

## 【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】	近畿財務局長
【提出日】	平成30年6月27日
【事業年度】	第96期(自平成29年4月1日至平成30年3月31日)
【会社名】	株式会社池田泉州銀行
【英訳名】	The Senshu Ikeda Bank, Ltd.
【代表者の役職氏名】	取締役頭取兼CEO 鷓川 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)6375局1005番
【事務連絡者氏名】	執行役員企画部長 入江 努
【最寄りの連絡場所】	大阪市北区茶屋町18番14号 株式会社池田泉州銀行 企画部
【電話番号】	大阪(06)6375局3595番
【事務連絡者氏名】	執行役員企画部長 入江 努
【縦覧に供する場所】	該当事項ありません。

## 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

		平成25年度	平成26年度	平成27年度	平成28年度	平成29年度
		(自平成25年 4月1日 至平成26年 3月31日)	(自平成26年 4月1日 至平成27年 3月31日)	(自平成27年 4月1日 至平成28年 3月31日)	(自平成28年 4月1日 至平成29年 3月31日)	(自平成29年 4月1日 至平成30年 3月31日)
連結経常収益	百万円	104,315	112,586	108,643	101,182	109,043
連結経常利益	百万円	17,570	20,872	22,268	20,458	13,502
親会社株主に帰属する 当期純利益	百万円	16,678	17,537	16,677	12,255	8,254
連結包括利益	百万円	9,236	44,865	12,901	1,130	5,702
連結純資産額	百万円	190,415	227,607	255,512	245,980	244,582
連結総資産額	百万円	5,352,880	5,515,454	5,402,981	5,568,376	5,520,493
1株当たり純資産額	円	3,788.83	4,604.79	4,704.98	4,590.78	4,591.85
1株当たり当期純利益	円	348.64	366.61	321.62	231.94	156.21
潜在株式調整後1株 当たり当期純利益	円	-	-	-	-	-
自己資本比率	%	3.38	3.99	4.60	4.35	4.39
連結自己資本利益率	%	9.19	8.73	7.11	4.99	3.40
連結株価収益率	倍	-	-	-	-	-
営業活動による キャッシュ・フロー	百万円	284,995	52,635	180,788	172,090	135,710
投資活動による キャッシュ・フロー	百万円	183,507	287,618	102,026	94,295	185,228
財務活動による キャッシュ・フロー	百万円	9,706	13,886	54	50,913	12,716
現金及び現金同等物の 期末残高	百万円	206,317	532,484	453,968	669,243	706,045
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	2,869 [1,193]	2,737 [1,179]	2,687 [1,258]	2,675 [1,217]	2,742 [1,164]

- (注) 1 当行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 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式がないので記載しておりません。  
3 自己資本比率は、(期末純資産の部合計 - 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。  
4 連結株価収益率については、当行は上場していないため記載しておりません。  
5 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) 当行の当事業年度の前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92期	第93期	第94期	第95期	第96期
決算年月		平成26年3月	平成27年3月	平成28年3月	平成29年3月	平成30年3月
経常収益	百万円	92,884	99,739	95,931	87,945	95,444
経常利益	百万円	13,517	17,703	19,062	16,396	12,197
当期純利益	百万円	14,746	15,034	14,424	10,511	7,906
資本金	百万円	50,710	50,710	61,385	61,385	61,385
発行済株式総数	千株	47,837	47,837	52,837	52,837	52,837
純資産額	百万円	172,956	204,212	234,483	225,463	226,889
総資産額	百万円	5,338,605	5,501,072	5,395,297	5,564,391	5,518,286
預金残高	百万円	4,617,334	4,772,536	4,777,696	4,848,297	4,953,983
貸出金残高	百万円	3,584,827	3,656,051	3,752,067	3,811,171	3,908,034
有価証券残高	百万円	1,399,377	1,163,549	1,051,825	954,214	760,428
1株当たり純資産額	円	3,615.53	4,268.90	4,437.86	4,267.14	4,294.12
1株当たり配当額 (内1株当たり 中間配当額)	円 (円)	113 ( - )	115 ( - )	53 ( - )	106 ( 53 )	106 ( 53 )
1株当たり当期純利益	円	308.26	314.29	278.18	198.94	149.64
潜在株式調整後1株 当たり当期純利益	円	-	-	-	-	-
自己資本比率	%	3.23	3.71	4.34	4.05	4.11
自己資本利益率	%	8.44	7.97	6.57	4.57	3.49
株価収益率	倍	-	-	-	-	-
配当性向	%	36.65	36.59	19.05	53.28	70.83
従業員数 [外、平均臨時従業員数]	人	2,608 [982]	2,498 [982]	2,456 [1,085]	2,454 [1,044]	2,517 [1,001]

- (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94期(平成28年3月)の1株当たり配当額及び1株当たり中間配当額には、その他資本剰余金からの中間配当8円を含めておりません。第96期(平成30年3月)中間配当についての取締役会決議は、平成29年11月13日に行いました。  
3 潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式がないので記載しておりません。  
4 自己資本比率は、期末純資産の部合計を期末資産の部の合計で除して算出しております。  
5 株価収益率については、当行は上場していないため記載しておりません。  
6 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 【沿革】

昭和26年 1月25日	株式会社泉州銀行、設立
昭和26年 2月 5日	株式会社泉州銀行、営業開始
昭和26年 9月 1日	株式会社池田銀行、設立
昭和26年10月 1日	株式会社池田銀行、営業開始
昭和27年11月 1日	株式会社池田銀行、池田市城南に本店移転
昭和34年 6月29日	株式会社泉州銀行、岸和田市宮本町に本店移転
昭和38年 8月22日	株式会社池田銀行、大阪証券取引所市場第二部に株式上場
昭和46年10月 8日	株式会社池田銀行、東京証券取引所市場第二部に株式上場
昭和47年 2月 1日	株式会社池田銀行、大阪証券取引所及び東京証券取引所両市場において市場第一部に指定替え
昭和47年 4月 1日	株式会社泉州銀行、大阪証券取引所市場第二部に株式上場
昭和48年 2月 1日	株式会社泉州銀行、大阪証券取引所市場第一部に指定替え
昭和48年 7月20日	京阪神総合保証株式会社(現池田泉州信用保証株式会社、連結子会社)設立
昭和50年 4月 1日	近畿信用保証株式会社(連結子会社)設立
昭和58年 2月 1日	株式会社ジェーアイ(現株式会社池田泉州JCB、連結子会社)設立
昭和58年 4月 1日	泉銀ビジネスサービス株式会社(現池田泉州ビジネスサービス株式会社、連結子会社)設立
昭和60年 6月10日	池田ソフト株式会社(現池田泉州システム株式会社、連結子会社)設立
昭和61年 4月 1日	池銀リース株式会社(現池田泉州リース株式会社、連結子会社)設立
昭和62年 4月 1日	池銀投資顧問株式会社(現池田泉州投資顧問株式会社、連結子会社)設立
昭和63年 7月11日	池銀オフィスサービス株式会社(現池田泉州オフィスサービス株式会社、連結子会社)設立
平成元年 3月 6日	池銀抵当証券株式会社(現池田泉州キャピタル株式会社、連結子会社)設立
平成 2年 9月 5日	株式会社ディーアイ(現株式会社池田泉州DC、連結子会社)設立
平成 2年11月 2日	株式会社ブイアイ(現株式会社池田泉州VC、連結子会社)設立
平成 3年10月28日	池田モーゲージサービス株式会社(現池田泉州モーゲージサービス株式会社、連結子会社)設立
平成17年 1月 4日	株式会社池田銀行、コンピュータの基幹システムをNTTデータ地銀共同センターへ移行
平成19年 2月22日	株式会社池田銀行、大阪梅田池銀ビル竣工、大阪梅田本部開設
平成21年 9月25日	株式会社池田銀行、東京証券取引所市場第一部及び大阪証券取引所市場第一部を上場廃止
	株式会社泉州銀行、大阪証券取引所市場第一部を上場廃止
平成21年10月 1日	株式会社池田銀行と株式会社泉州銀行は、共同株式移転により完全親会社となる持株会社「株式会社池田泉州ホールディングス」を設立
平成22年 5月 1日	株式会社池田銀行と株式会社泉州銀行は合併し、株式会社池田泉州銀行となり、大阪市北区に本店移転
平成24年 1月 4日	旧株式会社池田銀行、旧株式会社泉州銀行の基幹系システムを、旧株式会社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
平成25年 1月 4日	エス・アイ・ティー・ピー準備株式会社(現池田泉州ターンアラウンド・パートナーズ株式会社、連結子会社)及びエス・アイ・シー・ピー準備株式会社(現池田泉州コーポレート・パートナーズ株式会社、連結子会社)設立
平成29年 4月 3日	エイ・リーシング株式会社(現池田泉州オートリース株式会社、連結子会社)を株式取得により連結子会社化

### 3 【事業の内容】

当行及び当行の関係会社は、「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。

当行及び当行の関係会社は、親会社である株式会社池田泉州ホールディングスのもと、当行、連結子会社25社及び持分法適用関連会社1社で構成されており、銀行業務を中心にリース業務、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。

当行及び当行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〕

当行の本店及び支店の136カ店、出張所5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、子会社の池田泉州ターンアラウンド・パートナーズ株式会社及び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。

#### 〔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、当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〕

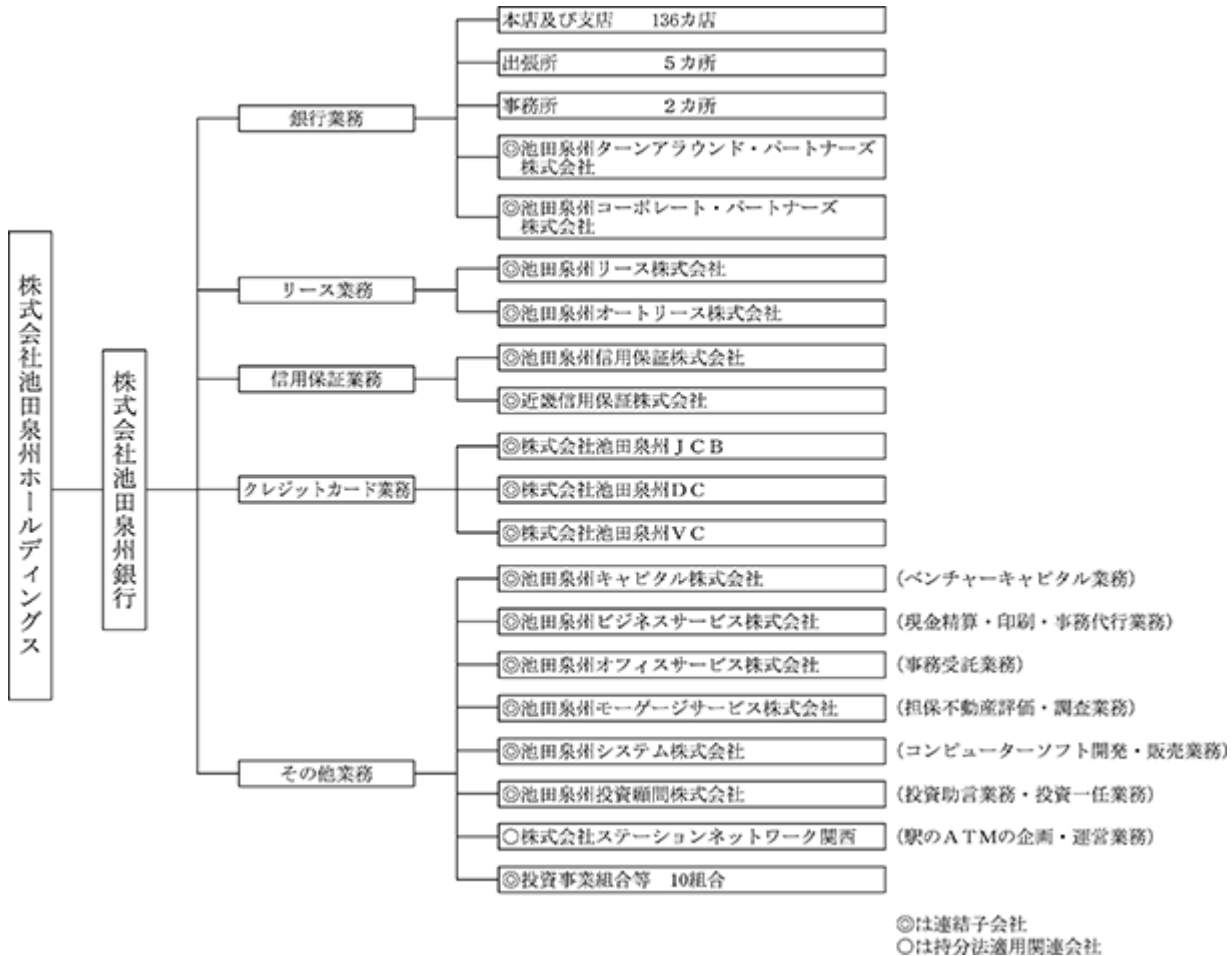
子会社の株式会社池田泉州JCB、株式会社池田泉州DC及び株式会社池田泉州VCの3社において、クレジットカード業務等を行っております。

#### 〔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・投資一任業務を行っております。また、子会社・関連会社において、当行の従属業務(現金精算・印刷・事務代行業務、事務受託業務、担保不動産評価・調査業務、駅のATMの企画・運営業務等)を行っております。

## [事業系統図]

当行及び当行の関係会社の事業系統図は次のとおりであります。(平成30年3月31日現在)



- (注) 1 池田泉州オートリース株式会社は、株式取得に伴い当連結会計年度より連結の範囲に含めております。
- 2 前連結会計年度において連結子会社であった池銀キャピタル夢仕込ファンドP C I 投資事業有限責任組合及び池銀キャピタル夢仕込ファンド3号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) (%)	当行との関係内容				
					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
(親会社) 株式会社池田泉 州ホールディン グス	大阪市北区	102,999	銀行持株会社	被所有 100.00 ( ) [ ]	10 (10)		経営管理 預金取引関係	当行より建 物の一部賃 借	
(連結子会社) 池田泉州ター ンアラウンド・ パートナーズ株 式会社	大阪市北区	100	銀行業務	100.00 ( ) [ ]	4 (3)		預金取引関係	当行より建 物の一部賃 借	
池田泉州コー ポレート・パー トナーズ株式 会社	大阪市北区	100	銀行業務	100.00 ( ) [ ]	4 (3)		預金取引関係	当行より建 物の一部賃 借	
池田泉州リース 株式会社	大阪市北区	50	リース業務	100.00 (33.49) [ ]	1 ( )		預金取引関係 金銭貸借関係 リース取引関 係	当行より建 物の一部賃 借	
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 ( )		預金取引関係 金銭貸借関係 リース取引関 係		
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 (8.56) [ ]	2 ( )		預金取引関係 保証取引関係	当行より建 物の一部賃 借	
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 ( ) [ ]	2 ( )		預金取引関係 保証取引関係	当行より建 物の一部賃 借	
株式会社池田泉 州JCB	大阪府池田市	60	クレジットカード 業務	100.00 (45.65) [ ]	1 (1)		預金取引関係 金銭貸借関係 保証取引関係		
株式会社池田泉 州DC	大阪府池田市	30	クレジットカード 業務	100.00 (59.16) [ ]	1 (1)		預金取引関係 金銭貸借関係		
株式会社池田泉 州VC	大阪府池田市	40	クレジットカード 業務	100.00 (95.00) [ ]	1 (1)		預金取引関係 金銭貸借関係		
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 (92.41) [ ]	4 ( )		預金取引関係 金銭貸借関係 業務受託関係		
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 ( ) [ ]	2 ( )		預金取引関係 業務受託関係		
池田泉州オフィ スサービス株式 会社	大阪府池田市	20	事務受託業務	100.00 ( ) [ ]	4 ( )		預金取引関係 業務受託関係	当行より建 物の一部賃 借	
池田泉州モー ゲージサービス 株式 会社	大阪府箕面市	20	担保不動産評 価・調査業務	100.00 ( ) [ ]	2 ( )		預金取引関係 業務受託関係		
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 (58.10) [ ]	4 ( )		預金取引関係 業務受託関係	当行より建 物の一部賃 借	
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 (70.04) [ ]	4 ( )		預金取引関係 業務受託関係		
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				預金取引関係		

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) (%)	当行との関係内容				
					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	大阪市北区	100	ベンチャー企業 への投資業務				預金取引関係		
池田泉州キャピ タル事業承継 ファンド投資事 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				預金取引関係		
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				預金取引関係		
EI・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				預金取引関係		
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				預金取引関係		
池田泉州キャピ タル事業承継 ファンド投資事 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				預金取引関係		
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	272	ベンチャー企業 への投資業務				預金取引関係		
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				預金取引関係		
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				預金取引関係		
(持分法適用関連 会社) 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ATMの企 画、運營業務	40.00 (35.00) [ ]	3 ( )		預金取引関係 金銭貸借関係 業務受託関係		

