

---

# 2021年3月期 第3四半期 決算ハイライト

---



2021年2月12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3四半期(累計)決算の概要

## ■親会社株主に帰属する四半期純利益:104億円

前年同期比+41億円(+66.2%)

通期目標 60億円を上回る進捗

## ■実質業務純益:235億円 前年同期比+15億円(+7.0%)

### ●業務粗利益:1,058億円 前年同期比△20億円(△1.9%)

・国内預貸金利益\*1 724億円 前年同期比△10億円

貸出金平残+3.15%、預貸金利回り差△0.05%

・役務取引等利益 219億円 前年同期比+15億円

住宅ローン、法人関連が牽引

### ●経費:△822億円 前年同期比+35億円(改善)

・統合関連費用△25億円を吸収した上で前年同期比改善

## ■与信費用:△77億円 前年同期比△35億円

新型コロナウイルス感染症拡大に伴い前年同期比増加するが、  
通期目標の約半分の費消にとどまる

(参考 2行合算 △61億円 通期目標 △125億円)

### 【参考】2行合算

■実質業務純益:187億円 年間業績目標235億円 進捗率 79.7%

■四半期純利益: 93億円 年間業績目標 65億円 進捗率143.6%

| 関西みらいFG連結決算<br>(億円)  |      | 2021/3期<br>1-3Q | 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)  | 104             | +41       | +66.2% |
| 業務粗利益                | (2)  | 1,058           | △20       | △1.9%  |
| 資金利益                 | (3)  | 801             | △20       |        |
| うち国内預貸金利益*1          | (4)  | 724             | △10       |        |
| 役務取引等利益              | (5)  | 219             | +15       |        |
| その他業務利益              | (6)  | 37              | △15       |        |
| うち債券関係損益             | (7)  | 14              | △14       |        |
| 経費(除く銀行臨時処理分)        | (8)  | △822            | +35       | +4.2%  |
| OHR                  | (9)  | 77.7%           | △1.8%     |        |
| 実質業務純益 (2+8)         | (10) | 235             | +15       | +7.0%  |
| 株式等関係損益              | (11) | 9               | +8        |        |
| 与信費用                 | (12) | △77             | △35       |        |
| その他の臨時損益等            | (13) | △30             | +51       |        |
| 経常利益                 | (14) | 137             | +39       | +40.1% |
| 特別損益                 | (15) | 11              | +16       |        |
| 税金等調整前四半期純利益         | (16) | 148             | +56       | +60.5% |

