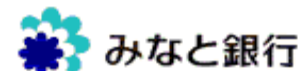

2019年3月期 第1四半期 決算ハイライト



2018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。

2019年3月期第1四半期の概要

■ 業務粗利益

預貸金利回り差の縮小を主因とした資金利益の減少、債券関係損益の減少等によるその他業務利益の減少などから、業務粗利益は前年同期比(*)11億円減少の364億円となりました。

(*)前年度は3行連結合算計数(以下同様)

■ 実質業務純益

人件費、物件費といった営業経費が前年同期比5億円増加の297億円となったことから、実質業務純益は前年同期比17億円減少の66億円となりました。

■ 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42億円減少の54億円となりました。

■ 親会社株主に帰属する四半期純利益

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四半期純利益は前年同期比526億円増加の602億円となりました。

(単位:億円)

| 関西みらいFG連結決算 | 2019年3月期 1Q | | | '18/5公表 通期 業績目標 |
|--------------------------|-------------|--------------|----------|-----------------------|
| | | 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) | 602 | +526 | +691.6% | 765 |
| (「負ののれん発生益」除く) | (35) | (△40) | (△52.8%) | |
| 業務粗利益 (2) | 364 | △11 | △3.2% | |
| 資金利益 (3) | 285 | △6 | | |
| 役員取引等利益 (4) | 69 | △0 | | |
| その他業務利益 (5) | 9 | △4 | | |
| うち債券関係損益 (6) | 1 | △5 | | |
| 経費(除く銀行臨時処理分) (7) | △297 | △5 | +1.8% | |
| 経費率 (8) | 81.8% | +4.0% | | |
| 実質業務純益 (2+7) (9) | 66 | △17 | △20.5% | |
| 株式等関係損益 (10) | 6 | △11 | | |
| 与信費用 (11) | △6 | △16 | | |
| その他の臨時損益等 (12) | △12 | +2 | | |
| 経常利益 (13) | 54 | △42 | △44.1% | |
| 特別損益 (14) | 565 | +565 | | |
| うち負ののれん発生益 (15) | 566 | +566 | | |
| 税金等調整前四半期純利益 (16) | 619 | +522 | +541.0% | |

損益内訳

| (億円) | 関西みらいFG連結 | | 3行合算(単体) | | | 連単差 *2 | | | |
|-------------------------------------|-----------|----------|----------|------------|------|--------|-------|-----|----|
| | | 前年同期比 *1 | 前年同期比 | 関西 アーバン | 近畿大阪 | みなと | 前年同期比 | | |
| 業務粗利益 (1) | 364 | △11 | 336 | △11 | 142 | 97 | 95 | 27 | +0 |
| 資金利益 (2) | 285 | △6 | 287 | △4 | 131 | 75 | 80 | 0 | △0 |
| 役員取引等利益 (3) | 69 | △0 | 44 | +0 | 6 | 21 | 16 | 24 | △0 |
| その他業務利益 (4) | 9 | △4 | 4 | △7 | 5 | 1 | △1 | 2 | +0 |
| うち債券関係損益 (5) | 1 | △5 | △0 | △7 | 1 | 0 | △2 | 0 | +0 |
| 経費(除く銀行臨時処理分) *3 (6) | △297 | △5 | △286 | △6 | △104 | △92 | △88 | △12 | +0 |
| 実質業務純益 (7) | 66 | △17 | 50 | △18 | 37 | 5 | 7 | 15 | +0 |
| 株式等関係損益 (8) | 6 | △11 | 4 | △13 | 1 | 0 | 2 | 0 | +0 |
| 与信費用 (9) | △6 | △16 | 8 | △6 | △4 | 20 | △7 | △14 | △9 |
| その他の臨時損益等 (10) | △12 | +2 | △14 | △0 | △9 | △6 | 1 | 0 | △0 |
| 経常利益 (11) | 54 | △42 | 48 | △38 | 24 | 19 | 4 | 0 | △9 |
| 特別損益 (12) | 565 | +565 | 2 | +2 | △0 | △0 | 2 | 0 | +0 |
| うち負ののれん発生益 (13) | 566 | +566 | - | - | - | - | - | - | - |
| 税引前(税金等調整前) 四半期純利益 (14) | 619 | +522 | 50 | △36 | 24 | 19 | 6 | 0 | △9 |
| (親会社株主に帰属する) 四半期純利益 (15) | 602 | +526 | 38 | △32 | 20 | 13 | 5 | △2 | △7 |

