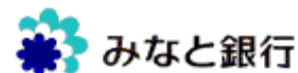


---

# 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

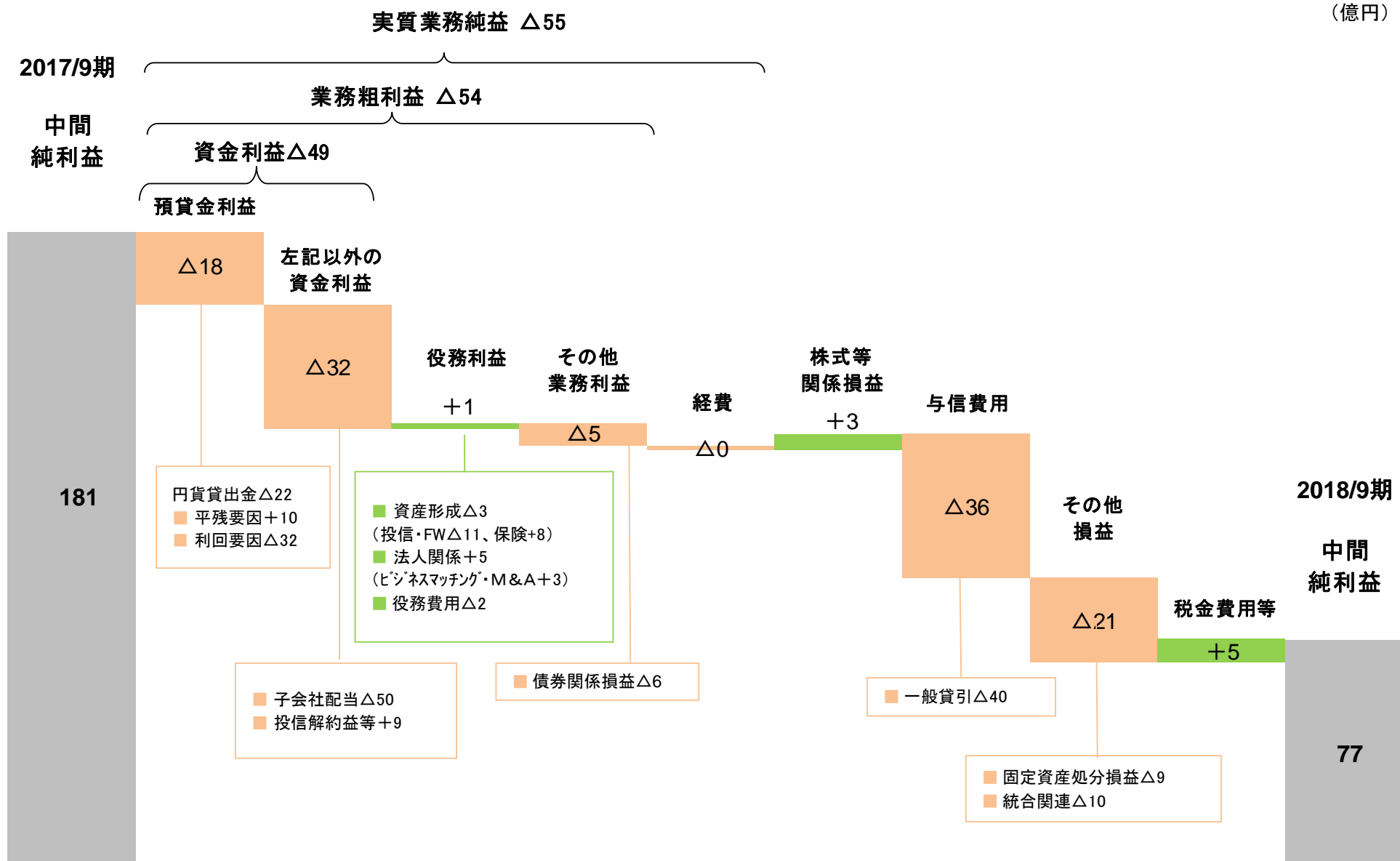
(億円)	関西みらいFG連結		3行合算(単体)			連単差			
		前年 同期比 *1		前年 同期比	関西 アーバン	近畿大阪	みなと		前年 *2 同期比
<b>業務粗利益</b> (1)	761	+0	698	△54	295	213	190	63	+54
<b>資金利益</b> (2)	585	△1	582	△49	262	152	167	2	+48
<b>役務取引等利益</b> (3)	148	+0	99	+1	12	51	34	49	△0
<b>その他業務利益</b> (4)	28	+1	16	△5	19	8	△11	11	+7
<b>うち債券関係損益</b> (5)	10	△0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