\*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

# 2021年3月期 第3四半期(累計)損益内訳

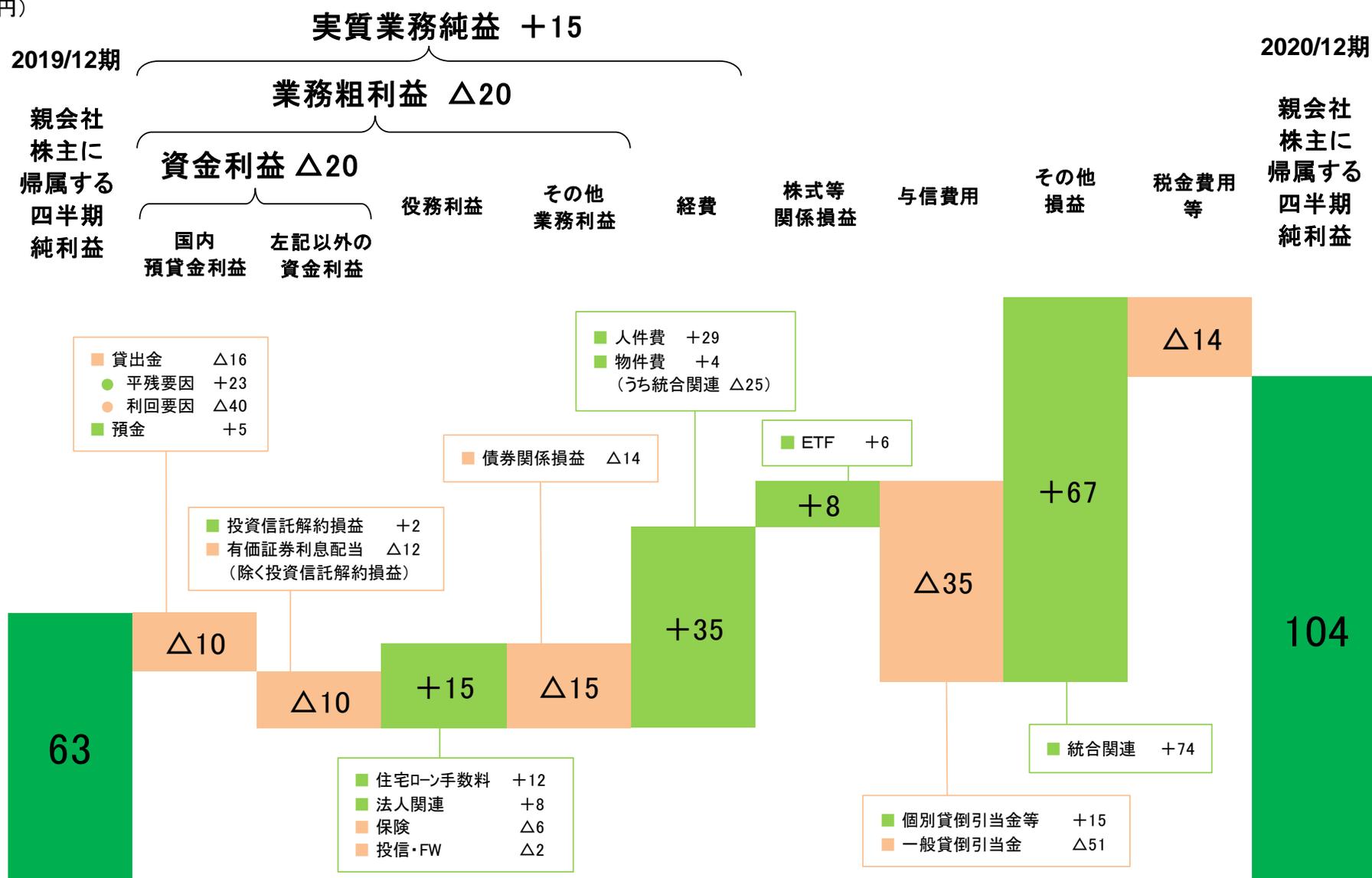
| (億円)                                     | 関西みらいFG連結 |       | 2行合算(単体) |       | 関西みらい  |       | みなと |     | 連単差 |       |
|--|-----------|-------|----------|-------|--------|-------|-----|-----|-----|-------|
|  |           | 前年同期比 |          | 前年同期比 |        |       |     |     |     | 前年同期比 |
| <b>業務粗利益</b> (1)                         | 1,058     | △20   | 983      | △23   | 698    | 285   | 74  | +2  | 74  | +2    |
| <b>資金利益</b> (2)                          | 801       | △20   | 790      | △23   | 577    | 212   | 11  | +2  | 11  | +2    |
| うち国内預貸金利益 (3)                            |           |       | 724      | △10   | 531    | 193   |     |     |     |       |
| うち投資信託解約損益 (4)                           | 27        | +2    | 22       | △1    | 19     | 3     | 5   | +4  | 5   | +4    |
| <b>役務取引等利益</b> (5)                       | 219       | +15   | 162      | +16   | 104    | 57    | 57  | △1  | 57  | △1    |
| <b>その他業務利益</b> (6)                       | 37        | △15   | 31       | △16   | 16     | 14    | 5   | +1  | 5   | +1    |
| うち債券関係損益 (7)                             | 14        | △14   | 12       | △17   | 2      | 10    | 1   | +3  | 1   | +3    |
| <b>経費(除く銀行臨時処理分)</b> (8)                 | △822      | +35   | * △796   | +34   | * △559 | △237  | △26 | +0  | △26 | +0    |
| OHR (9)                                  | 77.7%     | △1.8% | 80.9%    | △1.6% | 80.0%  | 83.1% |     |     |     |       |
| <b>実質業務純益</b> (10)                       | 235       | +15   | * 187    | +11   | * 139  | 48    | 47  | +3  | 47  | +3    |
| <b>コア業務純益(除く投資信託解約損益)</b> (11)           |           |       | 152      | +31   | 117    | 34    |     |     |     |       |
| 株式等関係損益 (12)                             | 9         | +8    | 29       | △20   | 13     | 15    | △19 | +28 | △19 | +28   |
| 与信費用 (13)                                | △77       | △35   | △61      | △33   | △38    | △22   | △16 | △1  | △16 | △1    |
| その他の臨時損益等 (14)                           | △30       | +51   | △35      | +53   | △25    | △10   | 5   | △2  | 5   | △2    |
| <b>経常利益</b> (15)                         | 137       | +39   | 119      | +11   | 88     | 31    | 17  | +28 | 17  | +28   |
| <b>特別損益</b> (16)                         | 11        | +16   | 14       | +23   | 14     | △0    | △2  | △6  | △2  | △6    |
| <b>税引前(税金等調整前)</b><br><b>四半期純利益</b> (17) | 148       | +56   | 133      | +34   | 103    | 30    | 14  | +21 | 14  | +21   |
| (親会社株主に帰属する)<br><b>四半期純利益</b> (18)       | 104       | +41   | 93       | +24   | 70     | 22    | 11  | +17 | 11  | +17   |

