

2015年3月期第3四半期 決算補足説明資料



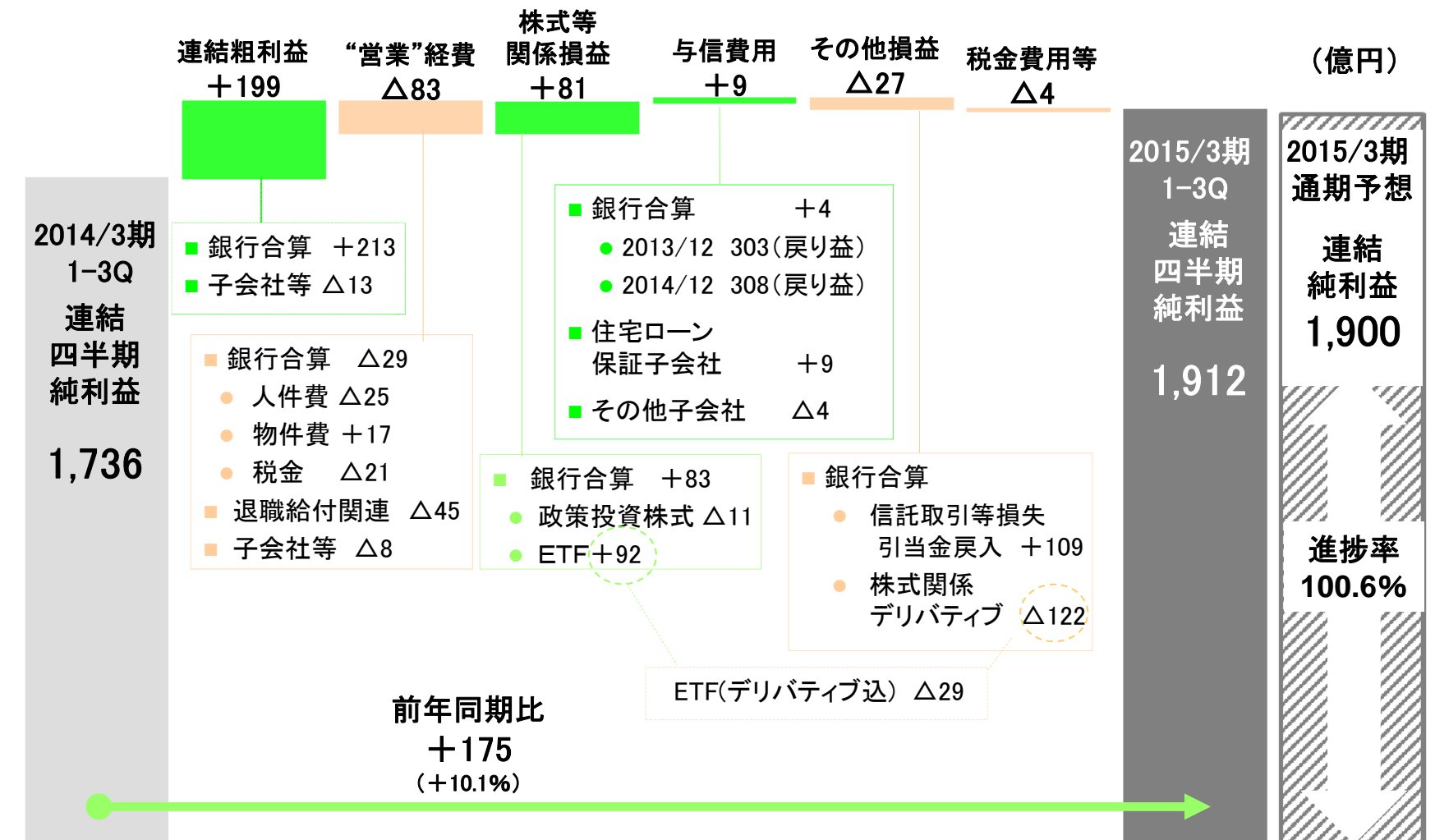
RESONA

リそなホールディングス

2015年2月12日

2015/3期 第3四半期(累計)業績の概要(HD連結)

- 連結四半期純利益(累計)は1,912億円(前同比+175億円、+10.1%)、通期業績予想を上回る進捗
- 連結粗利益はフィー収益、債券関係損益の増益を主因に、前同比+199億円(+4.3%)の増益
- 与信費用は引き続き戻入益を計上



