

新しいクオリティへ、新しいスピードで。

『リそな』

HUMAN COMMUNICATION

# 平成21年3月期 (平成20年度) 決算発表時説明資料

平成21年5月15日

 **リそなホールディングス**  
RESONA

(単位:億円)

I. 平成20年度決算のハイライト

■ HD連結純利益:1,239億円を確保... Page1,2

⇒ 前年度比△1,789億円(△59.1%)、予想※比△361億円(△22.5%)の減益

- ・東京本社売却益: +1,044億円計上 ⇒ 繰延税金資産取崩等による純利益へのネット影響額: 620億円程度、税金費用は前年度比増加
- ・与信費用が前年度比+1,229億円増加
- ・予想※比(銀行合算)では株式関係損失(+416億円)、与信費用(+119億円)が増加

■ トップライン:市況低迷等を受け減益... Page1,2,3,4

⇒ HD連結粗利益:7,395億円、前年度比△297億円(△3.8%)

⇒ 実勢業務純益(銀行合算):3,127億円、前年度比△251億円(△7.4%)

- ① 預貸金:連結貸出金は前年度末比+4,567億円増加、利回り差は1.9%台を維持
- ② 役務手数料:投資信託販売、不動産仲介手数料等を主に減収
- ③ 債券関係損益:売却益を積上げ、株式関係損失を一部補完(りそな銀行)
- ④ 経費:厳格運営により前年度並み、経费率(銀行合算):50%台前半を維持

■ 健全な財務体質を維持... Page6,7,8

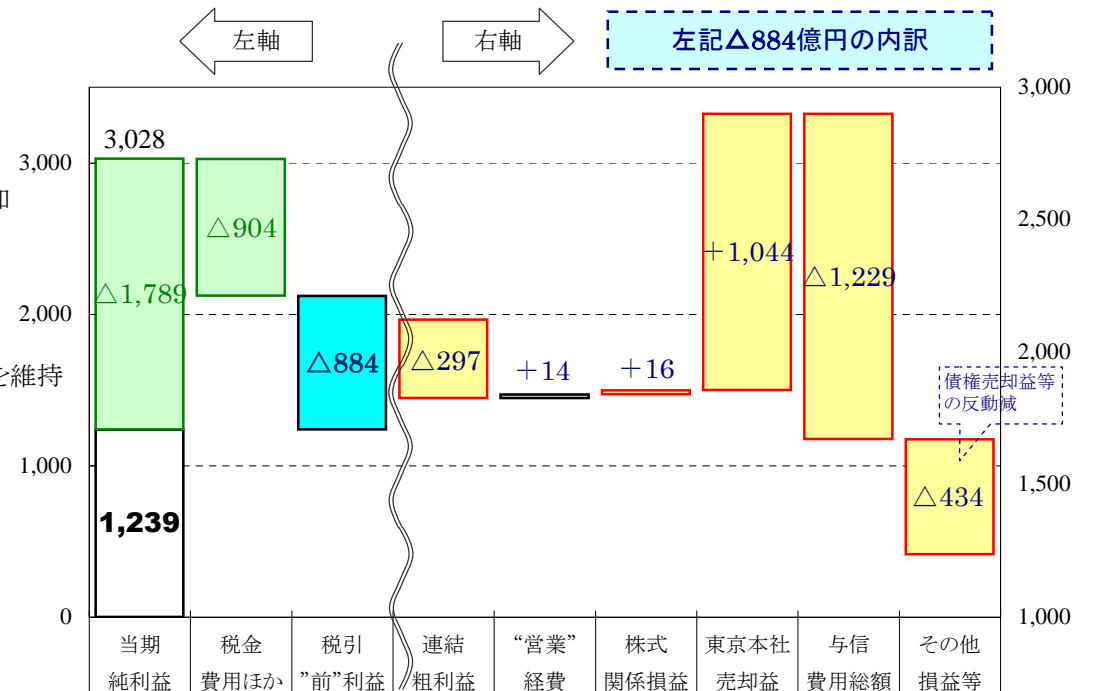
- ・特定の業種、地域、且つ大口先向け与信に係る与信費用が増加  
⇒ 適切な償却・引当処理により、残存リスクを低減
- ・21年3月末保有株式(銀行合算)残高は3,560億円迄圧縮、+370億円の含み益  
⇒ 対HD連結Tier1比17%、損益分岐日経平均株価は7,000円程度へ
- ・21年3月末HD連結自己資本比率(速報値):13.45%、同Tier1比率:9.92%

■ 公的資金返済額は累計1兆円超へ... Page5

- ・20年度返済額(注1:額ベース):2,523億円
- ・自己株式取得実績\*1:63.5百万株、取得価額総額:852億円  
⇒ 早期健全化法優先株式に係る潜在株式への対応を実現

※ 平成20年11月14日公表の業績予想値

○ HD連結・当期純利益の前年度比増減要因



| HD《連結》      | 21年3月期 |        |
|-------------|--------|--------|
|             | 20/3期比 |        |
| 連結粗利益       | 7,395  | △297   |
| 税金等調整前当期純利益 | 2,341  | △884   |
| 当期純利益       | 1,239  | △1,789 |

| HD〈単体〉   | 21年3月期 |        |
|----------|--------|--------|
|          | 20/3期比 |        |
| 営業収益     | 1,855  | △4,148 |
| 税引前当期純利益 | 1,750  | △4,152 |
| 当期純利益    | 1,741  | △4,505 |

|               | 銀行合算〈単体〉 |        |      | りそな   |        | 埼玉りそな |        | 近畿大阪  |        | りそな信託 |        |
|---------------|----------|--------|------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|
|               | [21年3月期] | 20/3期比 | 予想※比 | 〈単体〉  | 20/3期比 |       | 20/3期比 | 〈単体〉  | 20/3期比 |       | 20/3期比 |
| 実勢業務純益*2      | 3,127    | △251   | △23  | 2,037 | △70    | 782   | △70    | 152   | △73    | 155   | △36    |
| 経费率(信託勘定処理考慮) | 53.6%    | +1.9%  |      | 53.0% | +0.5%  | 48.8% | +2.8%  | 74.7% | +8.6%  | 43.4% | +5.2%  |
| 税引"前"当期純利益    | 2,193    | △828   | △537 | 1,557 | △489   | 461   | △229   | 19    | △75    | 154   | △34    |

