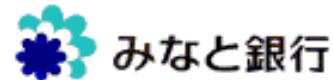

2020年3月期 第2四半期 (2019年度中間期) 決算ハイライト



2019年11月8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。

2020年3月期 中間期決算の概要

■親会社株主に帰属する中間純利益:78億円

前年同期比△578億円、目標比+28億円

- 前期の負ののれん発生益剥落 △566億円
- 負ののれん発生益除く前年同期比 △12億円(△13.7%)
- 統合費用 前年同期比 △24億円

■実質業務純益:143億円 前年同期比△33億円(△18.9%)

●業務粗利益:715億円 前年同期比△46億円(△6.0%)

預貸金利益・有価証券利息および役務取引等利益の減益を、債券関係損益の積み上げにより一部補完

➢ 国内預貸金利益*1 前年同期比△13億円

貸出金平残 前年同期比+2.35%

国内預貸金利回り差 前年同期比△0.05%

●経費:△571億円 前年同期比+12億円(+2.1%)改善

■与信費用:△0億円 前年同期比+29億円改善

【参考】2行合算

■実質業務純益 115億円 目標比+15億円

■中間純利益 90億円 目標比+45億円

関西みらいFG連結決算 (億円)	2020/3期 中間期		
	2020/3期 中間期	前年 同期比	増減率
親会社株主に帰属する 中間純利益 (1)	78	△578	△88.0%
(「負ののれん発生益」除く)	(78)	(△12)	(△13.7%)
業務粗利益 (2)	715	△46	△6.0%
資金利益 (3)	548	△36	
うち国内預貸金利益*1 (4)	489	△13	
役務取引等利益 (5)	128	△19	
その他業務利益 (6)	38	+9	
うち債券関係損益 (7)	25	+15	
経費(除く銀行臨時処理分) (8)	△571	+12	+2.1%
OHR (9)	79.9%	+3.1%	
実質業務純益 (2+8) (10)	143	△33	△18.9%
株式等関係損益 (11)	2	△10	
与信費用 (12)	△0	+29	
その他の臨時損益等 (13)	△46	△12	
経常利益 (14)	98	△26	△21.3%
特別損益 (15)	8	△556	
うち負ののれん発生益 (16)	—	△566	
税金等調整前中間純利益 (17)	106	△583	△84.5%

*1 国内預貸金利益：2行合算、譲渡性預金を含む

*2 利益にマイナスの場合は「△」を付して表示

2020年3月期中間期 損益内訳

(億円)	関西みらいFG連結		2行合算(単体)		2行合算(単体)		連単差	
		前年同期比		前年同期比	関西みらい	みなと		前年同期比
業務粗利益 (1)	715	△46	668	△29	473	195	46	△16
資金利益 (2)	548	△36	544	△38	394	149	4	+1
うち国内預貸金利益 (3)			489	△13	358	130		
うち投資信託解約損益 (4)	15	△4	14	△3	13	1	0	△1
役務取引等利益 (5)	128	△19	88	△10	53	34	39	△9
その他業務利益 (6)	38	+9	35	+18	24	11	2	△8
うち債券関係損益 (7)	25	+15	26	+22	17	8	△1	△7
経費(除く銀行臨時処理分) (8)	△571	+12	*2 △552	+9	*2 △388	△164	△18	+3
OHR (9)	79.9%	+3.1%	82.6%	+2.2%	82.0%	84.2%		
実質業務純益 (10)	143	△33	115	△20	85	30	27	△12
コア業務純益(投資信託解約損益除く) (11)			74	△39	54	20		
株式等関係損益 (12)	2	△10	46	+22	48	△1	△44	△32
与信費用 (13)	△0	+29	6	+29	11	△4	△7	+0
その他の臨時損益等 (14)	△46	△12	△51	△12	△50	△0	5	+0
経常利益 (15)	98	△26	118	+18	94	23	△19	△45
特別損益 (16)	8	△556	5	+3	5	△0	2	△560
うち負ののれん発生益 (17)	-	△566	-	-	-	-	-	△566
税引前(税金等調整前) 中間純利益 (18)	106	△583	123	+21	99	23	△16	△605
(親会社株主に帰属する) 中間純利益 (19)	78	△578	90	+12	73	16	△11	△591

*1. 「2020/3期中間期 2行合算」-「2019/3期中間期 3行合算」

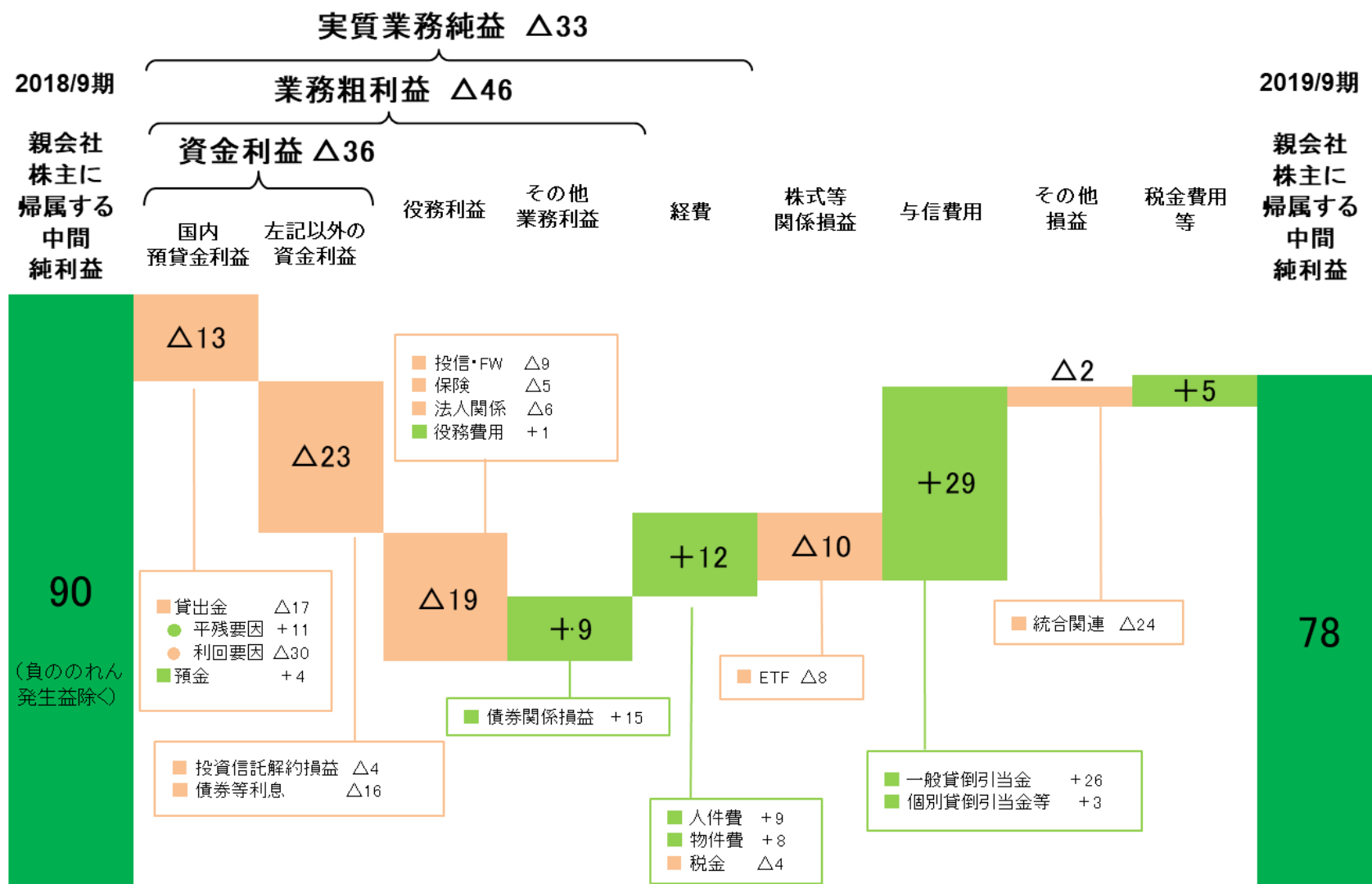
(2019年4月1日に関西アーバン銀行と近畿大阪銀行が合併し、関西みらい銀行となりました。合併以前の計数については、両行およびみなと銀行を単純合算した計数を記載しております。)

