

新しいクオリティへ、新しいスピードで。

『リそな』

HUMAN COMMUNICATION

2014年3月期第1四半期決算補足説明資料



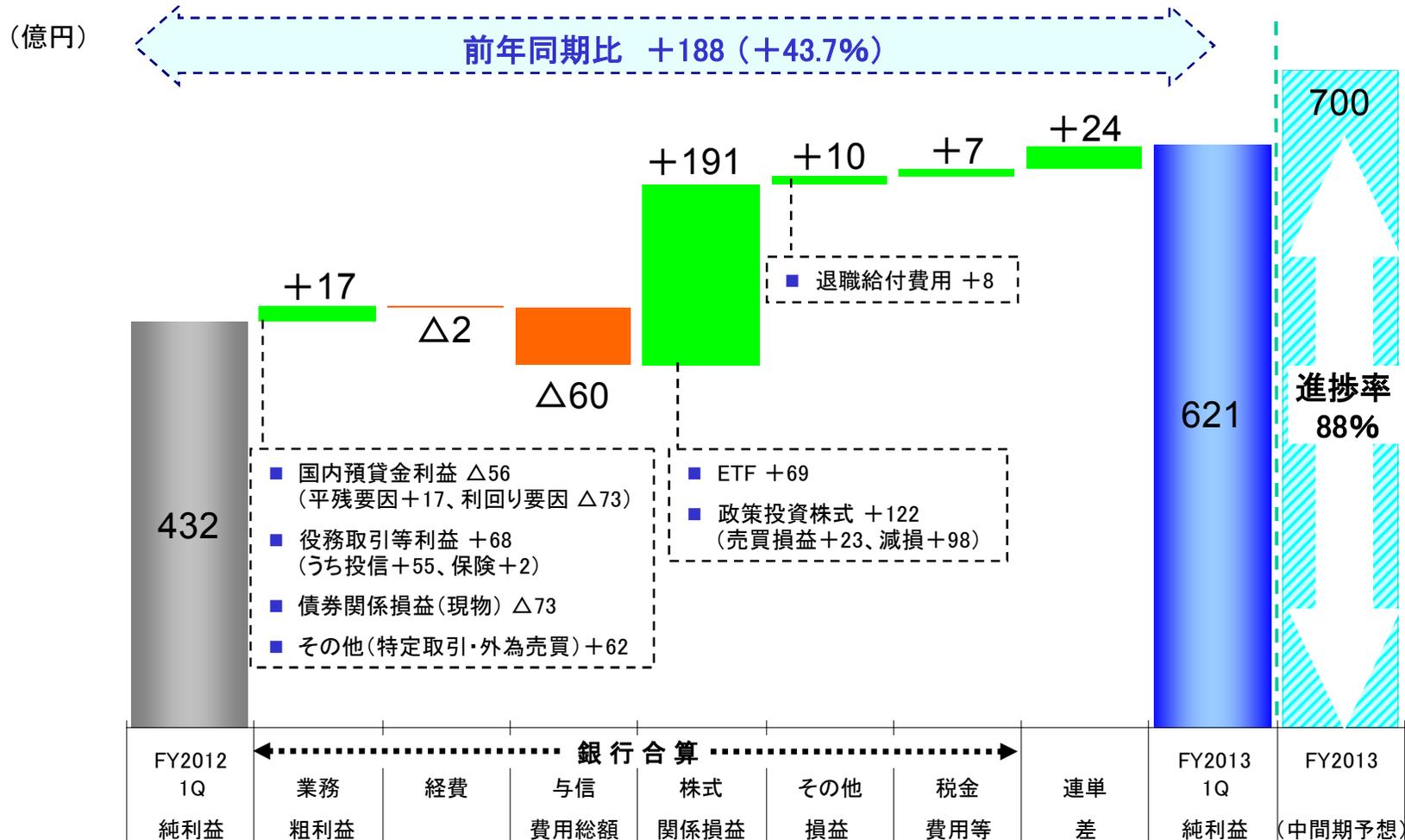
RESONA

2013年7月31日

リそなホールディングス

# 2014/3期第1四半期 HD連結業績の概要

- HD連結当期純利益は、前年同期比+188億円増益の621億円、中間期業績予想に対する進捗率は88%
- 利ざや縮小に伴い預貸金利益が減益となった一方で、投資信託販売が好調であったこと等から、業務粗利益は+17億円の増益
- 株式関係損益の改善に加えて、与信費用が前年に続き戻入益となったこと等も高い進捗率の一要因



