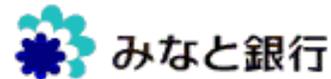

2020年3月期 第1四半期 決算ハイライト



2019年7月31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月期第1四半期決算の概要

■親会社株主に帰属する四半期純利益:20億円

前年同期比△581億円

通期目標*1比進捗率16.6%(中間期目標*1比進捗率41.5%)

- 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 △15億円(△42.1%)
- 統合費用 前年同期比 △18億円

■業務粗利益:347億円 前年同期比△16億円(△4.6%)

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 △7億円

貸出金平残+2.75%、国内預貸金利回り差△0.06%

■経費:△283億円 前年同期比+14億円(+4.9%)改善

■実質業務純益:64億円 前年同期比△2億円(△3.4%)

業務粗利益の減益を厳格な経費コントロールにより概ねカバー

■与信費用:△7億円 前年同期比△1億円

通期目標△55億円に対し、目標のラップ範囲内で推移

関西みらいFG連結決算 (億円)		2019年 6月期	前年 同期比	増減率
親会社株主に帰属する 四半期純利益	(1)	20	△581	△96.5%
("負ののれん発生益"除く)		(20)	(△15)	(△42.1%)
業務粗利益	(2)	347	△16	△4.6%
資金利益	(3)	265	△20	
役務取引等利益	(4)	60	△8	
その他業務利益	(5)	21	+11	
うち債券関係損益	(6)	15	+14	
経費(除く銀行臨時処理分)	(7)	△283	+14	+4.9%
OHR	(8)	81.5%	△0.2%	(改善)
実質業務純益(2+7)	(9)	64	△2	△3.4%
株式等関係損益	(10)	△0	△6	
与信費用	(11)	△7	△1	
その他の臨時損益等	(12)	△24	△11	
経常利益	(13)	32	△21	△40.2%
特別損益	(14)	△1	△566	
うち負ののれん発生益	(15)	—	△566	
税金等調整前四半期純利益	(16)	31	△588	△94.9%

*1 2020/3期 通期業績目標125億円、中間期業績目標50億円

*2 利益にマイナスの場合は「△」を付して表示

2019年6月期 損益内訳

(億円)	関西みらいFG連結		2行合算(単体)				連単差	
		前年同期比		前年同期比 *1	関西みらい	みなと		前年同期比
業務粗利益 (1)	347	△16	325	△11	231	94	21	△5
資金利益 (2)	265	△20	263	△23	191	71	1	+3
役務取引等利益 (3)	60	△8	40	△3	22	17	19	△4
その他業務利益 (4)	21	+11	20	+15	16	4	0	△3
うち債券関係損益 (5)	15	+14	17	+18	13	3	△1	△3
経費(除く銀行臨時処理分) (6)	△283	+14	*2 △273	+12	*2 △188	△85	△9	+2
OHR (7)	81.5%	(改善)△0.2%	84.1%	(改善)△0.8%	81.3%	91.0%		
実質業務純益 (8)	64	△2	51	+1	43	8	12	△3
株式等関係損益 (9)	△0	△6	△0	△5	△0	△0	0	△1
与信費用 (10)	△7	△1	△1	△9	△0	△0	△5	+8
その他の臨時損益等 (11)	△24	△11	△26	△11	△27	0	2	+0
経常利益 (12)	32	△21	22	△25	15	7	9	+4
特別損益 (13)	△1	△566	△1	△3	△1	△0	△0	△563
うち負ののれん発生益 (14)	-	△566	-	-	-	-	-	△566
税引前(税金等調整前) 四半期純利益 (15)	31	△588	21	△29	14	7	9	△559
(親会社株主に帰属する) 四半期純利益 (16)	20	△581	15	△23	10	5	5	△558

