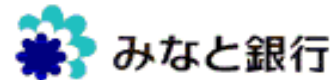


---

# 2019年3月期(2018年度) 決算ハイライト

---



2019年5月10日

(注) 1.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。

2.資料の☆は中期経営計画のKPI対象項目であります。

# 2019年3月期決算の概要

## ■親会社株主に帰属する当期純利益:684億円

前期比+407億円(+147.4%)、  
業績目標(11月公表)比△81億円、同('19/4月公表)比+9億円

負ののれん発生益除く当期純利益 117億円  
前期比△158億円、業績目標比達成率 59.3%

## ■業務粗利益:1,484億円 前期比△52億円

- 国内預貸金利息:前期比 △32億円  
貸出金平残 増加率:+2.63%、前期比+1.30%  
預貸金利回り差前期比△0.06%と低下傾向は続くが、  
前期比改善。
- フィー収益:前期比 △10億円  
保険・法人フィーは順調だが、マーケット要因もあり  
投資信託関連が低迷。
- 外債を中心とした有価証券ポートフォリオの健全化  
(株式等関係損益を含め、△74億円の損失計上)

## ■与信費用:△50億円 前期比△21億円

経営統合によるルール統一影響△33億円により  
前期比増加となるが計画範囲内。  
(統合影響を除けば前期比減少)

## ■親会社株主に帰属する当期純利益 の通期業績目標(2020/3期):125億円

関西みらいFG連結決算 (億円)	2019年 3月期	前期比 *1		2020/3期 目標
		増減率		
親会社株主に帰属する 当期純利益☆	(1) 684	+407	+147.4%	125

(「負ののれん発生益」除く) (117) (△158) (△57.3%)

業務粗利益	(2) 1,484	△52	△3.4%
資金利益	(3) 1,127	△33	
役務取引等利益	(4) 312	△10	
その他業務利益	(5) 43	△9	
うち債券関係損益	(6) 17	△1	
経費(除く銀行臨時処理分)	(7) △1,164	+0	+0.0%
OHR	(8) 78.4%	+2.6%	
実質業務純益(2+7)	(9) 319	△51	△13.9%
株式等関係損益	(10) 0	△70	
与信費用	(11) △50	△21	
その他の臨時損益等	(12) △102	△65	
経常利益	(13) 166	△208	△55.5%
特別損益	(14) 560	+559	
うち負ののれん発生益	(15) 566	+566	
税金等調整前当期純利益	(16) 727	+350	+93.0%

\*1. 前年度は3行連結合算計数 2.利益にマイナスの場合は「△」を付して表示

# 2019年3月期 損益内訳

(億円)	関西みらいFG連結		3行合算(単体)		3行合算(単体)			連単差	
		前期比*1		前期比	関西 アーバン	近畿大阪	みなと		前期比*2
<b>業務粗利益</b> (1)	1,484	△52	1,395	△70	584	414	396	88	+17
<b>資金利益</b> (2)	1,127	△33	1,157	△40	517	294	345	△29	+7
<b>役務取引等利益</b> (3)	312	△10	220	△2	37	104	78	92	△7
<b>その他業務利益</b> (4)	43	△9	18	△26	30	15	△27	25	+17
<b>うち債券関係損益</b> (5)	17	△1	△1	△21	19	11	△33	19	+19
<b>経費(除く銀行臨時処理分)</b> (6)	△1,164	+0	*3 △1,120	△3	*3 △426	△356	△337	△43	+4
<b>OHR☆</b> (7)	78.4%	+2.6%	80.2%	+4.1%	72.9%	86.0%	85.1%		
<b>実質業務純益☆</b> (8)	319	△51	275	△74	158	57	58	44	+22
<b>株式等関係損益</b> (9)	0	△70	38	△26	29	3	5	△38	△43
<b>与信費用</b> (10)	△50	△21	△41	△29	△30	10	△20	△9	+8
<b>その他の臨時損益等</b> (11)	△102	△65	△112	△78	△79	△33	0	9	+13
<b>経常利益</b> (12)	166	△208	160	△208	78	38	44	6	+0
<b>特別損益</b> (13)	560	+559	△1	△2	△1	0	△0	560	+560
<b>うち負ののれん発生益</b> (14)	566	+566	-	-	-	-	-	566	+566
<b>税引前(税金等調整前) 当期純利益</b> (15)	727	+350	159	△211	77	38	43	568	+562
<b>(親会社株主に帰属する) 当期純利益☆</b> (16)	684	+407	130	△160	62	23	44	553	+568