2015/3期 第3四半期(累計) 損益概況

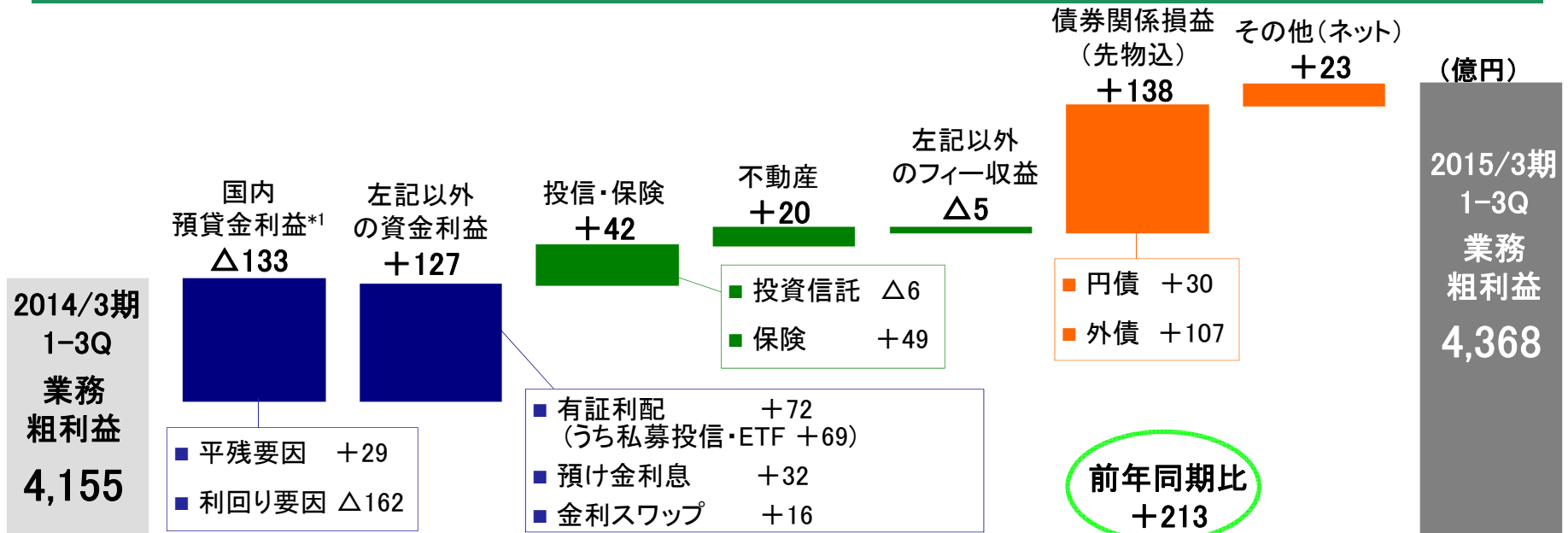
(億円)

銀行合算		2014/3期 1-3Q	2015/3期 1-3Q	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	4,155	4,368	+5.1%	78.4%	① 前同比+213億円 通期業績予想に対する進捗率は78.4%
②	資金利益	3,143	3,137	△0.1%	-	② 前同比△5億円
③	フィー収益*1	855	912	+6.6%	-	③ 前同比+57億円、保険販売・不動産仲介が牽引
④	債券関係損益(先物込)	69	208	+197.4%	-	④ 前同比+138億円、円債・外債売買益を着実に積上げ
⑤	その他業務粗利益	86	110	+27.1%	-	
⑥	経費	△2,483	△2,513	△1.1%	75.0%	⑥ 計画通りの進捗
⑦	実勢業務純益*2	1,671	1,855	+10.9%	83.5%	
⑧	株式等関係損益	269	352	+30.8%	150.0%	⑧ ETFによる着実な積上げ
⑨	与信費用総額	303	308	-	-	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	2,257	2,467	+9.3%	97.9%	
⑪	四半期純利益	1,524	1,753	+14.9%	101.9%	
HD連結		2014/3期 1-3Q	2015/3期 1-3Q	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	1,736	1,912	+10.1%	100.6%	⑫ 会計上の税負担率28.8%
⑬	連単差	212	159	△24.8%	-	⑬ 計画に対する進捗率88.4%

*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 2014年11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)

通期でのトップライン反転に向け、順調な進捗



資金利益 △5		
	2014/3 1-3Q	2015/3 1-3Q
資金利益	3,143	3,137
預貸金利益*1	2,768	2,634
有証利配	388	460
その他(ネット)	△12	42

フィー収益*2 +57		
	2014/3 1-3Q	2015/3 1-3Q
フィー収益	855	912
投信・保険	351	394
不動産(エクイティ除く)	46	66
年金・証券信託	176	164
その他(ネット)	280	287

債券・その他 +161		
	2014/3 1-3Q	2015/3 1-3Q
債券・その他	156	318
債券関係損益(先物込)	69	208
その他(ネット)	86	110