\* 関西みらい銀行の旧びわこ銀行のれん償却額(△5億円)を除く

# 期間損益の前年同期比増減要因

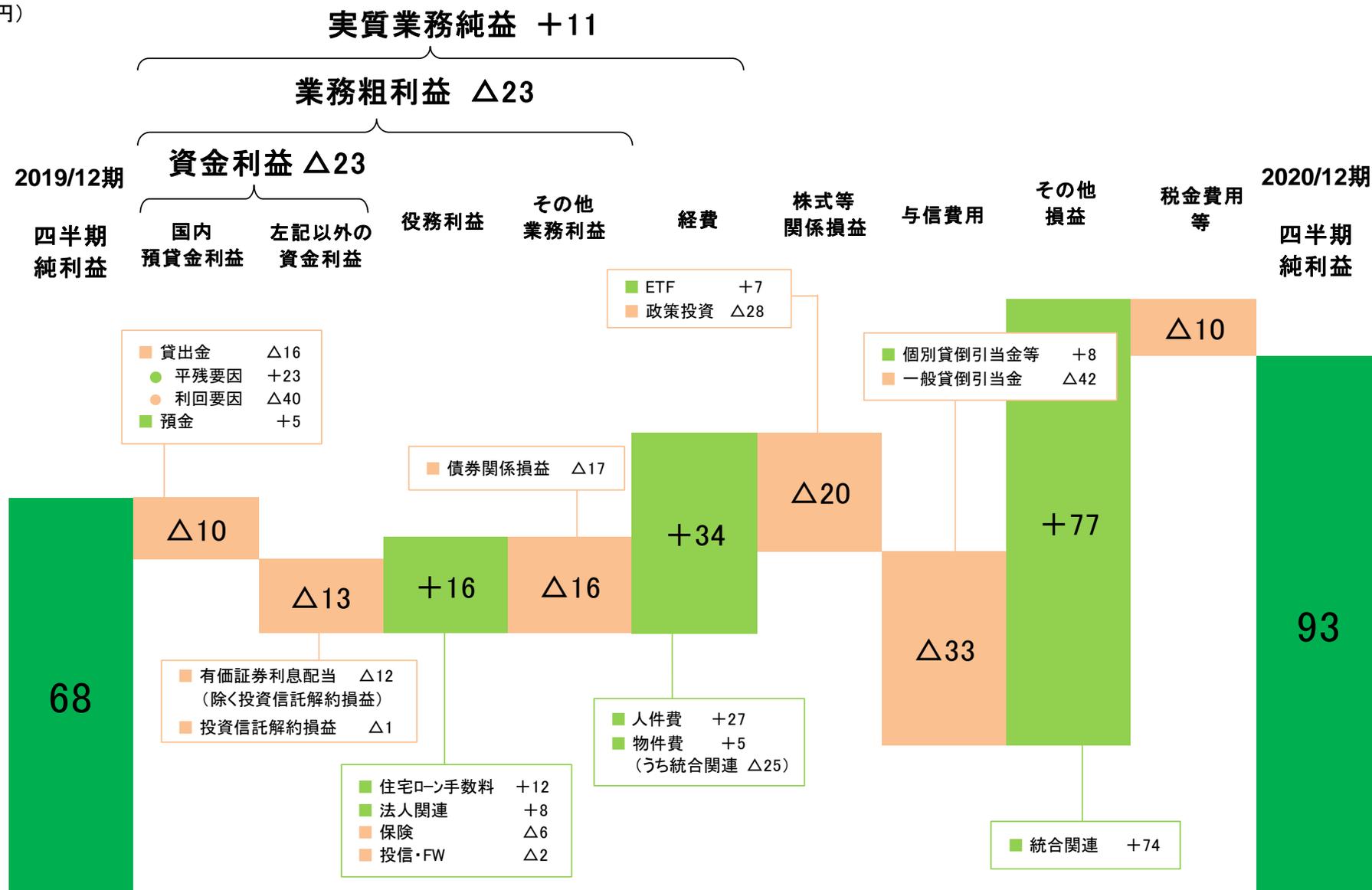
FG連結

(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(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    |           |          |        |
|---------------------|--------------|------------|-----------|----------|--------|
|                     |              | 1-3Q<br>実績 | 前年<br>同期比 | 修正<br>計画 | 前期比    |
| 貸出金                 | 平残 (1)       | 9.27       | +3.15%    | 9.32     | +3.75% |
|                     | 利回り (2)      | 1.07%      | △0.05%    | 1.07%    | △0.05% |
|                     | 収益 (3)       | 749        | △16       | 1,002    | △13    |
| 預金+NCD              | 平残 (4)       | 11.04      | +2.59%    | 10.96    | +2.13% |
|                     | 利回り (5)      | 0.03%      | △0.00%    | 0.02%    | △0.00% |
|                     | 費用 (6)       | △25        | +5        | △32      | +8     |
| 預貸金<br>(国内)         | 利回り<br>差 (7) | 1.04%      | △0.05%    | 1.04%    | △0.04% |
|                     | 利益 (8)       | 724        | △10       | 969      | △5     |

