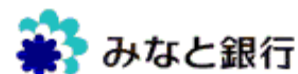

2019年3月期 第2四半期 (2018年度中間期) 決算ハイライト



2018年11月9日

(注) 本資料中の将来に関する記述(将来情報)は、今後の様々な要因により変動する可能性がありますので、ご承知おきください。
また、以下に記載する金額は単位未満を切り捨てて表示しております。

2019年3月期 中間決算の概要

(億円)

■ 親会社株主に帰属する中間純利益

「負ののれん発生益」を計上したことなどから、親会社株主に帰属する中間純利益は前年同期比(*) 510億円増加の657億円となりました。

(*)前年度は3行連結合算計数(以下同様)

■ 業務粗利益

資金利益、役員取引等利益、その他業務利益いずれも前年同期微増減にとどまったことから、業務粗利益は、前年同期と同額の761億円となりました。

■ 実質業務純益

営業経費が前年同期比1億円減少の584億円となったことから、実質業務純益は前年同期比1億円増加の177億円となりました。

■ 経常利益

与信費用の増加、株式等関係損益の減少などから、経常利益は前年同期比49億円減少の125億円となりました。

関西みらいFG連結決算	2019/3期 中間期	前年 同期比(*)	増減率	期初通期 目標比 進捗率
親会社株主に帰属する 中間純利益 (1)	657	+510	+348.2%	85.8%
(「負ののれん発生益」除く)	(90)	(△55)	(△38.0%)	(43.9%)
業務粗利益 (2)	761	+0	+0.0%	
資金利益 (3)	585	△1		
役員取引等利益 (4)	148	+0		
その他業務利益 (5)	28	+1		
うち債券関係損益 (6)	10	△0		
経費(除く銀行臨時処理分) (7)	△584	+1	△0.1%	
経費率 (8)	76.7%	△0.1%		
実質業務純益 (2+7) (9)	177	+1	+0.7%	
株式等関係損益 (10)	12	△8		
与信費用 (11)	△30	△36		
その他の臨時損益等 (12)	△33	△6		
経常利益 (13)	125	△49	△28.3%	
特別損益 (14)	565	+553		
うち負ののれん発生益 (15)	566	+566		
税金等調整前中間純利益 (16)	690	+503	+270.2%	

