

新しいクオリティへ、新しいスピードで。

『リそな』

HUMAN COMMUNICATION

平成23年3月期 第2四半期

(平成22年9月 中間期)

決算発表時説明資料

平成22年11月12日

 **リそなホールディングス**
RESONA

(単位:億円)

I. 平成22年9月中間期のハイライト

■ HD連結中間純利益は817億円を計上... Page1,2

⇒ 前年同期比38億円(△4.4%)減益、予想比217億円(+36.2%)増益

・ 税金等調整前中間純利益:前年同期比408億円(+45.8%)増益

⇒ 増益の太宗:与信費用が前年同期比365億円(△53.0%)減少

・ 税金費用等:前年同期比446億円増加

⇒ 前年同期の有税貸倒引当金に係る税効果見直し等に対する反動

■ トップライン収益は堅調、予想比増益を確保... Page3,4

・ HD連結「粗利益+営業経費」:前年同期比80億円(+5.2%)増益

・ 実勢業務純益(銀行合算):予想比163億円(+13.0%)増益

⇒ 債券関係損益が順調に増加、預貸金利益の減益を補完

⇒ 投資信託販売が前年同期比8割増、役務利益を牽引

⇒ ローコスト運営が進展、経費率(銀行合算)は54%台へ

■ 健全な財務体質を堅持... Page5,7

・ 22年9月末不良債権比率(銀行合算):2.60%

・ 22年9月末その他有価証券評価差額(銀行合算):948億円

・ 22年9月末HD連結自己資本比率(速報値):12.80%、同Tier1比率:9.06%

■ 「公的資金返済」から「普通株主価値の向上」へ... Page6

・ 22年8月 預金保険法優先株式の一部返済(取得・消却):4,000億円(注入額ベース)

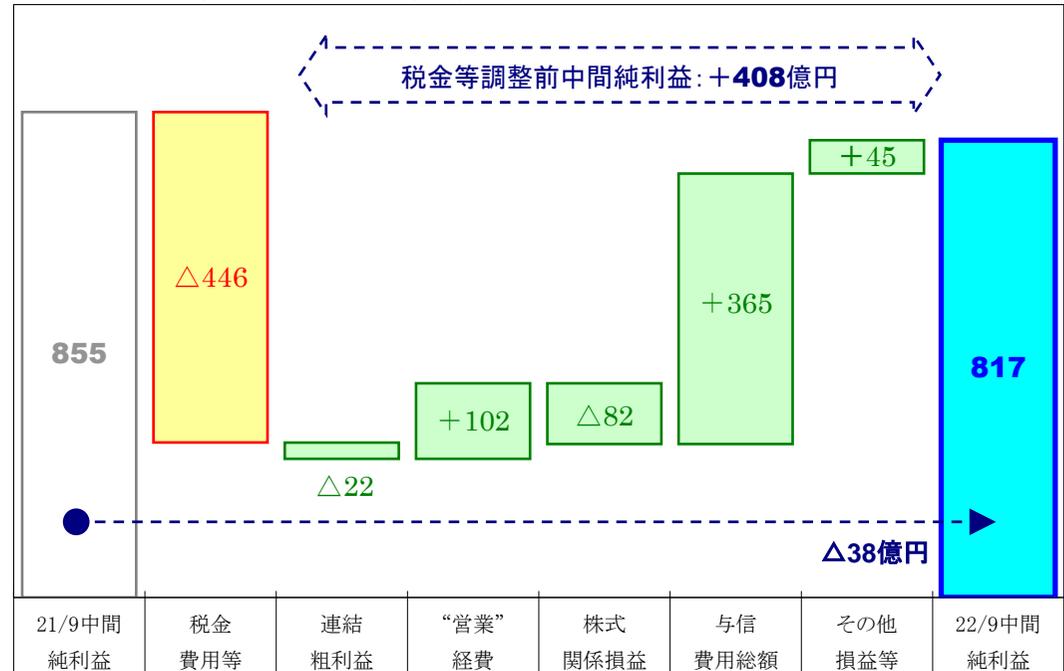
・ 「りそな資本再構築プラン」の策定(22年11月5日公表)

⇒ 最大で時価総額9,000億円の預金保険法優先株式の返済を実施

1) 預金保険法優先株式と普通株式(公募発行)の実質的交換:最大6,000億円

2) 剰余金活用による追加返済:最大3,000億円

○ HD連結・中間純利益の前年同期比増減要因



| HD《連結》 | 22年9月期 | |
|-------------|--------|-------|
| | 金額 | 前年同期比 |
| 連結粗利益 | 3,447 | △22 |
| 税金等調整前中間純利益 | 1,299 | +408 |
| 中間純利益 | 817 | △38 |

| HD〈単体〉 | 22年9月期 | |
|----------|--------|-------|
| | 金額 | 前年同期比 |
| 営業収益 | 167 | △52 |
| 税引前中間純利益 | 142 | △38 |
| 中間純利益 | 154 | △104 |

| | 銀行合算〈単体〉 (22年5月公表) | | | りそな (22年5月公表) | | | 埼玉りそな (22年5月公表) | | | 近畿大阪 (22年5月公表) | | |
|----------------|--------------------|-------|------|---------------|-------|------|-----------------|-------|------|----------------|-------|----|
| | 【22年9月期】 | 前年同期比 | 予想比 | 〈単体〉 | 前年同期比 | 予想比 | 前年同期比 | 予想比 | 〈単体〉 | 前年同期比 | 予想比 | |
| 業務粗利益 | 3,135 | △15 | +155 | 2,083 | +0 | +143 | 746 | △9 | +6 | 305 | △6 | +5 |
| 経費 | △1,722 | +35 | +8 | △1,136 | +21 | +4 | △377 | +2 | +8 | △207 | +10 | +3 |
| 実勢業務純益*1 | 1,413 | +19 | +163 | 946 | +22 | +146 | 368 | △7 | +13 | 98 | +4 | +8 |
| 経費率 (信託勘定処理考慮) | 54.9% | △0.8% | | 54.5% | △1.0% | | 50.6% | +0.2% | | 67.8% | △2.0% | |