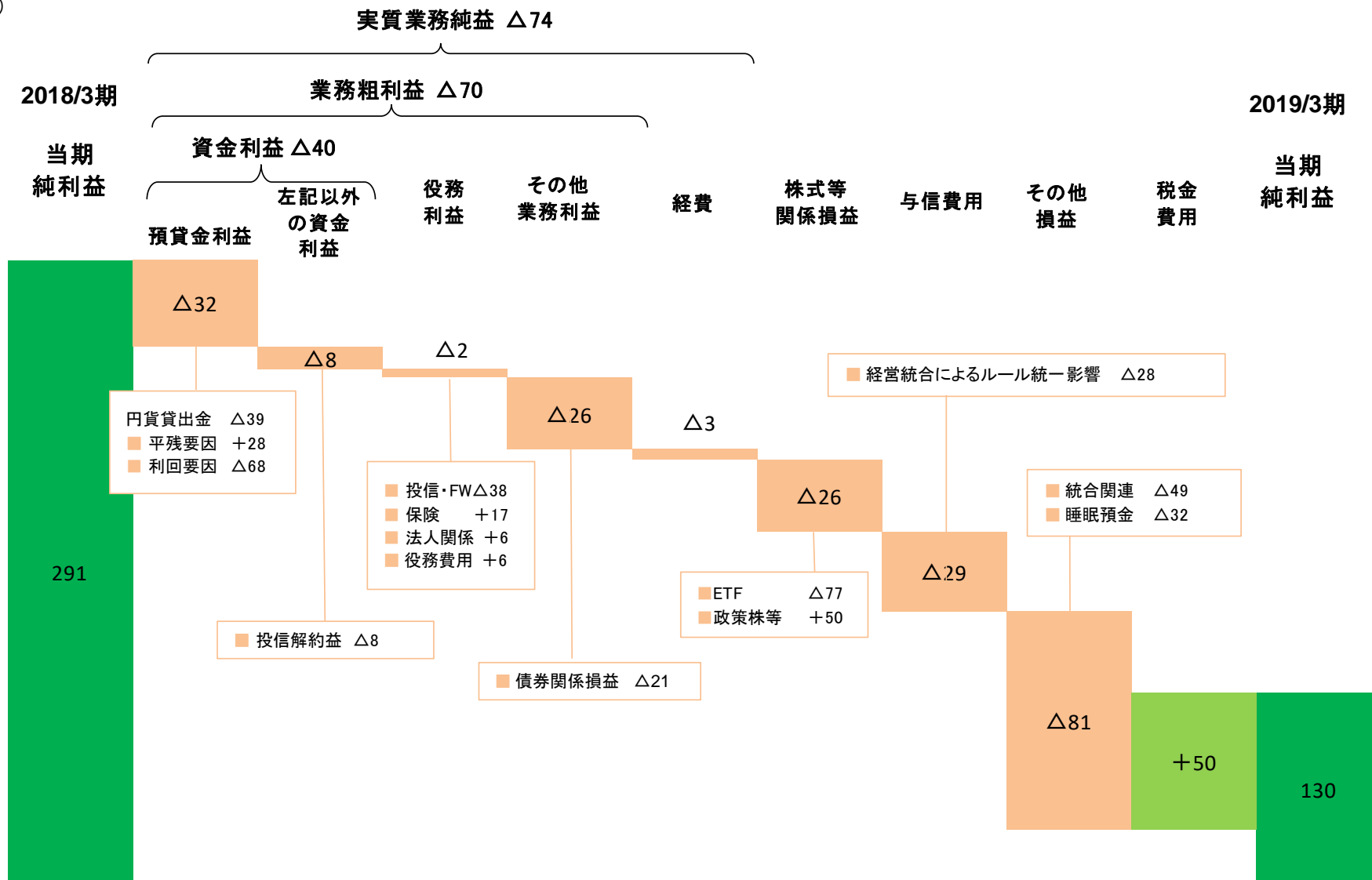
\*1. 「2019/3期 関西みらいFG連結」 - 「2018/3期 3行連結単純合算」

\*2. 「2019/3期 連単差」 - 「2018/3期 3行連結単純合算と単体単純合算の差」

\*3. 関西アーバンの旧びわこ銀行のれん償却額(△7億円)を除く

# 期間損益の前期比増減要因

(億円)



# 貸出金・預金の平残・利回り(国内\*)

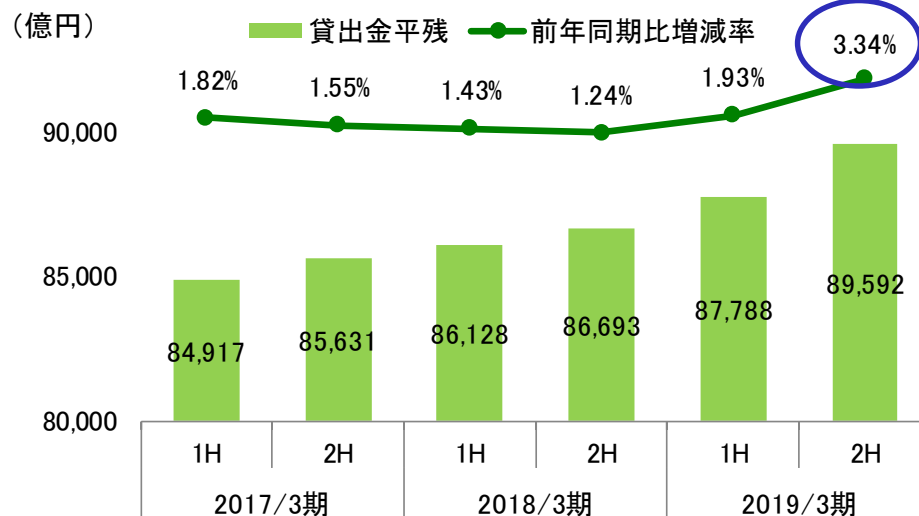
銀行合算

## 貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

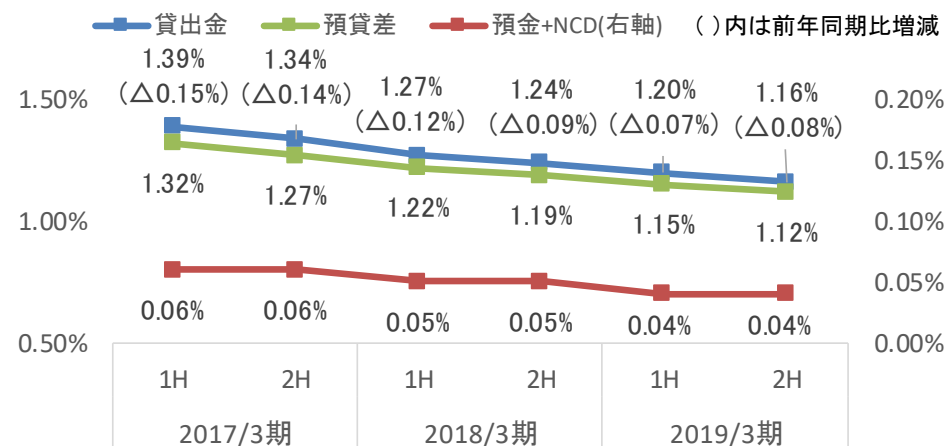
(億円)		2018/3期		2019/3期		2020/3期	
		実績	前期比	実績	前期比	目標	前期比
貸出金	平残 (1)	86,410	+1.33%	88,688	+2.63%	91,644	+2,956 (+3.33%)
	利回り (2)	1.26%	△0.10%	1.18%	△0.07%	1.13%	△0.05%
	収益 (3)	1,090	△75	1,050	△39	1,037	△12
預金+NCD	平残 (4)	107,105	+2.57%	108,987	+1.75%	110,185	+1,198 (+1.09%)
	利回り (5)	0.05%	△0.01%	0.04%	△0.00%	0.04%	△0.00%
	費用 (6)	△55	+11	△48	+7	△44	+3
預貸金(国内)	利回り差 (7)	1.20%	△0.09%	1.14%	△0.06%	1.09%	△0.04%
	利益 (8)	1,034	△63	1,002	△32	992	△9