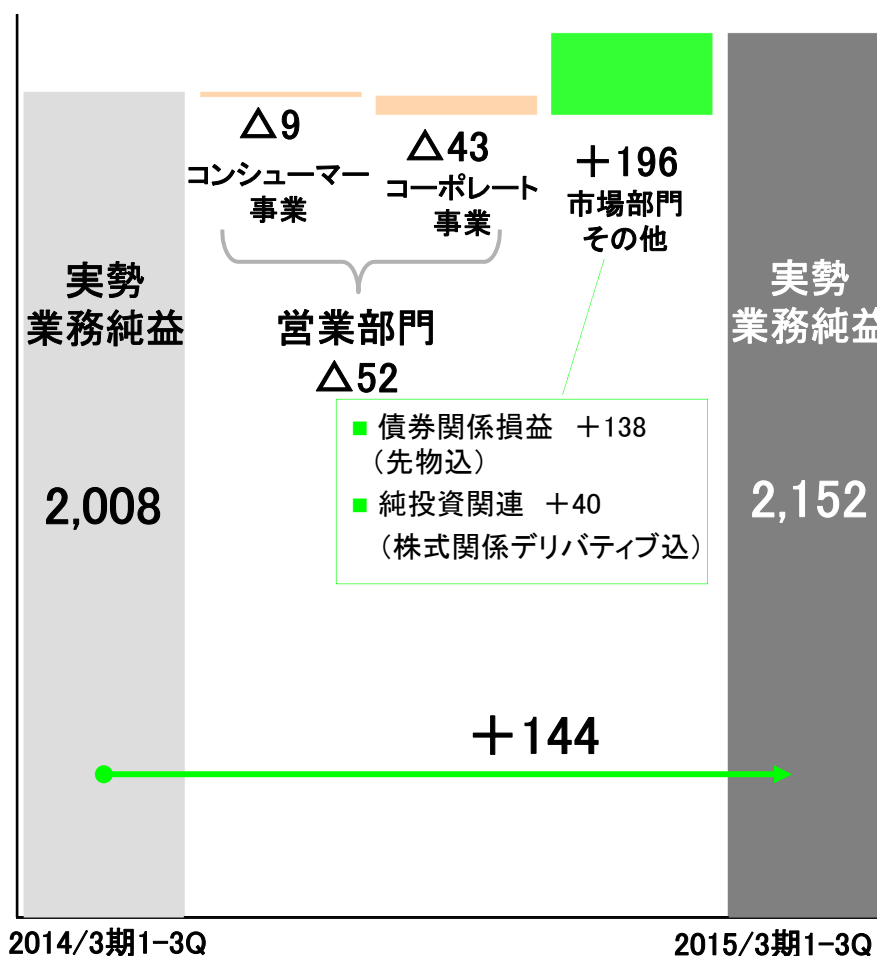
*1. 国内業務部門(預金にはNCDを含む)
*2. 役員取引等利益+信託報酬

事業部門別の損益概要 (1)

■ 実勢業務純益は、好調な市場部門により、前年同期比+144億円の増益を達成

(億円)

(億円)		2014/3期 1-3Q	2015/3期 1-3Q	前同比
営業部門	① 業務粗利益	4,055	4,020	△ 34
	② 経費	△ 2,452	△ 2,469	△ 17
	③ 実勢業務純益	1,602	1,550	△ 52
コンシューマー 事業	④ 業務粗利益	1,966	1,950	△ 16
	⑤ 経費	△ 1,321	△ 1,314	+ 6
	⑥ 実勢業務純益	644	635	△ 9
コーポレート 事業	⑦ 業務粗利益	2,088	2,070	△ 18
	⑧ 経費	△ 1,130	△ 1,154	△ 24
	⑨ 実勢業務純益	958	915	△ 43
市場・その他	⑩ 業務粗利益	460	668	+ 208
	⑪ 経費	△ 55	△ 66	△ 11
	⑫ 実勢業務純益	405	602	+ 196
合計	⑬ 業務粗利益	4,515	4,689	+ 173
	⑭ 経費	△ 2,507	△ 2,536	△ 28
	⑮ 実勢業務純益	2,008	2,152	+ 144



管理会計における 計数の定義

- 傘下3銀行及びローン保証子会社3社の計数を計上
- 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
- 「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△9億円の減益
 - 投信・保険販売が預貸金収益の減少を補完

【変動要因】 (億円)



