

---

# 2021年3月期 第1四半期 決算ハイライト

---



関西みらいフィナンシャルグループ



関西みらい銀行



みなと銀行

2020年8月7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。

# 2021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:19億円

前年同期比△1億円(△6.8%)

年間業績目標 60億円 進捗率32.3%

## ■実質業務純益:58億円 前年同期比△5億円(△8.7%)

### ●業務粗利益:336億円 前年同期比△10億円(△3.1%)

・国内預貸金利益<sup>\*1</sup> 238億円 前年同期比△5億円

貸出金平残+1.33%、預貸金利回り差△0.04%

利回り低下幅は縮小継続

### ●経費:△278億円 前年同期比+4億円(改善)

・統合関連費用△8億円を人・物件費でカバー、

前年同期比改善

## ■与信費用:△30億円 前年同期比△23億円

通期目標範囲内での進捗

### 【参考】2行合算

■実質業務純益:43億円 年間業績目標210億円 進捗率20.8%

■四半期純利益:26億円 年間業績目標 50億円 進捗率53.3%

\*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

| 関西みらいFG連結決算<br>(億円)         | 2020年<br>6月期 | 前年<br>同期比 |        |
|-----------------------------|--------------|-----------|--------|
|                             |              | 増減率       |        |
| 親会社株主に帰属する<br>四半期純利益 (1)    | 19           | △1        | △6.8%  |
| 業務粗利益 (2)                   | 336          | △10       | △3.1%  |
| 資金利益 (3)                    | 268          | +3        |        |
| うち国内預貸金利益 <sup>*1</sup> (4) | 238          | △5        |        |
| 役務取引等利益 (5)                 | 56           | △4        |        |
| その他業務利益 (6)                 | 11           | △9        |        |
| うち債券関係損益 (7)                | 5            | △10       |        |
| 経費(除く銀行臨時処理分) (8)           | △278         | +4        | +1.8%  |
| OHR (9)                     | 82.6%        | +1.0%     |        |
| 実質業務純益 (2+8) (10)           | 58           | △5        | △8.7%  |
| 株式等関係損益 (11)                | 2            | +3        |        |
| 与信費用 (12)                   | △30          | △23       |        |
| その他の臨時損益等 (13)              | △11          | +12       |        |
| 経常利益 (14)                   | 19           | △13       | △40.5% |
| 特別損益 (15)                   | 6            | +8        |        |
| 税金等調整前四半期純利益 (16)           | 26           | △4        | △15.8% |

# 2021年3月期 第1四半期損益内訳

| (億円)                   |      | 関西みらいFG連結 |       |
|------------------------|------|-----------|-------|
|                        |      |           | 前年同期比 |
| 業務粗利益                  | (1)  | 336       | △10   |
| 資金利益                   | (2)  | 268       | +3    |
| うち国内預貸金利益              | (3)  |           |       |
| うち投資信託解約損益             | (4)  | 14        | +12   |
| 役務取引等利益                | (5)  | 56        | △4    |
| その他業務利益                | (6)  | 11        | △9    |
| うち債券関係損益               | (7)  | 5         | △10   |
| 経費(除く銀行臨時処理分)          | (8)  | △278      | +4    |
| OHR                    | (9)  | 82.6%     | +1.0% |
| 実質業務純益                 | (10) | 58        | △5    |
| コア業務純益(投資信託解約損益除く)     | (11) |           |       |
| 株式等関係損益                | (12) | 2         | +3    |
| 与信費用                   | (13) | △30       | △23   |
| その他の臨時損益等              | (14) | △11       | +12   |
| 経常利益                   | (15) | 19        | △13   |
| 特別損益                   | (16) | 6         | +8    |
| 税引前(税金等調整前)<br>四半期純利益  | (17) | 26        | △4    |
| (親会社株主に帰属する)<br>四半期純利益 | (18) | 19        | △1    |

| 2行合算(単体) |  | 関西みらい  |       | みなと   |
|----------|--|--------|-------|-------|
|          |  |        | 前年同期比 |       |
|          |  | 216    |       | 94    |
|          |  | 189    |       | 74    |
|          |  | 175    |       | 63    |
|          |  | 6      |       | 2     |
|          |  | 22     |       | 15    |
|          |  | 4      |       | 5     |
|          |  | △0     |       | 4     |
|          |  | * △185 |       | △81   |
|          |  | 85.8%  |       | 86.0% |
|          |  | * 30   |       | 13    |
|          |  | 24     |       | 5     |
|          |  | 13     |       | 5     |
|          |  | △12    |       | △9    |
|          |  | △7     |       | △6    |
|          |  | 24     |       | 2     |
|          |  | 8      |       | △0    |
|          |  | 36     |       | 2     |
|          |  | 26     |       | 2     |