\* 外貨建等を含めず

## 貸出金平残、前年同期比増減率



## 預貸金利回り・利回り差



### ☆貸出金末残(全店\*1)

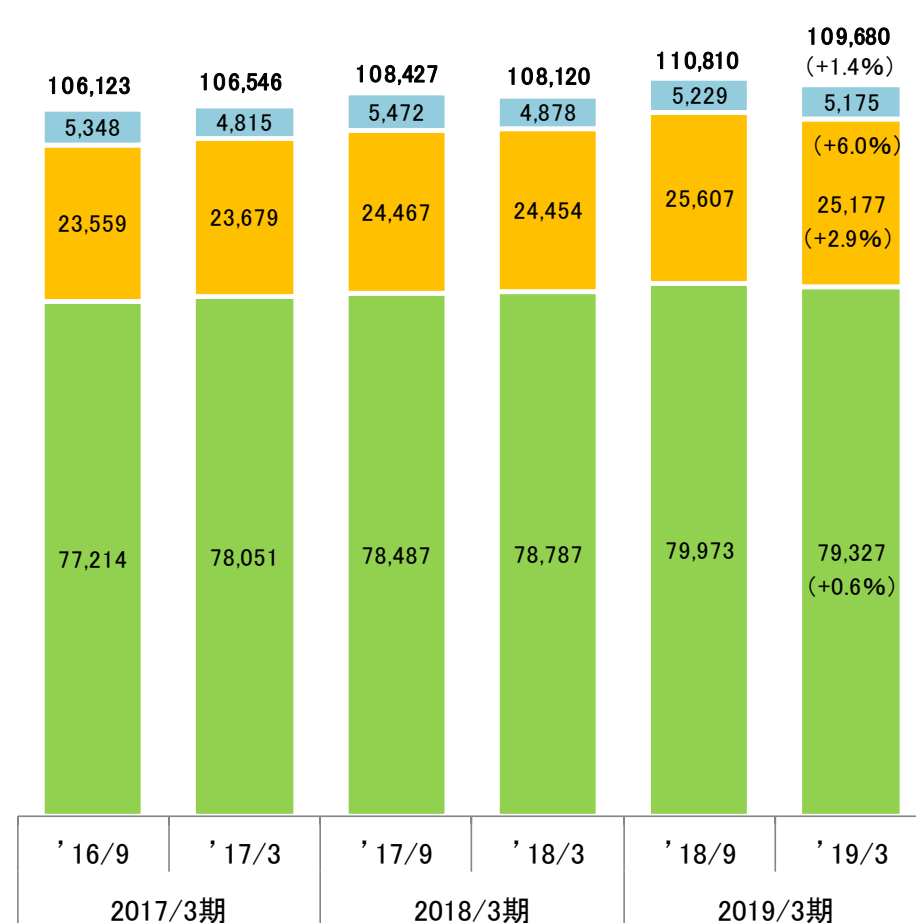
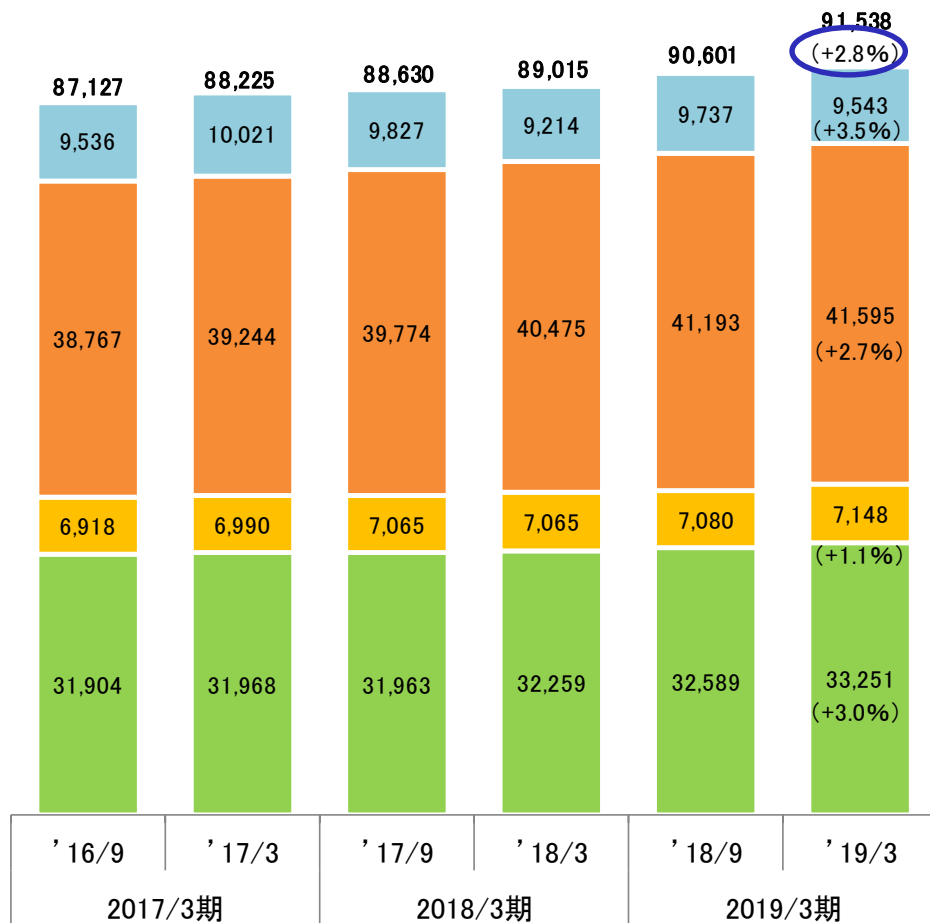
### ☆預金末残(全店\*2)