# 2014/3期第1四半期 損益概況

(億円)

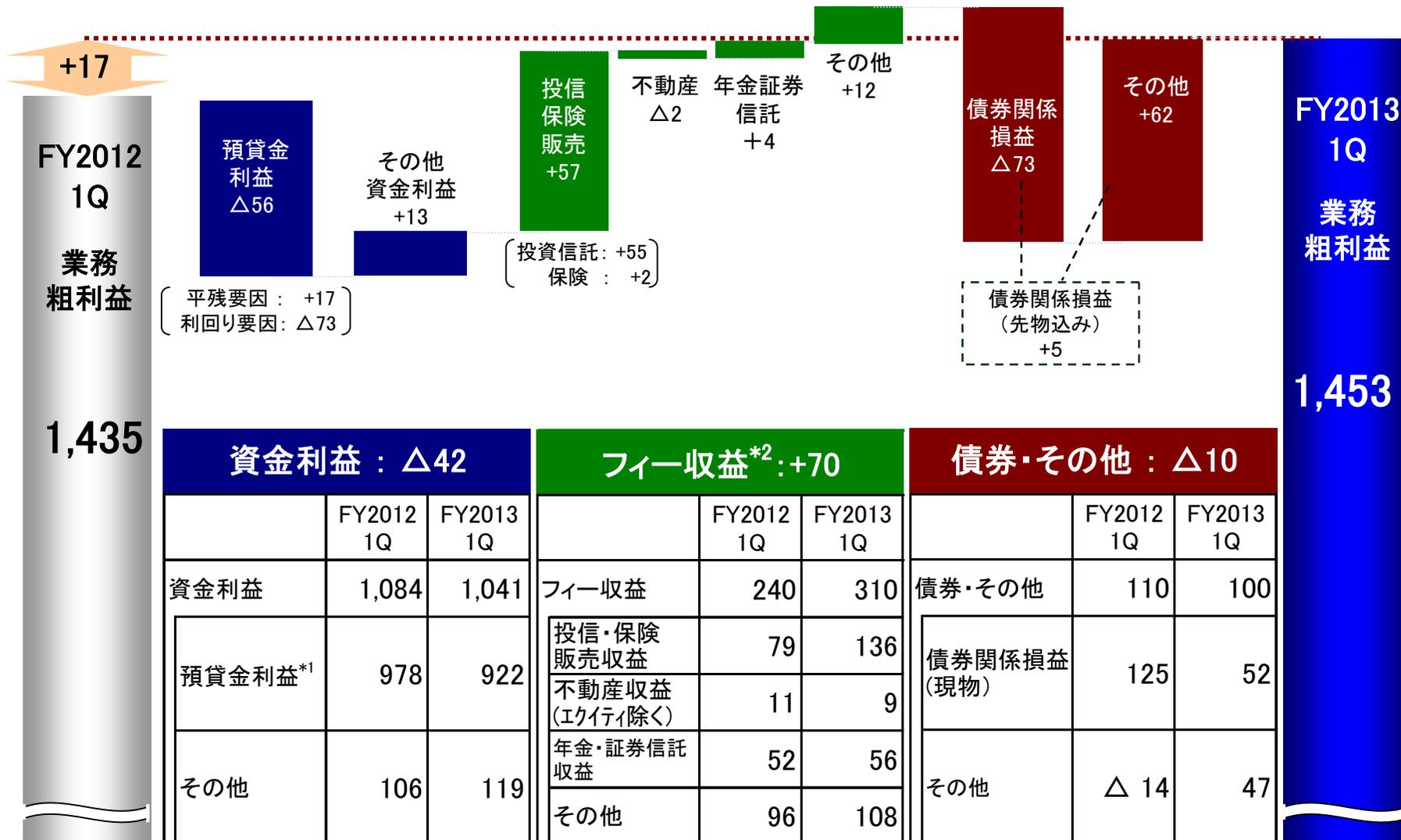
業績(傘下銀行合算)		2012年度 第1四半期	2013年度 第1四半期	前年同期比 増減率(%)	中間予想比 進捗率(%) <sup>*3</sup>	コメント
①	業務粗利益	1,435	1,453	+1.2%	51.5%	① 業務粗利益は、前同比+17億円、中間業績予想に関する進捗率は51.5%
②	資金利益	1,084	1,041	△3.9%	-	② 資金利益は、預貸金利回り差縮小による国内預貸金利益の減少を主因に前同比△42億円
③	フィー収益 <sup>*1</sup>	240	310	+29.5%	-	③ フィー収益は、前同比+70億円と好調 うち投信+55億円、保険+2億円
④	債券関係損益	125	52	△58.1%	-	④ 債券関係損益(先物込)は86億円、 前同比+5億円と堅調に推移
⑤	その他の業務粗利益	△14	47	-	-	⑥ 経費は、削減努力継続でほぼ前年同水準
⑥	経費	△827	△830	+0.2%	49.7%	⑦ 以上より、実勢業務純益は前同比+15億円、 中間業績予想に対する進捗率は54.1%
⑦	実勢業務純益 <sup>*2</sup>	607	622	+2.5%	54.1%	⑧ 株式関係損益は前同比+191億円、前年の減 損要因剥落の他、ETF売却益63億円等が主因
⑧	株式関係損益	△123	68	-	-	⑨ 与信費用は、一般貸倒引当金の戻入を主因に 72億円の戻入
⑨	与信費用総額	132	72	-	-	⑩ 以上より、四半期純利益は前同比+164億円の 増益、中間業績予想に対する進捗率は87.2%
⑩	税引前四半期純利益	607	764	+25.7%	78.7%	
⑪	四半期純利益	394	558	+41.7%	87.2%	
業績(HD連結)		2012年度 第1四半期	2013年度 第1四半期	前年同期比 増減率(%)	中間予想比 進捗率(%) <sup>*3</sup>	コメント
⑫	四半期純利益(HD連結)	432	621	+43.6%	88.8%	⑫ 連結四半期純利益は前同比+188億円増益の 621億円、中間業績予想に対する進捗率は88.8%
⑬	連単差	38	63	+63.1%	-	