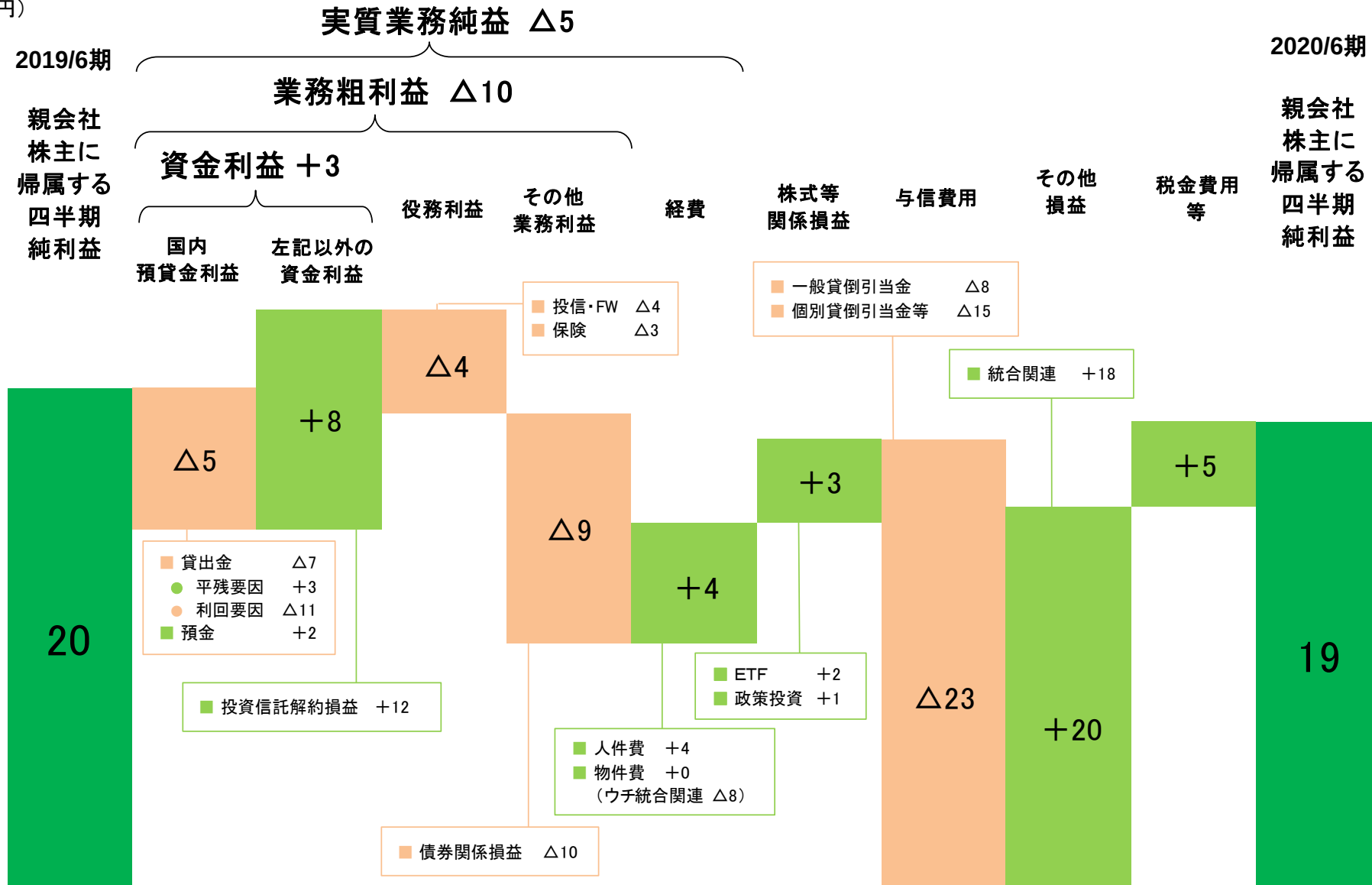
| 連単差 |       |
|-----|-------|
|     | 前年同期比 |
| 25  | +3    |
| 4   | +3    |
|     |       |
| 4   | +4    |
| 18  | △0    |
| 2   | +1    |
| 0   | +2    |
| △10 | △1    |
|     |       |
| 14  | +2    |
|     |       |
| △16 | △16   |
| △8  | △3    |
| 2   | △0    |
| △8  | △17   |
| △1  | △1    |
| △10 | △19   |
| △7  | △12   |

\* 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

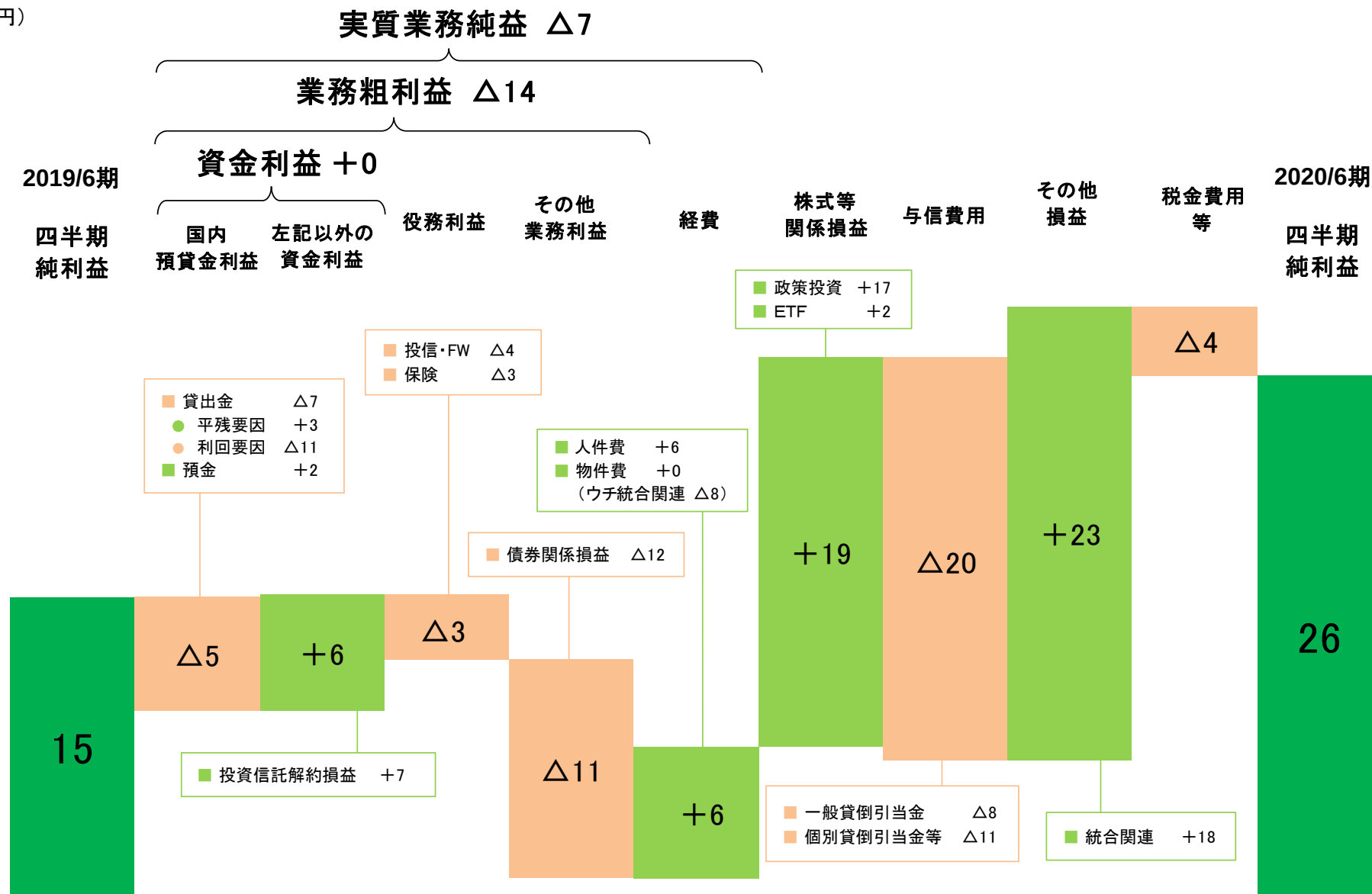
(億円)