〔億円、()内は前年同期比増減率〕 \*1.外貨建等を含む全ての貸出金

〔億円、()内は前年同期比増減率〕 \*2.外貨建等を含む全ての預金

- 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

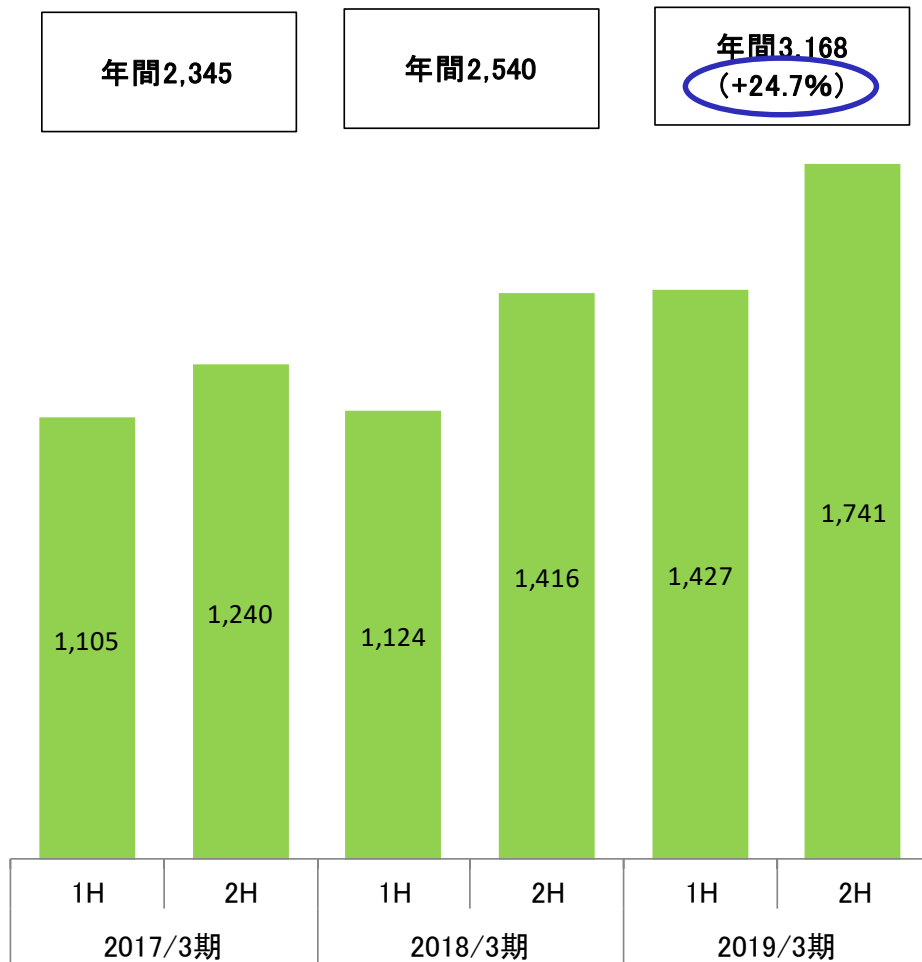
- 個人
- 法人
- その他(NCD含む)



### 自己居住用住宅ローン実行額

〔 億円、()内は前期比増減率 〕

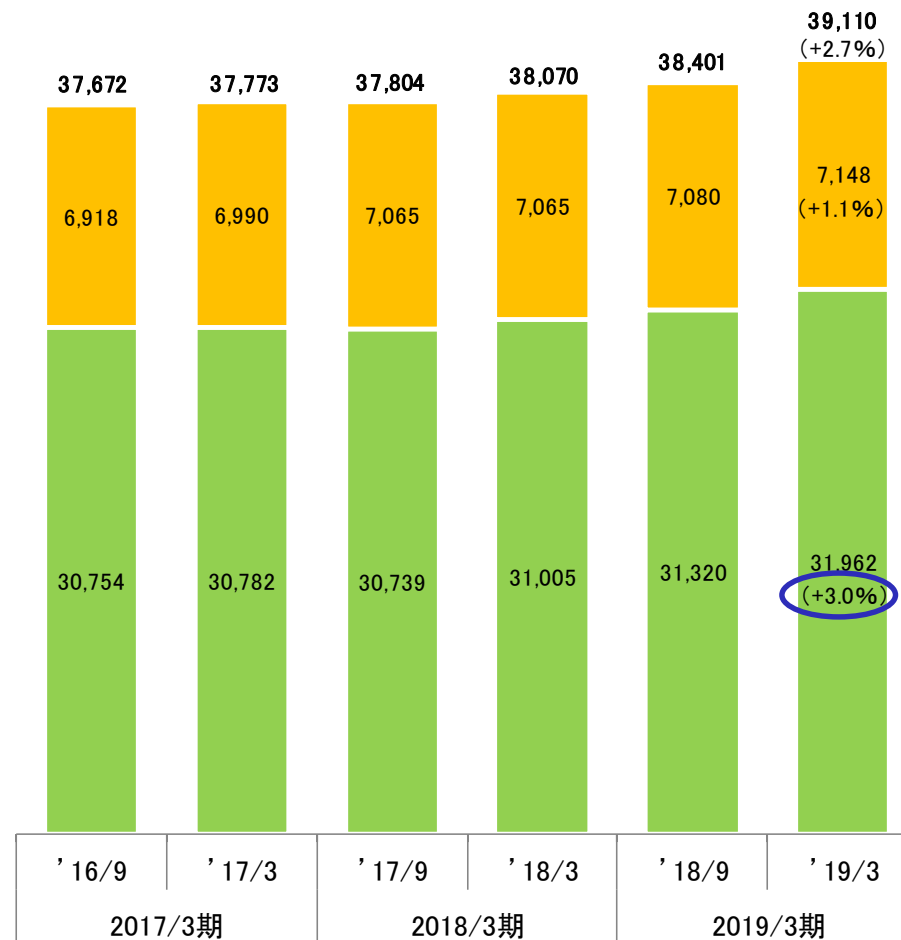
(フラット含む)