*2. 関西みらい銀行の旧びわこ銀行のれん償却額(△3億円)を除く

期間損益の前年同期比増減要因

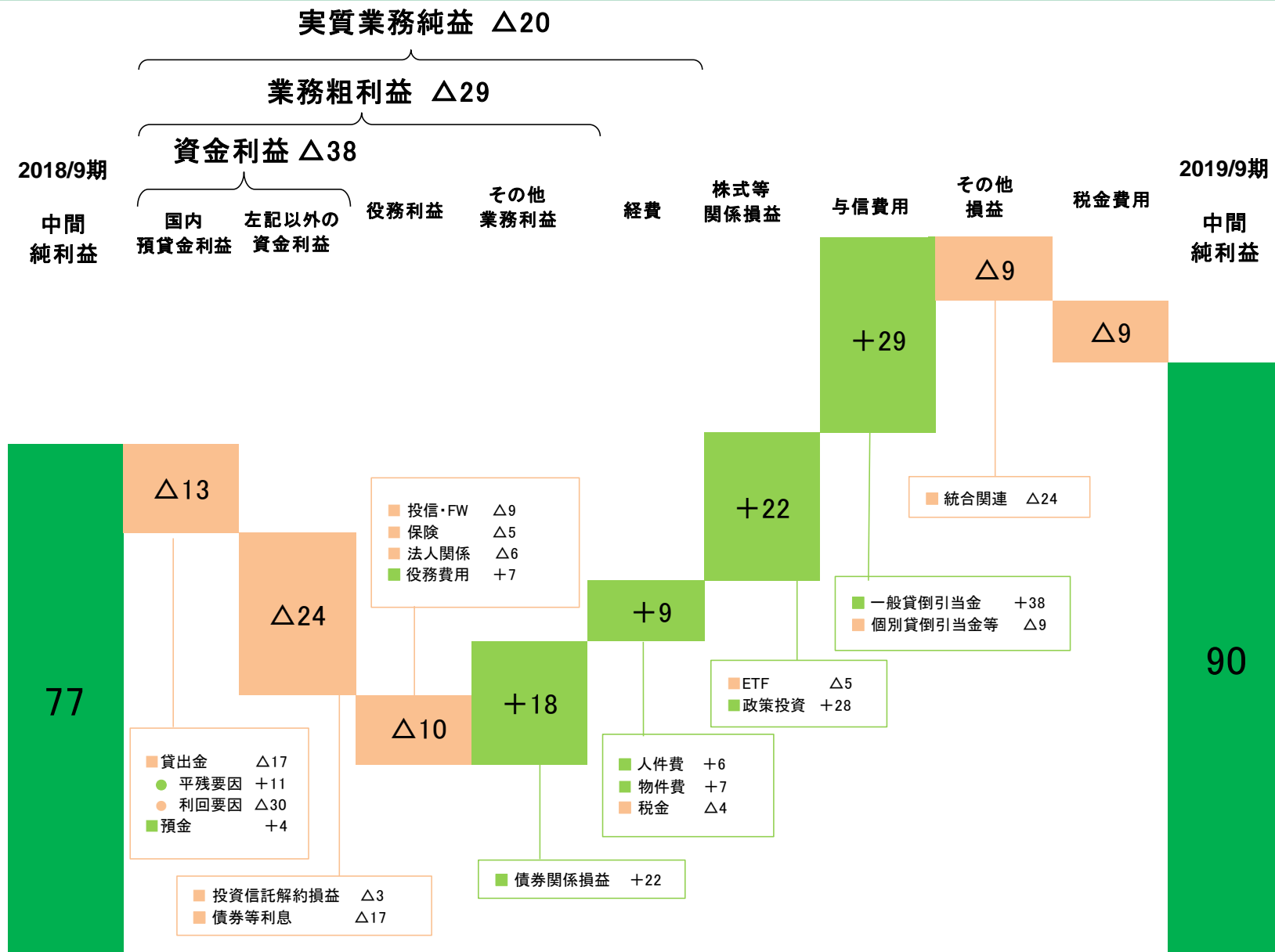
連結

(億円)



期間損益の前年同期比増減要因

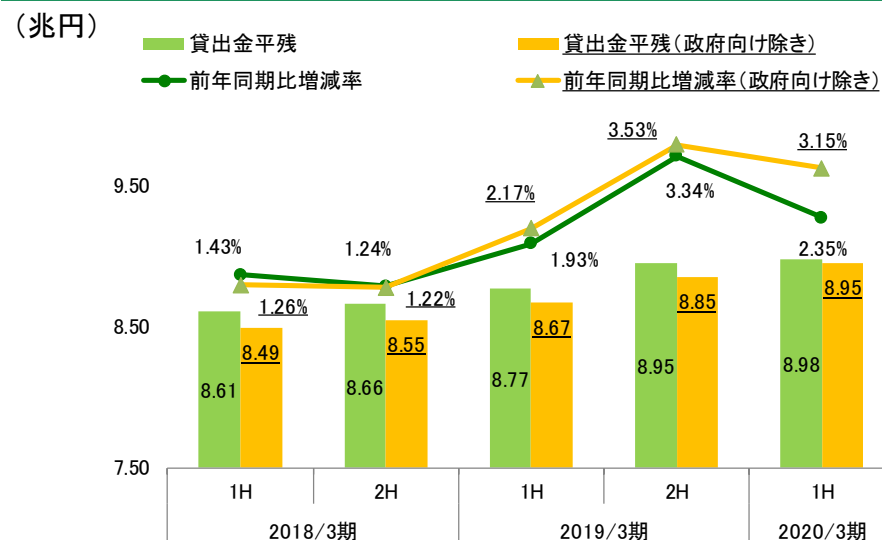
(億円)