# 期間損益の前年同期比増減要因

銀行合算

(億円)



# 貸出金・預金の平残・利回り(国内\*1)

銀行合算

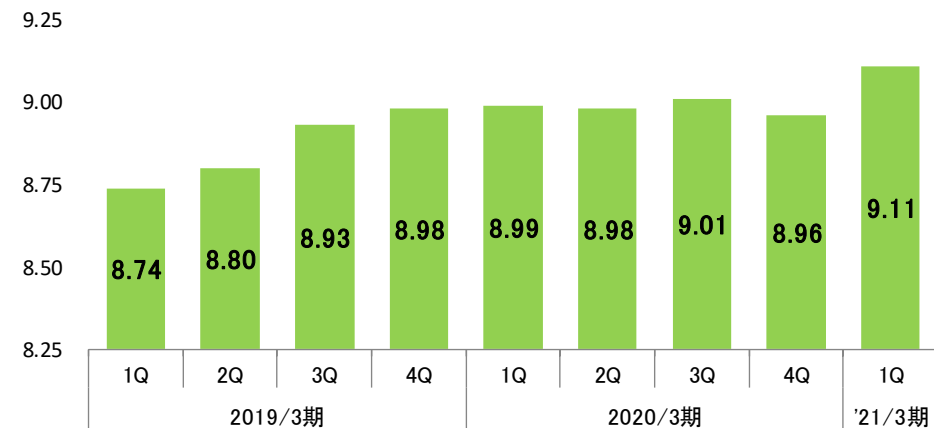
## 貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

| 〔平残:兆円<br>収益・費用:億円〕 |              | 2021/3期  |           |       |        |
|---------------------|--------------|----------|-----------|-------|--------|
|                     |              | 1Q<br>実績 | 前年<br>同期比 | 目標    | 前期比    |
| 貸出金                 | 平残 (1)       | 9.11     | +1.33%    | 9.17  | +2.07% |
|                     | 利回り (2)      | 1.08%    | △0.05%    | 1.09% | △0.03% |
|                     | 収益 (3)       | 247      | △7        | 1,006 | △9     |
| 預金+NCD              | 平残 (4)       | 10.69    | △1.73%    | 10.62 | △0.94% |
|                     | 利回り (5)      | 0.03%    | △0.00%    | 0.03% | △0.00% |
|                     | 費用 (6)       | △8       | +2        | △32   | +8     |
| 預貸金<br>(国内)         | 利回り<br>差 (7) | 1.05%    | △0.04%    | 1.06% | △0.02% |
|                     | 利益 (8)       | 238      | △5        | 973   | △1     |

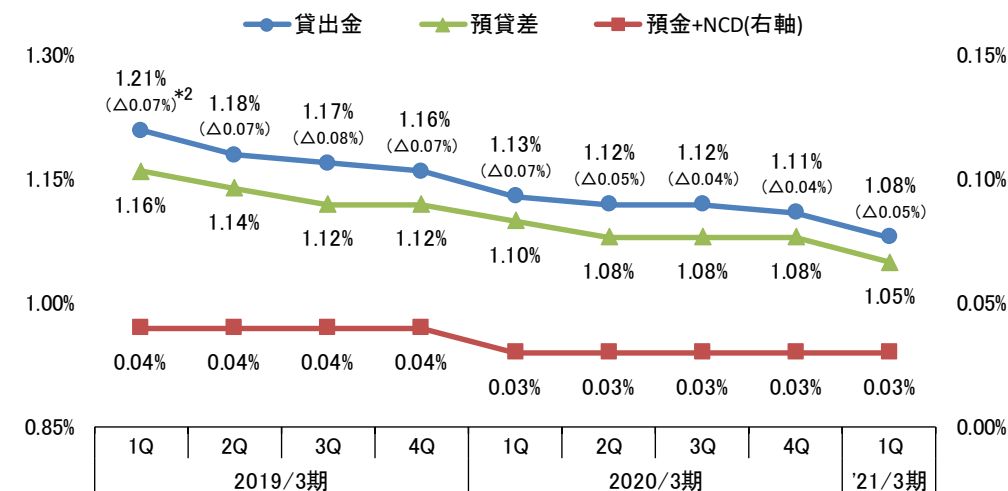
\*1 外貨建等を含めず

## 貸出金平残

(兆円)