2019年3月期中間期 損益内訳

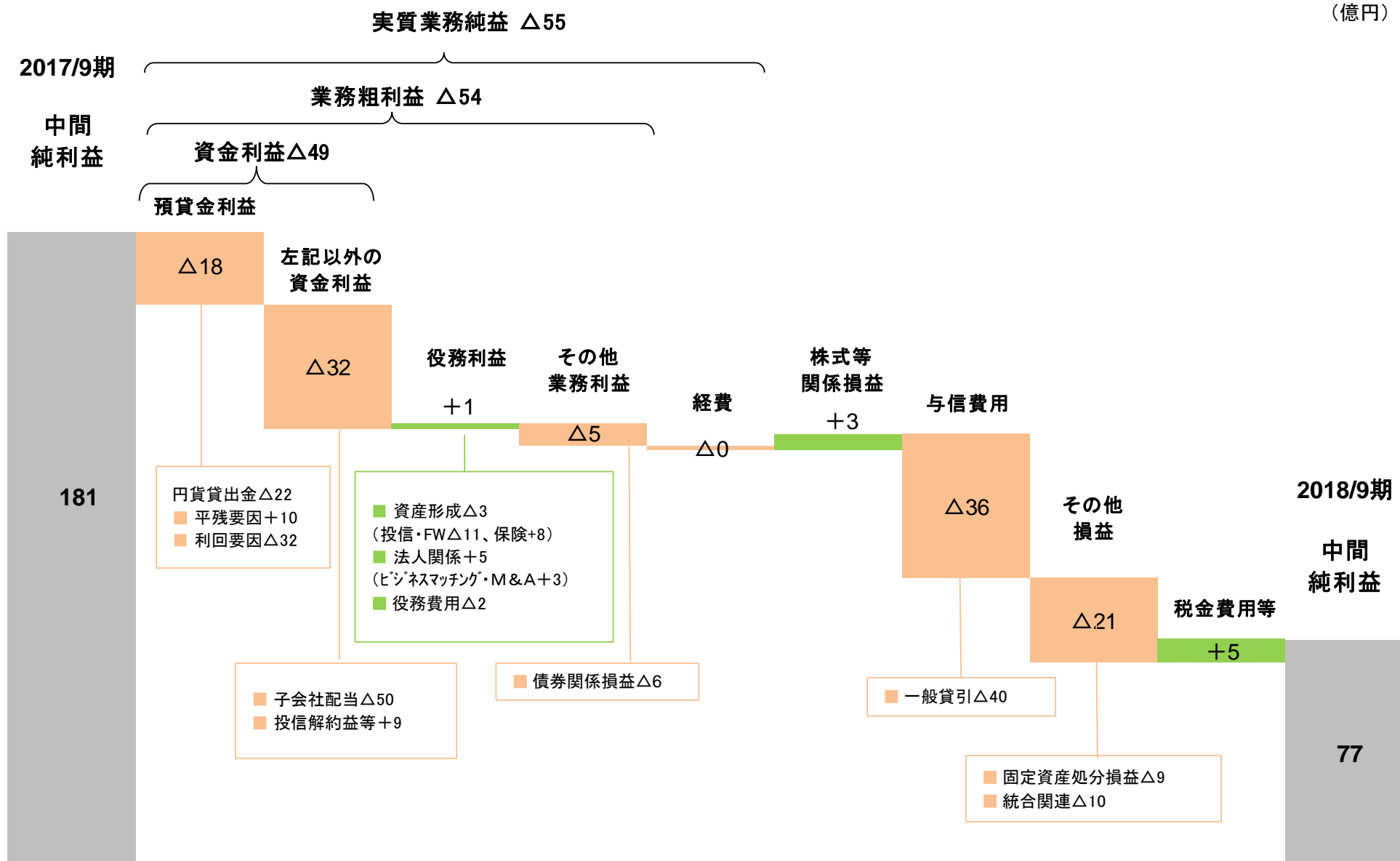
(億円)	関西みらいFG連結		3行合算(単体)			連単差			
		前年 同期比 *1		前年 同期比	関西 アーバン	近畿大阪	みなと		前年 *2 同期比
業務粗利益 (1)	761	+0	698	△54	295	213	190	63	+54
資金利益 (2)	585	△1	582	△49	262	152	167	2	+48
役務取引等利益 (3)	148	+0	99	+1	12	51	34	49	△0
その他業務利益 (4)	28	+1	16	△5	19	8	△11	11	+7
うち債券関係損益 (5)	10	△0	3	△6	11	7	△14	6	+6
経費(除く銀行臨時処理分) *3 (6)	△584	+1	△562	△0	△210	△180	△171	△22	+1
実質業務純益 (7)	177	+1	136	△55	84	32	19	40	+56
株式等関係損益 (8)	12	△8	24	+3	1	0	22	△12	△12
与信費用 (9)	△30	△36	△23	△36	△20	14	△17	△7	+0
その他の臨時損益等 (10)	△33	△6	△38	△11	△26	△13	1	4	+5
経常利益 (11)	125	△49	99	△99	39	34	25	25	+50
特別損益 (12)	565	+553	1	△9	△0	△0	2	565	+565
うち負ののれん発生益 (13)	566	+566	-	-	-	-	-	566	+566
税引前(税金等調整前) 中間純利益 (14)	690	+503	101	△109	39	34	27	588	+613
(親会社株主に帰属する) 中間純利益 (15)	657	+510	77	△103	35	22	19	579	+614

*1.「2018/9期 関西みらいFG連結」-「2017/9期 3行連結単純合算」 *2.「2018/9期 連単差」-「2017/9期 3行連結単純合算と単体単純合算の差」
*3.3行合算(単体)はのれん償却額を除く

期間損益の前年同期比増減要因

銀行合算

(億円)

