

2015年3月期第1四半期 決算補足説明資料



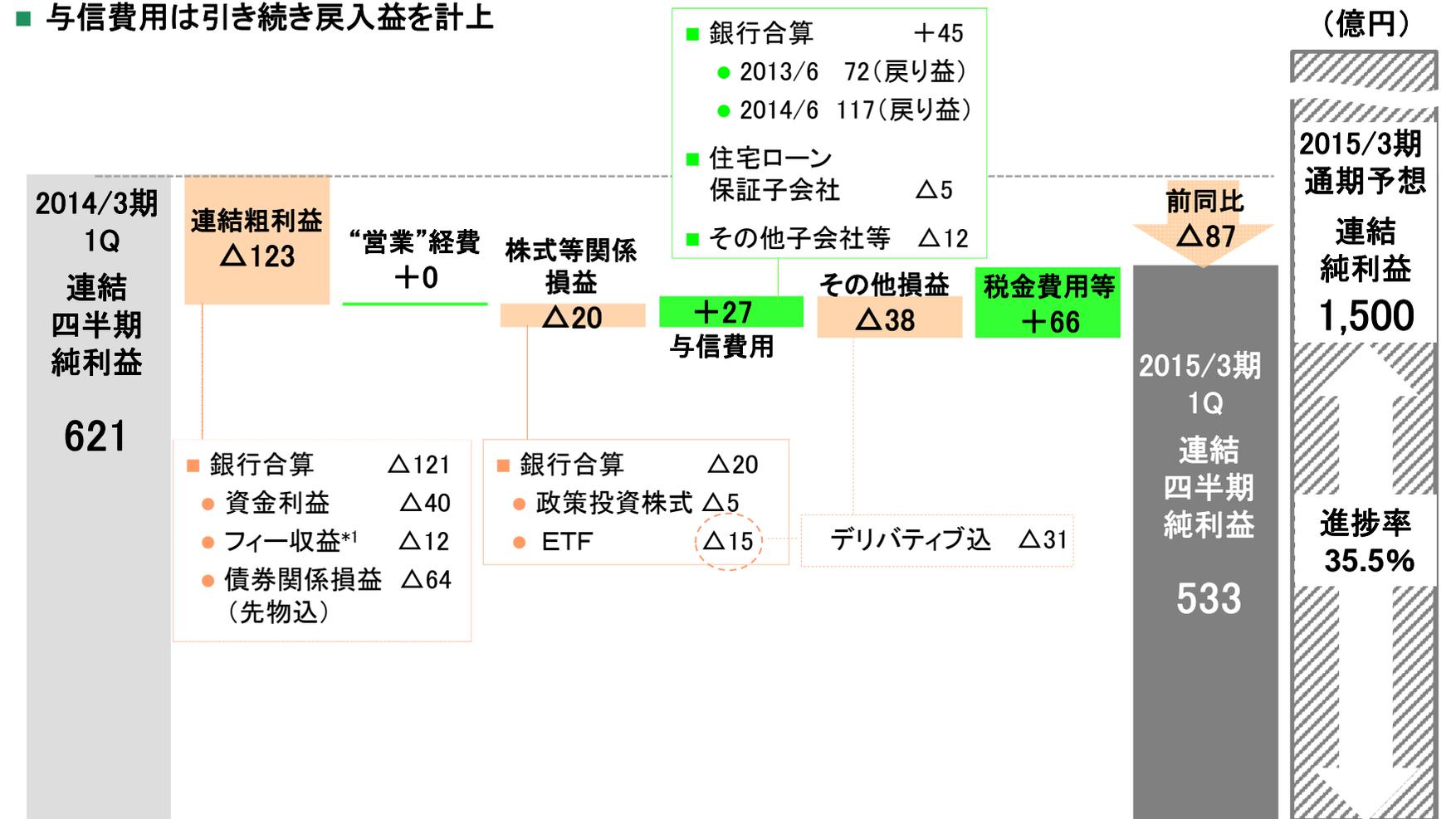
RESONA

リそなホールディングス

2014年8月12日

2015/3期 第1四半期業績の概要(りそなHD連結)

- 連結四半期純利益は533億円(前同比△87億円、△14.1%)、通期業績予想に対する進捗率は35.5%
- 連結粗利益は資金利益及び債券関係損益の減益を主因に、前同比△123億円(△7.7%)の減益
- 株式等関係損益は、前同比△20億円(△29.7%)の減益
- 与信費用は引き続き戻入益を計上



*1. 役務取引等利益+信託報酬

2015/3期 第1四半期 損益概況

(億円)

