

『リテールNo.1』の実現に向けて



リそなホールディングス

2015年9月

CONTENTS

りそなの概要

2016年3月期第1四半期決算の概要と主要ビジネスの状況

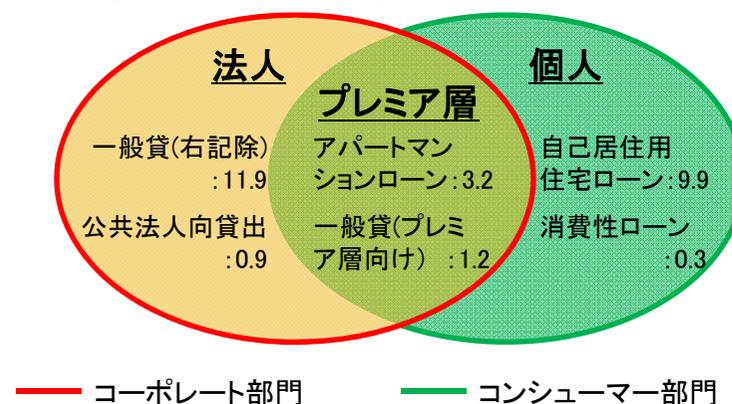
持続的成長に向けた経営課題への取り組み

公的資金完済と新たな資本政策について

ご参考資料

1. 本資料中、グループ各社の名称を下記の通り、省略して記載している箇所がございます。
HD:りそなホールディングス、RB:りそな銀行、SR:埼玉りそな銀行、KO:近畿大阪銀行
2. 利益にマイナスの場合には「△」を付して表示しています。
3. 当グループの経営管理上の貸出金区分は右図の通りです。

(2015年3月末現在)
総貸出末残:27.5兆円(国内円貨:社内管理計数)



目次

りそなの概要

- P4 りそなグループの概要
- P5 りそなの主要事業基盤の人口、経済規模
- P6 貸出ポートフォリオ、利ざや、経費率
- P7 健全なバランスシート
- P8 安定した黒字体質を実現

2016年3月期第1四半期決算の概要と主要ビジネスの状況

- P10 決算の概要
- P11 業務粗利益の前年同期比増減要因
- P12 預金・貸出金末残
- P13 預金・貸出金平残・利回り
- P14 住宅ローン
- P15 フィービジネス
- P16 金融商品販売ビジネス
- P17 与信費用、不良債権
- P18 有価証券
- P19 自己資本比率
- P20 親会社株主に帰属する四半期純利益の前年同期比増減要因
- P21 事業部門別損益概要(1)
- P22 事業部門別損益概要(2)
- P23 2016年3月期 業績予想
- P24 2016年3月期 業績予想の前期比増減要因

持続的成長に向けた経営課題への取り組み

- P26 コーポレート部門の取り組み(1): 良質な貸出資産の積上げ①
- P27 コーポレート部門の取り組み(2): 良質な貸出資産の積上げ②
- P28 コーポレート部門の取り組み(3): 顧客基盤・収益機会の拡充
- P29 コンシューマー部門の取り組み(1): 住宅ローン事業
- P30 自己居住用住宅ローン
- P31 コンシューマー部門の取り組み(2): 消費性ローン事業
- P32 コンシューマー部門の取り組み(3): オムニチャネル戦略の推進
- P33 資産運用ビジネスの強化
- P34 クロスセールス・カルチャーの浸透
- P35 公的資金完済後もローコスト運営の徹底は不変
- P36 先進的なコーポレートガバナンス体制

公的資金完済と新たな資本政策について

- P38 公的資金完済と主な資本政策の進捗状況
- P39 自己資本比率の目標水準
- P40 株主還元方針等

ご参考資料

- P42 2015年3月期 決算の総括と2016年3月期業績予想サマリー
- P43 2015年3月期 主要ビジネスの概要
- P44 2015年3月期 当期純利益の前期比増減要因
- P45 2015年3月期 損益概要と連単差要因
- P46 2015年3月期 業務粗利益の前期比増減要因
- P47 2015年3月期 事業部門別損益概要(1)
- P48 2015年3月期 事業部門別損益概要(2)
- P49 2015年3月期 主要なフィービジネス
- P50 2015年3月期 損益状況(HD連結/傘下銀行)
- P51 2015年3月期 事業部門別管理会計
- P52 2015年3月期 連結子会社等
- P53 2015年3月期 自己資本比率(傘下銀行各社)
- P54 KPIで見るクロスセーカルの成果(2015年3月末基準)
- P55 プレミア層向け貸出の推進事例
- P56 中小企業のアジア進出支援体制の整備
- P57 効率的なコスト構造: 人件費及び物件費の削減
- P58 ALM管理の高度化(コア預金内部モデルの導入)
- P59 有価証券
- P60 保有株式 業種別ポートフォリオ
- P61 円貨預貸金マチュリティ・ラダー
- P62 残存期間別のスワップポジション
- P63 法人・個人別の貸出金構成
- P64 法人・個人別の預金構成
- P65 債務者区分間の遷移状況(2015年3月期上期、RB)
- P66 債務者区分間の遷移状況(2015年3月期下期、RB)
- P67 格付の推移(RB長期債務格付)
- P68 優先株式、劣後債明細
- P69 りそなHD連結純資産構成の変化
- P70 国内自己資本規制の概要
- P71 主要指標の長期推移
- P72 普通株主構成
- P73 中計における収益計画と進捗の状況

マクロ経済概況(ご参考)



りそなの概要

2016年3月期第1四半期決算の概要と主要ビジネスの状況

持続的成長に向けた経営課題への取り組み

公的資金完済と新たな資本政策について

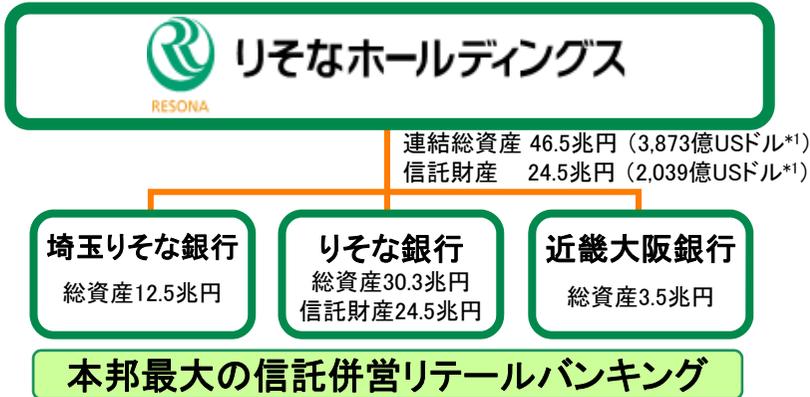
ご参考資料

りそなグループの概要

- 2大都市圏、リテールバンキング業務に経営資源を集中
- 個人 約1,300万口座、法人取引先 約43万先の顧客基盤をもち、本邦最大の信託併営リテールバンキングを展開

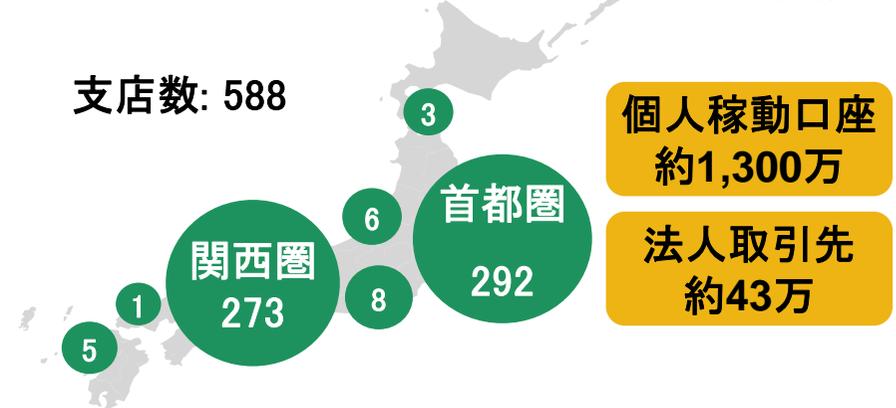
コーポレートストラクチャー

(2015年3月末現在)



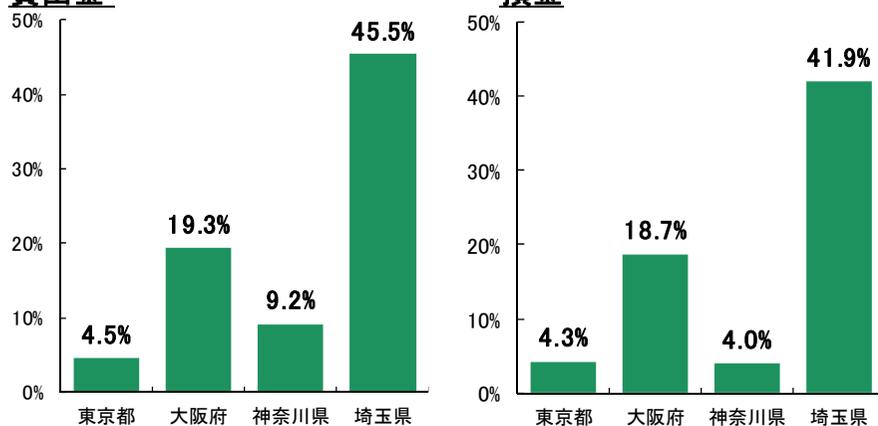
国内ネットワーク

(2015年3月末現在)



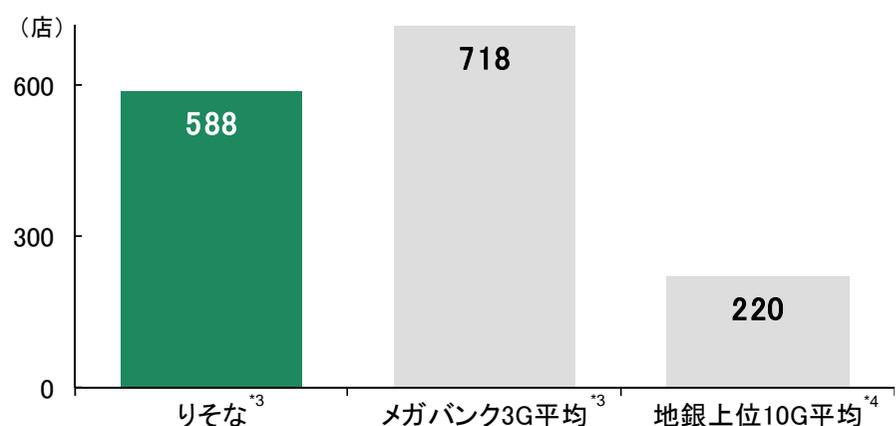
マーケットシェア

貸出金^{*2} 預金^{*2} (2015年3月末現在)



有人店舗数

(2015年3月末現在)

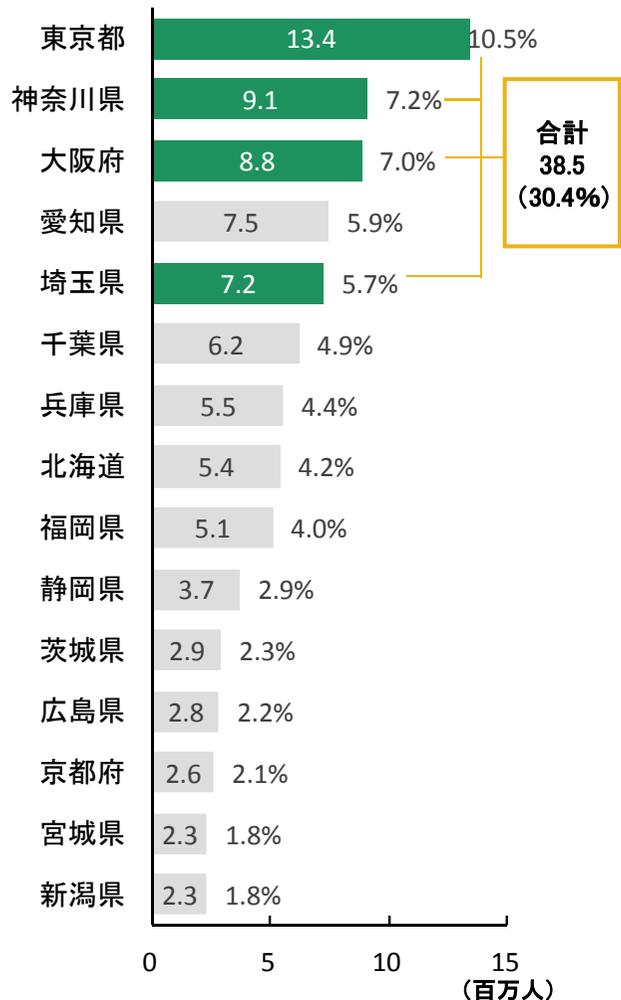


*1. 1USD=120.28円 *2. グループ銀行合算、日本銀行都道府県別預金・貸出金(国内銀行)に占める割合
 *3. 各行2015年3月期決算資料、りそなグループ:グループ銀行合算、メガバンク:三菱東京UFJ+三菱UFJ信託、みずほ+みずほ信託、三井住友(出張所等:2014年9月末現在)
 *4. 連結総資産上位10地銀グループ(ふくおかFG、横浜、千葉、ほくほくFG、静岡、山口FG、常陽、西日本シティ、七十七、京都各社2015年3月期決算資料)

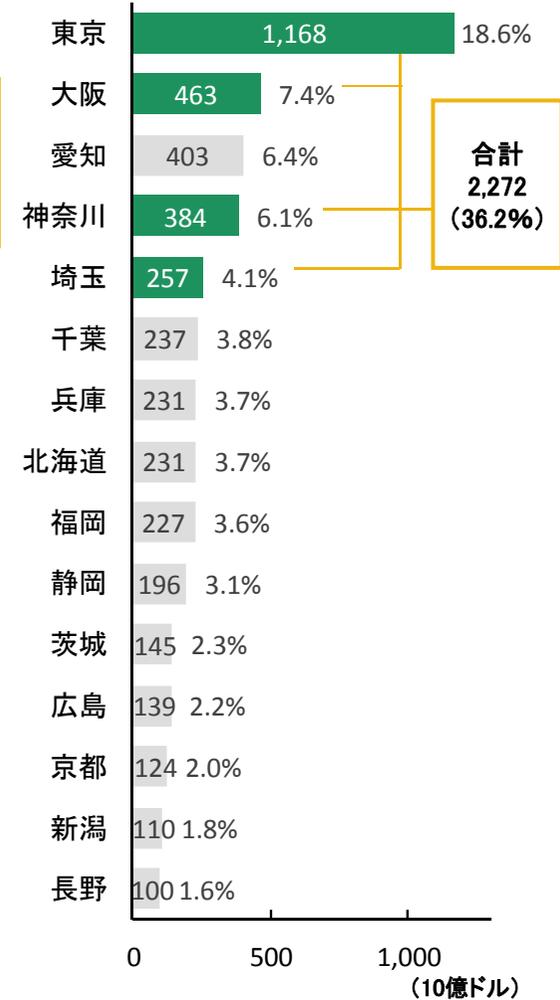
りそなの主要事業基盤の人口、経済規模

- りそなが主な事業基盤を有する都府県の人口・GDPは、日本全体の3割以上をカバー
- 事業基盤とする都府県のGDPは、一国の規模に匹敵

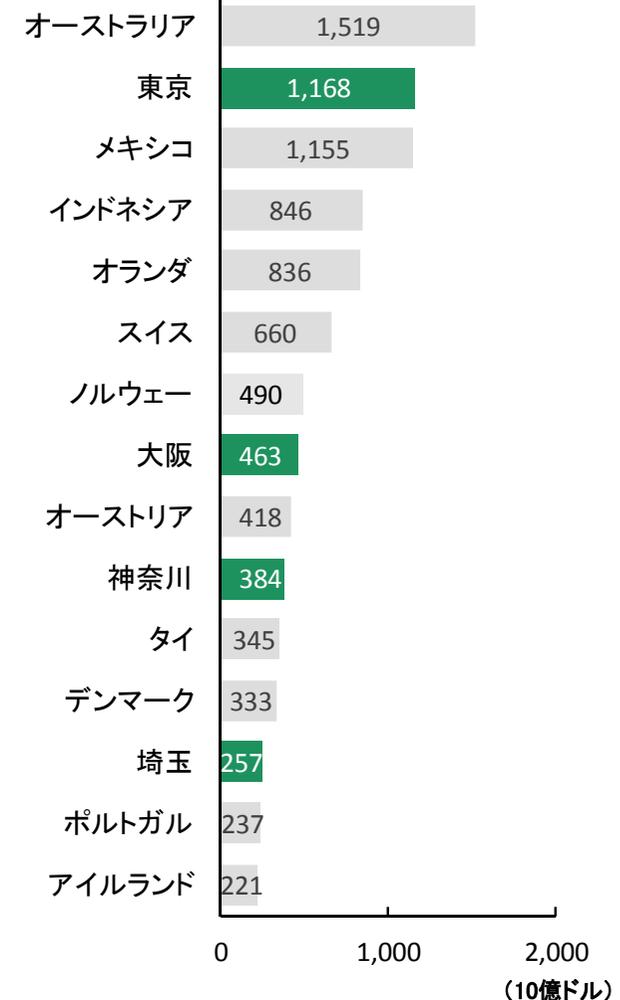
県別人口 *1



県別GDP *2



GDP国際比較 *2

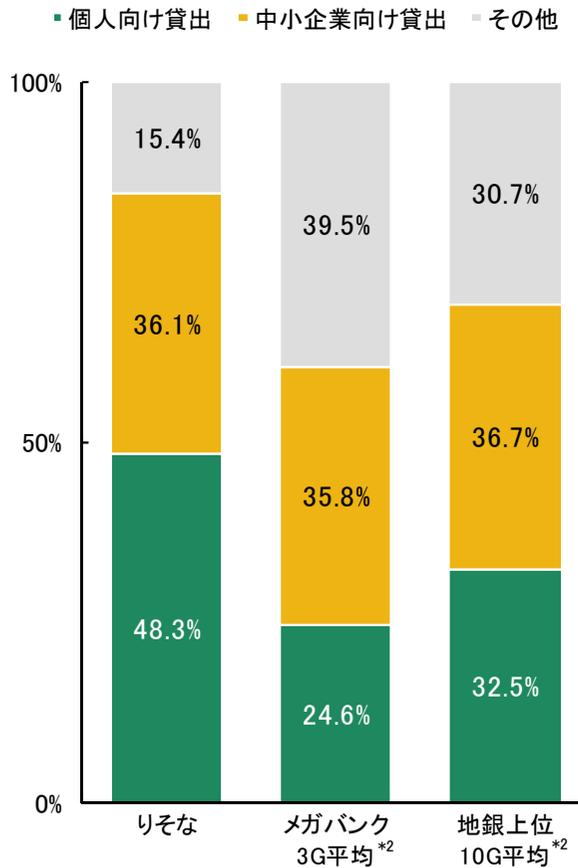


*1. 出所: 総務省人口推計(2014年10月1日現在)
 *2. 出所: 内閣府H23年度県民経済計算「ドル表示の県内総生産の国際比較」

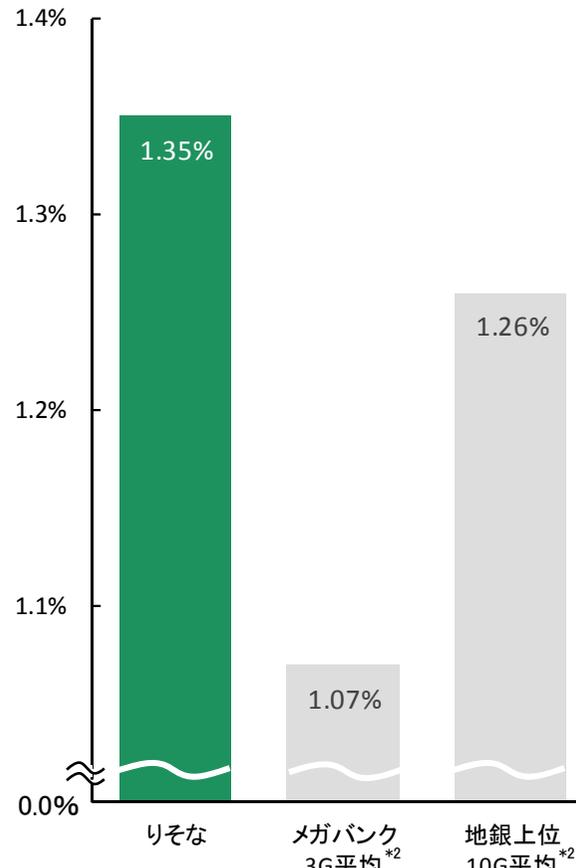
貸出ポートフォリオ、利ざや、経費率

- 貸出金の内訳は個人及び中小企業向けが全体の8割以上。利ざやは相対的に優位な水準
- オペレーション改革を通じた経営の効率化が進展し、リテールバンクに内在する高コスト性を克服

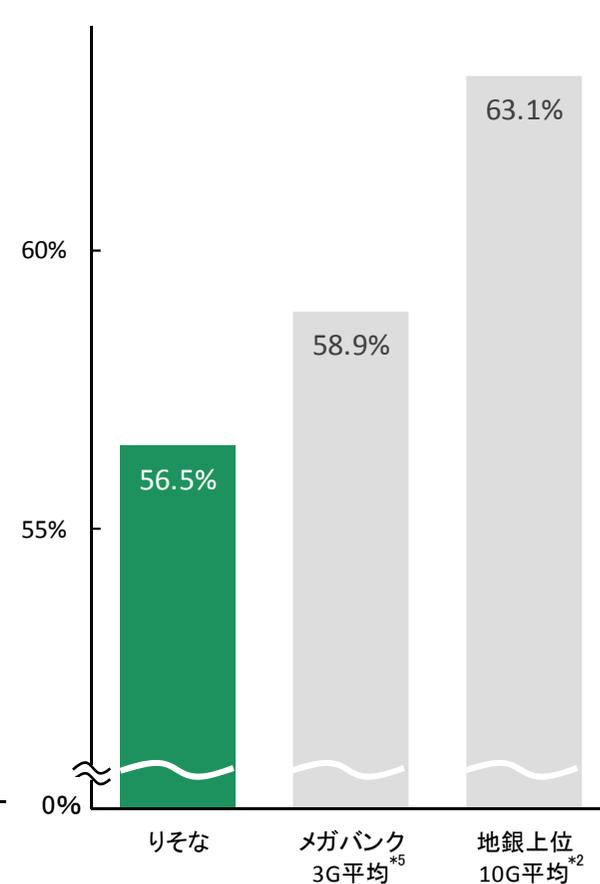
貸出金ポートフォリオの比較 *1



預貸金利回差の比較 *3



連結経費率の比較 *4



*1. グループ銀行合算、2015年3月末

*2. メガバンク: 三菱東京UFJ+三菱UFJ信託、みずほ+みずほ信託、三井住友

地銀上位10G: 連結総資産上位10地銀グループ(ふくおかFG、横浜、千葉、ほくほくFG、静岡、山口FG、常陽、西日本シティ、七十七、京都)

*3. グループ銀行合算、2015年3月期

*4. 連結経費率=経費 / 業務粗利益、2015年3月期

*5. MUFG、SMFG、みずほFG

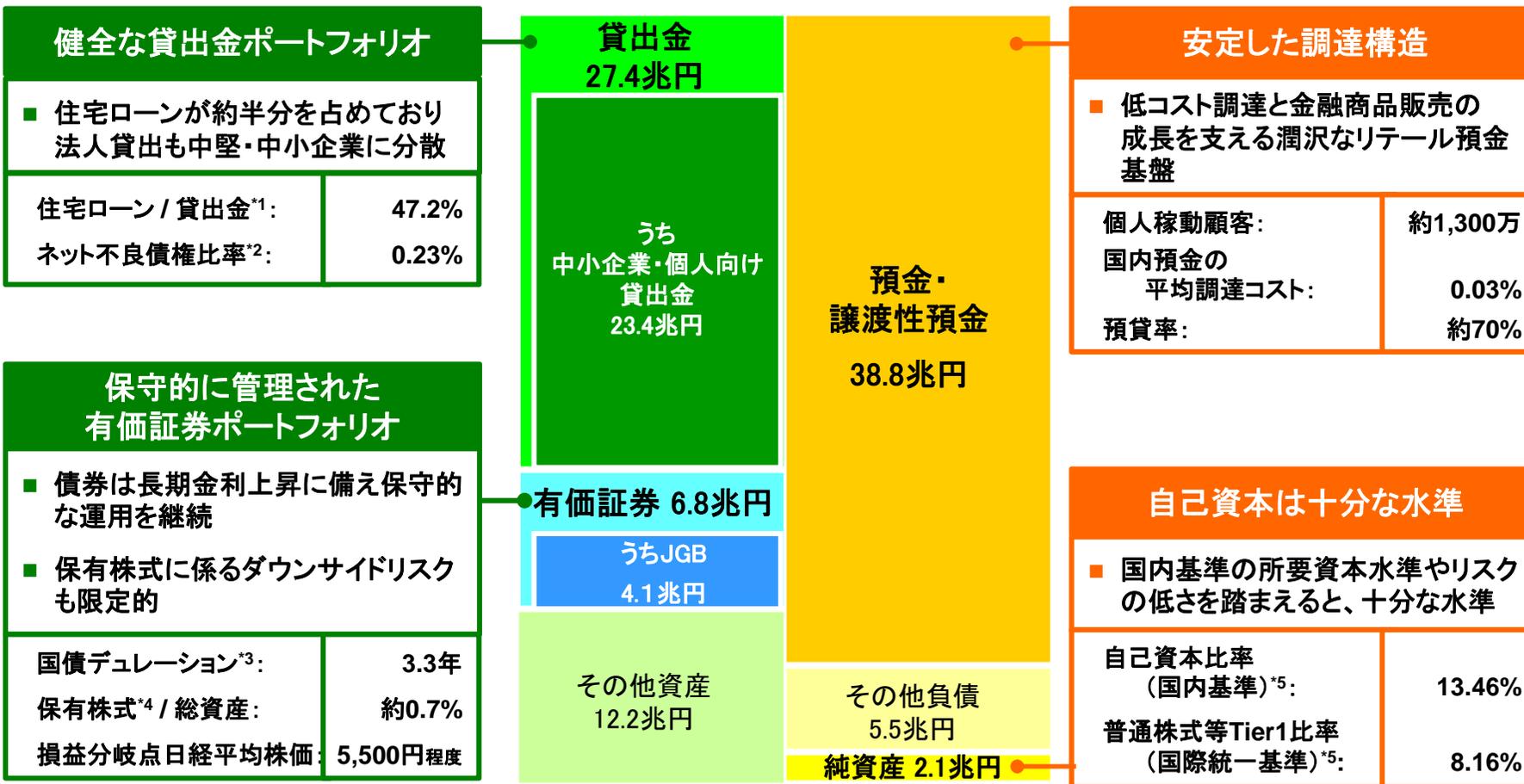


健全なバランスシート

- 安定した預金によりファイナンスされた健全な資産ポートフォリオ

りそなホールディングス 連結バランスシート(2015年3月末)