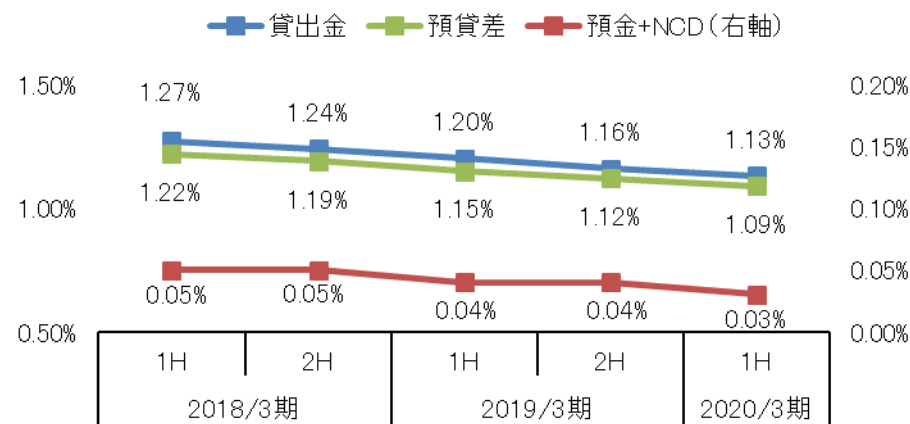
貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

平残:兆円 収益・費用:億円		2020/3期			
		中間期 実績	前年 同期比	修正 計画	
				修正 計画	前期比
貸出金	平残 (1)	8.98	+2.35%	9.07	+0.21 (+2.34%)
	利回り (2)	1.13%	△0.06%	1.13%	△0.05%
	収益 (3)	510	△17	1,027	△22
預金+NCD	平残 (4)	10.82	△0.44%	10.86	△0.04 (△0.33%)
	利回り (5)	0.03%	△0.00%	0.03%	△0.00%
	費用 (6)	△21	+4	△40	+7
預貸金 (国内)	利回り 差 (7)	1.09%	△0.05%	1.09%	△0.04%
	利益 (8)	489	△13	986	△15

貸出金平残、前年同期比増減率



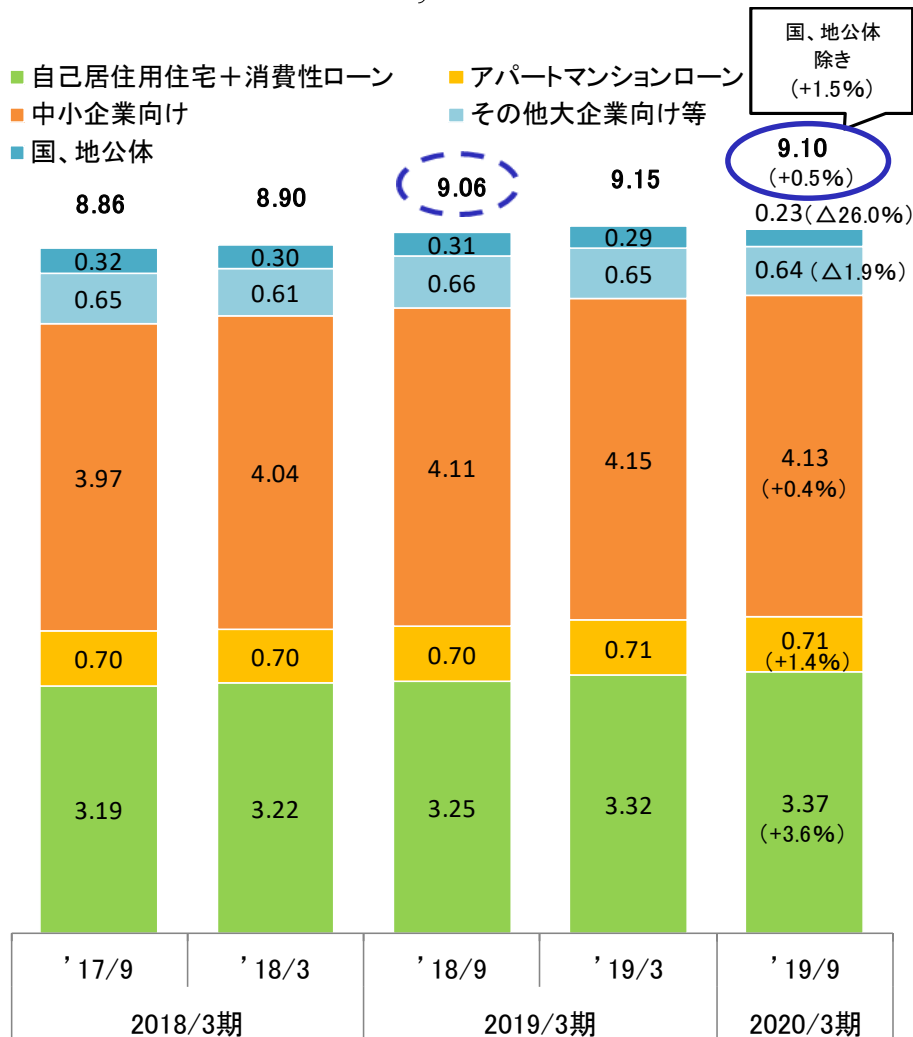
預貸金利回り・利回り差



* 外貨建等を含めず

貸出金末残(全店*1)

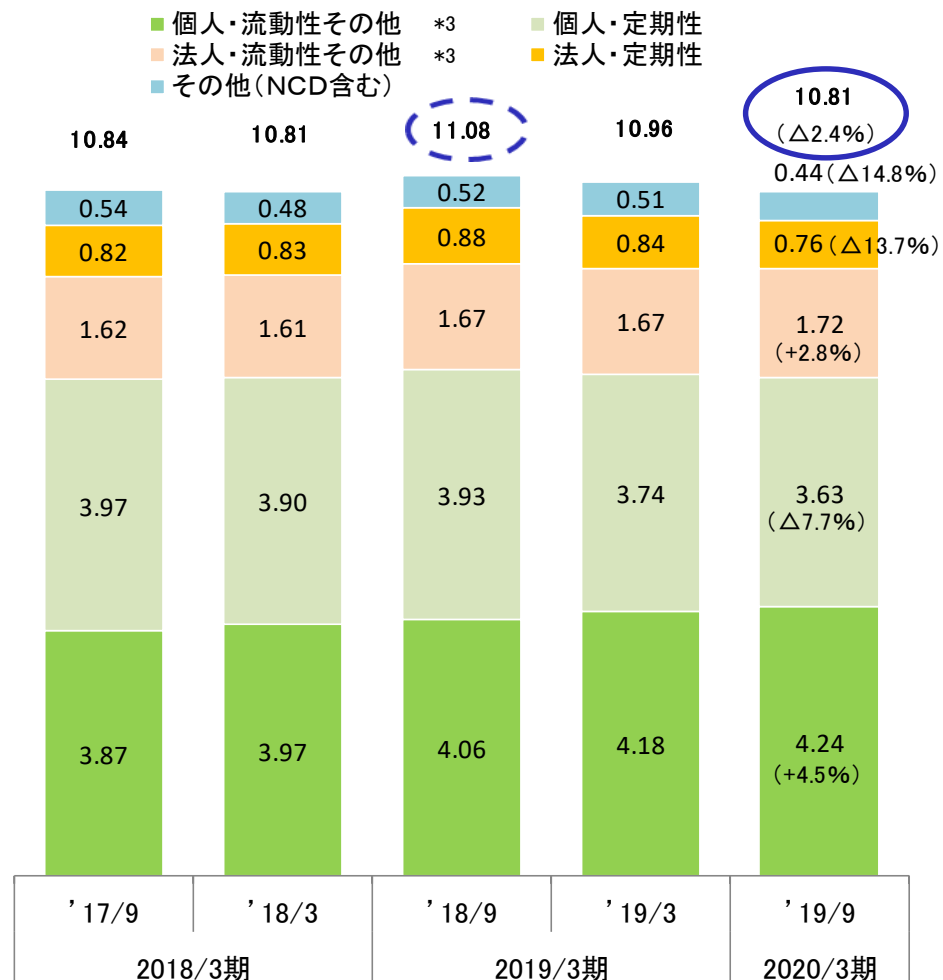
[兆円、()内は前年同期比増減率]