### ☆住宅ローン未残

〔 億円、()内は前年同期比増減率 〕

■ 自己居住用住宅ローン ■ アパートマンションローン

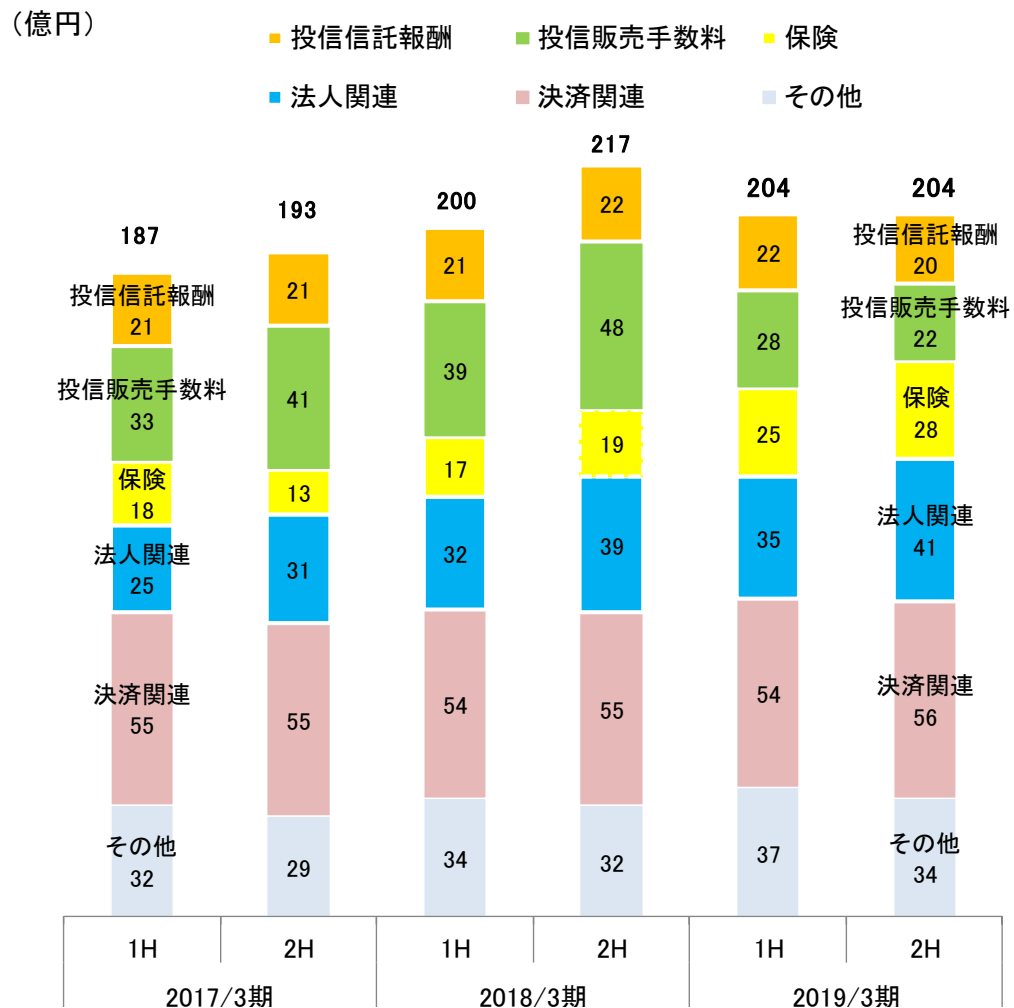


## ☆2019/3期の連結フィー収益比率は21.3%

《連結フィー収益比率》\*1

(億円)	2017/3期 実績	2018/3期 実績	2019/3期 実績
投資信託	118	132	94
信託報酬	43	44	43
販売手数料	75	88	51
保険	32	36	54
法人関連	56	71	77
決済関連*2	111	110	111
その他	62	66	71
銀行合算受入手数料 合計	381	418	409
連結フィー収益比率 (%)	18.0%	21.0%	21.3%

《銀行合算受入手数料》



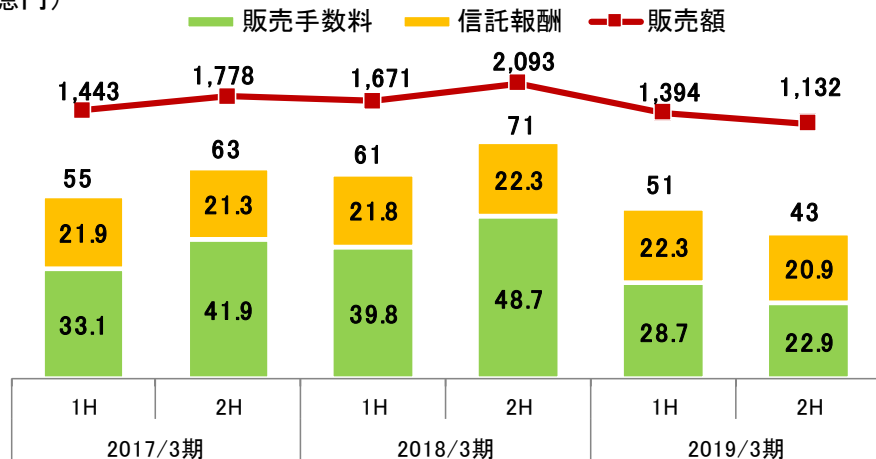
\*1. 役務取引等利益／業務粗利益

\*2. 内国為替、口座振替、EB、VISAデビット



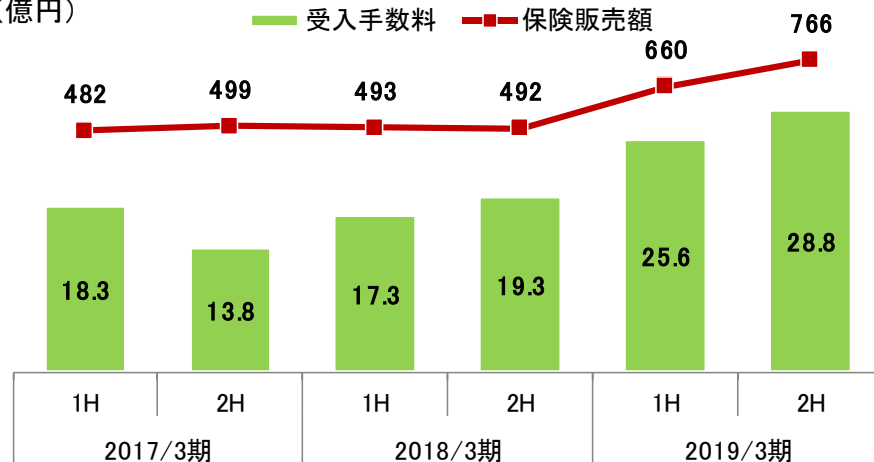
### 投資信託・ファンドラップ

(億円)