総資産 46.5兆円



*1. 銀行合算(信託勘定を含む)

*2. 銀行合算 担保/保証・引当金控除後不良債権比率

*3. 「その他有価証券」分

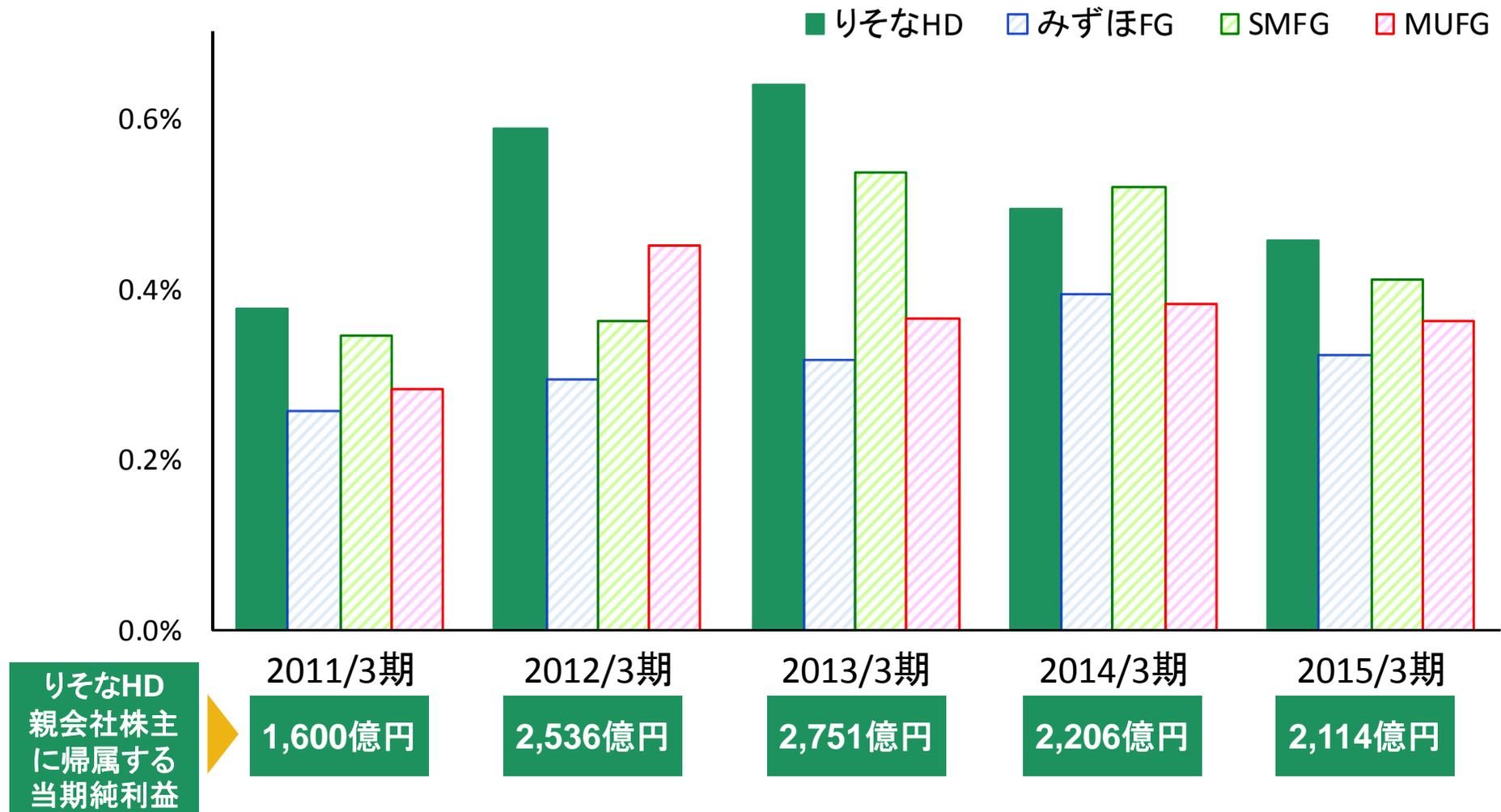
*4. 取得原価

*5. 規制資本比率、国際統一基準は参考値

安定した黒字体質を実現

- 健全なバランスシートに支えられ、過去数年間に亘り安定的な収益を確保

連結ROA(当期純利益／総資産)の推移*1



*1. 出所: 会社公表資料

りそなの概要

2016年3月期第1四半期決算の概要と主要ビジネスの状況

持続的成長に向けた経営課題への取り組み

公的資金完済と新たな資本政策について

ご参考資料

2016年3月期第1四半期 決算の概要

- (HD連結)親会社株主に帰属する四半期純利益(①)は537億円(前年同期比+3億円、+0.5%)を計上。
通期業績予想に対する進捗率は30.6%

- (銀行合算)業務粗利益(③)は前年同期比97億円(+7.3%)の増益

- 資金利益は預貸金利益の減益を市場運営で補完し、前年並みの水準を確保(④ ⑤)
- 役務取引等利益は保険・不動産を中心に、前年を上回る水準で順調に推移(⑦)
- 債券関係損益の着実な積み上げ(⑨)

- (銀行合算)税引前四半期純利益(⑮)は前年同期比14億円(+2.2%)の増益

- 与信費用は前年同期比100億円の減益ながら、引き続き戻入益を計上(⑬)

- 資本戦略を計画どおり実施(P9)

- 公的資金の完済(2015.6.25)
- 第4種優先株式の取得・消却(2015.7.31)
- 優先出資証券の償還(RPGS)(2015.7.30)

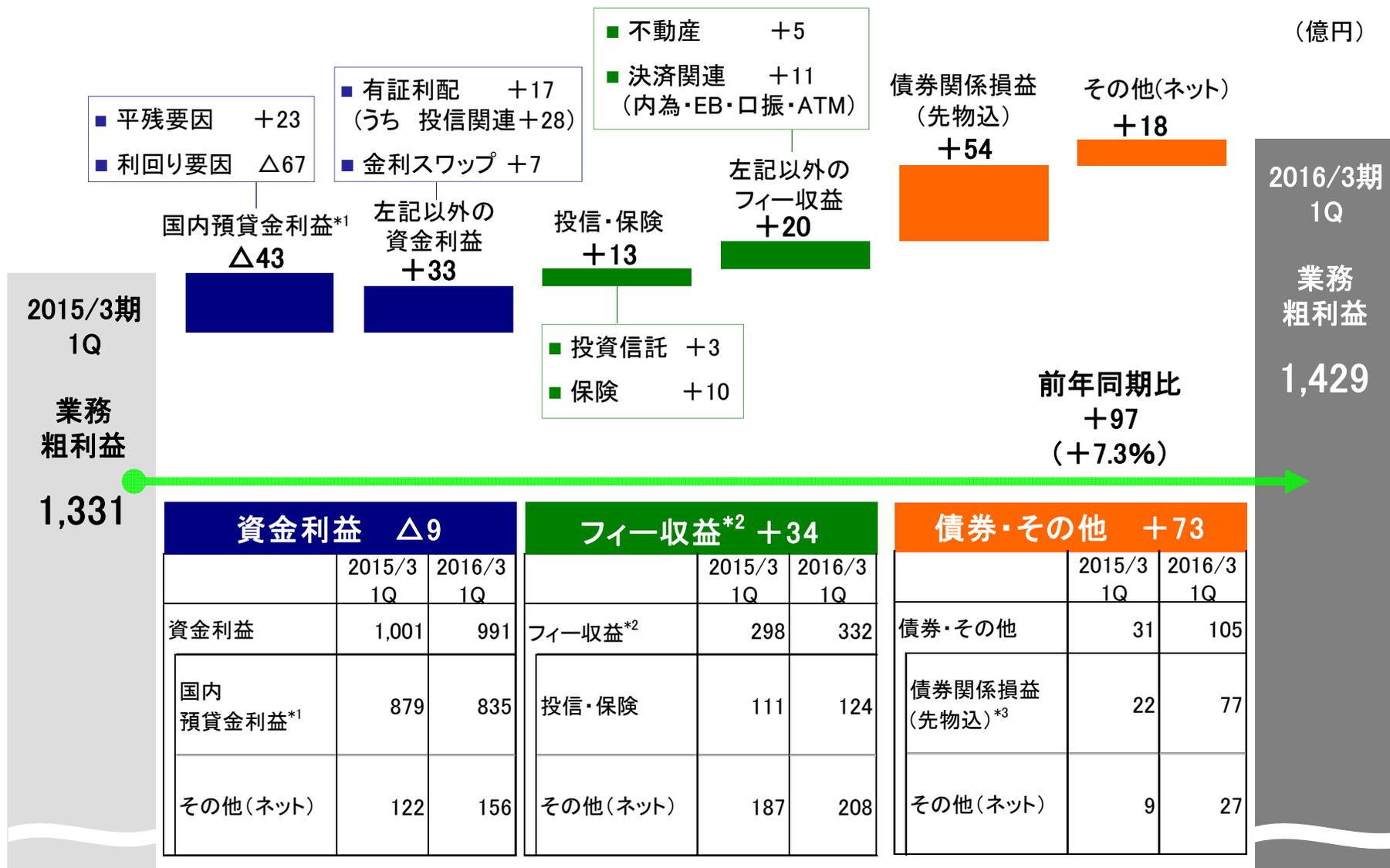
HD連結 (億円)	2016/3期				2016/3期 通期 業績予想
	1Q	前年 同期比	増減 率	業績 予想比 進捗率	
親会社株主に帰属する 四半期純利益 ①	537	+3	+0.5%	30.6%	1,750
連単差(①-⑰)	56	△1			150

銀行合算 (億円)	2016/3期				2016/3期 通期 業績予想
	1Q	前年 同期比	増減 率	業績 予想比 進捗率	
業務粗利益 ③	1,429	+97	+7.3%	24.6%	5,810
資金利益 ④	991	△9			
うち国内預貸金利益*1 ⑤	835	△43			
信託報酬 ⑥	57	+1			
役務取引等利益 ⑦	275	+32			
その他業務粗利益 ⑧	105	+73			
うち債券関係損益(先物込)*2 ⑨	77	+54			
経費 ⑩	△815	+4	+0.5%	24.3%	△3,350
実勢業務純益*3 ⑪	614	+102	+20.0%	24.9%	2,460
株式等関係損益 ⑫	67	+19			100
与信費用 ⑬	16	△100			△180
その他損益等 ⑭	△38	△6			
税引前四半期純利益 ⑮	659	+14	+2.2%	28.4%	2,315
税金費用ほか ⑯	△179	△10			
四半期純利益 ⑰	480	+4	+0.8%	30.0%	1,600

*1. 国内預貸金利益: 銀行勘定(譲渡性預金を含む) *2. 債券関係損益+金融派生商品損益(債券関連)
*3. 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

2016年3月期第1四半期 業務粗利益の前年同期比増減要因（銀行合算）

業務粗利益は前年同期比+97億円(+7.3%)の増益

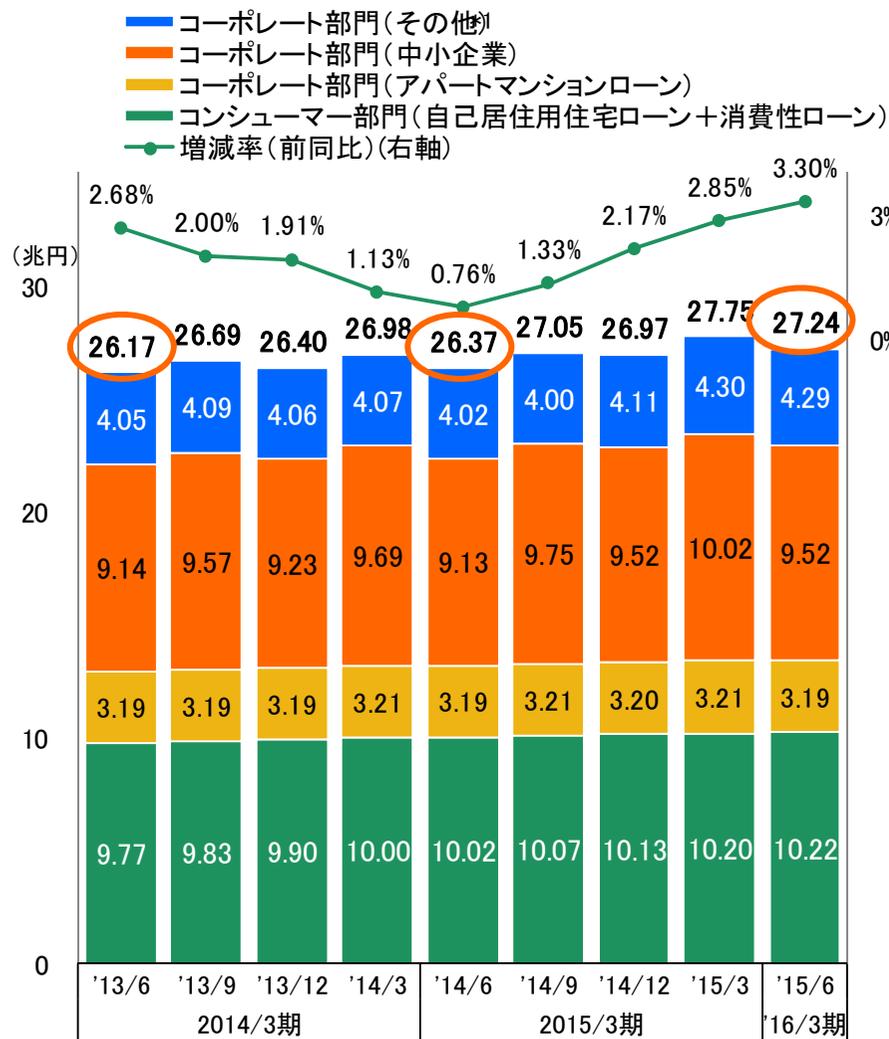


*1. 国内預貸金利益：銀行勘定(譲渡性預金を含む)
*3. 債券関係損益+金融派生商品損益(債券関連)

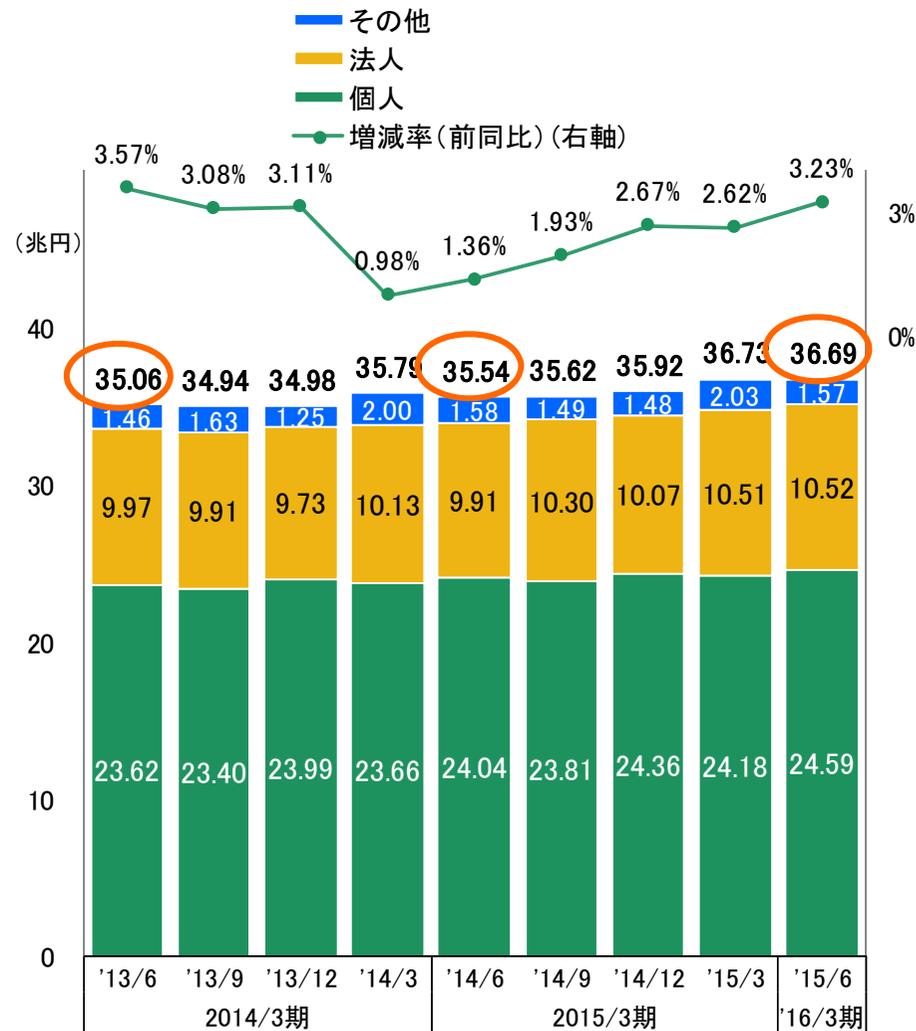
*2. 役務取引等利益+信託報酬

預金・貸出金末残 (銀行合算)

貸出金末残



預金末残



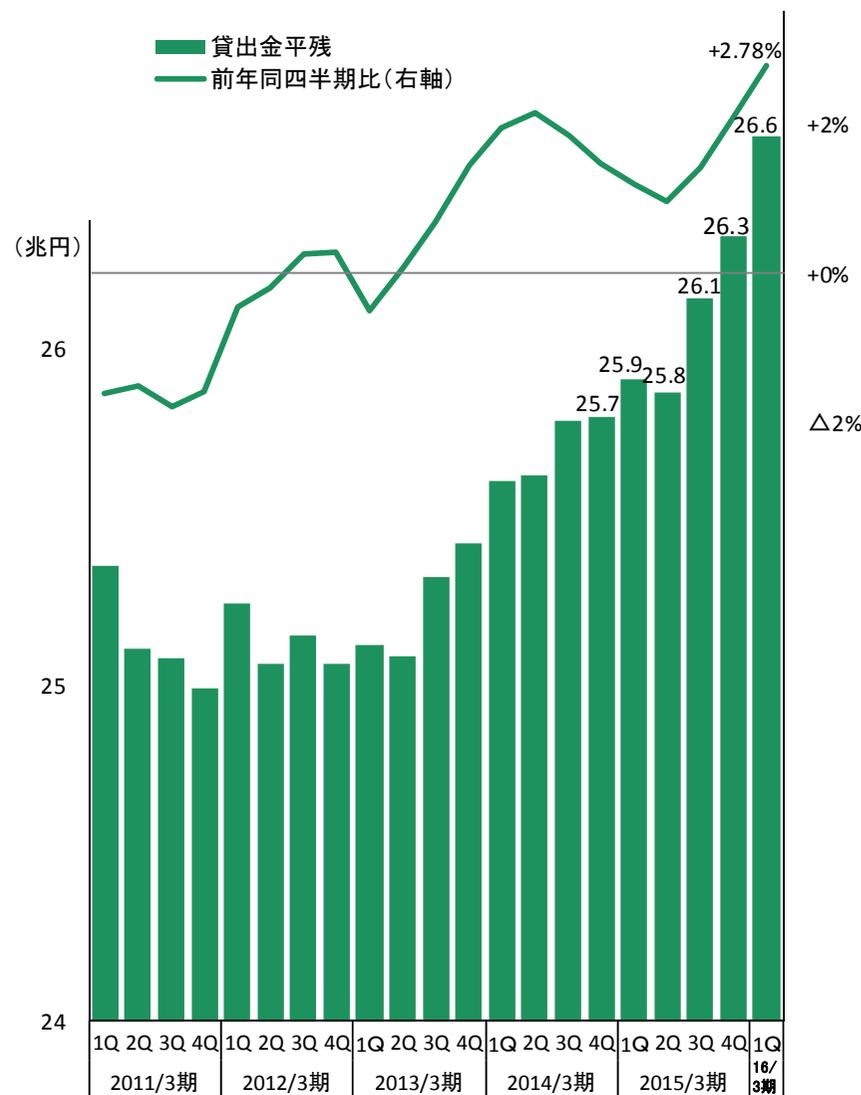
*1. RBからHDへの貸出(0.30兆円)を含む

預金・貸出金平残・利回り (銀行合算)

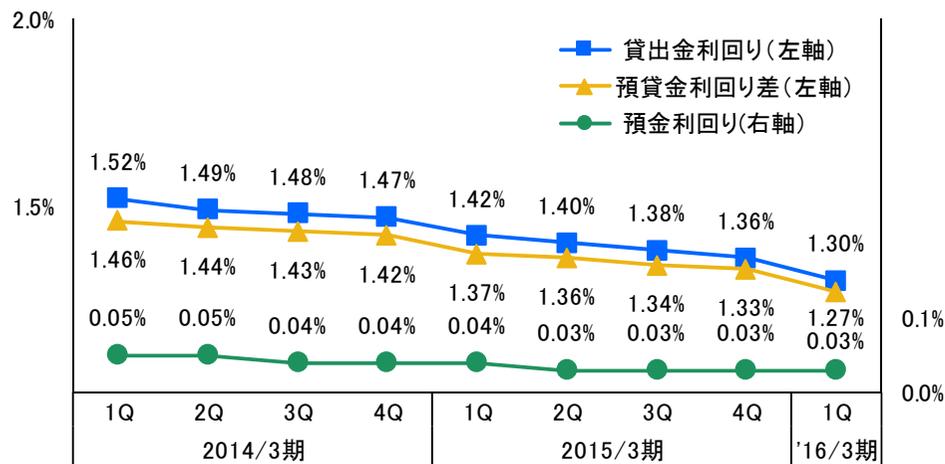
平残・利回り差

(兆円)		1Q		2016/3期		
		(実績)	増減率	(計画)	増減率	
貸出金平残(銀行勘定) ①		27.14	+3.06%			
国内 円貨*1	貸出金	平残 ②	26.63	+2.78%	26.66	+2.29%
		利回り ③	1.30%	△0.11%	1.31%	△0.07%
	コーポレート 部門(公共除)*2	平残 ④	15.47	+3.49%	15.53	+2.90%
		利回り ⑤	1.18%	△0.12%	1.18%	△0.08%
	コンシューマー 部門*2	平残 ⑥	10.20	+2.07%	10.26	+2.11%
		利回り ⑦	1.54%	△0.07%	1.54%	△0.05%
	預金+NCD	平残 ⑧	38.21	+3.68%	37.81	+1.73%
		利回り ⑨	0.03%	△0.00%	0.03%	△0.00%
	預貸金利回り差 ⑩		1.27%	△0.10%	1.28%	△0.07%

貸出平残、前年同四半期比増減率(国内円貨)



預貸金利回り・利回り差(国内円貨)

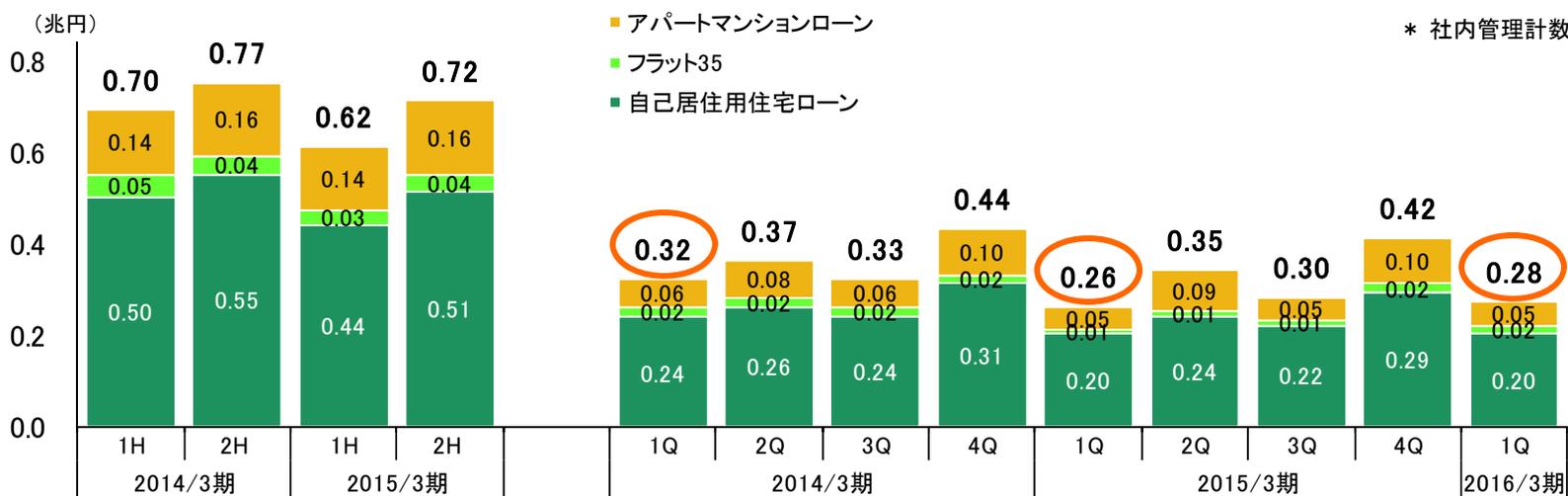


*1. 社内管理計数

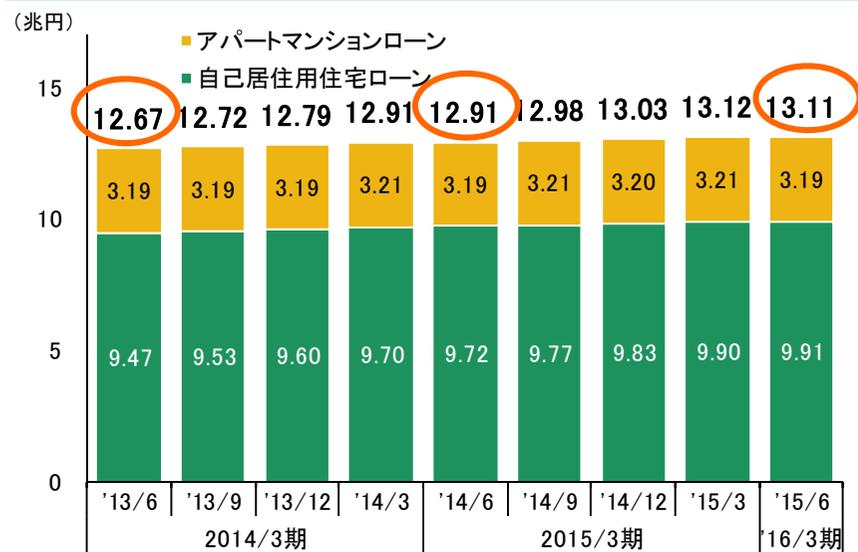
*2. コーポレート部門(公共除): 一般貸出 + アパートマンションローン
 コンシューマー部門: 自己居住用住宅ローン + 消費性ローン