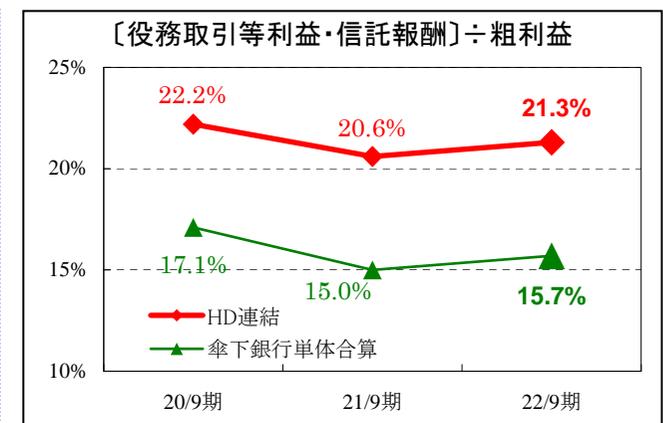
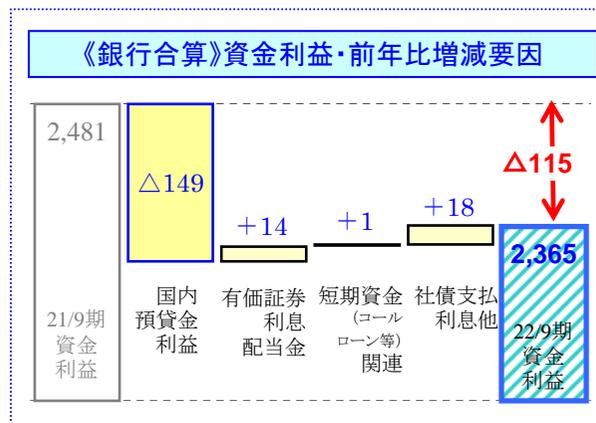
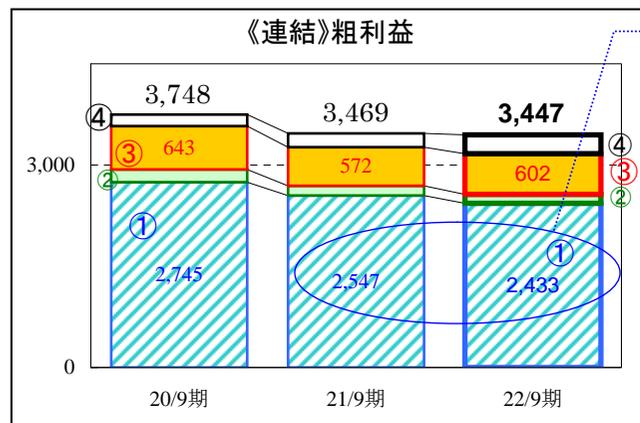
*1 実勢業務純益:信託勘定不良債権処理額、一般貸倒引当金繰入額を除いた業務純益