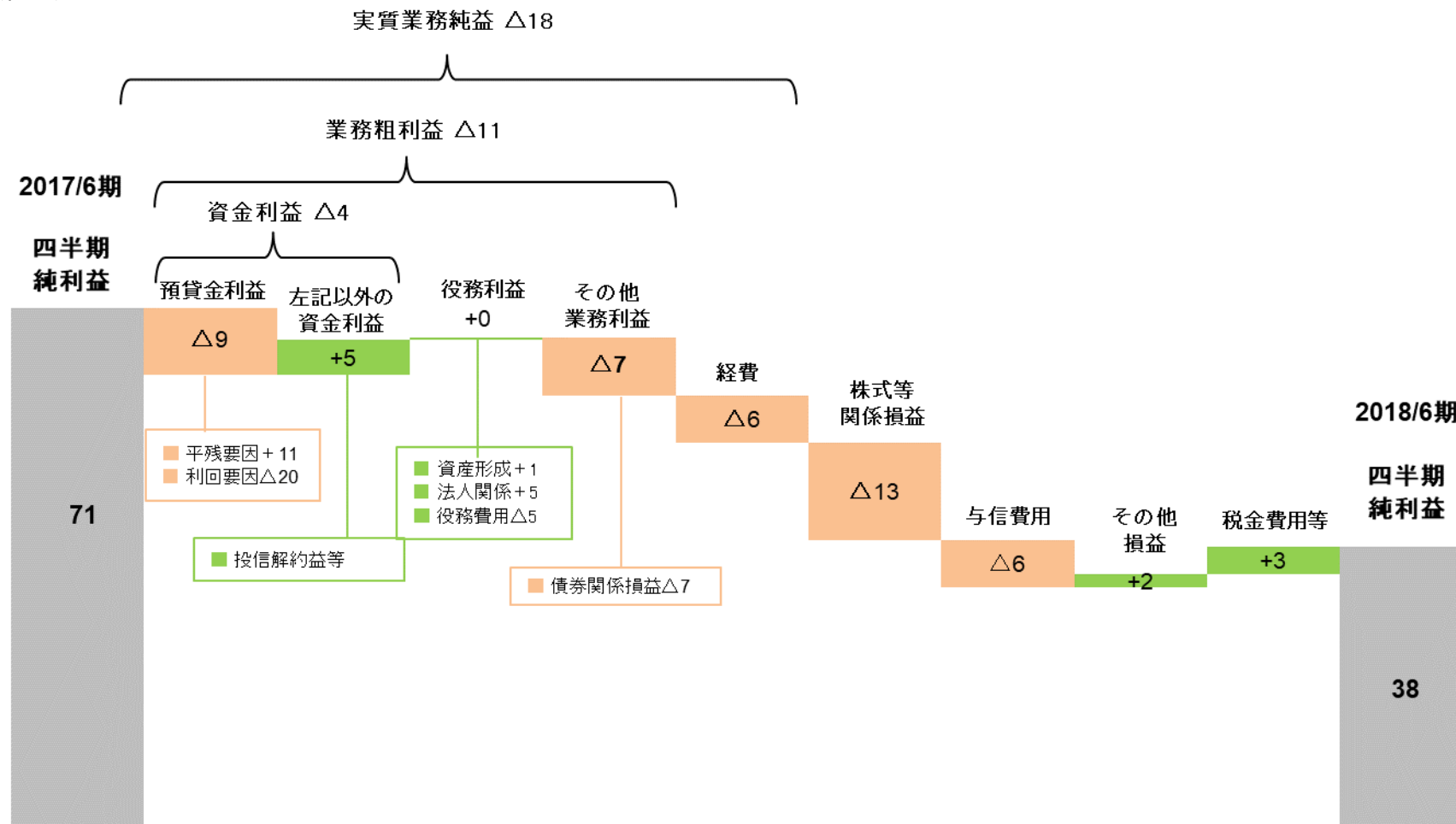
*1. 2017/6期における、3行連結単純合算との比較

*2. 3行の連結単純合算と単体単純合算との差

*3. 3行合算(単体)はのれん償却額を除く

期間損益の前期比増減要因

(億円)

