特産品等かつ株主優待定期預金(※1)を贈呈いたします。
6,000株以上 10,000株未満	3,000円相当の地域特産品等、または株主優待定期預金(※1)のいずれかをお選びいただけます。 なお、6,000株以上10,000株未満を継続して3年以上保有(※2)されている株主は5,000円相当の地域特産品等、または株主優待定期預金(※1)のいずれかをお選びいただけます。
2,000株以上 6,000株未満	2,000円相当の地域特産品等、または株主優待定期預金(※1)のいずれかをお選びいただけます。 なお、2,000株以上6,000株未満を継続して3年以上保有(※2)されている株主は3,000円相当の地域特産品等、または株主優待定期預金(※1)のいずれかをお選びいただけます。
200株以上 2,000株未満	株主優待定期預金(※1)

※1 株主優待定期預金の概要

お取扱店舗	・池田泉州銀行の全店舗窓口 ・インターネット支店・ダイレクト支店(郵送受付)
定期預金の種類	スーパー定期・スーパー定期300
お預入期間	1年
お預入金額	10万円以上500万円以下
適用金利	スーパー定期店頭表示金利+0.1%(初回満期日まで適用) (預入金額300万円以上の場合は、スーパー定期300の店頭表示金利+0.1%)

※2 3年以上継続保有の確認は、直近の3月31日を基準として遡り、毎年3月31日及び9月30日の当社の株主名簿に同一株主番号で連続して7回記載または記録されていることをもって判定いたします。



## 第7 【提出会社の参考情報】

### 1 【提出会社の親会社等の情報】

当社は、金融商品取引法第24条の7第1項に規定する親会社等はありません。

### 2 【その他の参考情報】

当事業年度の開始日から有価証券報告書提出日までの間に、次の書類を提出しております。

- |     |   |   |   |  |
|-----|---|---|---|--|
| (1) | 有価証券報告書及び<br>その添付書類並びに確認書   | 事業年度<br>(第9期)                                   | 自 2017年4月1日<br>至 2018年3月31日   | 2018年6月27日<br>関東財務局長に提出  |
| (2) | 内部統制報告書<br>及びその添付書類   |   |   | 2018年6月27日<br>関東財務局長に提出  |
| (3) | 四半期報告書<br>及び確認書   | 第10期<br>第1四半期<br>第10期<br>第2四半期<br>第10期<br>第3四半期 | 自 2018年4月1日<br>至 2018年6月30日<br>自 2018年7月1日<br>至 2018年9月30日<br>自 2018年10月1日<br>至 2018年12月31日 | 2018年8月13日<br>関東財務局長に提出<br>2018年11月29日<br>関東財務局長に提出<br>2019年2月8日<br>関東財務局長に提出  |
| (4) | 臨時報告書   |   |   |  |
|     | 金融商品取引法第24条の5第4項並びに企業内容等の開示に関する内閣府令第19条第2項第9号の2（株主総会における議決権行使の結果）の規定に基づく臨時報告書であります。 |   |   | 2018年7月2日<br>関東財務局長に提出   |
| (5) | 自己株券買付状況報告書   |   |   | 2018年9月10日<br>関東財務局長に提出<br>2018年10月10日<br>関東財務局長に提出<br>2018年11月9日<br>関東財務局長に提出<br>2018年12月10日<br>関東財務局長に提出<br>2019年1月11日<br>関東財務局長に提出<br>2019年2月13日<br>関東財務局長に提出<br>2019年3月11日<br>関東財務局長に提出<br>2019年4月10日<br>関東財務局長に提出 |

## 第二部 【提出会社の保証会社等の情報】

該当事項はありません。

# 独立監査人の監査報告書及び内部統制監査報告書

2019年6月24日

株式会社 池田泉州ホールディングス  
取締役会 御中

## EY新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 田 中 宏 和 印

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 刀 禰 哲 朗 印

### <財務諸表監査>

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社池田泉州ホールディングスの2018年4月1日から2019年3月31日までの連結会計年度の連結財務諸表、すなわち、連結貸借対照表、連結損益計算書、連結包括利益計算書、連結株主資本等変動計算書、連結キャッシュ・フロー計算書、連結財務諸表作成のための基本となる重要な事項、その他の注記及び連結附属明細表について監査を行った。

### 連結財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して連結財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない連結財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から連結財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に連結財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、連結財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による連結財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、連結財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての連結財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### 監査意見

当監査法人は、上記の連結財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社池田泉州ホールディングス及び連結子会社の2019年3月31日現在の財政状態並びに同日をもって終了する連結会計年度の経営成績及びキャッシュ・フローの状況をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