*1.外貨建等を含む全ての貸出金

預金末残(全店*2)

[兆円、()内は前年同期比増減率]



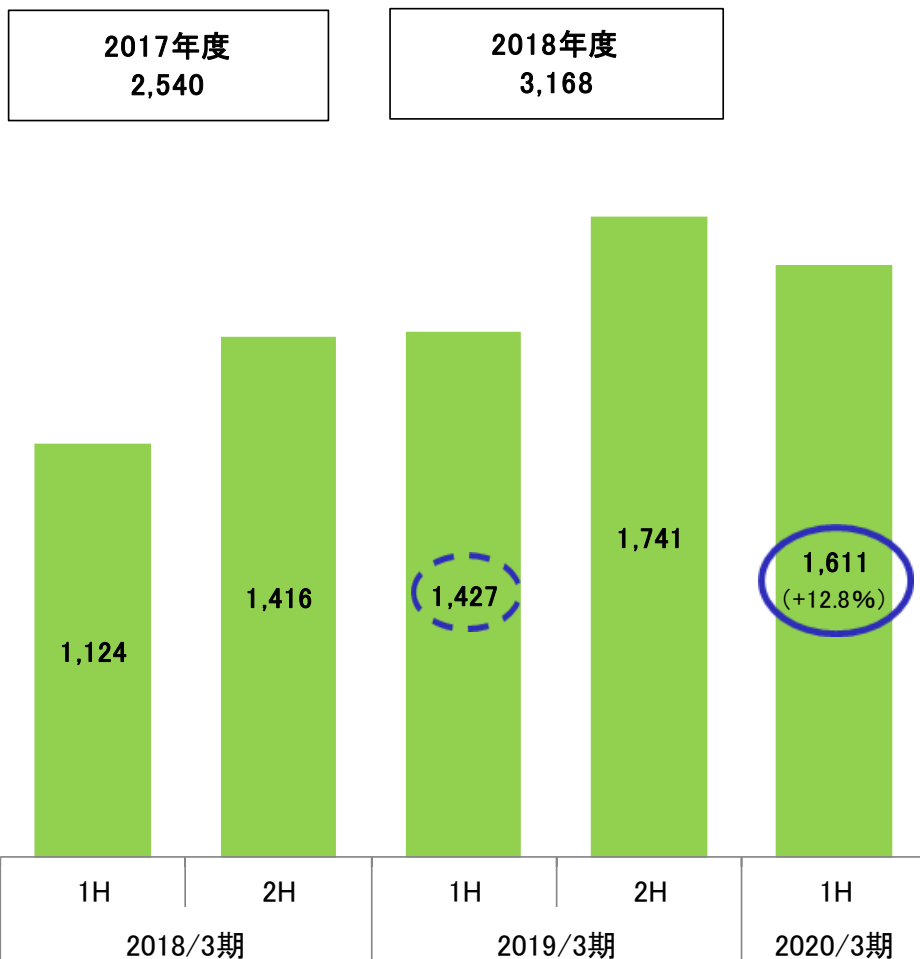
*2.外貨建等を含む全ての預金

*3.流動性その他=当座+普通+貯蓄+通知+別段等

自己居住用住宅ローン実行額

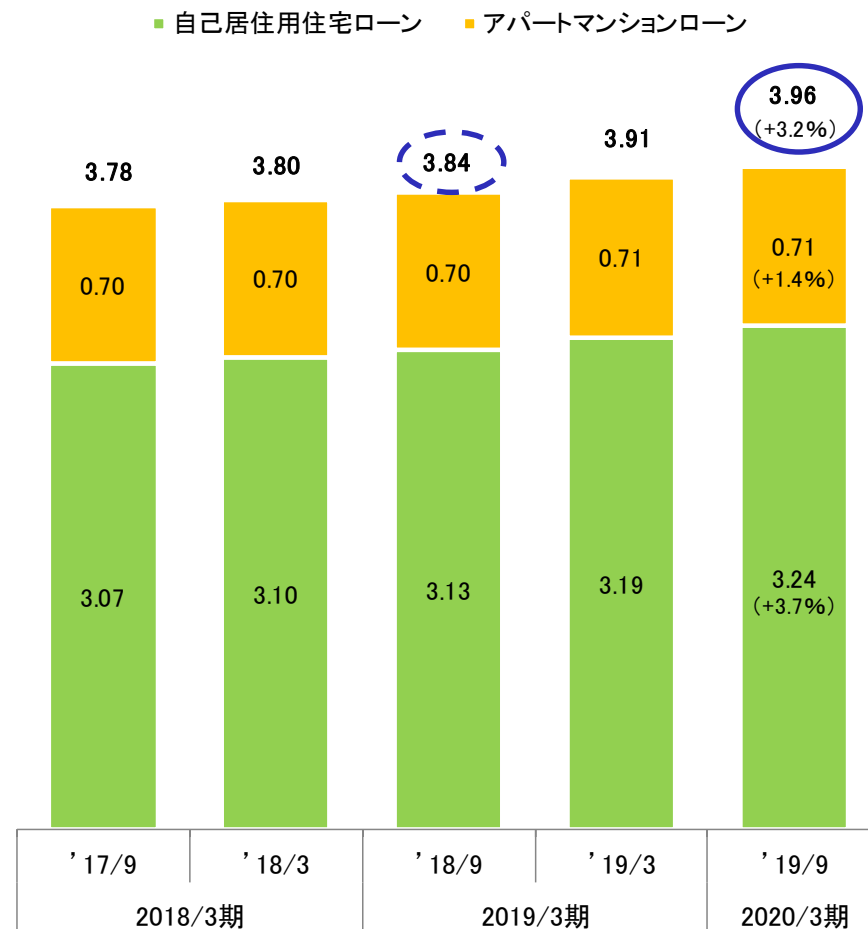
〔億円、()内は前年同期比増減率〕

(フラット含む)