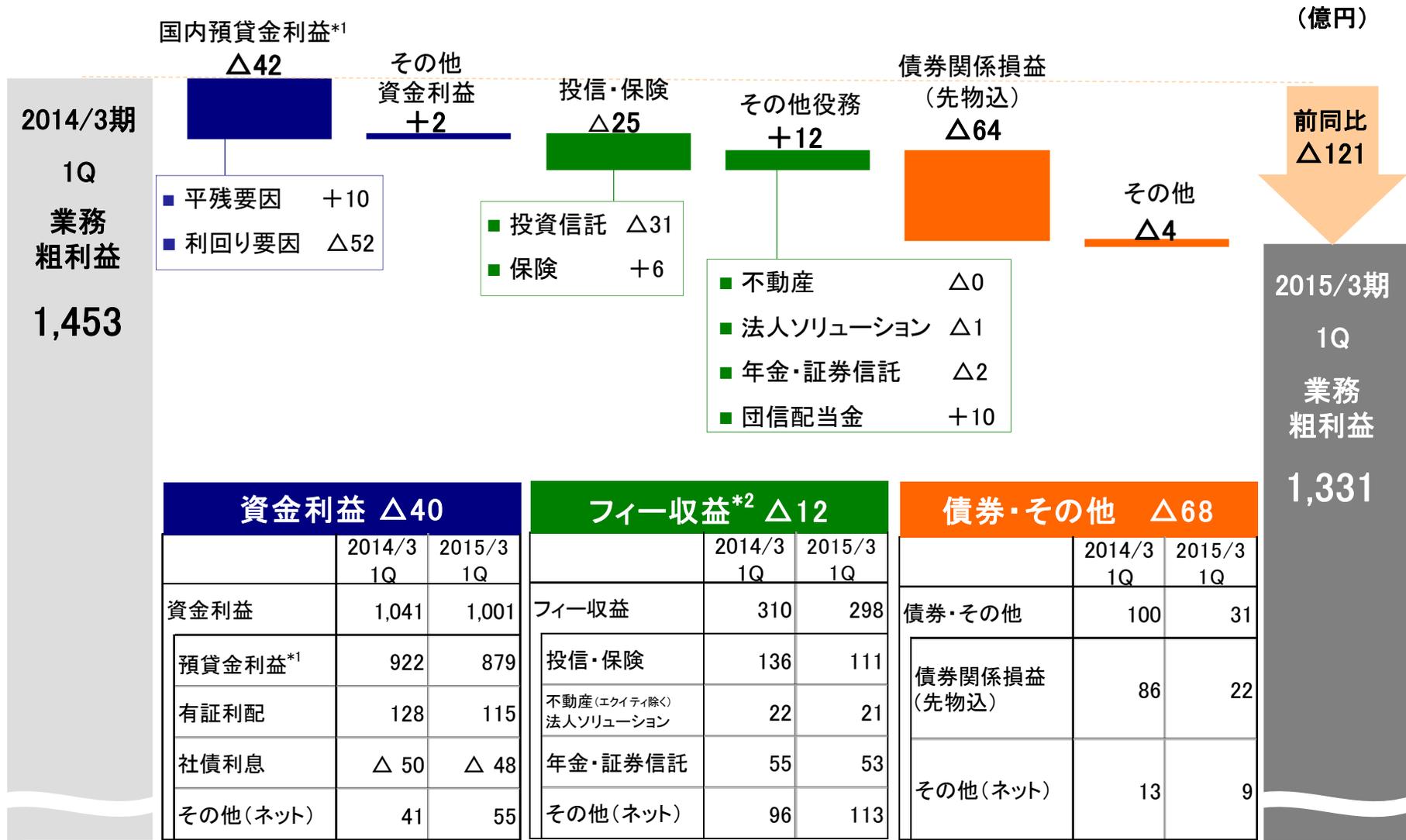
銀行合算		2014/3期 1Q	2015/3期 1Q	前年同期比 増減率(%)	予想比 進捗率(%) ^{*3}	コメント
①	業務粗利益	1,453	1,331	△8.3%	23.9%	① 前同比△121億円 通期業績予想に対する進捗率は23.9%
②	資金利益	1,041	1,001	△3.8%	-	② 前同比△40億円(うち、国内預貸金利益△42) 計画比では△18億円
③	フィー収益 ^{*1}	310	298	△3.9%	-	③ 前同比△12億円、ほぼ計画線の進捗
④	債券関係損益(先物込)	86	22	△74.1%	-	④ 前同比△64億円、ほぼ計画線の進捗
⑤	その他業務粗利益	13	9	△34.0%	-	
⑥	経費	△830	△819	+1.2%	24.4%	⑥ ローコストオペレーションが税制要因等を吸収
⑦	実勢業務純益 ^{*2}	622	511	△17.8%	23.0%	
⑧	株式等関係損益	68	47	△30.4%	47.7%	⑧ ETFによる着実な積上げ
⑨	与信費用総額	72	117	-	-	⑨ 新規発生の減少及びランクアップの増加
⑩	税引前四半期純利益	764	645	△15.5%	31.7%	
⑪	四半期純利益	558	476	△14.6%	35.2%	
HD連結		2014/3期 1Q	2015/3期 1Q	前年同期比 増減率(%)	予想比 進捗率(%) ^{*3}	コメント
⑫	四半期純利益	621	533	△14.1%	35.5%	⑫ 会計上の税負担率26.0%
⑬	連単差	63	57	△9.2%	-	⑬ 計画に対する進捗率38%

*1 役務取引等利益+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 2014年5月に公表した通期業績予想に対する進捗率

業務粗利益の前年同期比増減要因(銀行合算)

業務粗利益は前同比△121億円の減益



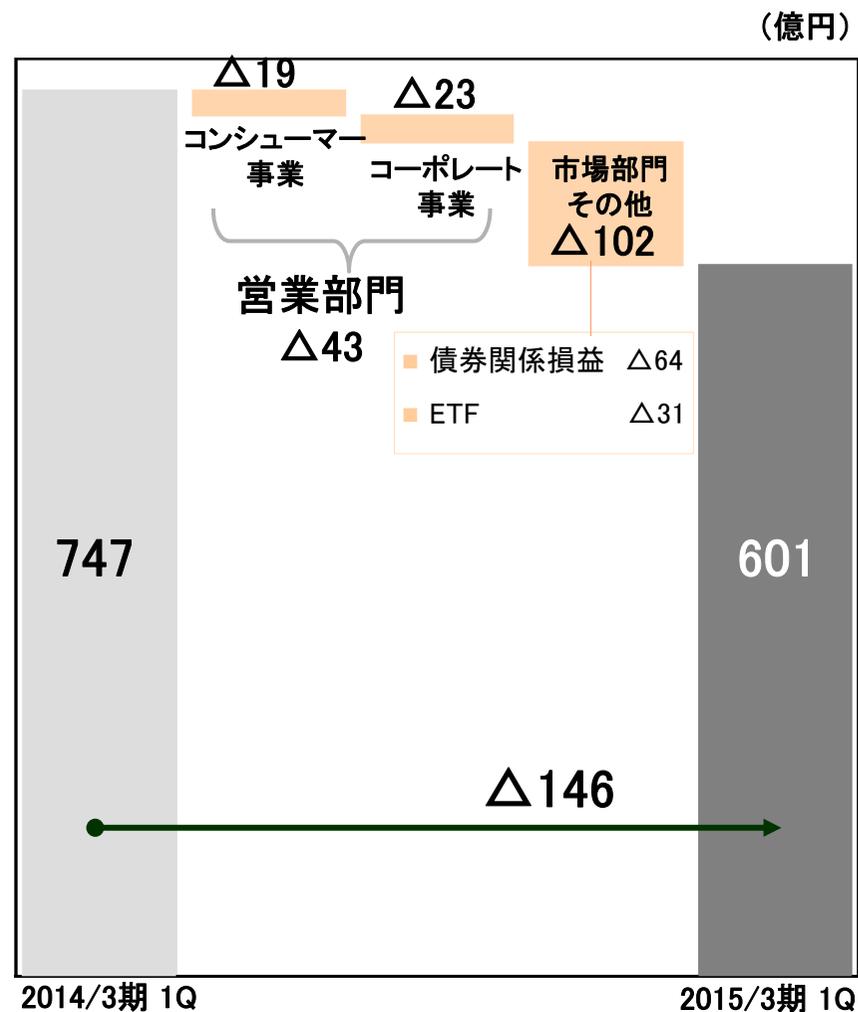
*1. 国内業務部門(預金にはNCDを含む)
*2. 役務取引等利益+信託報酬

事業部門別の損益概要 (1)