## <内部統制監査>

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第2項の規定に基づく監査証明を行うため、株式会社池田泉州ホールディングスの2019年3月31日現在の内部統制報告書について監査を行った。

### 内部統制報告書に対する経営者の責任

経営者の責任は、財務報告に係る内部統制を整備及び運用し、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して内部統制報告書を作成し適正に表示することにある。

なお、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性がある。

### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した内部統制監査に基づいて、独立の立場から内部統制報告書に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の監査の基準に準拠して内部統制監査を行った。財務報告に係る内部統制の監査の基準は、当監査法人に内部統制報告書に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき内部統制監査を実施することを求めている。

内部統制監査においては、内部統制報告書における財務報告に係る内部統制の評価結果について監査証拠を入手するための手続が実施される。内部統制監査の監査手続は、当監査法人の判断により、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性に基づいて選択及び適用される。また、内部統制監査には、財務報告に係る内部統制の評価範囲、評価手続及び評価結果について経営者が行った記載を含め、全体としての内部統制報告書の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### 監査意見

当監査法人は、株式会社池田泉州ホールディングスが2019年3月31日現在の財務報告に係る内部統制は有効であると表示した上記の内部統制報告書が、我が国において一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠して、財務報告に係る内部統制の評価結果について、すべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

---

※1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2 XBRLデータは監査の対象には含まれておりません。

# 独立監査人の監査報告書

2019年6月24日

株式会社 池田泉州ホールディングス  
取締役会 御中

## EY新日本有限責任監査法人

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 田 中 宏 和 印

指定有限責任社員  
業務執行社員 公認会計士 刀 禰 哲 朗 印

当監査法人は、金融商品取引法第193条の2第1項の規定に基づく監査証明を行うため、「経理の状況」に掲げられている株式会社池田泉州ホールディングスの2018年4月1日から2019年3月31日までの第10期事業年度の財務諸表、すなわち、貸借対照表、損益計算書、株主資本等変動計算書、重要な会計方針、その他の注記及び附属明細表について監査を行った。

### 財務諸表に対する経営者の責任

経営者の責任は、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して財務諸表を作成し適正に表示することにある。これには、不正又は誤謬による重要な虚偽表示のない財務諸表を作成し適正に表示するために経営者が必要と判断した内部統制を整備及び運用することが含まれる。

### 監査人の責任

当監査法人の責任は、当監査法人が実施した監査に基づいて、独立の立場から財務諸表に対する意見を表明することにある。当監査法人は、我が国において一般に公正妥当と認められる監査の基準に準拠して監査を行った。監査の基準は、当監査法人に財務諸表に重要な虚偽表示がないかどうかについて合理的な保証を得るために、監査計画を策定し、これに基づき監査を実施することを求めている。

監査においては、財務諸表の金額及び開示について監査証拠を入手するための手続が実施される。監査手続は、当監査法人の判断により、不正又は誤謬による財務諸表の重要な虚偽表示のリスクの評価に基づいて選択及び適用される。財務諸表監査の目的は、内部統制の有効性について意見表明するためのものではないが、当監査法人は、リスク評価の実施に際して、状況に応じた適切な監査手続を立案するために、財務諸表の作成と適正な表示に関連する内部統制を検討する。また、監査には、経営者が採用した会計方針及びその適用方法並びに経営者によって行われた見積りの評価も含め全体としての財務諸表の表示を検討することが含まれる。

当監査法人は、意見表明の基礎となる十分かつ適切な監査証拠を入手したと判断している。

### 監査意見

当監査法人は、上記の財務諸表が、我が国において一般に公正妥当と認められる企業会計の基準に準拠して、株式会社池田泉州ホールディングスの2019年3月31日現在の財政状態及び同日をもって終了する事業年度の経営成績をすべての重要な点において適正に表示しているものと認める。

### 利害関係

会社と当監査法人又は業務執行社員との間には、公認会計士法の規定により記載すべき利害関係はない。

以 上

※ 1 上記は監査報告書の原本に記載された事項を電子化したものであり、その原本は当社(有価証券報告書提出会社)が別途保管しております。

2 XBRLデータは監査の対象には含まれておりません。

**【表紙】**

【提出書類】	内部統制報告書
【根拠条文】	金融商品取引法第24条の4の4第1項
【提出先】	関東財務局長
【提出日】	2019年6月26日
【会社名】	株式会社池田泉州ホールディングス
【英訳名】	Senshu Ikeda Holdings, Inc.
【代表者の役職氏名】	取締役社長兼CEO 鶴川 淳
【最高財務責任者の役職氏名】	—
【本店の所在の場所】	大阪市北区茶屋町18番14号
【縦覧に供する場所】	株式会社東京証券取引所 (東京都中央区日本橋兜町2番1号)