## 預貸金利回り・利回り差



\*2 ( )内は前年同期比増減

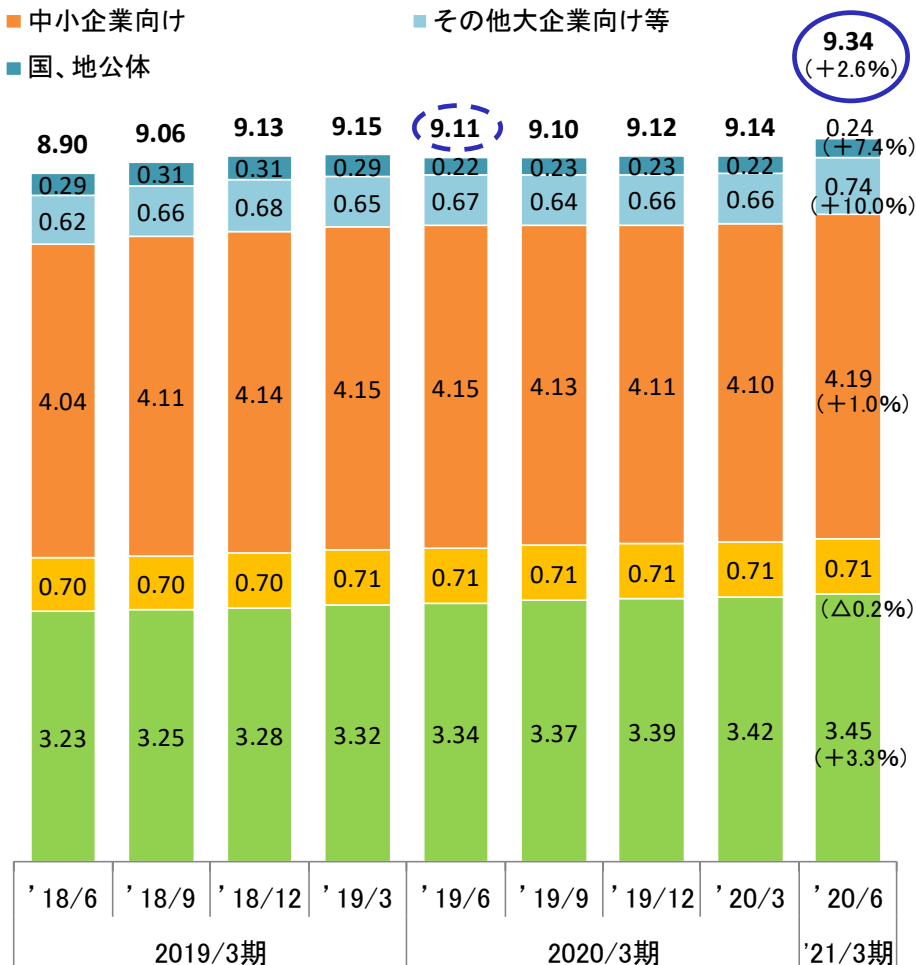
# 貸出金・預金末残

銀行合算

## 貸出金末残(全店\*1)

[ 兆円、( )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
- 国、地公体

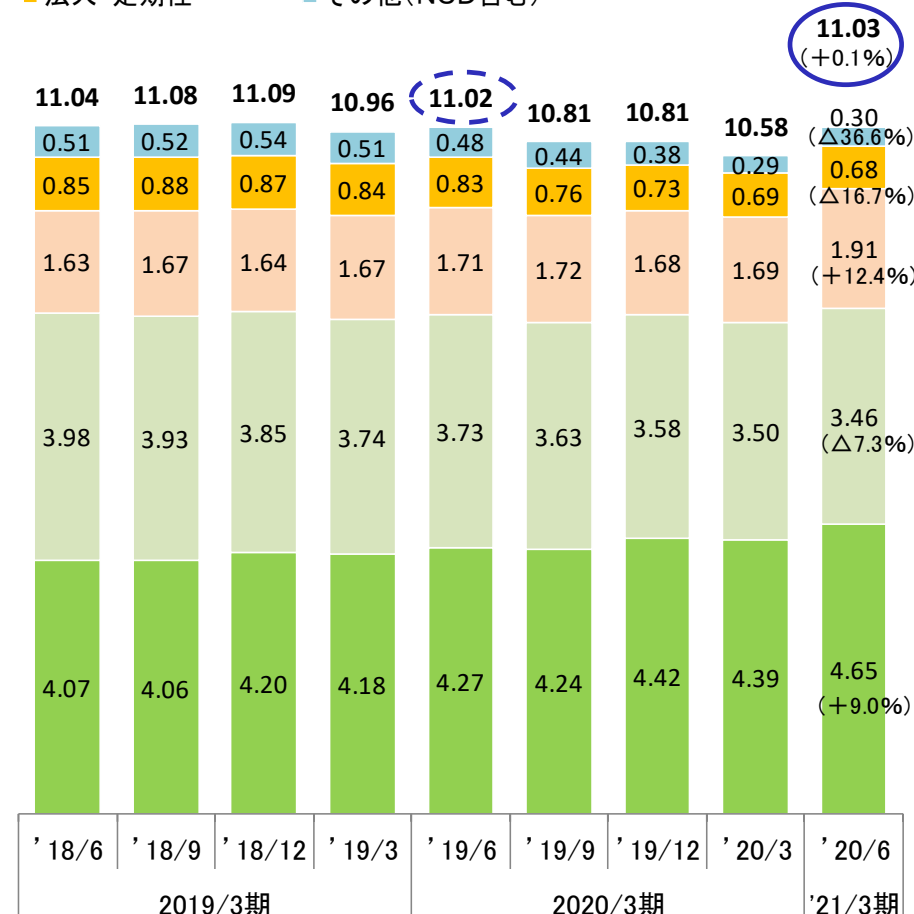


\*1.外貨建等を含む全ての貸出金

## 預金末残(全店\*2)

[ 兆円、( )内は前年同期比増減率 ]

- 個人・流動性その他\*3
- 個人・定期性
- 法人・流動性その他\*3
- 法人・定期性
- その他(NCD含む)