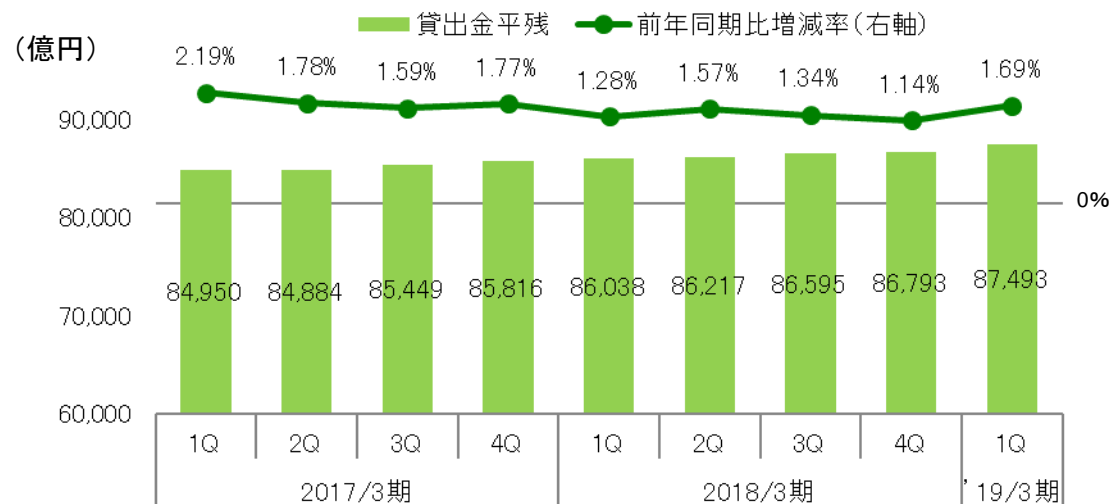


貸出金・預金の平残・利回り

貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

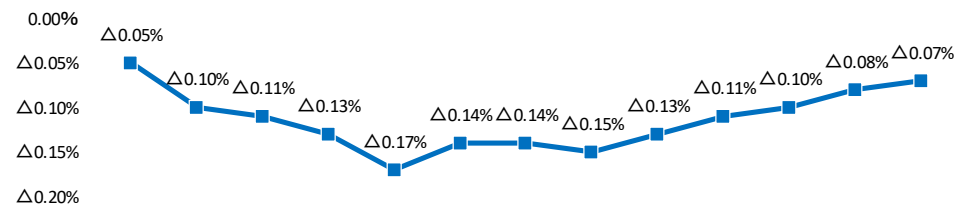
| (億円) | | 2019/3期 | | | |
|--------|----------|---------|--------|---------|--------|
| | | 1Q | | 計画 | |
| | | 実績 | 前同比 | 前期比 | 前期比 |
| 貸出金 | 平残 (1) | 88,320 | +1.50% | 89,418 | +2.38% |
| | 利回り (2) | 1.22% | △0.06% | 1.20% | △0.05% |
| | 収益 (3) | 269 | △10 | 1,079 | △25 |
| 預金+NCD | 平残 (4) | 108,864 | +2.55% | 110,074 | +2.29% |
| | 利回り (5) | 0.05% | 0.00% | 0.05% | △0.00% |
| | 費用 (6) | △13 | +1 | △56 | +1 |
| 預貸金 | 利回り差 (7) | 1.17% | △0.06% | 1.15% | △0.05% |
| | 利益 (8) | 255 | △8 | 1,023 | △23 |