## 1 【財務報告に係る内部統制の基本的枠組みに関する事項】

当社取締役社長兼CEO鶴川淳は、当社の財務報告に係る内部統制の整備及び運用に責任を有しており、企業会計審議会の公表した「財務報告に係る内部統制の評価及び監査の基準並びに財務報告に係る内部統制の評価及び監査に関する実施基準の設定について（意見書）」に示されている内部統制の基本的枠組みに準拠して財務報告に係る内部統制を整備及び運用しております。

なお、内部統制は、内部統制の各基本的要素が有機的に結びつき、一体となって機能することで、その目的を合理的な範囲で達成しようとするものであります。このため、財務報告に係る内部統制により財務報告の虚偽の記載を完全には防止又は発見することができない可能性があります。

## 2 【評価の範囲、基準日及び評価手続に関する事項】

財務報告に係る内部統制の評価は、当事業年度の末日である2019年3月31日を基準日として行われており、評価に当たっては、一般に公正妥当と認められる財務報告に係る内部統制の評価の基準に準拠しております。

本評価においては、連結ベースでの財務報告全体に重要な影響を及ぼす内部統制（全社的な内部統制）の評価を行った上で、その結果を踏まえて、評価対象とする業務プロセスを選定しております。

当該業務プロセスの評価においては、選定された業務プロセスを分析した上で、財務報告の信頼性に重要な影響を及ぼす統制上の要点を識別し、当該統制上の要点について整備及び運用状況を評価することによって、内部統制の有効性に関する評価を行っております。

財務報告に係る内部統制の評価の範囲は、当社並びに連結子会社及び持分法適用会社について、財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性の観点から必要な範囲を決定しております。財務報告の信頼性に及ぼす影響の重要性は、金額的及び質的影響の重要性を考慮して決定しており、当社及び連結子会社7社を対象として行った全社的な内部統制の評価結果を踏まえ、業務プロセスに係る内部統制の評価範囲を合理的に決定しております。なお、連結子会社17社及び持分法適用関連会社2社については、金額的及び質的重要性の観点から僅少であると判断し、全社的な内部統制の評価範囲に含めておりません。

業務プロセスに係る内部統制の評価範囲については、各事業拠点の前連結会計年度の経常収益（連結会社間取引消去後）の金額が高い拠点から合算していき、前連結会計年度の連結経常収益の概ね2/3に達している2事業拠点を「重要な事業拠点」としております。選定した重要な事業拠点においては、企業の事業目的に大きく関わる勘定科目として預金、貸出金及び有価証券に至る業務プロセスを評価の対象といたしました。さらに、選定した重要な事業拠点にかかわらず、それ以外の事業拠点をも含めた範囲について、重要な虚偽記載の発生可能性が高く、見積りや予測を伴う重要な勘定科目に係る業務プロセスやリスクが大きい取引を行っている事業又は業務に係る業務プロセスを財務報告への影響を勘案して重要性の大きい業務プロセスとして評価対象に追加しております。

## 3 【評価結果に関する事項】

上記の評価の結果、当事業年度末日時点において、当社の財務報告に係る内部統制は有効であると判断いたしました。

## 4 【付記事項】

該当事項はありません。

## 5 【特記事項】

該当事項はありません。

**【表紙】**

**【提出書類】** 確認書

**【根拠条文】** 金融商品取引法第24条の4の2第1項

**【提出先】** 関東財務局長

**【提出日】** 2019年6月26日

**【会社名】** 株式会社池田泉州ホールディングス

**【英訳名】** Senshu Ikeda Holdings, Inc.

**【代表者の役職氏名】** 取締役社長兼CEO 鶴川 淳

**【最高財務責任者の役職氏名】** ー

**【本店の所在の場所】** 大阪市北区茶屋町18番14号

**【縦覧に供する場所】** 株式会社東京証券取引所  
(東京都中央区日本橋兜町2番1号)



1 【有価証券報告書の記載内容の適正性に関する事項】

当社取締役社長兼CEO鶴川淳は、当社の第10期(自 2018年4月1日 至 2019年3月31日)の有価証券報告書の記載内容が金融商品取引法令に基づき適正に記載されていることを確認いたしました。

2 【特記事項】

確認に当たり、特記すべき事項はありません。