住宅ローン末残

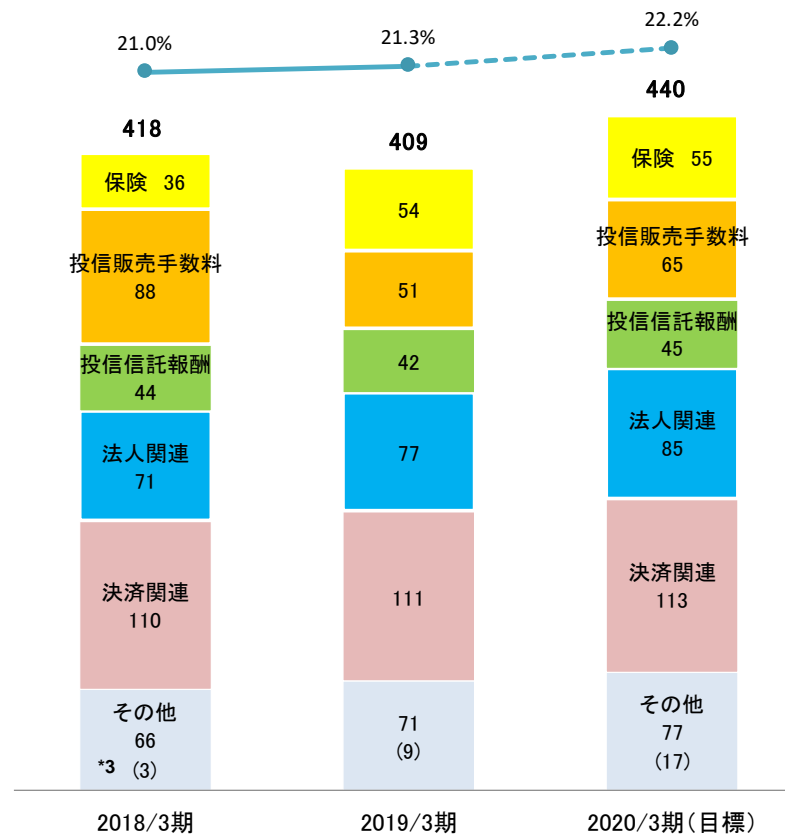
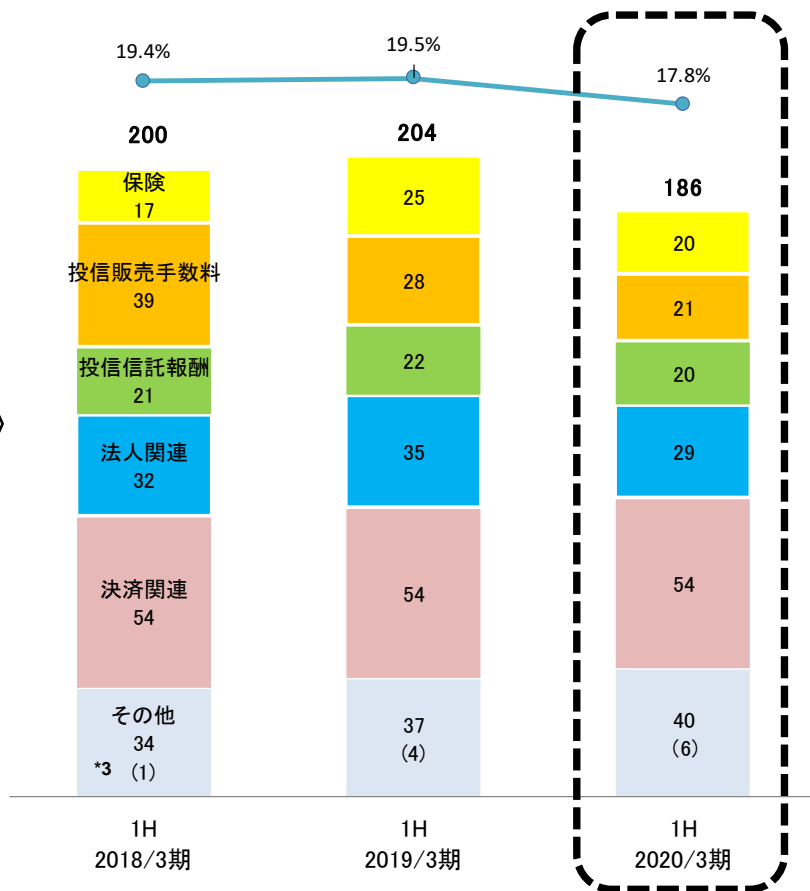
〔兆円、()内は前年同期比増減率〕



連結フィー収益比率、銀行合算受入手数料

(億円) ■ 保険 ■ 投信販売手数料 ■ 投信信託報酬 ■ 法人関連 ■ 決済関連 *2 ■ その他 ● フィー収益比率

《連結フィー収益比率》*1



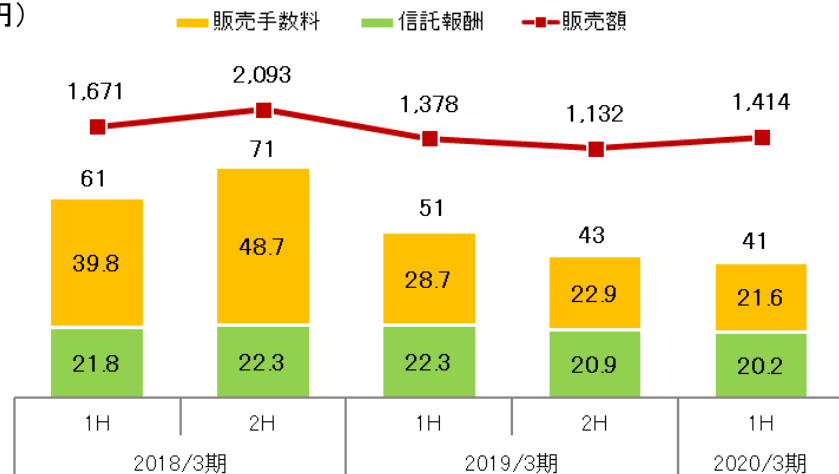
*1. 役務取引等利益／業務粗利益

*2. 内国為替、口座振替、EB、VISAデビット

*3. その他の()は住宅ローン関連

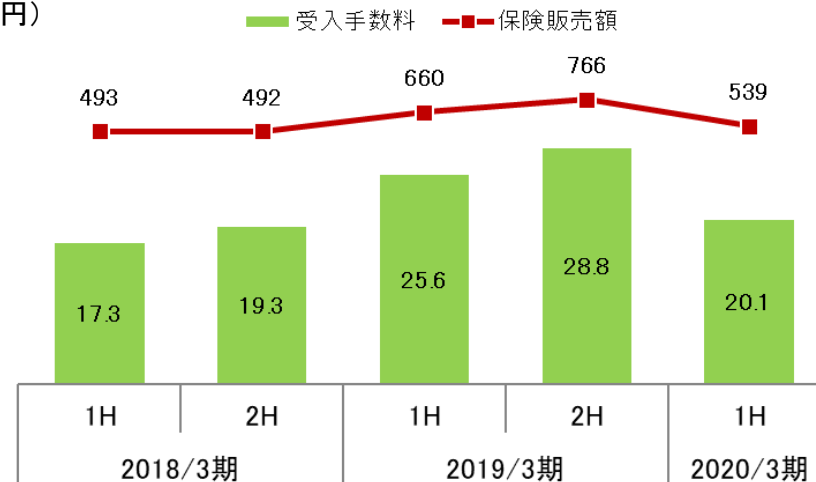
投資信託・ファンドラップ

(億円)