\*1 役員取引等利益+信託報酬 \*2 信託勘定不良債権処理額、一般貸倒引当金繰入額を除いた業務純益  
\*3 2013年5月に公表した中間期業績予想に対する進捗率 \*4 利益にマイナスの場合は「△」を付して表示

# 業務粗利益の増減分析(銀行合算)

金融商品販売が好調に推移、前年同期比17億円増益の1,453億円

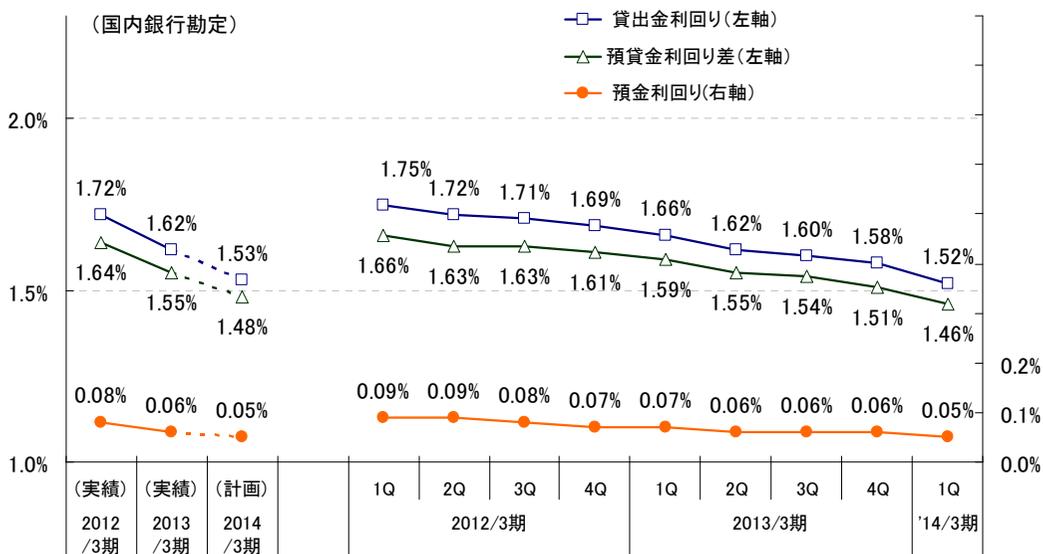
(億円)