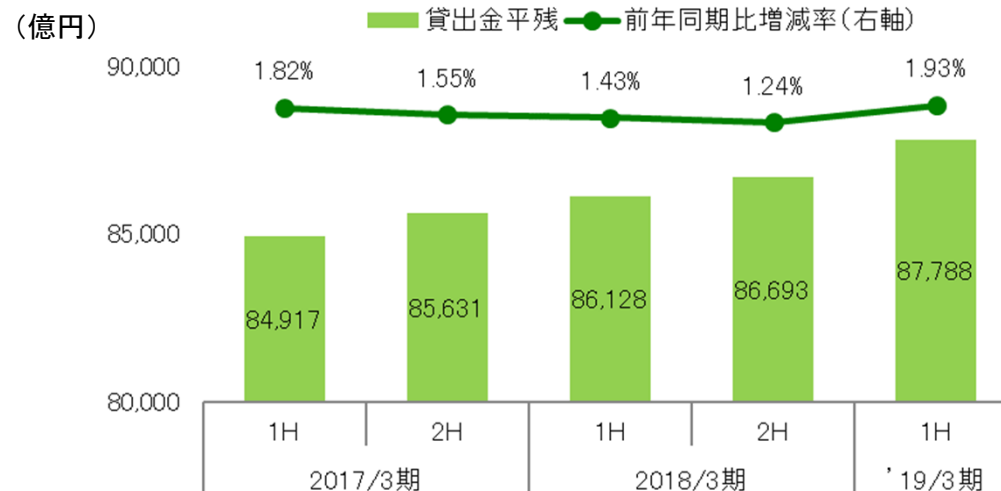


貸出金・預金の平残・利回り

貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

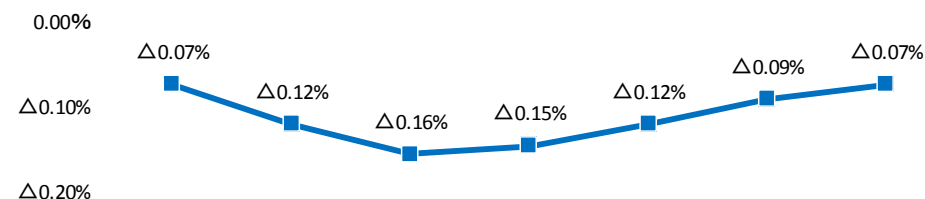
(億円)		2019/3期			
		中間期		修正 計画	前期比
		実績	前同比		
貸出金	平残 (1)	88,602	+1,501 (+1.72%)	89,577	+2,243 (+2.57%)
	利回り (2)	1.20%	△0.06%	1.19%	△0.07%
	収益 (3)	536	△21	1,069	△36
預金+NCD	平残 (4)	109,160	+2,017 (+1.88%)	109,964	+2,362 (+2.20%)
	利回り (5)	0.05%	△0.00%	0.05%	△0.00%
	費用 (6)	△27	+2	△55	+4
預貸金	利回り差 (7)	1.15%	△0.06%	1.14%	△0.06%
	利益 (8)	509	△18	1,014	△32

貸出金平残、前年同期比増減率(国内)



預貸金利回り・利回り差(国内)

【貸出金利回り 前年同期比(%)】



【利回り】

	2016/3期		2017/3期		2018/3期		'19/3期
	1H	2H	1H	2H	1H	2H	1H
貸出金	1.55	1.48	1.39	1.34	1.27	1.24	1.20
預金・NCD	0.08	0.08	0.06	0.06	0.05	0.05	0.04
預貸差	1.46	1.40	1.32	1.27	1.22	1.19	1.15

貸出金・預金末残

銀行合算

貸出金末残

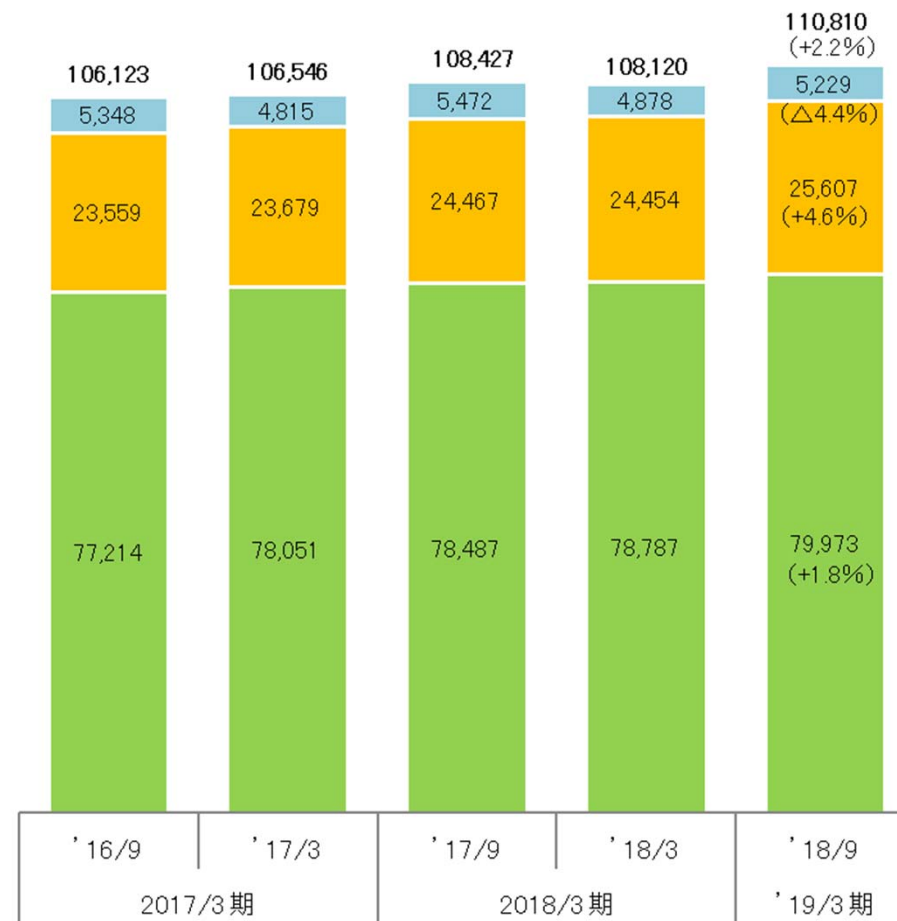
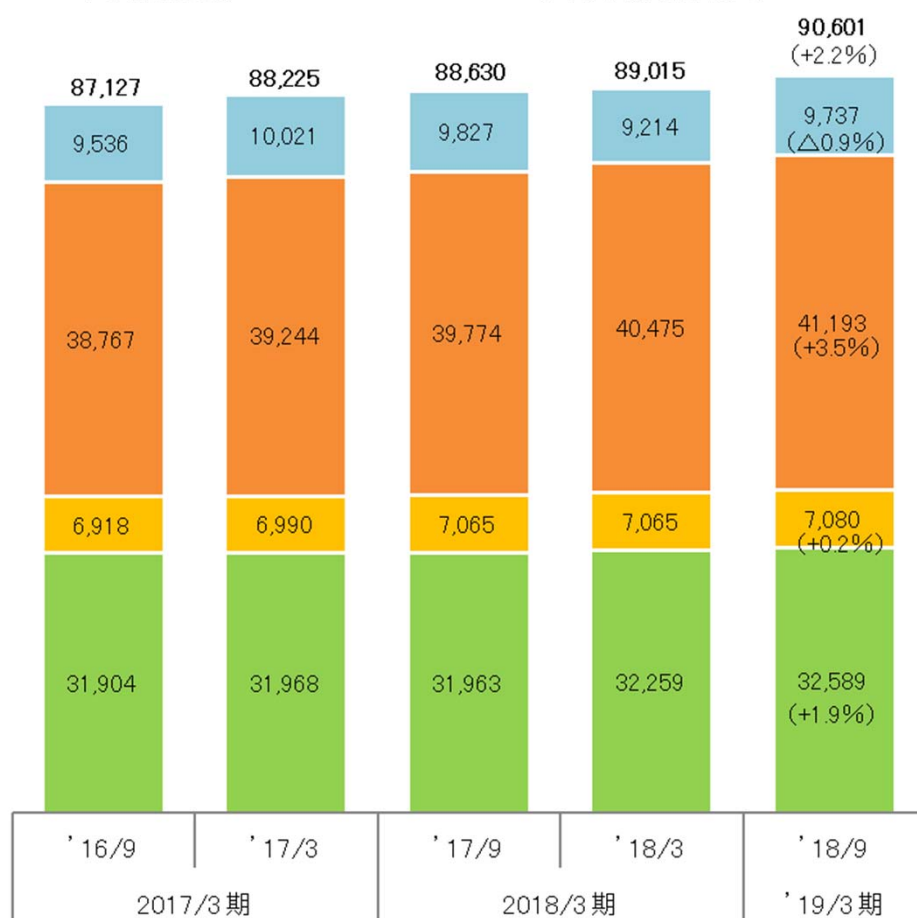
預金末残