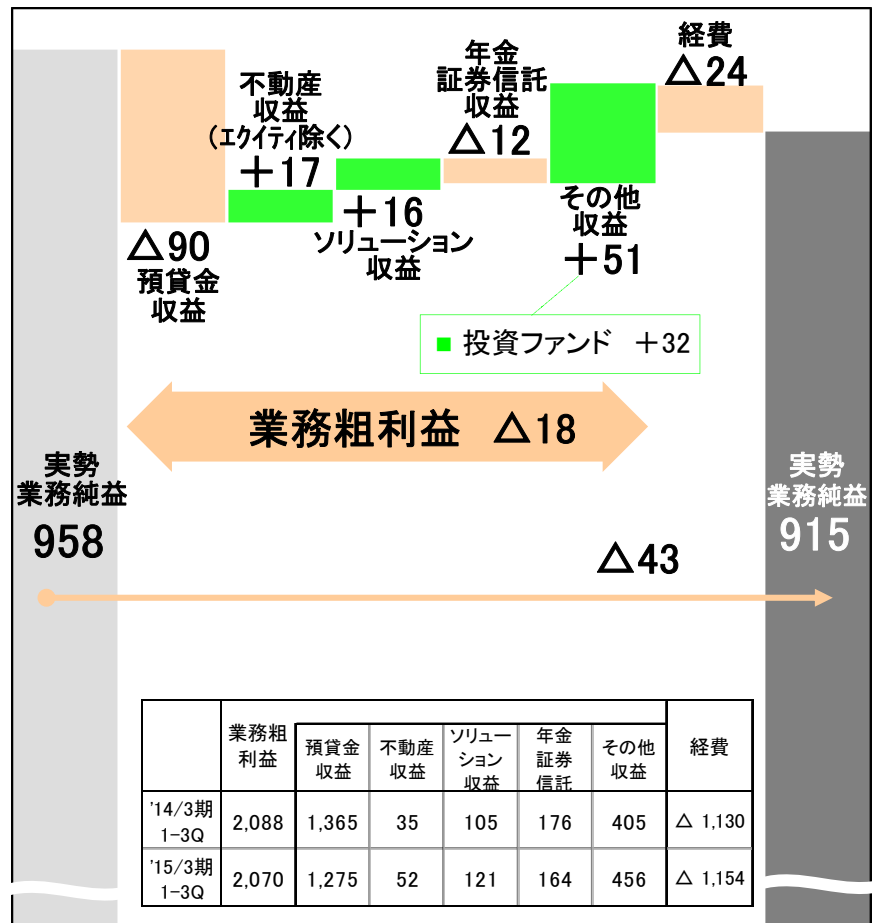
2014/3期 1-3Q

2015/3期 1-3Q

コーポレート事業部門

- 実勢業務純益は前同比△43億円の減益
 - 預貸金収益の減少を主因に減益

【変動要因】 (億円)



2014/3期 1-3Q

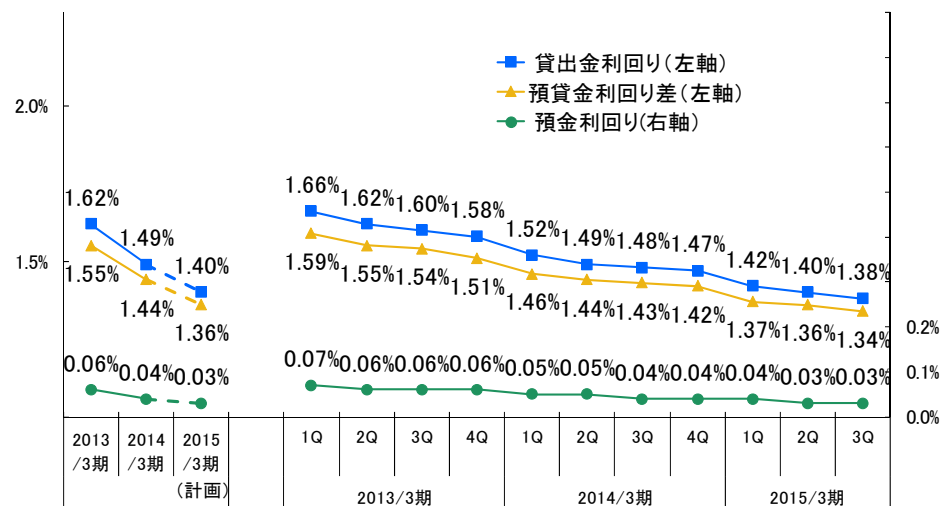
2015/3期 1-3Q

預金・貸出金の状況(銀行合算)