- (注) 1 当行グループは、「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、「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会社はありません。
- 3 上記関係会社のうち、有価証券報告書又は有価証券届出書を提出している会社は、株式会社池田泉州ホールディングスであります。
- 4 「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。
- 5 「当行との関係内容」の「役員の兼任等」欄の( )内は、当行の役員(内書き)であります。



## 5 【従業員の状況】

### (1) 連結会社における従業員数

平成30年3月31日現在

	銀行業務	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)	2,522 [1,001]	38 [11]	23 [39]	34 [14]	125 [99]	2,742 [1,164]

- (注) 1 従業員数は、嘱託及び臨時従業員1,162人を含んでおりません。  
 2 嘱託及び臨時従業員数は、[ ]内に年間の平均人員を外書きで記載しております。  
 3 当行グループは、「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20人を含んでおりません。  
 5 当連結会計年度において、リース業務の従業員数は、新たに池田泉州オートリース株式会社を連結子会社としたことに伴い、前連結会計年度末と比べて16人増加しました。

### (2) 当行の従業員数

平成30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)
2,517 [1,001]	37.1	13.9	6,361

- (注) 1 従業員数は、嘱託及び臨時従業員1,002人を含んでおりません。  
 2 当行グループは、「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、当行の従業員はすべて銀行業務に属しております。  
 3 嘱託及び臨時従業員数は、[ ]内に年間の平均人員を外書きで記載しております。  
 4 平均年間給与は、賞与及び基準外賃金を含んでおります。  
 5 当行の従業員組合は、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2,123人、池田泉州銀行従業員組合1人であります。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。  
 6 従業員数は、執行役員20人を含んでおりません。

## 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行グループ(当行及び連結子会社)が判断したものであります。なお、当行グループは、平成30年6月11日に「第4次中期経営計画」(以下、「新中期計画」という)を公表いたしました。そのため、経営環境並びに対処すべき課題については、有価証券報告書提出日(平成30年6月27日)現在において当行グループが判断した事項が含まれております。

#### (1) 経営方針

当行グループは、「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。

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。

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。

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、株主の信頼にこたえます。

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。

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。

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、雇用・所得環境が着実に改善する中、緩やかに回復しました。海外経済が回復するもとで輸出や生産の持ち直しが続くとともに、個人消費や民間設備投資も持ち直すなど、民需も改善しつつあります。

物価情勢につきましては、国際商品市況の動きを反映して国内企業物価は緩やかに上昇し、消費者物価(生鮮食品及びエネルギーを除く総合)も小幅ながら緩やかな上昇となりました。

金融面につきましては、日本銀行によるマイナス金利政策が続くなか、無担保コールレート(翌日物)はマイナス圏で推移しました。長期金利は、緊迫化する北朝鮮情勢などの地政学リスクへの警戒から、比較的安全な資産である日本国債が買われ、一時的にマイナス圏まで低下する場面もありましたが、概ねゼロ%付近のプラス圏での推移となりました。

日経平均株価につきましては、国内企業の好業績を受け昨年6月に2万円台を回復した後、16連騰もあり、年明け1月には約26年ぶりとなる24,000円台まで上昇しました。その後は米国株式の下落や円高ドル安の影響等から下落し、年度末にかけて21,000円水準で推移しました。

当行グループは2009年の経営統合時より、地域第一主義を標榜し、「地域との共存共栄」のサイクルを回し続けることが我々の使命であり、普遍的ビジネスモデルであると考え、地域への貢献を果たすとともに、地域のポテンシャルの引き上げ等に注力してまいりました。また、2016年度から2018年度(3年間)を計画期間とする「第3次中期経営計画」(以下、「現中期計画」という)においても、「変えること」、「変えないこと」を明確にする中で、「地域との共存共栄、地域第一主義」を「変えないこと」として戦略テーマに掲げ、事業承継や相続、お客さまとのリレーションを通じた提案力の強化等に取り組んだ結果、それらの活動は地域にも定着し、一定の成果を上げてまいりました。

しかしながら、これらの地域への取組みと同時に進めてきました当行グループ自身の改革である「7つ(貸出金、預金、顧客、有価証券、非金利収益、人員、経費)の構造イノベーション」は、貸出金、預金、顧客の3分野では一定の成果を上げたものの、有価証券、非金利収益、人員、経費の4分野においては、見直しを余儀なくされている状態にあります。当行グループを取り巻く環境が年々厳しくなっていく中、これらの「構造イノベーション」の停滞は、当行グループの稼ぐ力に大きな影響を与えはじめております。また、AIやFinTech等に代表されるような昨今のテクノロジーの進化やスマートデバイスの普及により、社会や人々の生活のデジタル化、キャッシュレス化が急速に進む中、金融機関の商品・サービスも大幅な変革が迫られています。

(3) 対処すべき課題

上記の経営環境の変化を踏まえ、当行グループとして進むべき道を明確にするとともに、これらの構造改革にいち早く取り組むため、現中期計画を1年前倒しで終了させ、新中期計画をスタートさせることにいたしました。新中期計画では、今後の3年間で当行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」と位置づけました。そのうえで、「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、その計画達成に向け全力で取り組んでまいります。

一つ目の柱である「地域への弛まぬ貢献」については、これまでの取り組みが地域に定着しつつあることも踏まえ、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いきます。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、全力で推し進めていきます。

「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、引き続き当行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。

・計画期間（体質強化期間）

2018年度から2020年度の3年間

・新中期計画のコンセプト

「地域への弛まぬ貢献」と「パラダイムシフト」

・重点施策

A：地域への弛まぬ貢献 ～好循環サイクルの確立～	B：パラダイムシフト ～次世代に向けた構造転換～
1．提案力の更なる強化 2．地域活性化支援ビジネス強化 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	1．人員配置 2．チャネル戦略 3．オペレーション 4．経費（OHR） 5．収益構造

・将来に向けた目標

	（体質強化期間）		（目指す姿）
	2017年度	2020年度 新中期計画 最終年度	2030年度 池田泉州銀行 発足20周年
地域との共存共栄により基盤拡大			
貸出残高 1	39,137億円	42,000億円以上	50,000億円以上
グループ個人総預り資産残高	46,281億円	48,500億円以上	56,000億円以上
将来に向けた「構造改革」を優先			
OHR	89.70%	85%程度	75%以下
お客様・株主からの信頼・信用の維持			
持株会社連結当期純利益 2	83 億円	70億円以上	120億円以上
自己資本比率	11.43%	9%程度	10%程度

- 1 銀行+事業再生子会社  
2 親会社株主に帰属する当期純利益

## 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（平成30年6月27日）現在において当行グループ（当行及び連結子会社）が判断したものであります。

### (1) 事業戦略に関するリスク

当行グループは、2018年度（平成30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、当行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、当行グループの第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

当行親会社は、第三種優先株式及び第1回第七種優先株式を発行しております。当行親会社は、池田泉州ホールディングス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、当行グループの財政状態、分配可能額や同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

当行親会社は、平成27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、当行親会社普通株式を対象とした取得請求権を有しません。当行親会社は、平成34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、平成37年3月31日に当行親会社が同優先株式を取得すると引換に当行親会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、平成37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、当行親会社は最大で53,879,310株の当行親会社普通株式を同優先株主に対し交付する可能性があり、当行親会社の発行済普通株式数が増加します。

当行親会社は、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、当行親会社の発行済普通株式数が増加し、当行親会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

当行グループは、関西地区を主要な営業基盤としております。当行グループは、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、当行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

当行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。当行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、当行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) 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行グループが保有する主要なリスクであり、当行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、当行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。

(7) 市場リスク

当行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。当行グループの予想を超える変動が生じた場合、当行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) 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、外部の格付機関が当行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。

(9) 事務リスク

当行グループでは、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、当行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。

(10) システムリスク

当行グループは、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。当行グループでは、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行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、当行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) サイバー攻撃等に関するリスク

当行グループでは、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、当行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。

(12) 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行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、当行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。

(13) 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、当行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、当行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、当行グループの経営成績に影響を及ぼす可能性があります。

(14) 各種規制の変更リスク

当行グループは、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、当行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。

(15)風説・風評の流布によるリスク

銀行業界及び当行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、当行グループに該当するか否かにかかわらず、当行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)外部委託に関するリスク

当行グループは、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、当行グループの管理態勢に対する信頼が毀損され、また、当行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。

(17)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。当行グループは、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、当行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、当行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)自己資本比率に関するリスク

当行グループは、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」の一部改正が平成25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平成26年3月31日から適用されております。

当行グループの自己資本比率が、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、当行グループの事業、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。当行グループ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

(19)情報漏洩に関するリスク

当行グループでは、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、当行グループの信用低下等が生じた場合、当行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。

(20)退職給付債務に関するリスク

当行グループの退職給付費用及び債務は、割引率等数値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、当行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)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、当行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、当行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。

(22)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、当行グループの業務の一部が不全となった場合、当行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。

(23)訴訟等のリスク

当行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。当行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、当行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。

(24)内部統制の構築等に関するリスク

当行グループは、池田泉州ホールディングスグループの一員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、当行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。

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行グループ(当行及び連結子会社)が判断したものであります。

(1) 経営成績の分析

連結粗利益

当連結会計年度の連結粗利益については、役務取引等利益が10億57百万円増加しましたが、資金利益並びにその他業務利益が、それぞれ32億52百万円並びに224億23百万円減少したことから、前連結会計年度比246億19百万円減少して、419億56百万円となりました。

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24億4百万円減少しましたが、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56億55百万円減少したことから、前連結会計年度比32億52百万円減少して、459億25百万円となりました。

ロ 役務取引等利益

当連結会計年度の役務取引等利益については、役務取引等費用が前連結会計年度比4億85百万円増加しましたが、役務取引等収益も投資信託・保険販売業務などを中心に前連結会計年度比15億42百万円増加したことから、前連結会計年度比10億57百万円増加し、115億74百万円となりました。

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190億33百万円減少したことを主因として、前連結会計年度比224億23百万円減少し、155億43百万円の損失となりました。

経常利益

連結粗利益は前連結会計年度比246億19百万円減少して、419億56百万円となりました。営業経費は前連結会計年度比6億96百万円減少して、488億92百万円となり、与信関連費用は前連結会計年度比47億5百万円減少して、16億73百万円の戻り益となり、また、株式等関係損益は前連結会計年度比132億21百万円増加して、184億51百万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69億56百万円減少して、135億2百万円となりました。

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69億56百万円減少して、135億2百万円となり、特別損益は退職給付信託返還益の計上により、前連結会計年度比19億80百万円増加して、17億20百万円の利益となったことから、税金等調整前当期純利益は、前連結会計年度比49億75百万円減少して、152億22百万円となりました。法人税等合計は前連結会計年度比5億32百万円増加して、69億円となったことなどから、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40億1百万円減少して、82億54百万円となりました。

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	66,575	41,956	24,619
資金利益	49,177	45,925	3,252
役務取引等利益	10,517	11,574	1,057
その他業務利益	6,880	15,543	22,423
営業経費( )	49,588	48,892	696
与信関連費用( )	3,032	1,673	4,705
株式等関係損益	5,230	18,451	13,221
持分法による投資損益	32	24	8
その他	1,241	288	953
経常利益	20,458	13,502	6,956
特別損益	260	1,720	1,980
税金等調整前当期純利益	20,197	15,222	4,975
法人税等合計( )	6,368	6,900	532
法人税、住民税及び事業税( )	2,314	659	1,655
法人税等調整額( )	4,053	6,241	2,188
当期純利益	13,829	8,321	5,508
非支配株主に帰属する当期純利益( )	1,573	67	1,506
親会社株主に帰属する当期純利益	12,255	8,254	4,001

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

与信関連費用

当連結会計年度の与信関連費用は、前連結会計年度比47億5百万円減少して、16億73百万円の戻り益となりました。

	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)
与信関連費用( )	3,032	1,673	4,705
うち貸出金償却( )	2,612	2,145	467
うち個別貸倒引当金繰入額( )	1,093	-	1,093
うち一般貸倒引当金繰入額( )	615	-	615
うち貸倒引当金戻入益	-	2,254	2,254
うち償却債権取立益	1,522	1,375	147



株式等関係損益

当連結会計年度の株式等売却損益は、前連結会計年度比130億93百万円増加して、184億86百万円の利益となりました。また、株式等償却は、前連結会計年度比1億28百万円減少して、35百万円となりました。

この結果、当連結会計年度の株式等関係損益は、前連結会計年度比132億21百万円増加して、184億51百万円の利益となりました。

	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)
株式等関係損益	5,230	18,451	13,221
株式等売却益	5,464	18,539	13,075
株式等売却損( )	70	52	18
株式等償却( )	163	35	128

(2) 財政状態の分析

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1,030億円増加して、4兆9,055億円となりました。

	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	4,802,485	4,905,530	103,045
うち個人預金	3,783,872	3,825,365	41,493

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840億円増加して、3兆8,974億円となりました。

	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	3,813,333	3,897,405	84,072
うち住宅ローン	1,710,333	1,731,354	21,021

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1,930億円減少して、7,363億円となりました。

	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	929,482	736,389	193,093
国債	62,050	72,135	10,085
地方債	32,269	39,462	7,193
社債	237,678	245,237	7,559
株式	72,909	52,519	20,390
その他の証券	524,574	327,034	197,540

金融再生法開示債権残高(単体ベース)

当事業年度末の金融再生法開示債権残高は、前事業年度末比86億68百万円減少して、343億84百万円となり、総与信に占める割合は、前事業年度末比0.25%低下して、0.87%となりました。

	前事業年度末(A) (百万円)	当事業年度末(B) (百万円)	増減(B)-(A) (百万円)
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	3,016	2,755	261
危険債権	29,540	24,663	4,877
要管理債権	10,495	6,966	3,529
小計	43,052	34,384	8,668
正常債権	3,787,777	3,891,198	103,421
総与信	3,830,830	3,925,583	94,753
比率	/	1.12%	0.87%
			0.25%

なお、担保保証等と貸倒引当金による保全率は、前事業年度末比2.99%低下して、85.36%となりました。

保全状況

	前事業年度末(A) (百万円)	当事業年度末(B) (百万円)	増減(B)-(A) (百万円)
保全額	38,040	29,353	8,687
担保保証等	30,080	24,034	6,046
貸倒引当金	7,959	5,319	2,640
保全率	/	88.35%	85.36%
			2.99%

自己資本比率(国内基準)

当連結会計年度末の自己資本は、前連結会計年度末比126億91百万円減少して、2,463億63百万円となりました。また、リスク・アセット等は、前連結会計年度末比2,813億35百万円減少して、2兆1,887億20百万円となりました。なお、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。

以上の結果、当連結会計年度末の連結自己資本比率は、前連結会計年度末比0.77%上昇して、11.25%となりました。

(連結)

	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)
自己資本比率	10.48%	11.25%	0.77%
自己資本	259,054	246,363	12,691
基礎項目	270,115	258,712	11,403
うち普通株、内部留保	228,852	231,562	2,710
うち引当金	9,960	5,010	4,950
うち適格旧非累積の永久優先株	-	-	-
うち適格旧資本調達手段	29,290	20,960	8,330
調整項目	11,060	12,348	1,288
リスク・アセット等	2,470,055	2,188,720	281,335
総所要自己資本額	98,802	87,548	11,254

(単体)

	前事業年度末(A) (百万円)	当事業年度末(B) (百万円)	増減(B)-(A) (百万円)
自己資本比率	9.77%	10.54%	0.77%
自己資本	236,411	229,105	7,306
基礎項目	245,771	239,265	6,506
うち普通株、内部留保	215,213	217,520	2,307
うち引当金	3,557	1,745	1,812
うち適格旧非累積の永久優先株	-	-	-
うち適格旧資本調達手段	27,000	20,000	7,000
調整項目	9,359	10,159	800
リスク・アセット等	2,418,518	2,173,444	245,074
総所要自己資本額	96,740	86,937	9,803

(3) キャッシュ・フローの状況の分析

当行グループは、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。

当行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368億1百万円増加して、7,060億45百万円となり、十分な手元流動性を確保しております。また、当行グループは、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。

(営業活動によるキャッシュ・フロー)