実勢業務純益は市場部門の減益を主因に前年同期比△146億円の減益

- 営業部門は、前同比△43億円の減益
- 市場・その他部門は、前同比△102億円の減益

(億円)		2014/3期 1Q	2015/3期 1Q	前同比
営業部門	① 業務粗利益	1,380	1,326	△ 54
	② 経費	△ 814	△ 803	+ 11
	③ 実勢業務純益	566	522	△ 43
コンシューマー 事業	④ 業務粗利益	700	669	△ 30
	⑤ 経費	△ 444	△ 433	+ 10
	⑥ 実勢業務純益	256	236	△ 19
コーポレート 事業	⑦ 業務粗利益	680	656	△ 23
	⑧ 経費	△ 370	△ 369	+ 0
	⑨ 実勢業務純益	310	286	△ 23
市場・その他	⑩ 業務粗利益	204	102	△ 102
	⑪ 経費	△ 24	△ 24	△ 0
	⑫ 実勢業務純益	180	78	△ 102
合計	⑬ 業務粗利益	1,585	1,429	△ 156
	⑭ 経費	△ 838	△ 827	+ 10
	⑮ 実勢業務純益	747	601	△ 146



*1. 傘下3銀行及びローン保証子会社3社の計数を計上
 *2. 市場部門の業務粗利益には、株式等関係損益の一部を含む
 *3. 「その他」には、経営管理部門の計数等を含む

事業部門別の損益概要 (2)

コンシューマー事業部門

- 実勢業務純益は前同比△19億円の減益
 - 前年好調であった金融商品販売収益の反動減

【変動要因】 (億円)



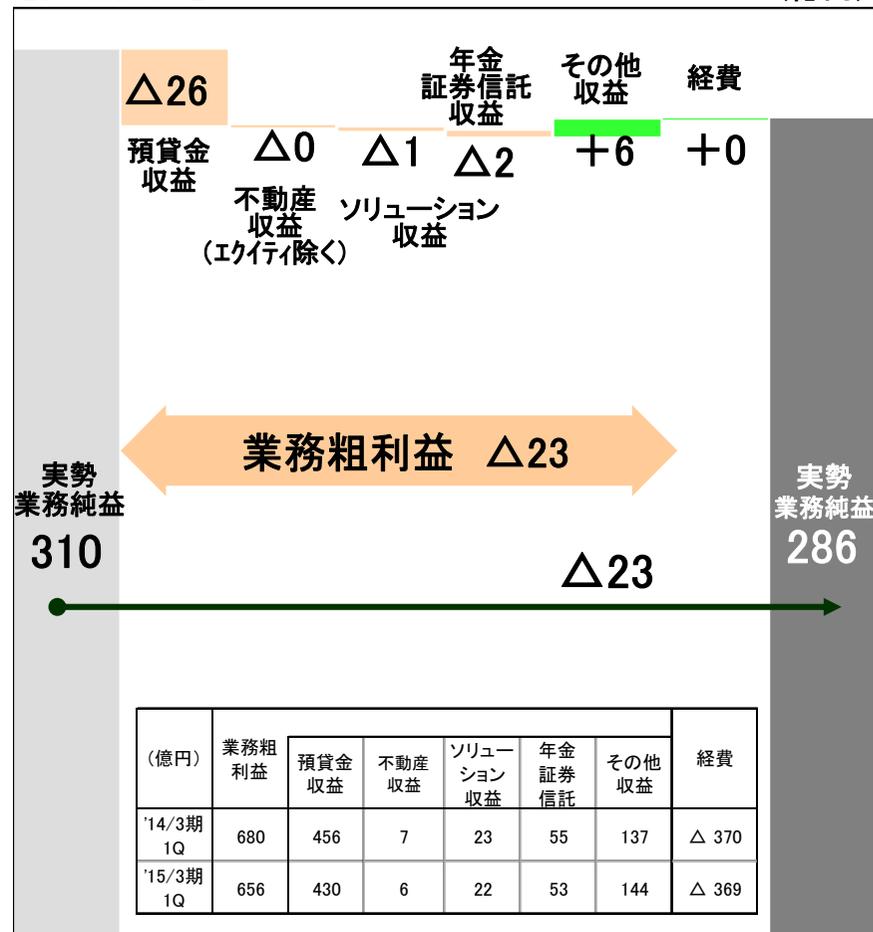
2014/3期 1Q

2015/3期 1Q

コーポレート事業部門

- 実勢業務純益は前同比△23億円の減益
 - 預貸金収益の減少を主因に減益

【変動要因】 (億円)



2014/3期 1Q

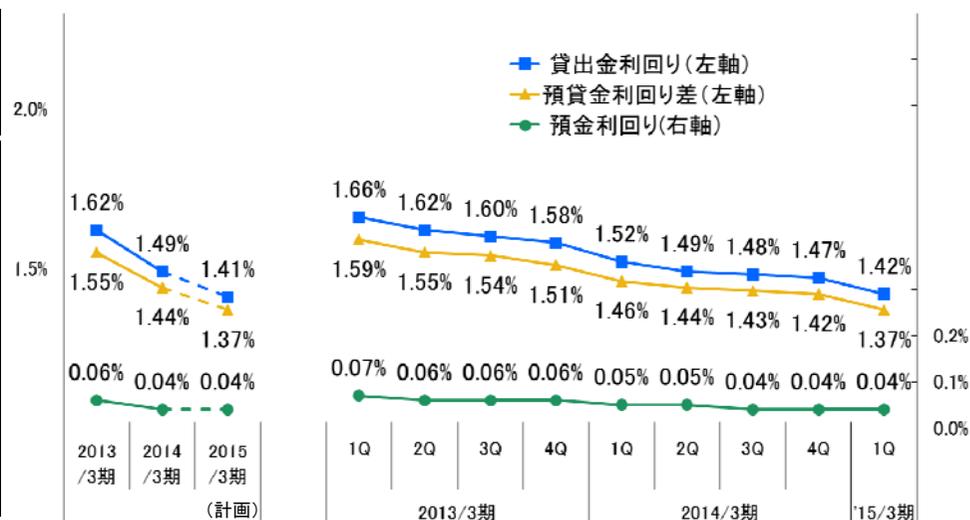
2015/3期 1Q

預金・貸出金の状況(銀行合算)