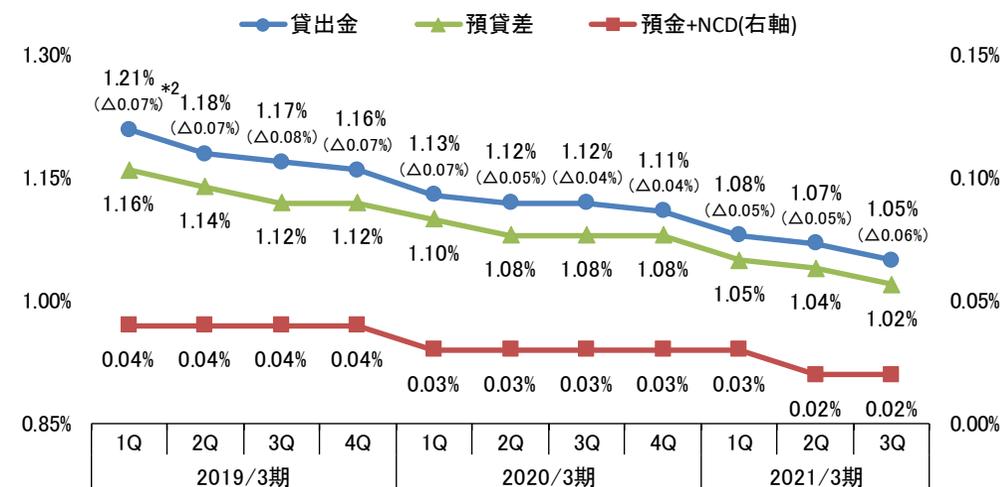
\*1 外貨建等を含めず

## 貸出金平残

(兆円)