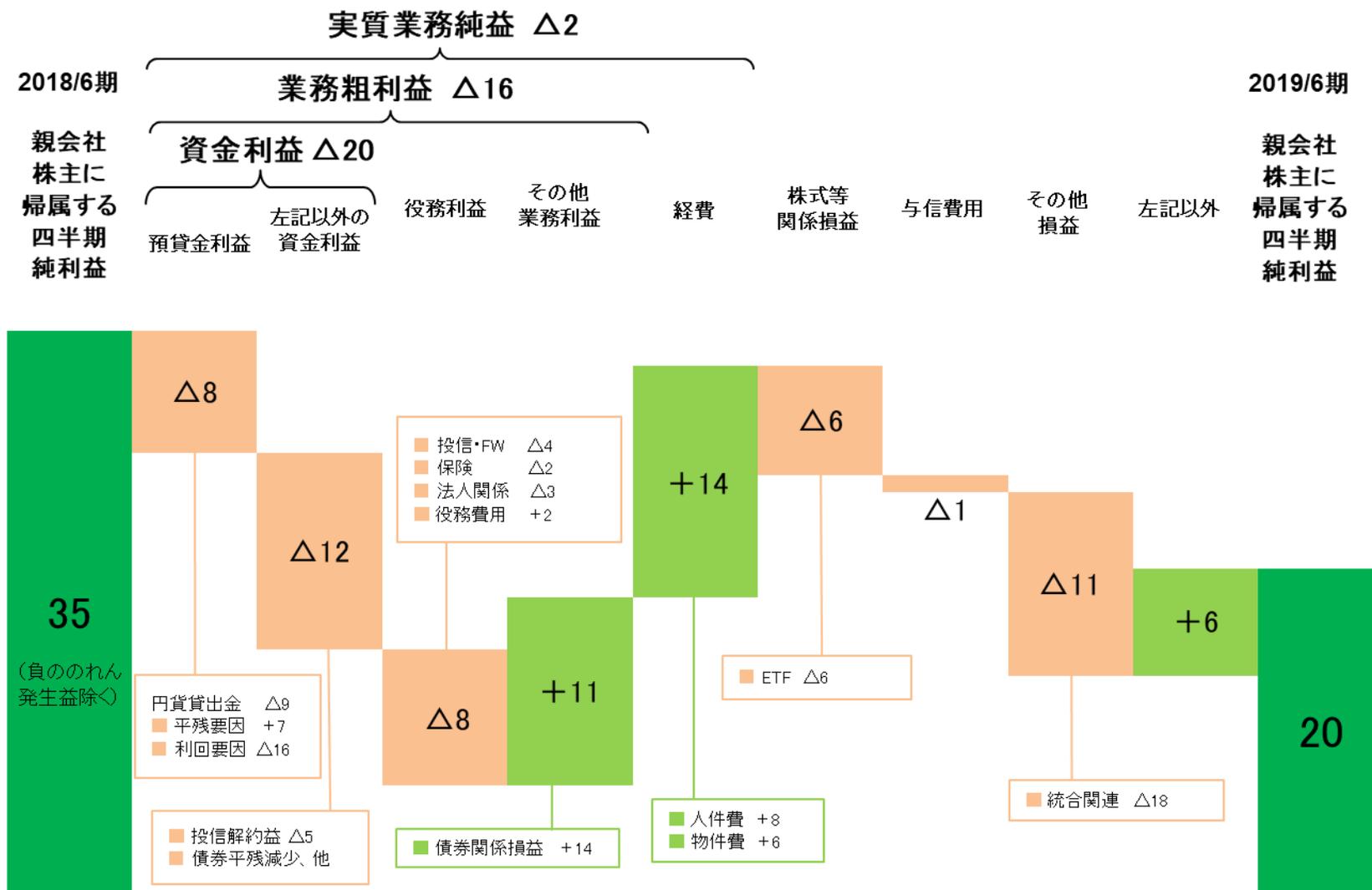
*1. 「2019/6期 2行合算」-「2018/6期 3行合算」

*2. 関西みらい銀行の旧びわこ銀行のれん償却額(△1億円)を除く

期間損益の前年同期比増減要因

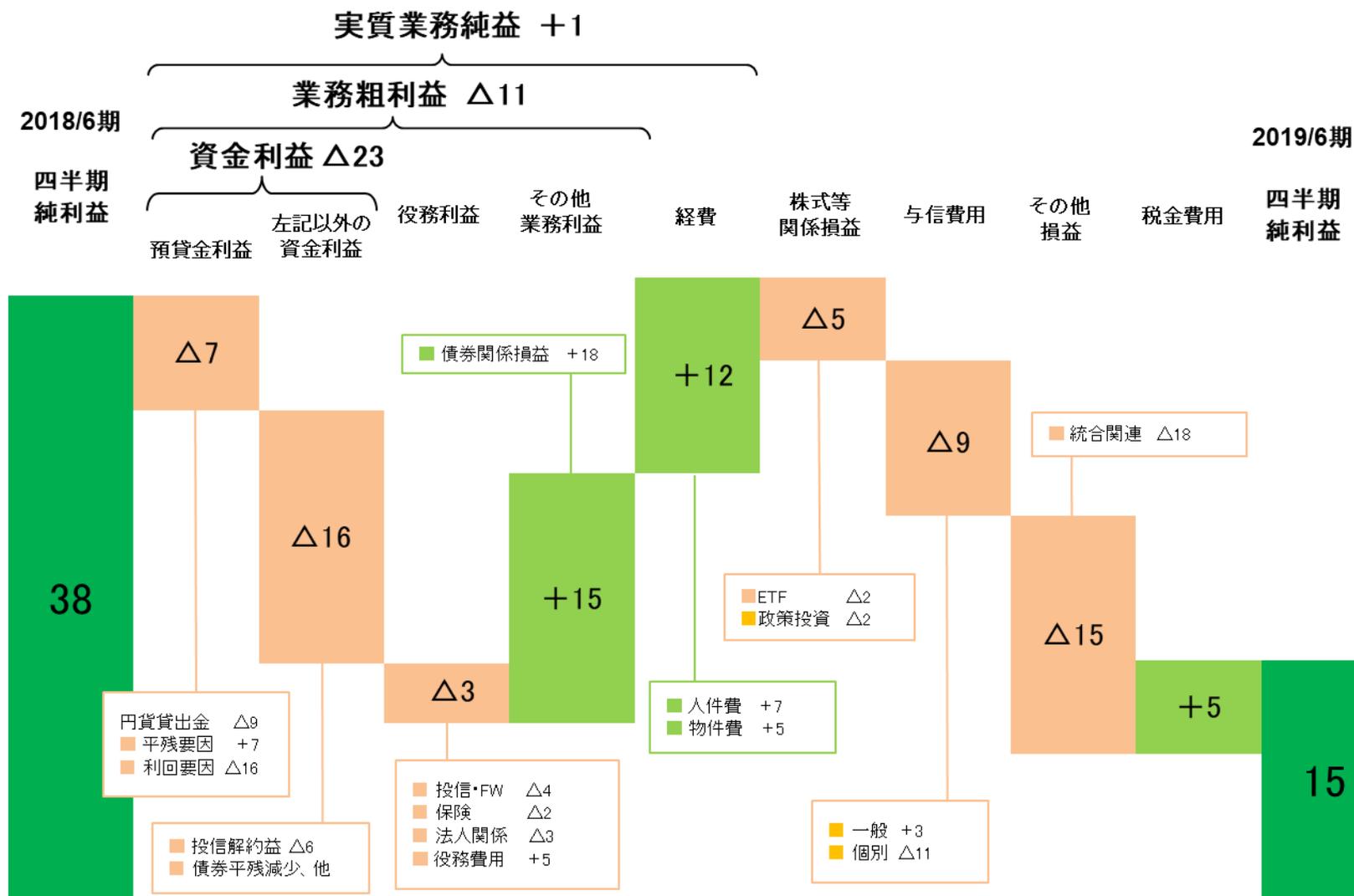
連結

(億円)



期間損益の前年同期比増減要因

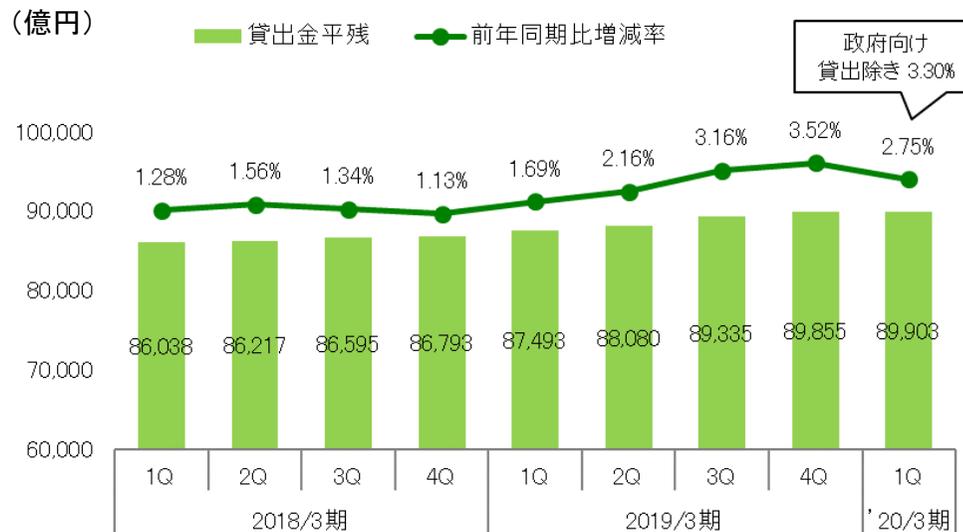
(億円)



貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

(億円)		2020/3期			
		1Q 実績	前年 同期比	目標	前期比
貸出金	平残 (1)	89,903	+2.75%	91,644	+2,956 (+3.33%)
	利回り (2)	1.13%	△0.07%	1.13%	△0.05%
	収益 (3)	255	△9	1,037	△12
預金+NCD	平残 (4)	108,863	+0.44%	110,185	+1,198 (+1.09%)
	利回り (5)	0.03%	△0.00%	0.04%	△0.00%
	費用 (6)	△10	+2	△44	+3
預貸金 (国内)	利回り 差 (7)	1.10%	△0.06%	1.09%	△0.04%
	利益 (8)	244	△7	992	△9