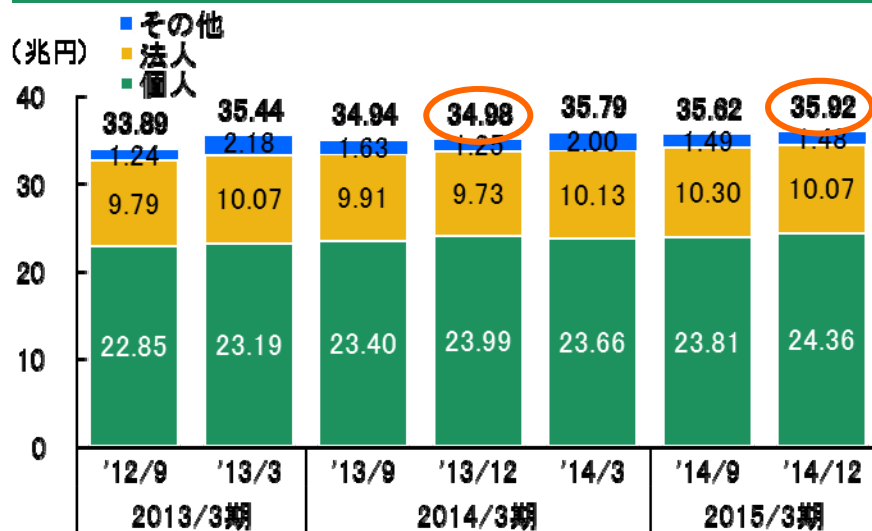
平残・利回り差

(兆円)		1-3Q		2015/3期			
		(実績)	増減率 /増減	(計画)	増減率 /増減		
貸出金平残		①	26.46	+1.35%	26.59	+1.73%	
国内 円貨	貸出金	平残	②	25.97	+1.19%	26.15	+1.74%
		利回り	③	1.39%	△0.09%	1.39%	△0.09%
	コーポレート 部門(公共除)*1	平残	④	15.01	+0.99%	15.10	+1.50%
		利回り	⑤	1.28%	△0.10%	1.28%	△0.09%
	コンシューマー 部門*1	平残	⑥	10.03	+2.55%	10.08	+2.79%
		利回り	⑦	1.60%	△0.08%	1.60%	△0.08%
	預金+NCD	平残	⑧	37.07	+3.44%	36.61	+1.68%
		利回り	⑨	0.03%	△0.01%	0.04%	△0.00%
	預貸金利回り差		⑩	1.35%	△0.08%	1.35%	△0.08%

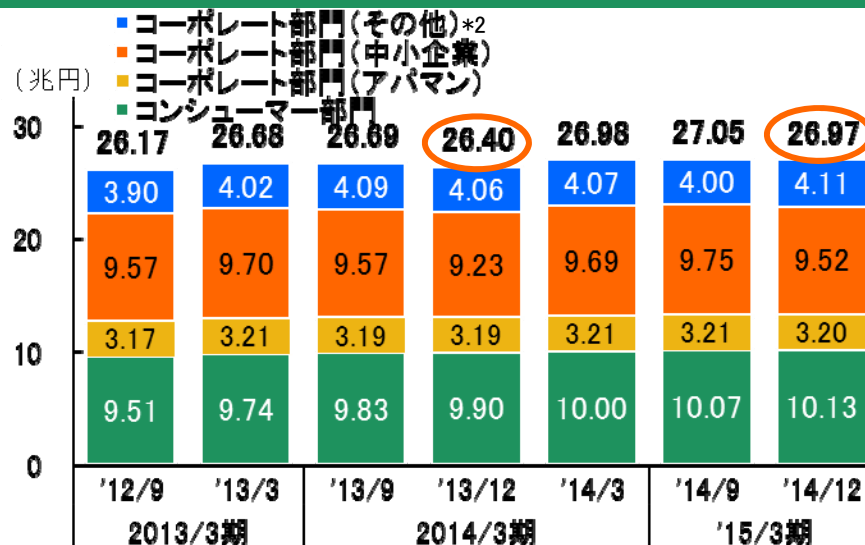
預貸金利回り・利回り差(国内円貨)