## 預貸金利回り・利回り差

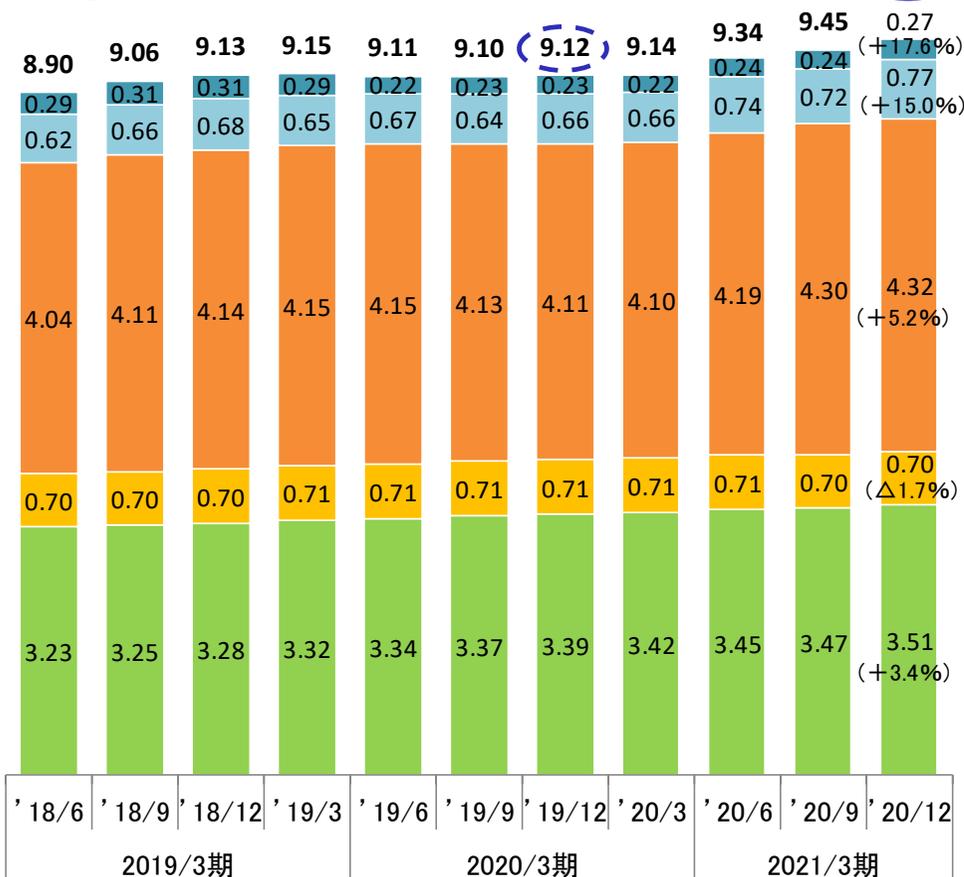


\*2 ( )内は前年同期比増減

## 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

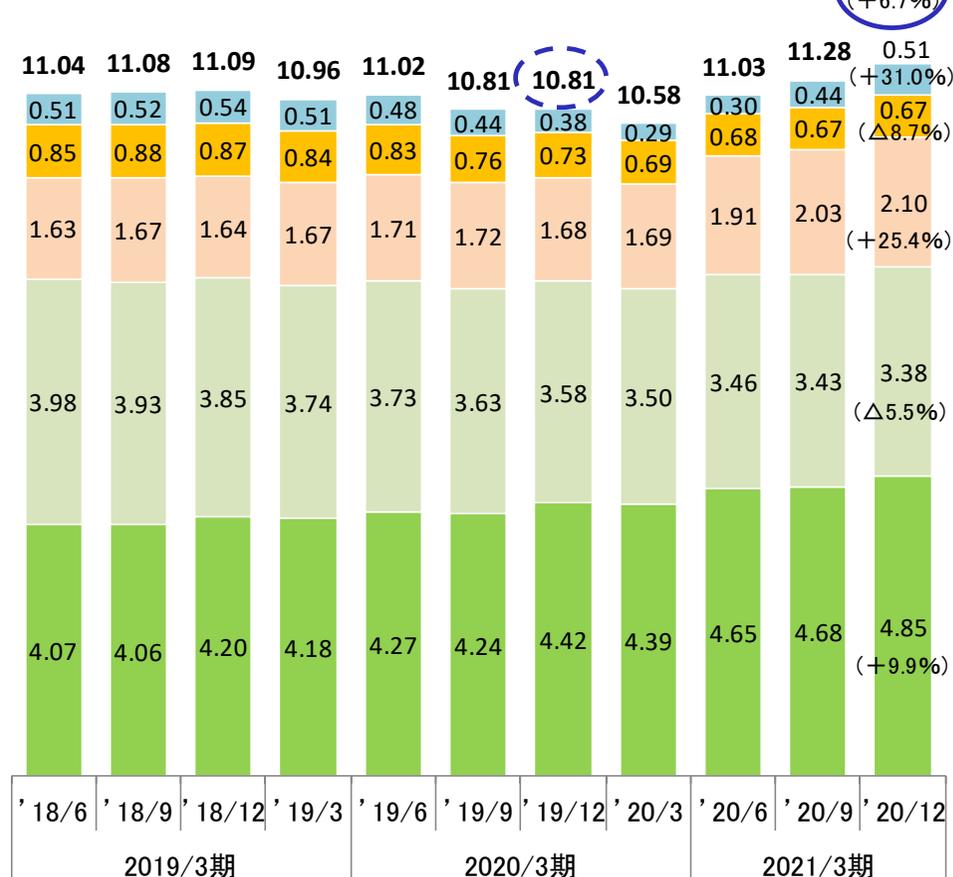


\*1.外貨建等を含む全ての貸出金

## 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 ]

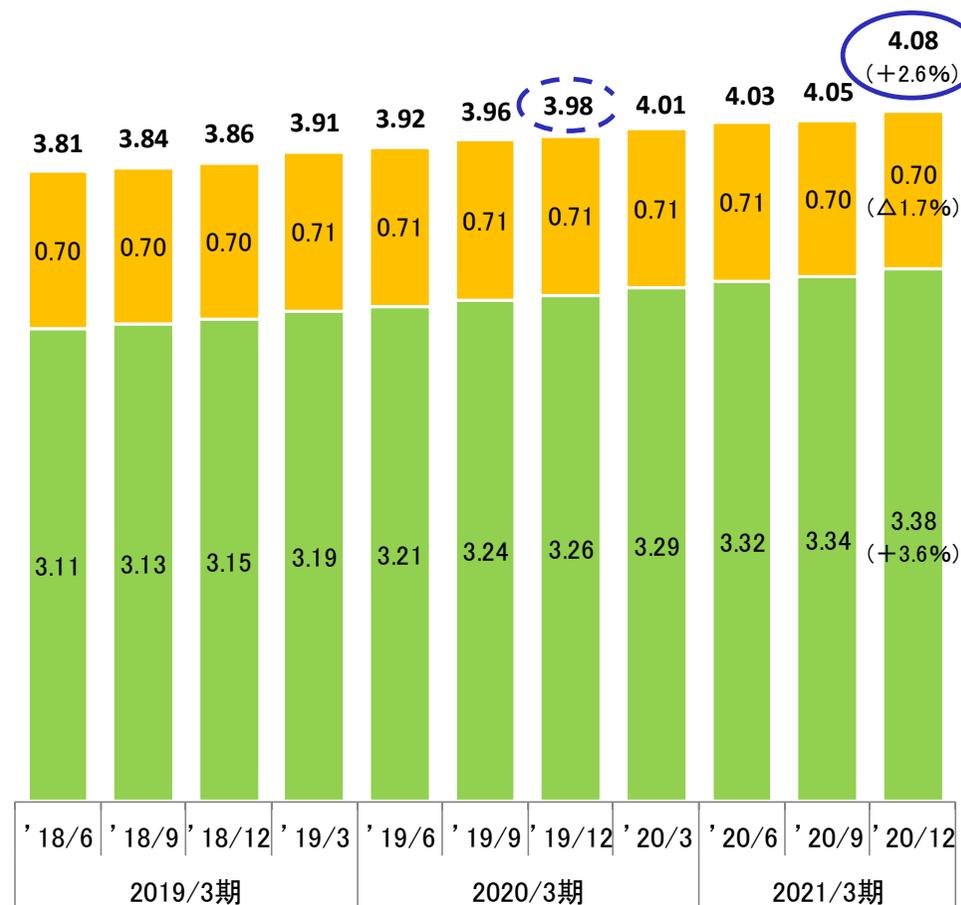
(フラット35含む)