### 保険

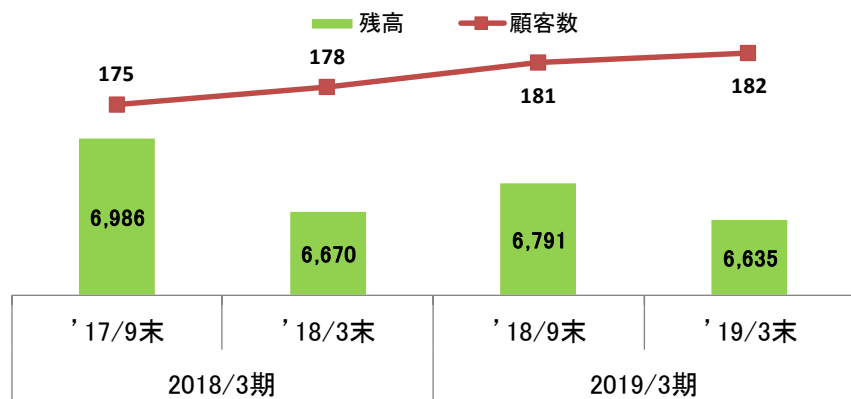
(億円)



### ☆個人向け投資信託・ファンドラップ残高・顧客数

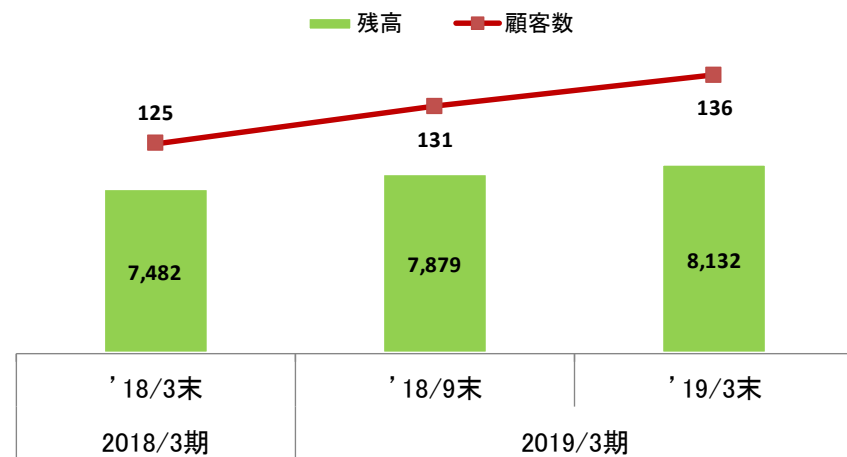
(億円、千先)

■ 投資信託等の純流入額(販売－解約等)  
2019年3月期(通期) +約120億円



### ☆保険残高・顧客数

(億円、千先)



### 与信費用

(億円)	2017/3期	2018/3期	2019/3期	2020/3期 目標
<b>銀行合算</b> (1)	14	△11	△41	△55
一般貸倒引当金 (2)	26	30	△14	
個別貸倒引当金等 (3)	△11	△42	△26	
新規発生 (4)	△76	△88	△87	
回収・ 上方遷移等 (5)	64	46	60	

<b>連単差</b> (6)	△30	△17	△9
うち、住宅ローン保証会社 (7)	△29	△9	△5
うち、カード会社 (8)	△0	△1	△1

<与信費用比率> (単位:bps)

銀行連結合算*1 (9)	△1.8	△3.3	△5.6
銀行合算*2 (10)	1.6	△1.3	△4.5

\*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)

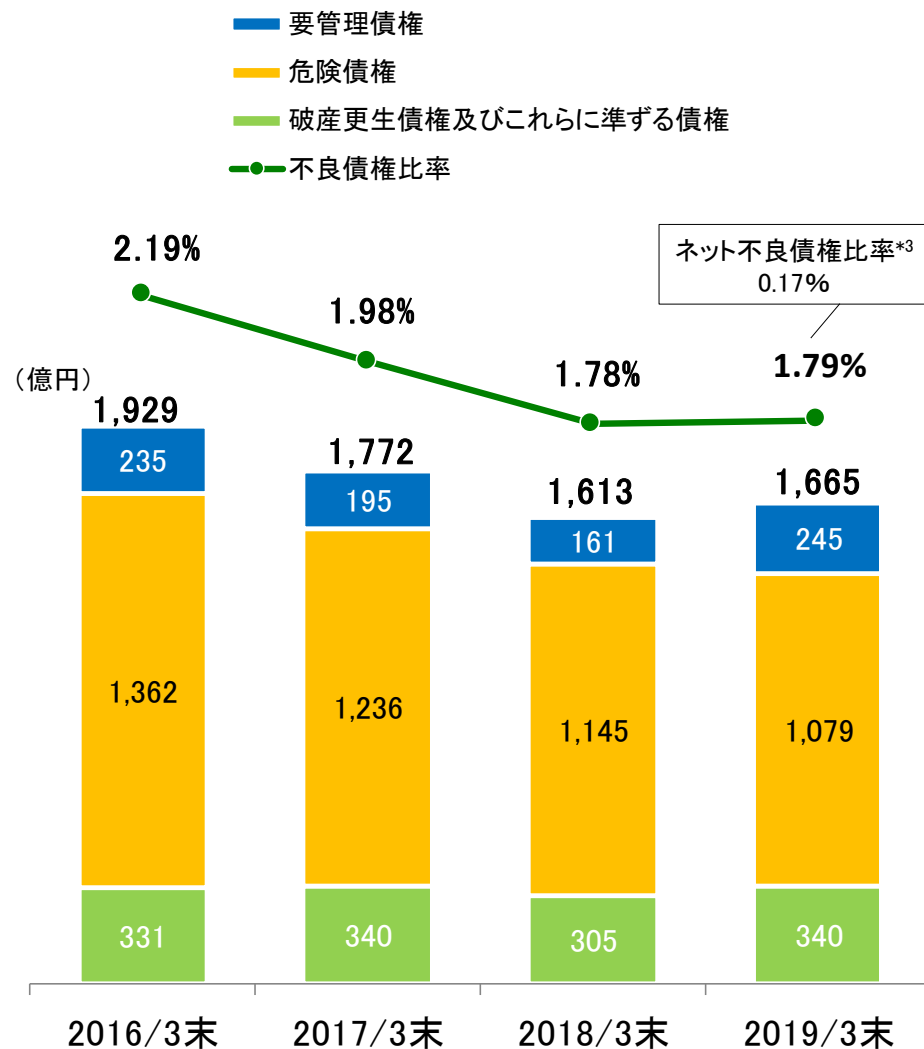
\*2. 銀行合算与信費用 / 金融再生法基準与信残高 (期首・期末平均)

\*3. 担保/保証・引当金控除後不良債権比率

\*4. 2017/3期および2018/3期の一部計数は2019/3期と基準を統一して記載

### 不良債権残高・比率の推移

(金融再生法基準)