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22年9月中間期の損益概要等

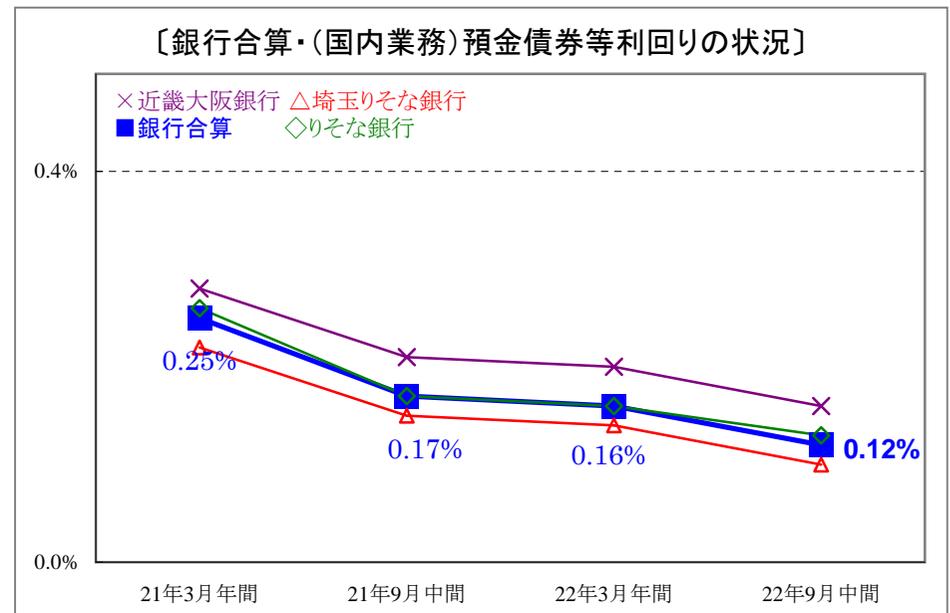
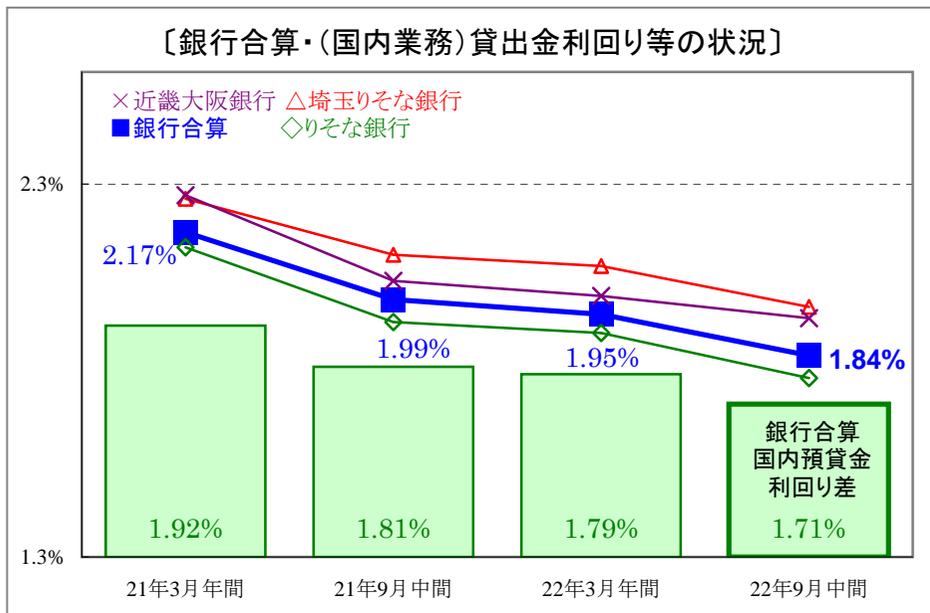
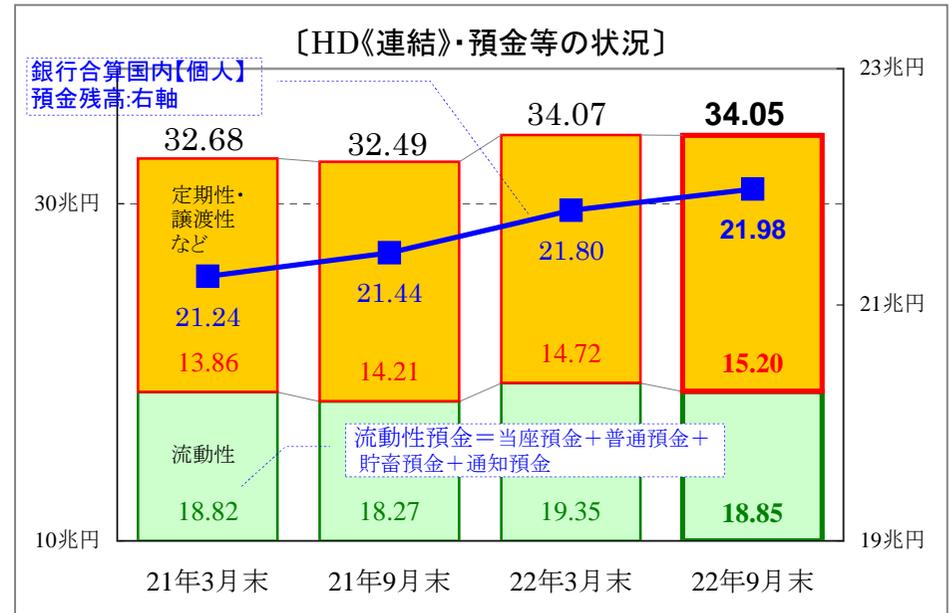
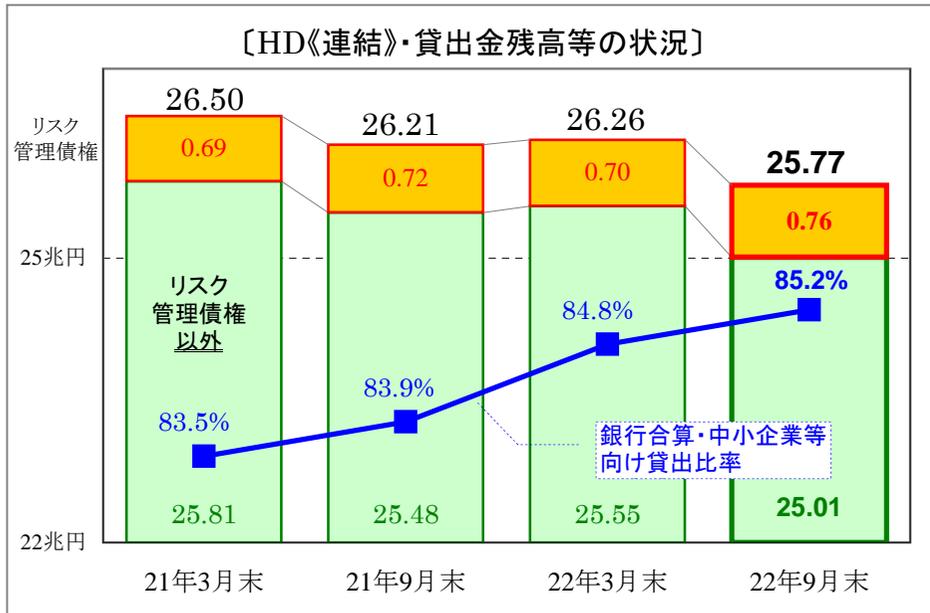
| | HD《連結》 | | 連単差 (A)-(B) | 傘下銀行 単体合算 | | うち | | | 連単差(A)-(B)の 内訳など 〔概数〕 |
|------------|--------|-------|----------------|--------------|-------|-------------|-------|--------------|----------------------------------|
| | (A) | 前年同期比 | | (B) | 前年同期比 | りそな 〈単体〉 | 埼玉りそな | 近畿大阪 〈単体〉 | |
| 粗利益〔連結/業務〕 | 3,447 | △22 | +311 | 3,135 | △15 | 2,083 | 746 | 305 | |
| ① 資金利益 | 2,433 | △114 | +67 | 2,365 | △115 | 1,464 | 664 | 236 | カード30他 |
| うち国内預貸金利益 | | | | 2,122 | △149 | 1,336 | 573 | 212 | 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 | 132 | △12 | — | 132 | △12 | 132 | — | — | |