預金末残



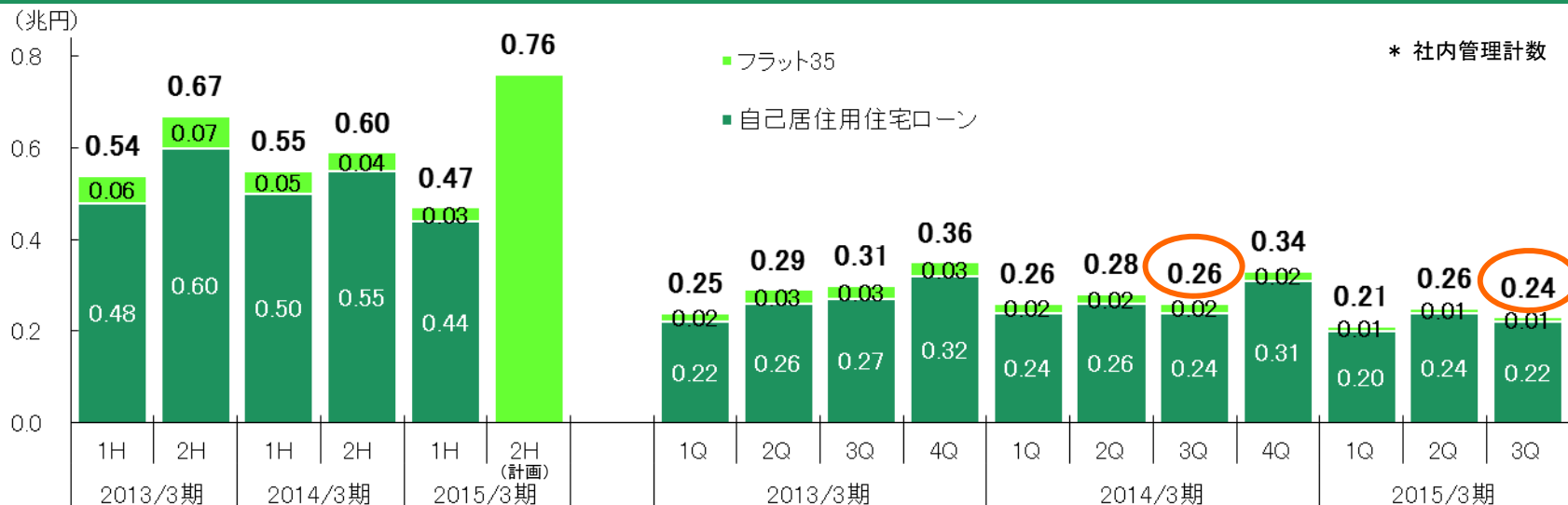
貸出金末残



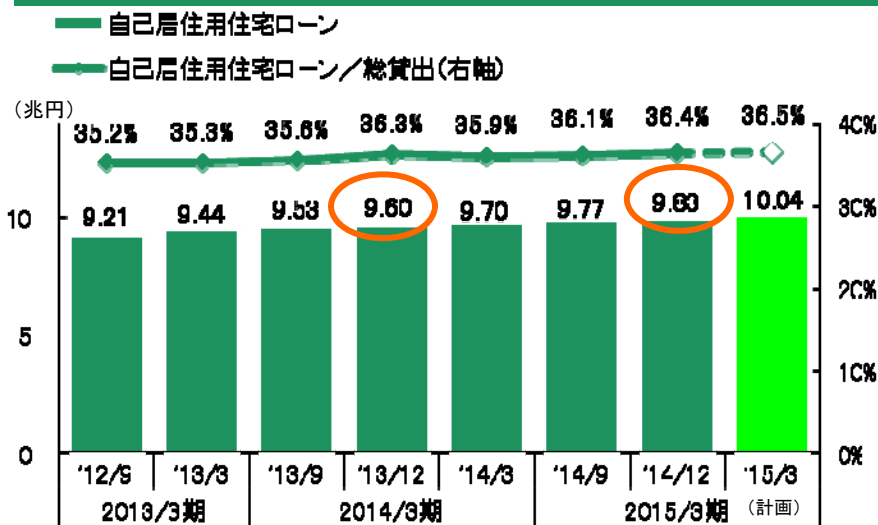
*1. コーポレート部門(公共除): 一般貸+アパートマンションローン、コンシューマー部門: 自己居住用住宅ローン+消費性ローン
 *2. RBからHDへの貸出を含む(2012/9末 0.24兆円、2013/3末 0.19兆円、2013/9末~0.30兆円)

自己居住用住宅ローンの状況(銀行合算)

実行額の推移



残高推移(末残)