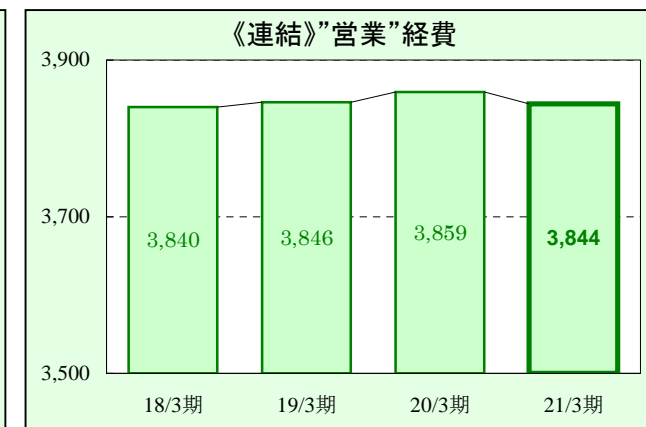
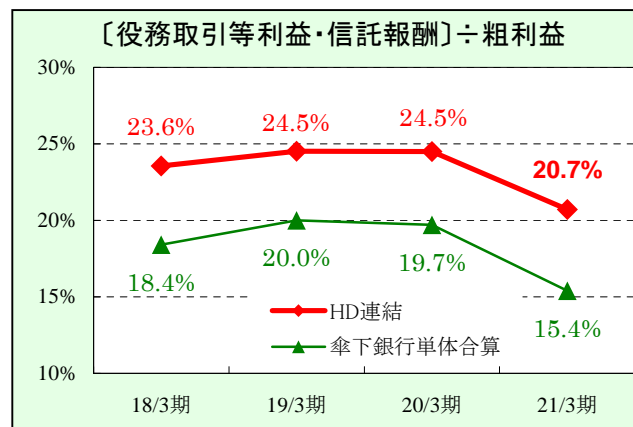
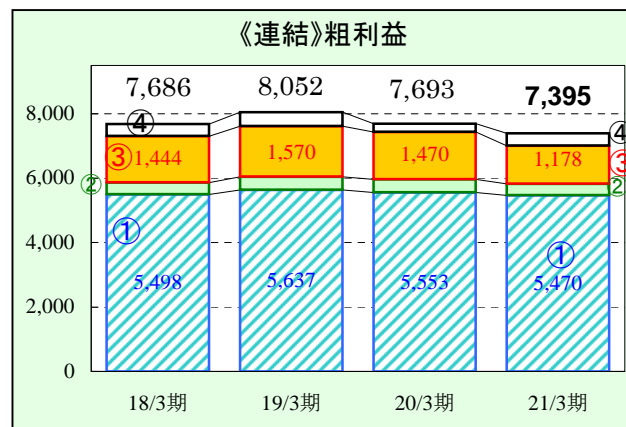
\*1 平成20年9月8日開催取締役会決議に基づく平成20年9月9日～平成21年3月19日迄の取得実績 \*2 実勢業務純益:信託勘定不良債権処理額、一般貸倒引当金繰入額を除いた業務純益