\*1. 国内業務部門(預金にはNCDを含む) \*2. 役務取引等利益+信託報酬

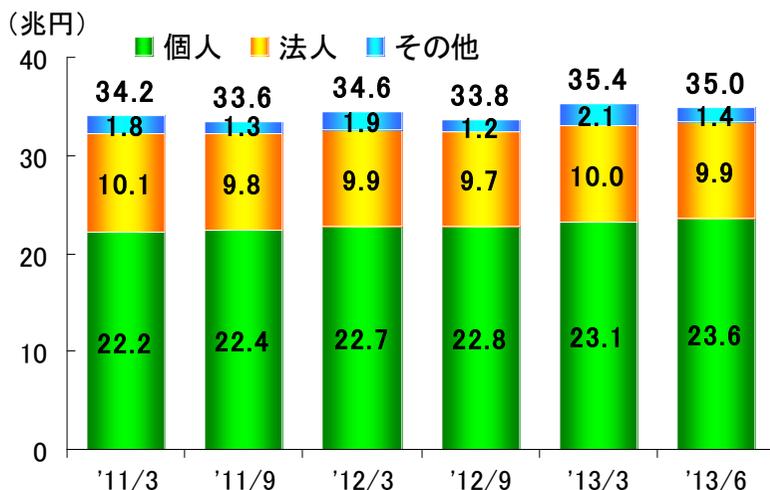
# 預金・貸出金の状況(銀行合算)

## 預貸金利回り・利回り差の推移

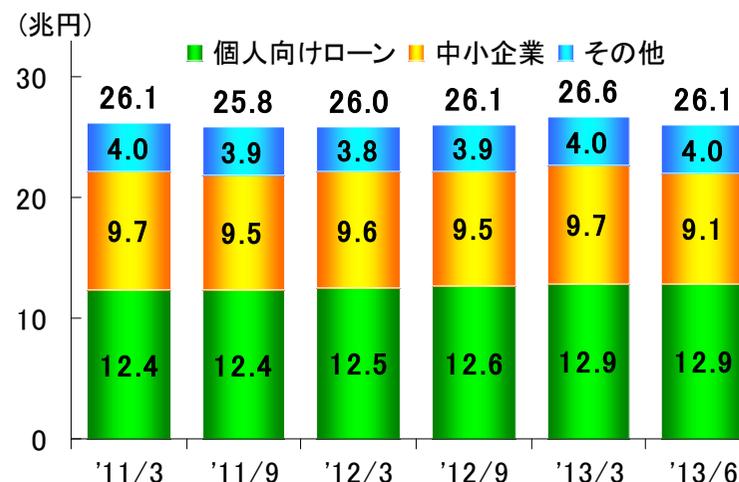


(兆円)		2013/3期 1Q	2014/3期 1Q	増減
貸出金	平残	25.11	25.60	+0.48
	利回り	1.66%	1.52%	△0.13%
預金+NCD	平残	34.81	35.93	+1.12
	利回り	0.07%	0.05%	△0.01%
預貸金利回り差		1.59%	1.46%	△0.12%