貸出金平残、前年同期比増減率



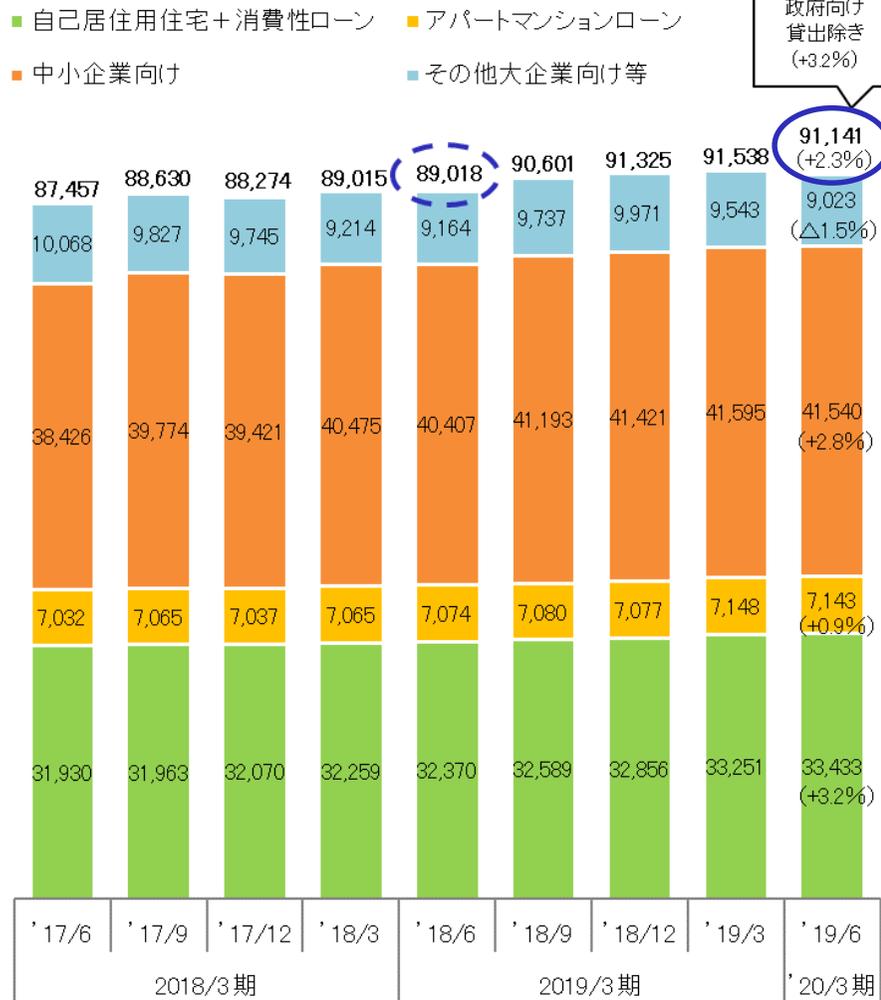
預貸金利回り・利回り差



* 外貨建等を含めず

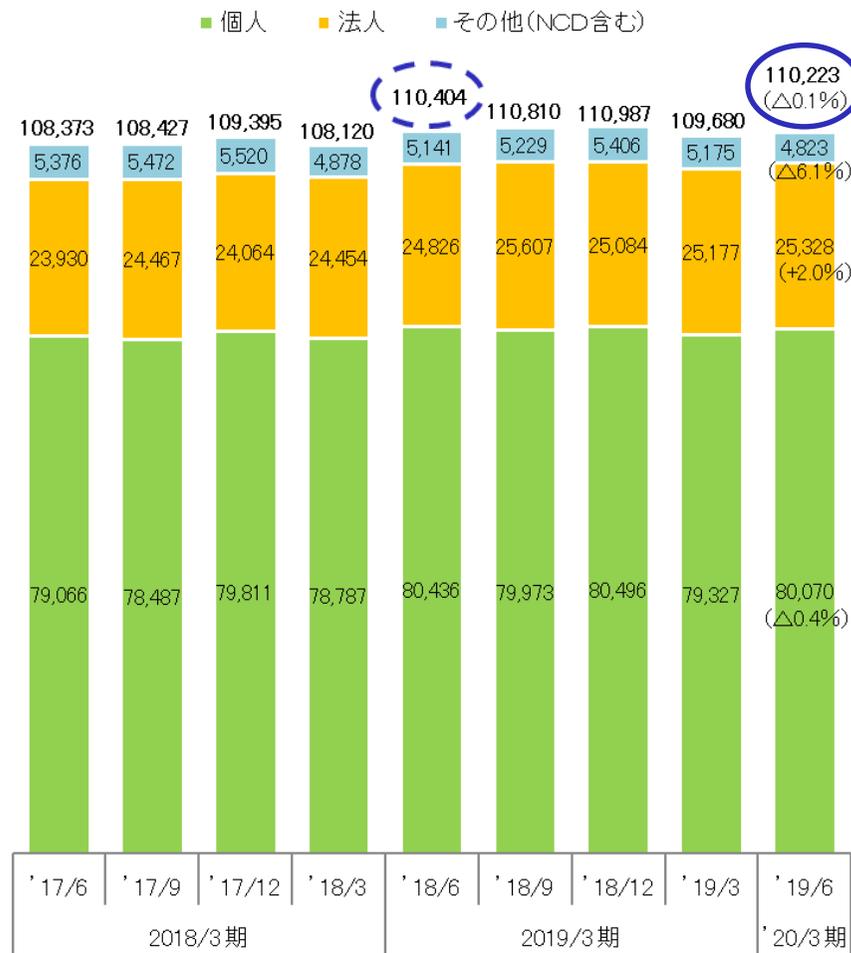
貸出金末残(全店*1)

〔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



預金末残(全店*2)