最終ロス率*1は低位安定

2015/3期 1-3Q実績

0.07%

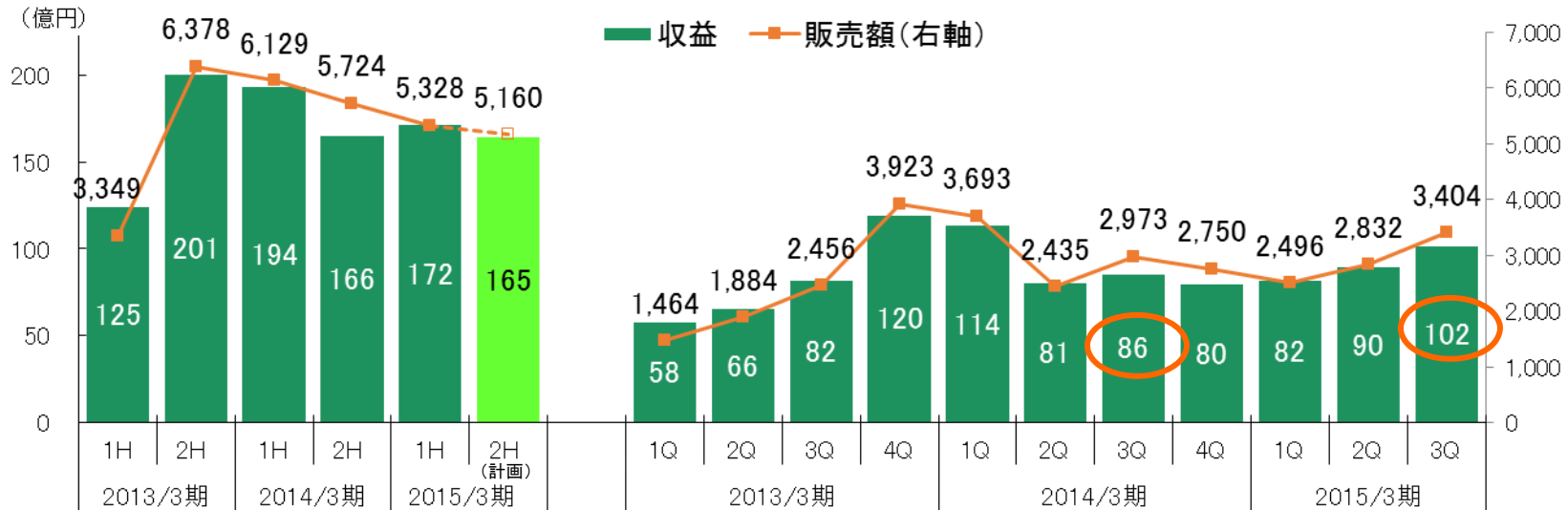
2014/3期 通期実績

0.08%

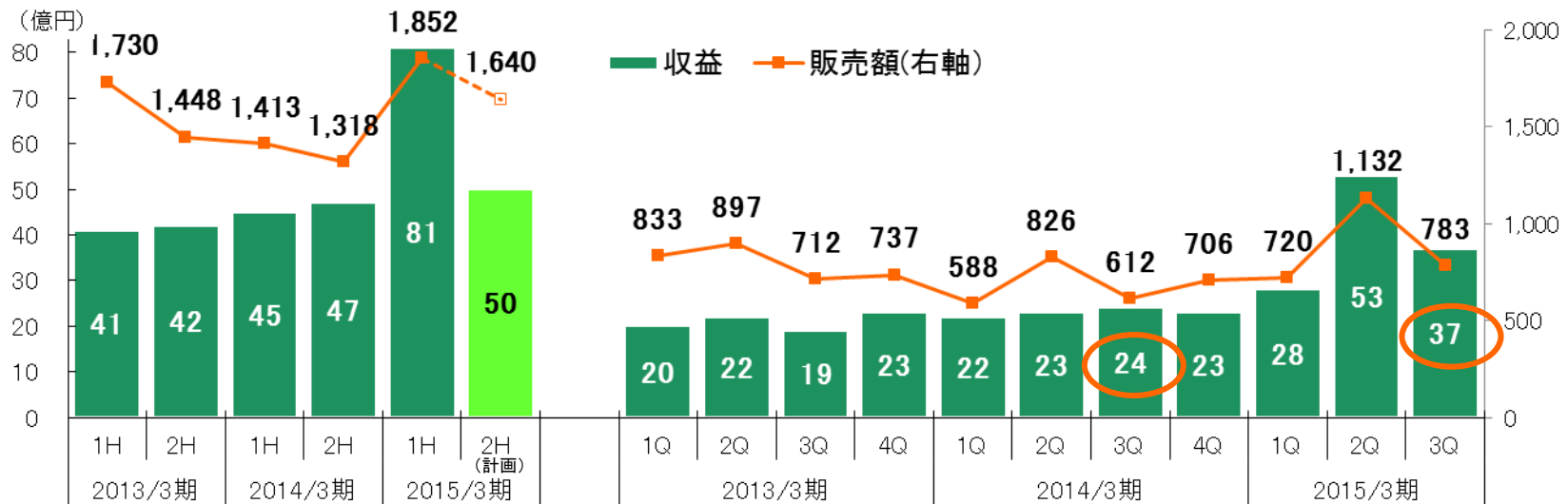
*1. 住宅ローン保証子会社代位弁済率 × (1 - 代位弁済後回収率) (アパマンローンを含む)