| ③ 役務取引等利益 | 602 | +30 | +240 | 362 | +33 | 256 | 66 | 39 | 保証152、カード79、他 |
| ④ その他業務粗利益 | 278 | +73 | +3 | 275 | +78 | 230 | 15 | 29 | |
| うち債券関係損益 | 291 | +146 | — | 291 | +146 | 233 | 30 | 27 | |
| 実勢業務純益 | | | | 1,413 | +19 | 946 | 368 | 98 | (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 | △1,840 | +102 | △97 | △1,743 | +56 | △1,140 | △387 | △215 | カード△63、保証△18、他 |
| 株式関係損益 | △66 | △82 | +0 | △67 | △89 | △66 | △1 | 0 | |
| 与信費用総額 | △322 | +365 | △141 | △181 | +332 | △81 | △39 | △60 | 保証△118、カード△32、他 |
| その他損益等 | 82 | +45 | +13 | 68 | +26 | 61 | 12 | △5 | |
| 税引“前”中間純利益 | 1,299 | +408 | +86 | 1,212 | +311 | 856 | 330 | 25 | |
| 税金費用ほか | △481 | △446 | △35 | △445 | △358 | △316 | △135 | 6 | 少数株主利益△24、HD他税金費用他△11 |
| 税引後中間純利益 | 817 | △38 | +50 | 766 | △46 | 539 | 195 | 31 | |