住宅ローン（銀行合算）

実行額の推移



残高の推移



最終ロス率*1は低位安定

2016/3期 1Q実績

0.05%

2015/3期 通期実績

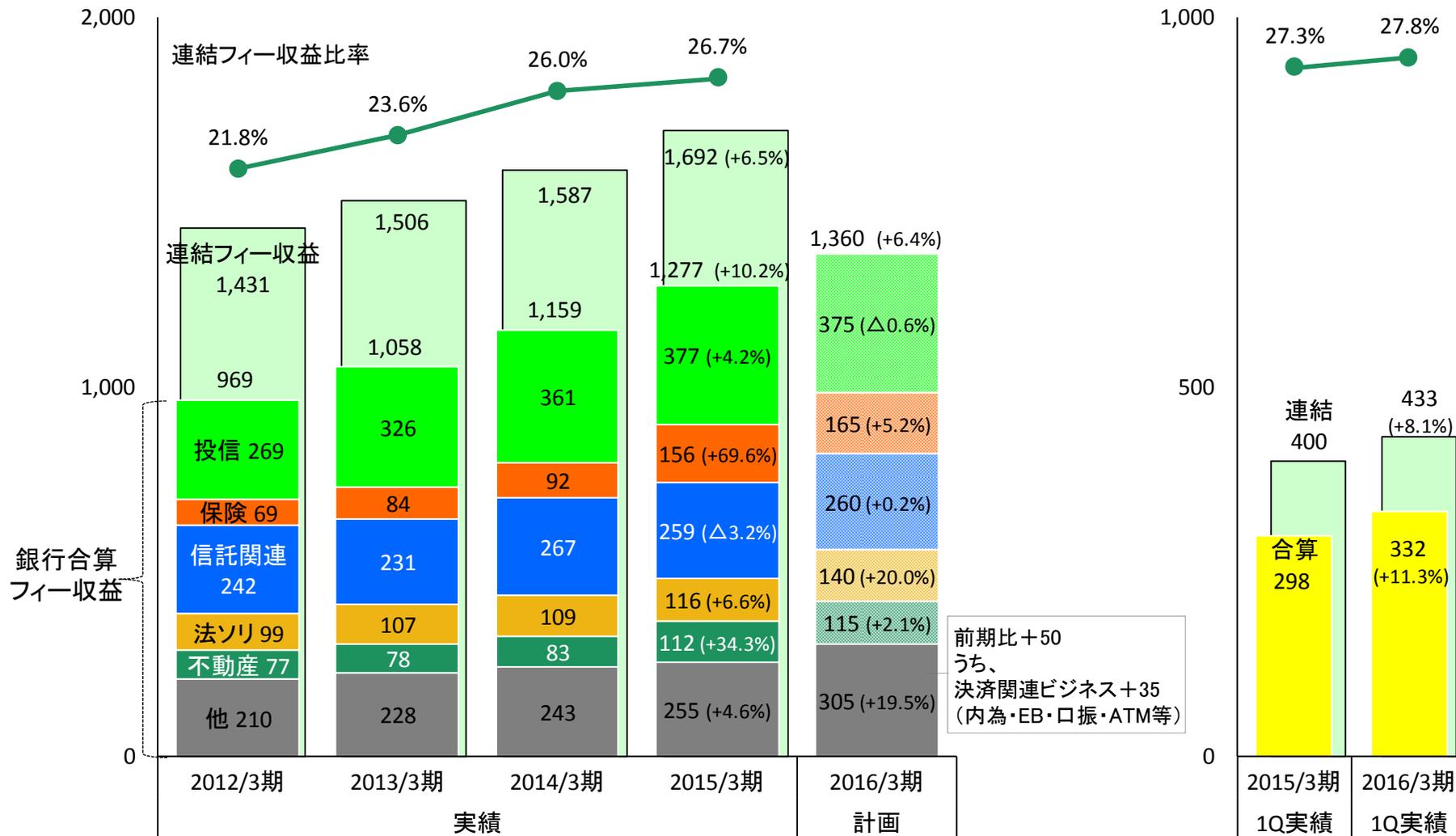
0.06%

*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)

フィービジネス

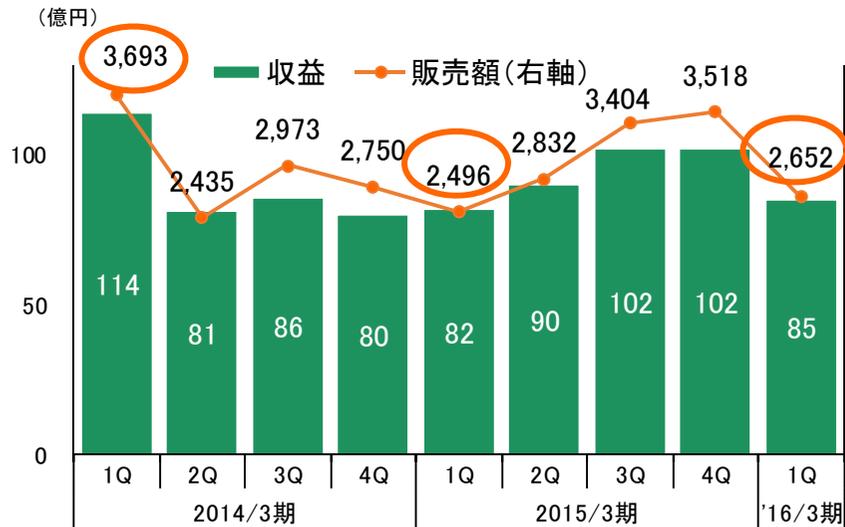
フィー収益は着実に増加、2016/3期第1四半期の連結フィー収益比率は27.8%

億円、()内は前年同期比増減率

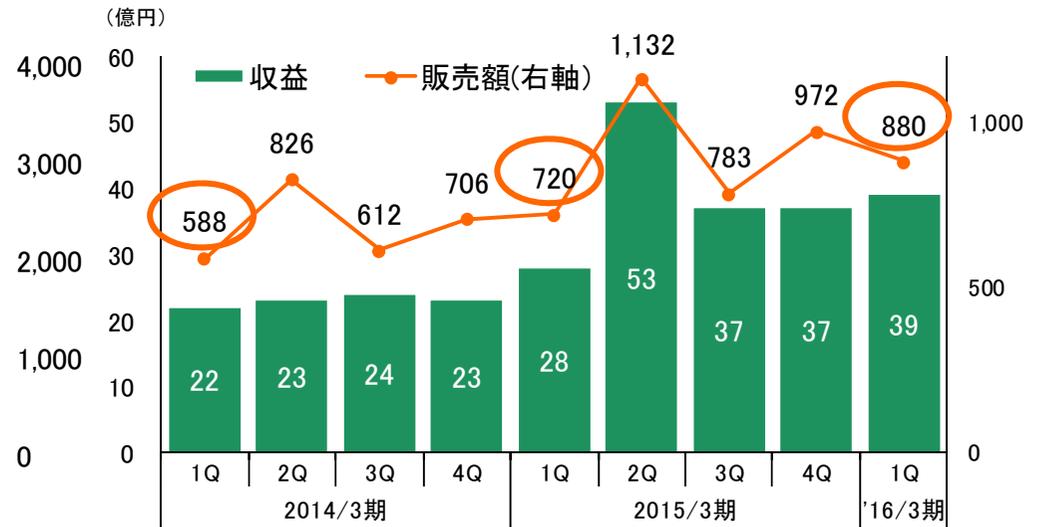


金融商品販売ビジネス（銀行合算）

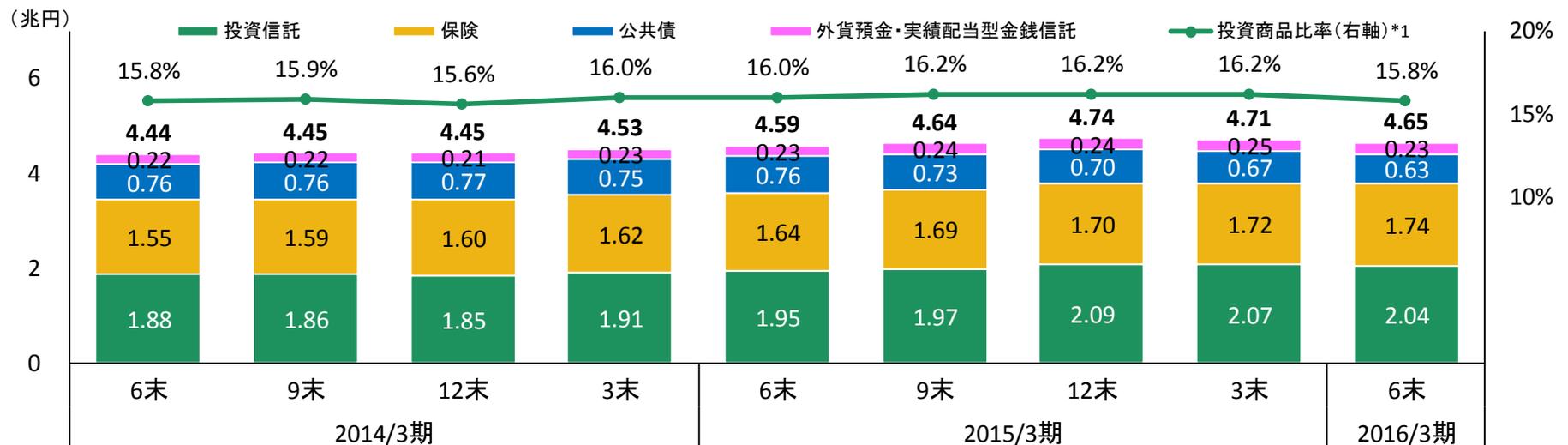
投資信託販売



保険販売



個人向け投資商品残高



*1. 投資商品比率＝個人向け投資商品残高/預り金融資産残高

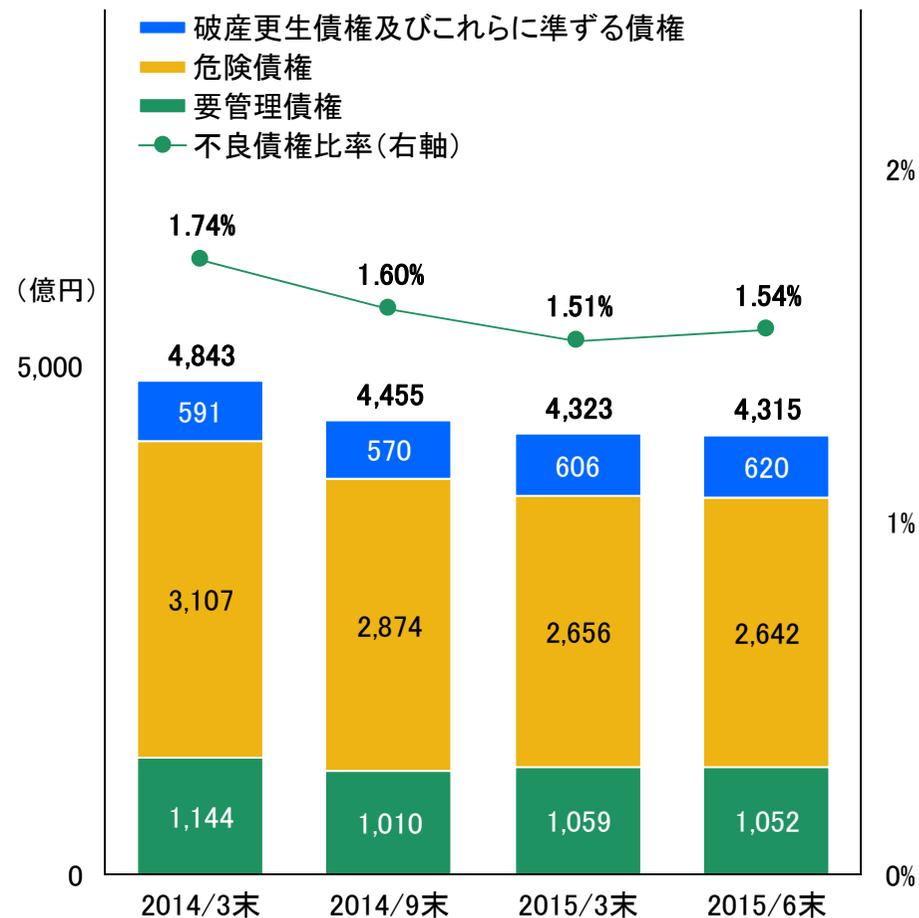
与信費用、不良債権

与信費用の状況

(億円)	2014/3期 実績	2015/3期		2016/3期	
		1Q 実績	実績	1Q 実績	計画
銀行合算 ①	271	117	243	16	△180
一般貸倒引当金 ②	284	69	235	19	
個別貸倒引当金等 ③	△13	48	7	△3	
新規発生 ④	△368	△60	△295	△69	
回収・上方遷移等 ⑤	354	109	303	66	
連単差 ⑥	△6	△2	△19	4	△40
うち、住宅ローン保証 ⑦	14	9	11	16	
うち、リそなカード ⑧	△14	△5	△16	△5	
HD連結 ⑨	264	114	223	21	△220

*正の値は戻入を表す

不良債権残高・比率の推移(銀行合算)



有価証券（銀行合算）

有価証券の状況

(億円)		2014/3末	2014/9末	2015/3末	2015/6末	評価差額
①	① ②	61,987	54,099	38,276	34,534	6,092
②	株式	3,316	3,319	3,306	3,286	5,987
③	債券	55,535	47,633	31,869	27,432	58
④	国債	44,535	36,066	21,511	17,857	10
⑤	(デュレーション)*2	3.1年	3.4年	3.3年	3.0年	-
⑥	(BPV)	△ 14.1	△ 12.6	△ 7.2	△ 5.4	-
⑦	地方債・社債	10,999	11,566	10,358	9,574	47
⑧	その他	3,135	3,146	3,100	3,815	45
⑨	外国証券	1,513	2,186	1,430	1,956	△ 38
⑩	(評価差額)	3,328	4,243	5,731	6,092	

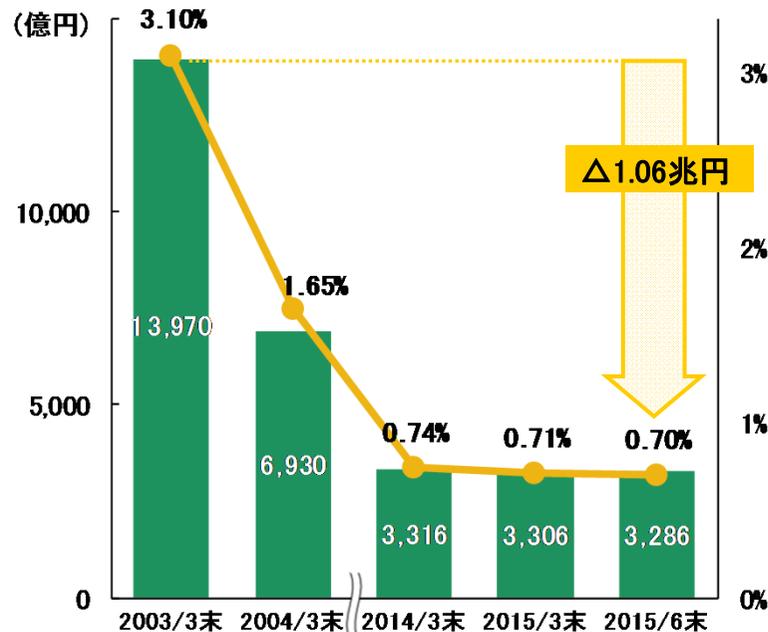
⑪	⑪ ⑫	21,507	23,249	24,357	24,598	676
⑫	国債	17,083	18,631	19,620	19,619	536
⑬	(評価差額)	678	691	726	676	

- *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. 変動利付国債のデュレーションはゼロで計算
 *3. BS計上額、時価のある有価証券のみを対象として記載
 *4. 「その他有価証券」分

政策保有株式の状況

- 日経平均損益分岐点株価 5,500円程度
- 2015/5月「コーポレートガバナンスに関する基本方針」を制定し、「政策保有株式に関する方針」及び「議決権行使基準」を公表
 - 財務的体力を超えた政策株式の保有はしない
 - 保有の是非は、中長期的な取引展望の実現可能性を含むリスク・リターンを検証し判断

【株式保有残高及び総資産に占める割合の推移*4】



- 政策保有株式残高(取得原価)(銀行合算)
 — 総資産に占める割合(銀行合算)

自己資本比率 (HD連結)

国内基準

- 自己資本比率 (2015年6月末)
: 13.91%

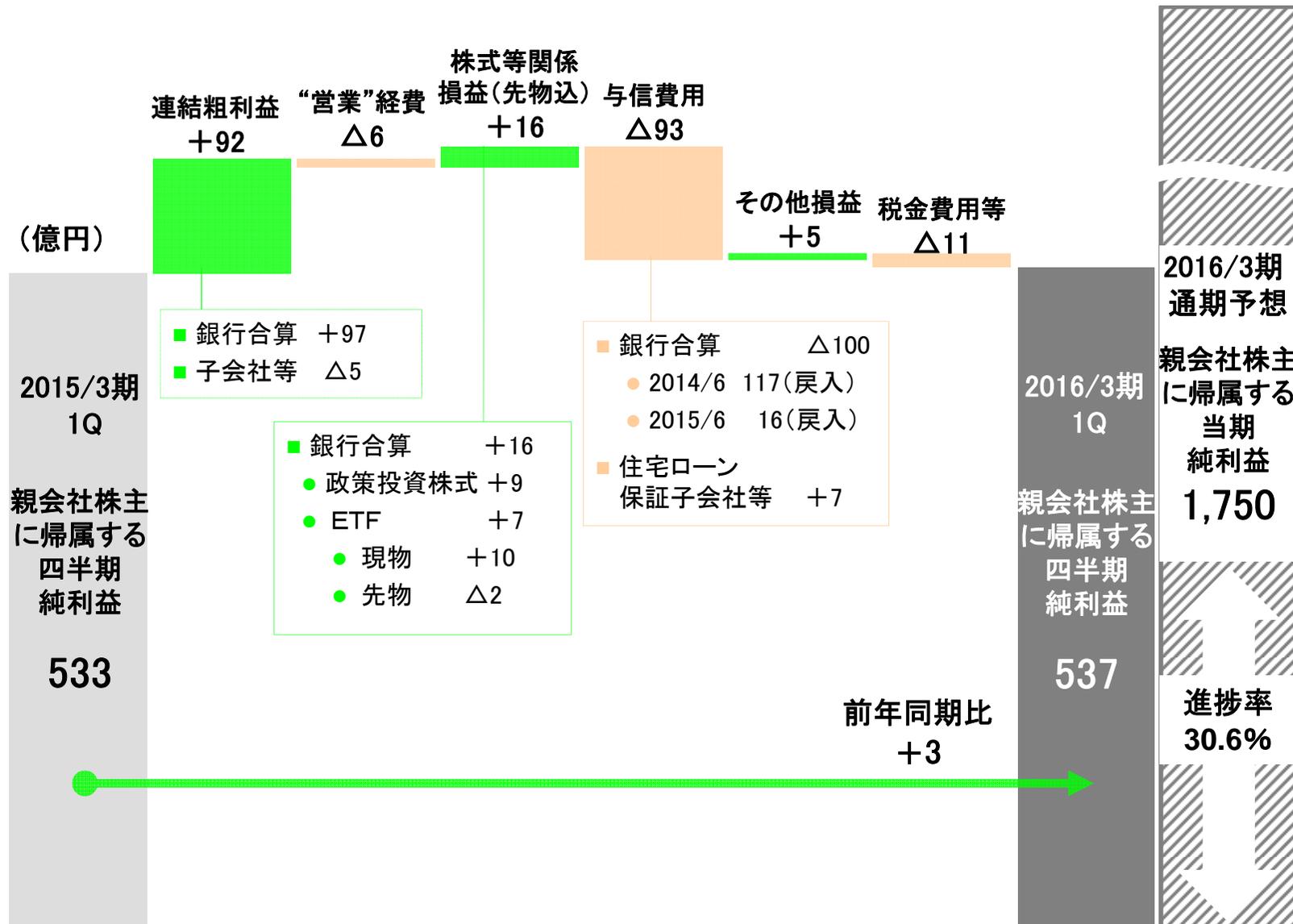
(億円)		2015/3末	2015/6末	増減
自己資本比率	①	13.46%	13.91%	+0.45%
自己資本の額	②	19,984	20,321	+337
コア資本に係る基礎項目の額	③	20,259	20,561	+302
普通株式又は強制転換条項付優先株式に係る株主資本	④	11,124	11,664	+539
うち、資本金	⑤	13,571	12,317	△1,254
うち、自己株式	⑥	△24	△23	+1
うち、社外流出予定額	⑦	△2,422	△630	+1,792
社債型優先株式	⑧	1,750	1,750	-
適格旧資本調達手段	⑨	6,283	6,283	-
その他	⑩	1,101	863	△237
コア資本に係る調整項目の額	⑪	275	240	△35
リスク・アセット等	⑫	148,421	146,056	△2,364
信用リスク・アセットの額	⑬	136,367	133,291	△3,076
マーケット・リスク相当額÷8%	⑭	1,299	1,625	326
オペレーショナル・リスク相当額÷8%	⑮	10,753	10,753	-
フロア調整額	⑯	-	386	+386

(参考)国際統一基準

- 普通株式等Tier1比率(その他有価証券評価差額金除き)
(2015年6月末)
: 7.50%

(億円)		2015/3末	2015/6末	増減
普通株式等Tier1比率 (その他有価証券評価差額金除き)	①	8.16%	8.67%	+0.51%
Tier1比率	②	(7.07%)	(7.50%)	(+0.43%)
Tier1比率	③	9.71%	10.23%	+0.52%
総自己資本比率	④	14.03%	14.53%	+0.50%
普通株式等Tier1資本の額	⑤	12,671	13,307	+635
基礎項目	⑥	13,025	13,642	+617
うち、資本金	⑦	13,571	12,317	△1,254
うち、自己株式	⑧	△24	△23	+1
うち、社外流出予定額	⑨	△2,422	△630	+1,792
うち、その他の包括利益累計額	⑩	1,796	1,883	+86
うち、その他有価証券評価差額金	⑪	1,692	1,797	+104
調整項目	⑫	353	335	△17
その他Tier1資本の額	⑬	2,406	2,400	△6
Tier1資本の額	⑭	15,078	15,707	+628
Tier2資本の額	⑮	6,701	6,592	△108
総自己資本の額 (Tier1+Tier2)	⑯	21,779	22,300	+520
リスク・アセット等	⑰	155,216	153,429	△1,787
信用リスク・アセットの額	⑱	143,163	141,049	△2,113
マーケット・リスク相当額÷8%	⑲	1,299	1,625	+326
オペレーショナル・リスク相当額÷8%	⑳	10,753	10,753	-
フロア調整額	㉑	-	-	-

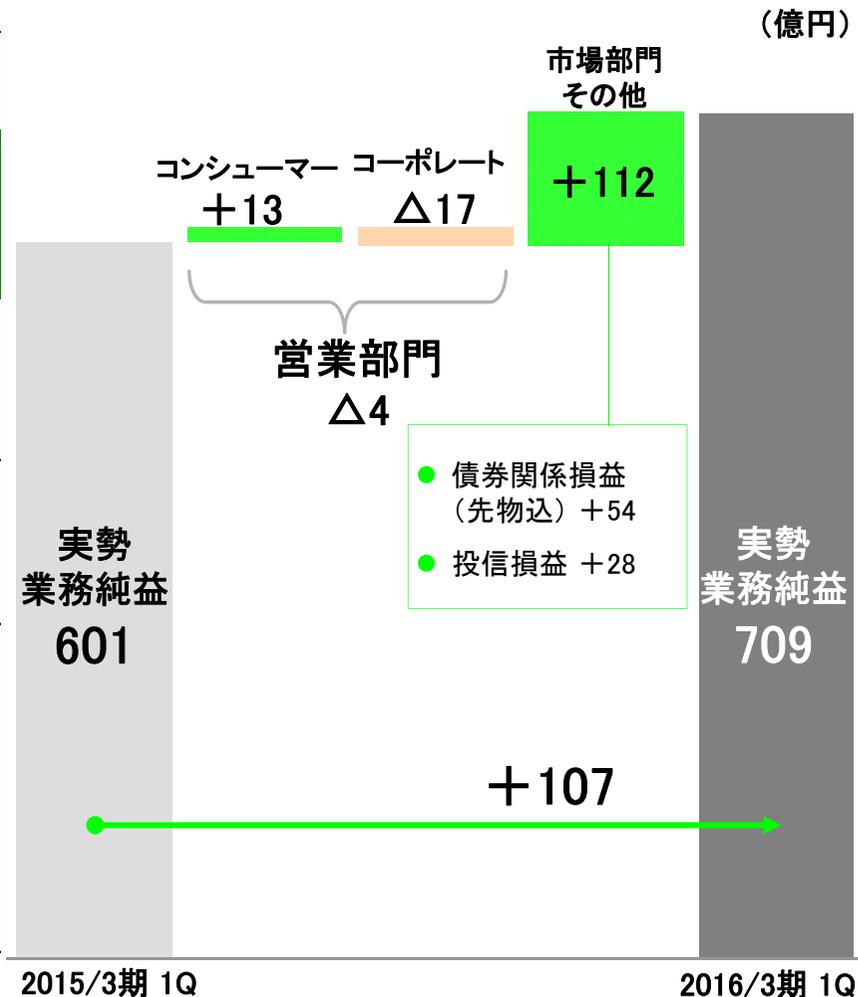
(ご参考)2016年3月期第1四半期 親会社株主に帰属する 四半期純利益の前年同期比増減要因(HD連結)