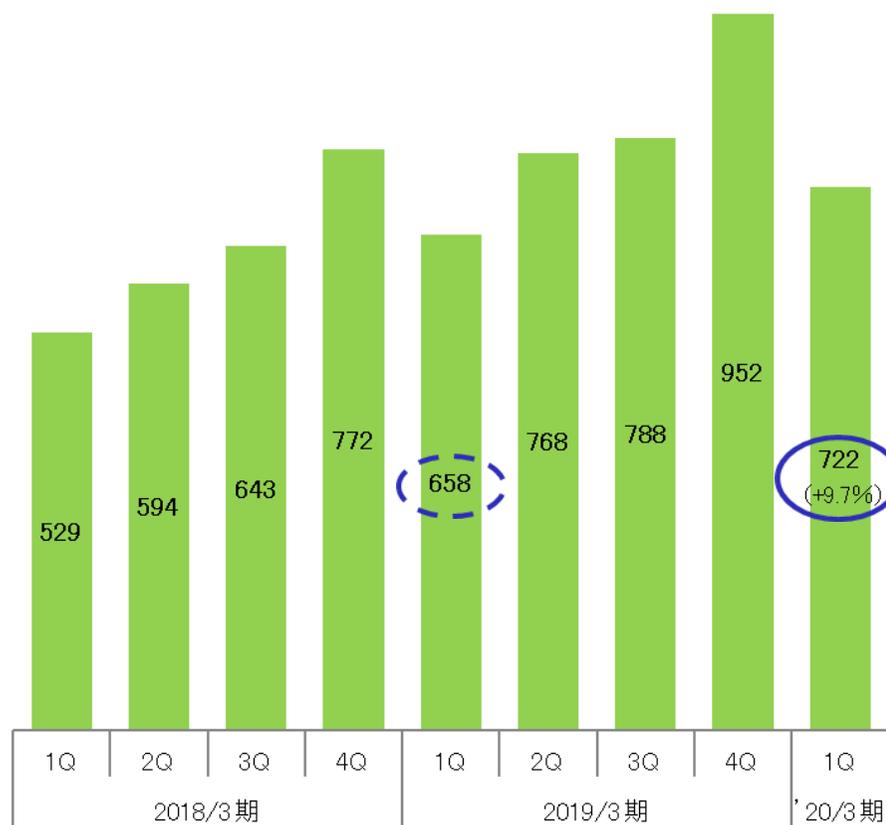
〔億円、()内は前年同期比増減率〕 *2.外貨建等を含む全ての預金



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 〕

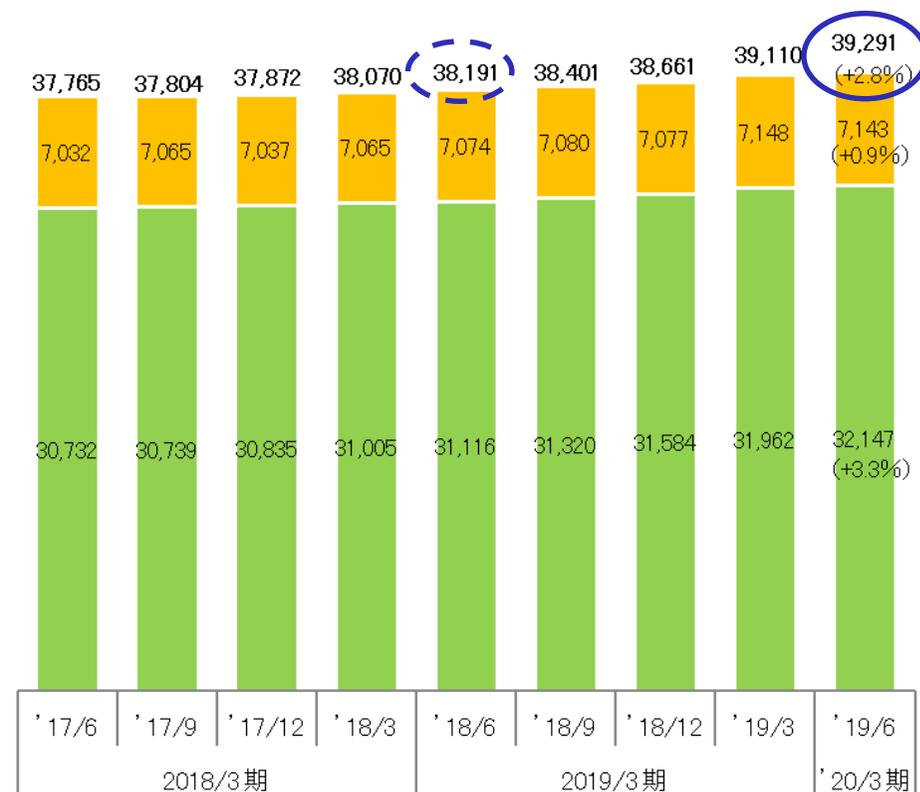
(フラット含む)