注1:金額については単位未満を切捨て表示

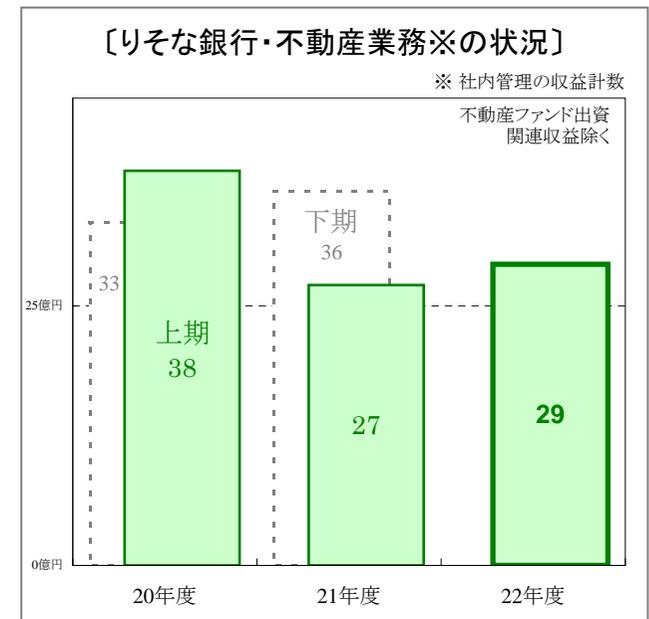
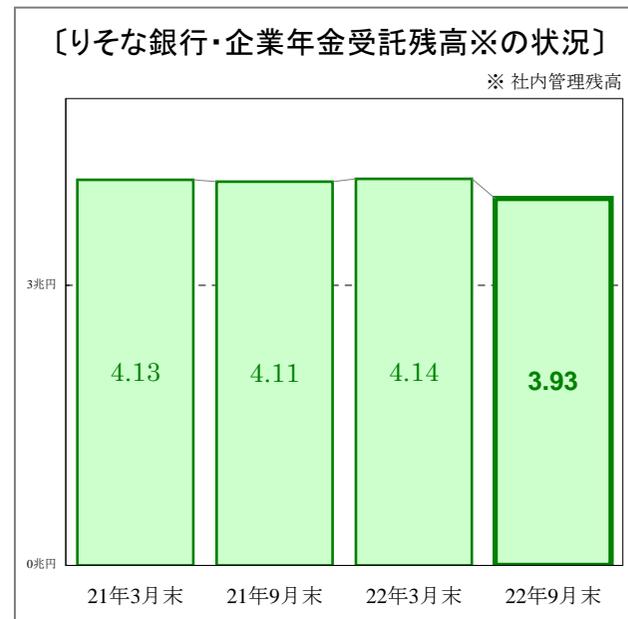
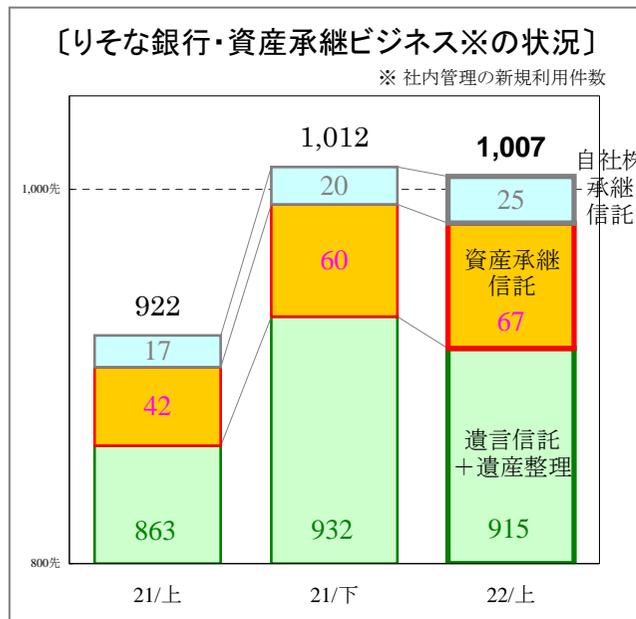
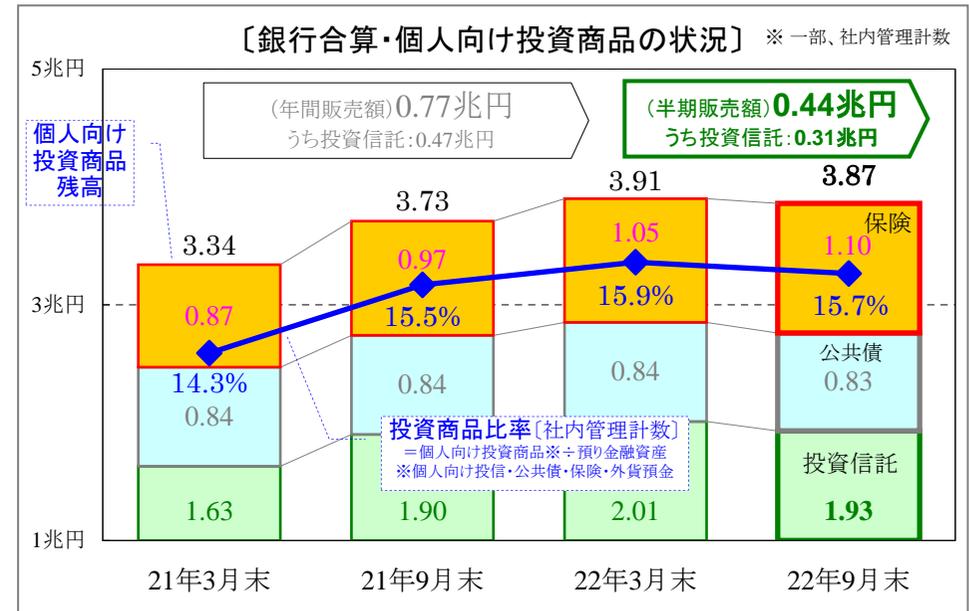
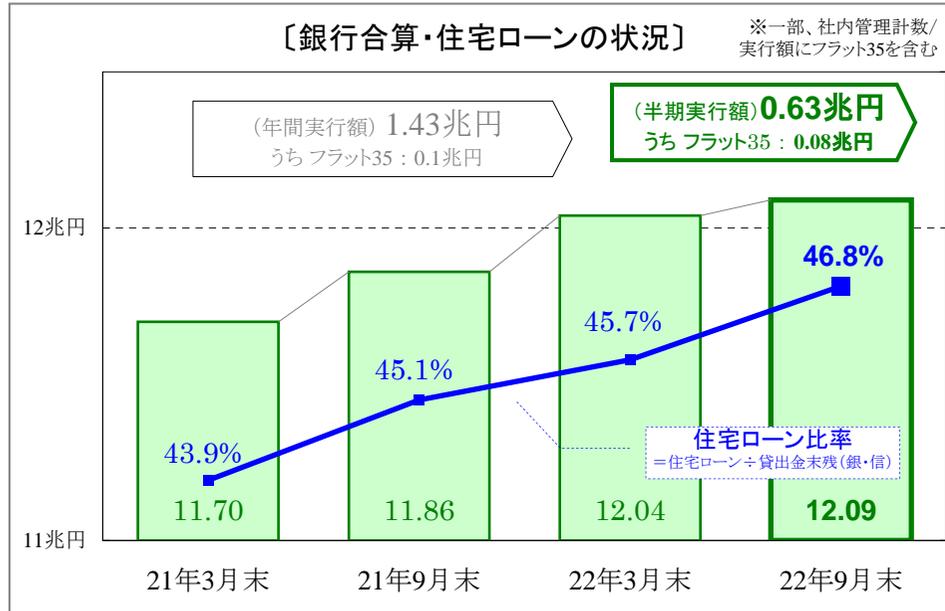
注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

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

(単位:億円)

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 | 0 | 0 | — | — |
| 一般貸引繰入額 | 112 | 110 | 12 | 10 |
| 個別貸引繰入額 | 203 | 143 | 33 | 26 |
| 償却他処理額 | 250 | 182 | 30 | 37 |
| 償却債権取立益 | 159 | 133 | 11 | 14 |
| 与信費用総額 | 181 | 81 | 39 | 60 |
| 新規発生 | 391 | 294 | 56 | 40 |
| 区分改善 | 39 | 18 | 19 | 1 |
| オフバランスなど | 55 | 81 | 14 | 11 |
| 一般貸引 | 115 | 113 | 12 | 10 |

新規破綻・債務者区分劣化等の損失

債務者区分の改善に伴う引当金取崩等を合算

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
実質的な一般貸引当金の繰入・戻入をネットした影響等(一部、目的取崩等を考慮)

| | 銀行合算 | りそな | 埼玉りそな | 近畿大阪 |
|---------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| 破産更生債権等 | 835 | 518 | 140 | 175 |
| 危険債権 | 4,224 | 3,011 | 781 | 431 |
| 要管理債権 | 1,870 | 1,189 | 349 | 330 |
| 開示不良債権計 | 6,930 | 4,719 | 1,272 | 938 |
| 22年3月末比 | +340 | +134 | +128 | +77 |
| 不良債権比率¹ | 2.60% | 2.67% | 1.98% | 3.65% |
| 22年3月末比 | +0.17% | +0.13% | +0.21% | +0.39% |