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(%)】



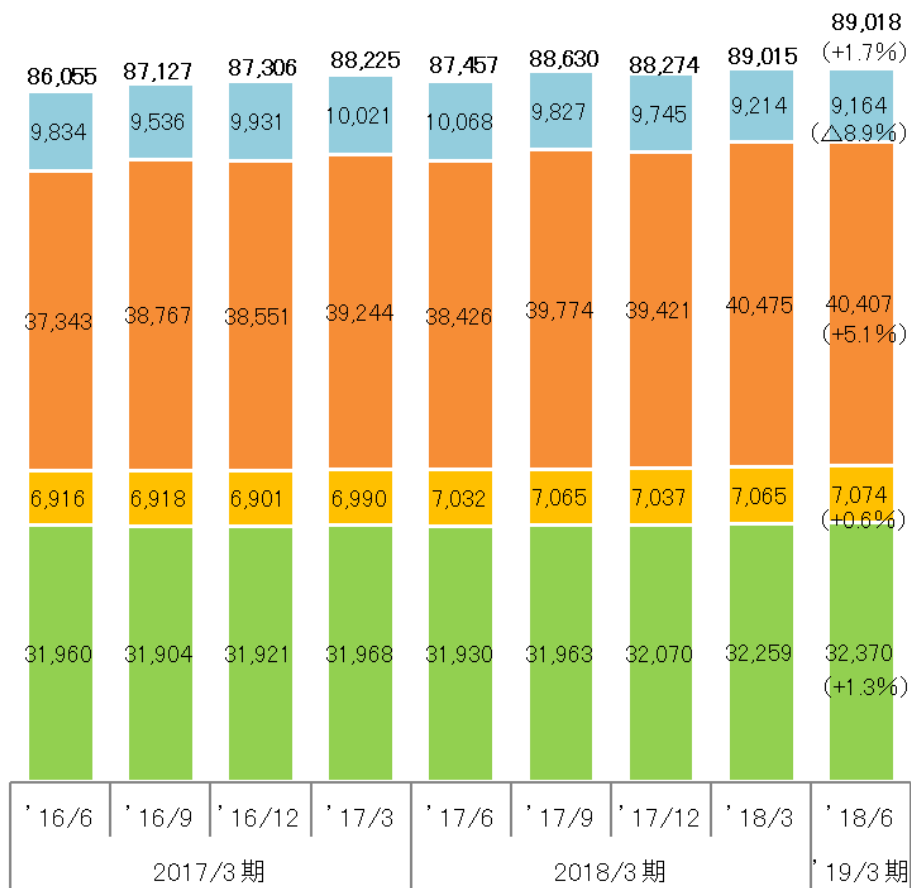
【利回り】

| | 2016/3期 | | | | 2017/3期 | | | | 2018/3期 | | | | '19/3期 |
|--------|---------|------|------|------|---------|------|------|------|---------|------|------|------|--------|
| | 1Q | 2Q | 3Q | 4Q | 1Q | 2Q | 3Q | 4Q | 1Q | 2Q | 3Q | 4Q | 1Q |
| 貸出金 | 1.58 | 1.51 | 1.49 | 1.47 | 1.41 | 1.37 | 1.35 | 1.32 | 1.28 | 1.26 | 1.25 | 1.24 | 1.21 |
| 預金・NCD | 0.08 | 0.08 | 0.08 | 0.07 | 0.07 | 0.06 | 0.06 | 0.05 | 0.05 | 0.05 | 0.05 | 0.04 | 0.04 |
| 預貸差 | 1.49 | 1.43 | 1.40 | 1.39 | 1.34 | 1.30 | 1.28 | 1.27 | 1.23 | 1.21 | 1.20 | 1.19 | 1.16 |

貸出金末残

億円、()内は
前年同期比増減率

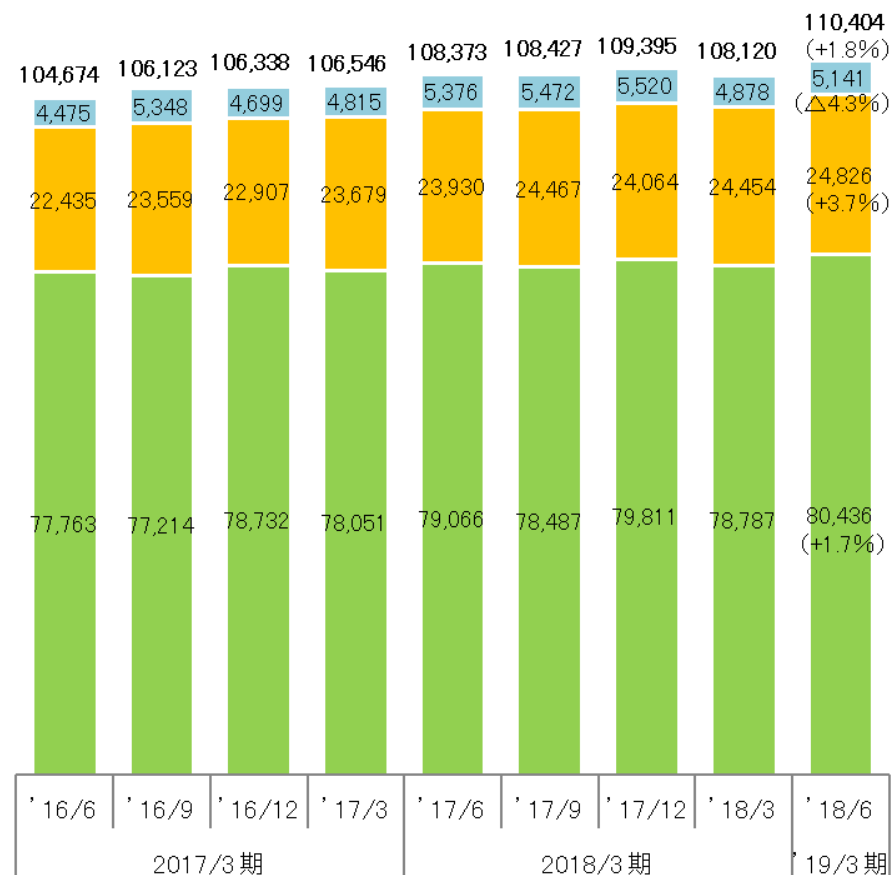
- 自己居住用住宅+消費性ローン
- アpartmentマンションローン
- 中小企業向け
- その他大企業向け等