億円、()内は
前年同期比増減率

億円、()内は
前年同期比増減率

- 自己居住用住宅+消費性ローン
- アパートマンションローン
- 中小企業向け
- その他大企業向け等

- 個人
- 法人
- その他(NCD含む)



住宅ローンビジネス

銀行合算

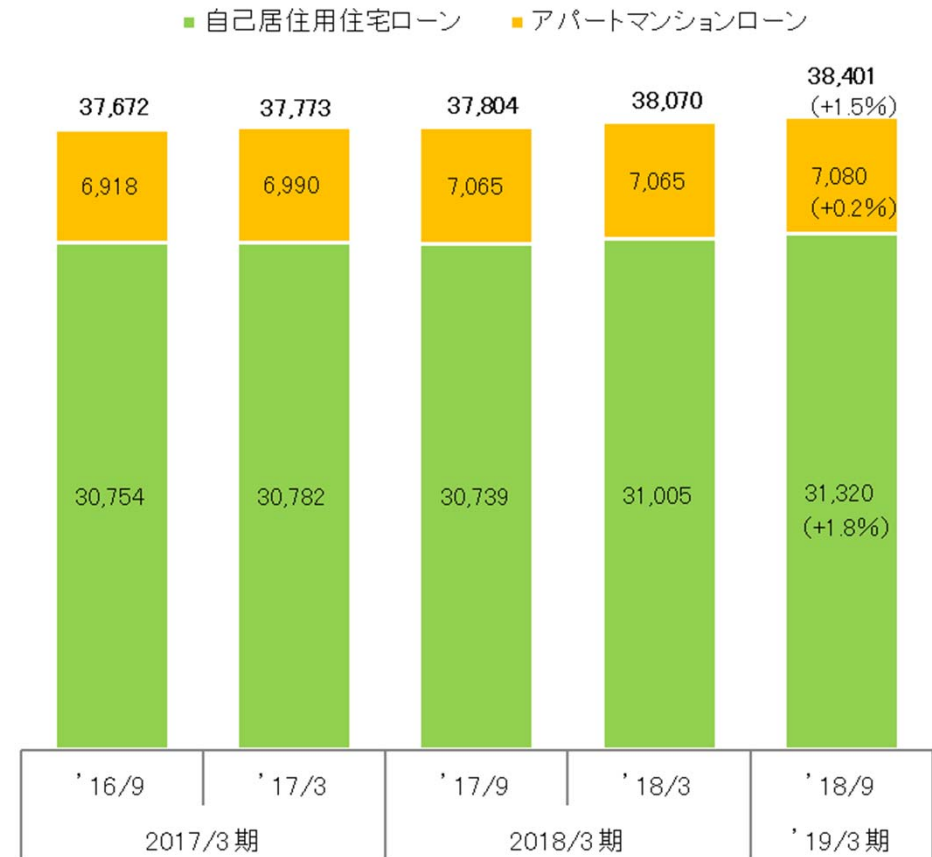
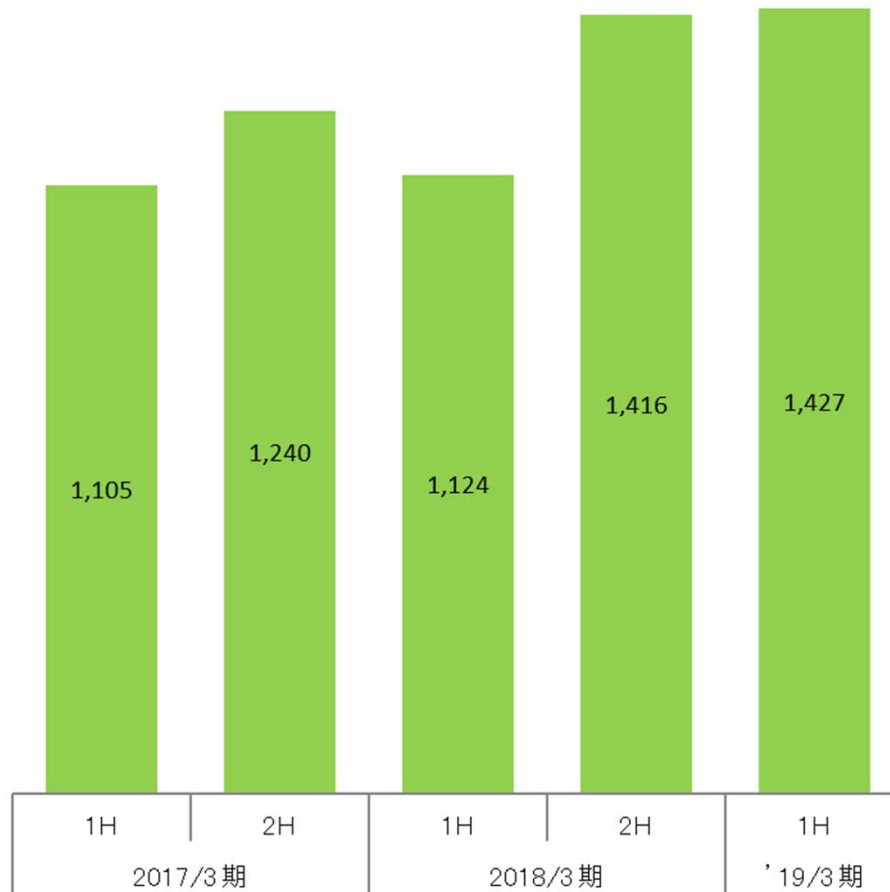
自己居住用住宅ローン実行額

住宅ローン末残

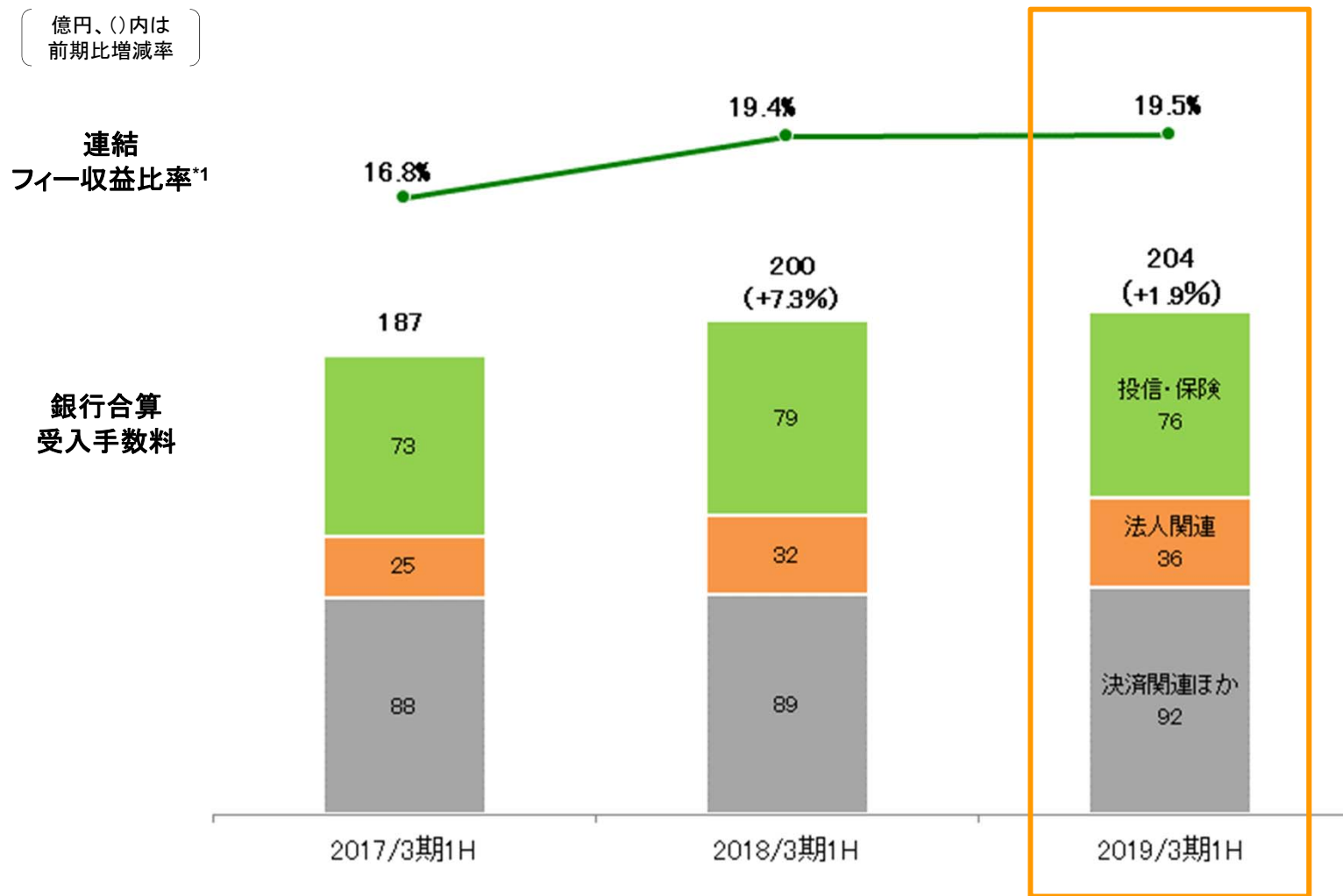
(億円)