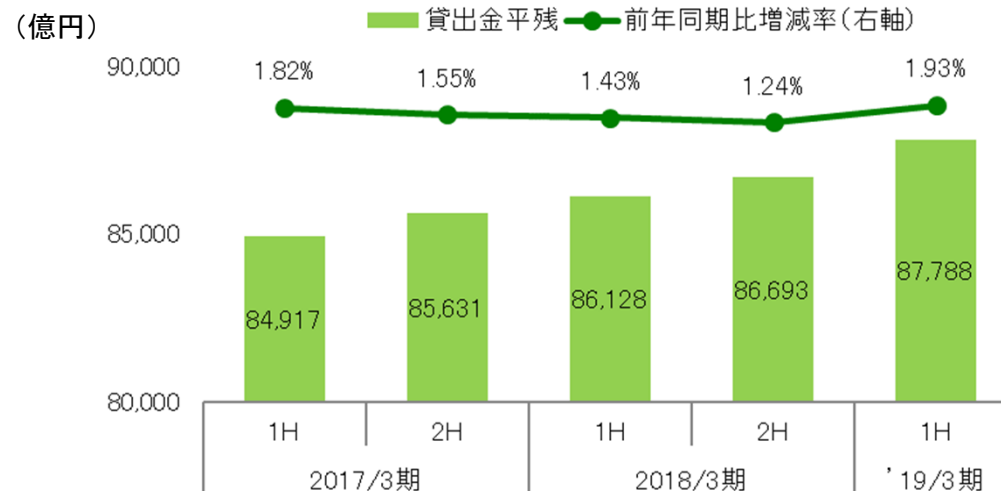


# 貸出金・預金の平残・利回り

## 貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

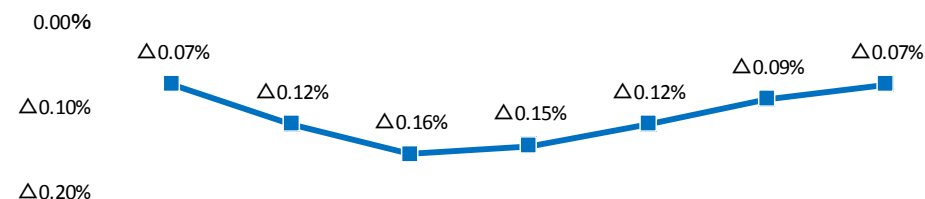
(億円)		2019/3期			
		中間期		修正 計画	前期比
		実績	前同比		
貸出金	平残 (1)	88,602	+1,501 (+1.72%)	89,577	+2,243 (+2.57%)
	利回り (2)	1.20%	△0.06%	1.19%	△0.07%
	収益 (3)	536	△21	1,069	△36
預金+NCD	平残 (4)	109,160	+2,017 (+1.88%)	109,964	+2,362 (+2.20%)
	利回り (5)	0.05%	△0.00%	0.05%	△0.00%
	費用 (6)	△27	+2	△55	+4
預貸金	利回り差 (7)	1.15%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