注1):金額については単位未満を切捨て表示

注2):原則、各傘下銀行の単体計数を表示

## Ⅱ. 平成20年度の損益概要等

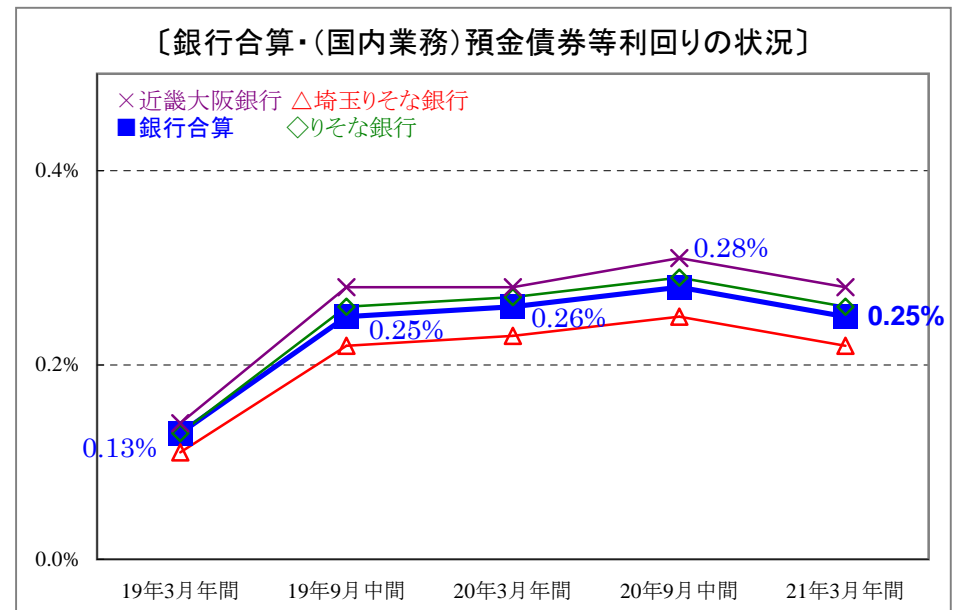
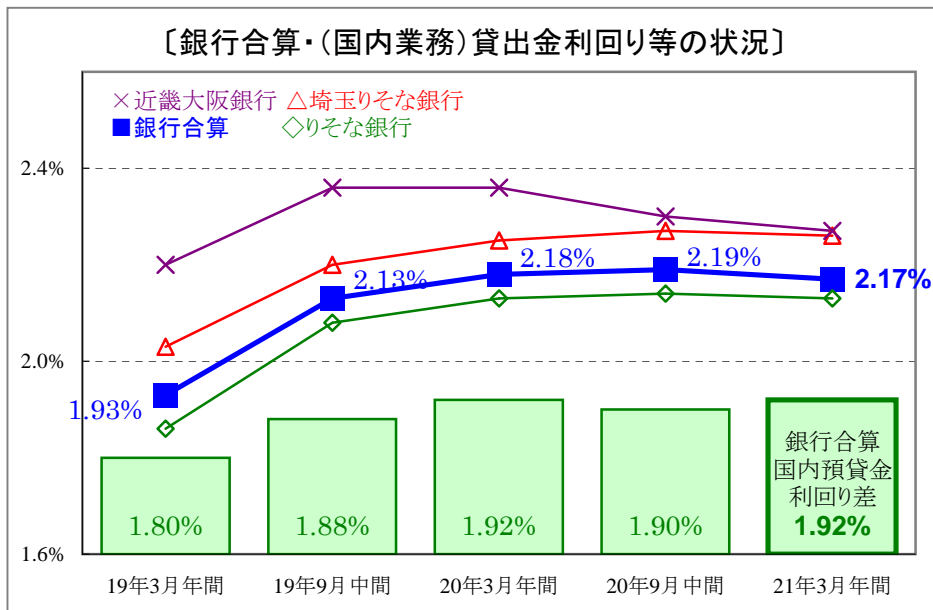
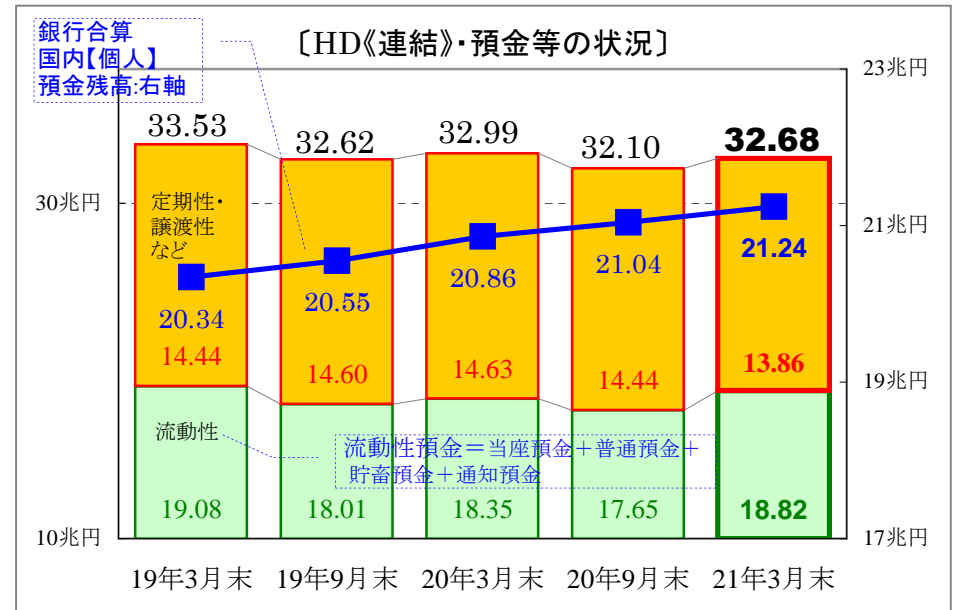
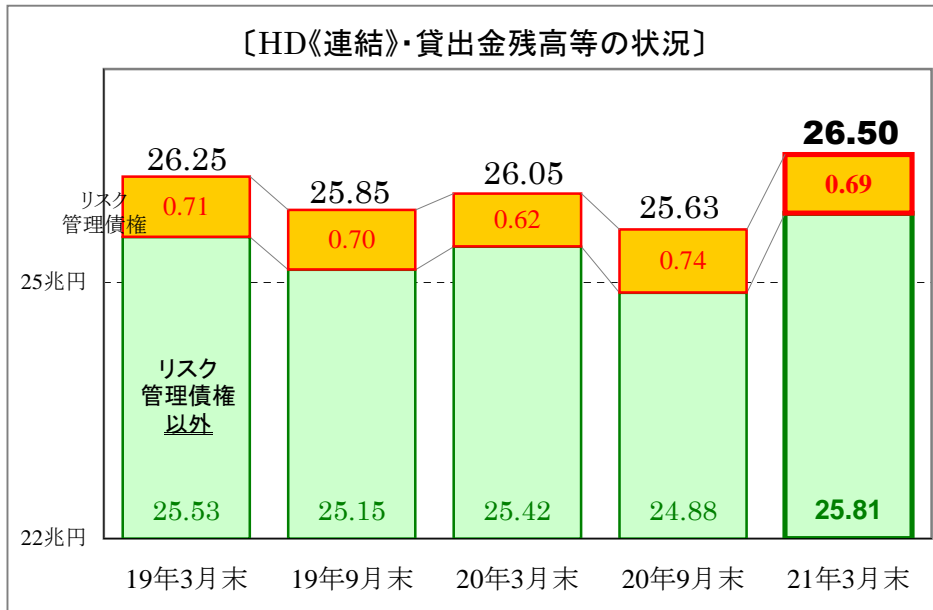
|            | HD《連結》 |        | 連単差<br>(A)-(B) | 傘下銀行<br>単体合算<br>(B) |             | うち    |              |       |     | 連単差(A)-(B)の<br>内訳など<br>〔概数〕      |
|------------|--------|--------|----------------|---------------------|-------------|-------|--------------|-------|-----|----------------------------------|
|            | (A)    | 20/3期比 |                | 20/3期比              | りそな<br>〈単体〉 | 埼玉りそな | 近畿大阪<br>〈単体〉 | りそな信託 |     |                                  |
| 粗利益〔連結/業務〕 | 7,395  | △297   | +642           | 6,753               | △247        | 4,345 | 1,530        | 602   | 274 |                                  |
| ① 資金利益     | 5,470  | △82    | +146           | 5,324               | △47         | 3,337 | 1,430        | 555   | 1   | カード74他                           |
| うち預貸金利益    |        |        |                | 4,716               | △23         | 3,024 | 1,197        | 494   | △0  | 預貸金利益・国内部門、銀行勘定、預金に譲渡性預金を含む      |
| ② 信託報酬     | 354    | △59    | —              | 354                 | △59         | 71    | —            | —     | 282 |                                  |
| ③ 役務取引等利益  | 1,178  | △292   | +488           | 689                 | △281        | 499   | 130          | 69    | △9  | 保証288、カード160、他                   |
| ④ その他業務粗利益 | 392    | +138   | +7             | 385                 | +141        | 436   | △29          | △21   | —   |                                  |
| うち債券関係損益   | 102    | +29    | —              | 102                 | +29         | 184   | △52          | △30   | —   |                                  |
| 実勢業務純益     |        |        |                | 3,127               | △251        | 2,037 | 782          | 152   | 155 | (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) |
| “営業”経費(△)  | 3,844  | △14    | +283           | 3,561               | +7          | 2,214 | 765          | 462   | 119 | カード151、保証33、のれん償却72他             |
| 株式関係損益     | △422   | +16    | △45            | △376                | +82         | △339  | △46          | 9     | —   | キャピタル△29他                        |
| うち 減損      | △302   | △20    | △45            | △257                | +9          | △218  | △35          | △2    | —   |                                  |
| 与信費用総額(△)  | 1,814  | +1,229 | +174           | 1,639               | +1,252      | 1,307 | 244          | 87    | —   | 保証92、カード74、他                     |
| その他損益等     | 1,027  | +611   | +10            | 1,017               | +596        | 1,073 | △12          | △42   | △0  |                                  |
| 税引“前”当期純利益 | 2,341  | △884   | +148           | 2,193               | △828        | 1,557 | 461          | 19    | 154 |                                  |
| 税金費用ほか(△)  | 1,102  | +904   | +117           | 985                 | +564        | 736   | 171          | 13    | 63  | 少数株主利益32、HD他税金費用81、他             |
| 税引後当期純利益   | 1,239  | △1,789 | +31            | 1,207               | △1,393      | 820   | 290          | 5     | 91  |                                  |