(ご参考)2016年3月期第1四半期 事業部門別損益概要 (1)

実勢業務純益は、市場部門の増益を主因に前年同期比+107億円の増益

(億円)		2016/3期 1Q	前年同期比
営業部門	① 業務粗利益	1,311	△ 14
	② 経費	△ 793	+ 9
	③ 実勢業務純益	518	△ 4
コンシューマー 事業	④ 業務粗利益	666	+ 4
	⑤ 経費	△ 424	+ 8
	⑥ 実勢業務純益	242	+ 13
コーポレート 事業	⑦ 業務粗利益	644	△ 19
	⑧ 経費	△ 368	+ 1
	⑨ 実勢業務純益	276	△ 17
市場部門・その他	⑩ 業務粗利益	220	+ 117
	⑪ 経費	△ 29	△ 5
	⑫ 実勢業務純益	190	+ 112
合計	⑬ 業務粗利益	1,532	+ 103
	⑭ 経費	△ 823	+ 4
	⑮ 実勢業務純益	709	+ 107



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

(ご参考)2016年3月期第1四半期 事業部門別損益概要 (2)

コンシューマー部門

- 実勢業務純益は前同比+13億円の増益
 - 保険、決済関連ビジネス等、フィー収益が堅調

コーポレート部門

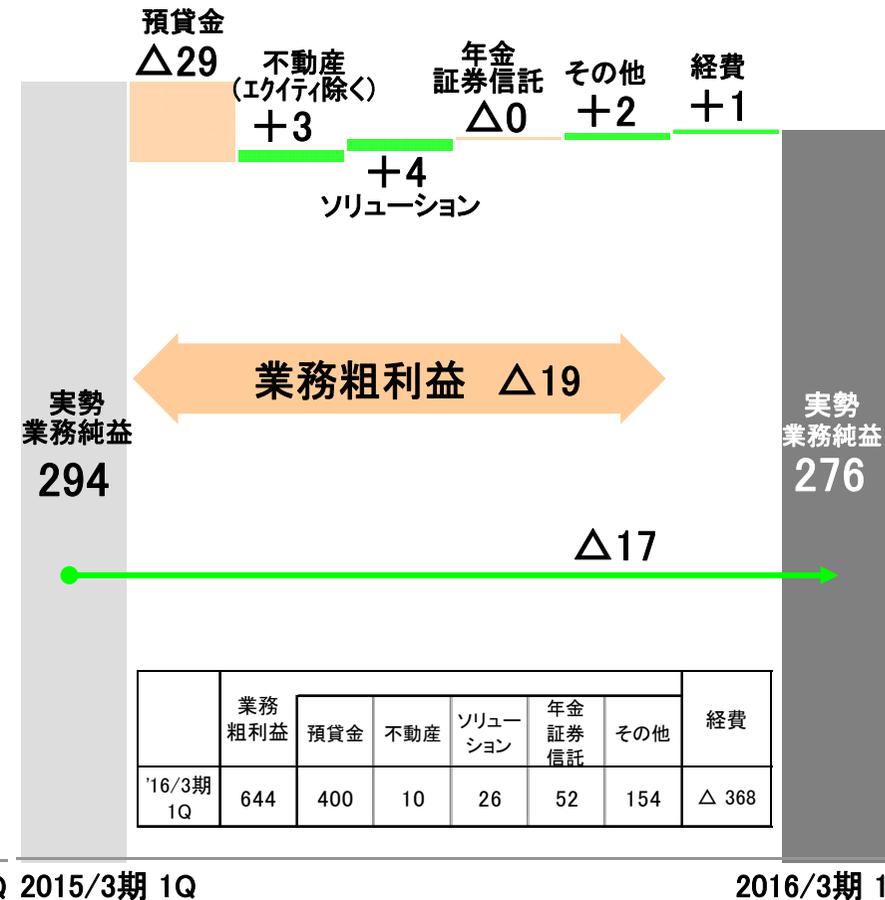
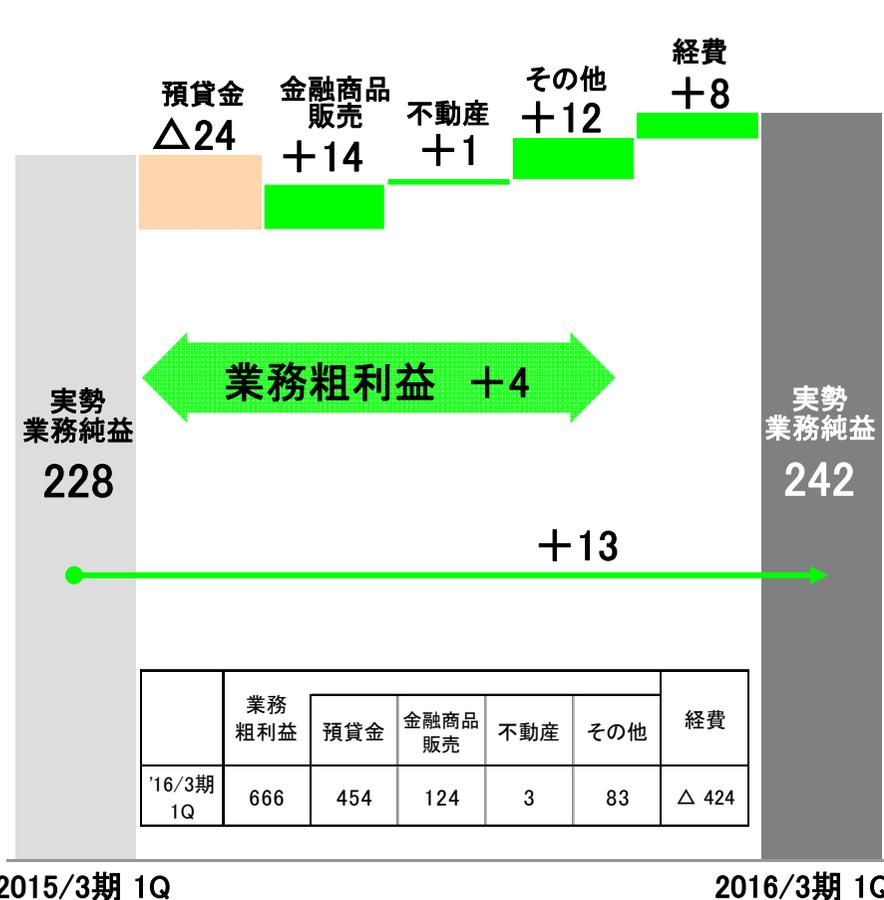
- 実勢業務純益は前同比△17億円の減益
 - 預貸金収益の減少を主因に減益

【変動要因】

(億円)

【変動要因】

(億円)



2015/3期 1Q

2016/3期 1Q

2015/3期 1Q

2016/3期 1Q

2016年3月期 業績予想

HD連結

(億円)	中間期 予想	通期 予想	前期比	中計比
経常利益 ①	1,310	2,540	△ 793	-
親会社株主に帰属する 当期(中間)純利益 ②	910	1,750	△ 364	+150
連単差 (②-①) ③	85	150	±0	±0

配当予想

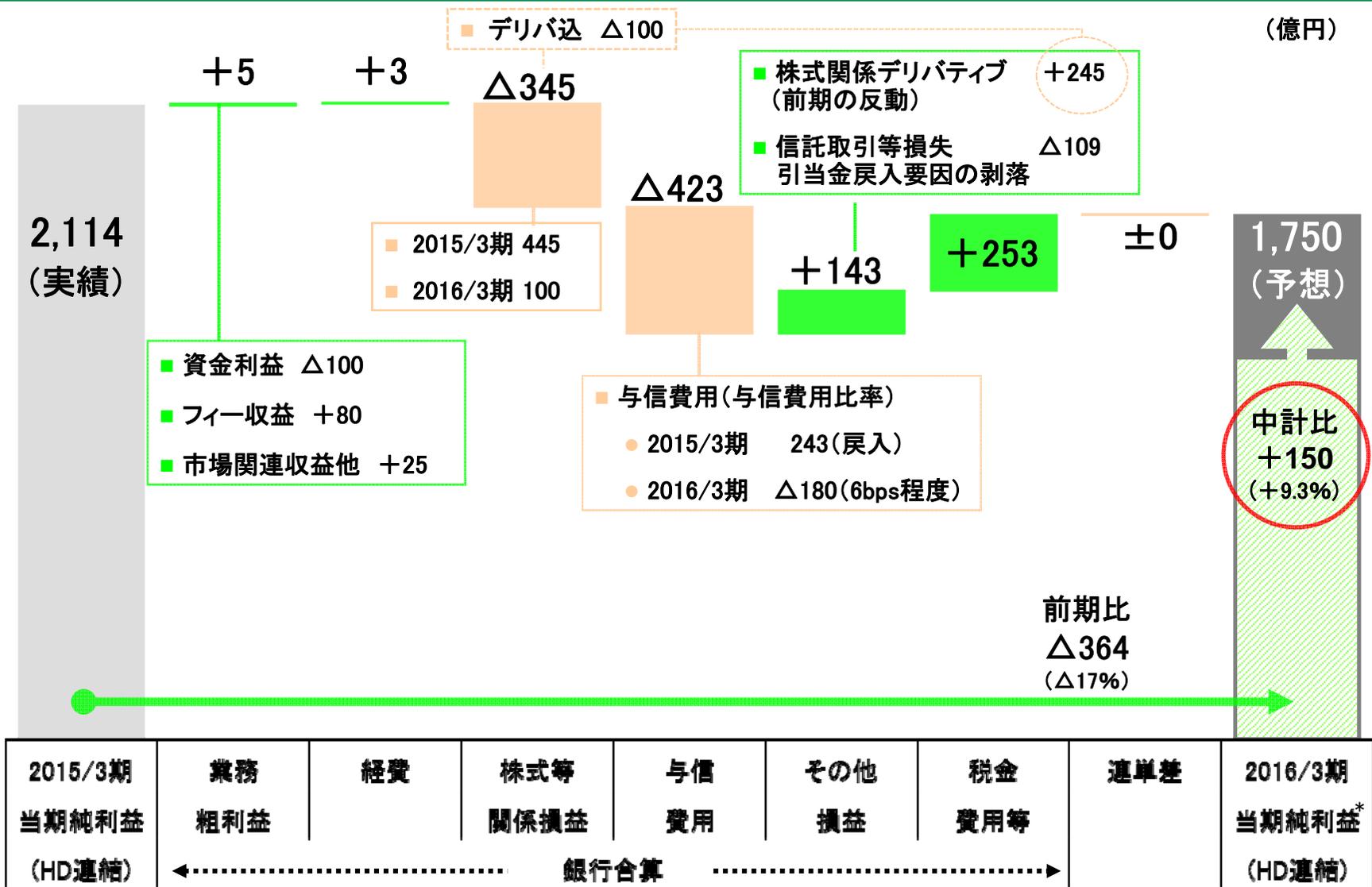
	1株当たり 配当
普通配当 ⑫	17円
うち中間配当 ⑬	8.5円
優先配当 ⑭	所定の配当

銀行合算

(億円)	銀行合算				りそな銀行			埼玉りそな銀行			近畿大阪銀行		
	中間期 予想	通期 予想	前期比	中計比	中間期 予想	通期 予想	前期比	中間期 予想	通期 予想	前期比	中間期 予想	通期 予想	前期比
業務粗利益 ④	2,895	5,810	+5	+170	1,925	3,920	+10	710	1,370	+7	260	520	△ 10
経費 ⑤	△ 1,675	△ 3,350	+3	+10	△ 1,095	△ 2,195	+3	△ 380	△ 760	+8	△ 200	△ 395	△ 9
実勢業務純益 ⑥	1,220	2,460	+9	+180	830	1,725	+14	330	610	+15	60	125	△ 19
株式等関係損益 ⑦	45	100	△ 345	+10	45	95	△ 334	-	-	△ 6	-	5	△ 4
与信費用総額 ⑧	△ 70	△ 180	△ 423	+5	△ 30	△ 90	△ 338	△ 25	△ 60	△ 38	△ 15	△ 30	△ 47
経常利益 ⑨	1,190	2,330	△ 673	+145	855	1,720	△ 571	300	535	△ 31	35	75	△ 70
税引前当期(中間)純利益 ⑩	1,185	2,315	△ 617	+145	850	1,710	△ 533	300	530	△ 32	35	75	△ 51
当期(中間)純利益 ⑪	825	1,600	△ 364	+150	600	1,195	△ 304	200	355	+3	25	50	△ 62

2016年3月期 業績予想の前期比増減要因

連結当期純利益*は1,750億円を予想(前期比△364億円、中計比+150億円)



* 親会社株主に帰属する当期純利益

りそなの概要

2016年3月期第1四半期決算の概要と主要ビジネスの状況

持続的成長に向けた経営課題への取り組み

公的資金完済と新たな資本政策について

ご参考資料

コーポレート部門の取り組み (1): 良質な貸出資産の積上げ ①

景況感が回復する中、企業の資金需要をタイムリーに捕捉

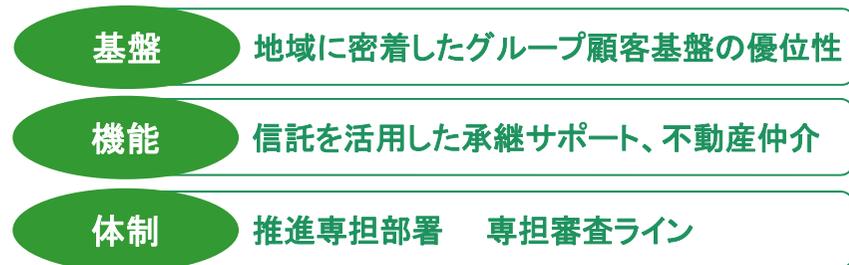
- りそなグループ取引先企業の6割以上に設備投資意欲*1

【設備投資計画の有無*1】

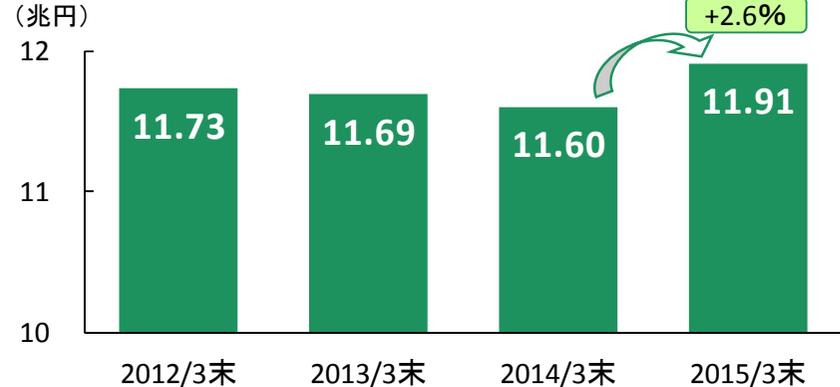


- 業界メジャー企業への取り組み強化
 - グループ・クレジットシーリング管理の高度化
 - 大企業 ⇄ 中小企業のビジネスマッチング

- 「ヘルスケアNo.1のりそな」を目指した取り組み



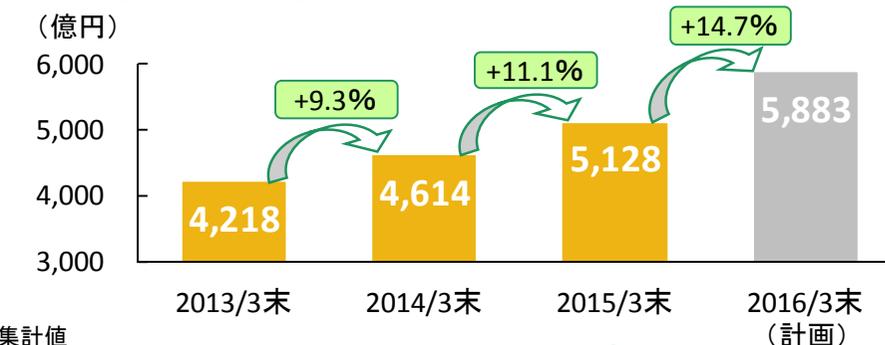
【一般貸(除くプレミア層向)残高】



【RB 設備投資(除く不動産業)貸出残高】



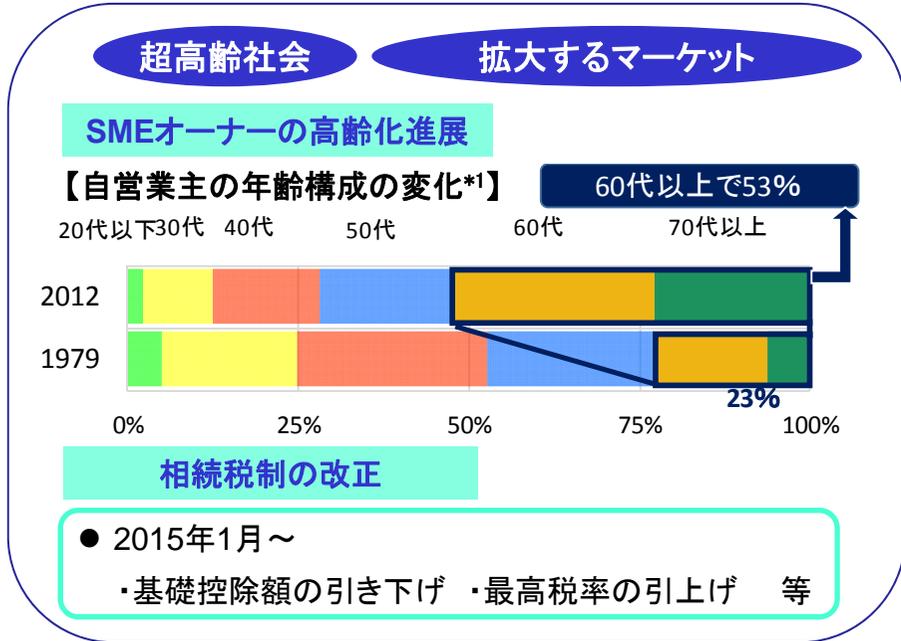
【ヘルスケア分野(医療・福祉)向け貸出残高】



*1. りそな銀行、埼玉りそな銀行、近畿大阪銀行の顧客を対象としたアンケートの合算集計値 (集計済回答社数: 約2万4千社、調査期間: 2015年2月~4月、りそな銀行分は調査途上(進捗率約80%)の速報値)

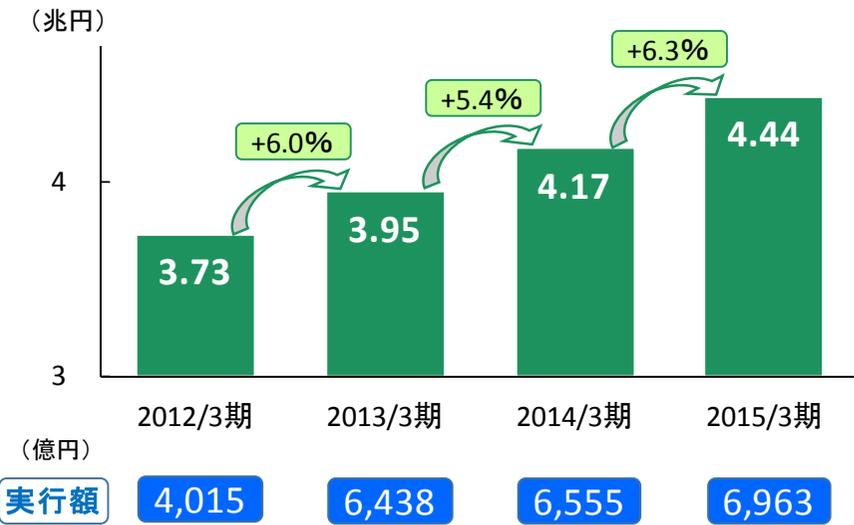
コーポレート部門の取り組み (2): 良質な貸出資産の積上げ ②

資産・事業承継ニーズの高まりを背景としたプレミアム層向け貸出の伸長



- プレミア層向け貸出は良質な長期貸出が主体
 - 相対的に高い貸出利回り、保全率

【プレミアム層向け貸出 期末残高】



東京ミッドタウン支店の成功



ワンストップ
オーダーメイド
コンサルティング

信託 不動産
相続対策
事業承継

- 基盤** 1,300万の顧客に約80万の潜在プレミアム層*2
- 機能** 信託・不動産機能をワンストップで提供
- 商品** アパマンローン商品による差別化
- 体制** PB人材常駐のトラストオフィスを展開
- 人材** グループの宅建資格取得者は約5,000名

*1. 出所: 総務省「就業構造基本調査」、中小企業庁「中小企業白書」をもとに作成、*2. 当社金融マーケティング研究所推計

コーポレート部門の取り組み (3): 顧客基盤・収益機会の拡充

“24時間365日”起点のビジネス拡充

- 決済機能の取込みを起点としたビジネス拡充
 - グループ内振込24時間化(2015年4月～)

B to C 企業との取引拡充

休日・夜間に顧客とのコンタクトが多い業種

契約・サービス上、資金決済が大きなファクターとなる業種

顧客ニーズが突発的に発生する業種

中小企業のアジア進出支援

- 国際業務関連収益は100億円突破

ASEANのほぼ全域をカバー

海外駐在員
事務所

- 5拠点を展開
- 2015/3月 ホーチミン駐在員事務所新設

りそな
ブルダニア銀行

- インドネシアで業歴50年超の合併銀行
- 本店・支店・出張所で計8拠点

地場
提携銀行

- 提携ネットワークは13カ国・地域で13行
- 圧倒的な支店数と現地ノウハウ
- りそなデスクによる日本語対応

多様な収益機会の捕捉

グループ連結運営の進化

- グループ連携による機動的な施策展開
 - ビジネスマッチング、M&A
 - 不動産情報のマッチング拡充
- グループ人材の戦略的配置
 - グループ全社での信託機能標準装備

多様なソリューションの提供

- 再生支援手法の多様化・高度化
 - グループ内に再生・成長ファンド(20億円)設立
- 信託スキームの活用
 - PPP案件に対応した処分竣工型信託スキーム

信託・不動産機能を活用した地銀との連携

りそなグループ

信託機能
不動産機能

提案スキル
ノウハウ

顧客基盤
多様な情報

地方銀行

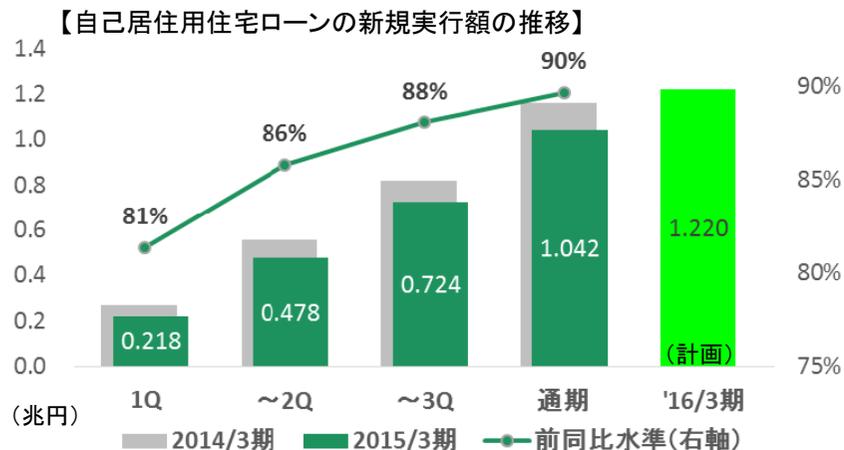
- 信託代理店の拡充
 - 自社株承継信託取扱代理店拡充
'14/6- 商工中金、'15/1- 伊予銀行
- 人材育成サポート
 - トレーニー受入、営業サポート強化
- 地銀取引先の不動産ニーズへの対応

コンシューマー部門の取り組み(1):住宅ローン事業

高水準の新規実行フローの維持と採算の維持・向上に向けて

■ 事業環境

- 消費増税影響は収束へ
- 雇用・所得の改善、税制面での支援・低金利継続



高付加価値商品による差別化と採算改善

- 「団信革命」(2013/10 ~取扱い開始)
 - 充実した保障内容が好評
 - 上乘せ金利(0.3%)により、利回り改善に寄与

住宅ローン起点のクロスセールの

- 新規実行先に対するクロスセールスが着実に進展

	2015/3期 セット率	2012/3期比
りそなカード	9.2%	+3.2%
消費性ローン	4.1%	+2.5%
保険	4.3%	+2.6%

ポテンシャル市場の開拓

- 中古流通案件の推進を強化
 - 流通案件比率 (2015/3期 実行件数) 20.5%
 - 2011/3期 同比率12.2%
- 専用商品を通じた女性向け住宅ローンの推進
 - 「凜 next」新規実行額1,066億円 (前期比+19.7%)

住宅ローン事務改革の推進

- 新システムへの移行LPを順次拡大中 (~2015年6月)
- 営業力強化と事務コスト削減を同時に実現
 - 3者連携強化を通じた審査のスピードアップ
 - LPの事務量半減を通じ、LPを営業拠点化