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



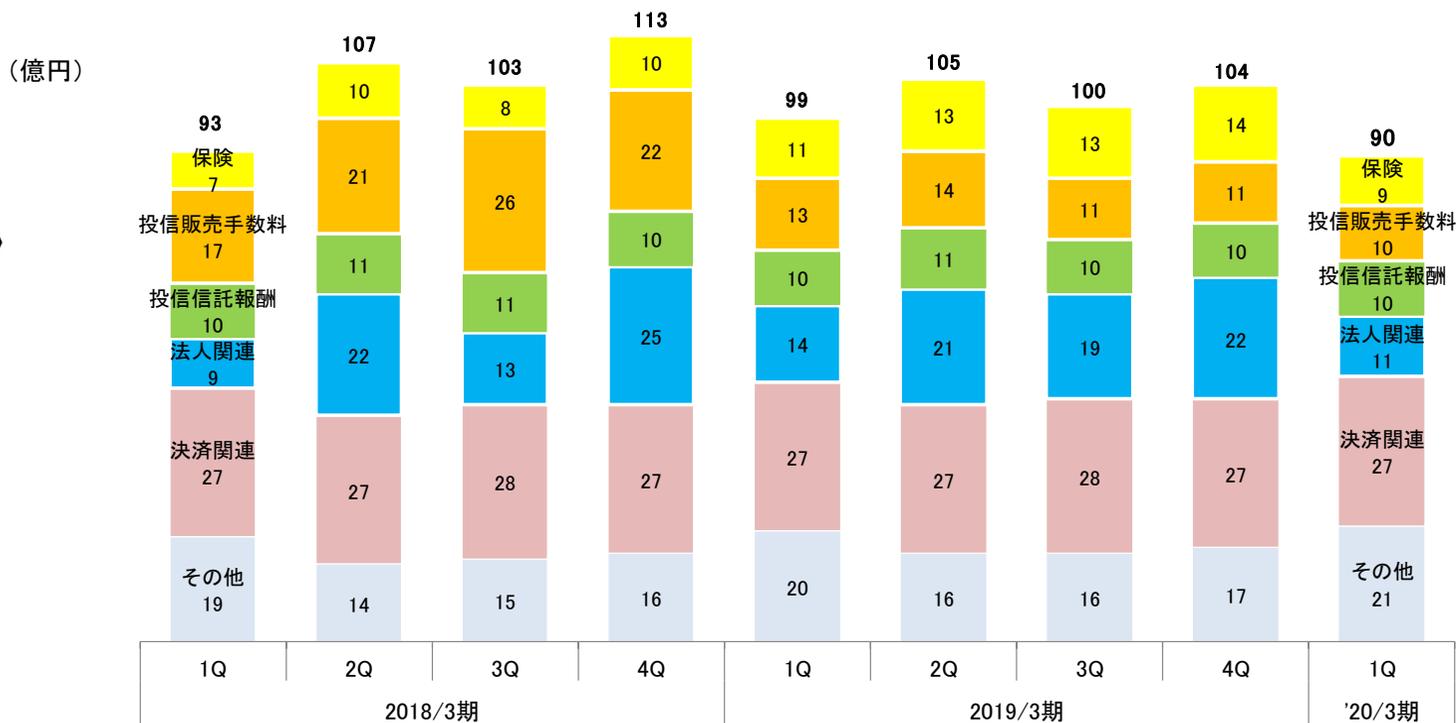
2019/6期の連結フィー収益比率は 17.2%

■ 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



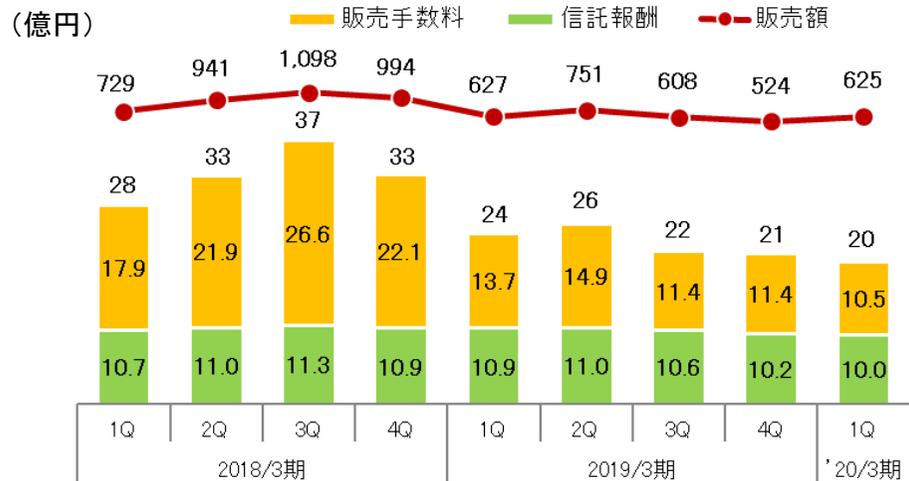
《銀行合算受入手数料》



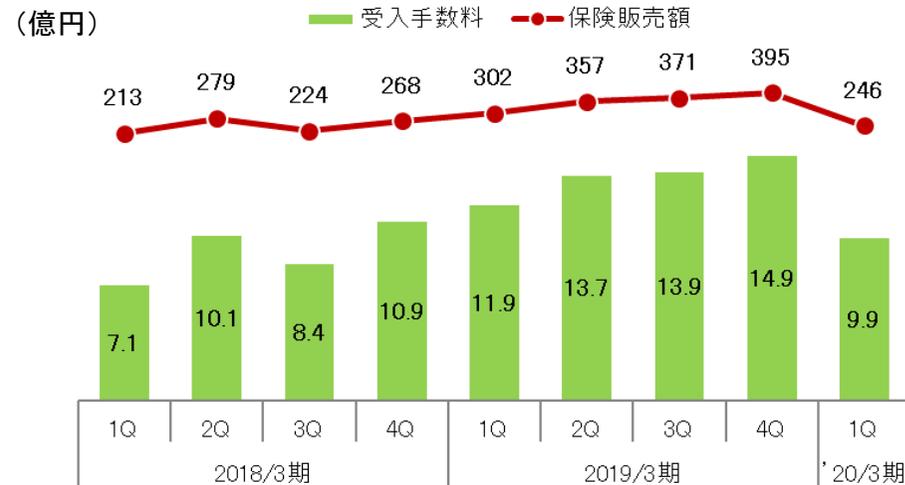
*1. 役務取引等利益／業務粗利益

*2. 内国為替、口座振替、EB、VISAデビット

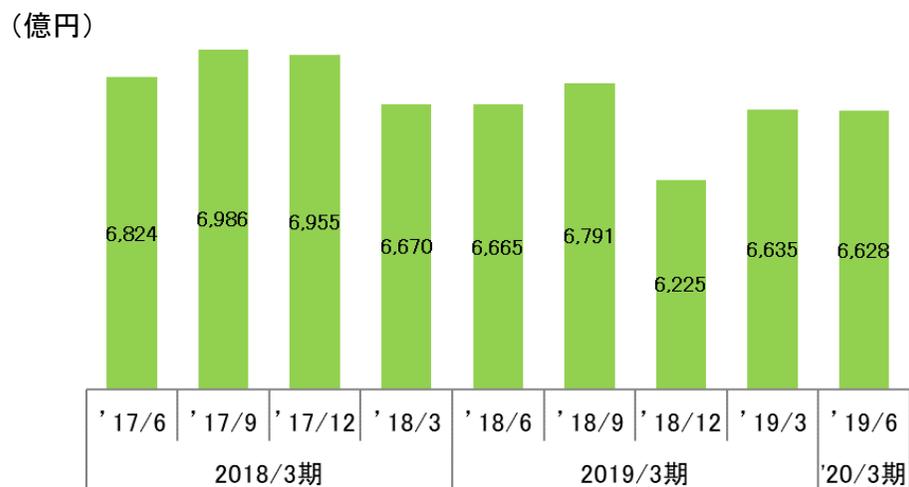
投資信託・ファンドラップ



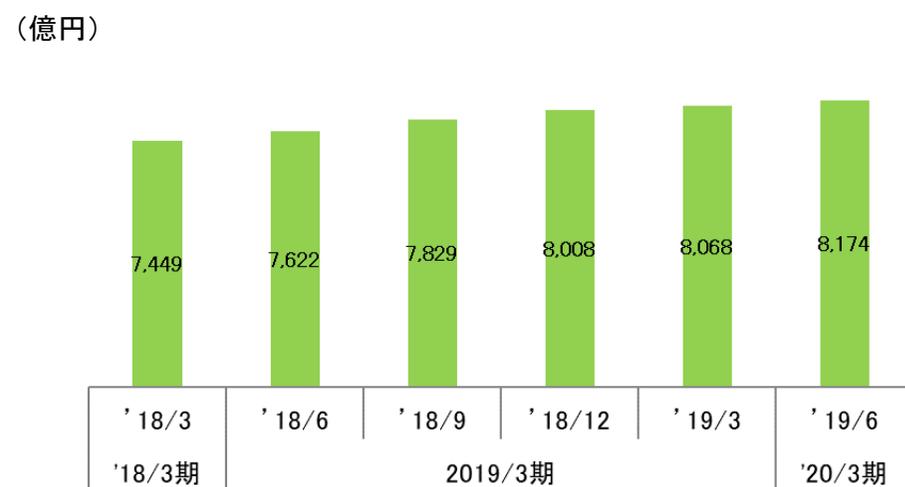
保険



個人向け投資信託・ファンドラップ残高



保険残高



与信費用

(億円)	2018/3期 実績 (ご参考)*1	2019/3期		2020/3期	
		1Q 実績	実績	1Q 実績	目標
FG連結 (1)	△29	△6	△50	△7	
銀行合算 (2)	△11	8	△41	△1	△55
一般貸倒引当金 (3)	30	△3	△14	△0	
個別貸倒引当金等 (4)	△42	12	△26	△1	
新規発生 (5)	△88	△21	△87	△8	
回収・ 上方遷移等 (6)	46	33	60	7	
連単差 (7)	△17	△14	△9	△5	
うち、住宅ローン保証会社 (8)	△9	△11	△5	△5	
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	△0.6	△5.6	△0.7	
銀行合算*3 (11)	△1.3	0.9	△4.5	△0.1	