注1: 金額については単位未満を切捨て表示

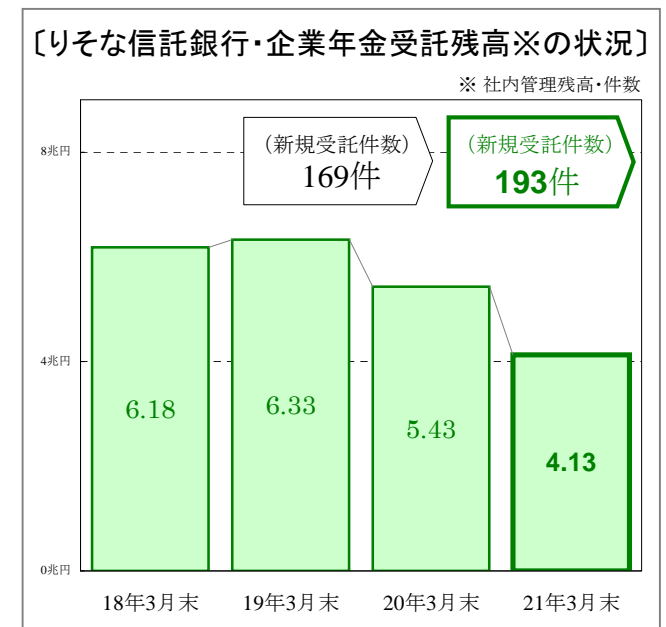
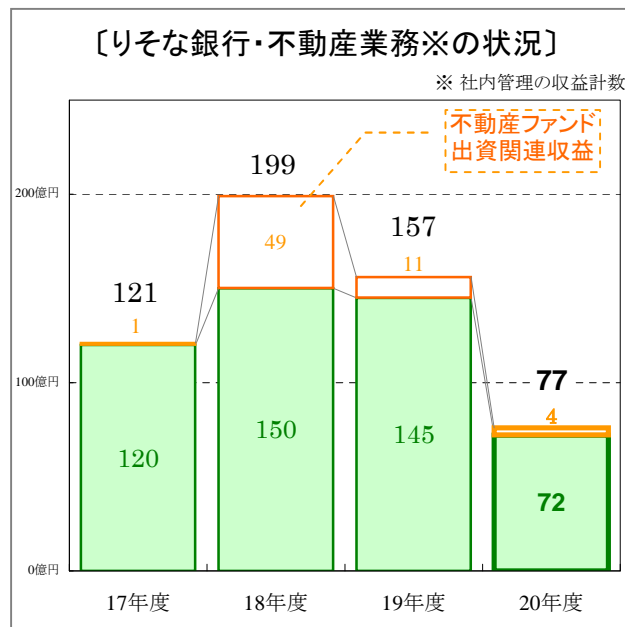
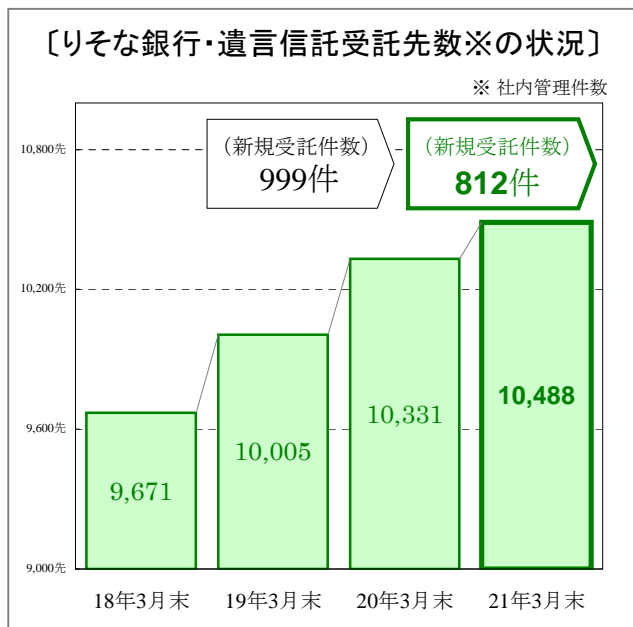
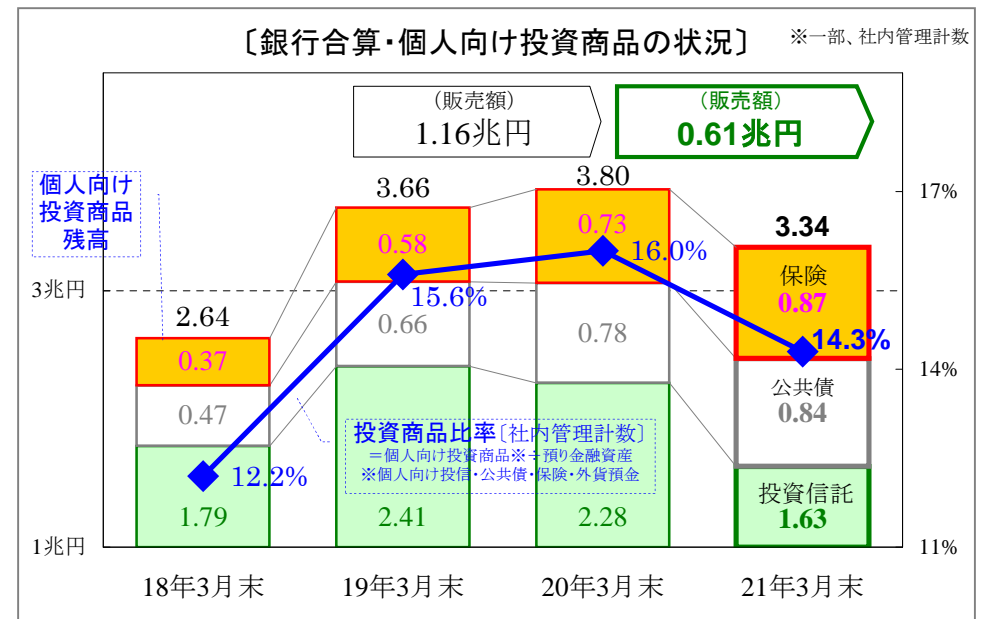
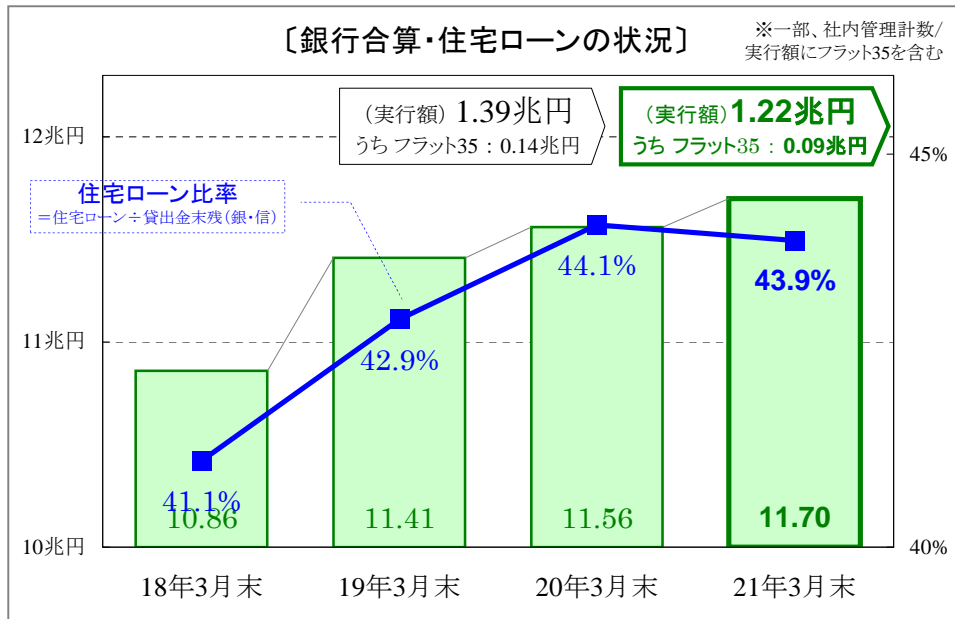
注2: 原則、各傘下銀行の単体計数を表示