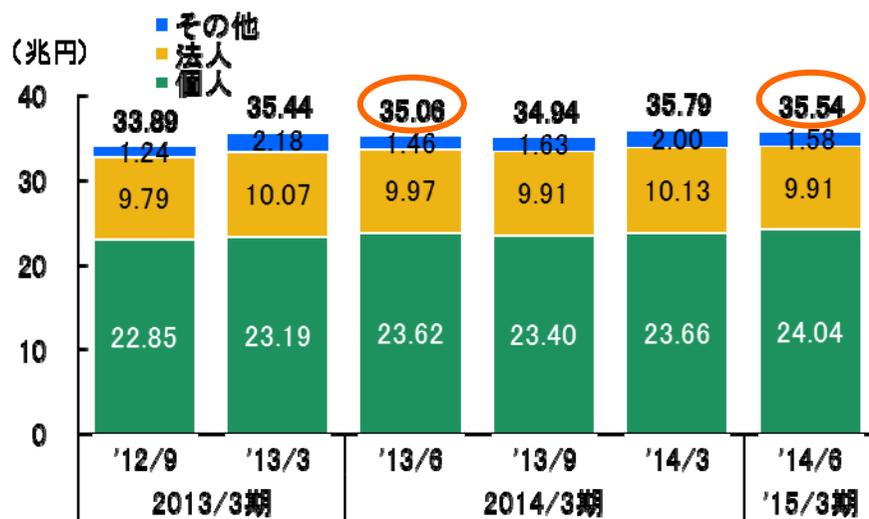
平残・利回り差

(兆円)		2014/3期 1Q		2015/3期 1Q			
		(実績)	前同比	(実績)	前同比		
貸出金平残		①	26.04	+0.62	26.37	+0.32	
国内 円貨	貸出金	平残	②	25.60	+0.48	25.90	+0.30
		利回り	③	1.52%	△0.14%	1.42%	△0.10%
	一般貸*1	平残	④	11.62	+0.03	11.75	+0.12
		利回り	⑤	1.33%	△0.11%	1.23%	△0.10%
	ローン*1	平残	⑥	12.94	+0.40	13.19	+0.25
		利回り	⑦	1.71%	△0.13%	1.62%	△0.09%
	預金+NCD	平残	⑧	35.93	+1.12	36.85	+0.91
		利回り	⑨	0.05%	△0.02%	0.04%	△0.01%
	預貸金利回り差		⑩	1.46%	△0.13%	1.37%	△0.08%

預貸金利回り・利回り差(国内円貨)



預金末残



貸出金末残

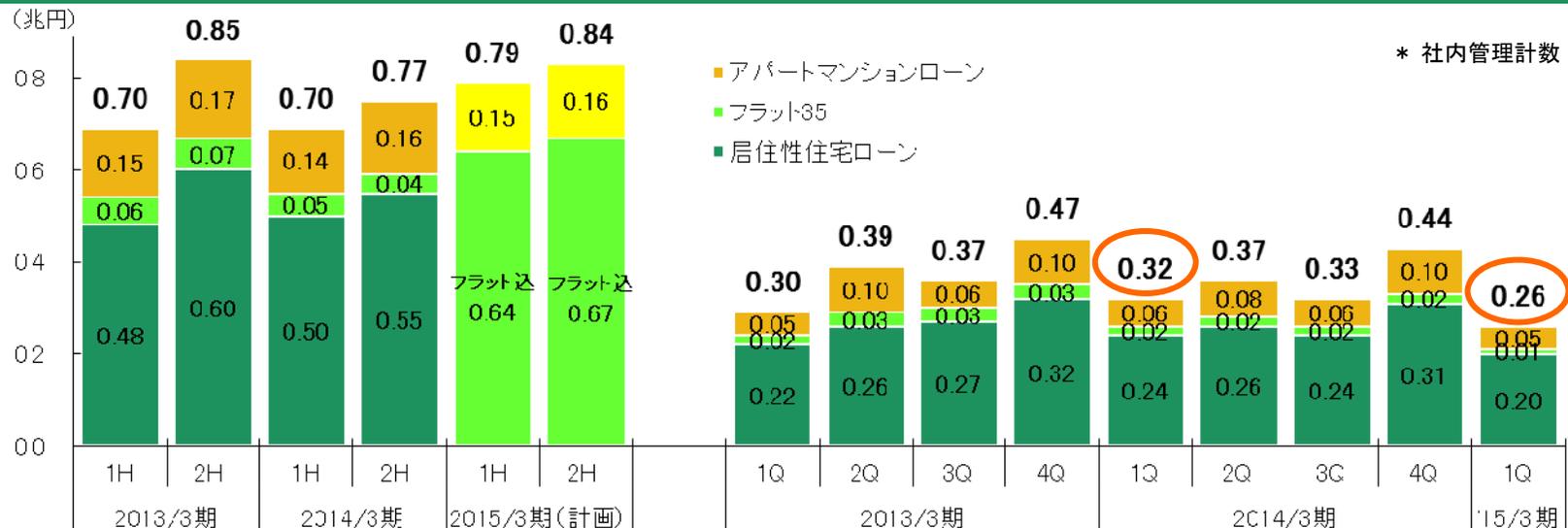


*1. 社内管理計数

*2. リそな銀行からリそなHDへの貸出を含む (2012/9末 0.24兆円、2013/3末 0.19兆円、2013/6末～ 0.30兆円)