前連結会計年度は、貸出金の増加や譲渡性預金の減少による支出519億51百万円がありました。預金、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増加による収入2,182億34百万円があったことを主因に、1,720億90百万円の収入となりました。当連結会計年度は、預金の増加による収入1,031億100百万円でしたが、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1,314億79百万円があったことを主因に、前連結会計年度比3,078億円減少して、1,357億10百万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8,121億45百万円が、有価証券の取得による支出7,139億62百万円を上回ったことを主因に、942億95百万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、前連結会計年度比909億33百万円増加して、1,852億28百万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、劣後特約付社債及び新株予約権付社債の償還による支出350億円並びに劣後特約付借入金の返済による支出100億円があったことなどから、509億13百万円の支出となりました。当連結会計年度は、劣後特約付借入金の返済による支出70億円及び配当金の支払額56億円があったことなどから、前連結会計年度比381億97百万円増加して、127億16百万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5.0%減少し、国際業務部門でも前連結会計年度比38.3%減少した結果、合計では前連結会計年度比6.6%、32億59百万円減少しました。

当連結会計年度の役員取引等収支は、国際業務部門では前連結会計年度比54.8%減少しましたが、国内業務部門では前連結会計年度比10.2%増加した結果、合計では前連結会計年度比10.1%、10億57百万円増加しました。

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123.7%減少し、国際業務部門でも前連結会計年度比303.1%減少した結果、合計では前連結会計年度比325.9%、224億23百万円減少しました。

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	46,727	2,471	49,198
	当連結会計年度	44,413	1,525	45,939
うち資金運用収益	前連結会計年度	51,055	5,897	81 56,871
	当連結会計年度	47,227	4,032	43 51,216
うち資金調達費用	前連結会計年度	4,328	3,425	81 7,672
	当連結会計年度	2,814	2,506	43 5,277
役員取引等収支	前連結会計年度	10,560	42	10,517
	当連結会計年度	11,639	65	11,574
うち役員取引等収益	前連結会計年度	17,480	196	17,676
	当連結会計年度	19,017	201	19,218
うち役員取引等費用	前連結会計年度	6,919	239	7,159
	当連結会計年度	7,377	266	7,644
その他業務収支	前連結会計年度	367	7,248	6,880
	当連結会計年度	821	14,721	15,543
うちその他業務収益	前連結会計年度	1,817	8,942	10,760
	当連結会計年度	1,488	2,984	4,472
うちその他業務費用	前連結会計年度	2,185	1,694	3,879
	当連結会計年度	2,309	17,705	20,015

(注) 1 国内業務部門は、国内店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、国内店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21百万円、当連結会計年度13百万円)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、有価証券並びにコールローン及び買入手形が減少したことを中心に、前連結会計年度比0.4%減少しました。また、国際業務部門でも、有価証券が減少したことを中心に、前連結会計年度比36.7%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2.8%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1.5%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34.8%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0.7%減少しました。

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0.13%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0.09%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0.09%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0.11%上昇しましたが、国内業務部門では、主に借入金利回りを中心に、前連結会計年度比0.03%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0.04%低下しました。

## 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	(67,630) 4,473,387	(81) 51,055	1.14
	当連結会計年度	(48,305) 4,456,144	(43) 47,227	1.05
うち貸出金	前連結会計年度	3,679,464	41,567	1.12
	当連結会計年度	3,761,740	40,064	1.06
うち商品有価証券	前連結会計年度	224	0	0.19
	当連結会計年度	206	0	0.19
うち有価証券	前連結会計年度	708,546	9,016	1.27
	当連結会計年度	634,483	6,726	1.06
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	6,601	0	0.00
	当連結会計年度	193	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	10,829	1	0.01
	当連結会計年度	11,141	1	0.00
資金調達勘定	前連結会計年度	4,933,589	4,328	0.08
	当連結会計年度	5,007,002	2,814	0.05
うち預金	前連結会計年度	4,727,266	3,149	0.06
	当連結会計年度	4,816,696	2,442	0.05
うち譲渡性預金	前連結会計年度	21,705	0	0.00
	当連結会計年度	20,702	0	0.00
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	47,497	13	0.02
	当連結会計年度	44,408	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	6,131	0	0.00
	当連結会計年度	15,001	1	0.00
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	108,551	327	0.30
	当連結会計年度	115,830	117	0.10

(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、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あります。

2 国内業務部門は、国内店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あります。

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587,648百万円、当連結会計年度666,758百万円)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26,999百万円)及び利息(前連結会計年度21百万円、当連結会計年度13百万円)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376百万円、当連結会計年度377百万円)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。

## 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	370,351	5,897	1.59
	当連結会計年度	234,326	4,032	1.72
うち貸出金	前連結会計年度	60,098	846	1.40
	当連結会計年度	50,528	997	1.97
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	301,426	4,998	1.65
	当連結会計年度	171,827	2,913	1.69
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	1,997	26	1.32
	当連結会計年度	5,192	71	1.37
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	15	0	2.87
	当連結会計年度	-	-	-
資金調達勘定	前連結会計年度	(67,630) 376,150	(81) 3,425	0.91
	当連結会計年度	(48,305) 245,245	(43) 2,506	1.02
うち預金	前連結会計年度	16,401	76	0.46
	当連結会計年度	18,089	86	0.47
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	2,346	37	1.59
	当連結会計年度	569	8	1.45
うち売現先勘定	前連結会計年度	4,051	36	0.91
	当連結会計年度	1,766	17	0.98
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	253,434	1,517	0.59
	当連結会計年度	148,701	1,272	0.85
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	32,026	345	1.07
	当連結会計年度	25,757	362	1.40

(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、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、国内店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2,007百万円、当連結会計年度2,466百万円)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T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。



## 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	4,776,108	56,871	1.19
	当連結会計年度	4,642,165	51,216	1.10
うち貸出金	前連結会計年度	3,739,562	42,414	1.13
	当連結会計年度	3,812,269	41,062	1.07
うち商品有価証券	前連結会計年度	224	0	0.19
	当連結会計年度	206	0	0.19
うち有価証券	前連結会計年度	1,009,973	14,014	1.38
	当連結会計年度	806,310	9,640	1.19
うちコールローン 及び買入手形	前連結会計年度	8,599	26	0.30
	当連結会計年度	5,386	71	1.32
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	10,845	1	0.01
	当連結会計年度	11,141	1	0.00
資金調達勘定	前連結会計年度	5,242,110	7,672	0.14
	当連結会計年度	5,203,941	5,277	0.10
うち預金	前連結会計年度	4,743,667	3,226	0.06
	当連結会計年度	4,834,786	2,528	0.05
うち譲渡性預金	前連結会計年度	21,705	0	0.00
	当連結会計年度	20,702	0	0.00
うちコールマネー 及び売渡手形	前連結会計年度	49,844	23	0.04
	当連結会計年度	44,978	9	0.02
うち売現先勘定	前連結会計年度	4,051	36	0.91
	当連結会計年度	1,766	17	0.98
うち債券貸借取引 受入担保金	前連結会計年度	259,565	1,518	0.58
	当連結会計年度	163,702	1,274	0.77
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	140,577	673	0.47
	当連結会計年度	141,587	480	0.33

(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、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589,655百万円、当連結会計年度669,224百万円)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26,999百万円)及び利息(前連結会計年度21百万円、当連結会計年度13百万円)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376百万円、当連結会計年度377百万円)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、投資信託・保険販売業務を中心に前連結会計年度比8.8%増加して、190億17百万円となり、役務取引等費用は、前連結会計年度比6.6%増加して、73億77百万円となりました。また、国際業務部門の役務取引等収益は2億1百万円となり、役務取引等費用は2億66百万円となりました。この結果、全体の役務取引等収益は、前連結会計年度比8.7%増加して、192億18百万円となり、役務取引等費用は、前連結会計年度比6.8%増加して、76億44百万円となりました。

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	17,480	196	17,676
	当連結会計年度	19,017	201	19,218
うち預金・貸出業務	前連結会計年度	3,419	-	3,419
	当連結会計年度	3,857	-	3,857
うち為替業務	前連結会計年度	2,167	195	2,363
	当連結会計年度	2,199	200	2,399
うち証券関連業務	前連結会計年度	438	-	438
	当連結会計年度	744	-	744
うち代理業務	前連結会計年度	330	-	330
	当連結会計年度	310	-	310
うち保護預り・貸金庫業務	前連結会計年度	561	-	561
	当連結会計年度	552	-	552
うち保証業務	前連結会計年度	1,786	1	1,787
	当連結会計年度	1,730	1	1,731
うち投資信託・保険販売業務	前連結会計年度	6,077	-	6,077
	当連結会計年度	6,691	-	6,691
役務取引等費用	前連結会計年度	6,919	239	7,159
	当連結会計年度	7,377	266	7,644
うち為替業務	前連結会計年度	474	239	713
	当連結会計年度	488	266	755

(注) 1 国内業務部門は、国内店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、国内店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(未残)

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	4,787,007	15,478	4,802,485
	当連結会計年度	4,887,438	18,092	4,905,530
うち流動性預金	前連結会計年度	2,364,745	-	2,364,745
	当連結会計年度	2,587,087	-	2,587,087
うち定期性預金	前連結会計年度	2,394,365	-	2,394,365
	当連結会計年度	2,281,124	-	2,281,124
うちその他	前連結会計年度	27,895	15,478	43,374
	当連結会計年度	19,226	18,092	37,319
譲渡性預金	前連結会計年度	-	-	-
	当連結会計年度	900	-	900
総合計	前連結会計年度	4,787,007	15,478	4,802,485
	当連結会計年度	4,888,338	18,092	4,906,430

- (注) 1 国内業務部門は、国内店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、国内店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

業種別貸出状況(未残・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)	3,813,333	100.00	3,897,405	100.00
製造業	343,839	9.02	332,798	8.54
農業, 林業	760	0.02	625	0.02
漁業	42	0.00	40	0.00
鉱業, 採石業, 砂利採取業	304	0.01	216	0.00
建設業	91,596	2.40	98,451	2.53
電気・ガス・熱供給・水道業	16,228	0.43	17,098	0.44
情報通信業	13,356	0.35	13,248	0.34
運輸業, 郵便業	106,691	2.80	107,564	2.76
卸売業, 小売業	270,469	7.09	293,397	7.53
金融業, 保険業	170,859	4.48	169,136	4.34
不動産業, 物品賃貸業	564,946	14.81	615,961	15.80
学術研究, 専門・技術サービス業	13,114	0.34	15,635	0.40
宿泊業, 飲食業	26,793	0.70	31,206	0.80
生活関連サービス業, 娯楽業	19,878	0.52	15,728	0.40
教育, 学習支援業	9,917	0.26	9,695	0.25
医療・福祉	68,985	1.81	76,663	1.97
その他のサービス	84,884	2.23	88,446	2.27
地方公共団体	186,091	4.88	168,086	4.31
その他	1,824,571	47.85	1,843,400	47.30
特別国際金融取引勘定分	-	-	-	-
政府等	-	-	-	-
金融機関	-	-	-	-
その他	-	-	-	-
合計	3,813,333		3,897,405	

(注) 「国内」とは、当行及び連結子会社であります。

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	62,050	-	62,050
	当連結会計年度	72,135	-	72,135
地方債	前連結会計年度	32,269	-	32,269
	当連結会計年度	39,462	-	39,462
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	237,678	-	237,678
	当連結会計年度	245,237	-	245,237
株式	前連結会計年度	72,909	-	72,909
	当連結会計年度	52,519	-	52,519
その他の証券	前連結会計年度	231,853	292,721	524,574
	当連結会計年度	185,645	141,388	327,034
合計	前連結会計年度	636,760	292,721	929,482
	当連結会計年度	595,000	141,388	736,389

- (注) 1 国内業務部門は、国内店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、国内店及び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14条の2の規定に基づき、銀行がその保有する資産等に照らし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19号。以下、「告示」という。)に定められた算式に基づき、連結ベースと単体ベースの双方について算出しております。

なお、当行は、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、%)

	平成29年3月31日	平成30年3月31日
1. 連結自己資本比率(2/3)	10.48	11.25
2. 連結における自己資本の額	259,054	246,363
3. リスク・アセットの額	2,470,055	2,188,720
4. 連結総所要自己資本額	98,802	87,548

## 単体自己資本比率(国内基準)

(単位：百万円、%)

	平成29年3月31日	平成30年3月31日
1. 単体自己資本比率(2/3)	9.77	10.54
2. 単体における自己資本の額	236,411	229,105
3. リスク・アセットの額	2,418,518	2,173,444
4. 単体総所要自己資本額	96,740	86,937

(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、当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。

資産の査定額

債権の区分	平成29年3月31日	平成30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	3,016	2,755
危険債権	29,540	24,663
要管理債権	10,495	6,966
正常債権	3,787,777	3,891,198

(生産、受注及び販売の状況)

「生産、受注及び販売の状況」は、銀行業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】

当行親会社との経営管理契約締結について

当行は、当行の完全親会社である株式会社池田泉州ホールディングスとの間で同社が当行に対して行う経営管理に関して、平成21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】

当行グループは、「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、事業の種類別の設備投資等の概要を記載しております。

当行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45億11百万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29億86百万円となりました。

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14億95百万円となりました。

なお、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、当行グループは、「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、事業の種類別の設備の状況を記載しております。

銀行業務

平成30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)	
当行	大阪梅田本部	大阪市北区	店舗 事務所	(889) 889		1,894	166	23	2,085	377 (52)
	梅田支店 ほか1店	大阪市北区	店舗			42	37		80	35 (11)
	本町支店 ほか2店	大阪市中央区	店舗			112	57		170	62 (9)
	大阪西支店	大阪市西区	店舗			3	7		10	16 (1)
	淡路支店 ほか2店	大阪市東淀川区	店舗	347	1	259	110		370	49 (12)
	大宮町支店	大阪市旭区	店舗	555	52	36	14		103	15 (4)
	新大阪支店	大阪市淀川区	店舗			6	12		19	17 (3)
	城東支店	大阪市城東区	店舗			33	22		56	23 (5)
	昭和町支店 ほか1店	大阪市阿倍野区	店舗			152	89		242	41 (9)
	帝塚山支店 ほか1店	大阪市住吉区	店舗	1,181	402	35	33		471	21 (3)
	駒川町支店	大阪市東住吉区	店舗	360	66	34	18		119	14 (2)
	住之江支店	大阪市住之江区	店舗			37	25		63	11 (3)
	東成支店	大阪市東成区	店舗			150	59		210	13 (3)
	池田営業部 ほか4店	大阪府池田市	店舗 事務所	5,473	1,592	1,034	314	0	2,943	105 (57)
箕面支店 ほか2店	大阪府箕面市	店舗	1,154	101	117	103		322	43 (15)	

会社名	店舗名 その他	所在地	設備の 内容	土地		建物 帳簿価額 (百万円)	その他の有 形固定資産 帳簿価額 (百万円)	リース資産 帳簿価額 (百万円)	合計 帳簿価額 (百万円)	従業 員数 (人)
				面積 (㎡)	帳簿価額 (百万円)					
当行	能勢支店	大阪府 豊能郡能勢町	店舗	(7) 1,473	27	45	18		91	8 (9)
	ときわ台支店 ほか1店	大阪府 豊能郡豊能町	店舗	1,149	102	236	67		406	14 (7)
	豊中支店 ほか9店	大阪府豊中市	店舗	2,499	723	453	232		1,409	134 (56)
	摂津支店 ほか1店	大阪府摂津市	店舗			63	32		95	29 (3)
	吹田支店 ほか5店	大阪府吹田市	店舗	364	222	278	119		619	73 (27)
	彩都支店	大阪府茨木市	店舗	1,071	220	99	29		349	6 (4)
	富田支店 ほか1店	大阪府高槻市	店舗	777	150	240	81		471	38 (4)
	枚方北支店 ほか1店	大阪府枚方市	店舗	(6) 6		88	39		128	21 (3)
	交野支店	大阪府交野市	店舗	418	290	39	20		350	10 (2)
	大東支店 ほか1店	大阪府大東市	店舗	1,048	234	91	34		359	23 (8)
	東大阪中央支 店ほか1店	大阪府東大阪市	店舗	(34) 34		75	41		116	33 (2)
	高安支店 ほか1店	大阪府八尾市	店舗	(665) 1,022	79	45	26		151	28 (6)
	羽曳野支店	大阪府羽曳野市	店舗	(5) 402	28	30	20		79	12 (5)
	松原支店	大阪府松原市	店舗			166	51		218	12 (2)
	藤井寺支店	大阪府藤井寺市	店舗			26	17		44	22 (3)
	金剛支店 ほか1店	大阪府富田林市	店舗			95	43		138	19 (5)
	堺支店 ほか1店	堺市堺区	店舗	728	55	151	44		251	38 (5)
	初芝支店 ほか2店	堺市東区	店舗	1,141	299	194	54		548	34 (9)
	鳳支店 ほか3店	堺市西区	店舗	(103) 2,059	181	362	105		650	51 (16)
	泉ヶ丘支店	堺市南区	店舗			53	25		78	15 (8)
	堺市駅前支店 ほか2店	堺市北区	店舗	(6) 501	6	87	48		142	29 (14)
	東山支店	堺市中区	店舗	375	61	40	14		116	8 (4)
	高石支店	大阪府高石市	店舗			138	62		200	22 (4)
	泉大津支店	大阪府泉大津市	店舗	(16) 915	151	2	16		170	15 (4)
	和泉支店 ほか3店	大阪府和泉市	店舗	(29) 2,540	534	302	89		926	57 (18)
	忠岡支店	大阪府 泉北郡忠岡町	店舗	(332) 332		23	23		47	14 (6)
	泉州営業部 ほか3店	大阪府岸和田市	店舗 事務所	(682) 4,152	759	711	539	2	2,013	115 (40)
	貝塚支店 ほか1店	大阪府貝塚市	店舗	(38) 38		72	66		139	24 (10)
	泉佐野支店 ほか2店	大阪府泉佐野市	店舗	(466) 1,466	116	112	65		295	45 (18)
	泉南支店 ほか1店	大阪府泉南市	店舗	(35) 1,500	174	185	73		433	23 (12)
阪南支店 ほか1店	大阪府阪南市	店舗	(509) 909	1	159	56		217	23 (11)	