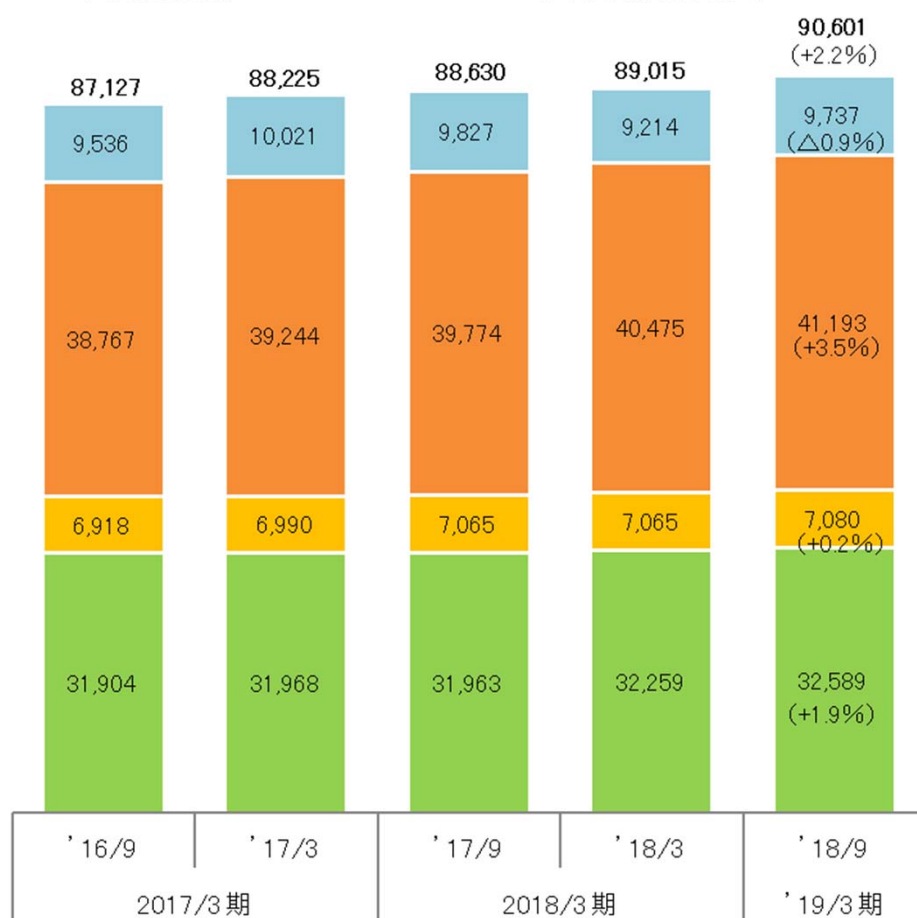
## 預金末残

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