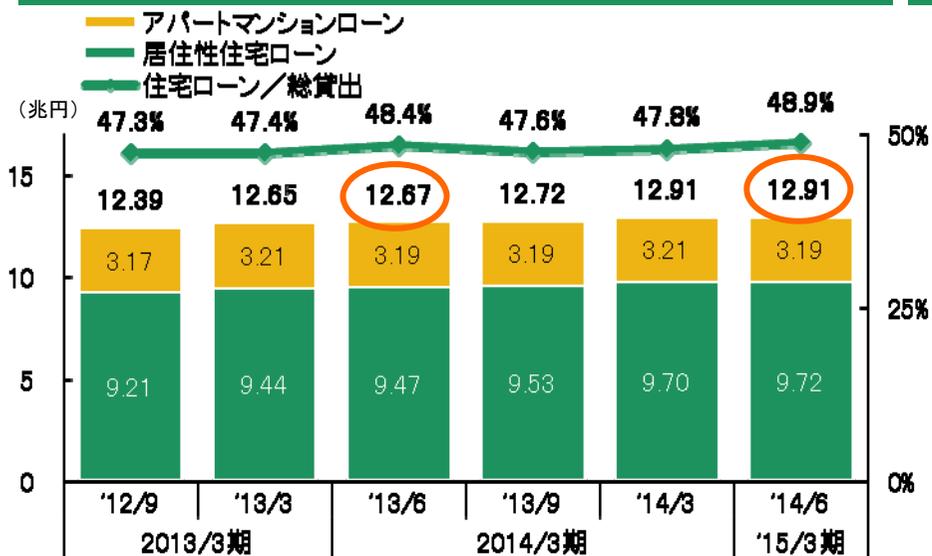
住宅ローンの状況(銀行合算)

住宅ローン実行額の推移



住宅ローン残高の推移

最終ロス率*1は低位安定



2015/3期 1Q実績

0.06%

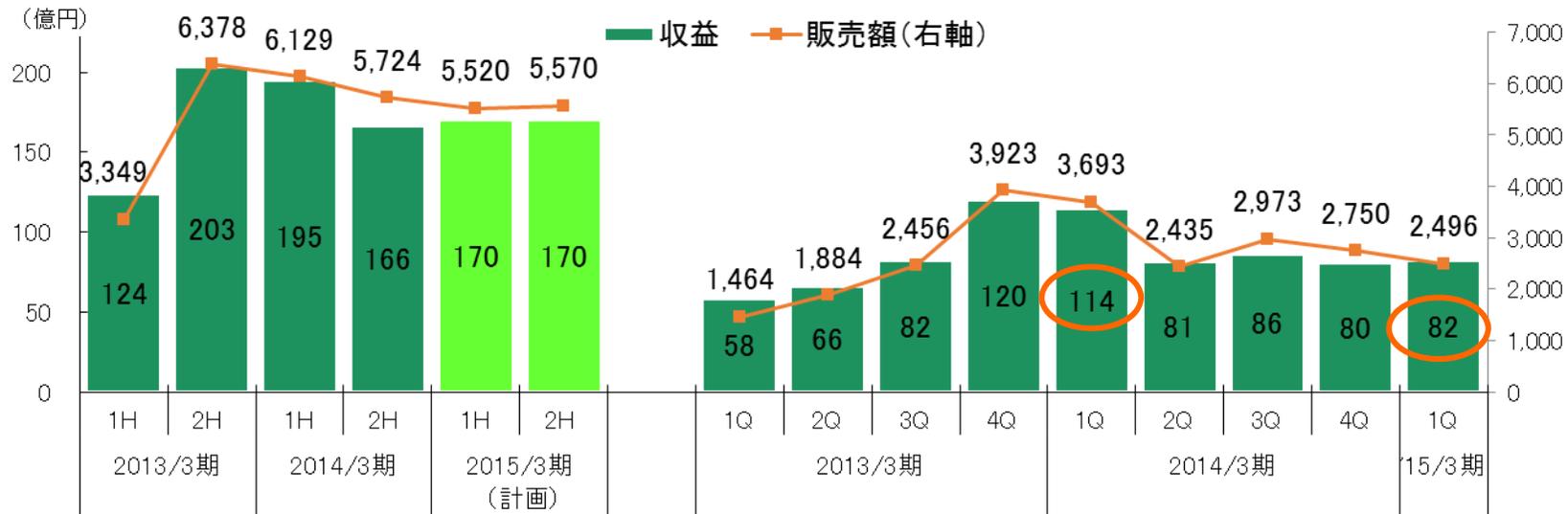
2014/3期 通期実績

0.08%

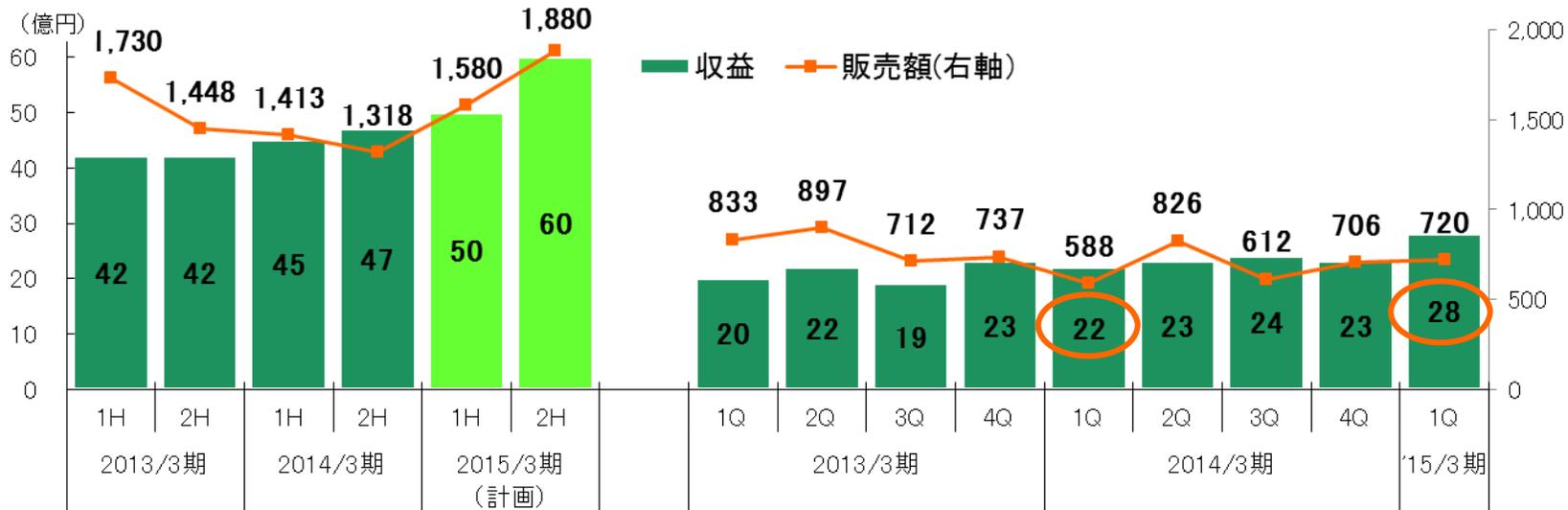
*1. 住宅ローン保証子会社代位弁済率 × (1 - 代位弁済後回収率) (アパマンローンを含む)