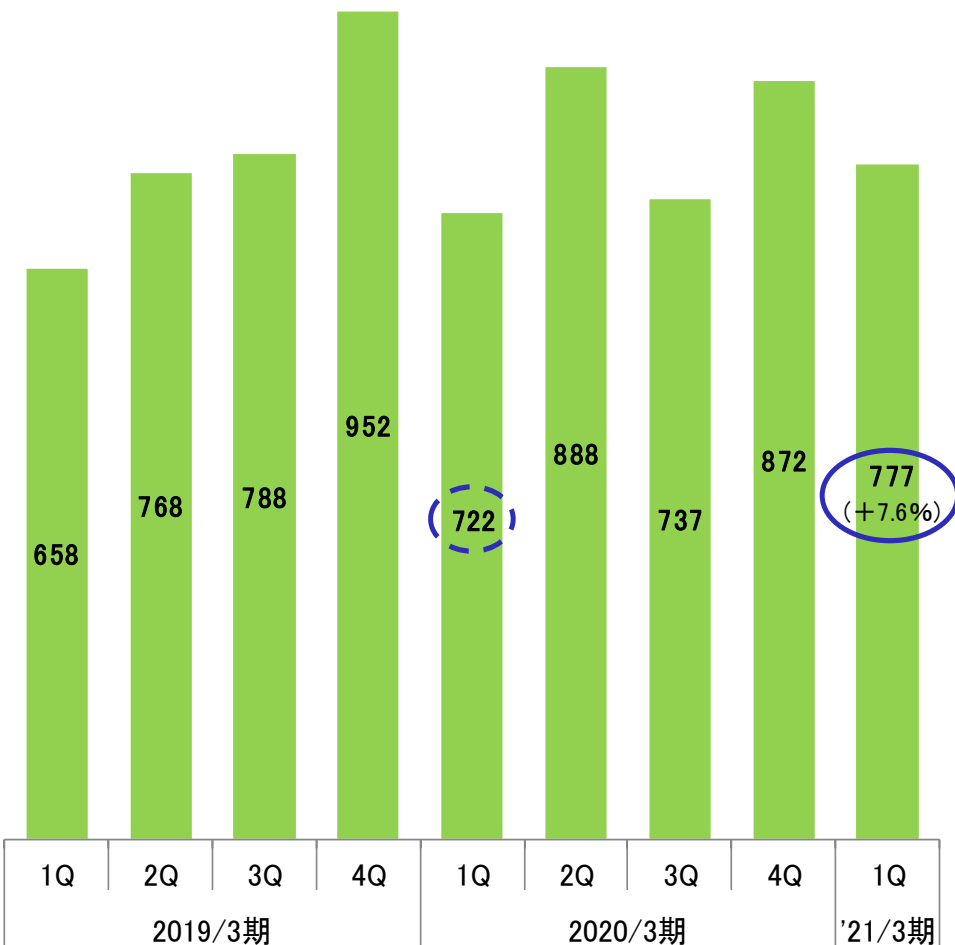
\*2.外貨建等を含む全ての預金

\*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 〕

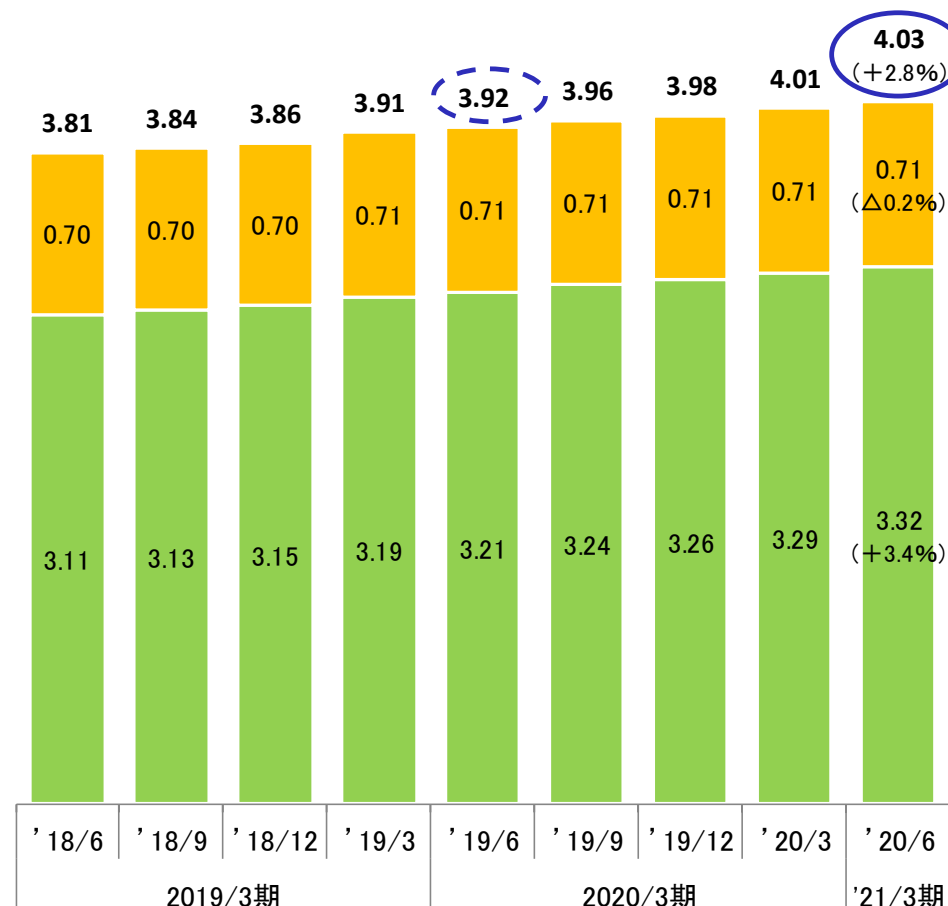
(フラット含む)