保険

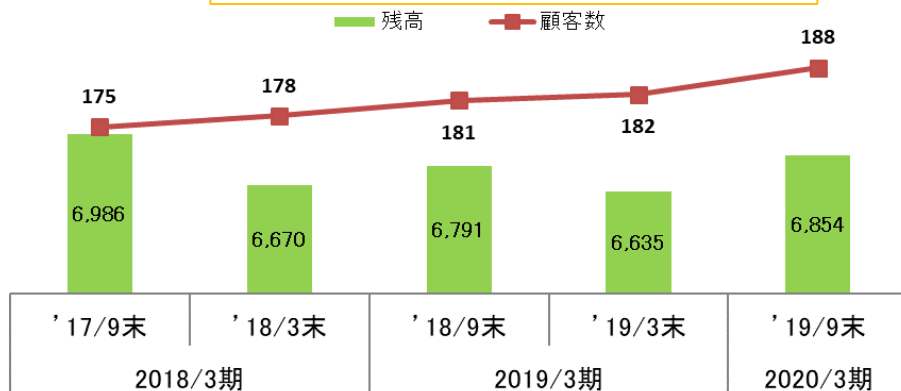
(億円)



個人向け投資信託・ファンドラップ残高・顧客数

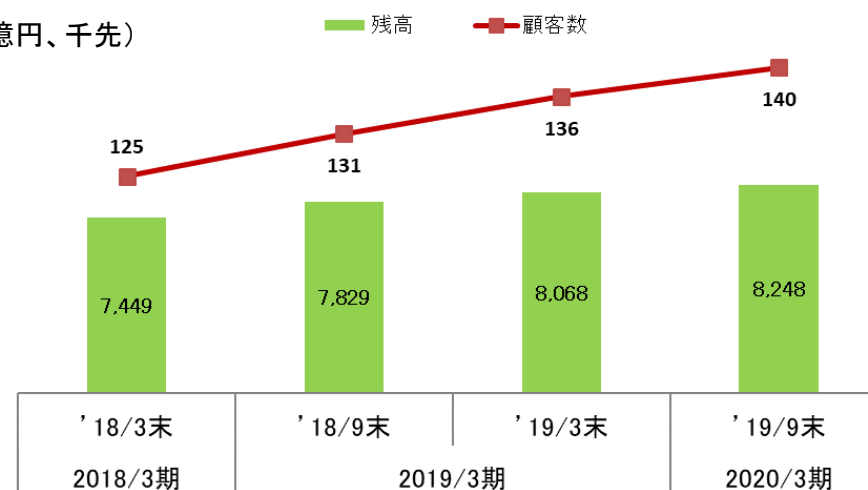
(億円、千先)

■ 投資信託等の純流入額(販売-解約等)
2019年9月期 +約255億円



保険残高・顧客数

(億円、千先)



与信費用

(億円)	2018/3期 実績 (ご参考)*1	2019/3期		2020/3期	
		中間期 実績	実績	中間期 実績	目標
FG連結 (1)	△29	△30	△50	△0	
銀行合算 (2)	△11	△23	△41	6	△35
一般貸倒引当金 (3)	30	△25	△14	12	
個別貸倒引当金等 (4)	△42	2	△26	△6	
新規発生 (5)	△88	△38	△87	△30	
回収・ 上方遷移等 (6)	46	41	60	24	
連単差 (7)	△17	△7	△9	△7	
うち、住宅ローン保証会社 (8)	△9	△4	△5	△7	
うち、カード会社 (9)	△1	△0	△1	△0	
<与信費用比率> (単位: bps)					
銀行連結合算*2 (10)	△3.3	△6.8	△5.6	△0.1	
銀行合算*3 (11)	△1.3	△5.0	△4.5	1.3	

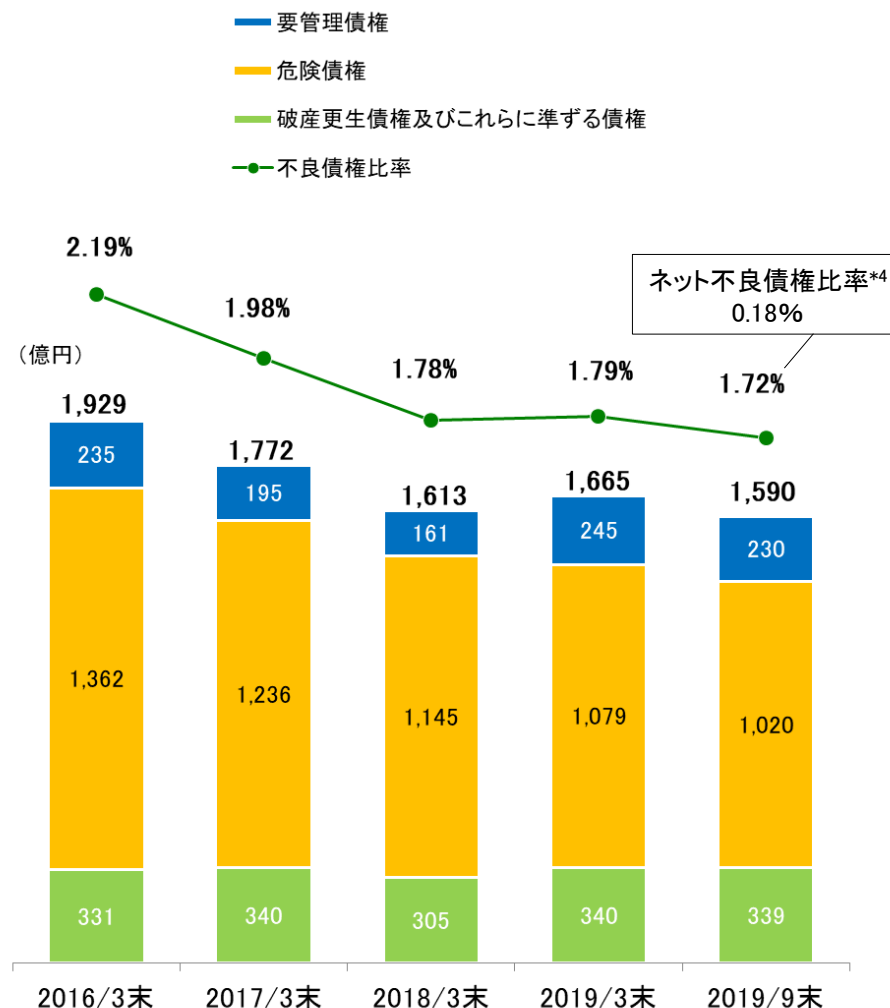
※1 正の値は戻入を表す

※2 与信費用比率は、与信費用を年換算ベースで算出

- *1. 2018/3期の一部計数は、2019/3期と基準を統一したFG統合後計数に補正
- *2. 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未残)
(期首・期末平均)
- *3. 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)
- *4. 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)