## 預金残高の推移(末残)



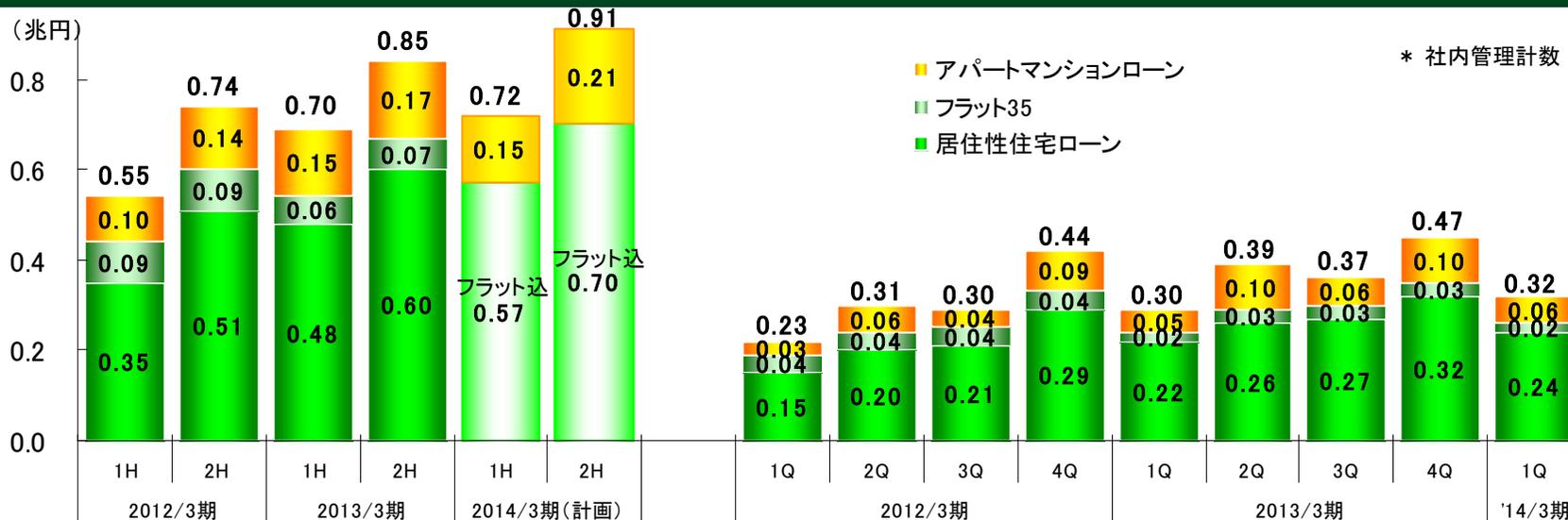
## 貸出金残高の推移(末残)



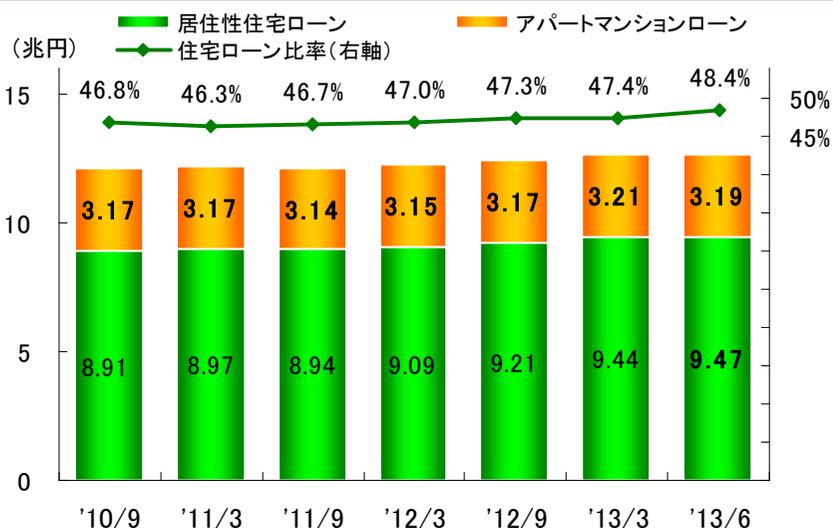
\* RBからHD向けの貸出金を含む(2011/3末及び2011/9末 0.27兆円、2012/3末及び2012/9末 0.24兆円、2013/3末 0.19兆円、2013/6末 0.30兆円)