### 住宅ローン末残

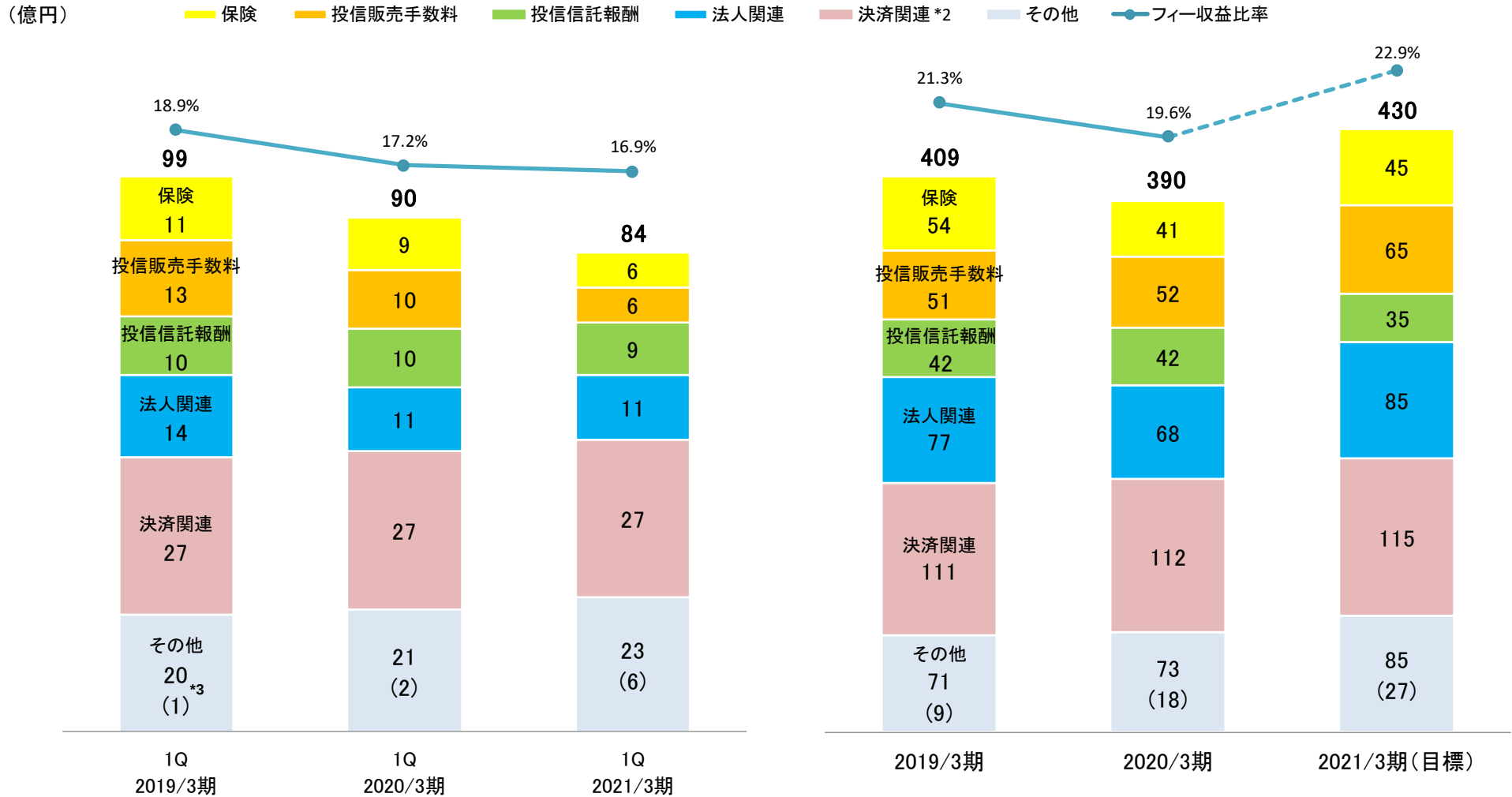
〔 兆円、()内は前年同期比増減率 〕

■ 自己居住用住宅ローン ■ アパートマンションローン





### 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

\*3. その他の( )は住宅ローン関連

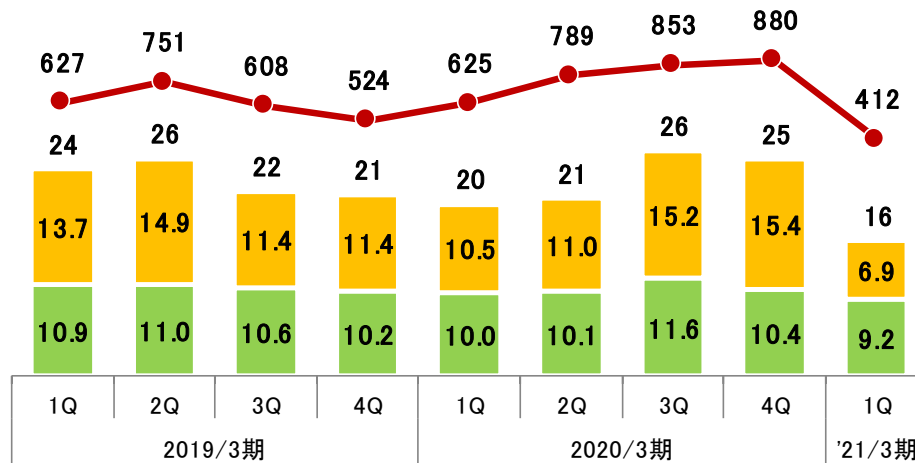
# 資産形成サポートビジネス

銀行合算

## 投資信託・ファンドラップ

(億円)