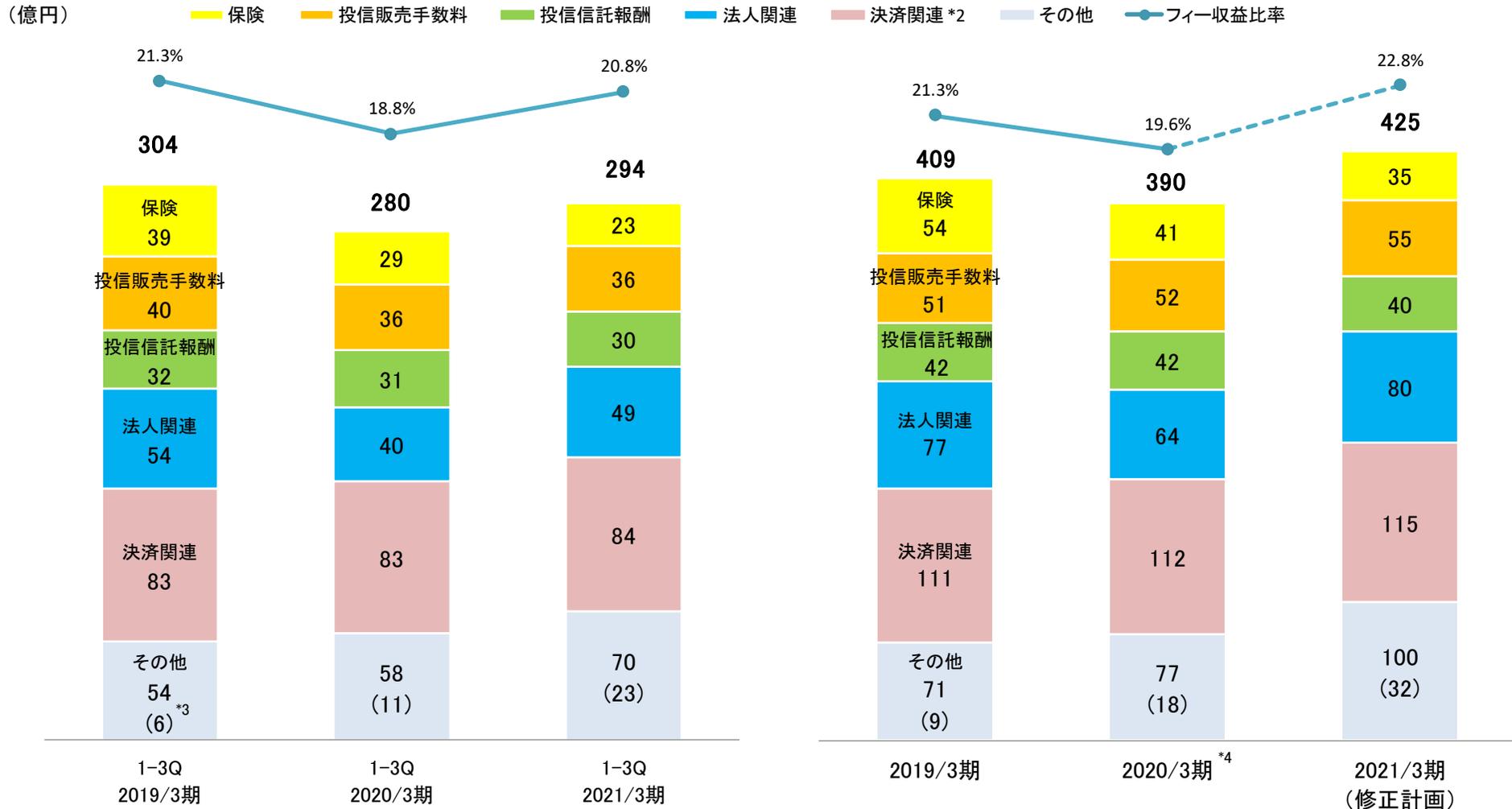
### 住宅ローン末残

[ 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



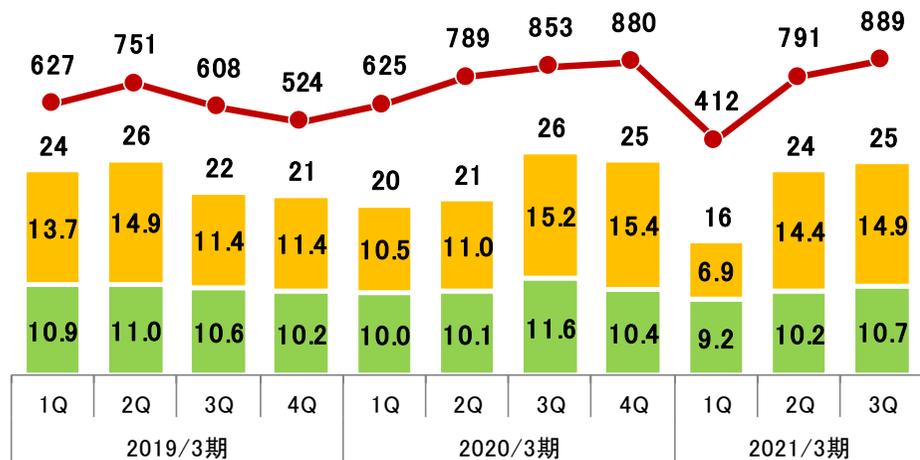
\*1. 役務取引等利益／業務粗利益      \*2. 内国為替、口座振替、EB、VISAデビット      \*3. その他の( )は住宅ローン関連

\*4. 2020/3期の法人関連、その他の計数については、2020年5月公表の計数から変更しております。

### 投資信託・ファンドラップ

(億円)