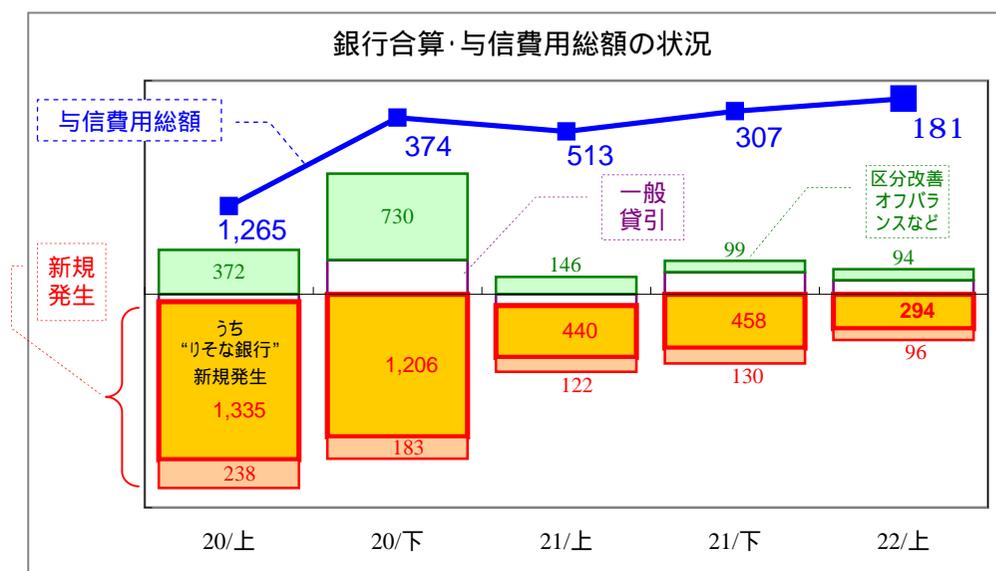
1. 開示不良債権計=金融再生法基準開示債権総合計(総与信)〔銀行合算〕

2. 「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。

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・与信費用総額の状況



有価証券の評価損益等の状況

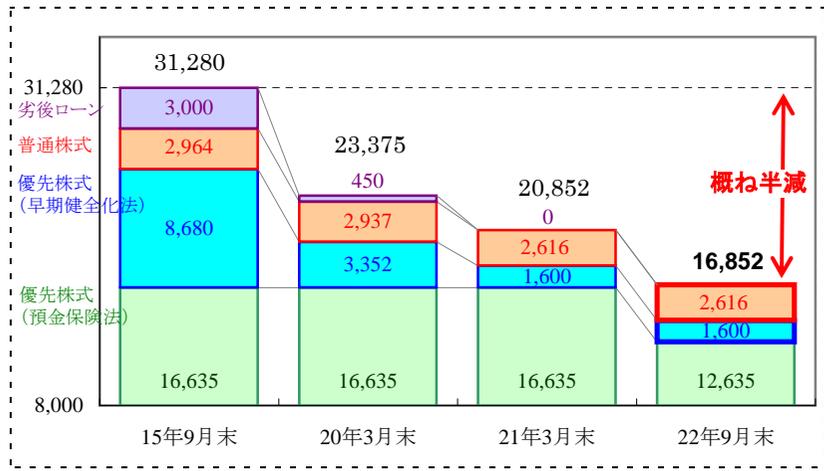
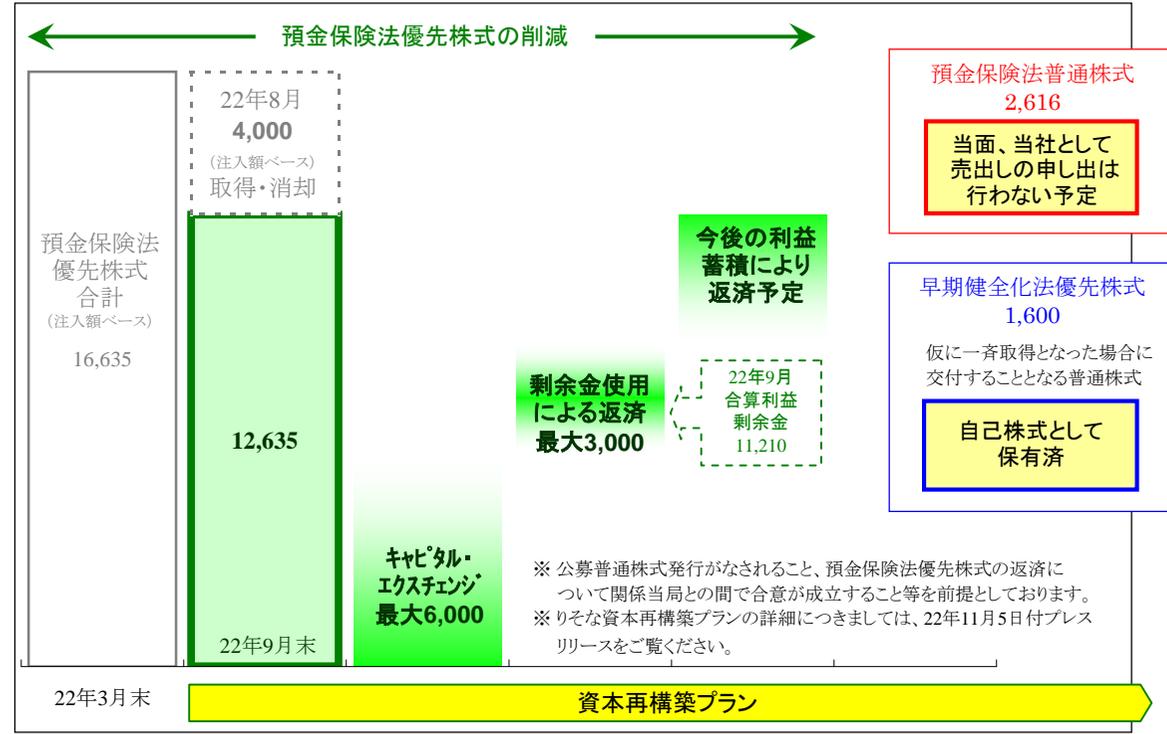
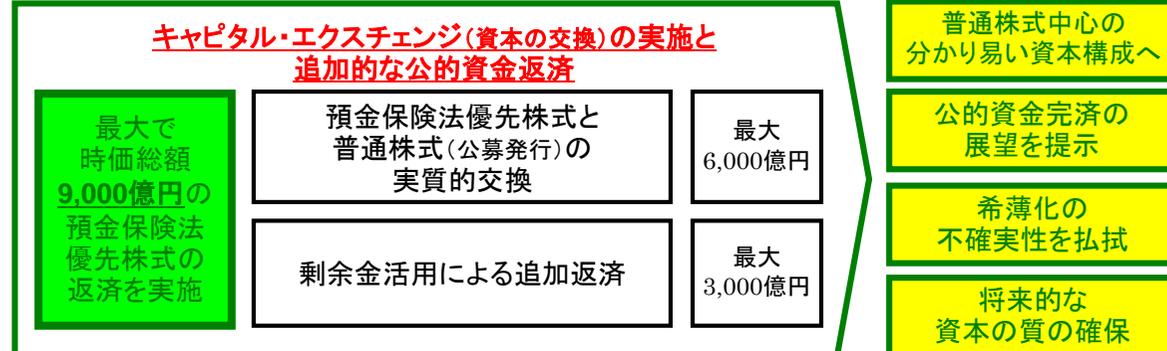
| | 銀行合算 | りそな | 埼玉りそな | 近畿大阪 |
|----------------------|------|-----|-------|------|
| 満期保有目的 | 360 | 100 | 201 | 58 |
| その他有価証券 ² | 948 | 492 | 452 | 3 |
| 22年3月末比 | 249 | 274 | 4 | +29 |
| 債券 | 144 | 42 | 158 | 28 |
| うち 変動利付国債 | 91 | 73 | 16 | 1 |
| 株式 | 820 | 512 | 297 | 10 |
| その他 | 15 | 23 | 3 | 35 |