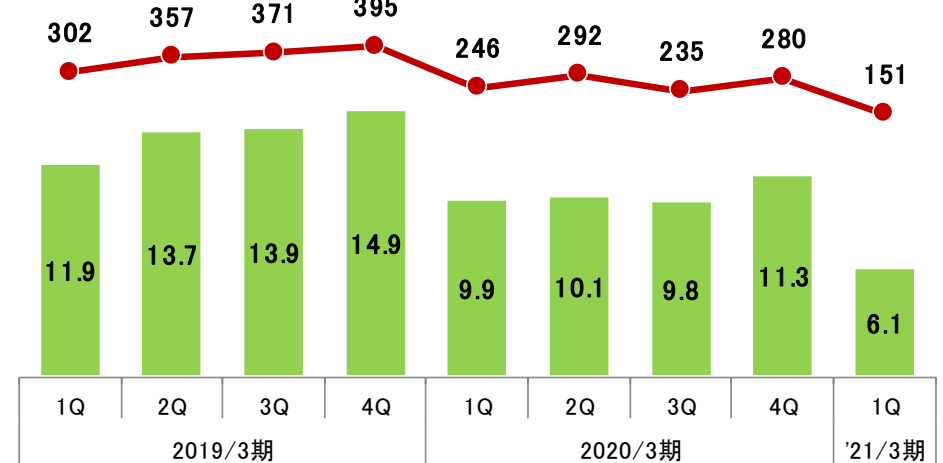
販売手数料 信託報酬 販売額



## 保険

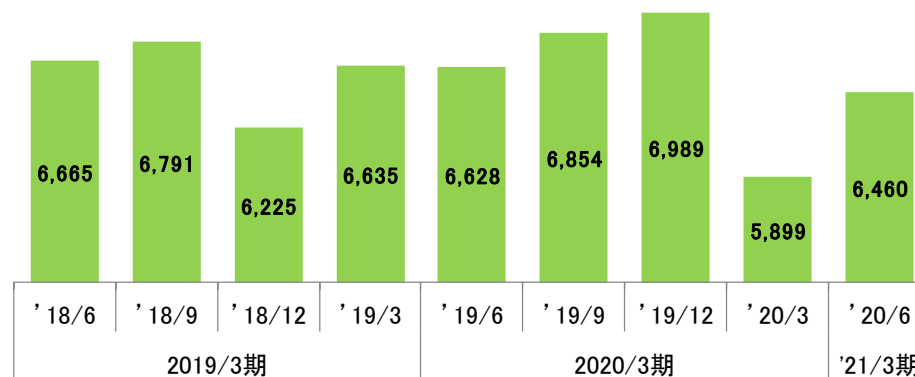
(億円)

受入手数料 保険販売額



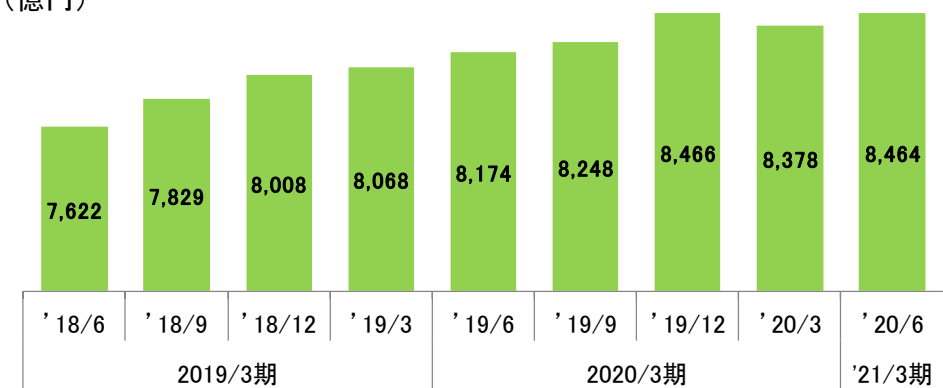
## 個人向け投資信託・ファンドラップ残高

(億円)



## 保険残高

(億円)



### 与信費用

| (億円)                            | 2019/3期<br>実績<br>(ご参考) | 2020/3期  |      | 2021/3期  |      |
|---------------------------------|------------------------|----------|------|----------|------|
|                                 |                        | 1Q<br>実績 | 実績   | 1Q<br>実績 | 目標   |
| <b>FG連結</b> (1)                 | △50                    | △7       | △62  | △30      |      |
| <b>銀行合算</b> (2)                 | △41                    | △1       | △47  | △22      | △125 |
| 一般貸倒引当金 (3)                     | △14                    | △0       | 16   | △9       |      |
| 個別貸倒引当金等 (4)                    | △26                    | △1       | △63  | △12      |      |
| 新規発生 (5)                        | △87                    | △8       | △68  | △25      |      |
| 回収・<br>上方遷移等 (6)                | 60                     | 7        | 4    | 12       |      |
| <b>連単差</b> (7)                  | △9                     | △5       | △14  | △8       |      |
| うち、住宅ローン保証会社 (8)                | △5                     | △5       | △16  | △4       |      |
| うち、カード会社 (9)                    | △1                     | △0       | △0   | △0       |      |
| <b>&lt;与信費用比率&gt;</b> (単位: bps) |                        |          |      |          |      |
| 銀行連結合算*1 (10)                   | △5.6                   | △0.7     | △6.8 | △13.4    |      |
| 銀行合算*2 (11)                     | △4.5                   | △0.1     | △5.1 | △9.4     |      |