(フラット含む)

(億円、()内は
前年同期比増減率)



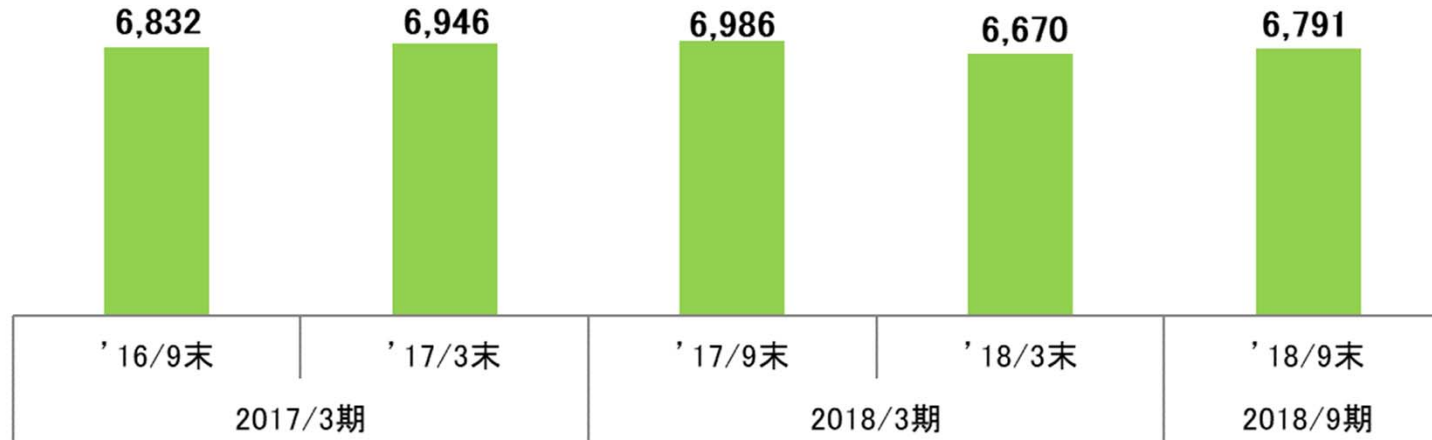
2019/3期中間期の連結フィー収益比率は19.5%



*1. 役務取引等利益／業務粗利益

個人向け投資信託・ファンドラップ残高

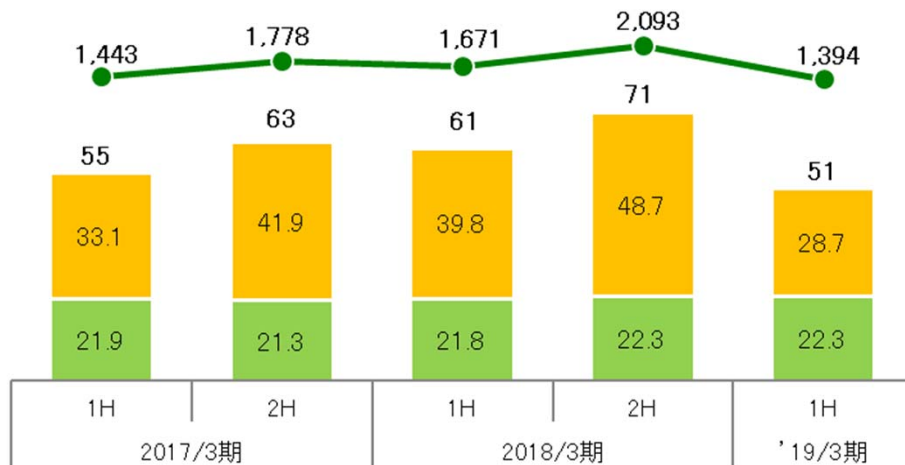
(億円)