預金末残

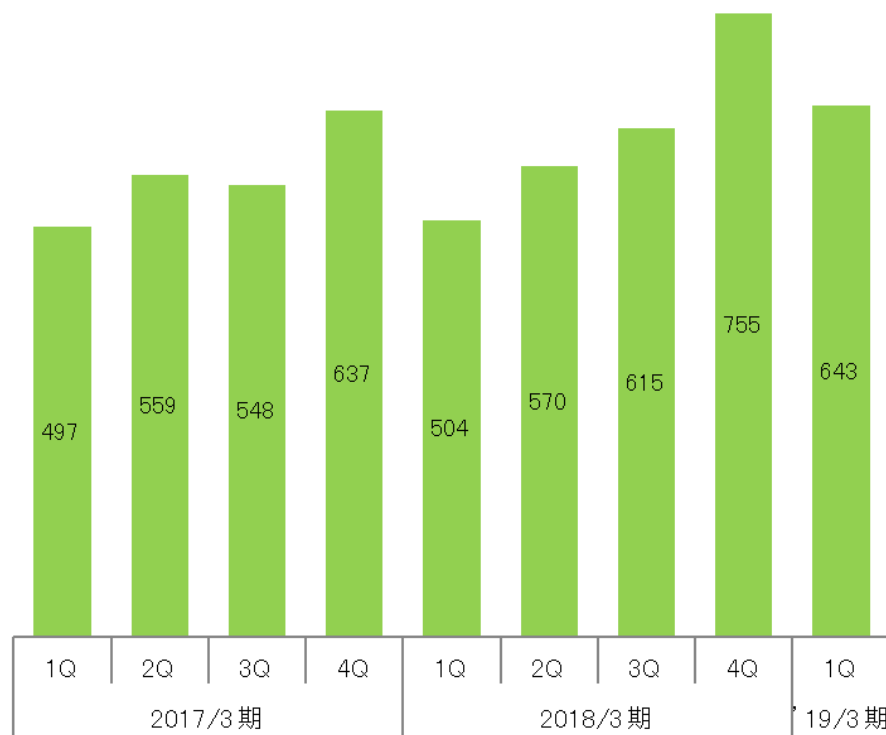
億円、()内は
前年同期比増減率

- 個人
- 法人
- その他(NCD含む)