Ⅶ. 公的資金の状況等

| | 一斉転換 (初回コール) | 22年9月末残高 | | ②-① |
|--------|-----------------|----------|---------------|----------------|
| | | ① | ② | |
| 公的資金合計 | | 31,280 | 16,852 | ▲14,427 |
| 優先株式 | | 25,315 | 14,235 | ▲11,080 |
| 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 | 12,635 | ▲4,000 |
| 第1種 | 定めなし | 5,500 | 1,500 | ▲4,000 |
| 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 |

りそな資本再構築プラン ～ 今後10年の成長を睨んだ資本の再構築～ (22年11月5日公表)

◎ 資本政策の重点:「公的資金の返済」から「**普通株主価値の向上**」へ
 今後の事業の成果を普通株主価値の向上に直結させる ⇒ 普通株主に対する長期的なトータルリターンの上を目指す



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

自己資本比率の状況

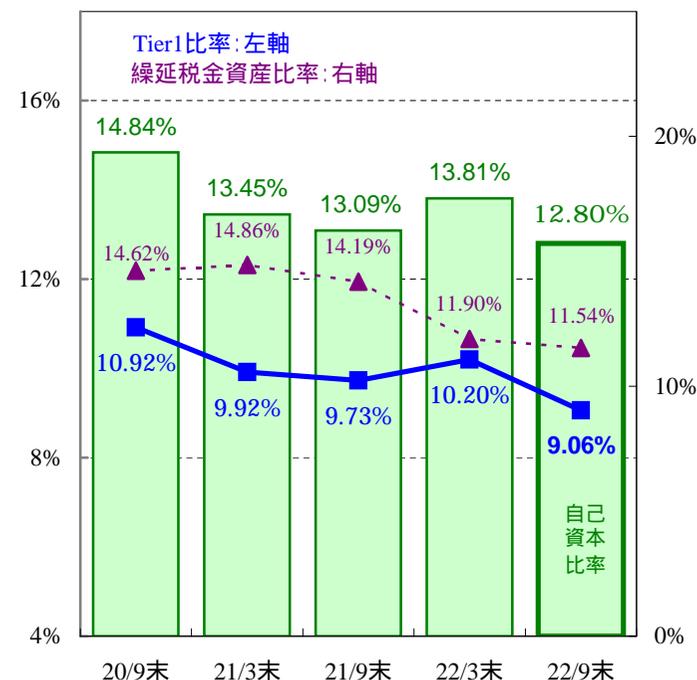
| | 21年9月末 | 22年3月末 | 22年9月末 (速報値) | |
|-------------------|---------|---------|--------------|--------|
| HD連結・自己資本比率(第二基準) | 13.09% | 13.81% | 12.80% | 1.01% |
| Tier 1比率 | 9.73% | 10.20% | 9.06% | 1.14% |
| 繰延税金資産比率 1 | 14.19% | 11.90% | 11.54% | 0.36% |
| HD連結・BIS自己資本額 | 26,764 | 28,140 | 24,327 | 3,812 |
| Tier 1 | 19,886 | 20,786 | 17,223 | 3,563 |
| Tier 2 | 7,148 | 7,521 | 7,262 | 259 |
| 控除項目 | 270 | 167 | 157 | 9 |
| HD連結・リスク・アセット | 204,372 | 203,714 | 189,988 | 13,725 |
| HD連結・総所要自己資本額 2 | 16,349 | 16,297 | 15,199 | 1,098 |