Ⅲ. 預貸金の状況



注1:金額については単位未満を切捨て表示  
注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

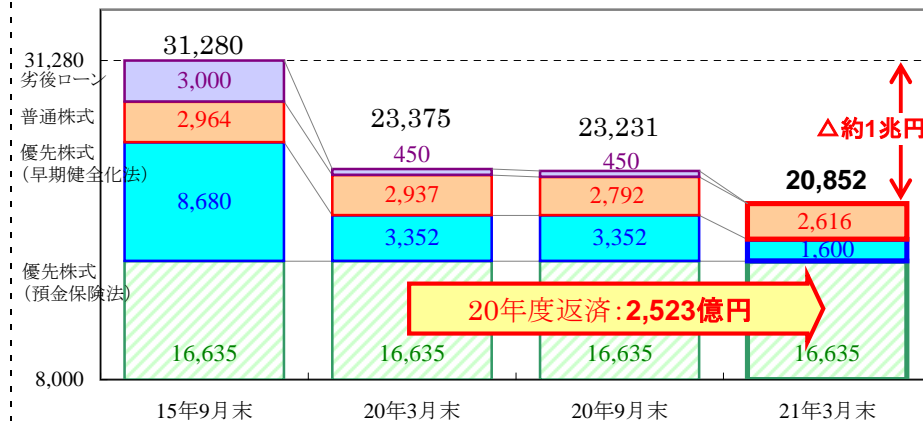
IV. 重点ビジネスの状況



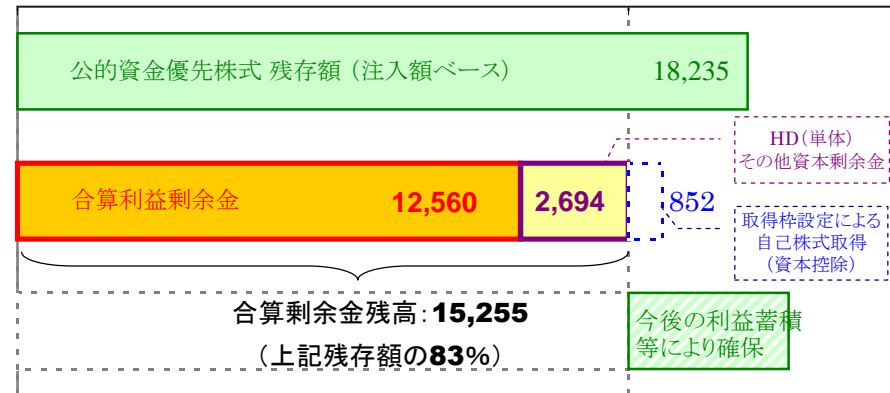
注1: 金額については単位未満を切捨て表示  
注2: 原則、各傘下銀行の単体計数を表示

## V. 単体合算の利益剰余金等

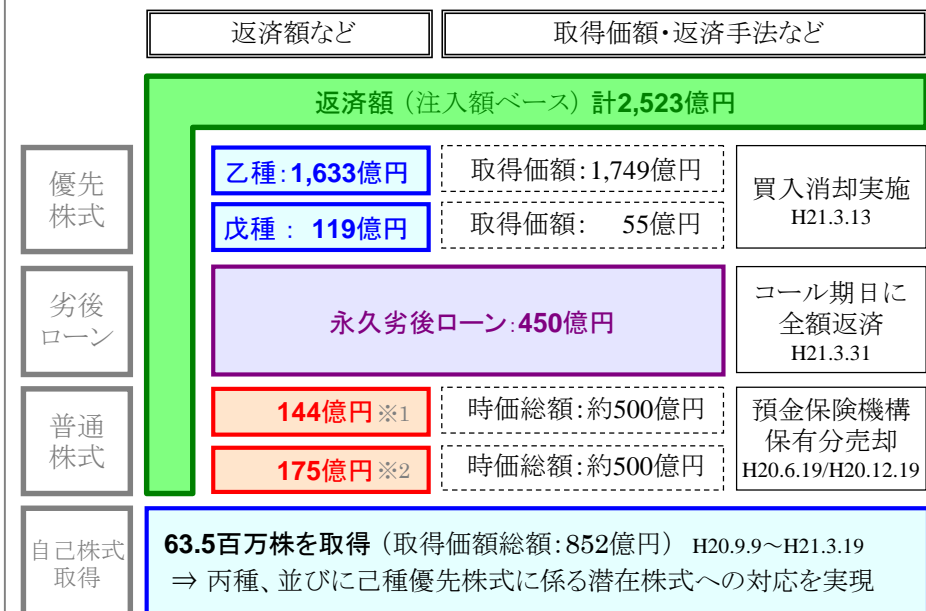
|        | 一斉転換<br>(初回コール) | 15年9月末残高 | 21年3月末残高      |                |
|--------|-----------------|----------|---------------|----------------|
|        |                 | ①        | ②             | ②-①            |
| 公的資金合計 |                 | 31,280   | <b>20,852</b> | <b>▲10,427</b> |
| 優先株式   |                 | 25,315   | 18,235        | ▲7,080         |
| 早期健全化法 |                 | 8,680    | 1,600         | ▲7,080         |
| 乙種     | H.21.4          | 4,080    | —             | ▲4,080         |
| 丙種     | H.27.4          | 600      | 600           | —              |
| 戊種     | H.21.12         | 3,000    | —             | ▲3,000         |
| 己種     | H.26.12         | 1,000    | 1,000         | —              |
| 預金保険法  |                 | 16,635   | 16,635        | —              |
| 第1種    | 定めなし            | 5,500    | 5,500         | —              |
| 第2種    | 定めなし            | 5,635    | 5,635         | —              |
| 第3種    | 定めなし            | 5,500    | 5,500         | —              |
| 劣後ローン  |                 | 3,000    | —             | ▲3,000         |
| 金融安定化法 |                 | 2,000    | —             | ▲2,000         |
| 早期健全化法 | H.21.3          | 1,000    | —             | ▲1,000         |
| 普通株式   | 定めなし            | 2,964    | 2,616         | ▲347           |