*正の値は戻入を表す

*1. FG統合後計数に補正

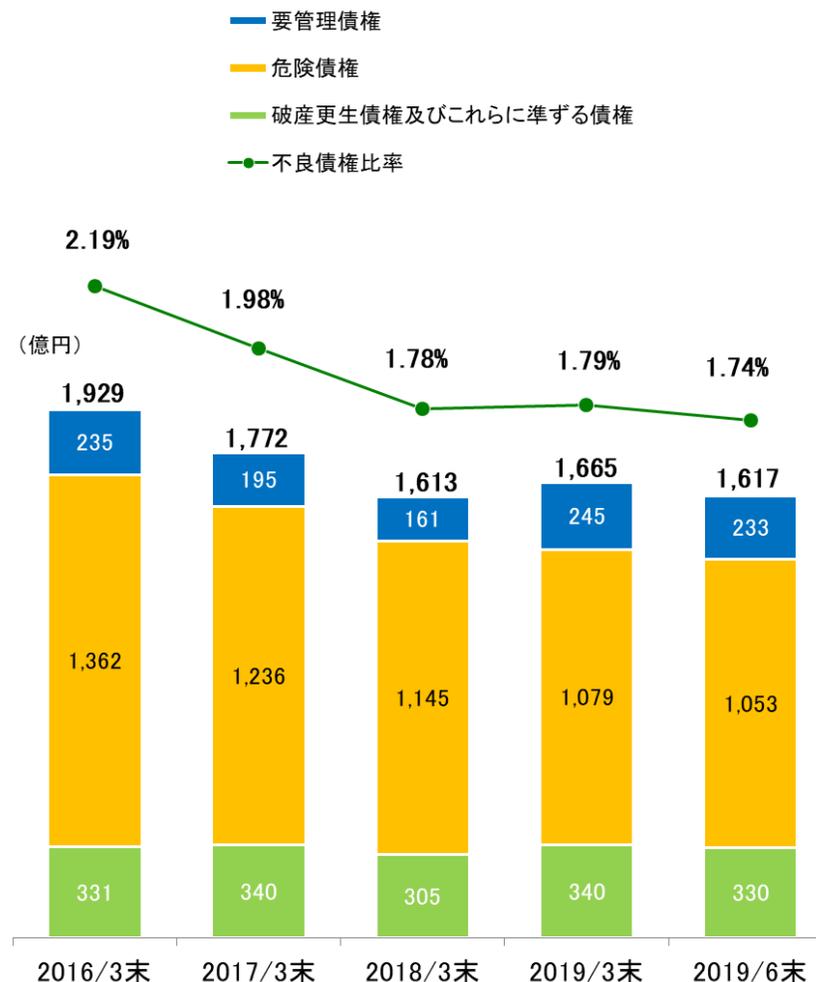
*2. 銀行連結合算与信費用 / (銀行連結貸出金 + 銀行連結支払承諾見返末残) (期首・期末平均)

*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. 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)



有価証券残高等

(億円)	2018/3末	2019/3末	2019/6末	評価差額
その他有価証券 *1 (1)	10,460	7,818	6,948	287
株式 (2)	256	218	218	246
債券 (3)	7,712	6,037	5,345	21
国債 (4)	1,158	359	396	3
(デュレーション) (5)	4.3年	3.3年	5.6年	-
(BPV) (6)	△0.4	△0.1	△0.2	-
地方債・社債 (7)	6,554	5,678	4,948	18
その他 (8)	2,491	1,562	1,384	18
外国証券 (9)	921	323	212	7
(デュレーション) (10)	7.7年	7.2年	6.9年	-
(BPV) (11)	△0.6	△0.2	△0.1	-
(評価差額) (12)	334	310	287	
満期保有債券 *2 (13)	2,173	2,076	2,057	53
国債 (14)	1,241	1,119	1,121	26
(評価差額) (15)	33	46	53	

*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

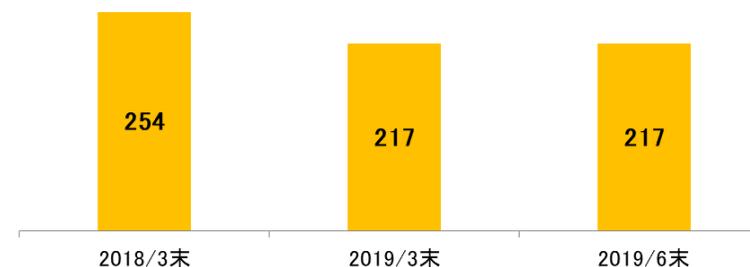
含み損益の状況

(億円)	2018/3末	2019/3末	2019/6末
債券+その他 (1)+(2)	△40	36	40
債券 (1)	15	20	21
その他 (2)	△55	16	18
外国証券 (3)	△36	5	7
投資信託、REIT (4)	△5	8	7
ETF (5)	△16	△1	△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) : 6,600円程度

(億円)



*3. 取得原価、時価のある有価証券