管理業務のシステム化通じた連携強化

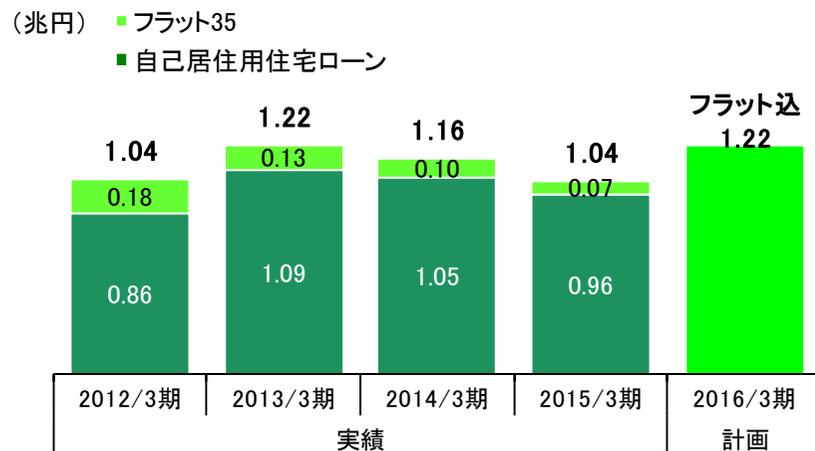


住宅ローン専門チャンネル(LP)の休日営業拡大

- 82 拠点中 71拠点が休日営業を実施 (2015/3末)
 - 近隣店舗との連携体制も強化
 - 休日審査、休日実行(予定)

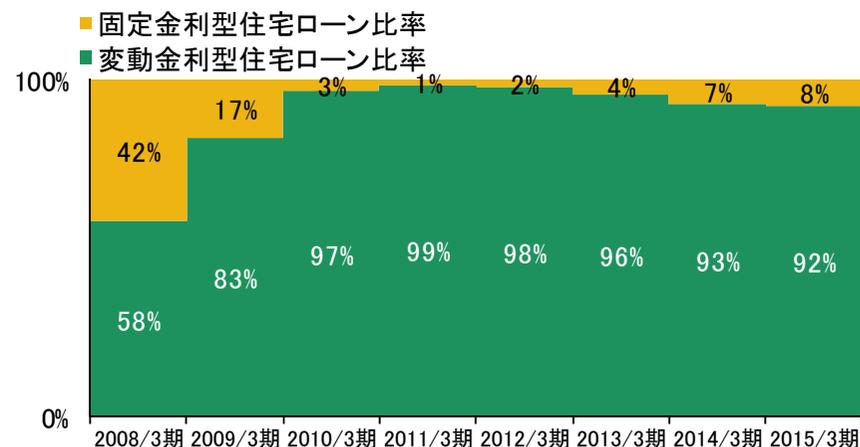
自己居住用住宅ローン

実行額推移

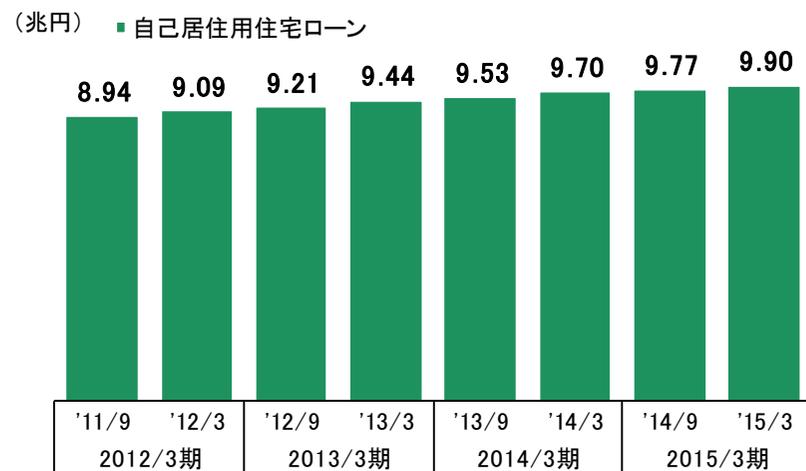


適用金利区分別の実行額構成

■ 自己居住用住宅ローン新規実行の約9割が変動金利型

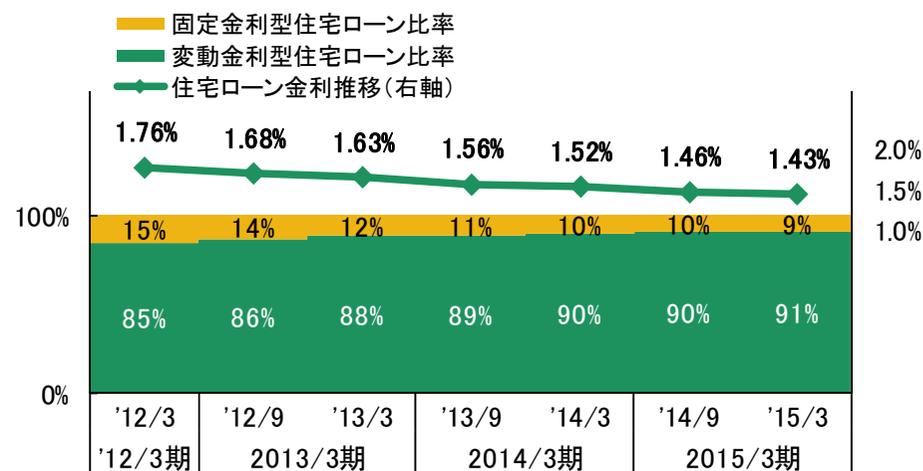


末残推移



適用金利区分別の残高構成と平残利回り

■ 変動金利型の増加 ⇒ 金利上昇時の収益アップサイド



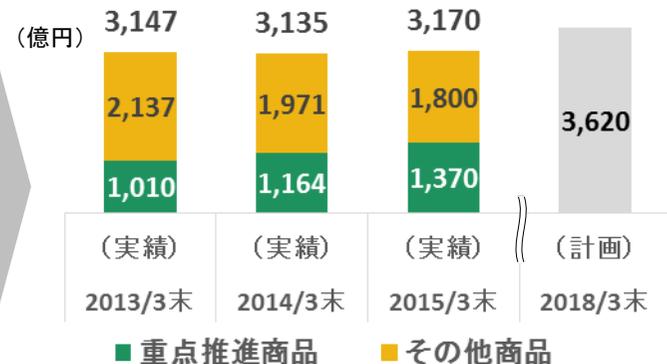
コンシューマー部門の取り組み(2): 消費性ローン事業

消費性ローン残高は反転を実現、中計目標の早期達成を目指す

消費性ローンビジネスの目指す姿

アクティブな人生を楽しむための生活設計をタイムリーにサポート

- 利便性** いつでも、どこでも、簡単便利に
- 迅速性** 必要な時にすぐ
- 秘匿性** ATM・ネットで手続き完了



変革の方向性	新規顧客	既存顧客
変革の方向性	<ul style="list-style-type: none"> 主に20代中心の若年層 	<ul style="list-style-type: none"> 主に30代・40代の中堅層（住宅ローン層など）
プロダクト	<ul style="list-style-type: none"> カードローン主体 徴求書類の簡素化など商品シンプル化 アライアンス型商品組成（新たな開拓ルート） 	<ul style="list-style-type: none"> 目的ローン主体（教育、マイカー、リフォーム、女性向けなど） 目的ローンにカードローンをセット 優良顧客向け新商品
プロモーション	<ul style="list-style-type: none"> マス広告の積極活用（特にWeb） Web、スマホを活用したエリア外顧客に対するアプローチ強化 	<ul style="list-style-type: none"> イベント・ベースト・マーケティング（DM、e-DM） 既存契約者に対する利用促進、極度増額提案
チャネル	<ul style="list-style-type: none"> スピード感をもって対応できるWeb完結体制の構築（申込～回答～契約） 	
プロセッシング	<ul style="list-style-type: none"> スピード審査に向け自動化・工程別フローへの転換を推進（可能な限り人が介在しない仕組み） 	

コンシューマー部門の取り組み(3):オムニチャネル戦略の推進

お客さまを「知り」、お客さまに「近づき」、お客さまに「接する」ため、3つの改革を実施



進捗状況のアップデート

勘定系メインフレームの更改 (2015年1月)

- IBMの最新OS(zOS2.1)を採用、国内最新基盤を実装
 - 24時間365日稼働をはじめ、更なるサービス改革を推進する基盤を確立
 - 情報系はメインフレームからオープン系に全面移行

365日営業の新チャネルを拡大

- セブンデイズプラザ、nanoka
 - 《RB》 うめきた、あべのハルカス
しぶや (2015年5月オープン)
 - 《SR》 おおみや
かわぐち (2015年4月オープン)
 - 《KO》 うめだプラザ
- 休日営業拠点の更なる拡充を検討



グループ内振込24時間化 (2015年4月~)

- グループ内の振込は24時間いつでも即時入金
- 休日のB to C 決済等、ビジネスチャンス拡大

グループ内信託代理店における即日払い(2015年5月~)

- 信託代理店であるSR、KOにおいて、例えば「きょういく信託」の即日支払が可能に(従来はRBへ取次)

資産運用ビジネスの強化

りそなの強みを活かして新たな収益機会を創出

2015年8月 りそなアセットマネジメント(株)を設立

- 幅広いお客さまへの運用サービスの提供
- 投信市場の成長性の取込み
 - 公募投信残高は100兆円突破*1
- りそなグループで、
①商品組成、②販売、③受託まで取り扱える体制に
- 営業開始時期：2015年度下期（予定）

りそなの強みを発揮

- 国内トップクラスの運用機関
 - 信託銀行として年金運用で培ったノウハウ
 - 17兆円規模の運用資産残高
- 国内トップクラスの金融商品販売力
 - 2014年度投信販売額 1.22兆円

投資信託商品販売における収益機会拡充のイメージ



*1. 投資信託協会

クロスセールス・カルチャーの浸透

クロスセールス戦略の成果は、収益貢献が高い“クロスセールス実現顧客”の増加として着実に実現

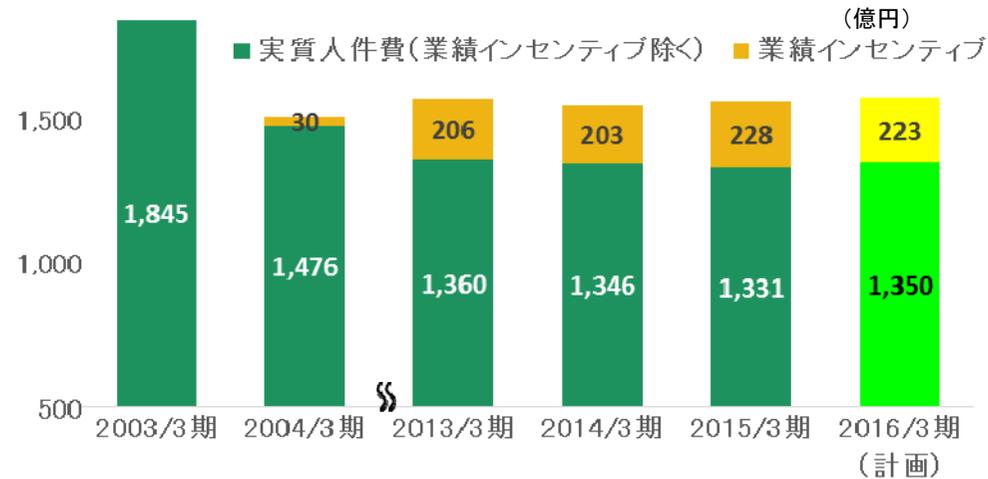
取引に応じた(社内管理上の) お客さまの 카테고리	顧客数(千人)			一人あたり 粗利益 *	平均CS 個数
	2010/3末	2015/3末	増減		
プレミア層 総預り資産50百万円以上or アパマンローン50百万円以上 ①	46.3	55.0	+ 8.7	101.9	6.30
住宅ローン層 自己居住用住宅ローンあり ②	525.2	559.8	+ 34.7	20.6	4.54
資産運用層 総預り資産10百万円以上 ③	648.5	718.0	+ 69.5	8.6	4.39
ポテンシャル層 I 総預り資産5百万円以上 ④	774.8	795.4	+ 20.6	2.9	3.45
ポテンシャル層 II 総預り資産5百万円未満 クロスセールス商品個数3個以上 ⑤	4,371.6	4,761.8	+ 390.2	* 1	3.79
クロスセールス実現顧客 ⑥	6,366.4	6,890.1	+ 523.7	4.4	3.90
ポテンシャル層 III 総預り資産5百万円未満 クロスセールス商品個数2個以下 ⑦	6,609.9	5,901.3	△ 708.7	0.2	1.61

顧客セグメントの引き上げと
クロスセールス商品個数の
増加により生涯獲得収益が拡大

* 各セグメント毎の一人あたり粗利益は、ポテンシャル層 II の平均粗利益を1として指数化

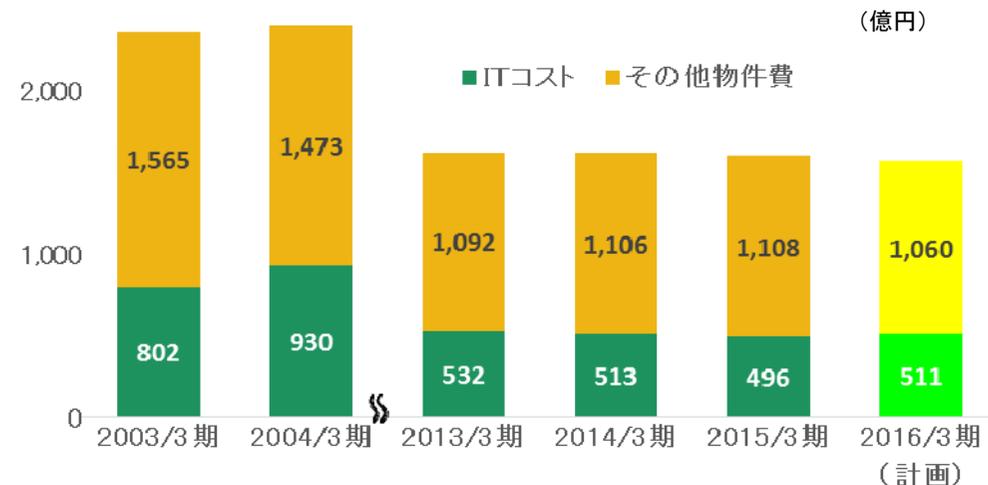
公的資金完済後もローコスト運営の徹底は不変

実質人件費の推移と見通し



- 実質人件費は、人件費構造改革の実行を通じ、社会保険料負担の増加を吸収概ねフラット水準での運営を継続
- 業績動向に連動して支給する「業績インセンティブ」は業績向上に伴い増加

実質物件費の推移と見通し



- 2004/3期対比で3割を超える削減実績
- 効果目標設定と効果検証による最適配分の徹底
- ITコスト
 - システム更改や機器更改時には最新技術を活用、「コスト削減」と「新機能追加」を実現
 - 基幹系システムを最新のメインフレーム基盤に更改完了(2015年1月)
⇒ 年間30億円程度のITコスト削減
- その他物件費
 - 厳格運営の徹底による戦略投資と経費率抑制の両立
 - CRE戦略通じた長期目線での削減余地の洗出し

先進的なコーポレートガバナンス体制

経営の「監督」と業務「執行」を分離

- 2003年(邦銀初)から指名委員会等設置会社。
- 取締役は過半数が、幅広い知見を有する社外取締役。多様な意見を経営に反映。

りそなホールディングス取締役会の構成

社外 取締役 (6名)	 <p>大藪 恵美 〈指名委員会委員〉 一橋大学大学院国際企業戦略研究科 教授</p>	 <p>浦野 光人 〈報酬委員会委員長〉 ニチレイ 相談役(元 同社 社長・会長)</p>	
	 <p>有馬 利男 〈指名委員会委員長、報酬委員会委員〉 グローバル・コンパ®外・ネットワーク・ジャパン 代表理事 元 富士ゼロックス 社長</p>	 <p>松井 忠三 〈指名委員会委員、報酬委員会委員〉 松井オフィス 社長 元 良品計画 会長・社長</p>	
	 <p>佐貫 葉子 〈監査委員会委員長〉 弁護士(NS総合法律事務所 所長)</p>	 <p>佐藤 英彦 〈監査委員会委員〉 弁護士(ひびき法律事務所) 元 警察庁長官</p>	
	社内 取締役 (4名)	 <p>東 和浩 代表執行役社長</p>	 <p>古川 裕二 代表執行役 人材サービス部担当</p>
		 <p>菅 哲哉 代表執行役 グループ戦略部担当 兼購買戦略部担当</p>	 <p>磯野 薫 〈監査委員会委員〉</p>
		 <p>ガラス張りの役員室</p>	

りそなの概要

2016年3月期第1四半期決算の概要と主要ビジネスの状況

持続的成長に向けた経営課題への取り組み

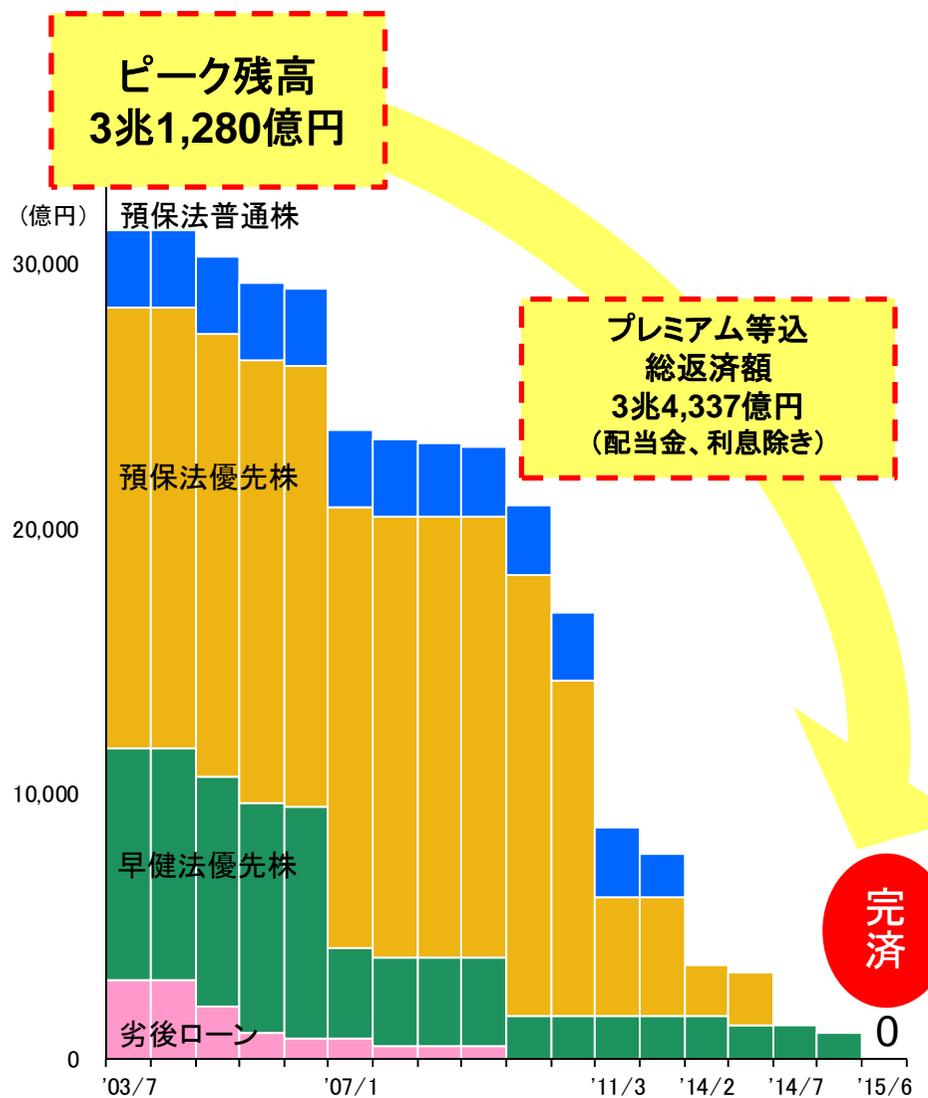
公的資金完済と新たな資本政策について

ご参考資料

公的資金完済と主な資本政策の進捗状況

2015年6月25日、公的資金を完済

主な資本政策の進捗状況について



■ 早期健全化法優先株式の完済*1

- 2015年6月4日
特別優先配当の支払いにより320億円を返済
- 2015年6月25日
残額の960億円を取得・消却

⇒ 公的資金を完済

■ 第4種優先株式の取得・消却*1

- 2015年7月31日
第4種優先株式630億円を取得・消却
(経過配当金相当額込み638億円)

⇒ 2015年3月に実施した自己株式処分(865億円)と併せ、「資本の実質的交換(キャピタル・エクステンジ)」が完了

*1.当該取引は2015年3月末の自己資本比率に反映済

■ 優先出資証券の償還

- 2015年7月30日
RPGS(Cayman) 発行 優先出資証券を償還
1,150百万米ドル (7.191%)

自己資本比率の目標水準

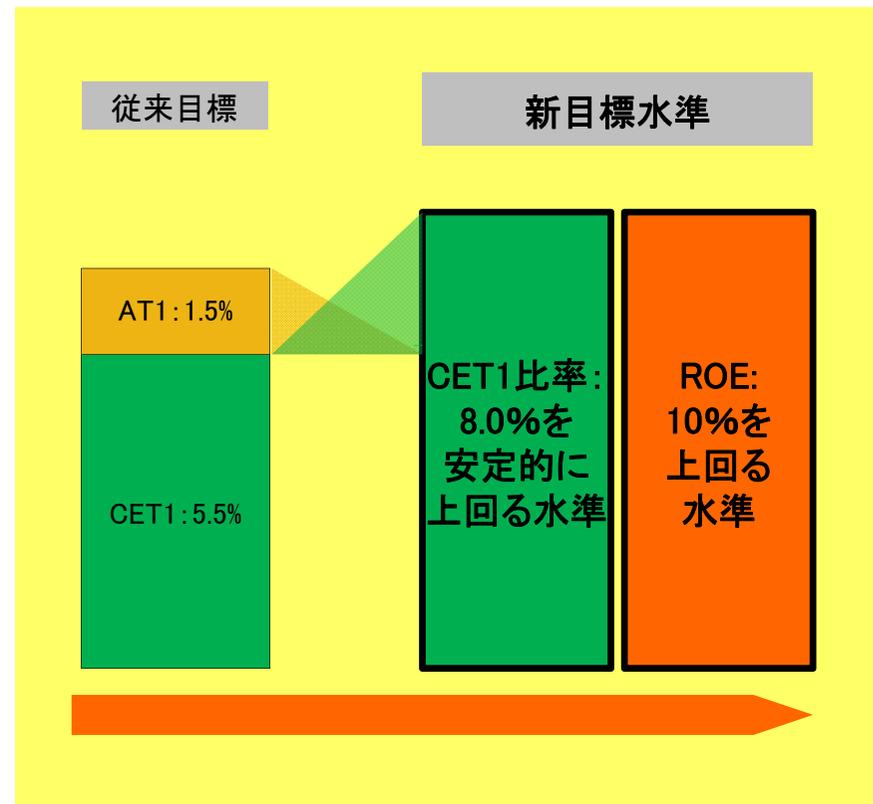
公的資金完済後の自己資本比率の目標水準

- 国内基準において十分な自己資本を確保
- 国際統一基準においても、普通株式等Tier1 (CET1) 比率*1で8.0%を安定的に上回る水準を目指す
- 資本効率を重視した運営に努め、10%を上回るROE*2の水準を目指す。

● 2015/6末 CET1比率*1 : 7.50%

【新たな自己資本比率目標の考え方】

- 従来目標(CET1比率5.5%)比+2.5%
 - ✓ 質的強化1.5%
 - その他Tier1(AT1)資本をCET1資本で代替
 - ✓ 量的強化1.0%
 - 戦略的投資機会への機動的な対応
 - 自己資本規制強化の可能性への備え



*1. その他有価証券評価差額金除き、規制基準(経過措置勘案ベース)、新計画期間中は17兆円内外でのRWA運営を想定

*2. (当期純利益-優先株配当)÷(株主資本-優先株残高)、期首期末平均

株主還元方針等

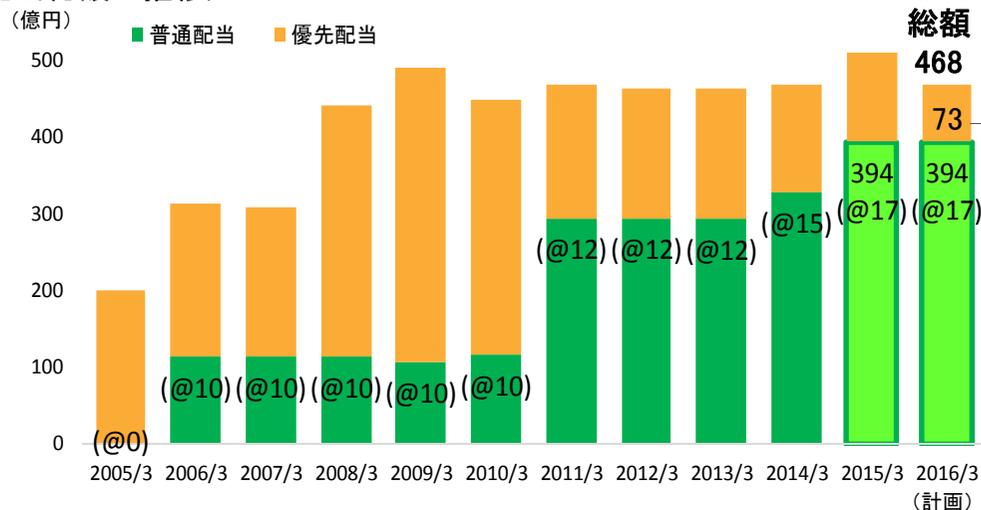
株主還元方針

- 2015/3期期末配当より+2円(+13%)の増配を実施
(増配実施後年間17円)
- 自己資本比率目標の早期達成に向け自己資本の充実に努めつつ、安定配当を継続
- なお、残る社債型優先株式(1,750億円)の取得消却を実施した際には、減少が見込まれる優先配当を見合いに普通配当の増配を検討
- 2016/3期より中間配当を実施
(中間8.5円、期末8.5円、年間計17円)
- 株主優待制度を導入

【今回増配(+2円)の考え方】



(配当総額の推移)