金融商品販売ビジネスの状況(銀行合算)

投資信託販売額



保険販売額



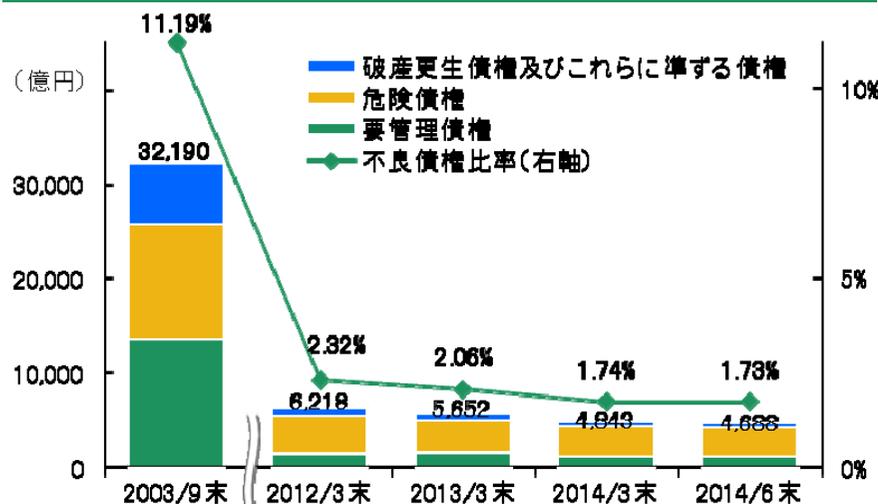
与信費用、不良債権及び保有有価証券の状況

与信費用の状況

(億円)		2013/3期	2014/3期		2015/3期	
			1Q		1Q	計画
《 銀行合算 》	①	214	72	271	117	△ 255
一般貸倒引当金	②	294	72	284	69	
個別貸倒引当金等	③	△ 79	0	△ 13	48	
新規発生	④	△ 452	△ 69	△ 368	△ 60	
その他増減	⑤	372	68	354	109	
連単差	⑥	△ 83	14	△ 6	△ 2	△ 45
《 HD連結 》	⑦	130	87	264	114	△ 300

*正の値は戻入を表す

不良債権残高・比率の推移(銀行合算)



*1. 取得原価、時価のある有価証券のみを対象として記載
*2. BS計上額、時価のある有価証券のみを対象として記載

有価証券の状況(HD連結)

■ 「その他有価証券」

- 2014年6月末の評価差額 : 3,797億円
- 株式 : 日経平均損益分岐点株価 6,100円
- 国債 : デュレーション 3.2年、BPV 10.6億円

(億円)		'13/3末	'14/3末	'14/6末	評価差額
その他有価証券*1	①	76,970	62,011	50,550	3,797
株式	②	3,372	3,319	3,333	3,572
債券	③	69,622	55,535	43,825	164
国債	④	56,628	44,535	32,923	45
(デュレーション)	⑤	2.7年	3.1年	3.2年	
(BPV)	⑥	△ 15.9	△ 14.1	△ 10.6	
地方債	⑦	2,147	1,994	2,016	54
社債	⑧	10,847	9,005	8,886	64
その他	⑨	3,974	3,156	3,391	59
外国証券	⑩	2,683	1,534	1,392	16
(評価差額)	⑪	2,580	3,332	3,797	

満期保有債券*2	⑫	22,247	21,507	21,573
(評価差額)	⑬	764	678	702

自己資本の状況(HD連結)

国内基準

- 2014年3月末より、バーゼル3適用開始
- 2014年3月末より、信用リスク・アセットの計算に先進的
内部格付手法(A-IRB)を採用(HD・RB・SR)

(億円)		2014/3末 バーゼル3	2014/6末 バーゼル3	増減
自己資本比率	①	14.33%	14.88%	0.55%
自己資本の額	②	22,785	23,358	572
リスク・アセット等	③	158,968	156,934	△2,033

自己資本の額	④	22,785	23,358	572
コア資本に係る基礎項目	⑤	22,857	23,428	570
普通株式又は強制転換条項付 優先株式に係る株主資本	⑥	10,307	10,857	550
うち、資本金 資本剰余金・利益剰余金	⑦	11,955	11,714	△240
うち、自己株式	⑧	△858	△856	1
うち、社外流出予定額	⑨	△789	-	789
預金保険法優先株式	⑩	1,960	1,960	-
社債型優先株式	⑪	2,380	2,380	-
適格旧資本調達手段	⑫	6,982	6,982	-
その他	⑬	1,228	1,248	20
コア資本に係る調整項目	⑭	72	70	△2

リスク・アセット等	⑮	158,968	156,934	△2,033
信用リスク・アセット	⑯	132,688	130,234	△2,454
マーケット・リスク相当額÷8%	⑰	1,784	2,191	407
オペレーショナル・リスク相当額÷8%	⑱	10,808	10,808	-
フロア調整額	⑲	13,687	13,700	12

(参考)国際統一基準

- 内部格付手法の継続適用要件
 - 普通株式等Tier1比率 4.5%以上*1

(億円)		2014/3末 バーゼル3	2014/6末 バーゼル3	増減
普通株式等Tier1比率	①	7.73%	8.21%	0.48%
Tier1比率	②	9.38%	9.88%	0.50%
総自己資本比率	③	13.68%	14.32%	0.64%

普通株式等Tier1資本	④	12,681	13,369	687
基礎項目	⑤	12,914	13,555	640
うち、資本金 資本剰余金・利益剰余金	⑥	10,355	10,434	79
うち、自己株式	⑦	△858	△856	1
うち、社外流出予定額	⑧	△789	-	789
うち、その他の包括利益累計額	⑨	546	620	73
うち、公的資金	⑩	3,560	3,240	△320
調整項目	⑪	232	185	△46
その他Tier1資本	⑫	2,705	2,718	13
Tier1資本	⑬	15,387	16,088	700
Tier2資本	⑭	7,056	7,225	168
総自己資本(Tier1+Tier2)	⑮	22,444	23,313	869