自己居住用住宅ローン実行額

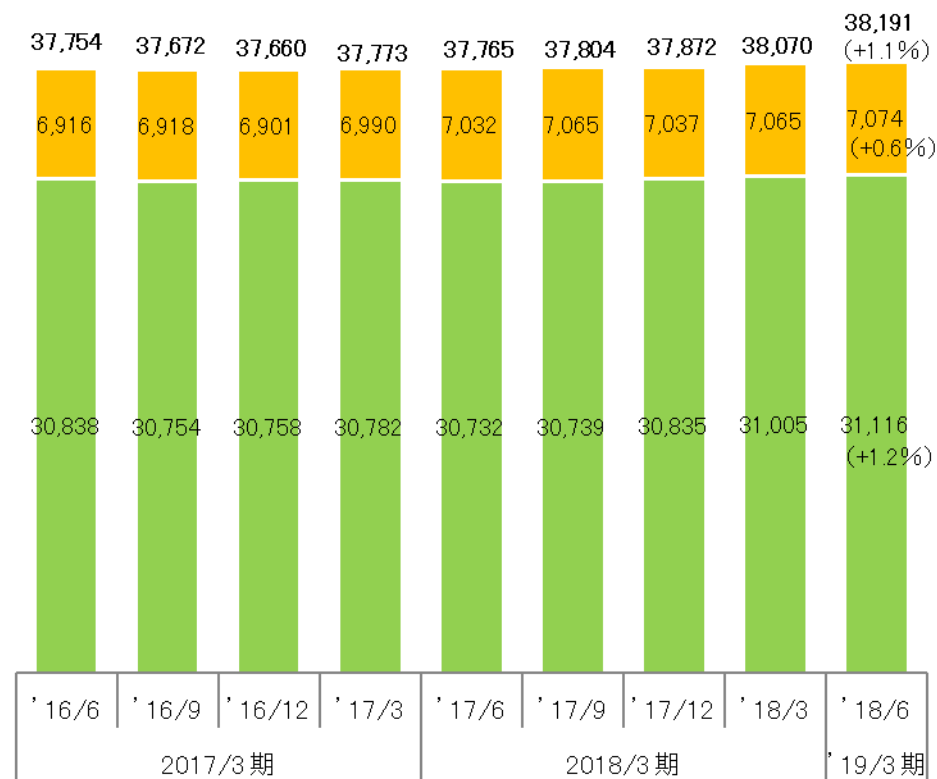
(億円)