## 【参考】返済原資の蓄積状況 (平成21年3月末)



## 平成20年度・公的資金返済実績の詳細など



※1 第一生命保険相互会社による取得 ※2 クレディ・アグリコル・エス・エーによる取得

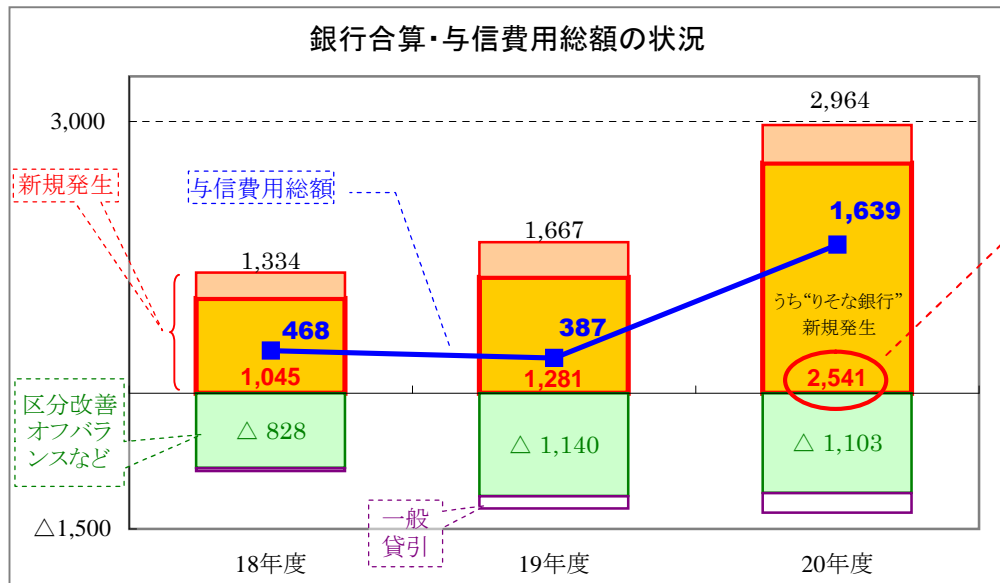
注1: 金額については単位未満を切捨て表示

注2: 原則、各傘下銀行の単体計数を表示

VI. 与信費用・開示不良債権の状況

|           |          | 銀行合算  | りそな   | 埼玉りそな | 近畿大阪 |
|-----------|----------|-------|-------|-------|------|
|           | 信託勘定処理   | △3    | △3    | —     | —    |
|           | 一般貸引繰入額  | △191  | △276  | 82    | 2    |
|           | 個別貸引繰入額  | 173   | 123   | 48    | 1    |
|           | 償却他処理額   | 1,884 | 1,638 | 122   | 123  |
|           | 償却債権取立益  | △222  | △174  | △8    | △39  |
| 与信費用総額(△) |          | 1,639 | 1,307 | 244   | 87   |
| ①         | 新規発生     | 2,964 | 2,541 | 224   | 197  |
| ②         | 区分改善     | △475  | △404  | △17   | △54  |
| ③         | オフバランスなど | △627  | △524  | △45   | △57  |
| ④         | 一般貸引     | △221  | △305  | 82    | 2    |

- ① 新規破綻・債務者区分劣化等の損失 ②債務者区分の改善に伴う引当金取崩等を合算  
 ③ 破綻懸念先以下の債権回収に加えて、オフバランス等に伴う引当金取崩および償却債権取立益等を合算

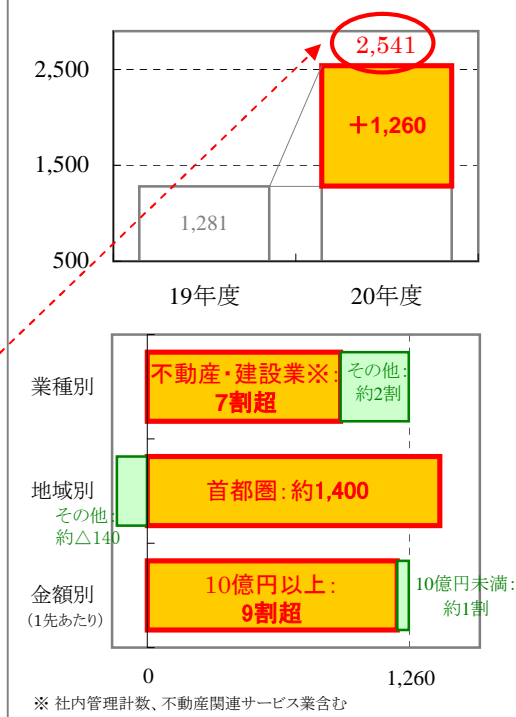


注1:金額については単位未満を切捨て表示  
 注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

|          |         | 銀行合算   | りそな    | 埼玉りそな  | 近畿大阪   |
|----------|---------|--------|--------|--------|--------|
|          | 破産更生債権等 | 1,370  | 998    | 163    | 208    |
|          | 危険債権    | 3,672  | 2,670  | 607    | 394    |
|          | 要管理債権   | 1,635  | 1,258  | 233    | 143    |
| 開示不良債権計  |         | 6,678  | 4,927  | 1,004  | 746    |
| 20年3月末比  |         | +687   | +601   | +116   | △29    |
| 不良債権比率※1 |         | 2.42%  | 2.68%  | 1.56%  | 2.70%  |
| 20年3月末比  |         | +0.22% | +0.31% | +0.14% | △0.12% |

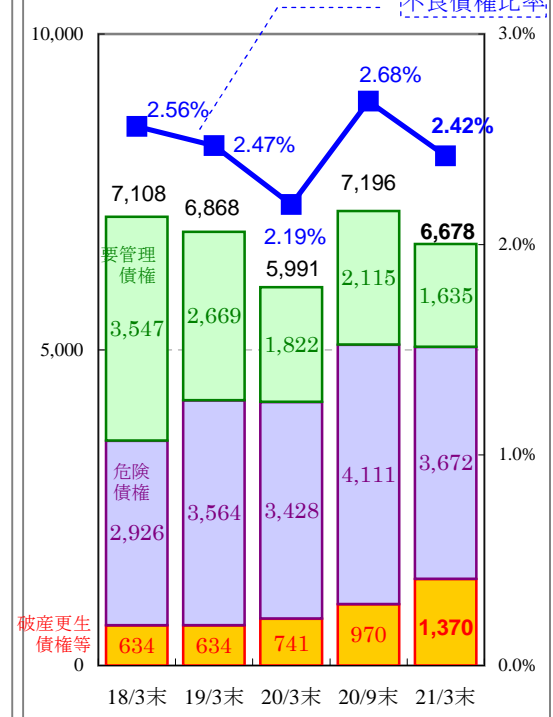
※1. 開示不良債権計+金融再生法基準開示債権総合計(総与信)【銀行合算】

【参考】りそな銀行・与信費用新規発生に係る前年度比増加の状況



※ 社内管理計数、不動産関連サービス業含む

銀行合算・開示不良債権等の状況 (金融再生法基準)