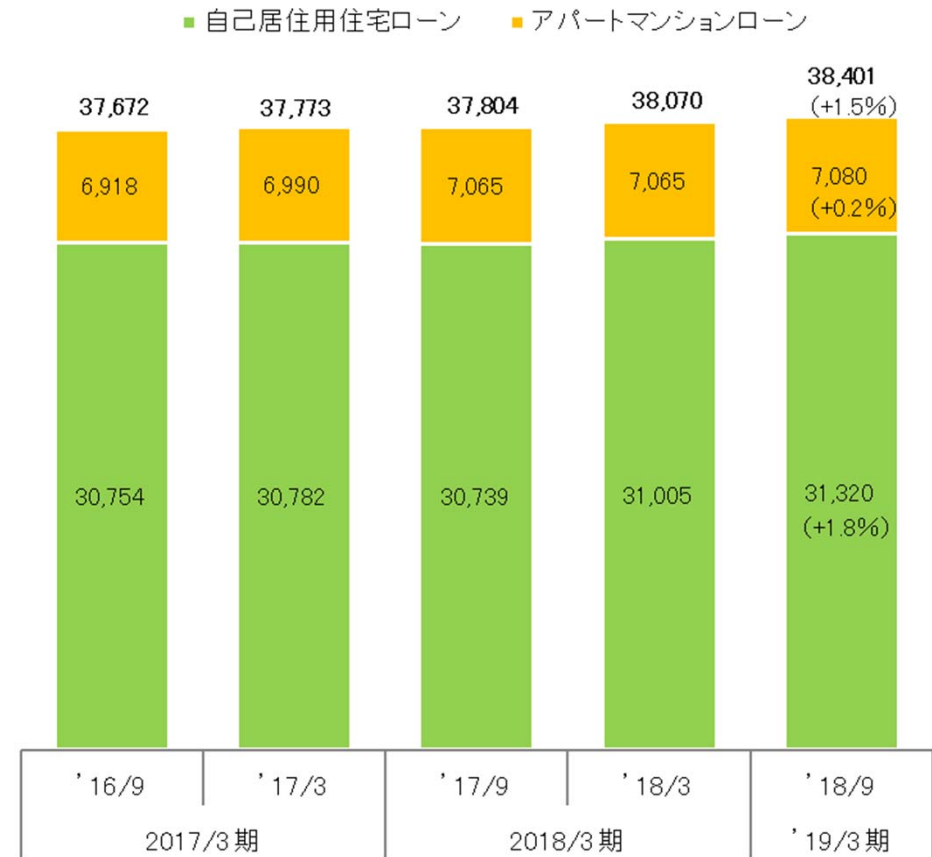
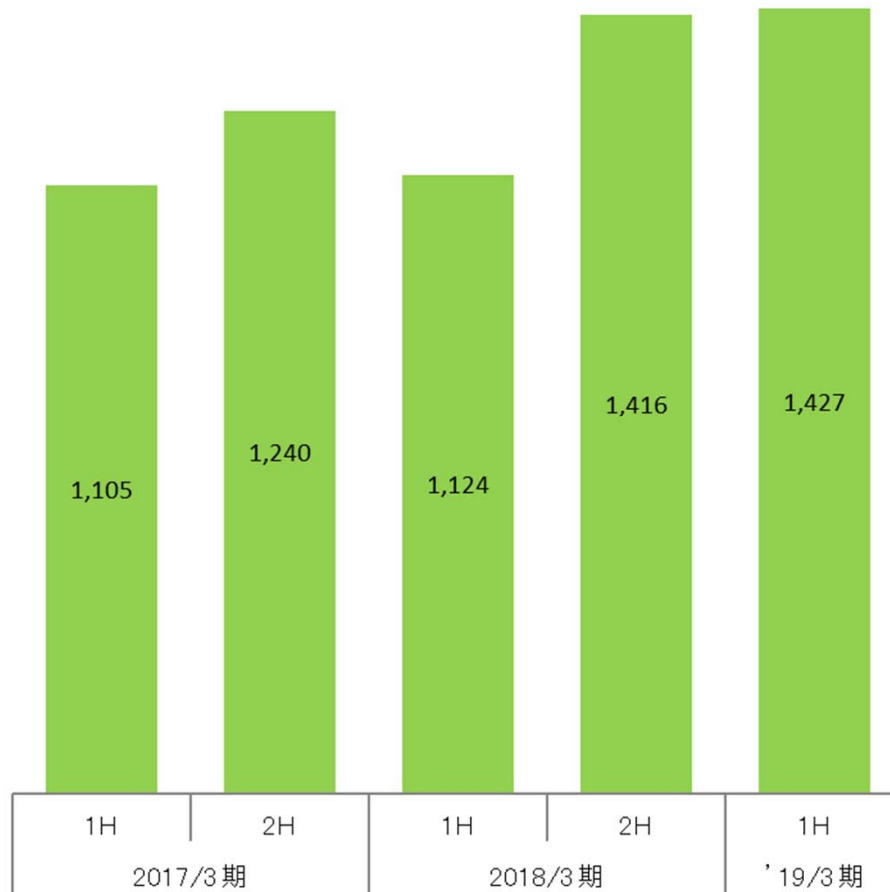
## 自己居住用住宅ローン実行額