リスク・アセット等	⑯	163,983	162,697	△1,285
信用リスク・アセット	⑰	137,061	134,982	△2,079
マーケット・リスク相当額÷8%	⑱	1,784	2,191	407
オペレーショナル・リスク相当額÷8%	⑲	10,808	10,808	-
フロア調整額	⑳	14,328	14,715	386

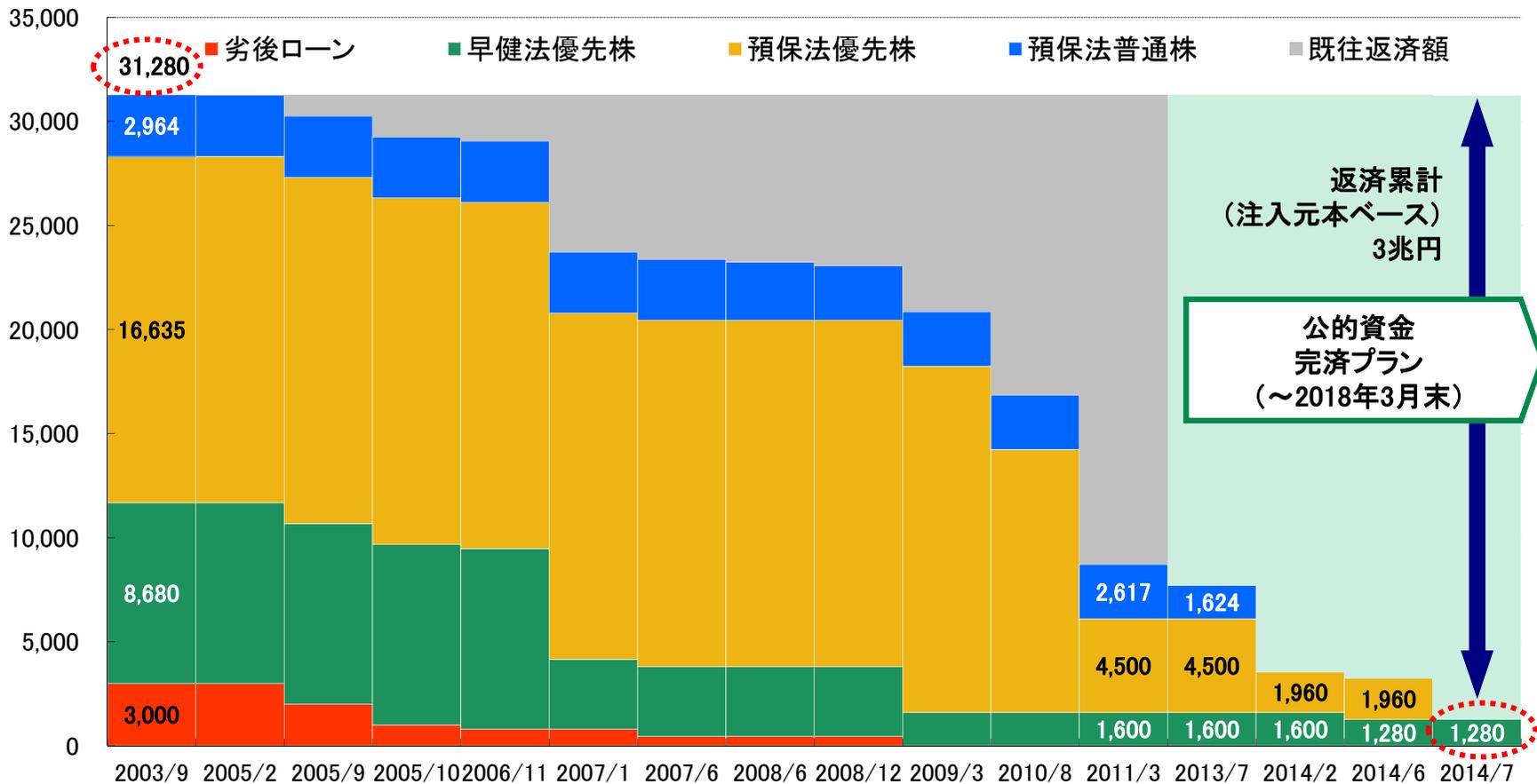
*1.規制上の所要水準は、2014年3月末～4.0%以上、2015年3月末～4.5%以上

公的資金返済は「完済」に向けたファイナルステージへ

2014年7月に預保法優先株を完済、公的資金残高は1,280億円まで減少

■ これまでの公的資金返済の歩み(注入元本ベース)

(億円)