■ 優先株式明細

	発行総額	配当利回り	任意償還
5種優先株	1,000億円	3.675%	2014/8月以降
6種優先株	750億円	4.950%	2016/12月以降

りそなの概要

2016年3月期第1四半期決算の概要と主要ビジネスの状況

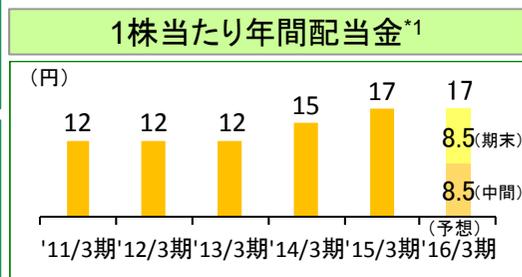
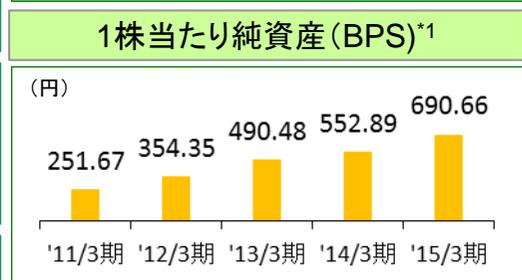
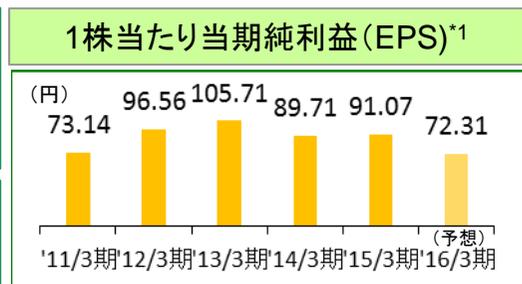
持続的成長に向けた経営課題への取り組み

公的資金完済と新たな資本政策について

ご参考資料

2015年3月期 決算の総括と2016年3月期業績予想サマリー

- Point 1** ■ HD連結当期純利益は、2,114億円
4期連続で2,000億円超を計上
- Point 2** ■ トップライン収益が、8期ぶりに前年度比“反転”
- Point 3** ■ 普通株式等Tier1比率(規制基準) 8.16%
■ 普通株式等Tier1比率(規制基準、その他有価証券評価差額金除き) 7.07%
■ ROE 18.89%
- Point 4** ■ 公的資金は1,280億円まで減少、総会での承認を経て完済へ
■ 2015/3期の期末配当から2円増配(年間17円配当)
- Point 5** ■ 2016/3期も中期経営計画を上回る利益水準を目指す



中期経営計画に対する進捗状況

(HD連結、億円)	2015/3期			2016/3期			中期経営計画			
	実績	前期比	中計比	予想	前期比	中計比	2015/3期	2016/3期	2017/3期	2018/3期
当期純利益*2	2,114	△ 91	+214	1,750	△ 364	+150	1,900	1,600	1,600	1,750
ROE*3	18.89%	△2.79%					10%以上			
普通株式等Tier1比率*4	7.07%	△0.36%					8%を安定的に上回る水準			

*1. 普通株式 *2. 2016/3期以降は親会社株主に帰属する当期純利益 *3. (当期純利益-優先株配当) ÷ (株主資本-優先株残高 [期首・期末平均])

*4. その他有価証券評価差額金除き、規制基準(経過措置勘案ベース)、中期経営計画期間中は17兆円内外でのRWA運営を想定

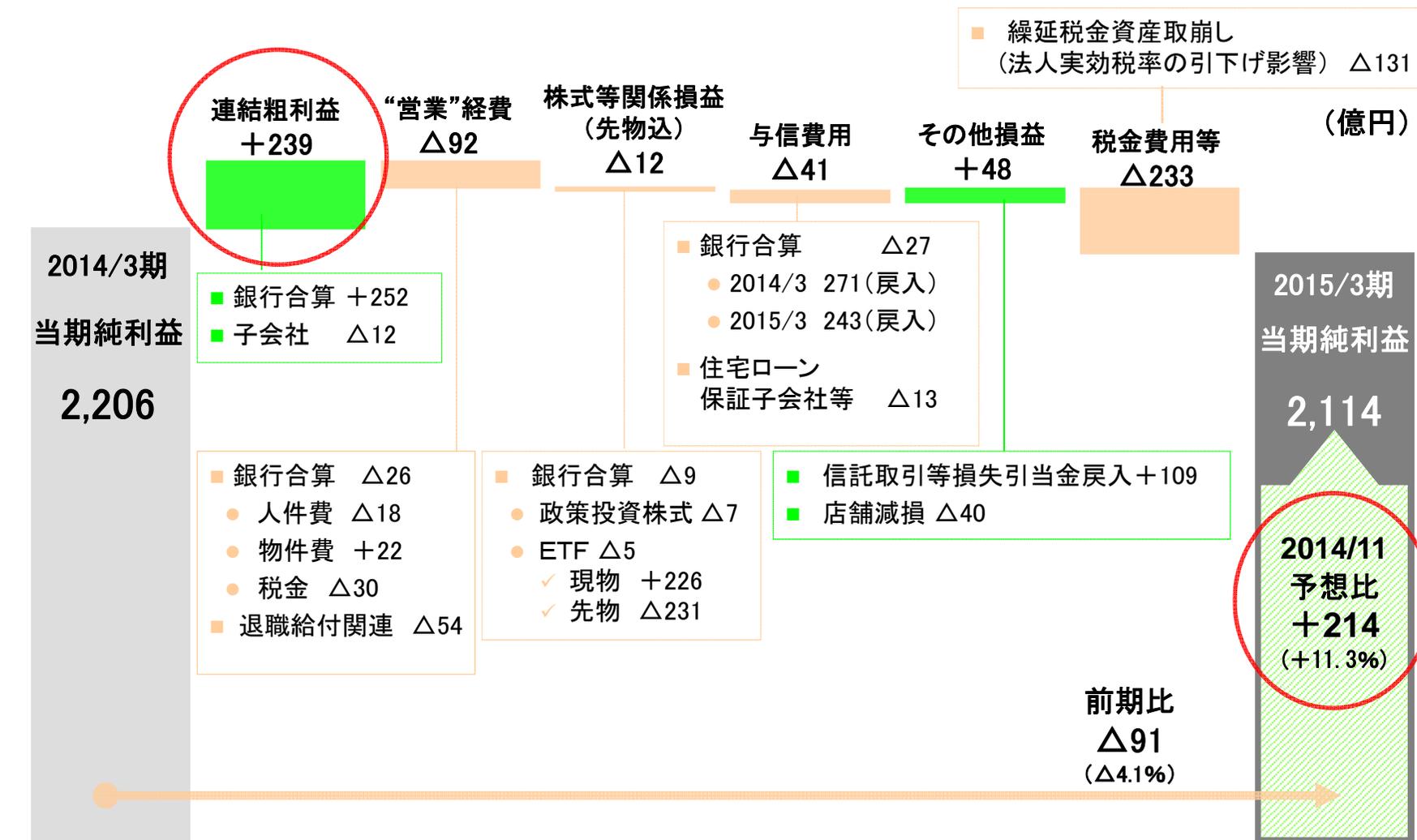
2015年3月期 主要ビジネスの概要

貸出金	貸出金 末残	<ul style="list-style-type: none"> ■ 貸出金(銀行合算)は3期連続増加(前期比+2.8%) ■ 一般貸(銀行合算)+4.5%増加(うちRB+6.1%) 	(兆円)
	自己居住用 住宅ローン 実行額	<ul style="list-style-type: none"> ■ 1兆422億円(前期比△10.3%) 消費増税影響から脱し、新規実行額は回復傾向 	(兆円)
フィー 収益	投信・保険 販売収益	<ul style="list-style-type: none"> ■ 534億円(前期比+17.4%) 過去最高を更新 2007/3期以来、8期ぶりの500億円超 	(億円)
	不動産業務 収益	<ul style="list-style-type: none"> ■ 112億円(前期比+34.3%) 2008/3期以来、7期ぶりの100億円超 	(億円)
	法人 ソリューション 収益	<ul style="list-style-type: none"> ■ 116億円(前期比+6.6%) 3期連続100億円超 	(億円)
	承継信託機能 関連収益	<ul style="list-style-type: none"> ■ 32億円(前期比+14.2%) グループ連結運営が浸透、30億円台に 	(億円)

2015年3月期 当期純利益の前期比増減要因 (HD連結)

HD連結当期純利益として2,114億円を計上(前期比△91億円、予想比+214億円)

- 法人実効税率の引下げ影響除きで、実質増益



2015年3月期 損益概要と連単差要因

損益概要(HD連結、銀行合算)

主な連単差要因(概数)

(億円)

HD連結	2015/3期		
		前期比	11月予想比
連結粗利益 ①	6,324	+239	-
連単差 ②	519	△ 12	-
営業経費 ③	△ 3,577	△ 92	-
与信費用 ④	223	△ 41	-
連単差 ⑤	△ 19	△ 13	-
税引前当期純利益 ⑥	3,262	+141	-
当期純利益 ⑦	2,114	△ 91	+214
連単差 ⑧	150	△ 87	-

銀行合算	2015/3期		
		前期比	11月予想比
業務粗利益 ⑨	5,805	+252	+235
経費 ⑩	△ 3,353	△ 26	△ 3
実勢業務純益 ⑪	2,451	+224	+231
株式等関係損益 ⑫	445	+222	+210
与信費用 ⑬	243	△ 27	+143
その他損益 ⑭	△ 207	△ 226	-
税引前当期純利益 ⑮	2,932	+192	+412
税金費用ほか ⑯	△ 968	△ 196	-
当期純利益 ⑰	1,964	△ 3	+244

■ 当期純利益の連単差は、前期に計上した特殊要因の剥落(下記)を主因として、△87億円減少

- 保証子会社の税効果(例示区分変更)剥落 △38億円
- リソナプルダニア銀行の本店売却益剥落 △23億円

(億円)

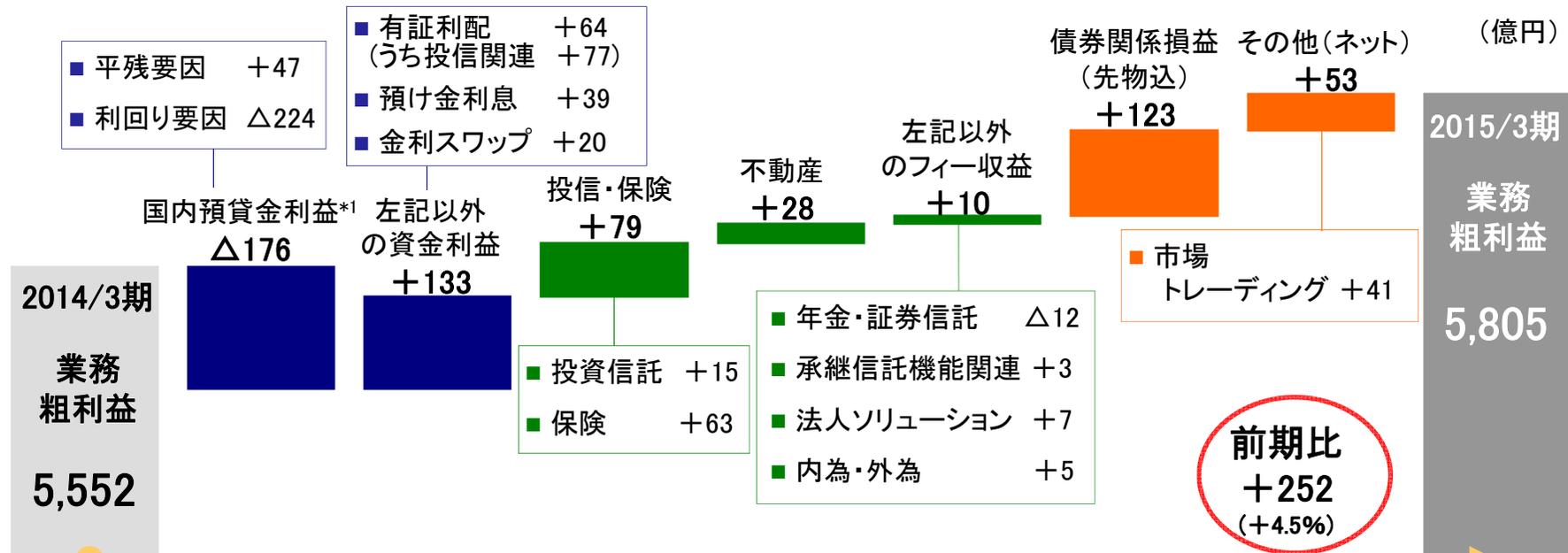
②粗利益	2015/3期	
		前期比
保証子会社	275	△ 11
リソナカード	158	△ 9
リソナ決済サービス	25	+0
P.T. Bank Resona Perdania	57	+9

⑤与信費用	2015/3期	
		前期比
保証子会社	11	△ 3
リソナカード	△ 16	△ 1
P.T. Bank Resona Perdania	△ 9	△ 1

⑧当期純利益	2015/3期	
		前期比
保証子会社	154	△ 62
リソナカード	14	△ 4
リソナ決済サービス	5	△ 0
P.T. Bank Resona Perdania	8	△ 10
連結修正他	△ 34	△ 8

2015年3月期 業務粗利益の前期比増減要因 (銀行合算)

8期ぶりのトップライン反転を実現



資金利益 $\Delta 43$		
	2014/3	2015/3
資金利益	4,209	4,165
預貸金利益*1	3,665	3,488
有証利配	549	614
その他(ネット)	$\Delta 6$	62

フィー収益*2 +118		
	2014/3	2015/3
フィー収益	1,159	1,277
投信・保険	454	534
不動産 (エクイティ除く)	83	112
その他(ネット)	620	631

債券・その他 +177		
	2014/3	2015/3
債券・その他	184	361
債券関係損益 (先物込)	71	195
その他(ネット)	113	166

*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

2015年3月期 事業部門別損益概要 (1)

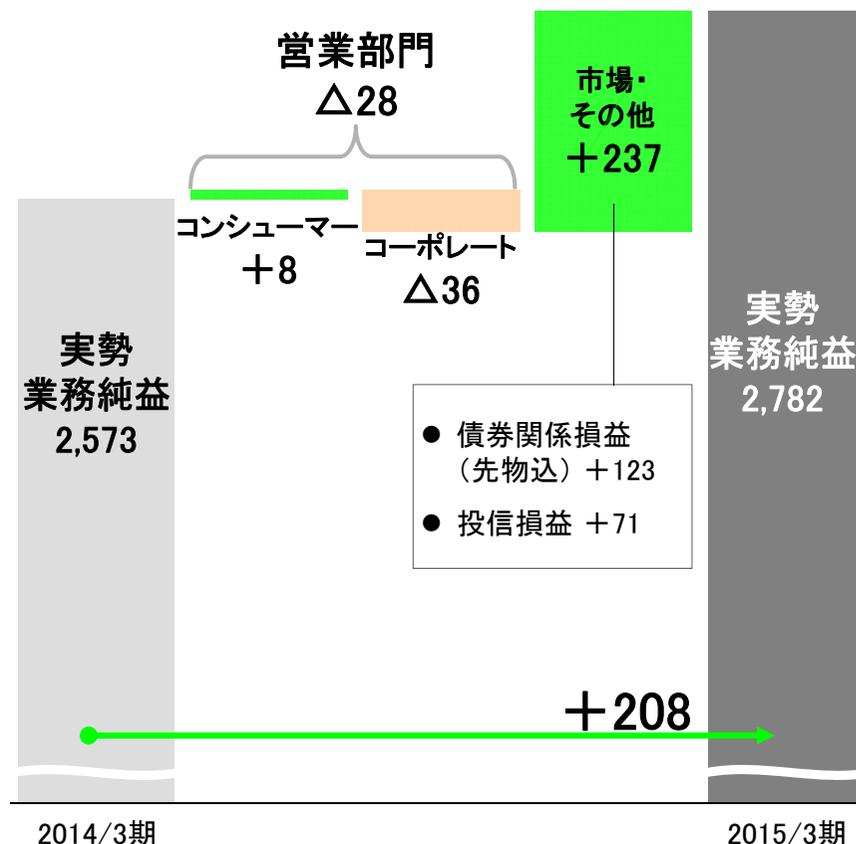
実勢業務純益は、市場部門の増益を主因に前期比+208億円の増益

■ 営業部門は、前期比△28億円の減益

(億円)

■ 市場部門・その他は、良好な市場環境に支えられ大幅増益

(億円)		2015/3期	前期比
営業部門	① 業務粗利益	5,412	△ 16
	② 経費	△ 3,280	△ 10
	③ 実勢業務純益	2,131	△ 28
コンシューマー事業	④ 業務粗利益	2,591	△ 5
	⑤ 経費	△ 1,724	+ 14
	⑥ 実勢業務純益	867	+ 8
コーポレート事業	⑦ 業務粗利益	2,820	△ 11
	⑧ 経費	△ 1,555	△ 25
	⑨ 実勢業務純益	1,264	△ 36
市場部門・その他	⑩ 業務粗利益	754	+ 252
	⑪ 経費	△ 103	△ 15
	⑫ 実勢業務純益	651	+ 237
合計	⑬ 業務粗利益	6,167	+ 235
	⑭ 経費	△ 3,384	△ 25
	⑮ 実勢業務純益	2,782	+ 208



管理会計における計数の定義

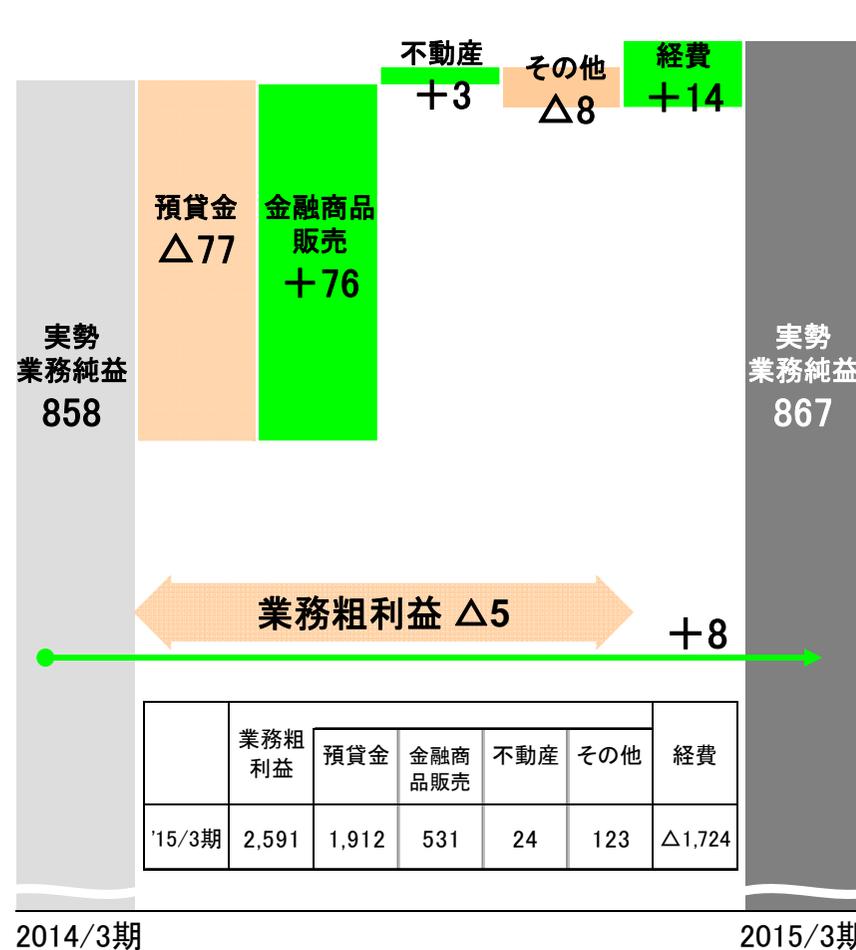
- 傘下3銀行及びローン保証子会社3社の計数を計上
- 市場部門の業務粗利益には、株式等関係損益の一部を含む
- 「その他」には、経営管理部門の計数等を含む

2015年3月期 事業部門別損益概要 (2)

コンシューマー部門

- 実勢業務純益は前期比+8億円の増益
 - 投信・保険、不動産収益がトップラインを補完

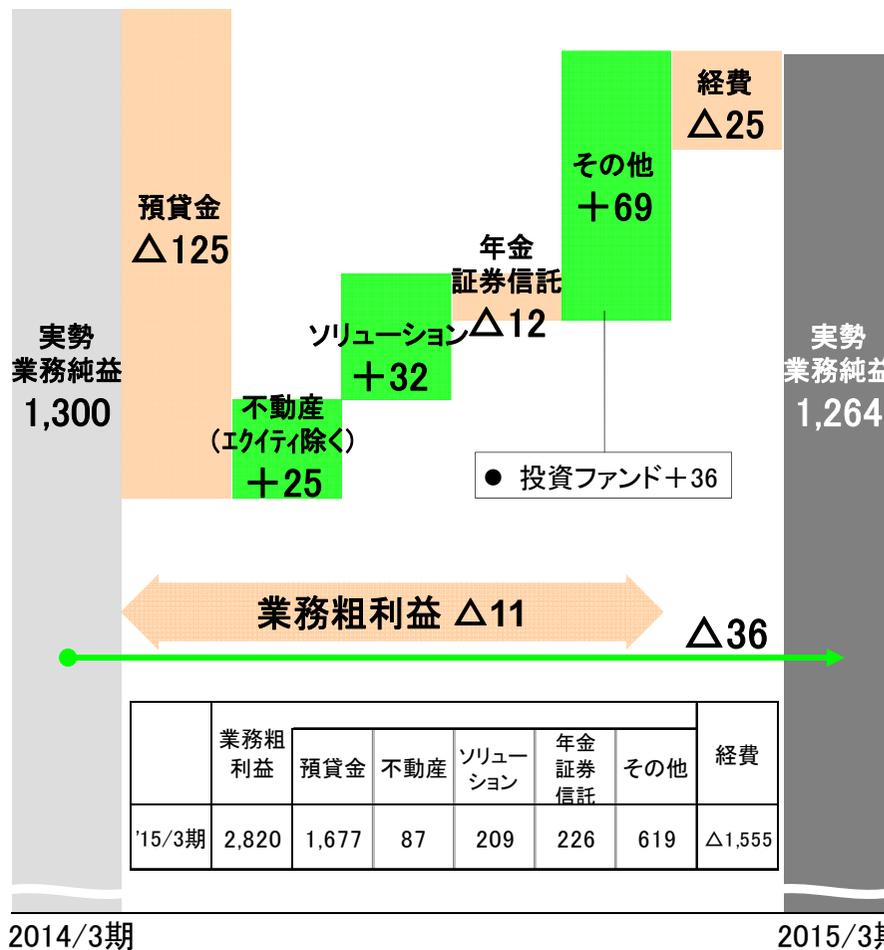
【変動要因】 (億円)



コーポレート部門

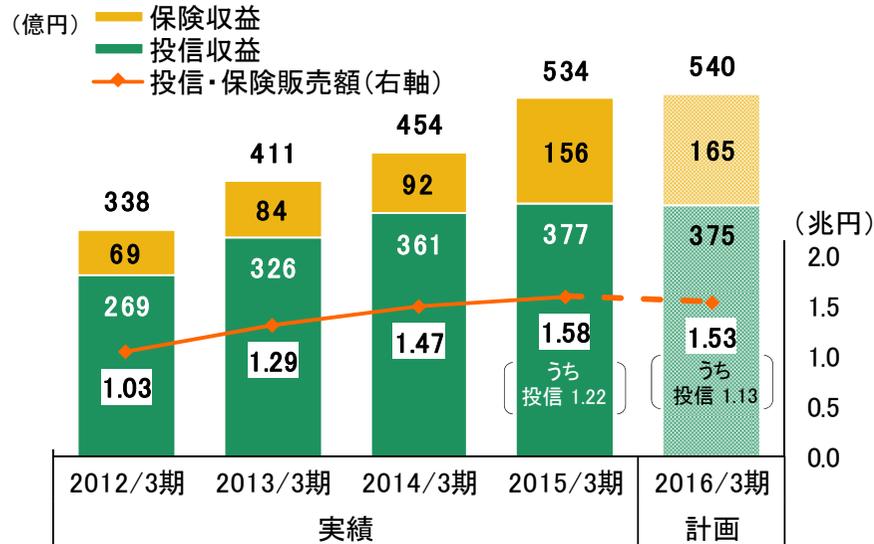
- 実勢業務純益は前期比△36億円の減益
 - 預貸金収益が減益、フィー収益は堅調

【変動要因】 (億円)

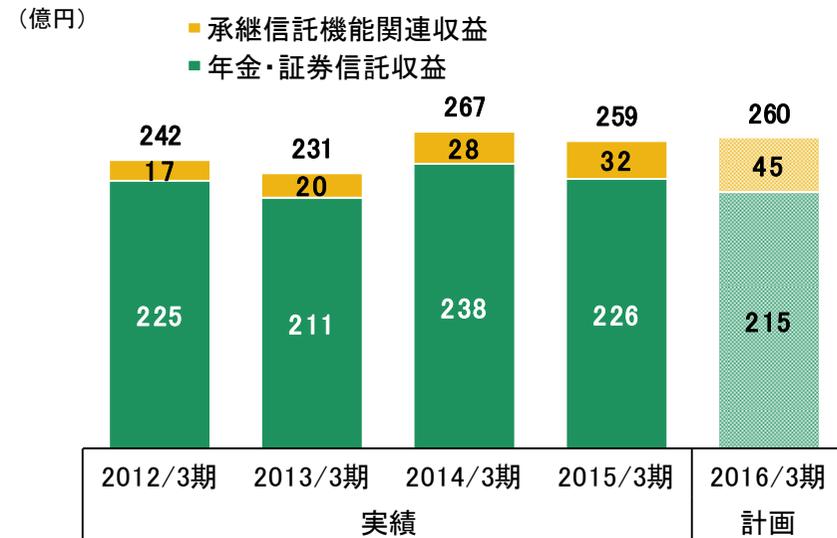


主要なフィージネス (銀行合算)