	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)	
当行		熊取支店	大阪府 泉南郡熊取町	店舗	(18) 660	207	150	27		385	14 (6)
		田尻支店	大阪府 泉南郡田尻町	店舗	(390) 390		71	21		93	6 (3)
		岬町支店	大阪府 泉南郡岬町	店舗	(9) 9		19	13		33	7 (2)
		神戸支店	神戸市中央区	店舗			19	13		33	18 (4)
		住吉御影支店	神戸市東灘区	店舗	912	704	284	51		1,040	14 (6)
		六甲支店	神戸市灘区	店舗			63	12		76	12 (5)
		芦屋支店	兵庫県芦屋市	店舗	(473) 473		144	38		182	14 (5)
		武庫之荘支店 ほか2店	兵庫県尼崎市	店舗	934	287	187	42		516	37 (14)
		西宮北口支店 ほか3店	兵庫県西宮市	店舗	(1,666) 2,235	35	307	118		462	56 (20)
		伊丹支店 ほか2店	兵庫県伊丹市	店舗	386	28	195	99		323	36 (19)
		宝塚支店 ほか6店	兵庫県宝塚市	店舗	940	399	351	144		896	76 (36)
		川西支店 ほか5店	兵庫県川西市	店舗	(10) 1,012	113	199	156		470	75 (48)
		日生中央支店	兵庫県 川辺郡猪名川町	店舗			27	43		70	13 (6)
		三田支店 ほか2店	兵庫県三田市	店舗	117	59	226	50		336	27 (14)
		京都支店	京都市中京区	店舗			87	20		107	13 ( )
		和歌山支店	和歌山県 和歌山市	店舗			22	14		36	16 (3)
		東京支店 東京事務所	東京都千代田区	店舗 事務所			11	5		17	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	2,528	389		6,432	22 (34)
		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	1,197	109		3,821	9 (2)
		大阪センター	大阪市浪速区	事務セン ター・事 務所			29	40		69	33 (9)
	堺事務集中 センター	堺市堺区	事務集中 センター	1,963	116	132	11		259	( )	
	社宅・寮ほか	大阪府池田市ほ か	社宅・寮 ほか	(3,144) 8,889	1,146	833	91		2,071	20 (27)	
連結 子会社	池田泉州 ターナン アウン ド・パー トナース 株式会社	本社	大阪市北区	事務所			0	0		0	3 ( )
	池田泉州 コーポ レート・ パート ナース株 式会社	本社	大阪市北区	事務所			0	0		0	2 ( )

## 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			6	3		9	11 (6)
		泉州支社	大阪府岸和田市	事務所				0		0	4 (1)
		堺支店	堺市堺区	事務所			1	0		1	3 (1)
		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			0	2	19	22	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			1	1		3	1 (1)
		淀屋橋事務所	大阪市中央区	事務所			3	7		11	16 (20)
	近畿信用保証株式会社	本社	大阪府貝塚市	事務所			2	0		2	(5)
		淀屋橋事務所	大阪市中央区	事務所			1	2		4	6 (13)

## 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	大阪府池田市	事務所				2	0	2	15 (3)
		岸和田支社	大阪府岸和田市	事務所			1	0	0	1	5 (9)
	株式会社池田泉州DC	本社	大阪府池田市	事務所				1		1	4 (1)
	株式会社池田泉州VC	本社	大阪府池田市	事務所				0		0	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 帳簿価額 (百万円)	その他の有 形固定資産		リース資産 帳簿価額 (百万円)	合計 帳簿価額 (百万円)	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)			
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	23 (80)
	池田泉州 オ フィスサービ ス株式会社	本社	大阪府池田市	事務所					0		0	1 (4)
	池田泉州モー ゲージサービ ス株式会社	本社 ほか	大阪府箕面市ほ か	事務所				3			3	18 (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	13			15	76 (9)
	池田泉州投資 顧問株式会 社	本社	大阪市北区	事務所			1	1			3	5 ( )

- (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2,586百万円でありま  
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2,519百万円、その他2,414百万円であります。  
4 当行の店舗外現金自動設備229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364百万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37百万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】

当行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である重要な設備の新設、改修等に係る投資予定金額は69億35百万円であり、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、当行グループは、「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			
当行	八戸ノ里 出張所	大阪府 東大阪市	新設	銀行業務	店舗	120		自己資金	平成29年 8月	平成30年 5月
	帝塚山支店	大阪市 住吉区	移転	銀行業務	店舗	340		自己資金	平成30年 2月	平成30年 9月
	難波支店	大阪市 中央区	移転	銀行業務	店舗	220		自己資金	平成30年 10月	平成30年 10月
	その他		移転・新設 改修・改装	銀行業務	店舗他	2,305	11	自己資金	平成30年 4月	平成31年 3月
	事務機器等		更改	銀行業務		3,883		自己資金	平成30年 4月	平成31年 5月
	合計						6,868	11		

(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。

## クレジットカード業務

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J CB	本社	大阪市北区	移転	クレジット カード業務	事務所	46		自己資金	平成30年 4月	平成30年 5月
株式会社 池田 泉州D C	本社	大阪市北区	移転	クレジット カード業務	事務所	6		自己資金	平成30年 4月	平成30年 5月
株式会社 池田 泉州V C	本社	大阪市北区	移転	クレジット カード業務	事務所	8		自己資金	平成30年 4月	平成30年 5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。

## その他業務

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 州モー ゲージ サービ ス株式 会社	本社	大阪府 池田市	移転	その他業務	事務所	5		自己資金	平成30年 4月	平成30年 5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) 売却

## 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)	売却の予定時期
当行	旧松原支店	大阪府松原市	銀行業務	店舗	34	平成30年4月以降

## 第4 【提出会社の状況】

### 1 【株式等の状況】

#### (1) 【株式の総数等】

##### 【株式の総数】

種類	発行可能株式総数(株)
普通株式	70,000,000
計	70,000,000

##### 【発行済株式】

種類	事業年度末現在 発行数(株) (平成30年3月31日)	提出日現在 発行数(株) (平成30年6月27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	52,837,088	同左		(注)
計	52,837,088	同左		

(注) 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、当行における標準となる株式です。  
単元株式数は100株です。

#### (2) 【新株予約権等の状況】

##### 【ストックオプション制度の内容】

該当事項はありません。

##### 【ライツプランの内容】

該当事項はありません。

##### 【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)
平成27年6月12日(注1)	5,000,000	52,837,088	10,675	61,385	10,675	23,843
平成27年12月4日(注2)		52,837,088		61,385	84	23,927

(注) 1 株主割当(普通株式) 発行価格4,270円 資本組入額2,135円

2 その他資本剰余金からの配当に伴う資本準備金の積立であります。

## (5) 【所有者別状況】

平成30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				1	
所有株式数(単元)				528,370				528,370	
所有株式数の割合(%)				100.00				100.00	

## (6) 【大株主の状況】

平成30年3月31日現在

氏名又は名称	住所	所有株式数(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(%)
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	52,837,088	100.00
計		52,837,088	100.00

## (7) 【議決権の状況】

## 【発行済株式】

平成30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			
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)			
完全議決権株式(その他)	普通株式 52,837,000	528,370	
単元未満株式	普通株式 88		1単元(100株)未満の株式
発行済株式総数	52,837,088		
総株主の議決権		528,370	

## 【自己株式等】

該当事項はありません。

## 2 【自己株式の取得等の状況】

- (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】  
該当事項はありません。
- (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】  
該当事項はありません。

## 3 【配当政策】

当行は、銀行業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、完全親会社である株式会社池田泉州ホールディングスの経営方針に従って、同社に対して配当を行う方針としております。

当行の剰余金の配当は、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、1株につき53円（中間配当を含め、当期の配当金は年間106円）の配当としております。

なお、当行は会社法第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。

また、銀行法第18条の定めにより剰余金の配当に制限を受けております。剰余金の配当をする場合には、会社法第445条第4項（資本金の額及び準備金の額）の規定にかかわらず、当該剰余金の配当により減少する剰余金の額に5分の1を乗じて得た額を資本準備金又は利益準備金として計上しております。

（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	配当金総額(百万円)	1株当たり配当金(円)
平成29年11月13日 取締役会決議	2,800	53
平成30年6月26日 定時株主総会決議	2,800	53

## 4 【株価の推移】

当行株式は、非上場であるため、該当事項はありません。

5 【役員の状況】

男性13名 女性0名 ( 役員のうち女性の比率0.0% )

役名	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	昭和33年1月29日生	昭和56年4月 泉州銀行(現池田泉州銀行)入行 平成21年6月 同行審査部長 平成22年5月 当行執行役員 平成23年6月 当行理事審査一部長 平成25年6月 当行執行役員 平成26年6月 当行常務執行役員 平成28年6月 当行取締役専務執行役員 平成28年6月 池田泉州ホールディングス取締役 平成30年6月 当行代表取締役会長(現職) 平成30年6月 池田泉州ホールディングス代表取締役会長(現職)	(注)2	
取締役頭取 兼CEO ( 代表取締役 )		鵜川 淳	昭和31年7月19日生	昭和55年4月 池田銀行(現池田泉州銀行)入行 平成18年8月 同行企画調整部長 平成18年11月 同行執行役員 平成22年5月 当行執行役員 平成23年6月 当行取締役 平成24年6月 池田泉州ホールディングス取締役 平成26年6月 当行常務取締役 平成28年6月 当行取締役専務執行役員 平成30年6月 当行代表取締役頭取兼CEO(現職) 平成30年6月 池田泉州ホールディングス代表取締役社長兼CEO(現職)	(注)2	
取締役 専務執行 役員	融資本部長	井上 基	昭和35年5月31日生	昭和58年4月 池田銀行(現池田泉州銀行)入行 平成18年11月 同行芦屋支店長 平成20年4月 同行執行役員 平成22年5月 当行執行役員 平成25年4月 当行常務執行役員 平成26年6月 当行常務取締役 平成26年6月 池田泉州ホールディングス取締役 (現職) 平成28年6月 当行取締役専務執行役員 平成30年6月 当行取締役専務執行役員融資本部長(現職)	(注)2	
取締役 常務執行 役員		前野 博生	昭和37年1月30日生	昭和60年4月 泉州銀行(現池田泉州銀行)入行 平成24年6月 当行リスク統括部長 平成24年6月 池田泉州ホールディングス総合リ スク管理部長 平成25年6月 当行執行役員 平成26年6月 当行取締役 平成26年6月 池田泉州ホールディングス取締役 (現職) 平成28年6月 当行取締役常務執行役員(現職)	(注)2	
取締役 常務執行 役員	CS本部長	細見 恭樹	昭和38年2月15日生	昭和60年4月 池田銀行(現池田泉州銀行)入行 平成24年4月 当行堺支店長 平成25年6月 当行執行役員 平成27年6月 当行常務執行役員 平成28年6月 当行取締役常務執行役員 平成28年6月 池田泉州ホールディングス取締役 (現職) 平成30年5月 当行取締役常務執行役員CS本部長(現職)	(注)2	
取締役 常務執行 役員	事務システム本部長	井上 慎治	昭和36年7月26日生	昭和60年4月 泉州銀行(現池田泉州銀行)入行 平成26年3月 当行あへのハルカス支店長 平成26年6月 当行執行役員 平成28年6月 当行常務執行役員 平成30年6月 当行取締役常務執行役員事務システム本部長(現職) 平成30年6月 池田泉州ホールディングス取締役 (現職)	(注)2	
取締役		古川 実	昭和18年6月13日生	昭和41年4月 日立造船入社 平成6年6月 同社理事経理部長 平成10年6月 同社取締役 平成13年6月 同社代表取締役専務取締役 平成17年4月 同社代表取締役取締役社長 平成22年6月 同社代表取締役取締役会長兼社長 平成25年4月 同社代表取締役取締役会長兼CEO 平成28年4月 同社代表取締役取締役会長 平成28年6月 当行社外取締役 平成29年4月 日立造船取締役相談役 平成29年6月 同社相談役(現職) 平成29年6月 ユニチカ社外取締役(現職) 平成29年6月 当行取締役(現職) 平成29年6月 池田泉州ホールディングス社外取 締役(現職) 平成30年6月 OKK社外取締役(現職)	(注)2	



役名	職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
取締役		小山 孝 男	昭和23年12月11日生	昭和46年4月 平成16年4月 平成19年4月 平成23年4月 平成24年4月 平成28年6月 平成29年6月 平成29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 当行社外取締役 当行取締役(現職) 池田泉州ホールディングス社外取締役(現職)	(注) 2	
取締役		山 澤 俱 和	昭和22年11月26日生	昭和46年4月 平成11年6月 平成12年6月 平成14年4月 平成14年4月 平成17年4月 平成19年6月 平成20年4月 平成24年4月 平成24年6月 平成24年6月 平成26年4月 平成28年6月 平成29年6月 平成29年9月 平成30年6月 平成30年6月	京阪神急行電鉄入社 (昭和48年4月1日に阪急電鉄、平成17年4月1日に阪急ホールディングス、平成18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(現職) 阪神高速道路顧問(現職) 当行社外取締役 チャーム・ケア・コーポレーション社外取締役(現職) 当行取締役(現職) 池田泉州ホールディングス社外取締役(現職)	(注) 2	
監査役 (常勤)		齊 藤 昌 宏	昭和29年11月25日生	昭和54年4月 平成19年1月 平成21年6月 平成22年5月 平成22年6月 平成24年6月 平成24年6月 平成26年6月 平成29年6月 平成29年6月 平成30年6月	泉州銀行(現池田泉州銀行)入行 同行住宅ローン推進部長 同行執行役員 当行常務執行役員 池田泉州ホールディングス執行役員 同社取締役 当行取締役 当行専務執行役員 池田泉州信用保証代表取締役社長 近畿信用保証代表取締役社長 当行監査役(現職)	(注) 3	
監査役 (常勤)		堀 内 修	昭和37年10月19日生	昭和60年4月 平成25年4月 平成25年6月 平成29年6月	池田銀行(現池田泉州銀行)入行 当行東京支店長兼東京事務所長 当行執行役員 当行監査役(現職)	(注) 4	
監査役 (社外) (注) 1		吉 本 健 一	昭和24年3月31日生	昭和49年4月 昭和54年4月 昭和61年4月 平成6年4月 平成9年8月 平成11年4月 平成15年1月 平成16年4月 平成17年4月 平成18年5月 平成24年4月 平成24年8月 平成26年4月 平成28年6月	和歌山大学経済学部助手 同学部助教授 大阪大学法学部助教授 同学部教授 大阪大学評議員 大阪大学大学院法学研究科教授 大阪商工会議所企業法制委員会副委員長 大阪大学大学院高等司法研究科研究科長、同教授 大阪大学法務室長 古野電気社外監査役 神戸学院大学法学部教授(現職) 弁護士法人第一法律事務所客員弁護士(現職) 神戸学院大学評議員 当行社外監査役(現職)	(注) 5	

役名	職名	氏名	生年月日	略歴		任期	所有株式数 (株)
監査役 (社外) (注)1		福田 健次	昭和31年3月4日生	昭和59年4月 昭和62年1月 平成9年6月 平成14年7月 平成18年6月 平成19年4月 平成21年4月 平成22年10月 平成23年6月 平成30年6月	大阪弁護士会登録堂島法律事務所 入所 同事務所パートナー(現職) パトライト監査役 神戸家庭裁判所伊丹支部家事調停 委員 大阪協栄信用組合監事(現職) 大阪府建設工事紛争審査会委員 大阪弁護士会副会長 国立大学法人大阪大学大学院高等 司法研究科客員教授 塩野義製薬社外監査役(現職) 当行社外監査役(現職)	(注)3	
計							