住宅ローン末残

(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

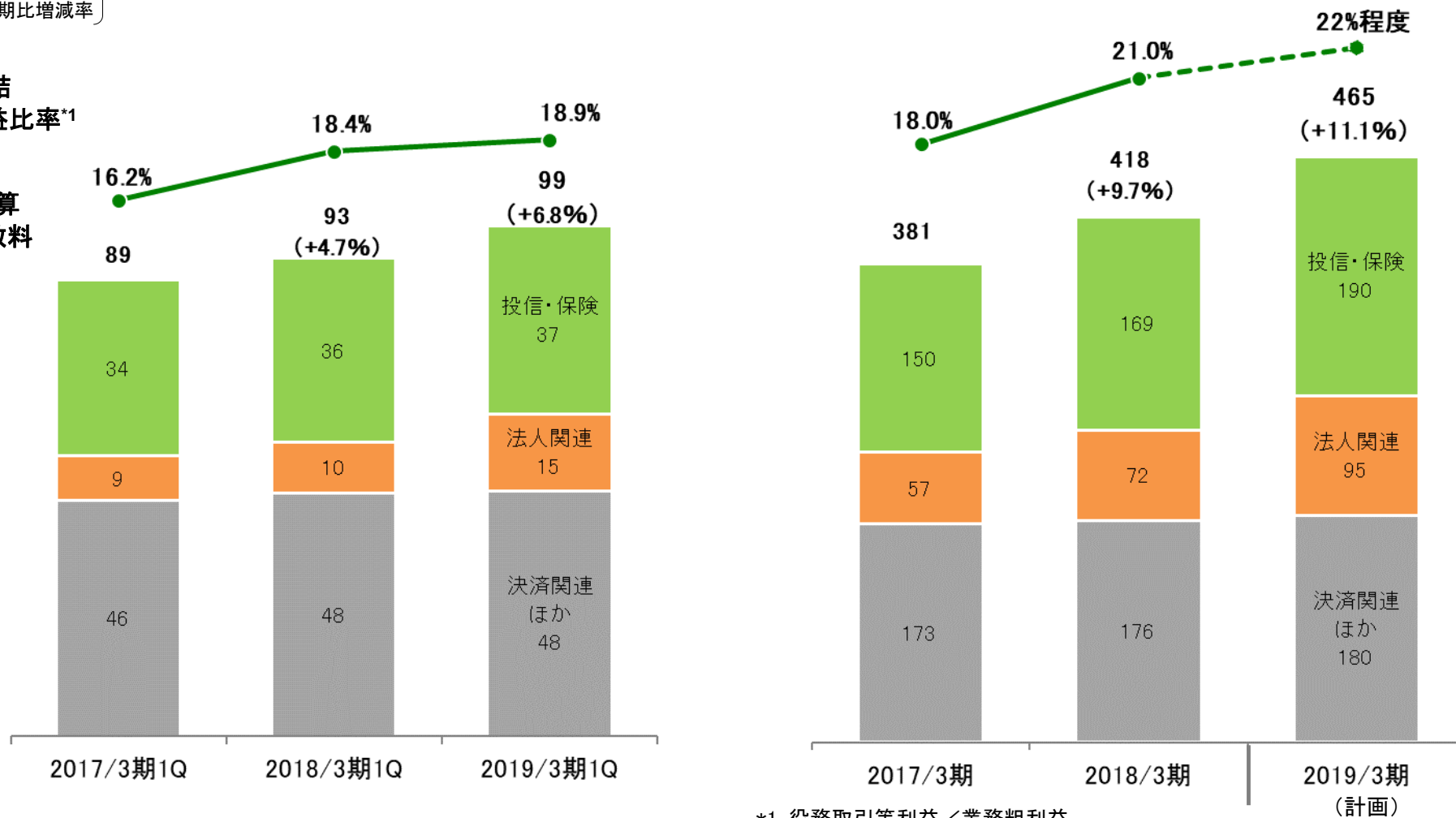


2019/3期第1四半期の連結フィー収益比率は18.9%

(億円、()内は
前期比増減率)

連結
フィー収益比率*1

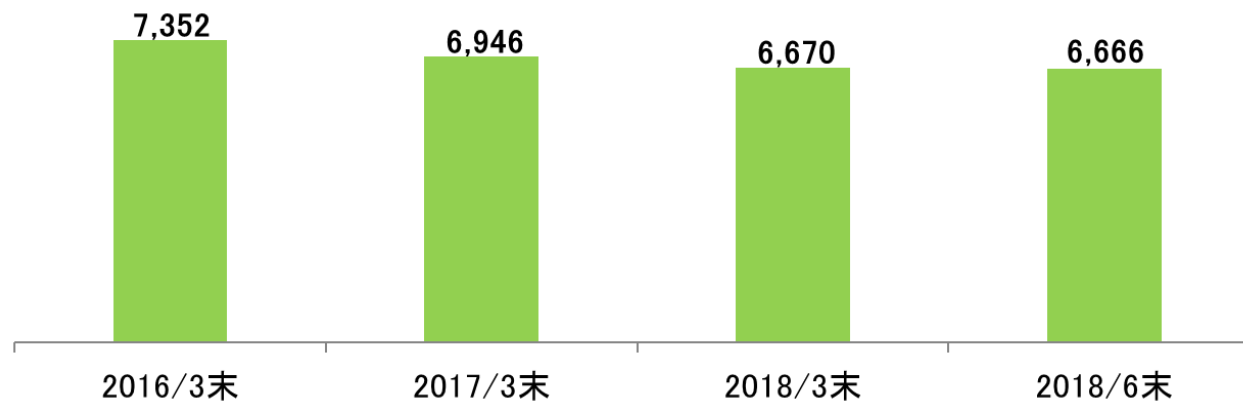
銀行合算
受入手数料



*1. 役員取引等利益／業務粗利益

個人向け投資信託・ファンドラップ残高

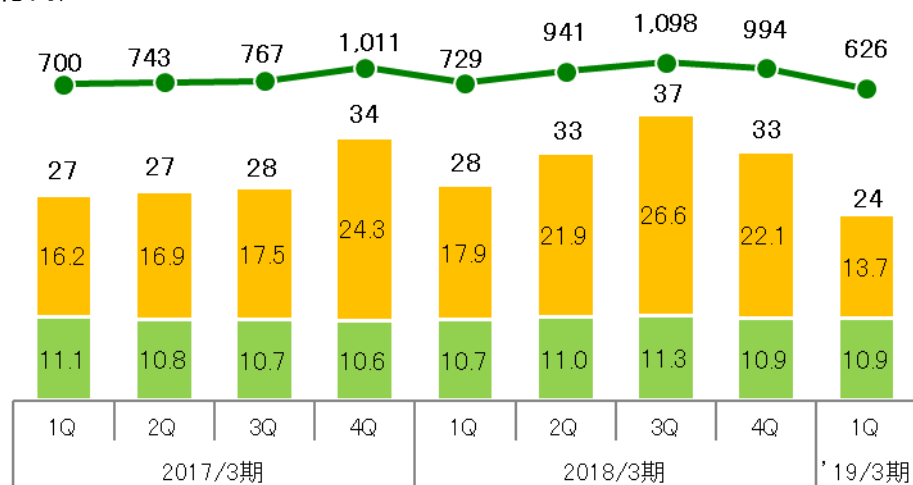
(億円)