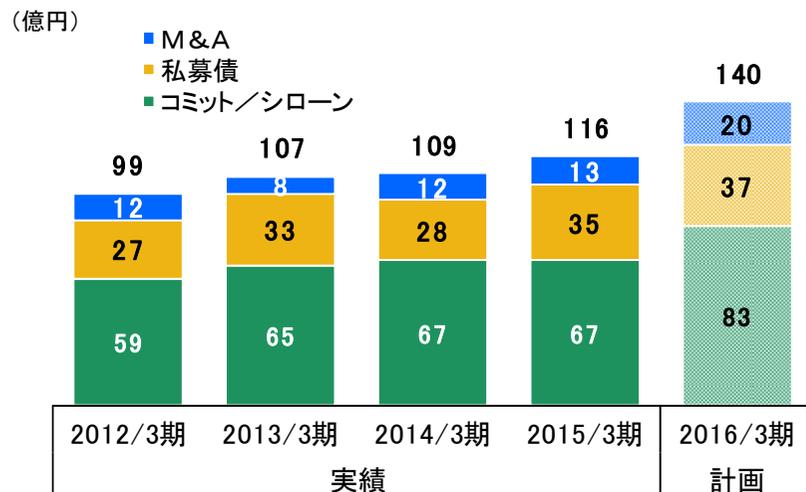
投信・保険販売収益



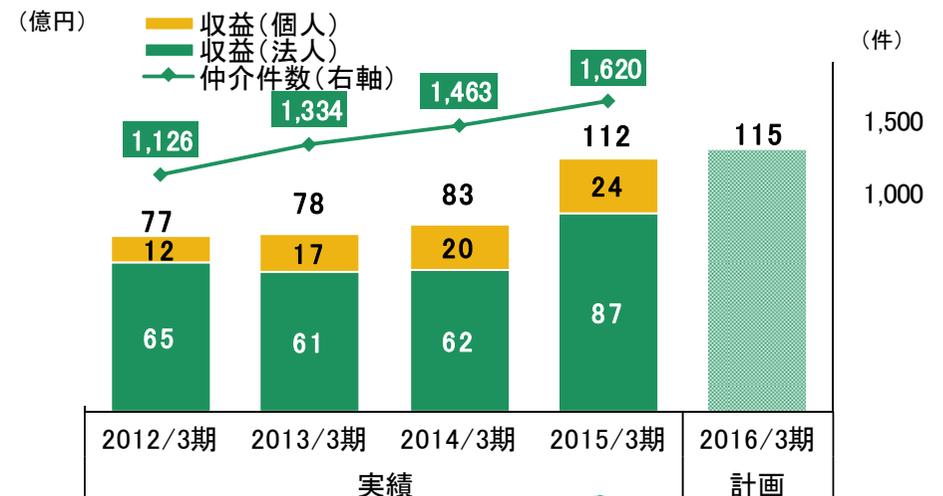
信託関連収益



法人ソリューション収益



不動産業務収益*1



*1. 不動産ファンド出資関連収益除く

2015年3月期 損益状況 (HD連結/傘下銀行)

(億円)	HD連結		連単差	前期比	銀行合算		りそな銀行		埼玉りそな銀行		近畿大阪銀行	
		前期比				前期比		前期比		前期比		前期比
粗利益【連結/業務】 ①	6,324	+239	519	△ 12	5,805	+252	3,910	+230	1,363	+8	530	+13
資金利益 ②	4,259	△ 40	94	+3	4,165	△ 43	2,657	+15	1,121	△ 48	387	△ 10
うち国内預貸金利益 ③					3,488	△ 176	2,192	△ 107	955	△ 50	340	△ 19
信託報酬 ④	227	△ 9	△ 0	△ 0	227	△ 9	227	△ 9	-	-	-	-
役務取引等利益 ⑤	1,464	+113	414	△ 14	1,050	+128	753	+80	193	+21	103	+26
その他業務粗利益 ⑥	372	+175	11	△ 1	361	+177	271	+144	49	+35	40	△ 2
うち債券関係損益(先物込) ⑦	195	+123	-	-	195	+123	115	+95	41	+30	37	△ 2
“営業”経費 ⑧	△ 3,577	△ 92	△ 189	△ 12	△ 3,388	△ 80	△ 2,193	△ 44	△ 790	△ 23	△ 403	△ 11
経費(臨時処理分除く) ⑨					△ 3,353	△ 26	△ 2,198	△ 7	△ 768	△ 13	△ 386	△ 5
実勢業務純益 ⑩					2,451	+224	1,711	+221	595	△ 4	144	+8
株式等関係損益 ⑪	445	+219	0	△ 2	445	+222	429	+224	6	△ 4	9	+1
与信費用総額 ⑫	223	△ 41	△ 19	△ 13	243	△ 27	248	△ 66	△ 22	△ 11	17	+50
その他損益等 ⑬	△ 154	△ 183	18	△ 9	△ 172	△ 173	△ 150	△ 163	5	+11	△ 27	△ 22
税引前当期純利益 ⑭	3,262	+141	329	△ 50	2,932	+192	2,243	+180	562	△ 18	126	+31
税金費用ほか ⑮	△ 1,147	△ 233	△ 179	△ 37	△ 968	△ 196	△ 744	△ 214	△ 209	△ 3	△ 14	+22
当期純利益 ⑯	2,114	△ 91	150	△ 87	1,964	△ 3	1,499	△ 34	352	△ 21	112	+53

2015年3月期 事業部門別管理会計

■ 「RAROC」「RVA」*1により、割当資本に対する収益性を管理

グループの事業部門別管理会計の実施状況(2015年3月期)

(億円、%)

グループ事業部門		収益性			健全性	与信費用控除後業務純益									
		資本コスト控除後利益	リスク調整後資本利益率	経費率	社内自己資本比率	(実勢)業務純益				与信費用					
		実績RVA*1	実績RAROC	OHR		前年比	業務純益	前年比	業務粗利益	前年比	経費	前年比	与信費用	前年比	
営業部門	①	1,541	22.9%	60.6%	8.1%	2,378	△59	2,131	△28	5,412	△16	△ 3,280	△10	247	△31
コンシューマー事業	②	635	30.0%	66.5%	8.2%	868	△7	867	+8	2,591	△5	△ 1,724	+14	1	△16
コーポレート事業	③	906	20.2%	55.1%	8.1%	1,509	△52	1,264	△36	2,820	△11	△ 1,555	△25	245	△15
市場部門	④	570	46.8%	13.0%	15.0%	689	+259	689	+259	793	+274	△ 103	△15	-	-
全社*2	⑤	1,337	14.4%	54.8%	13.6%	3,030	+177	2,782	+208	6,167	+235	△ 3,384	△25	247	△31

*1.RVAとはResona Value Added(りそな企業価値)の略。社内資本コスト控除後の純利益
*2. 傘下銀行3行+住宅ローン保証子会社損益等

2015年3月期 連結子会社等

【連結子会社(国内、子銀行を除く)】

(億円)

会社名	業務内容	出資割合	当期利益		
			2015/3期	前期比	2014/3期
りそな保証 ①	信用保証 (主に住宅ローン)	りそなG 100%	135	△ 56	191
大和ギャランティ ②	信用保証 (主に住宅ローン)	りそなG 100%	6	△ 0	6
近畿大阪信用保証 ③	信用保証 (主に住宅ローン)	りそなG 100%	12	△ 6	18
りそなカード ④	クレジットカード 信用保証(無担保ローン)	りそなHD 77.6% クレディセゾン 22.4%	19	△ 5	24
りそな決済サービス ⑤	ファクタリング	りそなHD 100%	5	△ 0	5
りそな総合研究所 ⑥	コンサルティング	りそなHD 100%	0	+0	0
りそなキャピタル ⑦	ベンチャーキャピタル	りそなHD 100%	1	△ 1	3
りそなビジネスサービス ⑧	事務等受託 有料職業紹介	りそなHD 100%	0	+0	0
合計(全8社)			180	△ 70	251

【主要な連結子会社(海外)】

会社名	業務内容	出資割合	当期利益		
			2014/12期	前期比	2013/12期
P.T. Bank Resona Perdania ⑨	銀行(インドネシア)	りそなG 43.4% (実質支配基準)	19	△ 24	43
P.T. Resona Indonesia Finance ⑩	リース(インドネシア)	りそなG 100%	1	+0	1
合計(2社)			20	△ 24	44

【持分法適用関連会社】

会社名	業務内容	出資割合	当期利益		
			2015/3期	前期比	2014/3期
日本トラスティ・サービス信託銀行 ⑪	信託銀行 (資産管理業務)	りそなG 33.3% 三井住友TH 66.6%	4	+0	4

*1. 海外2社は12月決算であり、りそなHDの3月期連結決算には同2社の12月期決算を反映

2015年3月期 自己資本比率（傘下銀行各社）

国内基準 (億円)	りそな銀行(連結)			埼玉りそな銀行(単体)			近畿大阪銀行(連結)		
	2014/3末 バーゼル3 A-IRB	2015/3末 バーゼル3 A-IRB	増減	2014/3末 バーゼル3 A-IRB	2015/3末 バーゼル3 A-IRB	増減	2014/3末 バーゼル3 F-IRB	2015/3末 バーゼル3 F-IRB	増減
自己資本比率	13.37%	13.58%	+0.21%	13.40%	14.26%	+0.86%	13.20%	10.93%	△2.27%
自己資本の額	15,475	14,650	△825	4,355	4,140	△214	1,768	1,480	△287
コア資本に係る基礎項目の額	15,553	14,855	△697	4,493	4,276	△217	1,768	1,482	△285
コア資本に係る調整項目の額	77	205	+127	138	135	△2	-	1	+1
リスク・アセット等	115,724	107,861	△7,862	32,484	29,024	△3,460	13,385	13,541	+155
信用リスク・アセットの額	94,425	98,575	+4,149	25,419	25,720	+301	12,464	12,629	+164
マーケット・リスク相当額÷8%	1,729	1,192	△536	47	103	+55	5	2	△3
オペレーショナル・リスク相当額÷8%	7,076	7,095	+18	2,448	2,401	△47	915	909	△6
フロア調整額	12,492	997	△11,494	4,568	798	△3,770	-	-	-

KPI で見えるクロスセールの成果 2015年3月末基準

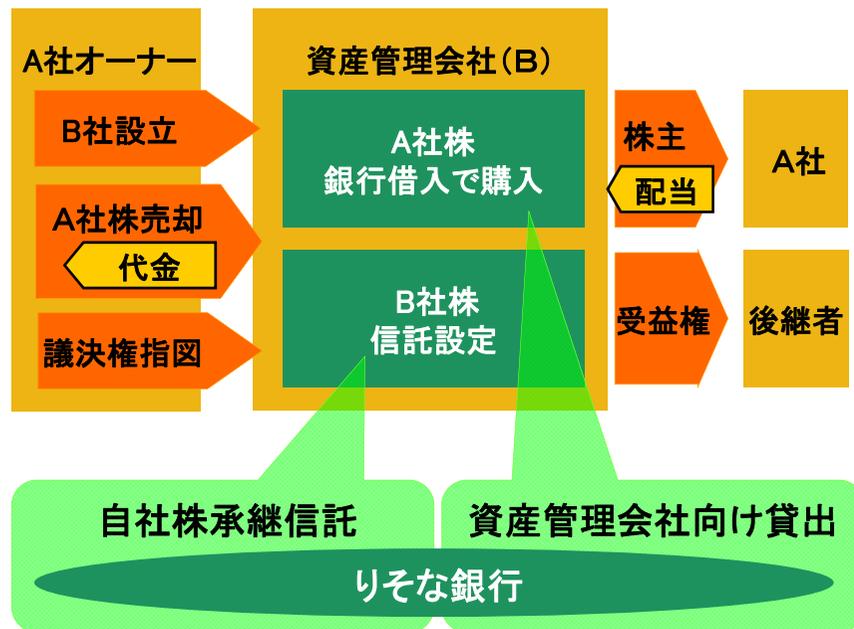
主要指標		■ 「クロスセールス実現顧客」 = 一定水準のクロスセールスが実現できている先			
		(千人)	2014/3末	2015/3末	増減
①	プレミアム層	総預り資産50百万円以上 or アパマンローン50百万円以上	53	55	+2.3
②	住宅ローン層	自己居住用住宅ローンあり	552	560	+8.0
③	資産運用層	総預り資産10百万円以上	707	718	+11.4
④	ポテンシャル層Ⅰ	総預り資産5百万円以上	793	795	+2.3
⑤	ポテンシャル層Ⅱ	総預り資産5百万円未満 商品個数3個以上	4,693	4,762	+69.0
⑥	クロスセールス実現顧客数		6,797	6,890	+93.2
⑦	ポテンシャル層Ⅲ	総預り資産5百万円未満 商品個数2個以下	6,004	5,901	△102.9
⑧	個人稼動顧客 計		12,801	12,791	△9.7

参考指標		■ 「クロスセールス実現顧客」を対象として、下記の参考指標を計測	
生涯収益 (Lifetime Value)	1年間での増加額	+745億円	クロス セールス 商品個数
	<ul style="list-style-type: none"> 営業努力により獲得した取引が、どの程度の将来収益を生み出すかを一定の前提で計測 10年間の業務粗利益の合計額を推計 	2015/3末	
			3.90個
			<ul style="list-style-type: none"> 取引のメイン化を表す指標 カウント対象は基盤関連項目、ローン・クレジットカード関連項目、貯蓄・投資関連項目等

プレミア層向け貸出の推進事例

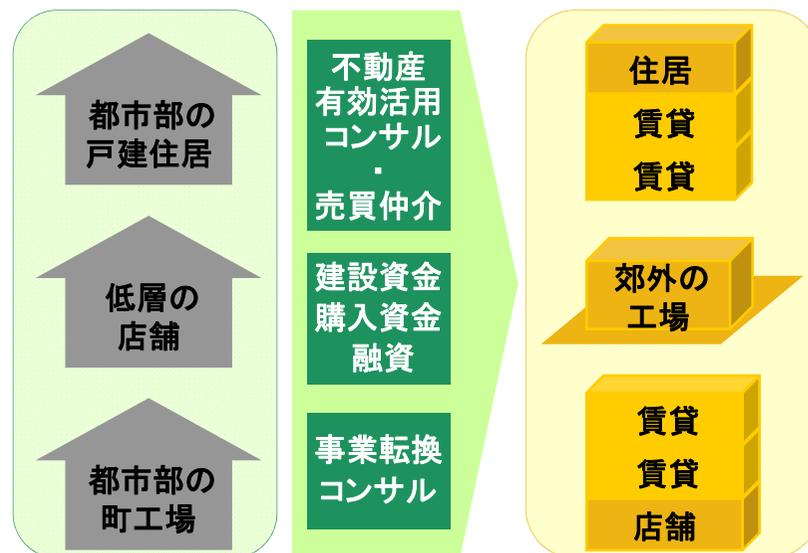
企業オーナーの相続資金準備へのソリューション

- 資産管理会社を設立し株式を売却、現金を確保
資産管理会社株に信託を設定
 - 後継者へ議決権を留保した信託受益権を贈与
 - 創業者利益と将来の財産分与時に必要となる現金を確保
 - 将来の相続時点での株式価値上昇リスクを排除



不動産有効活用のソリューション

- 老朽化、家族構成・立地環境の変化による建替え需要に対応



- 建設主体・融資先は顧客ニーズに合わせ選択



中小企業のアジア進出支援体制の整備

アジアにおける中小企業支援拠点

海外駐在員事務所

- 5拠点を展開
 - 2015年3月、ベトナム・ホーチミンに駐在員事務所を開設

りそなプルダニア銀行

- インドネシアにおける業暦50年超の合併銀行

現地情報提供拠点

- ベトナム
 - バンコック銀行ホーチミン支店
ジャパンデスクへ人員派遣
- タイ
 - バンコック銀行本店ジャパンデスクへ人員派遣
- フィリピン
 - PEZA(フィリピン経済区庁)、リサール商業銀行との3者間提携を通じ、進出支援体制のワンストップ化を実現
 - リサール商業銀行ジャパンデスクへ人員派遣

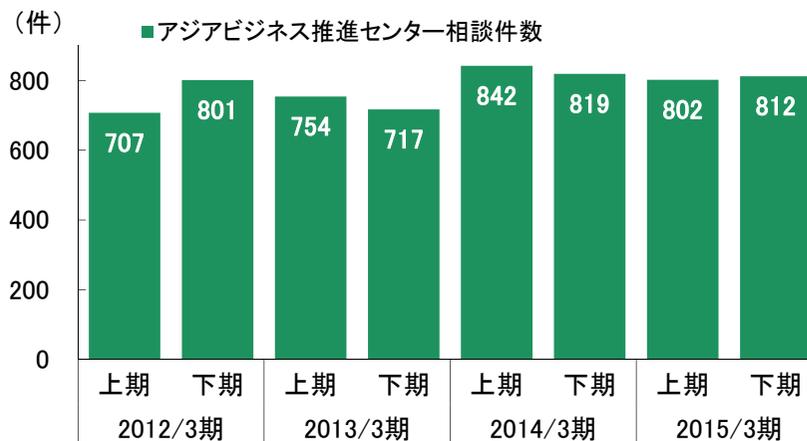


提携銀行を活用した現地サービス

- 2014年11月、ミャンマー・アペックス銀行と業務提携契約締結
- 提携ネットワークは13カ国・地域、13行に拡大
- 圧倒的な支店数と現地ノウハウにより、サービスを提供

地場提携銀行			
中国	東亜銀行	マレーシア	パブリック銀行
	中国銀行	タイ	バンコック銀行
	中国建設銀行	ベトナム	バンコック銀行
	中国工商銀行	インド	インドステイト銀行
	交通銀行	フィリピン	リサール商業銀行
香港	東亜銀行	カンボジア	カンボジア・パブリックバンク
韓国	韓国外換銀行	ラオス	パブリック銀行
台湾	兆豊国際商業銀行	ミャンマー	ミャンマー・アペックス銀行
シンガポール	東亜銀行		

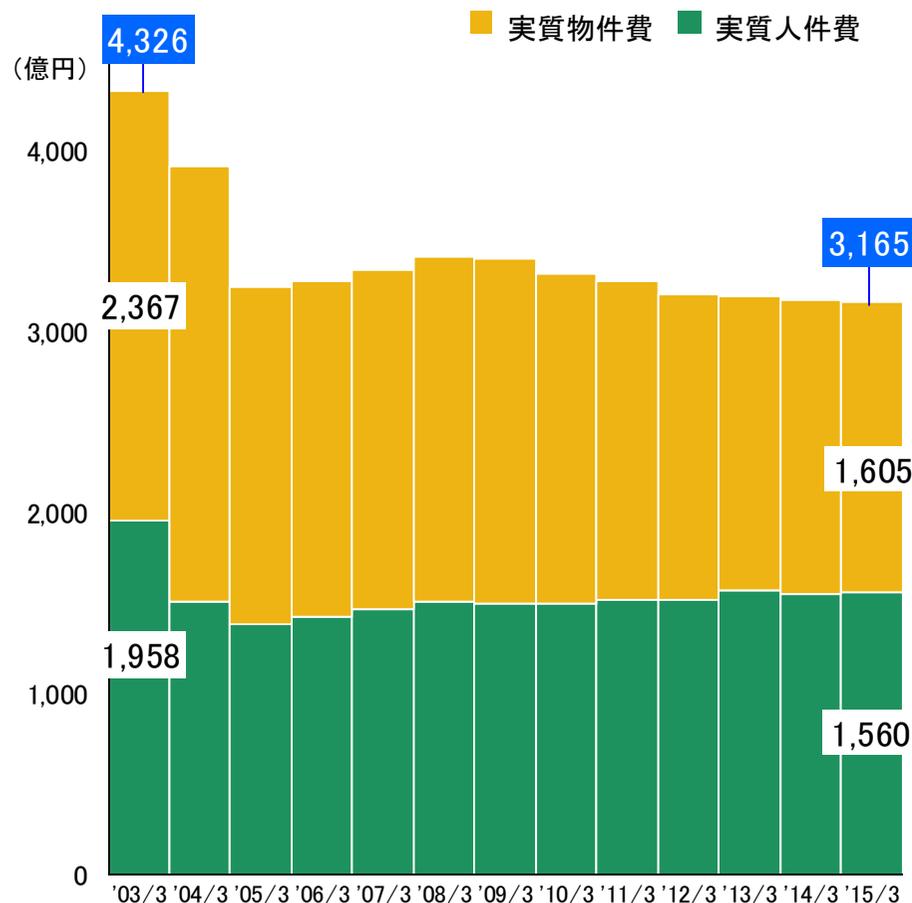
アジアビジネス推進センター(RB)への相談件数は高水準



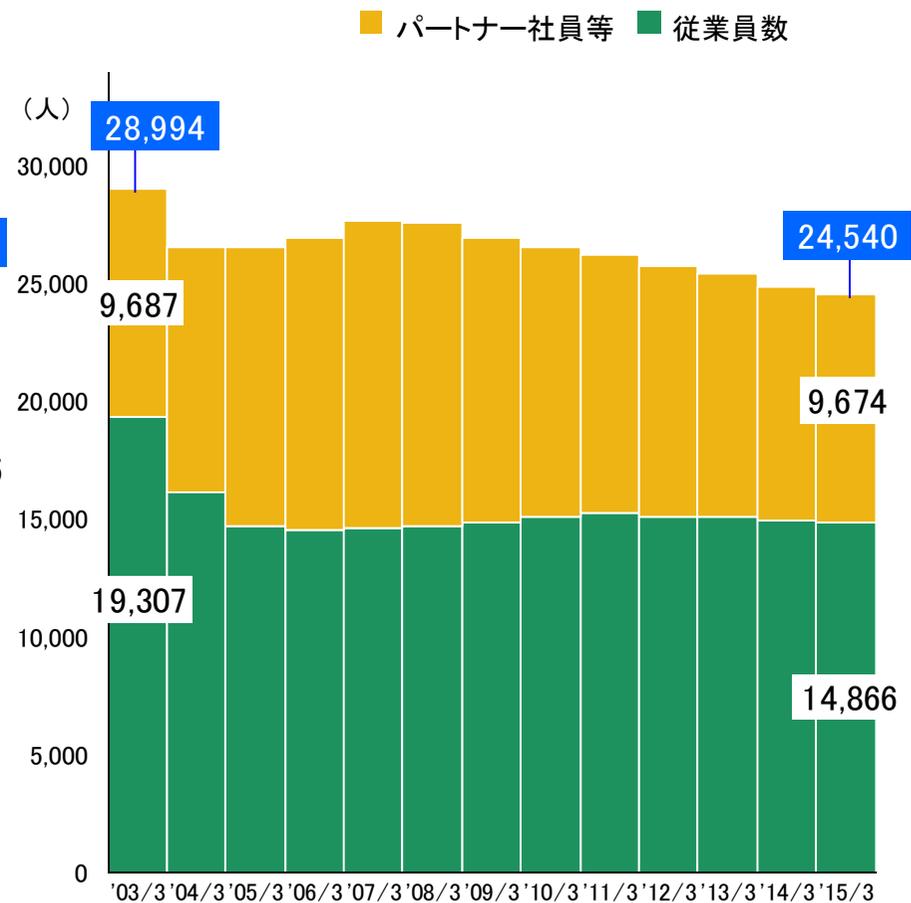
効率的なコスト構造：人件費及び物件費の削減（銀行合算）

- 社会保険料等の不可避な経費増圧力を、物件費削減で吸収
- 人件費は、パートナー社員を含めた実質ベースで厳格にコントロール

実質人件費・実質物件費の推移*1



従業員・パートナー社員数の推移



*1. 実質人件費：人件費＋人材派遣費用等、実質物件費：物件費－人材派遣費用等

ALM管理の高度化(コア預金内部モデルの導入)

流動性預金の価値の見直し

コア預金内部モデルの導入
 ⇒ 流動性預金のうち、低利でかつ長期の安定
 調達となり得る部分を、よりの確に把握

銀行合算総資産：45.5兆円
 (2015年3月末現在)

貸出金 27.7兆円 (59%)	国内流動性預金 23.2兆円(50%)
	コア預金 (x%)
有価証券 6.8兆円(14%)	国内定期性預金 10.7兆円(23%)
現金 9.6兆円(20%)	その他 10.6兆円(22%)
その他 2.2兆円(4%)	純資産 1.8兆円(4%)

金利リスク管理の高度化

コア預金の認識方法

内部モデル導入前：FSA監督指針の標準的な方式で管理

- 2007年度からコア預金の考え方を導入
- 残高：下記①～③のうち最小の額
 - ① 過去5年最低残高
 - ② 現残高－過去5年最大年間流出量
 - ③ 現残高×50%
- 期間は5年に均等に割振り(平均2.5年)

内部モデル

- 2010年4月よりRB・SR、2010年10月よりKOで導入
- 合理的に預金者行動をモデル化し、コア預金額を認定
- 最長満期を10年(平均5年)としてコア預金額を均等に割振り
- 主として、コア預金の満期の長期化(平均2.5年 ⇒ 平均5年)をベースとして、資産サイドでも長期の金利リスクテイクの余地が拡大

有価証券（銀行合算）

有価証券の償還予定額（満期があるもの、額面ベース）

（億円）

		2015/3末						2014/3末							
		1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超	合計	1年以内	1年超 3年以内	3年超 5年以内	5年超 7年以内	7年超 10年以内	10年超	合計
満期保有目的	①	1,300	4,172	5,676	7,682	5,500	30	24,362	1,281	2,907	3,725	10,254	3,300	30	21,498
国債	②	820	3,233	4,863	6,679	4,000	30	19,625	950	2,000	2,843	9,452	1,800	30	17,075
うち変動利付国債	③	20	2,363	1,663	1,454	-	-	5,500	-	1,200	1,353	2,947	-	-	5,500
地方債	④	438	874	776	1,000	1,500	-	4,589	315	868	862	801	1,500	-	4,348
社債	⑤	42	64	37	3	-	-	148	15	39	19	0	-	-	75
その他有価証券	⑥	9,407	8,634	7,772	2,842	4,334	845	33,836	15,951	12,285	21,016	1,895	5,307	1,312	57,767
債券	⑦	9,176	8,513	7,536	2,389	3,777	231	31,625	15,727	11,658	20,883	1,272	5,147	708	55,399
国債	⑧	6,902	5,320	4,130	1,850	3,100	-	21,302	13,830	7,495	17,994	500	4,160	450	44,429
うち変動利付国債	⑨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	124	-	-	-	124
地方債	⑩	79	293	797	173	187	-	1,531	126	258	792	477	335	-	1,991
社債	⑪	2,194	2,899	2,609	366	489	231	8,791	1,771	3,905	2,097	294	652	258	8,978
その他	⑫	231	121	235	452	557	613	2,211	223	626	132	623	159	603	2,368

有価証券の評価損益等の状況*1

（億円）

[2015/3末]		貸借対照表 計上額	前期末比	評価差額・ 含み損益	前期末比
満期保有目的	①	24,357	2,850	726	47
その他有価証券	②	44,008	△ 21,306	5,731	2,403
株式	③	8,701	2,217	5,394	2,227
債券	④	31,999	△ 23,654	129	10
その他	⑤	3,307	129	207	165