## 住宅ローン末残

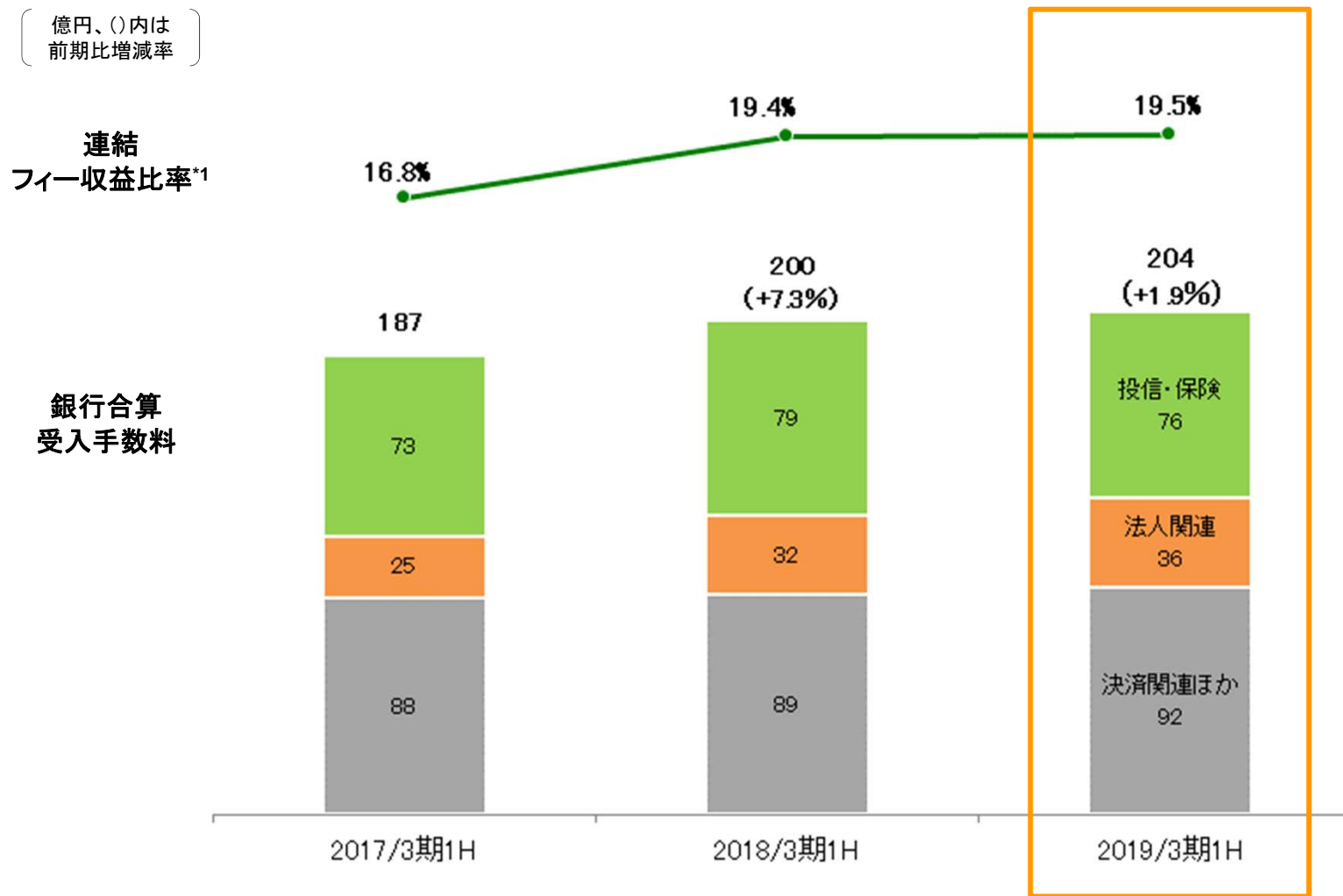
(億円)