投資信託・ファンドラップ販売額

(億円)

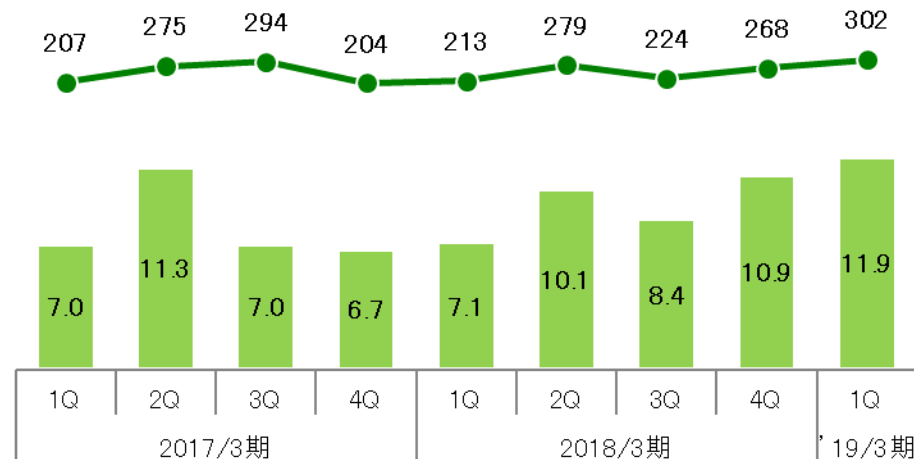
■ 信託報酬 ■ 販売手数料 ● 販売額



保険販売額

(億円)

■ 受入手数料 ● 保険販売額



与信費用

| (億円) | 2017/3期 | 2018/3期 | | 2019/3期 | |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|-----|
| | | 1Q | 2018/3期 | 1Q実績 | 計画 |
| 銀行合算 (1) | 14 | 14 | △11 | 8 | △70 |
| 一般貸倒引当金 (2) | 26 | 5 | 30 | △3 | |
| 個別貸倒引当金等 (3) | △11 | 10 | △42 | 12 | |
| 新規発生 (4) | △80 | △10 | △95 | △21 | |
| 回収・上方遷移等 (5) | 68 | 20 | 53 | 33 | |

| | | | | | |
|------------------|-----|----|-----|-----|-----|
| 連単差 (6) | △30 | △4 | △17 | △14 | △30 |
| うち、住宅ローン保証会社 (7) | △29 | △4 | △9 | △11 | |
| 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 | 1.1 | △3.3 | △0.6 | |
| 銀行合算*2 (10) | 1.6 | 1.6 | △1.3 | 0.9 | |

*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)

有価証券 (銀行合算)

| (億円) | 2017/3末 | 2018/3末 | 2018/6末 | 評価差額 |
|----------------|---------|---------|---------|------|
| その他有価証券 *1 (1) | 11,110 | 10,460 | 9,690 | 363 |
| 株式 (2) | 268 | 256 | 251 | 382 |
| 債券 (3) | 8,014 | 7,712 | 6,976 | 13 |
| 国債 (4) | 2,512 | 1,158 | 842 | 5 |
| (デュレーション) (5) | 4.7年 | 4.3年 | 5.0年 | - |
| (BPV) (6) | △1.1 | △0.4 | △0.4 | - |
| 地方債・社債 (7) | 5,502 | 6,554 | 6,133 | 8 |
| その他 (8) | 2,826 | 2,491 | 2,462 | △32 |
| 外国債券 (9) | 1,583 | 921 | 834 | △38 |
| (デュレーション) (10) | 8.2年 | 7.7年 | 7.3年 | - |
| (BPV) (11) | △1.2 | △0.6 | △0.5 | - |
| (評価差額) (12) | 354 | 334 | 363 | |
| 満期保有債券 *2 (13) | 2,165 | 2,173 | 2,162 | 33 |
| 国債 (14) | 1,392 | 1,241 | 1,193 | 27 |
| (評価差額) (15) | 25 | 33 | 33 | |

*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