[参考]

| | | | | |
|---------------------|--------|--------|--------|-------|
| HD連結・自己資本比率(第一基準) 3 | 13.50% | 14.19% | 12.98% | 1.21% |
| Tier 1比率 | 9.62% | 10.08% | 8.87% | 1.21% |

| | りそな (連結) | 埼玉りそな 単体 | 近畿大阪 (連結) |
|--------------|-------------|-------------|--------------|
| 自己資本比率(国内基準) | 12.11% | 12.03% | 11.30% |
| 22年3月末比 | + 1.08% | + 0.94% | + 0.59% |
| Tier 1比率 | 8.37% | 7.54% | 6.76% |
| BIS自己資本額 | 16,139 | 4,409 | 1,847 |
| 22年3月末比 | + 191 | + 158 | + 24 |
| Tier 1 | 11,156 | 2,762 | 1,107 |
| Tier 2 | 5,388 | 1,772 | 752 |
| 控除項目 | 405 | 125 | 11 |
| リスク・アセット | 133,182 | 36,635 | 16,352 |
| 22年3月末比 | 11,359 | 1,682 | 667 |
| 総所要自己資本額 2 | 10,654 | 2,930 | 654 |
| 22年3月末比 | 908 | 134 | 26 |

【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は「リスク・アセット×4%」により算出しております。

3 平成20年金融庁告示第79号第2条第2項を適用し、基本的項目(Tier1)の算出にあたっては、「その他有価証券」のうち国債等に係る評価損を勘案せず、また補完的項目(Tier2)の算出にあたっては、国債等に係る評価益を勘案しない取扱いとしております。上記告示を適用しない従来基準に基づく平成22年9月末連結自己資本比率は13.01%、Tier1比率は8.87%です。

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

平成23年3月期 通期の業績予想

| | HD (連結) | | | |
|--------------------|------------|--------------|-------|-------|
| | (中間期実績) | (通期予想) | 期初予想比 | 前年実績比 |
| 連結経常収益 | 4,604 | 8,750 | + 450 | 1 |
| 連結経常利益 | 1,147 | 1,750 | + 50 | + 227 |
| 連結当期(中間)純利益 | 817 | 1,350 | — | + 28 |

| | HD 単体 | | | |
|------------------|------------|------------|-------|-------|
| | (中間期実績) | (通期予想) | 期初予想比 | 前年実績比 |
| 営業収益 | 167 | 310 | — | 80 |
| 営業利益 | 140 | 255 | + 5 | 71 |
| 経常利益 | 143 | 250 | + 10 | 76 |
| 当期(中間)純利益 | 154 | 260 | + 10 | 89 |

期末自己資本比率見込

12%台前半¹

1. 平成22年11月5日公表の「りそな資本再構築プラン」に基づき、公募普通株式発行6,000億円、並びに預金保険法優先株式の取得・消却9,000億円が期末迄に実施された場合、平成23年3月末の自己資本比率は「10.0%台後半」となる見込みです。

23年3月期末普通配当予想²

10円

23年3月期末優先配当予想²

所定の配当

2. 配当状況・予想の詳細については「第2四半期 決算短信」表紙2.配当の状況をご覧ください。
なお、普通株式配当につきましては、平成22年11月5日に公表した「りそな資本再構築プラン」における施策(キャピタル・エクステンジの実施と追加的な公的資金返済)が実施されることを条件として、1株につき2割の増配を実施し、以後安定配当に努める方針であることを公表しております。

| | 銀行合算【概数】 | | | | りそな | | | 埼玉りそな | | | 近畿大阪 | | |
|-----------------------|--------------|--------------|-------|-------|-------------------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|
| | (中間期実績) | (通期予想) | 期初予想比 | 前年実績比 | (通期予想) | 期初予想比 | 前年実績比 | (通期予想) | 期初予想比 | 前年実績比 | (通期予想) | 期初予想比 | 前年実績比 |
| 業務粗利益 | 3,135 | 6,070 | + 30 | 82 | 3,990 | + 40 | 76 | 1,490 | + 5 | + 12 | 590 | 15 | 17 |
| 経費 | 1,722 | 3,470 | 30 | + 35 | 2,270 | 20 | + 38 | 775 | 5 | 11 | 415 | — | + 17 |
| 実勢業務純益 | 1,413 | 2,600 | — | 46 | 1,720 | + 20 | 37 | 715 | — | + 1 | 175 | 15 | + 1 |
| 経常利益 | 1,064 | 1,700 | — | + 174 | 1,110 | + 10 | + 96 | 585 | + 15 | + 96 | 10 | 30 | 12 |
| 税引“前”当期(中間)純利益 | 1,212 | 1,870 | — | + 105 | 1,260 | + 10 | + 65 | 575 | + 15 | + 57 | 30 | 30 | 21 |
| 税引後当期(中間)純利益 | 766 | 1,300 | — | + 69 | (連結納税制度を採用しております) | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | | |
|--------|-----|------------|------|-------|-----|------|-------|-----|------|------|-----|---|-----|
| 株式関係損益 | 67 | — | 40 | 43 | — | 40 | 21 | — | — | 7 | — | — | 13 |
| 与信費用総額 | 181 | 660 | + 40 | + 161 | 430 | + 40 | + 111 | 110 | + 15 | + 57 | 110 | 5 | + 2 |

(連結)

単体

(連結)

期末自己資本比率見込

11%台前半

11%台前半

11%程度

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、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