- (注) 1 監査役のうち吉本健一及び福田健次の2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。
- 2 取締役の任期は、平成30年3月期に係る定時株主総会終結の時より、平成31年3月期に係る定時株主総会終結の時までであります。
- 3 任期は、平成30年3月期に係る定時株主総会終結の時より、平成34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、平成29年3月期に係る定時株主総会終結の時より、平成33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、平成28年3月期に係る定時株主総会終結の時より、平成32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 当行は、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(取締役を兼務する執行役員を除く)は18名で、下記のとおりであります。

役名	職名	氏名
常務執行役員	C S本部大阪中央地区本部長兼本店営業部長	宮 田 浩 二
常務執行役員	C S本部営業統括ユニット長兼営業統括部長兼ステーションネット支店長	栗 田 宗 春
常務執行役員	C S本部リレーションユニット長	奥 村 章 人
常務執行役員		田 中 耕
常務執行役員	融資本部副本部長	和 田 季 之
執行役員	C S本部大阪東地区本部長兼堺地区本部長	市 川 忠 志
執行役員		松 村 潤
執行役員	マーケット本部長	平 井 博 将
執行役員	C S本部阪神地区本部長兼兵庫地区本部長	阪 口 広 一
執行役員	企画部長	入 江 努
執行役員	C S本部大阪北地区本部長	山 形 進
執行役員	池田営業部長	西 川 善 政
執行役員		塚 越 治
執行役員	人事部長	藤 原 孝 嘉
執行役員	C S本部泉州地区本部長兼泉南地区本部長兼泉州営業部長	日 原 時 一
執行役員	融資部長	中 西 考 一
執行役員	本町支店長	御 前 啓 介
執行役員	泉佐野支店長	松 下 恭 子

## 6 【コーポレート・ガバナンスの状況等】

### (1) 【コーポレート・ガバナンスの状況】

当行は、池田泉州ホールディングスグループの一員として、「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。

#### 企業統治の体制の概要等

当行は、継続的な企業価値の向上を目指す企業統治体制として、取締役（業務執行取締役等であるものを除く。以下、非業務執行取締役といたします。）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、見識等を備えた非業務執行取締役・社外監査役が取締役会等へ出席し、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、当行は、非業務執行取締役並びに社外監査役との間において、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。

### イ 会社の機関の内容

#### 取締役会

取締役会は、9名の取締役（うち非業務執行取締役3名）で構成され、取締役会規定に基づき重要な経営事項を意思決定、報告聴取するとともに、取締役及び執行役員の職務執行の監督を行います。取締役会は原則として毎月1回開催し、監査役の出席のもと、コンプライアンスやリスク管理を重視した意思決定を行います。

#### 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名及び非業務執行取締役3名からなる4名で構成し、その委員長は社内取締役が務め、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非業務執行取締役の関与・助言を得ております。

#### 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名及び非業務執行取締役3名からなる4名で構成し、その委員長は非業務執行取締役から選定し、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非業務執行取締役の関与・助言を得ております。

#### 監査役会

当行では、監査役制度を採用しております。監査役は4名のうち、半数にあたる2名を社外監査役とすることで、透明性を確保します。各監査役は、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。

#### 経営会議

業務執行において、よりの確・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、取締役会から委譲された権限に基づき経営の重要事項に関する意思決定や報告聴取を行います。経営会議は原則として毎週1回開催し、監査役も出席のもと、コンプライアンスやリスク管理を重視した意思決定を行います。

#### 内部統制、内部管理・内部監査部門

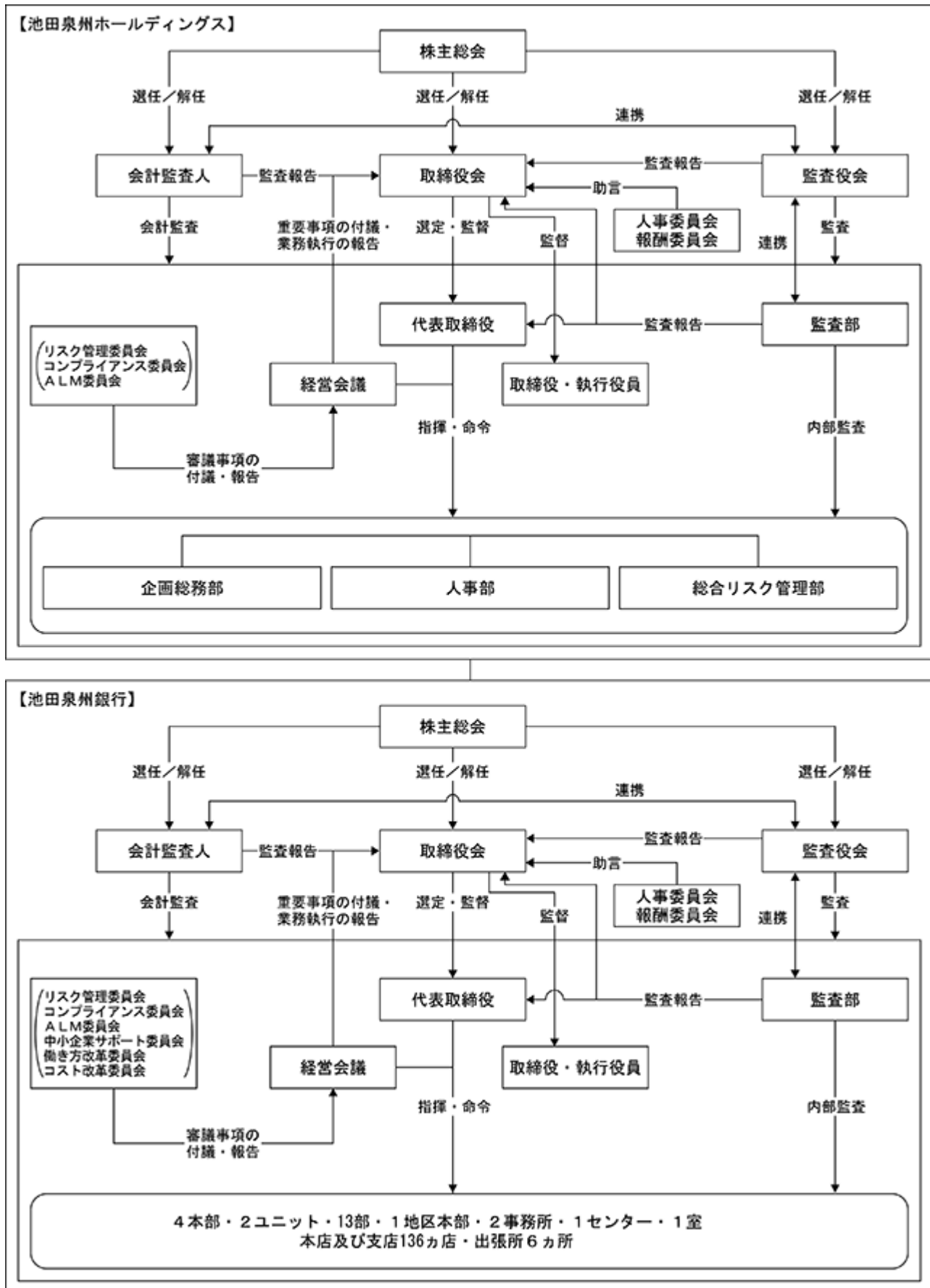
内部統制、内部管理や内部監査部門として、「企画部」「リスク統括部」「監査部」を設置しております。企画部は、会社法並びに金融商品取引法上の内部統制の統括部署の役割を担います。リスク統括部は、内部管理の要でありますコンプライアンス管理を担当します。コンプライアンスにつきましては、取締役会で承認されたコンプライアンス・プログラムのもと諸施策の企画や進捗管理を行います。さらに、リスク統括部は、リスク管理の統括部署として、リスク管理体制の定期的な見直しと改善を行います。

一方、監査部は、年度ごとに取締役会で承認された内部監査計画のもと、本部・営業店に対する内部監査を実施するほか、必要に応じて子会社・関連会社に対する内部監査を実施し、業務運営の改善に向け、具体的な提言等を行います。

会計監査人

当行の会計監査業務を執行した公認会計士は、田中宏和、刀禰哲朗の2名であり、金融商品取引法監査及び会社法監査を行う会計監査人は、新日本有限責任監査法人に所属しております。継続監査年数については、全員7年以内であるため記載を省略しております。

当行の会計監査業務に係る補助者は、公認会計士9名、その他30名であります。



ロ 内部統制システムに関する基本的な考え方及びその整備状況

当行及び当行グループ会社は、人と人とのふれあいを大切に、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。

当行及び当行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

当行及び当行グループ会社では、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、リスク統括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行及び当行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。

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。

当行及び当行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

当行及び当行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、当行及び当行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、オペレーショナルリスクに区分の上、それぞれの所管部を明確にするとともに、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。

当行及び当行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、当行及び当行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、当行及び当行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。

当行並びに当行親会社及び当行グループ会社から成る当行グループにおける業務の適正を確保するための体制

当行では、当行グループ各社を池田泉州銀行のグループとして一体と考え、当行が適切に主導し、当行グループ各社が当行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、当行は、グループ経営管理として関連会社管理規定等を制定し、当行グループ各社から、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、親会社へは報告、協議する体制を構築しております。

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。

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

当行及び当行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、当行及び当行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ることがないように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。

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、当行に償還を請求することが出来るものとしております。

## 八 リスク管理体制について

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、銀行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、当行グループは、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、当行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。

### 統合的リスク管理

#### 統合的リスク管理

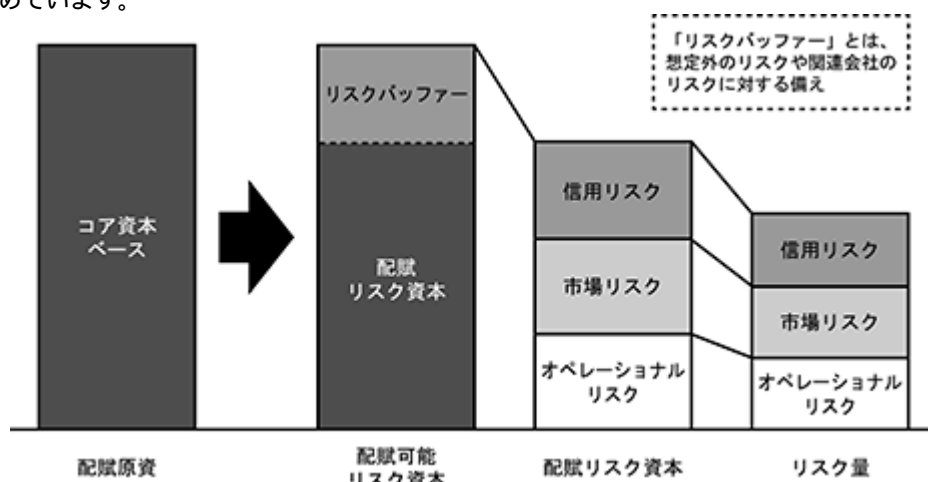
統合的リスク管理とは、金融機関が直面するリスクに関して、自己資本比率の算定対象に含まれない与信集中リスクや銀行勘定の金利リスク等も含めて、信用リスク、市場リスク、オペレーショナル・リスク等のリスクカテゴリー毎の方法で評価したリスクを統合的に捉え、金融機関の経営体力（自己資本）と対比することにより、適切にリスク管理を行うことをいいます。

当行グループは、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

当行グループは、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

当行グループでは、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。

#### 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。

当行グループでは、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、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。

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、融資本部内に融資業務部を設置し、住宅ローン債権の管理を行っています。さらに、臨店指導や行員研修の実施を通じて、審査体制の整備・強化に努めています。

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。

#### 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。

当行グループでは、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。

#### 資金流動性リスク管理

資金流動性リスクとは、市場の状況や当行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。

当行グループでは、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。

#### 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、銀行の業務遂行の過程や、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。

当行グループでは、「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、事務リスク、情報資産（システム）リスク、有形資産リスク、人材リスク、法的リスク、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。

当行グループでは、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。

当行グループでは、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。

当行グループでは、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。

当行グループでは、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。

当行グループでは、リスク統括部内にコンプライアンス統括室を設置し、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行グループの対応の不備により、当行グループの評判が悪化し、損失を被るリスクをいいます。

当行グループでは、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。

#### 危機管理

当行グループでは、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、全行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。





## 二 コンプライアンス体制について

当行及び当行グループは、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。

具体的には池田泉州ホールディングス及び当行それぞれに「コンプライアンス委員会」を設置し、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、当行は、「コンプライアンスオフィサー」のもとに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「リスク統括部」を設置しております。

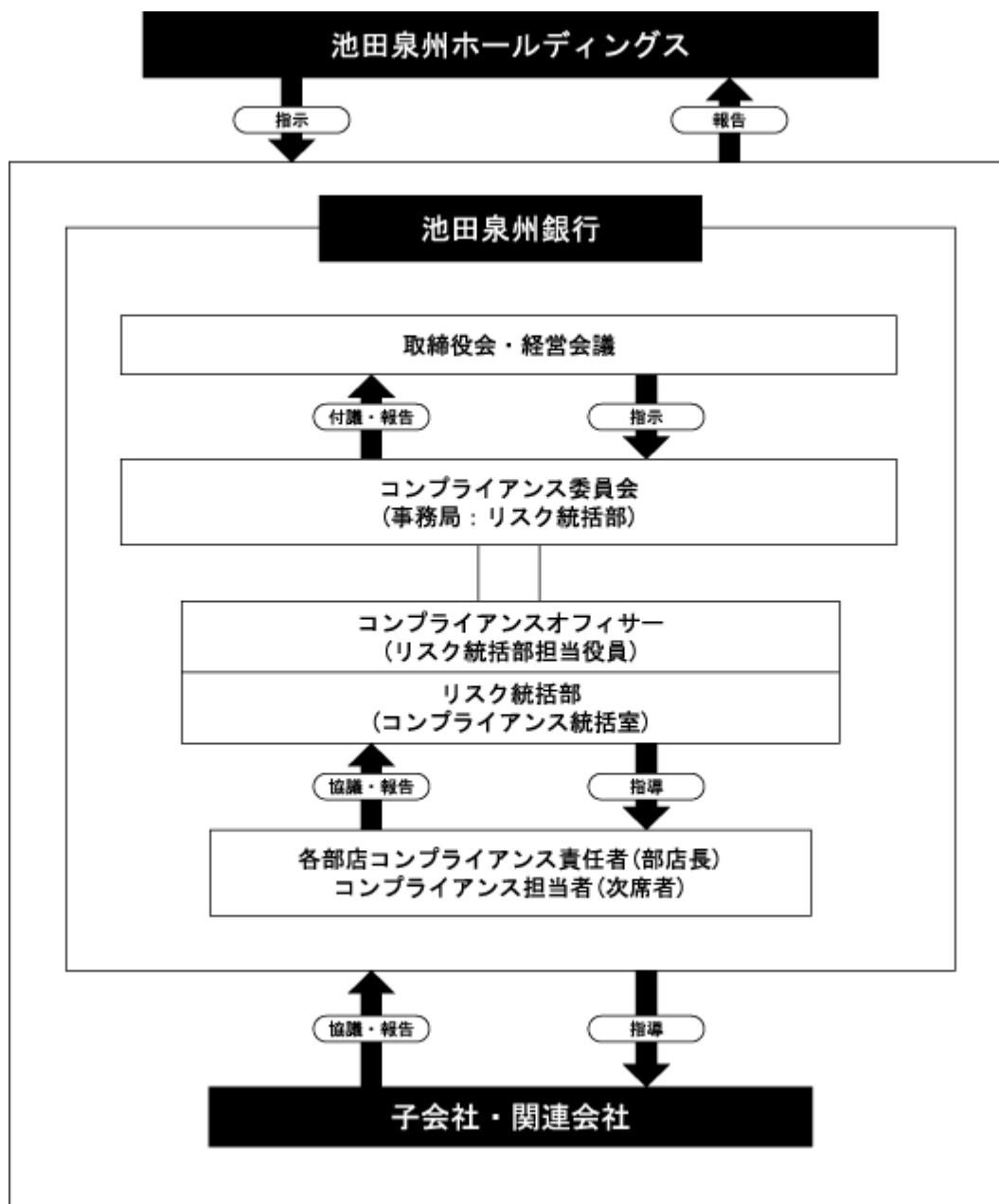
リスク統括部では、部内に設置するコンプライアンス統括室を中心に、法令等遵守に係る実践計画であるコンプライアンス・プログラムの策定・見直しやフォローアップ、コンプライアンスの基本的な事項を取りまとめたコンプライアンス・マニュアルの策定・更新・周知徹底、各種研修等を通じた法令等遵守啓発活動などによりコンプライアンスの推進に取り組んでおります。

各部店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、当行及び当行グループは、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・充実を図ってまいります。