## 有価証券(銀行合算)

(億円)	2017/3末	2018/3末	2019/3末	評価差額
その他有価証券 *1 (1)	11,110	10,460	7,818	310
株式 (2)	268	256	218	273
債券 (3)	8,014	7,712	6,037	20
国債 (4)	2,512	1,158	359	4
(デュレーション) (5)	4.7年	4.3年	3.3年	-
(BPV) (6)	△1.1	△0.4	△0.1	-
地方債・社債 (7)	5,502	6,554	5,678	15
その他 (8)	2,826	2,491	1,562	16
外国証券 (9)	1,583	921	323	5
(デュレーション) (10)	8.2年	7.7年	7.2年	-
(BPV) (11)	△1.2	△0.6	△0.2	-
(評価差額) (12)	354	334	310	
満期保有債券 *2 (13)	2,165	2,173	2,076	46
国債 (14)	1,392	1,241	1,119	26
(評価差額) (15)	25	33	46	

\*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

## 含み損益の状況

(億円)	2018/3末	2018/9末	2018/12末	2019/3末
債券+その他 (1)+(2)	△40	△20	△98	36
債券 (1)	15	2	16	20
その他 (2)	△55	△22	△115	16
外国証券 (3)	△36	△29	△12	5
投資信託、REIT (4)	△5	2	△65	8
ETF (5)	△16	1	△36	△1
その他 (6)	2	3	0	5

## 政策保有株式\*3の保有状況

(億円) ■ 損益分岐点株価(日経平均ベース) 5,800円程度



\*3. 取得原価、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	2019/3末 実績	2018/9末比	2019/3末		
				関西アーバン	近畿大阪	みなと
<b>連結自己資本比率</b> (1)	7.15%	<b>6.86%</b>	△0.29%	6.20%	11.01%	6.74%
<b>自己資本の額</b> (2)	4,720	4,620	△100	1,947	1,464	1,359
<b>コア資本に係る基礎項目の額</b> (3)	4,920	4,816	△104	2,122	1,540	1,410
うち資本金及び剰余金の額 (4)	4,694	4,629	△65	1,982	1,605	1,320
うち劣後ローン (5)	65	60	△5	40	-	20
うち適格引当金等算入額 (6)	189	195	+6	128	0	62
<b>コア資本に係る調整項目の額</b> (7)	200	196	△4	175	75	51
<b>リスク・アセット等</b> (8)	65,963	67,274	+1,311	31,373	13,297	20,158
信用リスク・アセットの額 (注1) (9)	63,401	64,756	+1,354	30,354	12,564	19,434
マーケット・リスク相当額／8% (10)	45	52	+6	-	9	-
オペレーショナル・リスク相当額／8% (11)	2,515	2,466	△49	1,019	723	723
<b>株主資本ROE☆ (注2)</b> (12)		<b>14.56%</b>				

(注1)信用リスク・アセットの額の計測手法は以下のとおりです。

関西みらいフィナンシャルグループ	基礎的內部格付手法
関西アーバン銀行	標準的手法 (※)
近畿大阪銀行	基礎的內部格付手法 (※)
みなと銀行	標準的手法

(※)合併行である関西みらい銀行は、2019/6末より基礎的內部格付手法を採用いたします。

(注2)当期純利益÷会計上の株主資本(期首・期末の平均)