# 住宅ローンの状況(銀行合算)

## 住宅ローン実行額の推移



## 住宅ローン残高の推移



## 住宅ローンの健全性指標

### 代位弁済率\*1

0.3~0.4%程度で低位推移

### 最終ロス率\*2

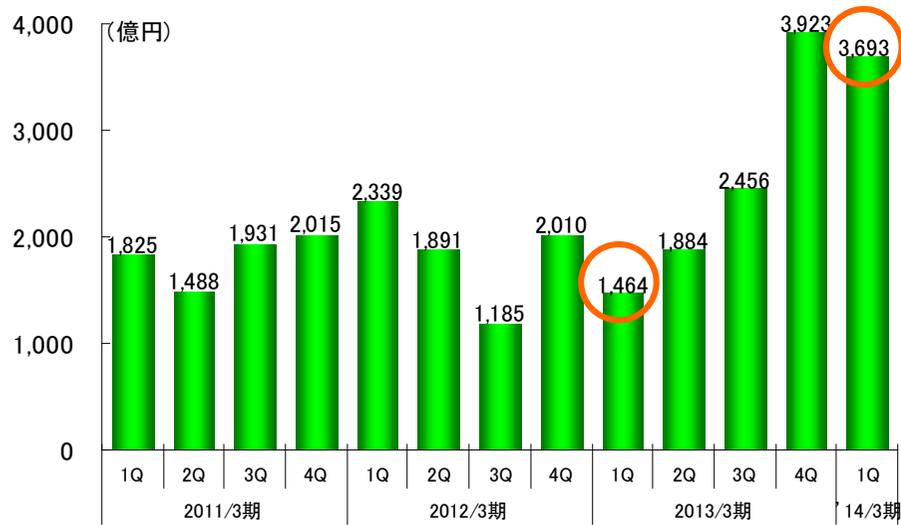
0.1~0.2%程度で低位推移

\*1 住宅ローン保証子会社による代位弁済率

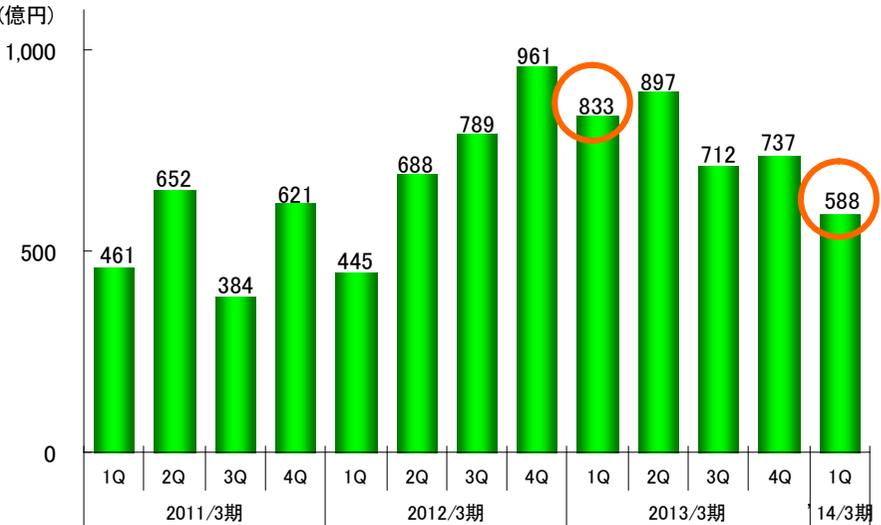
\*2 住宅ローン保証子会社代位弁済率 × (1 - 代位弁済後回収率)