有価証券残高等

(億円)	2018/3末	2019/3末	2019/9末	評価差額
その他有価証券 *1 (1)	10,460	7,818	6,488	282
株式 (2)	256	218	196	202
債券 (3)	7,712	6,037	5,120	21
国債 (4)	1,158	359	381	1
(デュレーション) (5)	4.3年	3.3年	5.7年	-
(BPV) (6)	△0.4	△0.1	△0.2	-
地方債・社債 (7)	6,554	5,678	4,739	20
その他 (8)	2,491	1,562	1,171	58
外国証券 (9)	921	323	177	8
(デュレーション) (10)	7.7年	7.2年	6.6年	-
(BPV) (11)	△0.6	△0.2	△0.1	-
(評価差額) (12)	334	310	282	
満期保有債券 *2 (13)	2,173	2,076	1,937	52
国債 (14)	1,241	1,119	1,043	25
(評価差額) (15)	33	46	52	

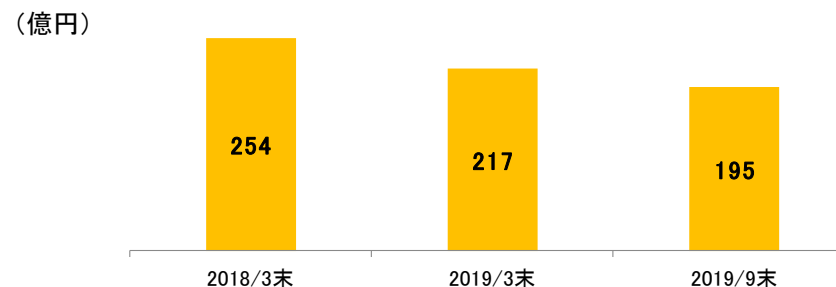
*1. 取得原価、時価のある有価証券 *2. BS計上額、時価のある有価証券

含み損益の状況

(億円)	2018/3末	2019/3末	2019/9末
債券+その他 (1)+(2)	△40	36	80
債券 (1)	15	20	21
その他 (2)	△55	16	58
外国証券 (3)	△36	5	8
投資信託、REIT (4)	△5	8	44
ETF (5)	△16	△1	-
その他 (6)	2	5	5

政策保有株式*3の保有状況

■ 損益分岐点株価(日経平均ベース) : 6,400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)	2019/3末 実績	2019/9末 実績	2019/3末比
連結自己資本比率 (1)	6.86%	8.26%	+1.40%
自己資本の額 (2)	4,620	4,592	△27
コア資本に係る基礎項目の額 (3)	4,816	4,817	+1
うち資本金及び剰余金の額 (4)	4,629	4,707	+78
うち劣後ローン (5)	60	55	△5
うち適格引当金等算入額 (6)	195	83	△111
コア資本に係る調整項目の額 (7)	196	224	+28
リスク・アセット等 (8)	67,274	55,536	△11,738
信用リスク・アセットの額 (注) (9)	64,756	53,022	△11,733
マーケット・リスク相当額／8% (10)	52	50	△1
オペレーショナル・リスク相当額／8% (11)	2,466	2,463	△2
フロア調整額 (12)	—	—	—

〈参考〉グループ銀行(連結)

関西みらい	みなと
9.30%	6.81%
3,569	1,382
3,826	1,429
3,671	1,341
40	15
166	65
257	46
38,366	20,286
36,193	19,569
9	—
1,702	716
461	—

(注)信用リスク・アセットの額の計測手法

	2019/3末	2019/9末
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(F-IRB)	基礎的內部格付手法(F-IRB)
関西みらい銀行	—	基礎的內部格付手法(F-IRB)
旧 近畿大阪銀行	基礎的內部格付手法(F-IRB)	—
旧 関西アーバン銀行	標準的手法(SA)	—
みなと銀行	標準的手法(SA)	標準的手法(SA) (FG連結算出時にはF-IRBにて計測)

■ リスク・アセット等の増減要因

- 関西みらい銀行のF-IRB移行及びみなと銀行の連結F-IRB移行 △10,238億円
- 貸出金の残高減少 △559億円

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)	78	125	-

1株当たり普通配当

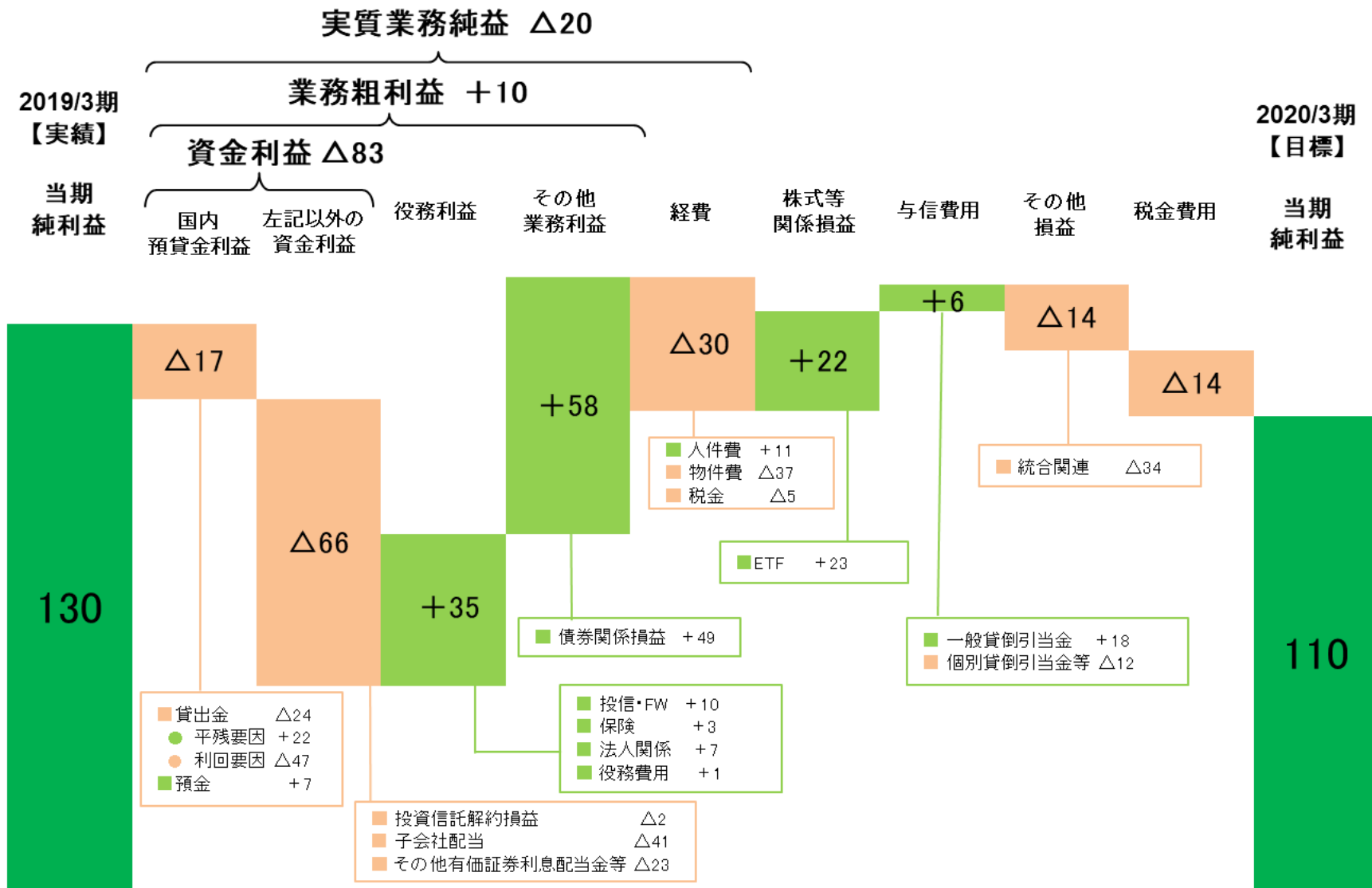
	1株当たり配当金	期初予想比
普通配当(年間予想) (2)	25円	-
うち中間配当 (3)	-	-