(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%

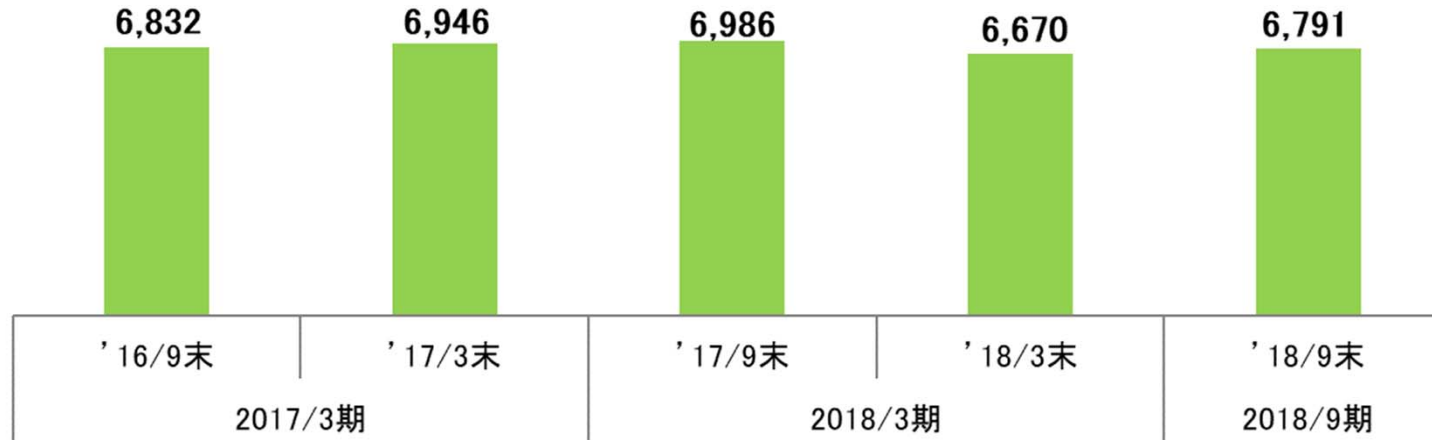


\*1. 役務取引等利益／業務粗利益



## 個人向け投資信託・ファンドラップ残高

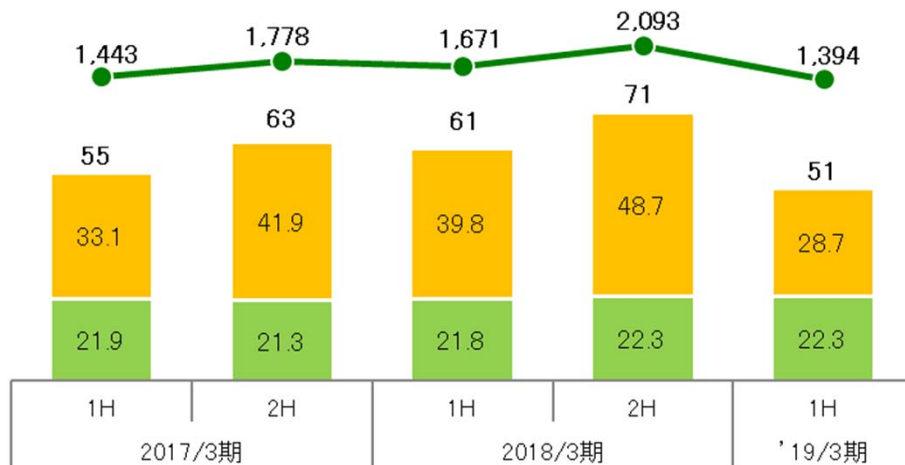
(億円)



## 投資信託・ファンドラップ

(億円)

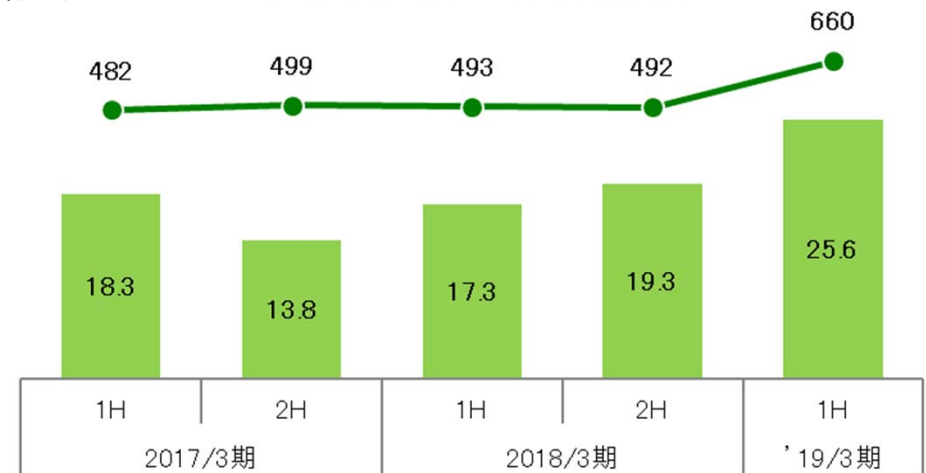
信託報酬 販売手数料 販売額



## 保険

(億円)