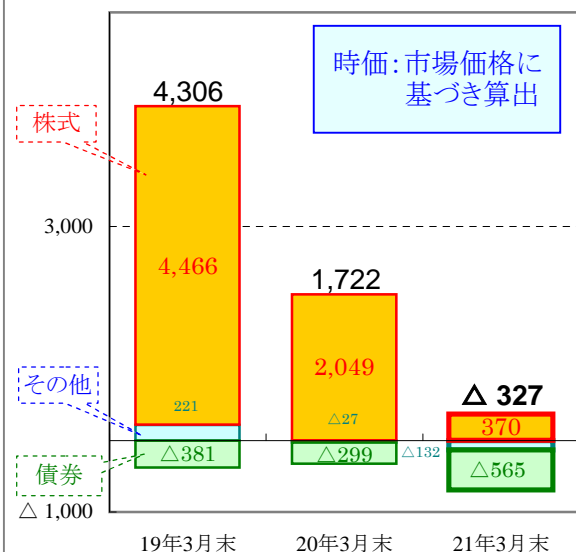


(単位:億円)

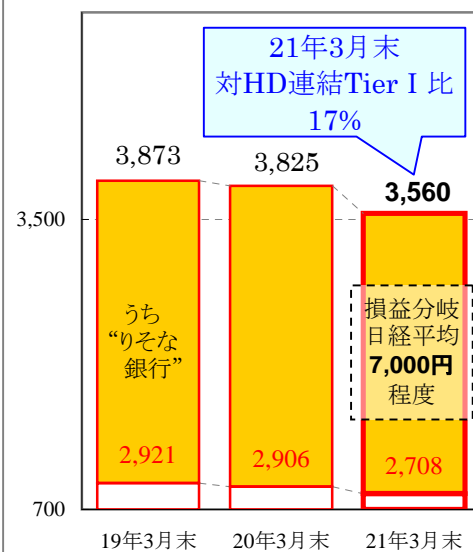
## VII. 有価証券の評価損益等の状況

|          | 銀行合算        | りそな    | 埼玉りそな | 近畿大阪 | りそな信託 |
|----------|-------------|--------|-------|------|-------|
| 満期保有目的   | 73          | 11     | 43    | 18   | —     |
| その他有価証券  | <b>△327</b> | △184   | △74   | △69  | 0     |
| 20年3月末比  | △2,050      | △1,551 | △412  | △86  | +0    |
| 債券       | <b>△565</b> | △393   | △167  | △4   | 0     |
| うち変動利付国債 | △304        | △230   | △71   | △2   | —     |
| 株式       | <b>370</b>  | 238    | 126   | 5    | —     |
| その他      | <b>△132</b> | △29    | △33   | △69  | —     |

## 〔その他有価証券 評価差額(銀行合算)※1〕



## 〔投資株式簿価(銀行合算)の状況〕



## VIII. 証券化商品の保有状況

|          | 残高    | 評価損益  |
|----------|-------|---|
| 海外組成     | —     | —   |
| サブプライム関連 | —     | サブプライムローンに関連する投融資残高はなし<br>※「決算説明資料」Page14 注記も合わせてご覧ください |
| 国内組成     | 2,521 | △33   |
| 裏付資産: 国内 | 2,521 | △33   |
| 住宅ローン    | 2,181 | △29   |
| 商業用不動産   | 173   | △3  |
| その他      | 165   | △0  |
| 裏付資産: 海外 | —     | —   |
| 合計※2     | 2,521 | △33   |
| 20年3月末比  | △718  | △19   |

※1. 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中の一部を含む。  
時価のある有価証券のみを対象として記載しております。なお、時価は市場価格に基づき算出しており、企業会計基準委員会「実務対応報告第25号」を適用した時価の見直し、並びに「実務対応報告第26号」を適用した債券の保有目的区分の変更は実施しておりません。

※2. 「金融商品会計に関する実務指針」(平成19年7月4日改正)において有価証券として取り扱われるもののほか、直接保有する証券化商品。発行体の信用ではなく、特定資産のキャッシュフローを裏付に発行された証券化商品、企業の債務のキャッシュフローを裏付とする債務担保証券、およびこれらを裏付とする再証券化商品を含む。

注1: 金額については単位未満を切捨て表示  
注2: 原則、各傘下銀行の単体計数を表示



## Ⅷ. 自己資本比率等

|                          | 20年3月末  | 20年9月末  | 21年3月末〔速報値〕 |        |
|--------------------------|---------|---------|-------------|--------|
|                          | ①       |         | ②           | ②-①    |
| <b>HD連結・自己資本比率(第二基準)</b> | 14.28%  | 14.84%  | 13.45%      | △0.83% |
| Tier 1比率                 | 10.33%  | 10.92%  | 9.92%       | △0.41% |
| 繰延税金資産比率※1               | 16.50%  | 14.62%  | 14.86%      | △1.64% |
| HD連結・BIS自己資本額            | 31,158  | 31,885  | 28,185      | △2,972 |
| Tier 1                   | 22,533  | 23,467  | 20,788      | △1,744 |
| Tier 2                   | 9,104   | 8,797   | 7,714       | △1,390 |
| 控除項目(△)                  | 478     | 379     | 316         | △162   |
| <b>HD連結・リスク・アセット</b>     | 218,093 | 214,790 | 209,448     | △8,644 |
| <b>HD連結・総所要自己資本額※2</b>   | 17,447  | 17,183  | 16,755      | △691   |

## 【参考】

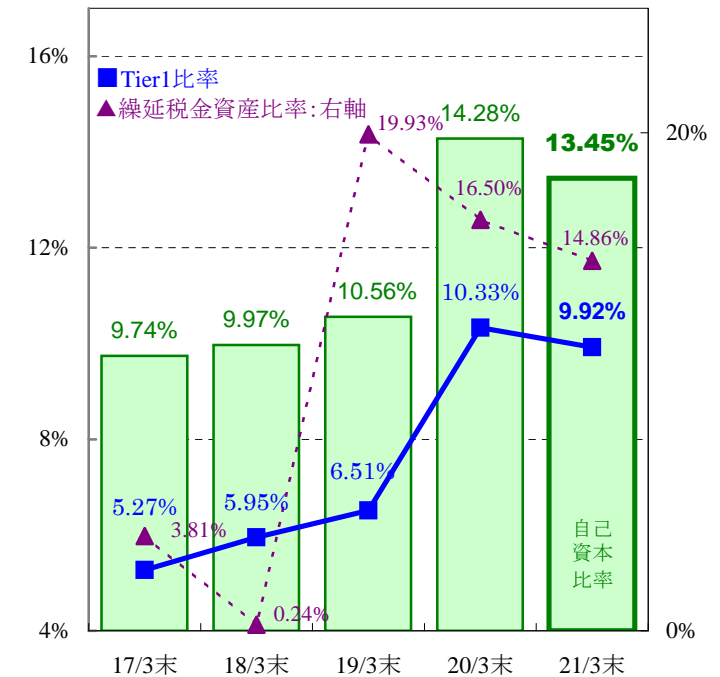
|                            |        |        |        |        |
|----------------------------|--------|--------|--------|--------|
| <b>HD連結・自己資本比率(第一基準)※3</b> | 14.73% | 15.14% | 13.65% | △1.08% |
| Tier 1比率                   | 10.22% | 10.81% | 9.86%  | △0.36% |