## 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。

## 内部監査及び監査役監査の状況

### 内部監査

当行では、内部監査の目的・方針等を定めた「内部監査規定」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。当行の内部監査方針は、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。

当行の監査部は、45名（平成30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、本部・営業店に対する内部監査を実施するほか、必要に応じて子会社・関連会社に対する内部監査を実施し、業務運営の改善に向け、具体的な提言等を行っております。また、監査結果については、定期的に取締役会等へ報告を行っております。

### 監査役監査

各監査役は、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、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。

内部監査部門、監査役及び会計監査人は、意思疎通を十分に図って緊密に連携し、また、内部統制部門からの各種報告を受け、効率的かつ実効性の高い監査を実施するよう努めております。

## 社外取締役及び社外監査役

当行の社外監査役は2名であります。なお、当行は、社外取締役を選任しておりませんが、取締役9名中3名を非業務執行取締役として、当行の完全親会社である株式会社池田泉州ホールディングスの社外取締役から選任するとともに、監査役4名中2名を社外監査役として選任しております。完全親会社である株式会社池田泉州ホールディングスと連携し、継続的な企業価値の向上を目指す企業統治体制が整っていると判断し、現在の体制を採用しております。

池田泉州ホールディングスグループは、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、社外監査役吉本健一氏及び福田健次氏の2名はこの独立性に関する基準を満たしております。なお、非業務執行取締役である古川実氏、小山孝男氏及び山澤俱和氏の3名は、親会社である池田泉州ホールディングスの社外取締役であり、当行の社外取締役の要件を満たしておりませんが、独立性判断基準を満たしております。

### <池田泉州ホールディングスグループの独立性判断基準>

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10百万円以上
  - 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

社外監査役吉本健一氏は、当行との間に通常の銀行取引があります。

社外監査役吉本健一氏は、弁護士資格を有し、神戸学院大学の法学部教授を務めており、大学教授や企業の社外監査役としての幅広い知見及び経験に基づき、当行の社外監査役としての役割を果たしております。

社外監査役福田健次氏の兼職先である塩野義製薬株式会社と当行の間には通常の銀行取引が、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、それぞれあります。

社外監査役福田健次氏は、弁護士資格を有し、法務等に関する相当程度の知見を有しており、専門的見地並びに企業における幅広い経験に基づき、当行の社外監査役としての役割を果たしていただくことが期待できます。

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。

役員の報酬等の内容（平成30年3月期）

イ 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の員数

役員区分	報酬等の総額 (百万円)	報酬等の種類別			対象となる役員の員数(名)
		基本報酬	役員退職慰労引当金繰入額	その他	
取締役(社外取締役を除く)	172	157		14	10
監査役(社外監査役を除く)	35	35			3
社外役員	23	23			5

ロ 使用人兼務役員の使用人給与のうち、重要なもの

総額(百万円)	対象となる役員の員数(名)	内容
2	1	基本報酬2百万円

その他

イ 当行の取締役は23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。

ロ 当行は、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。

ハ 当行は、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。

ニ 当行は、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。

ホ 当行は、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。

(2) 【監査報酬の内容等】

【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	68	7	68	
連結子会社	17		16	
計	86	7	85	

【その他重要な報酬の内容】

該当事項はありません。

【監査公認会計士等の提出会社に対する非監査業務の内容】

前連結会計年度

金融商品時価評価モデルの調査等に係るものであります。

当連結会計年度

該当事項はありません。

【監査報酬の決定方針】

該当事項はありません。

## 第5 【経理の状況】

- 1 当行の連結財務諸表は、「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。
- 2 当行の財務諸表は、「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。
- 3 当行は、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(自平成29年4月1日 至平成30年3月31日)の連結財務諸表及び事業年度(自平成29年4月1日 至平成30年3月31日)の財務諸表について、新日本有限責任監査法人の監査証明を受けております。
- 4 当行は、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。具体的には当行の親会社である株式会社池田泉州ホールディングスの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的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】

## 【連結貸借対照表】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	673,856	710,407
コールローン及び買入手形	172	3,783
買入金銭債権	31	100
商品有価証券	317	176
金銭の信託	26,979	26,987
有価証券	1, 8, 14 929,482	1, 8, 14 736,389
貸出金	2, 4, 5, 6, 7, 8, 9 3,813,333	2, 4, 5, 6, 7, 9 3,897,405
外国為替	6 6,340	6 5,448
その他資産	8 59,722	8 80,782
有形固定資産	10, 11 38,405	10, 11 41,050
建物	16,320	15,926
土地	15,776	15,768
リース資産	19	9
建設仮勘定	122	11
その他の有形固定資産	6,166	9,333
無形固定資産	4,790	5,014
ソフトウェア	3,966	4,079
のれん	-	110
その他の無形固定資産	823	824
退職給付に係る資産	14,334	11,114
繰延税金資産	9,488	7,383
支払承諾見返	13,006	9,322
貸倒引当金	21,883	14,873
資産の部合計	5,568,376	5,520,493
<b>負債の部</b>		
預金	8 4,802,485	8 4,905,530
譲渡性預金	-	900
コールマネー及び売渡手形	14,809	-
売現先勘定	8 9,907	-
債券貸借取引受入担保金	8 249,762	8 165,002
借入金	8, 12 159,054	8 130,791
外国為替	583	562
社債	13 20,000	13 20,000
その他負債	49,747	40,180
賞与引当金	1,705	1,770
退職給付に係る負債	142	151
役員退職慰労引当金	33	33
睡眠預金払戻損失引当金	486	512
ポイント引当金	226	246
偶発損失引当金	350	770
繰延税金負債	92	135
支払承諾	13,006	9,322
負債の部合計	5,322,395	5,275,911
<b>純資産の部</b>		
資本金	61,385	61,385
資本剰余金	104,193	104,214
利益剰余金	66,145	68,798
株主資本合計	231,724	234,398
その他有価証券評価差額金	7,793	6,981
繰延ヘッジ損益	139	115
退職給付に係る調整累計額	3,184	1,355
その他の包括利益累計額合計	10,838	8,222
非支配株主持分	3,417	1,962
純資産の部合計	245,980	244,582
負債及び純資産の部合計	5,568,376	5,520,493



## 【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 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年 4月 1日 至 平成30年 3月31日)
経常収益	101,182	109,043
資金運用収益	56,871	51,216
貸出金利息	42,414	41,062
有価証券利息配当金	14,015	9,640
コールローン利息及び買入手形利息	26	71
預け金利息	378	378
その他の受入利息	37	63
役務取引等収益	17,676	19,218
その他業務収益	10,760	4,472
その他経常収益	15,873	34,136
貸倒引当金戻入益	-	2,254
償却債権取立益	1,522	1,375
その他の経常収益	<sup>2</sup> 14,350	<sup>2</sup> 30,505
経常費用	80,723	95,541
資金調達費用	7,694	5,290
預金利息	3,226	2,528
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	23	9
売現先利息	36	17
債券貸借取引支払利息	1,518	1,274
借入金利息	673	480
社債利息	876	275
その他の支払利息	1,338	723
役務取引等費用	7,159	7,644
その他業務費用	3,879	20,015
営業経費	<sup>1</sup> 49,588	<sup>1</sup> 48,892
その他経常費用	12,401	13,698
貸倒引当金繰入額	1,709	-
その他の経常費用	<sup>3</sup> 10,692	<sup>3</sup> 13,698
経常利益	20,458	13,502
特別利益	34	1,823
固定資産処分益	-	80
株式報酬受入益	34	32
退職給付信託返還益	-	1,710
特別損失	295	102
固定資産処分損	202	46
減損損失	93	56
税金等調整前当期純利益	20,197	15,222
法人税、住民税及び事業税	2,314	659
法人税等調整額	4,053	6,241
法人税等合計	6,368	6,900
当期純利益	13,829	8,321
非支配株主に帰属する当期純利益	1,573	67
親会社株主に帰属する当期純利益	12,255	8,254

【連結包括利益計算書】

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)		当連結会計年度 (自 平成29年 4月 1日 至 平成30年 3月31日)	
当期純利益		13,829		8,321
その他の包括利益	1	12,698	1	2,618
その他有価証券評価差額金		13,960		813
繰延ヘッジ損益		5		23
退職給付に係る調整額		1,257		1,829
包括利益		1,130		5,702
(内訳)				
親会社株主に係る包括利益		442		5,637
非支配株主に係る包括利益		1,572		65

【連結株主資本等変動計算書】

前連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29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	株主資本合計
当期首残高	61,385	104,185	59,490	225,061
当期変動額				
合併による増減		8		8
剰余金の配当			5,600	5,600
親会社株主に帰属する 当期純利益			12,255	12,255
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）				
当期変動額合計	-	8	6,654	6,663
当期末残高	61,385	104,193	66,145	231,724

(単位：百万円)

	その他の包括利益累計額				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	21,753	144	1,927	23,536	6,914	255,512
当期変動額						
合併による増減						8
剰余金の配当						5,600
親会社株主に帰属する 当期純利益						12,255
株主資本以外の項目の 当期変動額（純額）	13,959	5	1,257	12,697	3,497	16,194
当期変動額合計	13,959	5	1,257	12,697	3,497	9,531
当期末残高	7,793	139	3,184	10,838	3,417	245,980

当連結会計年度(自 平成29年4月1日 至 平成30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	株主資本合計
当期首残高	61,385	104,193	66,145	231,724
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			5,600	5,600
親会社株主に帰属する当期純利益			8,254	8,254
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)				
当期変動額合計	-	20	2,653	2,673
当期末残高	61,385	104,214	68,798	234,398

(単位：百万円)

	その他の包括利益累計額				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	3,417	245,980
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						5,600
親会社株主に帰属する当期純利益						8,254
株主資本以外の項目の当期変動額(純額)	811	23	1,829	2,616	1,454	4,071
当期変動額合計	811	23	1,829	2,616	1,454	1,398
当期末残高	6,981	115	1,355	8,222	1,962	244,582

## 【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 (自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自平成29年4月1日 至平成30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	20,197	15,222
減価償却費	5,114	5,189
減損損失	93	56
のれん償却額	-	27
持分法による投資損益(は益)	32	24
貸倒引当金の増減( )	8,600	7,012
賞与引当金の増減額(は減少)	1	59
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)	147	974
退職給付に係る負債の増減額(は減少)	4	6
役員退職慰労引当金の増減額(は減少)	5	-
睡眠預金払戻損失引当金の増減( )	29	25
ポイント引当金の増減額(は減少)	3	19
偶発損失引当金の増減( )	16	419
資金運用収益	56,871	51,216
資金調達費用	7,694	5,290
有価証券関係損益( )	10,542	4,793
金銭の信託の運用損益(は運用益)	190	864
為替差損益(は益)	2,731	94
固定資産処分損益(は益)	178	49
貸出金の純増( )減	48,151	88,078
預金の純増減( )	69,876	103,110
譲渡性預金の純増減( )	3,800	900
借入金(劣後特約付借入金を除く)の純増減( )	85,388	22,002
預け金(日銀預け金を除く)の純増( )減	565	173
商品有価証券の純増( )減	95	141
コールローン等の純増( )減	750	3,680
コールマネー等の純増減( )	24,716	24,716
債券貸借取引受入担保金の純増減( )	38,253	84,759
外国為替(資産)の純増( )減	110	892
外国為替(負債)の純増減( )	153	21
資金運用による収入	56,885	52,353
資金調達による支出	7,937	5,726
その他	4,718	23,335
小計	171,954	133,255
法人税等の支払額又は還付額(は支払)	136	2,455
営業活動によるキャッシュ・フロー	172,090	135,710

(単位：百万円)

	前連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年 4月 1日 至 平成30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	713,962	413,251
有価証券の売却による収入	604,194	399,351
有価証券の償還による収入	207,951	203,189
金銭の信託の増加による支出	228	-
金銭の信託の減少による収入	420	-
有形固定資産の取得による支出	2,725	3,001
無形固定資産の取得による支出	1,354	1,503
有形固定資産の売却による収入	0	520
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
<b>投資活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>94,295</b>	<b>185,228</b>
<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	10,000	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	35,000	-
配当金の支払額	5,600	5,600
非支配株主への配当金の支払額	312	116
<b>財務活動によるキャッシュ・フロー</b>	<b>50,913</b>	<b>12,716</b>
現金及び現金同等物に係る換算差額	197	0
<b>現金及び現金同等物の増減額（は減少）</b>	<b>215,274</b>	<b>36,801</b>
現金及び現金同等物の期首残高	453,968	669,243
<b>現金及び現金同等物の期末残高</b>	<b>1 669,243</b>	<b>1 706,045</b>

## 【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 25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)

当連結会計年度より、株式取得に伴い池田泉州オートリース株式会社を連結の範囲に含めております。

前連結会計年度において連結子会社であった池銀キャピタル夢仕込ファンドP C I投資事業有限責任組合及び池銀キャピタル夢仕込ファンド3号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 1社

会社名

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 9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

有形固定資産(リース資産を除く)

当行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

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、当行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。

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

当行の貸倒引当金は、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。

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られた額を、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31,347百万円(前連結会計年度末は37,285百万円)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) 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。



(11) 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。

(12) 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

当行及び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。

(13) リース取引の処理方法

(借手側)

当行及び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平成20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。

(14) 重要なヘッジ会計の方法

(イ)金利リスク・ヘッジ

当行の金融資産・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

当行の外貨建金融資産・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。

(15) 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。

(16) 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。

(17) 消費税等の会計処理

当行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。

(18) 連結納税制度の適用

当行及び親会社並びに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)

当行は、年金財政健全化のため退職給付信託を設定しておりますが、年金資産が退職給付債務に対して積立超過の状況にあり、その状況が継続することが見込まれることから、退職給付信託の一部返還を受けました。

これに伴い、当連結会計年度において、退職給付信託返還益1,710百万円を特別利益に計上しております。

## (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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
株式	32百万円	56百万円

## 2 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
破綻先債権額	1,621百万円	1,380百万円
延滞債権額	43,099百万円	32,715百万円

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。

## 3 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	-百万円	-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。

## 4 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
貸出条件緩和債権額	10,755百万円	7,209百万円

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。

## 5 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
合計額	55,476百万円	41,306百万円

なお、上記2から5に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

## 6 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
	18,837百万円	20,109百万円

7 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
17,175百万円	17,970百万円

8 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	423,257百万円	341,539百万円
貸出金	61,764 "	- "
その他資産	643 "	309 "
計	485,665 "	341,848 "
担保資産に対応する債務		
預金	13,401 "	3,786 "
売現先勘定	9,907 "	- "
債券貸借取引受入担保金	249,762 "	165,002 "
借入金	114,148 "	100,795 "

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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
有価証券	20,503百万円	9,030百万円

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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
先物取引差入証拠金	4,130百万円	3,867百万円
保証金	4,776百万円	4,633百万円
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	10百万円	515百万円
中央清算機関差入証拠金	4,797百万円	19,555百万円

9 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
融資未実行残高	732,992百万円	754,050百万円
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)	719,805百万円	740,863百万円

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当行及び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、当行及び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。

10 有形固定資産の減価償却累計額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
減価償却累計額	45,423百万円	51,895百万円

11 有形固定資産の圧縮記帳額

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
圧縮記帳額	375百万円	375百万円
(当該連結会計年度の圧縮記帳額)	( - 百万円)	( - 百万円)

12 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれておりま  
す。

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
劣後特約付借入金	7,000百万円	- 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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
	3,886百万円	5,146百万円

(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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
給料・手当	24,656百万円	24,918百万円
減価償却費	4,870百万円	4,163百万円

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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
株式等売却益	5,464百万円	18,539百万円
金銭の信託運用益	441百万円	188百万円
債権売却益	226百万円	533百万円

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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
貸出金償却	2,612百万円	2,145百万円
債権売却損	147百万円	105百万円
株式等償却	163百万円	35百万円
金銭の信託運用損	250百万円	1,052百万円
保証協会負担金	295百万円	261百万円
株式関連派生商品費用	199百万円	- 百万円
偶発損失引当金繰入額	16百万円	419百万円

(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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
その他有価証券評価差額金		
当期発生額	3,406	2,544
組替調整額	10,517	6,596
税効果調整前	13,924	4,051
税効果額	36	3,238
その他有価証券評価差額金	13,960	813
繰延ヘッジ損益		
当期発生額	427	421
組替調整額	434	456
税効果調整前	7	34
税効果額	2	10
繰延ヘッジ損益	5	23
退職給付に係る調整額		
当期発生額	2,066	1,491
組替調整額	255	1,143
税効果調整前	1,810	2,634
税効果額	553	805
退職給付に係る調整額	1,257	1,829
その他の包括利益合計	12,698	2,618

(連結株主資本等変動計算書関係)

前連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(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	52,837	-	-	52,837	
合計	52,837	-	-	52,837	