金融商品販売ビジネスの状況(銀行合算)

投資信託



保険



与信費用、不良債権及び保有有価証券の状況

与信費用及び不良債権の状況

■ 与信費用の状況

(億円)		2013/3期		2014/3期			2015/3期	
		1H	2H	1H	3Q	2H	1H	3Q
《 銀行合算 》	①	112	101	148	155	122	231	77
一般貸倒引当金	②	204	89	122	148	162	176	74
個別貸倒引当金等	③	△91	11	25	6	△39	54	2
新規発生	④	△282	△169	△154	△116	△213	△145	△36
回収・上方遷移等	⑤	191	181	180	122	173	200	38
《 連単差 》	⑥	△59	△24	△8	34	2	8	22
うち、住宅ローン保証会社	⑦	△26	△30	5	34	9	26	23
うち、リそなカード	⑧	△17	4	△13	0	△2	△11	△2
《 HD連結 》	⑨	53	77	139	189	125	239	99

*正の値は戻入を表す

■ 不良債権の状況

(億円)		2013/3末	2014/3末	2014/9末	2014/12末
不良債権残高	⑩	5,652	4,843	4,455	4,347
同比率	⑪	2.06%	1.74%	1.60%	1.56%

有価証券の状況(HD連結)

■ 「その他有価証券」

- 2014年12月末の評価差額 : 4,850億円
- 株式 : 日経平均損益分岐点株価 6,000円
- 国債 : デュレーション 3.1年、BPV 6.2億円

(億円)		'14/3末	'14/9末	'14/12末	評価差額
その他有価証券*1	①	62,011	54,122	38,936	4,850
株式	②	3,319	3,322	3,312	4,527
債券	③	55,535	47,633	32,359	221
国債	④	44,535	36,066	20,555	83
(デュレーション)	⑤	3.1年	3.4年	3.1年	
(BPV)	⑥	△14.1	△12.6	△6.2	
地方債・社債	⑦	10,999	11,566	11,803	138
その他	⑧	3,156	3,166	3,264	101
外国証券	⑨	1,534	2,206	1,483	19
(評価差額)	⑩	3,332	4,248	4,850	

満期保有債券*2	⑪	21,507	23,249	23,346
(評価差額)	⑫	678	691	843

*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

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)		2014/9末	2014/12末	増減
自己資本比率	①	13.71%	13.78%	0.07%
自己資本の額	②	21,759	22,369	609
コア資本に係る基礎項目	③	21,827	22,435	607
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本	④	11,262	11,848	586
うち、資本金 資本剰余金・利益剰余金	⑤	12,118	12,703	585
うち、自己株式	⑥	△855	△855	0
社債型優先株式	⑦	2,380	2,380	-
適格旧資本調達手段	⑧	6,982	6,982	-
その他	⑨	1,202	1,224	21
コア資本に係る調整項目	⑩	67	65	△2
リスク・アセット等	⑪	158,708	162,248	3,540
信用リスク・アセットの額	⑫	129,994	131,753	1,759
マーケット・リスク相当額÷8%	⑬	1,613	1,799	186
オペレーショナル・リスク相当額÷8%	⑭	10,693	10,693	-
フロア調整額	⑮	16,407	18,002	1,594

(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)		2014/9末	2014/12末	増減
普通株式等Tier1比率	①	7.15%	7.42%	0.27%
Tier1比率	②	8.79%	9.03%	0.24%
総自己資本比率	③	13.25%	13.53%	0.28%
普通株式等Tier1資本の額	④	11,859	12,536	677
基礎項目	⑤	12,044	12,727	683
うち、資本金 資本剰余金・利益剰余金	⑥	10,838	11,423	585
うち、自己株式	⑦	△855	△855	0
うち、その他の包括利益累計額	⑧	684	776	92
うち、公的資金	⑨	1,280	1,280	-
調整項目	⑩	184	190	5
その他Tier1資本の額	⑪	2,709	2,716	7
Tier1資本の額	⑫	14,569	15,253	684
Tier2資本の額	⑬	7,404	7,595	191
総自己資本の額(Tier1+Tier2)	⑭	21,973	22,849	875
リスク・アセット等	⑮	165,743	168,783	3,039
信用リスク・アセットの額	⑯	136,505	138,195	1,689
マーケット・リスク相当額÷8%	⑰	1,613	1,799	186
オペレーショナル・リスク相当額÷8%	⑱	10,693	10,693	-
フロア調整額	⑲	16,931	18,095	1,163

*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

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。