投資信託・ファンドラップ

(億円)

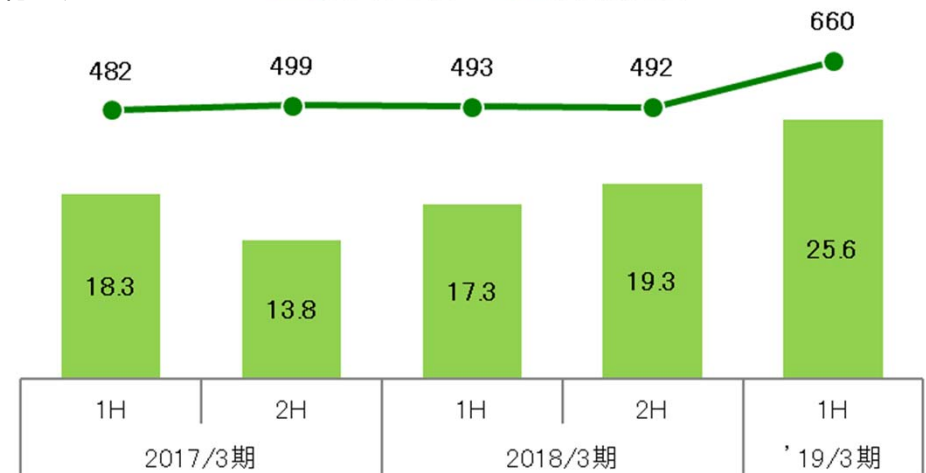
信託報酬 販売手数料 販売額



保険

(億円)

受入手数料 保険販売額



与信費用、不良債権

与信費用

(億円)	2017/3期 実績	2018/3期		2019/3期	
		中間期 実績	実績	中間期 実績	修正 計画
銀行合算 (1)	14	13	△11	△23	△55
一般貸倒引当金 (2)	26	14	30	△25	
個別貸倒引当金等 (3)	△11	△1	△42	2	
新規発生 (4)	△80	△39	△95	△38	
回収・ 上方遷移等 (5)	68	38	53	41	

連単差 (6)	△30	△7	△17	△7
うち、住宅ローン保証会社 (7)	△29	△6	△9	△4
うち、カード会社 (8)	△0	△0	△1	△0

<与信費用比率>				(bps)
銀行連結合算*1 (9)	△1.8	1.4	△3.3	△3.4
銀行合算*2 (10)	1.6	0.6	△1.3	△2.5

*正の値は戻入を表す

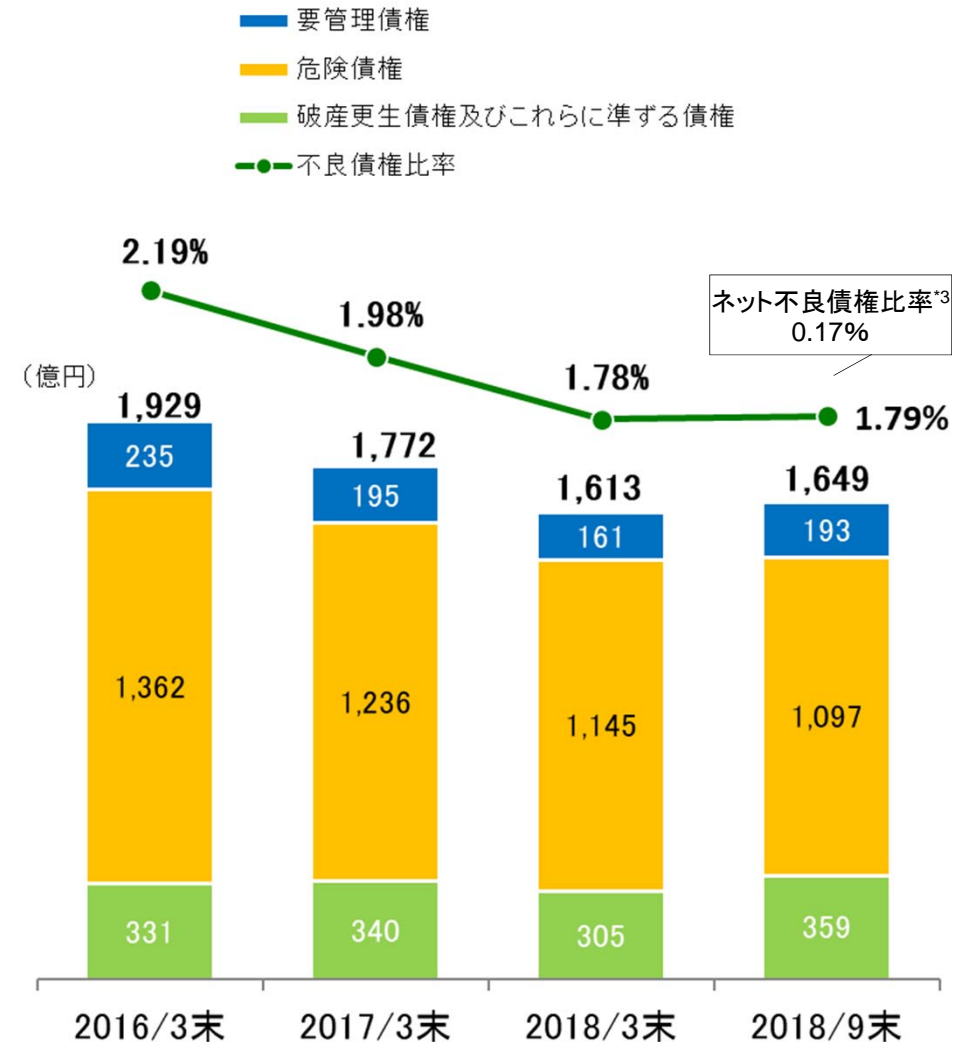
*1. 銀行連結合算与信費用 / (銀行連結貸出金 + 銀行連結支払承諾見返末残)
(期首・期末平均)