※1 正の値は戻入を表す

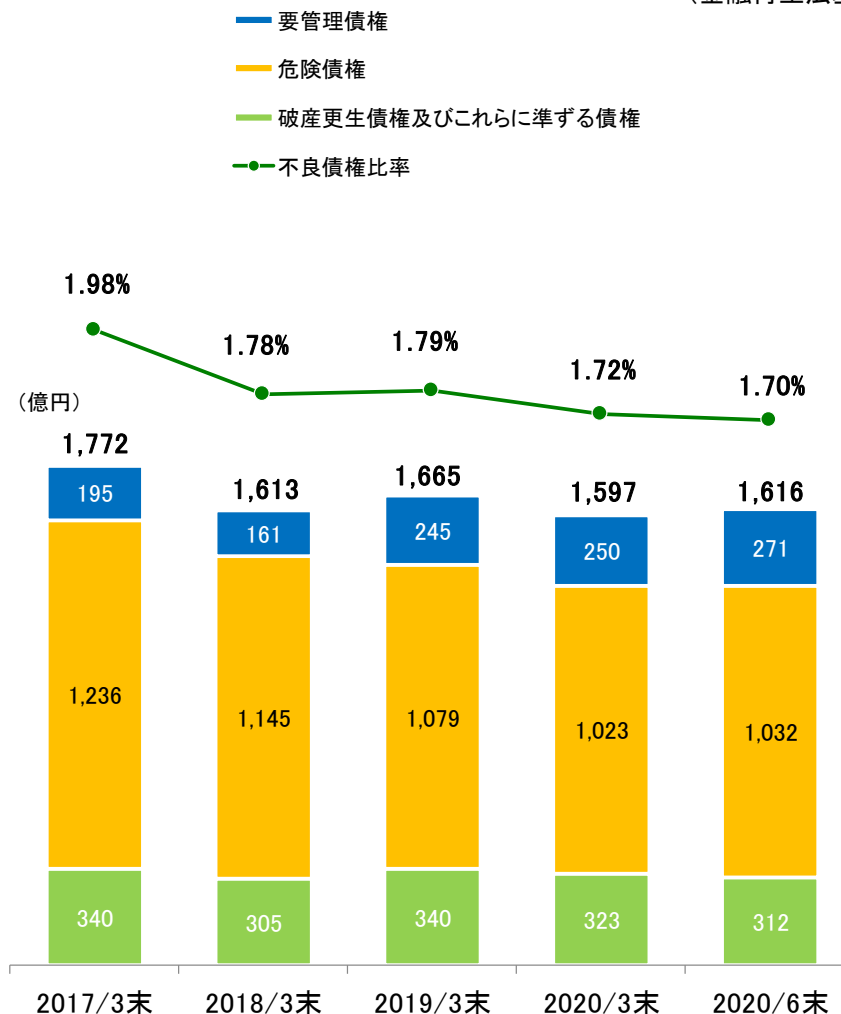
※2 与信費用比率は、与信費用を年換算ベースで算出

\*1. 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)

### 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)           | 2019/3末 | 2020/3末 | 2020/6末 | 評価差額 |
|----------------|---------|---------|---------|------|
| その他有価証券 *1 (1) | 7,818   | 6,363   | 6,624   | 106  |
| 株式 (2)         | 218     | 162     | 148     | 116  |
| 債券 (3)         | 6,037   | 5,135   | 5,654   | △6   |
| 国債 (4)         | 359     | 362     | 452     | △9   |
| (デュレーション) (5)  | 3.3年    | 13.8年   | 15.0年   | -    |
| (BPV) (6)      | △0.1    | △0.4    | △0.6    | -    |
| 地方債・社債 (7)     | 5,678   | 4,772   | 5,202   | 2    |
| その他 (8)        | 1,562   | 1,066   | 820     | △3   |
| 外国証券 (9)       | 323     | 71      | 58      | 0    |
| (デュレーション) (10) | 7.2年    | 4.6年    | 4.3年    | -    |
| (BPV) (11)     | △0.2    | △0.0    | △0.0    | -    |
| (評価差額) (12)    | 310     | 29      | 106     |      |
| 満期保有債券 *2 (13) | 2,076   | 2,177   | 2,238   | 17   |
| 国債 (14)        | 1,119   | 1,052   | 1,059   | 7    |
| (評価差額) (15)    | 46      | 26      | 17      |      |

\*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

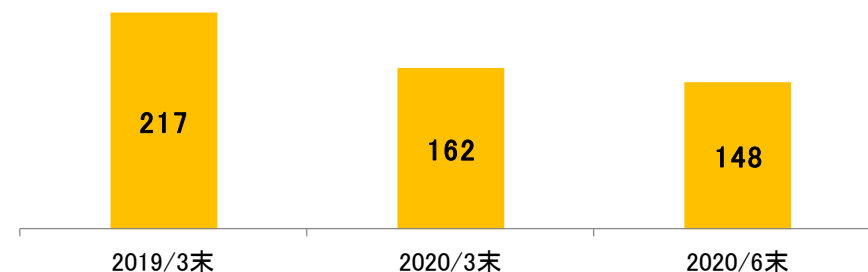
### 含み損益の状況

| (億円)           | 2019/3末 | 2020/3末 | 2020/6末 |
|----------------|---------|---------|---------|
| 債券＋その他 (1)+(2) | 36      | △65     | △10     |
| 債券 (1)         | 20      | △2      | △6      |
| その他 (2)        | 16      | △63     | △3      |
| 外国証券 (3)       | 5       | △1      | 0       |
| 投資信託、REIT (4)  | 8       | △52     | △4      |
| ETF (5)        | △1      | △9      | △0      |
| その他 (6)        | 5       | 0       | 0       |

### 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) : 9,800円程度

(億円)



\*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)                    | 2020/3末<br>実績 | 2020/6末<br>実績 | 2020/3末比 |
|-------------------------|---------------|---------------|----------|
| 連結自己資本比率 (1)            | 8.05%         | 8.05%         | —        |
| 自己資本の額 (2)              | 4,475         | 4,489         | +13      |
| コア資本に係る基礎項目の額 (3)       | 4,651         | 4,667         | +16      |
| うち資本金及び剰余金の額 (4)        | 4,631         | 4,651         | +19      |
| うち劣後ローン (5)             | 9             | 7             | △2       |
| うち適格引当金等算入額 (6)         | 80            | 76            | △3       |
| コア資本に係る調整項目の額 (7)       | 176           | 178           | +2       |
| リスク・アセット等 (8)           | 55,574        | 55,713        | +139     |
| 信用リスク・アセットの額 (注) (9)    | 53,125        | 53,275        | +150     |
| マーケット・リスク相当額／8% (10)    | 50            | 38            | △11      |
| オペレーショナル・リスク相当額／8% (11) | 2,398         | 2,398         | —        |
| 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    |
|--------|--------|
| 8.51%  | 7.75%  |
| 3,226  | 1,595  |
| 3,435  | 1,639  |
| 3,354  | 1,580  |
| —      | 7      |
| 153    | 60     |
| 209    | 43     |
| 37,892 | 20,587 |
| 35,933 | 19,878 |
| 12     | —      |
| 1,688  | 709    |
| 257    | —      |

#### ■ リスク・アセット等の増減要因

- 貸出金の残高増加 +416億円
- 投資信託等の残高減少 △275億円

#### (注)信用リスク・アセットの額の計測手法

| 関西みらいフィナンシャルグループ | 基礎的 内部格付手法 ( F-IRB )                       |
|------------------|--------------------------------------------|
| 関西みらい銀行          | 基礎的 内部格付手法 ( F-IRB )                       |
| みなと銀行            | 標準的手法 ( S A )<br>〈 FG 連結算出時には F-IRB にて計測 〉 |