### FG連結

(億円)	中間期 目標	通期 目標	前期比
親会社株主に帰属する 当期(中間)純利益 (1)	50	125	△559

### 1株当たり普通配当

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

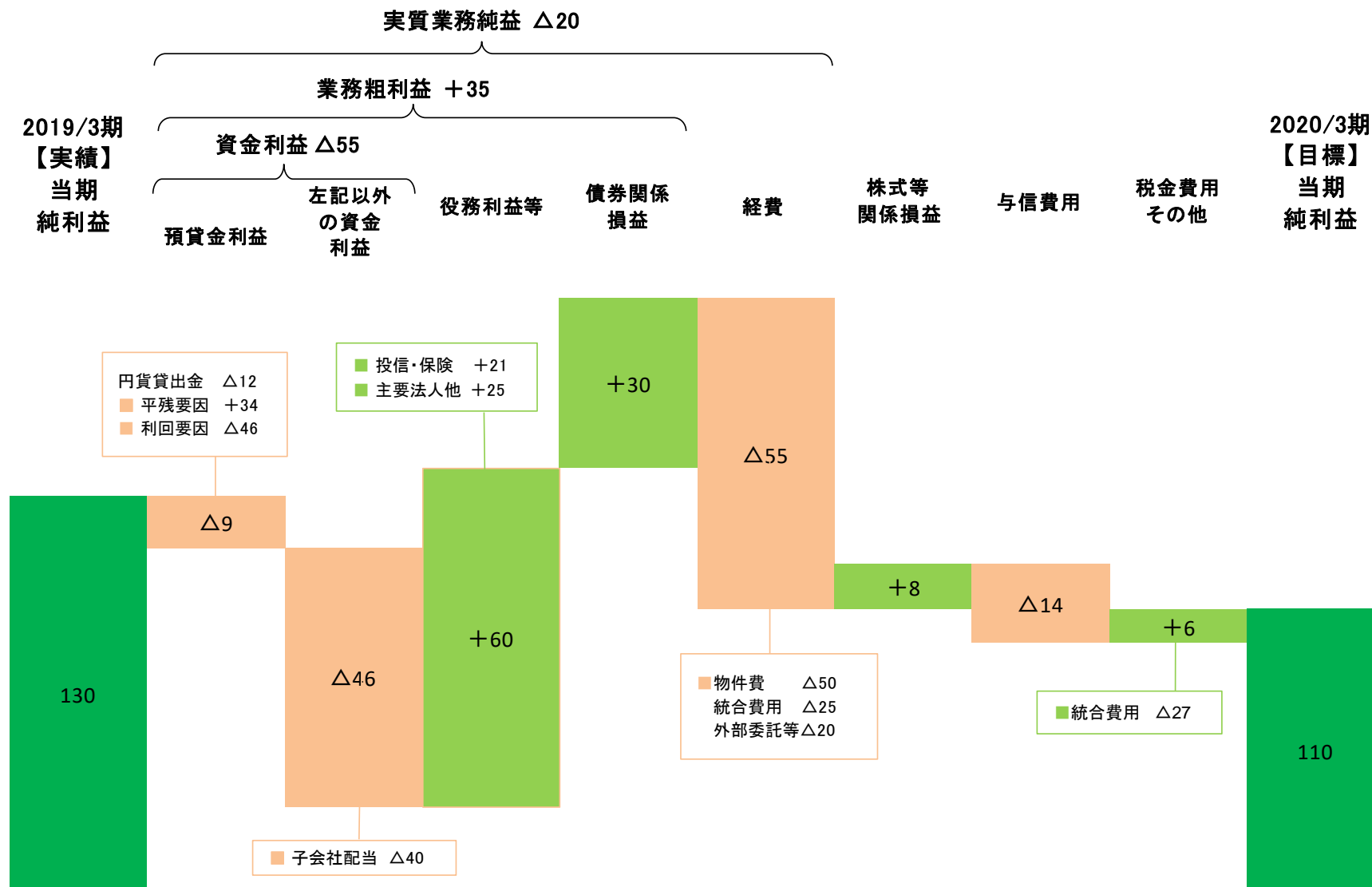
### 銀行合算/各社単体

(億円)	2行合算			関西みらい <sup>*1</sup>			みなと		
	中間期 目標	通期 目標	前期比	中間期 目標	通期 目標	前期比	中間期 目標	通期 目標	前期比
業務粗利益 (4)	690	1,430	+35	490	1,005	+6	200	425	+29
経費 (5)	△590	△1,175	△55	△420	△835	△52	△170	△340	△3
実質業務純益 (6)	100	255	△20	70	170	△46	30	85	+27
株式等関係損益 (7)	15	45	+8	15	40	+7	-	5	+1
与信費用 (8)	△25	△55	△14	△15	△35	△15	△10	△20	+0
税引前当期(中間)純利益 (9)	65	155	△4	50	100	△16	15	55	+12
当期(中間)純利益 (10)	45	110	△20	35	70	△16	10	40	△4

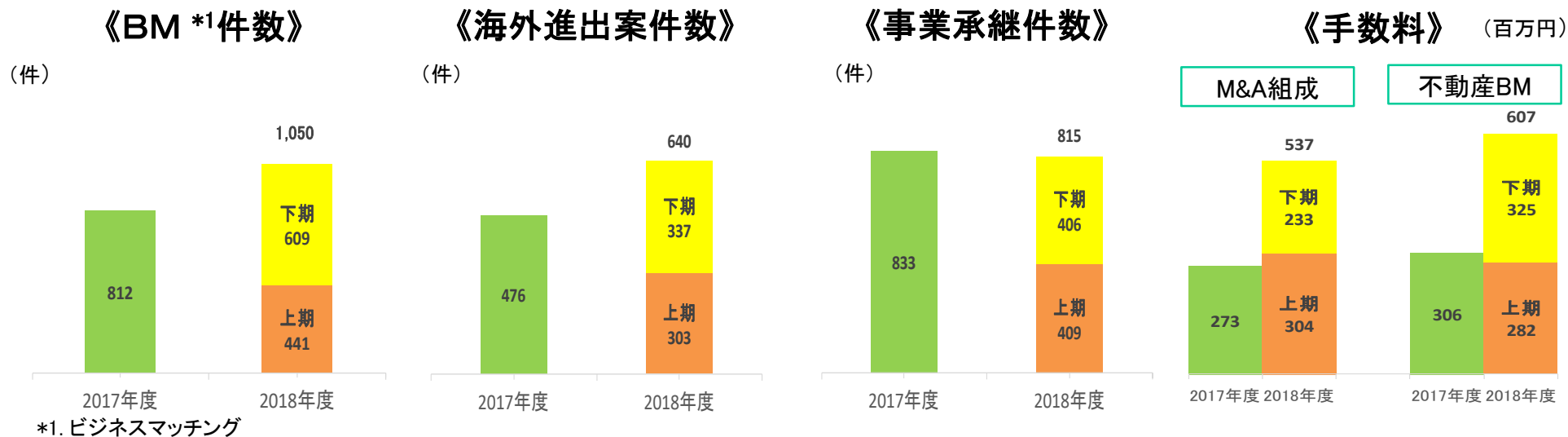
\*1. 2019年4月1日に関西アーバン銀行と近畿大阪銀行が合併し、関西みらい銀行となりました。

### 当期純利益(銀行合算)《概数》

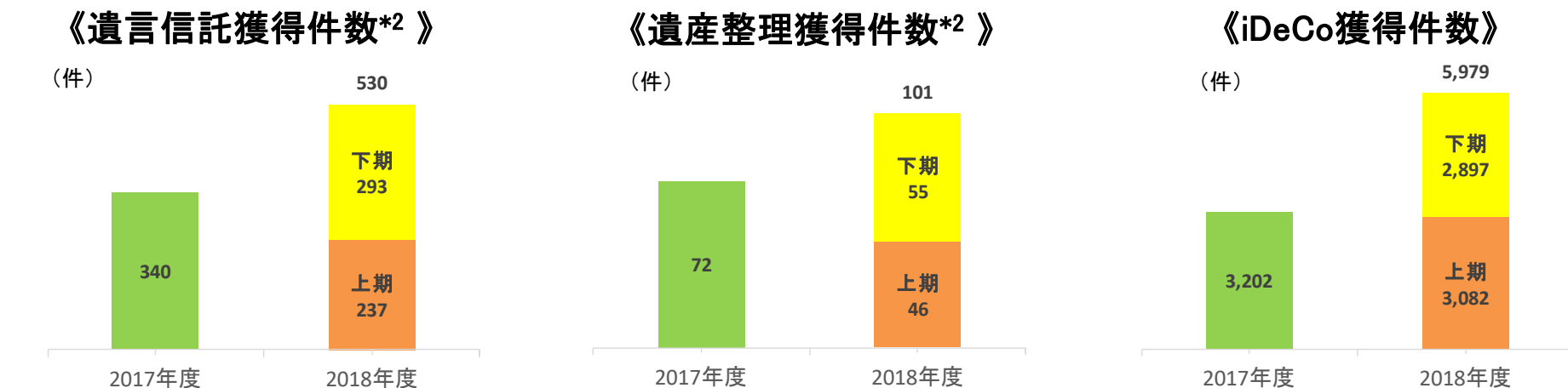
(億円)



### 法人ソリューション



### 個人コンサルティング



\*2. リそな銀行受託分