受入手数料 保険販売額



# 与信費用、不良債権

銀行合算・FG連結

## 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
<b>銀行合算</b> (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	

<b>連単差</b> (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

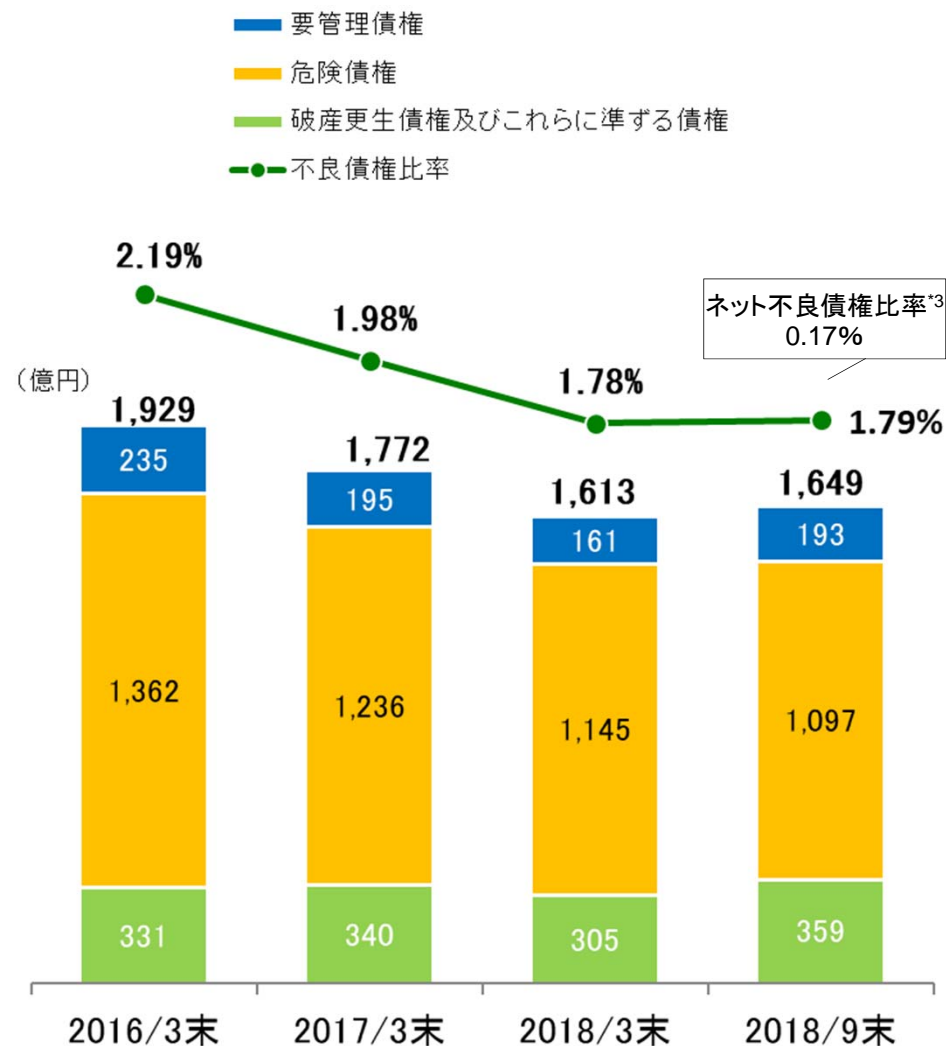
\*1. 銀行連結合算与信費用 / (銀行連結貸出金 + 銀行連結支払承諾見返末残)  
(期首・期末平均)

\*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
其他 (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	-