|                     | りそな<br>《連結》 | 埼玉りそな<br>〈単体〉 | 近畿大阪<br>《連結》 | りそな信託<br>〈単体〉 |
|---------------------|-------------|---------------|--------------|---------------|
| <b>自己資本比率(国内基準)</b> | 9.99%       | 10.54%        | 9.67%        | 46.23%        |
| 20年3月末比             | +0.18%      | +0.44%        | +0.21%       | +4.45%        |
| Tier 1比率            | 6.35%       | 6.11%         | 5.53%        | 46.23%        |
| BIS自己資本額            | 14,881      | 3,947         | 1,783        | 358           |
| 20年3月末比             | △639        | +98           | △53          | +36           |
| Tier 1              | 9,473       | 2,288         | 1,020        | 358           |
| Tier 2              | 5,914       | 1,771         | 765          | —             |
| 控除項目(△)             | 505         | 113           | 2            | —             |
| <b>リスク・アセット</b>     | 148,954     | 37,413        | 18,431       | 775           |
| 20年3月末比             | △9,188      | △658          | △976         | +5            |
| <b>総所要自己資本額※2</b>   | 11,916      | 2,993         | 737          | 31            |
| 20年3月末比             | △735        | △52           | △39          | +0            |

注1:金額については単位未満を切捨て表示

注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

## 【参考】HD連結・自己資本比率(第二基準)の推移



※1 繰延税金資産の純額÷Tier 1

※2 りそなホールディングス及び傘下銀行は国内基準行ですが、総所要自己資本額の算出にあたり、基礎的内部格付手法を採用しているりそなホールディングス、りそな銀行、埼玉りそな銀行は「リスク・アセット×8%」により算出しております。また、標準的手法を採用している近畿大阪銀行、りそな信託銀行は「リスク・アセット×4%」により算出しております。

※3 21年3月末については、平成20年金融庁告示 第79号第2条第2項を適用して、「その他有価証券」のうち国債等に係る評価損を勘案せずに基本的項目(Tier1)を計上する一方、補完的項目(Tier2)の算出にあたっては、評価益を勘案しないで算出しております。上記告示を適用しない従来基準に基づく連結自己資本比率は13.48%、Tier1比率は9.70%です。

## X. 平成22年3月期 通期の業績予想

|                    | HD《連結》  |              |        |
|--------------------|---------|--------------|--------|
|                    | (中間期予想) | [通期予想]       | 前年実績比  |
| 連結経常収益             | 4,300   | <b>8,500</b> | △1,292 |
| 連結経常利益             | 500     | <b>1,300</b> | +156   |
| <b>連結当期(中間)純利益</b> | 300     | <b>1,000</b> | △239   |

|                  | HD〈単体〉  |            |        |
|------------------|---------|------------|--------|
|                  | (中間期予想) | [通期予想]     | 前年実績比  |
| 営業収益             | 200     | <b>380</b> | △1,475 |
| 営業利益             | 150     | <b>300</b> | △1,471 |
| 経常利益             | 150     | <b>300</b> | △1,493 |
| <b>当期(中間)純利益</b> | 200     | <b>400</b> | △1,341 |

期末自己資本比率見込

13%程度

※1. 配当方針は「決算短信」1. 経営成績(3)利益配分に関する基本方針及び当期・次期の配当をご覧ください

※2. 配当状況・予想の詳細については「決算短信」表紙2. 配当の状況をご覧ください

|                   |       |
|-------------------|-------|
| 22年3月期末普通配当予想※1、2 | 10円   |
| 22年3月期末優先配当予想※2   | 所定の配当 |

|                       | 銀行合算【概数】 |              |       |        | りそな               |        |         | 埼玉りそな   |        |       | 近畿大阪    |        |       |
|-----------------------|----------|--------------|-------|--------|-------------------|--------|---------|---------|--------|-------|---------|--------|-------|
|                       | (中間期予想)  | [通期予想]       | 前年実績比 | 健全化計画比 | (中間期予想)           | [通期予想] | 前年実績比※3 | (中間期予想) | [通期予想] | 前年実績比 | (中間期予想) | [通期予想] | 前年実績比 |
| 業務粗利益                 | 3,075    | <b>6,170</b> | △583  | △730   | 2,025             | 4,100  | △520    | 735     | 1,450  | △80   | 315     | 620    | +18   |
| 経費(△)                 | 1,815    | <b>3,620</b> | △2    | △140   | 1,205             | 2,410  | △13     | 385     | 770    | +22   | 225     | 440    | △10   |
| 実勢業務純益                | 1,260    | <b>2,550</b> | △577  | △590   | 820               | 1,690  | △503    | 350     | 680    | △102  | 90      | 180    | +28   |
| 経常利益                  | 490      | <b>1,260</b> | +411  | △1,230 | 230               | 760    | +373    | 245     | 460    | +5    | 15      | 40     | +32   |
| <b>税引“前”当期(中間)純利益</b> | 600      | <b>1,610</b> | △582  | △960   | 330               | 1,090  | △622    | 240     | 455    | △6    | 30      | 70     | +51   |
| 税引後当期(中間)純利益          | 300      | <b>1,000</b> | △207  | △610   | (連結納税制度を採用しております) |        |         |         |        |       |         |        |       |

|           |     |              |      |      |     |     |      |    |     |     |    |    |    |
|-----------|-----|--------------|------|------|-----|-----|------|----|-----|-----|----|----|----|
| 株式関係損益    | —   | —            | +376 | △30  | —   | —   | +339 | —  | —   | +46 | —  | —  | △9 |
| 与信費用総額(△) | 650 | <b>1,000</b> | △639 | +270 | 500 | 730 | △577 | 95 | 185 | △59 | 50 | 85 | △2 |

期末自己資本比率見込

《連結》  
9%台半ば〈単体〉  
9%台後半《連結》  
9%台半ば

※3. りそな信託銀行の前年実績を合算し、算出しております

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。併せて、決算短信「1. (1)～(2)経営成績、財政状態に関する分析」、有価証券報告書、ディスクロージャー誌など各公表済の最新資料をご参照下さい。

注1: 金額については単位未満を切捨て表示

注2: 原則、各傘下銀行の単体計数を表示