*2. 銀行合算与信費用 / 金融再生法基準与信残高 (期首・期末平均)

*3. 担保/保証・引当金控除後不良債権比率

不良債権残高・比率の推移

(金融再生法基準)



有価証券、自己資本比率

銀行合算・FG連結

有価証券（銀行合算）

(億円)	2017/3末	2018/3末	2018/9末	評価差額
其他有価証券 *1 (1)	11,110	10,460	9,408	336
株式 (2)	268	256	236	356
債券 (3)	8,014	7,712	7,060	2
国債 (4)	2,512	1,158	1,070	1
(デュレーション) (5)	4.7年	4.3年	5.6年	-
(BPV) (6)	△1.1	△0.4	△0.5	-
地方債・社債 (7)	5,502	6,554	5,990	1
その他 (8)	2,826	2,491	2,110	△22
外国証券 (9)	1,583	921	768	△32
(デュレーション) (10)	8.2年	7.7年	7.6年	-
(BPV) (11)	△1.2	△0.6	△0.5	-
(評価差額) (12)	354	334	336	
満期保有債券 *2 (13)	2,165	2,173	2,170	20
国債 (14)	1,392	1,241	1,181	22
(評価差額) (15)	25	33	20	

*1. 取得原価、時価のある有価証券 *2. BS計上額、時価のある有価証券

自己資本比率(国内基準・FG連結)

(億円)	2018/9末 実績	(参考) 3行連結 4/1時点試算値
連結自己資本比率 (1)	7.15%	7.00%
自己資本の額 (2)	4,720	4,600
コア資本に係る基礎項目の額 (3)	4,920	
コア資本に係る調整項目の額 (4)	200	
リスク・アセット等 (5)	65,963	65,660
うち信用リスク・アセットの額 (6)	63,401	

2019年3月期 業績目標

FG連結・銀行合算

FG連結

(億円)

	中間期実績	通期目標	期初目標比
親会社株主に帰属する当期(中間)純利益 (1)	657	765	-

1株当たり普通配当

(億円)

	1株当たり配当金	期初予想比
普通配当(年間予想) (2)	25円	-
うち中間配当 (3)	-	-

銀行合算/各社単体

(億円)

	3行合算				関西アーバン			近畿大阪			みなと		
	中間期実績	通期目標	期初目標比	前期比	中間期実績	通期目標	期初目標比	中間期実績	通期目標	期初目標比	中間期実績	通期目標	期初目標比
業務粗利益 (4)	698	1,445	△ 55	△ 21	295	605	△ 25	213	430	△ 5	190	410	△ 25
経費 (5)	△ 562	△ 1,140	+ 20	△ 24	△ 210	△ 435	+ 25	△ 180	△ 365	△ 5	△ 171	△ 340	-
実質業務純益 (6)	136	305	△ 35	△ 44	84	170	-	32	65	△ 10	19	70	△ 25
株式等関係損益 (7)	24	45	+ 30	△ 20	1	5	+ 5	0	0	+ 0	22	40	+ 25
与信費用 (8)	△ 23	△ 55	+ 15	△ 44	△ 20	△ 20	-	14	△ 5	+ 15	△ 17	△ 30	-
税引前当期(中間)純利益 (9)	101	215	-	△ 155	39	105	-	34	25	-	27	85	-
当期(中間)純利益 (10)	77	165	-	△ 126	35	90	-	22	15	-	19	60	-