銀行合算/各社単体

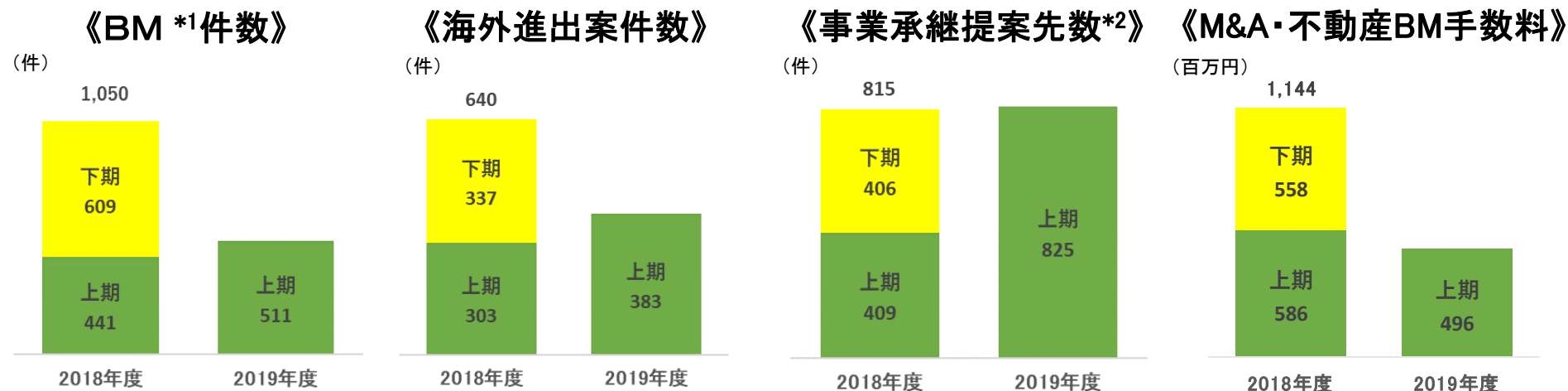
(億円)	2行合算				関西みらい				みなと			
	中間期実績	通期目標	期初目標比	前期比	中間期実績	通期目標	期初目標比	前期比	中間期実績	通期目標	期初目標比	前期比
業務粗利益 (4)	668	1,405	△ 25	+10	473	980	△ 25	△ 19	195	425	-	+28
経費 (5)	△ 552	△ 1,150	+25	△ 30	△ 388	△ 815	+20	△ 31	△ 164	△ 335	+5	+2
実質業務純益 (6)	115	255	-	△ 20	85	165	△ 5	△ 51	30	90	+5	+31
株式等関係損益 (7)	46	60	+15	+22	48	60	+20	+26	△ 1	0	△ 5	△ 5
与信費用 (8)	6	△ 35	+20	+6	11	△ 15	+20	+5	△ 4	△ 20	-	+0
税引前当期(中間)純利益 (9)	123	155	-	△ 4	99	100	-	△ 16	23	55	-	+11
当期(中間)純利益 (10)	90	110	-	△ 20	73	70	-	△ 16	16	40	-	△ 4

2020年3月期 業績目標の前期比増減要因

(億円)



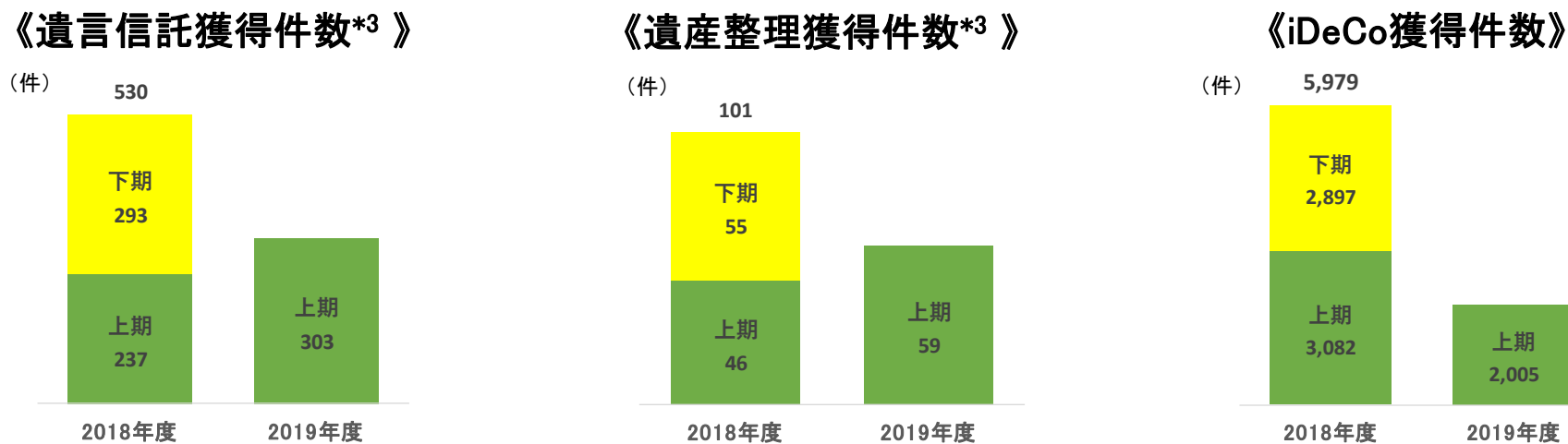
法人ソリューション



*1. ビジネスマッチング

*2. 自社株評価による提案先数
+個別提案書による提案先数

個人コンサルティング



*3. リそな銀行受託分