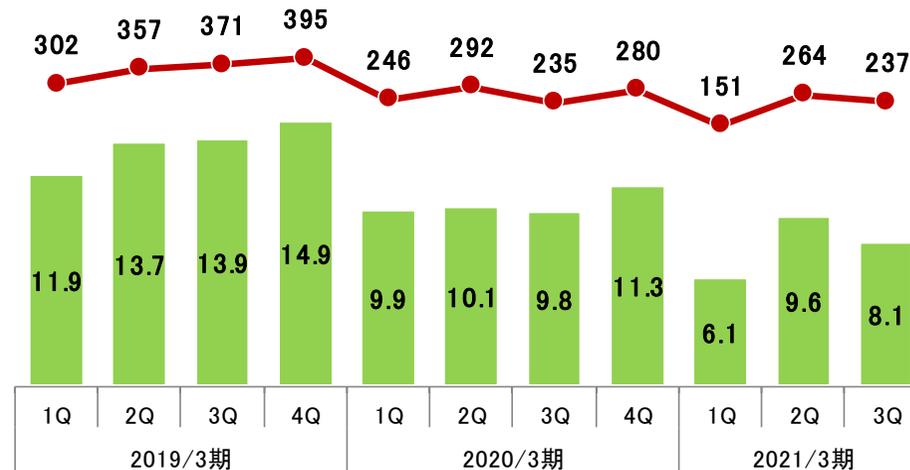
販売手数料 信託報酬 販売額



### 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       |      |
|--------------------------------|------------------------|---------------|------|---------------|------|
|                                |                        | 1-3Q<br>(9ヵ月) | 実績   | 1-3Q<br>(9ヵ月) | 目標   |
| <b>FG連結</b> (1)                | △50                    | △41           | △62  | △77           |      |
| <b>銀行合算</b> (2)                | △41                    | △27           | △47  | △61           | △125 |
| 一般貸倒引当金 (3)                    | △14                    | 13            | 16   | △28           |      |
| 個別貸倒引当金等 (4)                   | △26                    | △40           | △63  | △32           |      |
| 新規発生 (5)                       | △87                    | △37           | △68  | △57           |      |
| 回収・<br>上方遷移等 (6)               | 60                     | △3            | 4    | 24            |      |
| <b>連単差</b> (7)                 | △9                     | △14           | △14  | △16           |      |
| うち、住宅ローン保証会社 (8)               | △5                     | △14           | △16  | △10           |      |
| 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                   | △6.1          | △6.8 | △11.0         |      |
| 銀行合算*2 (11)                    | △4.5                   | △4.0          | △5.1 | △8.6          |      |

※1 正の値は戻入を表す

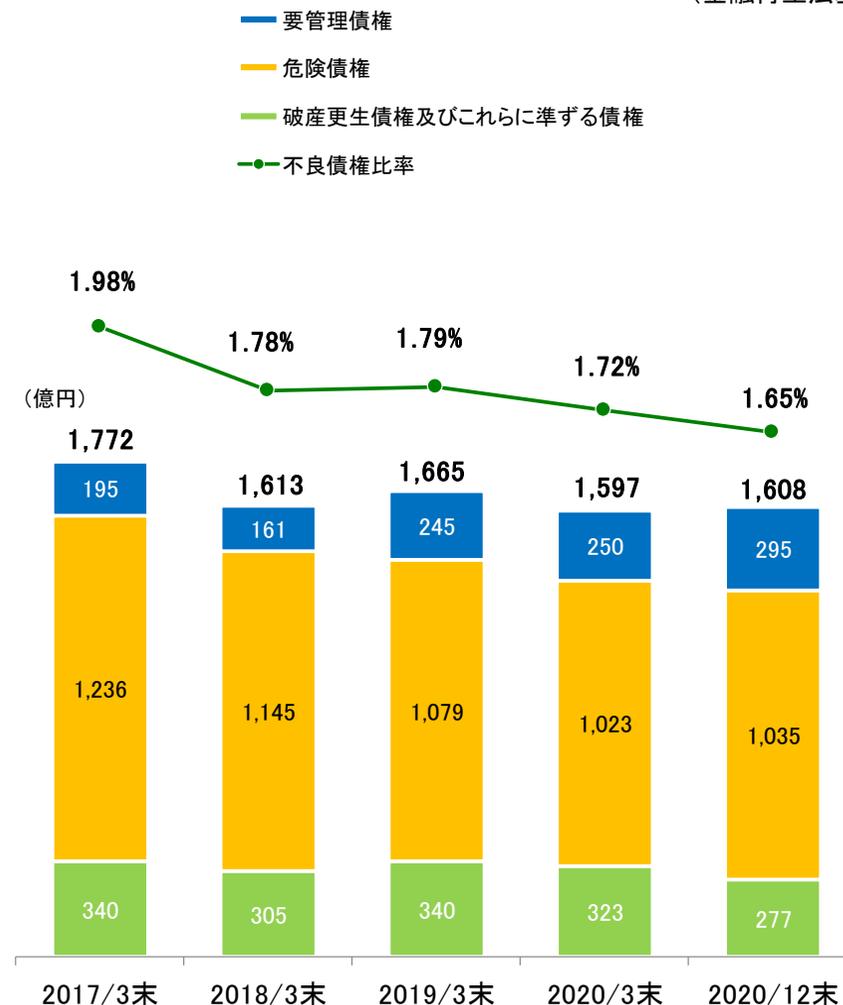
※2 与信費用比率は、与信費用を年換算ベースで算出

\*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未残)  
(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(銀行合算)