2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

該当ありません。

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
平成28年6月28日 定時株主総会	普通株式	2,800	53	平成28年3月31日	平成28年6月28日
平成28年11月14日 取締役会	普通株式	2,800	53	平成28年9月30日	平成28年12月2日

(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
平成29年6月28日 定時株主総会	普通株式	2,800	その他 利益剰余金	53	平成29年3月31日	平成29年6月28日

当連結会計年度(自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)

1 発行済株式の種類及び総数に関する事項

(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	52,837	-	-	52,837	
合計	52,837	-	-	52,837	

2 新株予約権及び自己新株予約権に関する事項

該当ありません。

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
平成29年6月28日 定時株主総会	普通株式	2,800	53	平成29年3月31日	平成29年6月28日
平成29年11月13日 取締役会	普通株式	2,800	53	平成29年9月30日	平成29年12月1日

(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
平成30年6月26日 定時株主総会	普通株式	2,800	その他 利益剰余金	53	平成30年3月31日	平成30年6月26日

(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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
現金預け金勘定	673,856百万円	710,407百万円
当座預け金	8百万円	93百万円
普通預け金	4,232百万円	3,996百万円
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
振替貯金	256百万円	157百万円
現金及び現金同等物	669,243百万円	706,045百万円

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

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 "

(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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
1年内	894	835
1年超	5,829	5,472
合計	6,724	6,307

(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

当行グループは、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

当行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行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

当行グループは、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、当行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。

統合的リスク管理

当行グループは、当行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。

信用リスクの管理

当行グループは、当行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、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、定期的を取締役会等へ報告を行っております。

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。



## 市場リスクの管理

### ( )市場リスク管理

当行グループは、当行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(VaR)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、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。

### ( )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。

### ( )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と、当行グループでは、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、VaRを用いて日次で把握、管理しています。

このVaR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。

平成30年3月31日(当期の連結決算日)現在で当行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98億円、株式が171億円となっています。また、相関を考慮した市場リスク量全体では271億円となっています。

なお、当行グループでは、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VaR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VaR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、VaR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。

### 資金調達に係る流動性リスクの管理

当行グループは、当行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、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(平成29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	673,856	673,856	-
(2) コールローン及び買入手形	172	172	-
(3) 買入金銭債権(*1)	31	31	-
(4) 商品有価証券			
売買目的有価証券	317	317	-
(5) 金銭の信託	26,979	26,979	-
(6) 有価証券			
満期保有目的の債券	49,799	50,070	271
その他有価証券	869,826	869,826	-
(7) 貸出金	3,813,333		
貸倒引当金(*1)	20,241		
	3,793,092	3,801,526	8,434
(8) 外国為替(*1)	6,340	6,340	0
資産計	5,420,414	5,429,120	8,706
(1) 預金	4,802,485	4,802,604	118
(3) コールマネー及び売渡手形	14,809	14,809	-
(4) 売現先勘定	9,907	9,907	-
(5) 債券貸借取引受入担保金	249,762	249,762	-
(6) 借入金	159,054	159,074	20
(7) 外国為替	583	583	-
(8) 社債	20,000	20,196	196
負債計	5,256,603	5,256,938	334
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	232	232	-
ヘッジ会計が適用されているもの	3,060	3,060	-
デリバティブ取引計	3,292	3,292	-

(\*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(平成30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	710,407	710,407	-
(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	5,357,531	5,361,302	3,770
(1) 預金	4,905,530	4,905,548	18
(2) 譲渡性預金	900	900	-
(5) 債券貸借取引受入担保金	165,002	165,002	-
(6) 借入金	130,791	130,766	25
(7) 外国為替	562	562	-
(8) 社債	20,000	20,080	80
負債計	5,222,787	5,222,860	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。

(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) コールマネー及び売渡手形、(4) 売現先勘定、及び(5) 債券貸借取引受入担保金

これらは、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。

### (6) 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、当行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。

### (7) 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。

### (8) 社債

当行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) その他有価証券」には含まれておりません。

区分	(単位：百万円)	
	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
非上場株式(*1、2)	6,179	6,390
組合出資金(*3)	3,638	3,037
その他	5	5
合計	9,823	9,433

(\*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155百万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35百万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(平成29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	627,124	-	-	-	-	-
コールローン及び買入手形	172	-	-	-	-	-
買入金銭債権(*1)	31	-	-	-	-	-
有価証券	150,768	116,504	31,138	22,460	300,279	113,720
満期保有目的の債券	38,800	11,000	-	-	-	-
うち国債	25,000	-	-	-	-	-
社債	2,800	-	-	-	-	-
その他	11,000	11,000	-	-	-	-
その他有価証券のうち 満期があるもの	111,968	105,504	31,138	22,460	300,279	113,720
うち国債	35,000	2,000	-	-	-	-
地方債	13,052	10,060	6,894	2,000	-	-
社債	62,866	84,730	12,430	18,721	3,159	52,310
その他	1,049	8,714	11,813	1,738	297,120	61,409
貸出金(*1、2)	757,325	651,480	500,070	293,521	367,174	1,200,193
外国為替	6,340	-	-	-	-	-
合計	1,541,762	767,985	531,208	315,982	667,454	1,313,913

(\*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143,567百万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(平成30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	655,949	-	-	-	-	-
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	1,535,578	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132,515百万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。

(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(平成29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(*)	4,523,381	226,849	19,160	419	785	-
コールマネー及び売渡手形	14,809	-	-	-	-	-
売現先勘定	9,907	-	-	-	-	-
債券貸借取引受入担保金	249,762	-	-	-	-	-
借入金	45,745	6,993	99,316	7,000	-	-
社債	-	-	-	20,000	-	-
合計	4,843,606	233,842	118,476	27,419	785	-

(\*) 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31,889百万円は含めておりません。

当連結会計年度(平成30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(*)	4,627,779	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	103,279	1,036	-	-	-
社債	-	-	-	20,000	-	-
合計	4,820,158	329,627	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。

(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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30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(平成29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	24,998	25,062	63
	地方債	-	-	-
	短期社債	-	-	-
	社債	2,800	2,801	0
	その他	22,000	22,206	206
	小計	49,799	50,070	271
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		49,799	50,070	271

当連結会計年度(平成30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



## 3 その他有価証券

前連結会計年度(平成29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	64,653	28,279	36,374
	債券	213,524	212,564	960
	国債	37,051	37,013	38
	地方債	25,386	25,234	151
	短期社債	-	-	-
	社債	151,086	150,316	769
	その他	36,697	33,414	3,283
	小計	314,875	274,257	40,618
連結貸借対照表 計上額が取得原 価を超えないもの	株式	2,044	2,217	172
	債券	90,674	90,890	216
	国債	-	-	-
	地方債	6,882	6,893	10
	短期社債	-	-	-
	社債	83,791	83,996	205
	その他	462,232	487,321	25,088
	小計	554,950	580,428	25,477
合計	869,826	854,685	15,140	

当連結会計年度(平成30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	

- 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 平成28年4月1日 至 平成29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	9,658	5,409	20
債券	26,601	840	0
国債	-	-	-
地方債	-	-	-
短期社債	-	-	-
社債	26,601	840	0
その他	556,656	5,386	2,699
合計	592,916	11,636	2,719

- 当連結会計年度(自 平成29年4月1日 至 平成30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

- 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、7百万円(すべて株式)であります。

当連結会計年度における減損処理額はありません。

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(平成29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	26,979	20

当連結会計年度(平成30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

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(平成29年3月31日)

	金額(百万円)
評価差額	15,140
その他有価証券	15,140
その他の金銭の信託	-
( )繰延税金負債	7,344
その他有価証券評価差額金(持分相当額調整前)	7,795
( )非支配株主持分相当額	2
(+)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	7,793

当連結会計年度(平成30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

(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(平成29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	64,198	49,979	389	389
	為替予約				
	売建	11,659	-	70	70
	買建	2,862	-	12	12
	通貨オプション				
	売建	33,866	23,242	1,358	374
	買建	33,866	23,242	1,358	69
	その他				
	売建	-	-	-	-
買建	-	-	-	-	
合計				331	636

(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(平成30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。

(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(平成29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	6,078	-	86	86
	買建	6,177	-	12	12
	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				98	98

(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(平成30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。

(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(平成29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		-	-	-
	受取変動・支払変動		-	-	-
ヘッジ対象に 係る損益を認 識する方法	金利スワップ				
	受取変動・支払固定	外貨建の有価証券	185,113	185,113	2,160
	受取変動・支払変動		-	-	-
合計					2,160

(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(平成30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	84,992	84,992	1,008
	受取変動・支払固定		-	-	-
	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。

## (2) 通貨関連取引

前連結会計年度(平成29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	24,019	20,878	900
	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					900

(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(平成30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。

## (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

当行は、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。

当行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。

当行の退職一時金制度（非積立型制度であります。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

区分	(百万円)	
	前連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年 4月 1日 至 平成30年 3月31日)
退職給付債務の期首残高	34,517	35,723
勤務費用	1,015	1,086
利息費用	129	140
数理計算上の差異の発生額	1,393	3,077
退職給付の支払額	1,344	1,508
その他	12	14
退職給付債務の期末残高	35,723	38,534

(2) 年金資産の期首残高と期末残高の調整表

区分	(百万円)	
	前連結会計年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年 4月 1日 至 平成30年 3月31日)
年金資産の期首残高	46,795	49,915
期待運用収益	904	975
数理計算上の差異の発生額	3,459	1,585
事業主からの拠出額	-	872
退職給付の支払額	1,243	1,149
退職給付信託返還	-	2,702
年金資産の期末残高	49,915	49,497



(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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
積立型制度の退職給付債務	35,580	38,382
年金資産	49,915	49,497
非積立型制度の退職給付債務	14,334	11,114
	142	151
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	14,192	10,962

区分	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
退職給付に係る負債	142	151
退職給付に係る資産	14,334	11,114
連結貸借対照表に計上された負債と資産の純額	14,192	10,962

(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 (自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自平成29年4月1日 至平成30年3月31日)
勤務費用	1,015	1,086
利息費用	129	140
期待運用収益	904	975
数理計算上の差異の費用処理額	81	156
過去勤務費用の費用処理額	336	262
確定給付制度に係る退職給付費用	14	146

(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 (自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自平成29年4月1日 至平成30年3月31日)
過去勤務費用	336	262
数理計算上の差異	2,147	2,372
合計	1,810	2,634

(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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
未認識過去勤務費用	1,441	1,179
未認識数理計算上の差異	3,146	773
合計	4,587	1,952

(7) 年金資産に関する事項

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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
債券	10%	17%
株式	63%	56%
現金及び預金等短期運用資金	12%	7%
生保一般勘定	4%	4%
その他	11%	16%
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35%、当連結会計年度は30%含まれております。

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 (自平成28年4月1日 至平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自平成29年4月1日 至平成30年3月31日)
割引率	0.00%～1.01%	0.00%～0.65%
長期期待運用収益率	2.5%	2.5%
予想昇給率	1.68%～3.60%	1.64%～3.42%

(ストック・オプション等関係)

該当ありません。

(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主な原因別の内訳

	前連結会計年度 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	15,613百万円	11,204百万円
賞与引当金	531百万円	546百万円
退職給付に係る負債	48百万円	51百万円
有価証券評価損	4,053百万円	3,007百万円
繰越欠損金	11,039百万円	10,121百万円
減価償却費	658百万円	669百万円
その他有価証券評価差額金	4,305百万円	1,380百万円
その他	2,995百万円	2,659百万円
繰延税金資産小計	39,246百万円	29,642百万円
評価性引当額	21,038百万円	16,669百万円
繰延税金資産合計	18,208百万円	12,972百万円
繰延税金負債		
未収配当金益金不算入	210百万円	179百万円
その他有価証券評価差額金	7,393百万円	4,155百万円
退職給付信託返還株式	- 百万円	647百万円
退職給付に係る資産	1,148百万円	719百万円
その他	59百万円	23百万円
繰延税金負債合計	8,812百万円	5,725百万円
繰延税金資産の純額	9,395百万円	7,247百万円

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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
法定実効税率	30.8%	30.8%
(調整)		
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	0.0%	0.0%
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.2%	0.2%
住民税均等割等	0.5%	0.6%
評価性引当額の増減	0.6%	9.4%
繰越欠損金控除期限超過	- %	22.6%
その他	0.6%	0.5%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	31.5%	45.3%

(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】

当行グループは、報告セグメントが銀行業のみであり、当行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 平成28年4月1日 至 平成29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	42,414	29,749	29,018	101,182

(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

当行グループは、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

当行グループは、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 平成29年4月1日 至 平成30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	36,101	109,043

(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

当行グループは、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

当行グループは、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】

当行グループは、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】

当行グループは、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】

当行グループは、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

(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

前連結会計年度(自 平成28年4月1日 至 平成29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)
親会社	株式会社 池田泉州ホールディングス	大阪市 北区	102,999	銀行持株 会社	(直接 100.0)	経営管理等 役員の兼任 等	経営管理費 の支払	757		

取引条件及び取引条件の決定方針等

一般の取引先と同様に決定しております。

当連結会計年度(自 平成29年4月1日 至 平成30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)
親会社	株式会社 池田泉州ホールディングス	大阪市 北区	102,999	銀行持株 会社	(直接 100.0)	経営管理等 役員の兼任 等	経営管理費 の支払	782		

取引条件及び取引条件の決定方針等

一般の取引先と同様に決定しております。

(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 平成28年4月1日 至 平成29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	430 0
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	有限会社洪七 (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 前受収益	339 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 当行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 平成29年4月1日 至 平成30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	415 0
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	有限会社洪七 (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	328 0 0
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	20 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 当行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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

該当ありません。

当連結会計年度(自 平成29年4月1日 至 平成30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)
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		

(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

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

株式会社池田泉州ホールディングス  
(東京証券取引所に上場)

(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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
1株当たり純資産額	円	4,590.78	4,591.85
1株当たり当期純利益	円	231.94	156.21

(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 (平成29年3月31日)	当連結会計年度 (平成30年3月31日)
純資産の部の合計額(百万円)		245,980	244,582
純資産の部の合計額から控除する金額(百万円)		3,417	1,962
(うち非支配株主持分)		3,417	1,962
普通株式に係る期末の純資産額(百万円)		242,563	242,620
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)		52,837	52,837

2 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 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当連結会計年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30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	12,255	8,254
普通株主に帰属しない金額	百万円	-	-
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	12,255	8,254
普通株式の期中平均株式数	千株	52,837	52,837

なお、潜在株式調整後1株当たり当期純利益については、潜在株式がないので記載しておりません。

(重要な後発事象)

該当ありません。



【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
当行	第5回国内劣後 特約付無担保社債	平成25年 9月25日	10,000	10,000	1.40	なし	平成35年 9月25日
	第6回国内劣後 特約付無担保社債	平成25年 12月27日	10,000	10,000	1.35	なし	平成35年 12月27日
合計			20,000	20,000			

(注) 連結決算日後5年以内における償還予定額はありません。

【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	159,054	130,791	0.34	
借入金	159,054	130,791	0.34	平成30年4月～ 平成34年11月
1年以内に返済予定のリース 債務	1	0	3.00	
リース債務(1年以内に返済予 定のものを除く。)	6	6	3.00	平成31年4月～ 平成36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。但し、1年以内に返済予定のリース債務及びリース債務(1年以内に返済予定のものを除く)は、一部の連結子会社でリース料総額に含まれる利息相当額を控除する前の金額で連結貸借対照表に計上しており、当該リース債務については「平均利率」の計算に含めておりません。

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)	26,476	5,439	97,839	761	274
リース債務(百万円)	0	1	1	0	1

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】

該当事項はありません。

## 2 【財務諸表等】

## (1) 【財務諸表】

## 【貸借対照表】

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年 3月31日)	当事業年度 (平成30年 3月31日)
<b>資産の部</b>		
現金預け金	673,721	709,597
現金	46,728	54,455
預け金	626,992	655,142
コールローン	172	3,783
買入金銭債権	31	100
商品有価証券	317	176
商品国債	106	6
商品地方債	211	169
金銭の信託	26,979	26,987
有価証券	1, 8, 13 954,214	1, 8, 13 760,428
国債	62,050	72,135
地方債	32,269	39,462
社債	237,668	245,227
株式	94,340	73,565
その他の証券	527,885	330,037
貸出金	2, 4, 5, 6, 7, 8, 9 3,811,171	2, 4, 5, 6, 7, 9 3,908,034
割引手形	6 18,557	6 19,725
手形貸付	56,661	51,864
証書貸付	3,492,650	3,589,831
当座貸越	243,301	246,613
外国為替	6,340	5,448
外国他店預け	5,419	4,335
買入外国為替	6 262	6 366
取立外国為替	658	747
その他資産	30,069	47,448
前払費用	337	334
未収収益	5,833	5,102
先物取引差入証拠金	4,130	3,867
先物取引差金勘定	102	392
金融派生商品	6,742	6,192
金融商品等差入担保金	10	515
その他の資産	8 12,913	8 31,044
有形固定資産	10 37,874	10 36,490
建物	16,287	15,893
土地	15,776	15,768
リース資産	18	27
建設仮勘定	122	11
その他の有形固定資産	5,668	4,788
無形固定資産	5,208	5,180
ソフトウェア	4,358	4,338
その他の無形固定資産	849	842
前払年金費用	10,602	9,468
繰延税金資産	9,944	6,895
支払承諾見返	12,945	9,322
貸倒引当金	12,188	9,308
投資損失引当金	3,011	1,768
資産の部合計	5,564,391	5,518,286