# 金融商品販売ビジネスの状況(銀行合算)

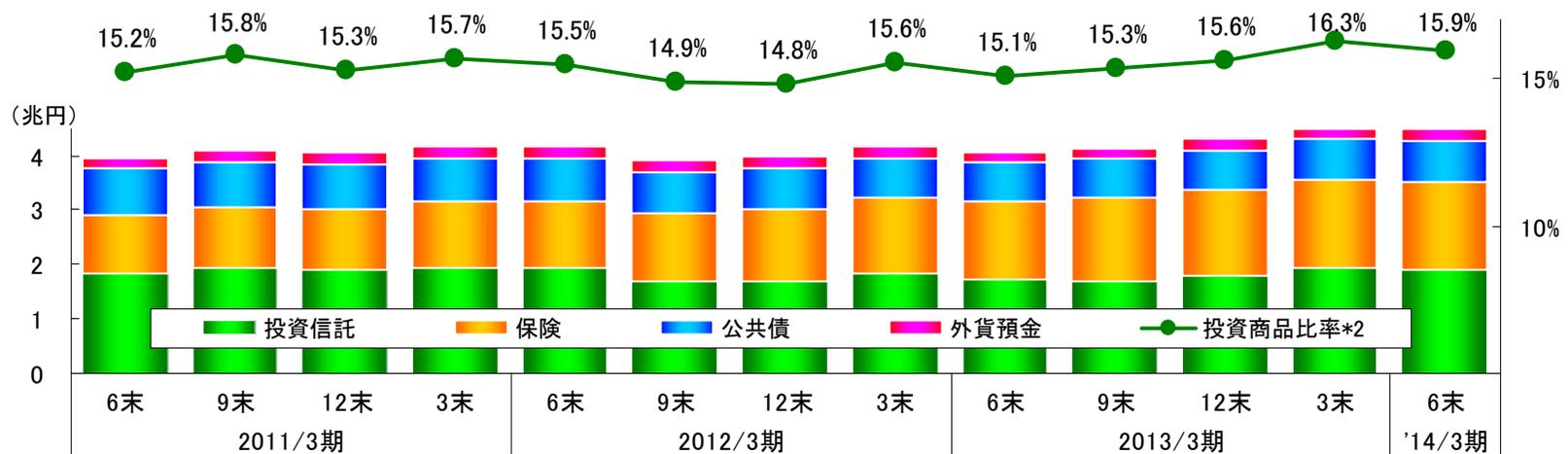
## 投資信託販売額\*1の推移



## 保険販売額\*1の推移



## 個人向け投資商品残高\*1の推移



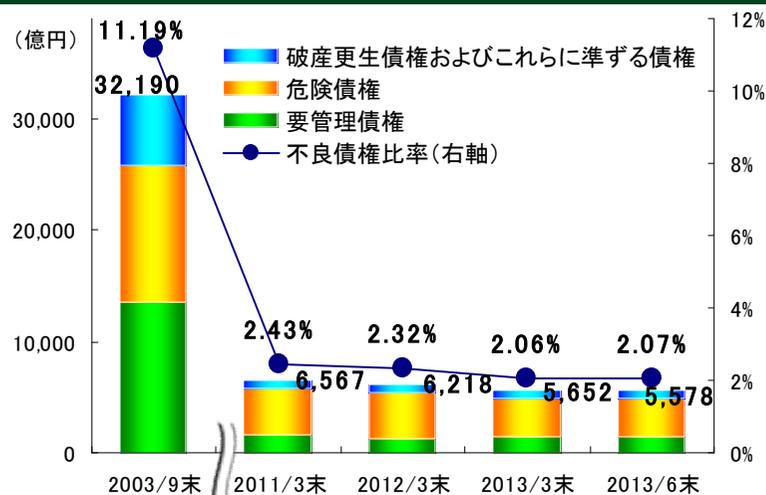
\*1. 社内管理計数 \*2. 投資商品残高 / (投資商品+個人預金)

# 与信費用、不良債権及び保有有価証券の状況

## 与信費用の状況

科目	2012/3期		2013/3期			'14/3
	1H	2H	1Q	1H	2H	1Q
銀行合算						
一般貸倒引当金	220	273	230	204	89	72
個別貸倒引当金等	△215	△322	△98	△91	11	0
新規発生	△274	△283	△114	△282	△169	△69
その他増減	58	△39	16	191	181	68
与信費用総額	4	△48	132	112	101	72
連単差	△71	△21	△19	△59	△24	14
HD連結						
与信費用総額	△67	△70	113	53	77	87

## 不良債権残高・比率の推移(銀行合算)



## 有価証券の状況(HD連結)

### 「その他有価証券」

- 2013年6月末の評価差額 : 2,299億円
- 株式 : 保有残高/総資産 = 0.77%
- 国債 : デュレーション 3.2年、BPV 19.3億円  
変動利付国債 1,525億円