(金融再生法基準)



## 有価証券残高等

| (億円)           | 2020/3末 | 2020/9末 | 2020/12末 | 評価差額 |
|----------------|---------|---------|----------|------|
| その他有価証券 *1 (1) | 6,363   | 6,890   | 7,438    | 177  |
| 株式 (2)         | 162     | 146     | 144      | 149  |
| 債券 (3)         | 5,135   | 5,897   | 6,235    | △3   |
| 国債 (4)         | 362     | 678     | 990      | △7   |
| (デュレーション) (5)  | 13.8年   | 12.7年   | 11.9年    | -    |
| (BPV) (6)      | △0.4    | △0.8    | △1.1     | -    |
| 地方債・社債 (7)     | 4,772   | 5,219   | 5,245    | 4    |
| その他 (8)        | 1,066   | 846     | 1,057    | 31   |
| 外国証券 (9)       | 71      | 129     | 341      | △1   |
| (デュレーション) (10) | 4.6年    | 7.2年    | 8.5年     | -    |
| (BPV) (11)     | △0.0    | △0.0    | △0.2     | -    |
| (評価差額) (12)    | 29      | 137     | 177      |      |
| 満期保有債券 *2 (13) | 2,177   | 2,399   | 3,225    | 23   |
| 国債 (14)        | 1,052   | 1,074   | 1,706    | 10   |
| (評価差額) (15)    | 26      | 20      | 23       |      |

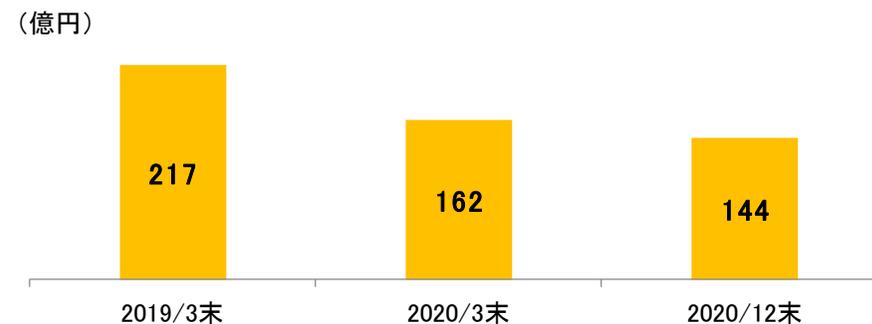
\*1. 取得原価、時価のある有価証券    \*2. BS計上額、時価のある有価証券

## 含み損益の状況

| (億円)           | 2020/3末 | 2020/9末 | 2020/12末 |
|----------------|---------|---------|----------|
| 債券+その他 (1)+(2) | △65     | 6       | 27       |
| 債券 (1)         | △2      | △2      | △3       |
| その他 (2)        | △63     | 9       | 31       |
| 外国証券 (3)       | △1      | 0       | △1       |
| 投資信託、REIT (4)  | △52     | 8       | 21       |
| ETF (5)        | △9      | △0      | 3        |
| その他 (6)        | 0       | 0       | 7        |

## 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) : 14,300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)                    | 2020/3末<br>実績 | 2020/12末<br>実績 | 2020/3末比 |
|-------------------------|---------------|----------------|----------|
|                         |               |                |          |
| <b>連結自己資本比率</b> (1)     | 8.05%         | <b>8.43%</b>   | +0.38%   |
| <b>自己資本の額</b> (2)       | 4,475         | 4,603          | +128     |
| コア資本に係る基礎項目の額 (3)       | 4,651         | 4,779          | +128     |
| うち資本金及び剰余金の額 (4)        | 4,631         | 4,736          | +105     |
| うち劣後ローン (5)             | 9             | —              | △9       |
| うち適格引当金等算入額 (6)         | 80            | 111            | +30      |
| コア資本に係る調整項目の額 (7)       | 176           | 176            | △0       |
| <b>リスク・アセット等</b> (8)    | 55,574        | 54,576         | △997     |
| 信用リスク・アセットの額 (注) (9)    | 53,125        | 52,181         | △943     |
| マーケット・リスク相当額/8% (10)    | 50            | 34             | △15      |
| オペレーショナル・リスク相当額/8% (11) | 2,398         | 2,360          | △38      |
| 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    |
|--------|--------|
| 8.73%  | 7.82%  |
| 3,317  | 1,615  |
| 3,521  | 1,657  |
| 3,411  | 1,605  |
| —      | —      |
| 175    | 65     |
| 204    | 41     |
| 37,960 | 20,644 |
| 34,922 | 19,945 |
| 17     | —      |
| 1,651  | 699    |
| 1,369  | —      |

#### ■ リスク・アセット等の増減要因

- 貸出金に係るリスク・アセットの減少 △345億円
- 投資信託等の残高減少 △472億円

#### (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 〉 |