(単位：百万円)

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
<b>負債の部</b>		
預金	8 4,848,297	8 4,953,983
当座預金	185,259	200,825
普通預金	2,191,323	2,400,628
貯蓄預金	24,340	23,869
通知預金	8,863	9,438
定期預金	2,395,117	2,281,889
定期積金	18	14
その他の預金	43,374	37,319
譲渡性預金	-	900
コールマネー	14,809	-
売現先勘定	8 9,907	-
債券貸借取引受入担保金	8 249,762	8 165,002
借入金	8 150,989	8 121,685
借入金	11 150,989	121,685
外国為替	583	562
売渡外国為替	545	538
未払外国為替	38	23
社債	12 20,000	12 20,000
その他負債	28,221	16,566
未払法人税等	1,339	343
未払費用	3,582	3,074
前受収益	904	606
従業員預り金	1,347	1,355
給付補填備金	0	0
金融派生商品	3,449	3,359
金融商品等受入担保金	3,202	3,479
リース債務	18	27
資産除去債務	502	571
その他の負債	13,874	3,750
賞与引当金	1,551	1,610
退職給付引当金	855	306
役員退職慰労引当金	29	29
睡眠預金払戻損失引当金	486	512
ポイント引当金	137	145
偶発損失引当金	350	770
支払承諾	12,945	9,322
負債の部合計	5,338,928	5,291,397
<b>純資産の部</b>		
資本金	61,385	61,385
資本剰余金	104,185	104,185
資本準備金	23,927	23,927
その他資本剰余金	80,257	80,257
利益剰余金	52,443	54,749
利益準備金	8,851	9,971
その他利益剰余金	43,591	44,778
繰越利益剰余金	43,591	44,778
株主資本合計	218,014	220,320
その他有価証券評価差額金	7,588	6,684
繰延ヘッジ損益	139	115
評価・換算差額等合計	7,449	6,568
純資産の部合計	225,463	226,889
負債及び純資産の部合計	5,564,391	5,518,286

## 【損益計算書】

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)	当事業年度 (自 平成29年 4月 1日 至 平成30年 3月31日)
経常収益	87,945	95,444
資金運用収益	56,564	52,468
貸出金利息	42,094	40,883
有価証券利息配当金	14,034	11,081
コールローン利息	26	71
預け金利息	378	378
その他の受入利息	30	53
役務取引等収益	13,799	15,385
受入為替手数料	2,367	2,404
その他の役務収益	11,431	12,981
その他業務収益	10,760	4,472
外国為替売買益	931	960
商品有価証券売買益	0	-
国債等債券売却益	9,191	3,511
金融派生商品収益	636	-
その他の業務収益	0	0
その他経常収益	6,820	23,119
貸倒引当金戻入益	-	1,965
投資損失引当金戻入益	-	1,243
償却債権取立益	535	543
株式等売却益	5,131	18,449
金銭の信託運用益	441	188
その他の経常収益	712	729
経常費用	71,548	83,247
資金調達費用	7,639	5,247
預金利息	3,226	2,529
譲渡性預金利息	2	2
コールマネー利息	23	9
売現先利息	36	17
債券貸借取引支払利息	1,518	1,274
借入金利息	616	435
社債利息	876	275
金利スワップ支払利息	1,329	715
その他の支払利息	8	7
役務取引等費用	8,812	9,127
支払為替手数料	707	749
その他の役務費用	8,104	8,378
その他業務費用	3,879	20,015
商品有価証券売買損	-	0
国債等債券売却損	3,879	17,169
金融派生商品費用	-	2,782
その他の業務費用	-	63
営業経費	1 47,230	1 46,265
その他経常費用	3,986	2,590
貸倒引当金繰入額	1,489	-
貸出金償却	682	571
株式等売却損	20	36
株式等償却	8	9
金銭の信託運用損	250	1,052
その他の経常費用	2 1,534	2 921
経常利益	16,396	12,197

(単位：百万円)

	前事業年度 (自 平成28年 4月 1日 至 平成29年 3月31日)	当事業年度 (自 平成29年 4月 1日 至 平成30年 3月31日)
特別利益	34	1,823
固定資産処分益	-	80
株式報酬受入益	34	32
退職給付信託返還益	-	1,710
特別損失	289	92
固定資産処分損	195	39
減損損失	93	53
税引前当期純利益	16,142	13,928
法人税、住民税及び事業税	1,556	297
法人税等調整額	4,074	6,318
法人税等合計	5,630	6,021
当期純利益	10,511	7,906

【株主資本等変動計算書】

前事業年度(自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本							株主資本合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計	
当期首残高	61,385	23,927	80,257	104,185	7,731	39,801	47,532	213,103
当期変動額								
剰余金の配当					1,120	6,720	5,600	5,600
当期純利益						10,511	10,511	10,511
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)								
当期変動額合計	-	-	-	-	1,120	3,790	4,910	4,910
当期末残高	61,385	23,927	80,257	104,185	8,851	43,591	52,443	218,014

(単位：百万円)

	評価・換算差額等			純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損 益	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	21,524	144	21,380	234,483
当期変動額				
剰余金の配当				5,600
当期純利益				10,511
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)	13,936	5	13,930	13,930
当期変動額合計	13,936	5	13,930	9,020
当期末残高	7,588	139	7,449	225,463

当事業年度(自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)

(単位：百万円)

	株主資本							株主資本合計
	資本金	資本剰余金			利益剰余金			
		資本準備金	その他資本剰余金	資本剰余金合計	利益準備金	その他利益剰余金 繰越利益剰余金	利益剰余金合計	
当期首残高	61,385	23,927	80,257	104,185	8,851	43,591	52,443	218,014
当期変動額								
剰余金の配当					1,120	6,720	5,600	5,600
当期純利益						7,906	7,906	7,906
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)								
当期変動額合計	-	-	-	-	1,120	1,186	2,306	2,306
当期末残高	61,385	23,927	80,257	104,185	9,971	44,778	54,749	220,320

(単位：百万円)

	評価・換算差額等			純資産合計
	その他有価証券 評価差額金	繰延ヘッジ損 益	評価・換算 差額等合計	
当期首残高	7,588	139	7,449	225,463
当期変動額				
剰余金の配当				5,600
当期純利益				7,906
株主資本以外の項目の 当期変動額(純額)	904	23	880	880
当期変動額合計	904	23	880	1,425
当期末残高	6,684	115	6,568	226,889

【注記事項】

(重要な会計方針)

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

(1) 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)、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、その他有価証券については原則として決算日の市場価格等(株式及び投資信託については決算日前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。

(2) 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)

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。

建物 3年～50年

その他 2年～20年

(2) 無形固定資産(リース資産を除く)

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、行内における利用可能期間(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」及び「無形固定資産」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 外貨建の資産及び負債の本邦通貨への換算基準

外貨建資産・負債は、決算日の為替相場による円換算額を付しております。



## 6 引当金の計上基準

### (1) 貸倒引当金

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。

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29,013百万円(前事業年度末は31,110百万円)であります。

### (2) 投資損失引当金

投資損失引当金は、投資に対する損失に備えるため、有価証券の発行会社の財政状態等を勘案して必要と認められる額を計上しております。

### (3) 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。

### (4) 退職給付引当金

退職給付引当金は、従業員の退職給付に備えるため、当事業年度末における退職給付債務及び年金資産の見込額に基づき、必要額を計上しております。また、退職給付債務の算定にあたり、退職給付見込額を当事業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。なお、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：各事業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、それぞれ発生の翌事業年度から損益処理

### (5) 役員退職慰労引当金

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、当事業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。

### (6) 睡眠預金払戻損失引当金

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。

### (7) ポイント引当金

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。

### (8) 偶発損失引当金

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。

## 7 リース取引の処理方法

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平成20年4月1日前に開始する事業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。

## 8 ヘッジ会計の方法

### (イ)金利リスク・ヘッジ

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

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。

## 9 その他財務諸表作成のための基本となる重要な事項

### (1) 退職給付に係る会計処理

退職給付に係る未認識数理計算上の差異及び未認識過去勤務費用の未処理額の会計処理の方法は、連結財務諸表におけるこれらの会計処理の方法と異なっております。

### (2) 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税(以下、消費税等という。)の会計処理は、税抜方式によっております。ただし、有形固定資産に係る控除対象外消費税等は当事業年度の費用に計上しております。

### (3) 連結納税制度の適用

当行及び親会社並びに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)

連結財務諸表に記載している同項目をご参照ください。

## (貸借対照表関係)

## 1 関係会社の株式又は出資金の総額

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
株式	23,130百万円	23,175百万円
出資金	3,616百万円	3,366百万円

## 2 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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
破綻先債権額	916百万円	687百万円
延滞債権額	31,457百万円	26,644百万円

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。

## 3 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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
3カ月以上延滞債権額	-百万円	-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。

## 4 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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
貸出条件緩和債権額	10,495百万円	6,966百万円

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。

## 5 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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
合計額	42,868百万円	34,298百万円

なお、上記2から5に掲げた債権額は、貸倒引当金控除前の金額であります。

## 6 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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
	18,837百万円	20,109百万円

- 7 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、貸借対照表計上額は次のとおりであります。

前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
17,175百万円	17,970百万円

- 8 担保に供している資産は次のとおりであります。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
担保に供している資産		
有価証券	423,257百万円	341,539百万円
貸出金	61,764 "	- "
その他の資産	98 "	110 "
計	485,119 "	341,649 "
担保資産に対応する債務		
預金	13,401百万円	3,786百万円
売現先勘定	9,907 "	- "
債券貸借取引受入担保金	249,762 "	165,002 "
借入金	113,819 "	100,690 "

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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
有価証券	20,503百万円	9,030百万円

また、その他の資産には、保証金、先物取引負担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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
保証金	4,706百万円	4,551百万円
先物取引負担金	503百万円	503百万円
中央清算機関差入証拠金	4,797百万円	19,555百万円

- 9 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。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
融資未実行残高	714,936百万円	737,807百万円
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)	701,749百万円	724,620百万円

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当行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、当行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。

10 有形固定資産の圧縮記帳額

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
圧縮記帳額	375百万円	375百万円
(当該事業年度の圧縮記帳額)	( - 百万円)	( - 百万円)

11 借入金には、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後特約付借入金が含まれておりません。

	前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
劣後特約付借入金	7,000百万円	- 百万円

12 社債は、劣後特約付無担保社債であります。

13 「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

前事業年度 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
3,886百万円	5,146百万円

(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。

	前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
給料・手当	22,258百万円	22,445百万円
減価償却費	5,147百万円	4,259百万円

2 その他の経常費用には、次のものを含んでおります。

	前事業年度 (自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日)	当事業年度 (自 平成29年4月1日 至 平成30年3月31日)
保証協会負担金	295百万円	261百万円
投資損失引当金繰入額	701百万円	- 百万円
株式関連派生商品費用	199百万円	- 百万円
偶発損失引当金繰入額	16百万円	419百万円

(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該当ありません。

(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 (平成29年3月31日)	当事業年度 (平成30年3月31日)
子会社株式	26,747	26,542
関連会社株式	0	0
合計	26,747	26,542

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 (平成29年 3月31日)	当事業年度 (平成30年 3月31日)
繰延税金資産		
貸倒引当金	10,433百万円	8,837百万円
繰越欠損金	9,155百万円	5,816百万円
有価証券評価損	8,457百万円	7,411百万円
退職給付引当金	254百万円	93百万円
投資損失引当金	907百万円	540百万円
その他有価証券評価差額金	4,305百万円	1,380百万円
減価償却費	656百万円	653百万円
賞与引当金	477百万円	492百万円
その他	2,774百万円	2,467百万円
繰延税金資産小計	37,424百万円	27,693百万円
評価性引当額	19,959百万円	15,735百万円
繰延税金資産合計	17,465百万円	11,957百万円
繰延税金負債		
その他有価証券評価差額金	7,238百万円	3,959百万円
退職給付信託返還株式	- 百万円	647百万円
前払年金費用	- 百万円	215百万円
未収配当金益金不算入	210百万円	179百万円
その他	70百万円	60百万円
繰延税金負債合計	7,520百万円	5,062百万円
繰延税金資産の純額	9,944百万円	6,895百万円

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 (平成29年 3月31日)	当事業年度 (平成30年 3月31日)
法定実効税率	30.8%	30.8%
(調整)		
受取配当金等永久に益金に算入されない項目	0.1%	3.4%
交際費等永久に損金に算入されない項目	0.3%	0.2%
住民税均等割等	0.5%	0.6%
繰越欠損金控除期限超過	- %	24.7%
評価性引当額の増減	4.1%	9.3%
連結納税による影響	1.1%	0.3%
その他	0.4%	0.1%
税効果会計適用後の法人税等の負担率	34.9%	43.2%

(重要な後発事象)

該当ありません。

【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							
建物	46,879	891	347 (42)	47,423	31,530	1,228	15,893
土地	15,776	26	34 (-)	15,768	-	-	15,768
リース資産	44	17	15 (-)	45	18	8	27
建設仮勘定	122	11	122	11	-	-	11
その他の 有形固定資産	17,943	811	691 (3)	18,063	13,274	1,408	4,788
有形固定資産計	80,766	1,758	1,211 (45)	81,313	44,822	2,644	36,490
無形固定資産							
ソフトウェア				20,411	16,073	1,614	4,338
その他の 無形固定資産				842	-	-	842
無形固定資産計				21,253	16,073	1,614	5,180

(注) 1 当期減少額欄における( )内は、減損損失の計上額(内書き)であります。

2 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)
貸倒引当金	12,188	9,308	914	11,273	9,308
一般貸倒引当金	7,562	6,420	-	7,562	6,420
個別貸倒引当金	4,625	2,888	914	3,710	2,888
うち非居住者向け 債権分	-	-	-	-	-
特定海外債権 引当勘定	-	-	-	-	-
投資損失引当金	3,011	-	-	1,243	1,768
賞与引当金	1,551	1,610	1,551	-	1,610
役員退職慰労引当金	29	-	-	-	29
睡眠預金払戻損失 引当金	486	25	-	-	512
ポイント引当金	137	7	-	-	145
偶発損失引当金	350	770	-	350	770
計	17,756	11,721	2,466	12,868	14,144

(注) 当期減少額(その他)欄に記載の減少額はそれぞれ次の理由によるものです。

一般貸倒引当金	.....	洗替による取崩額
個別貸倒引当金	.....	洗替による取崩額
投資損失引当金	.....	洗替による取崩額
偶発損失引当金	.....	洗替による取崩額

未払法人税等

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)
未払法人税等	1,339	343	1,334	4	343
未払法人税等	194	83	191	3	83
未払事業税	1,144	259	1,143	1	259

(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
株券の種類	当行は株券を発行しておりません。
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 取扱場所 株主名簿管理人 取次所 名義書換手数料 新券交付手数料	大阪市北区茶屋町18番14号 当行総務部
単元未満株式の買取り・買増し 取扱場所 株主名簿管理人 取次所 買取・買増手数料	大阪市北区茶屋町18番14号 当行総務部
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.sihd-bk.jp/">http://www.sihd-bk.jp/</a>
株主に対する特典	該当事項ありません。

## 第7 【提出会社の参考情報】

### 1 【提出会社の親会社等の情報】

当行は、上場会社でないため金融商品取引法第24条の7第1項の適用がありません。

### 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 その添付書類並びに確認書	事業年度 (第95期)	自 平成28年4月1日 至 平成29年3月31日	平成29年6月29日 近畿財務局長に提出
(2)	半期報告書及び確認書	(第96期中)	自 平成29年4月1日 至 平成29年9月30日	平成29年11月29日 近畿財務局長に提出

## 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

平成30年6月25日

株式会社 池田泉州銀行  
取締役会 御中

### 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 襦 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銀行の平成29年4月1日から平成30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、株式会社池田泉州銀行及び連結子会社の平成30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。

#### 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、その原本は当行(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

平成30年6月25日

株式会社 池田泉州銀行  
取締役会 御中

### 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銀行の平成29年4月1日から平成30年3月31日までの第96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、株式会社池田泉州銀行の平成30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、その原本は当行(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。