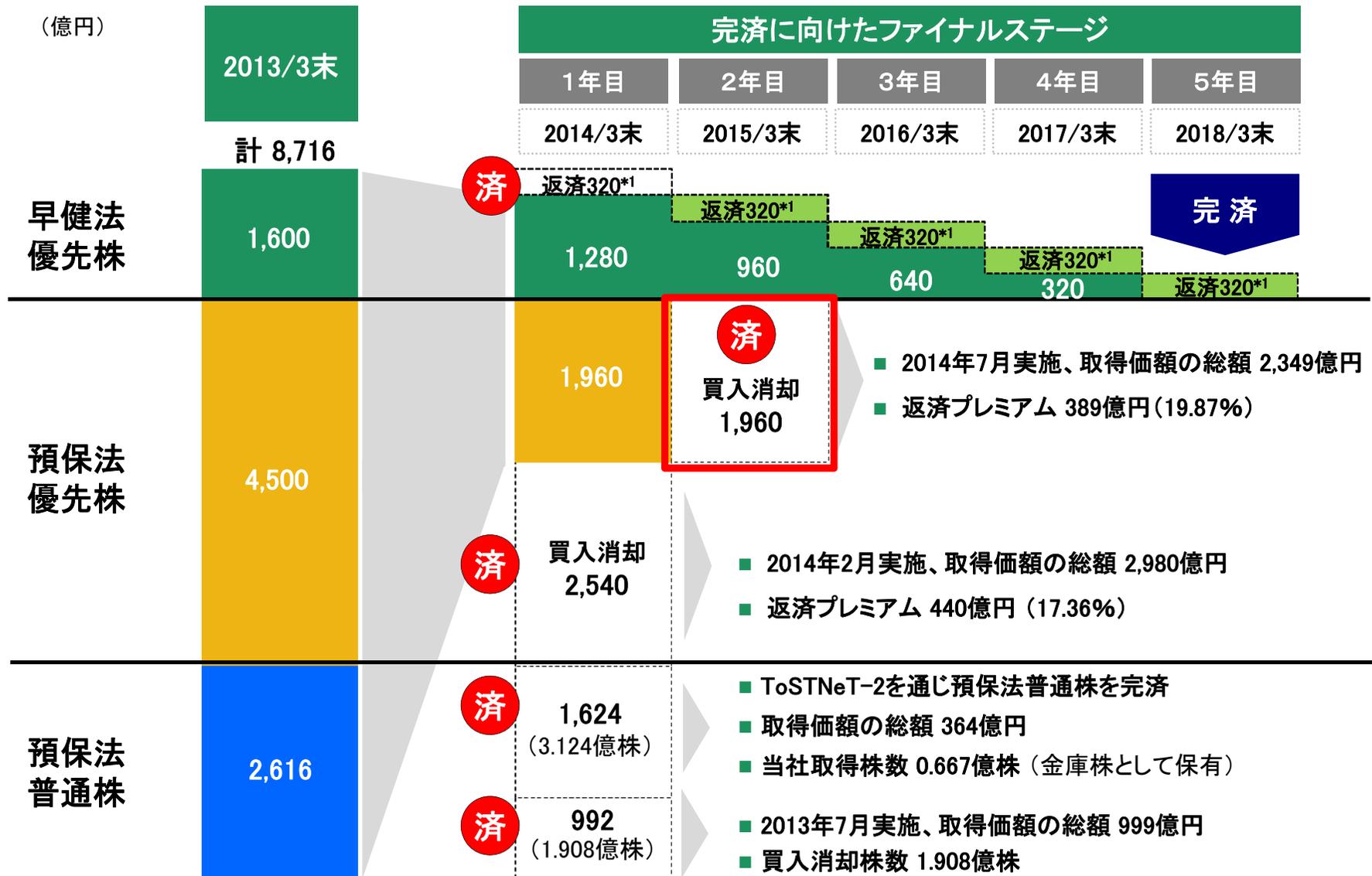


■ リそなHD普通株式 年間配当額の推移



*1. 2007年度以前は、株式分割による調整後の数値

「公的資金完済プラン」の進捗状況



全返済期間を通じ、普通株式等Tier1比率5.5%以上、Tier 1比率7.0%以上を維持する方針

*1. 各期末後の配当支払いにより返済

2014年7月 預保法優先株買入消却に伴う影響

- 本返済実施後も引続き健全な水準の自己資本比率を維持
- 本返済に伴い潜在株式数は大きく減少

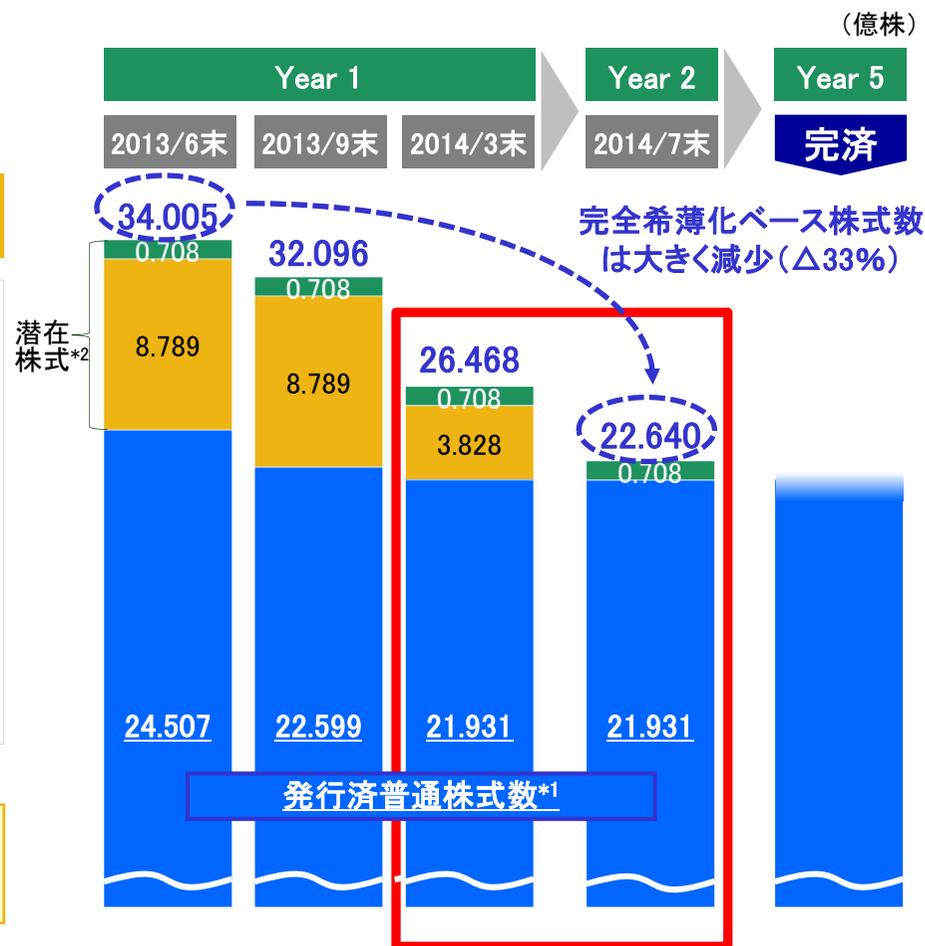
りそなホールディングス連結自己資本比率への影響

- 2014/6末のRWA実績をベースとした影響の試算

		2014/6末		
国内基準	自己資本比率	14.88%	返済総額 2,349億円	
	RWA(億円)	156,934		
国際統一基準	普通株式等Tier1比率	8.21%		△1.5% 程度
	Tier1比率	9.88%		
	RWA(億円)	162,697		

全返済期間を通じ、普通株式等Tier1比率5.5%以上、Tier1比率7.0%以上を維持する方針

潜在株式数の削減



*1. 自己株式を除く
*2. 2014年5月1日時点で適用される引換価額・比率に基づく潜在株式数

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。