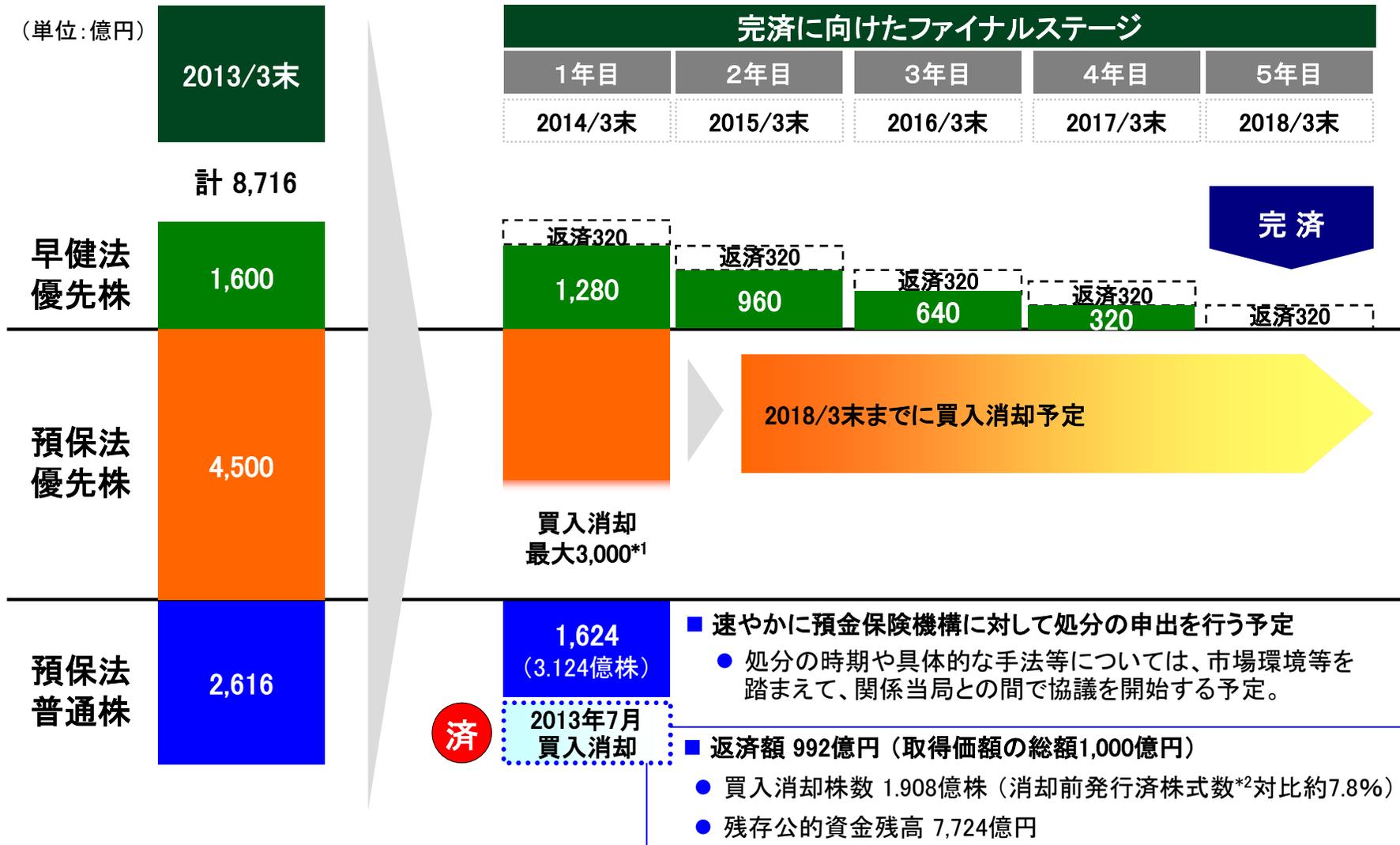
	2011/3末	2012/3末	2013/3末	2013/6末
その他有価証券	81,534	91,587	76,970	79,763
株式	3,518	3,425	3,372	3,344
債券	75,300	84,510	69,622	72,491
国債	63,378	73,933	56,628	60,056
(デュレーション)	2.1年	2.4年	2.7年	3.2年
(BPV)	△ 13.5	△ 18.1	△ 15.9	△ 19.3
地方債	1,504	1,835	2,147	2,144
社債	10,417	8,741	10,847	10,290
その他	2,715	3,651	3,974	3,927
外国証券	986	2,376	2,683	2,487
(評価差額)	928	1,319	2,580	2,299

	2011/3末	2012/3末	2013/3末	2013/6末
満期保有債券	16,679	20,606	22,247	22,302
(評価差額)	245	496	764	527

\*「その他有価証券」: 取得原価、「満期保有債券」: BS計上額

# 2013年7月に預保法普通株の一部買入消却を実施、完済プランが始動

■ 2013年6月の株主総会にて関連議案を承認可決、7月に普通株式の一部買入消却を実施。



\*1 取得額ベース  
\*2 自己株式を除く

---

本資料中の、将来に関する記述（将来情報）は、次のような要因により重要な変動を受ける可能性があります。

即ち、本邦における株価水準の変動、政府の方針、法令、実務慣行及び解釈に係る展開及び変更、新たな企業倒産の発生、日本および海外の経済環境の変動、並びにりそなグループのコントロールの及ばない要因等が考えられます。

本資料に記載された将来情報は、将来の業績その他の動向について保証するものではなく、また実際の結果と比べて違いが生じる可能性があることにご留意下さい。