主要計数の推移

【保有国債のデュレーション（その他有価証券）】

	2012/3末	2013/3末	2014/3末	2015/3末	
国債デュレーション(年)	①	2.4	2.7	3.1	3.3
金利感応度(BPV)(億円)	②	△ 18.1	△ 15.9	△ 14.1	△ 7.2
(参考)10年国債金利(%)	③	0.985%	0.560%	0.640%	0.395%

【政策保有株式の評価損益がゼロとなる日経平均株価水準等】

	2012/3末	2013/3末	2014/3末	2015/3末	
日経平均株価(円)	④	7,100	5,900	6,500	5,500
株式売切り簿価(億円)	⑤	83	72	54	32

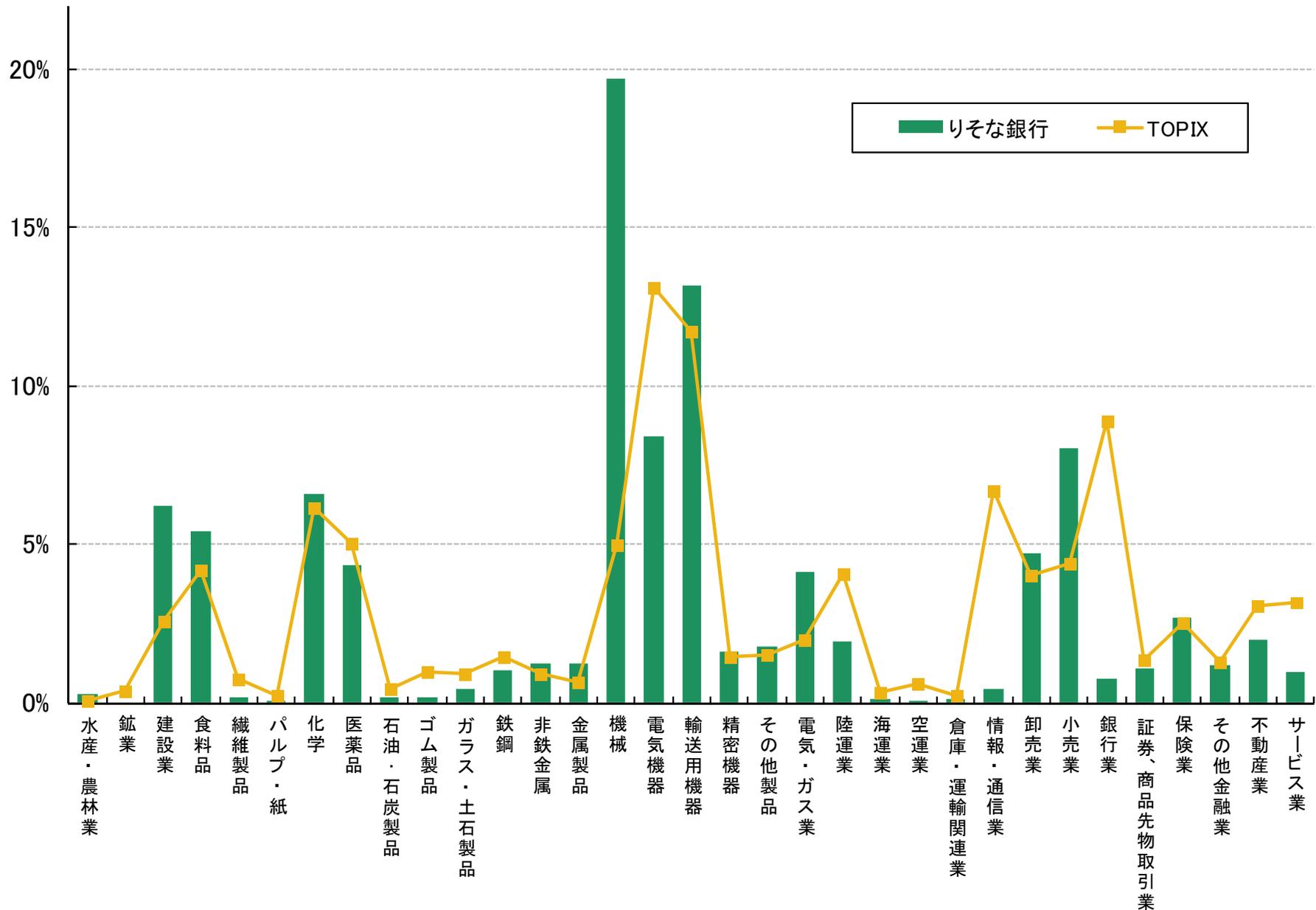
【債券関係損益、株式等関係損益の推移】

（億円）

	2012/3期	2013/3期	2014/3期	2015/3期	
債券関係損益	⑥	268	305	72	243
株式等関係損益	⑦	22	△ 77	223	445

*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

保有株式 業種別ポートフォリオ (2015年3月末 RB)



* 時価ベース

円貨預貸金マチュリティ・ラダー（銀行合算）

貸出金

【2014年3月末】

		6か月以内	6～12か月	1～3年	3年超	計
固定	①	2.0%	1.4%	4.3%	7.6%	15.3%
プライム系ほか変動	②	54.5%	0.2%	0.0%	0.1%	54.7%
市場金利連動型	③	22.8%	1.4%	2.7%	3.0%	30.0%
計	④	79.3%	3.0%	7.0%	10.7%	100.0%

1年以内貸出金 **82.3%**

【2015年3月末】

		6か月以内	6～12か月	1～3年	3年超	計
固定	⑤	1.5%	1.2%	4.4%	7.4%	14.5%
プライム系ほか変動	⑥	53.4%	0.2%	0.0%	0.0%	53.6%
市場金利連動型	⑦	24.0%	1.4%	2.7%	3.9%	31.9%
計	⑧	78.9%	2.7%	7.2%	11.3%	100.0%

1年以内貸出金 **81.6%**

（期中変化）

		6か月以内	6～12か月	1～3年	3年超	計
固定	⑨	△0.5%	△0.2%	+0.1%	△0.3%	△0.8%
プライム系ほか変動	⑩	△1.1%	△0.0%	+0.0%	△0.0%	△1.1%
市場金利連動型	⑪	+1.2%	△0.0%	+0.0%	+0.8%	+2.0%
計	⑫	△0.4%	△0.3%	+0.1%	+0.6%	-

1年以内貸出金 **△0.7%**

預金

【2014年3月末】

		6か月以内	6～12か月	1～3年	3年超	計
流動性預金	①	40.3%	1.4%	5.7%	19.8%	67.2%
定期性預金	②	15.5%	9.4%	5.7%	2.1%	32.8%
計	③	55.8%	10.9%	11.4%	21.9%	100.0%

【2015年3月末】

		6か月以内	6～12か月	1～3年	3年超	計
流動性預金	④	41.7%	1.5%	5.9%	20.5%	69.6%
定期性預金	⑤	14.3%	8.5%	6.0%	1.6%	30.4%
計	⑥	56.0%	10.0%	11.9%	22.1%	100.0%

（期中変化）

		6か月以内	6～12か月	1～3年	3年超	計
流動性預金	⑦	+1.4%	+0.1%	+0.2%	+0.7%	+2.4%
定期性預金	⑧	△1.3%	△0.9%	+0.3%	△0.5%	△2.4%
計	⑨	+0.1%	△0.9%	+0.5%	+0.2%	-

* 社内管理計数をベースに算出

残存期間別のスワップポジション (HD連結)

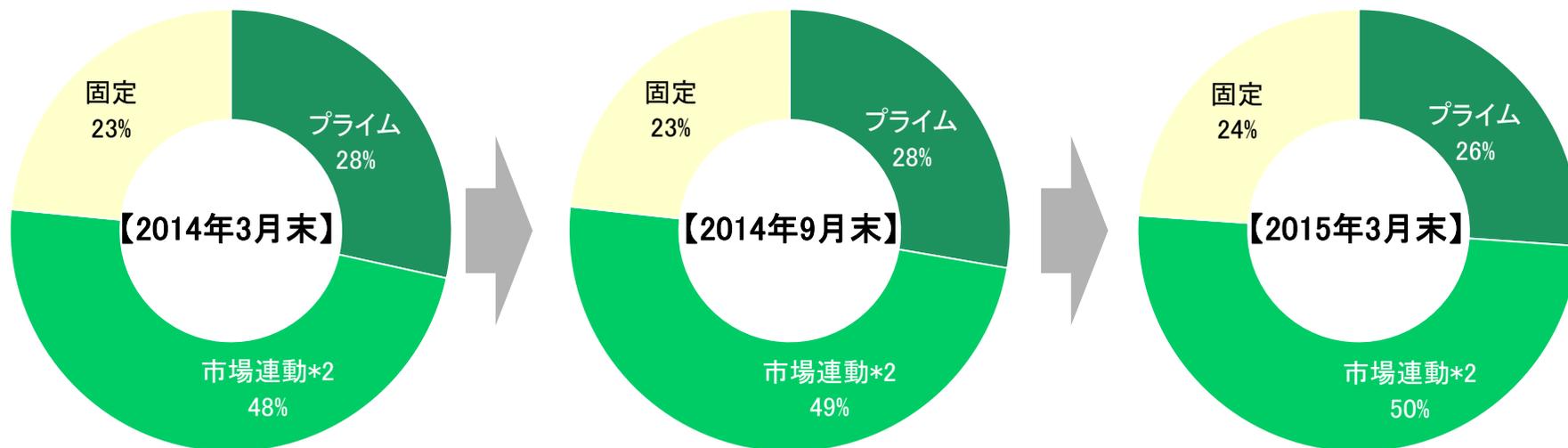
■ 金利スワップ(繰延ヘッジ会計適用分)の残存期間別想定元本

(億円)

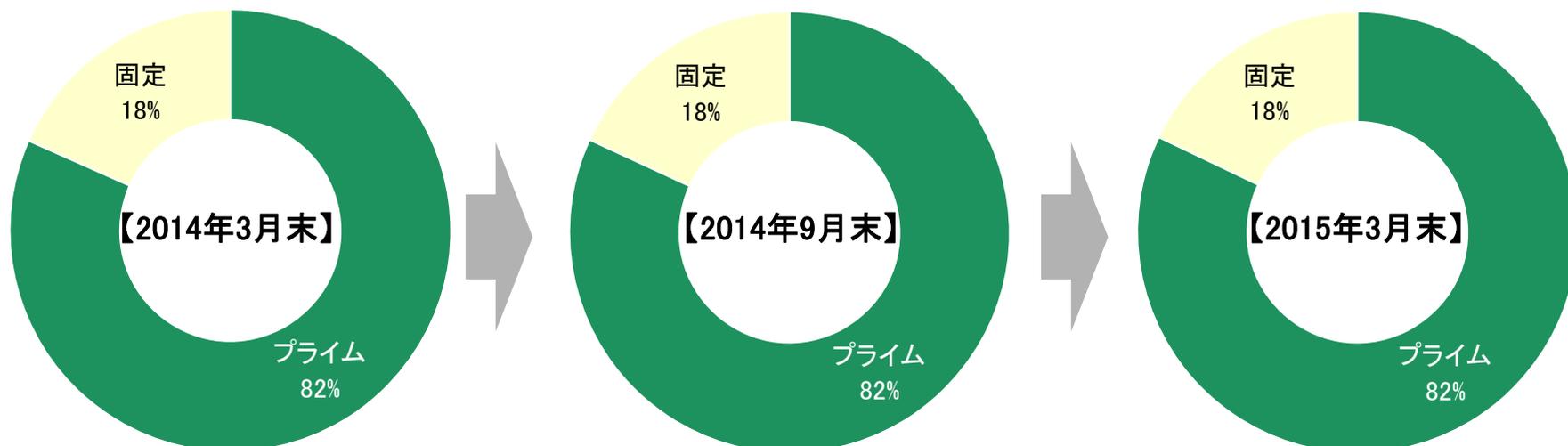
		2015年3月末				2014年3月末			
		1年以内	1～5年	5年超	計	1年以内	1～5年	5年超	計
受取固定・支払変動	①	3,357	10,850	10,400	24,607	1,000	11,854	10,900	23,754
受取変動・支払固定	②	152	6,349	12	6,514	600	6,451	60	7,112
ネット受取固定	③	3,204	4,500	10,387	18,092	400	5,402	10,839	16,641

法人・個人別の貸出金構成（銀行合算）

法人向け貸出金*1



個人向け貸出金*1

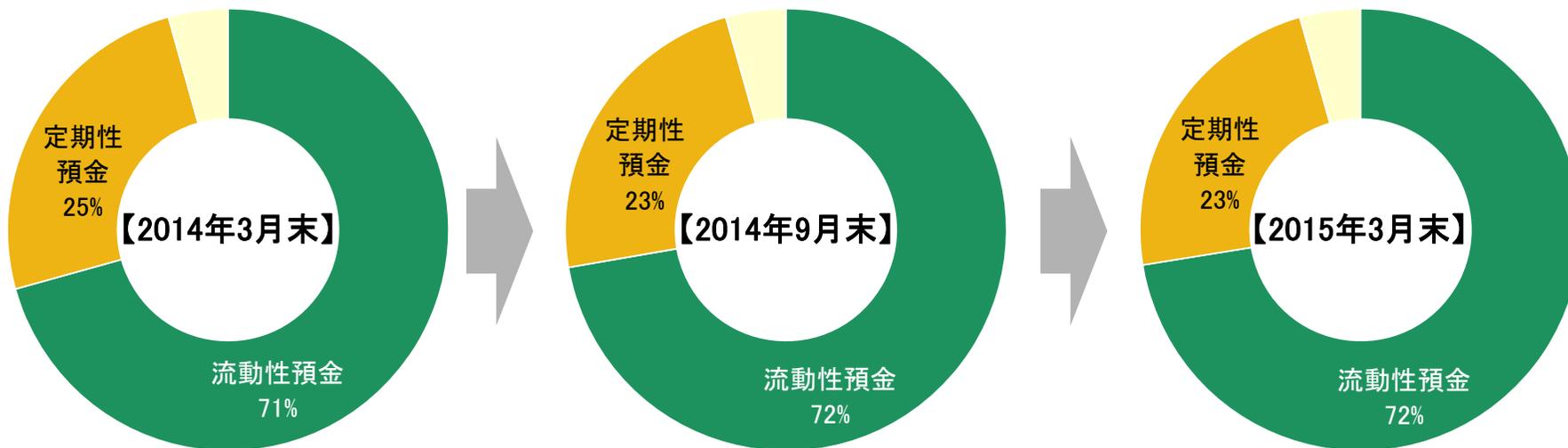


*1. 社内管理計数

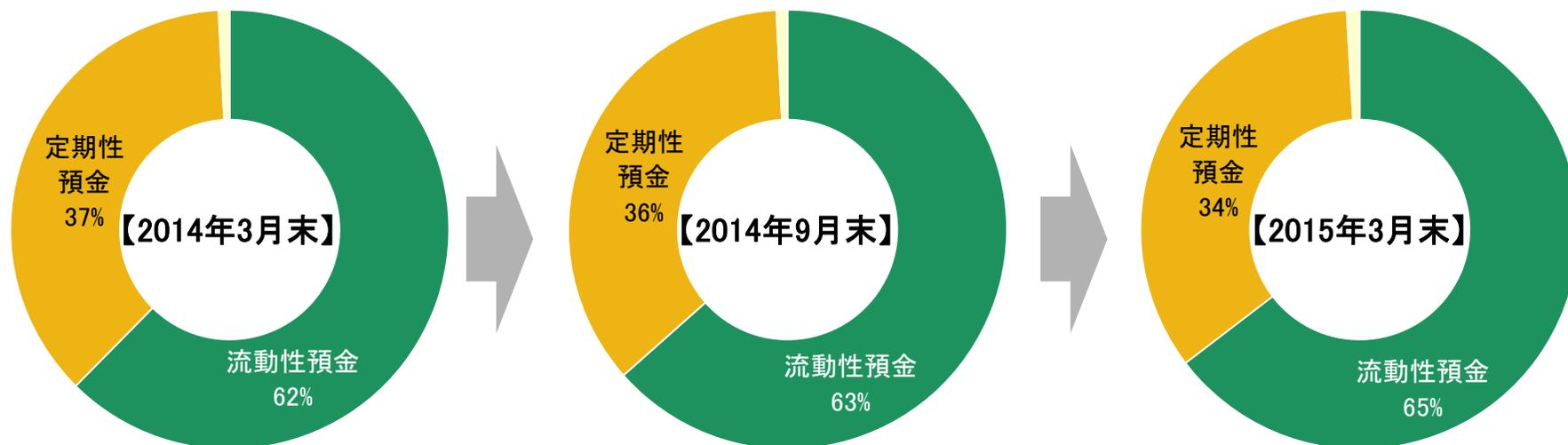
*2. 1年以内に期日到来する固定金利(スプレッド)貸出を含む

法人・個人別の預金構成（銀行合算）

法人預金



個人預金



債務者区分間の遷移状況（2015年3月期上期、RB）

■ 与信額ベース（2015年3月期上期の遷移状況*1）

		2014年9月末									上方 遷移	下方 遷移
		正常先	要注意先	要管理先	破綻 懸念先	実質 破綻先	破綻先	その他	全額回収 /返済	債権譲渡 /売却		
2014年3月末	正常先	98.7%	0.7%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%	0.5%	0.0%	-	0.8%
	要注意先	15.4%	77.9%	0.5%	1.7%	0.2%	0.1%	4.2%	4.2%	0.0%	15.4%	2.5%
	要管理先	4.5%	5.5%	81.8%	7.0%	0.2%	0.0%	1.1%	1.1%	0.0%	10.0%	7.2%
	破綻懸念先	1.5%	14.7%	0.7%	72.7%	2.4%	0.3%	7.8%	6.3%	1.5%	16.9%	2.7%
	実質破綻先	0.2%	0.2%	0.0%	0.1%	92.5%	2.8%	4.2%	3.8%	0.3%	0.6%	2.8%
	破綻先	0.1%	0.0%	0.0%	1.0%	0.0%	81.8%	17.0%	1.4%	15.7%	1.1%	-

*1. 2014/3末において各債務者区分に属していた債権者が2014/9末においてどの区分に属しているかを表示

2014/3末時点の与信額をベースに算出

2015年3月期上期中の追加与信、部分回収、償却（部分直接償却を含む）等は、反映せず

2014/9末の「その他」は2015年3月期上期中の全額回収・返済、最終処理（償却譲渡・売却等）などでバランスシートから切り離されたもの



債務者区分間の遷移状況（2015年3月期下期、RB）

■ 与信額ベース(2015年3月期下期の遷移状況*1)

		2015年3月末									上方 遷移	下方 遷移
		正常先	要注意先	要管理先	破綻 懸念先	実質 破綻先	破綻先	その他	全額回収 /返済	債権譲渡 /売却		
2014年9月末	正常先	98.6%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.7%	0.7%	0.0%	-	0.6%
	要注意先	6.5%	84.3%	3.5%	1.3%	0.2%	0.1%	4.2%	4.2%	0.0%	6.5%	5.0%
	要管理先	5.5%	10.6%	76.3%	5.3%	0.2%	0.2%	1.9%	1.9%	0.0%	16.1%	5.7%
	破綻懸念先	1.6%	7.2%	0.8%	78.9%	5.8%	0.6%	5.1%	5.1%	0.0%	9.6%	6.3%
	実質破綻先	0.1%	0.1%	0.0%	0.1%	89.2%	2.3%	8.3%	2.4%	5.9%	0.3%	2.3%
	破綻先	0.0%	0.0%	0.0%	1.3%	0.0%	79.7%	18.9%	1.3%	17.7%	1.4%	-

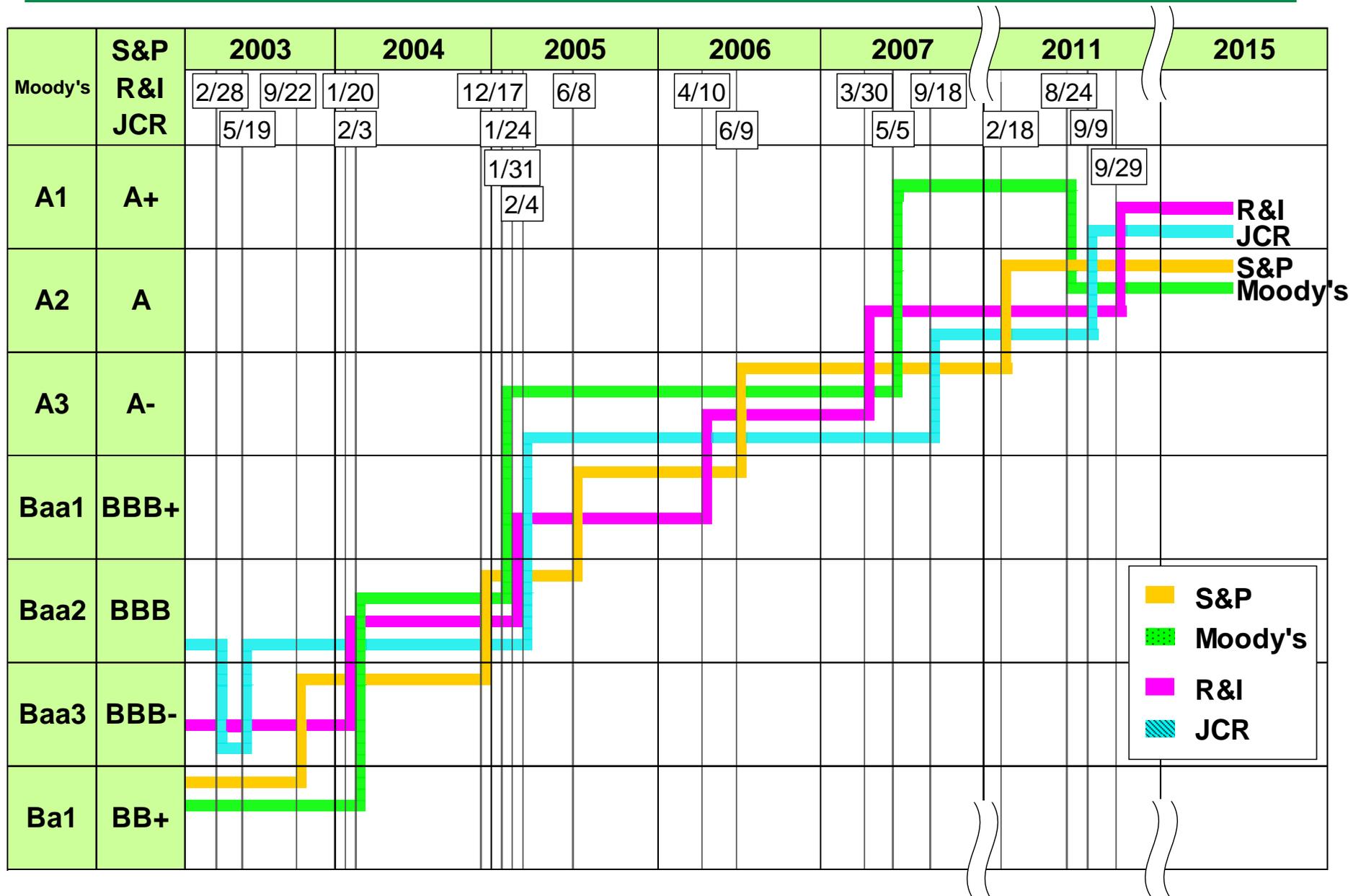
*1. 2014/9末において各債務者区分に属していた債権者が2015/3末においてどの区分に属しているかを表示

2014/9末時点の与信額をベースに算出

2015年3月期下期中の追加与信、部分回収、償却（部分直接償却を含む）等は、反映せず

2015/3末の「その他」は2015年3月期下期中の全額回収・返済、最終処理（償却譲渡・売却等）などでバランスシートから切り離されたもの

格付の推移 (RB長期債務格付)



優先株式、劣後債明細 (2015年8月末)

優先株式		第5種優先株式	第6種優先株式	
当初発行日	①	2007年8月28日	2009年12月8日	
現在の株式数	②	4,000,000株	3,000,000株	
発行価額	③	25,000円	25,000円	
現在の発行価額の総額	④	1,000億円	750億円	
当初発行総額	⑤	1,000億円	750億円	
株主	⑥	第一生命保険株式会社	日本生命保険相互会社 明治安田生命保険相互会社 大同生命保険株式会社	
優先配当金	1株当たり配当金(年間)	⑦	918.75円	1,237.50円
	配当総額(年間)	⑧	3,675百万円	3,712百万円
	利回り	⑨	3.675%	4.950%
一斉取得	⑩	一斉取得の設定なし (7年後以降一定の条件を満たす場合、 発行体は一部又は全部の取得が可能)	一斉取得の設定なし (7年後以降一定の条件を満たす場合、 発行体は一部又は全部の取得が可能)	

劣後債

発行体	発行残高	発行日	償還期日	初回コール日*1	クーポン*2
りそな銀行	1,300百万米ドル	2005/9/15	定めなし	2016/4/15	5.85%
りそな銀行	200億円	2006/2/20	2015/12/18		2.02%
りそな銀行	500億円	2009/7/17	2019/6/20		2.766%
りそな銀行	500億円	2010/3/4	2020/3/4		2.084%
りそな銀行	400億円	2010/9/28	2020/9/28		1.606%
りそな銀行	250億円	2011/6/1	2021/6/1		1.878%
りそな銀行	200億円	2011/12/22	2026/12/22		2.442%
りそな銀行	660億円	2012/2/22	2022/4/21	2017/4/21	1.47%
りそな銀行	350億円	2012/3/14	2022/3/15		1.78%
りそな銀行	160億円	2012/3/14	2027/3/15		2.464%
りそな銀行	200億円	2012/6/21	2022/6/21	2017/6/21	1.32%
埼玉りそな銀行	100億円	2010/12/17	2020/12/17	2015/12/17	1.30%
埼玉りそな銀行	500億円	2011/10/19	2021/10/19	2016/10/19	1.45%
埼玉りそな銀行	250億円	2012/7/27	2022/7/27	2017/7/27	1.24%

*1. 監督当局の事前承認が必要

*2. 初回コール日以降の配当率は変動配当率/利回り

りそなHD連結純資産構成の変化（2010/3末～2015/6末）

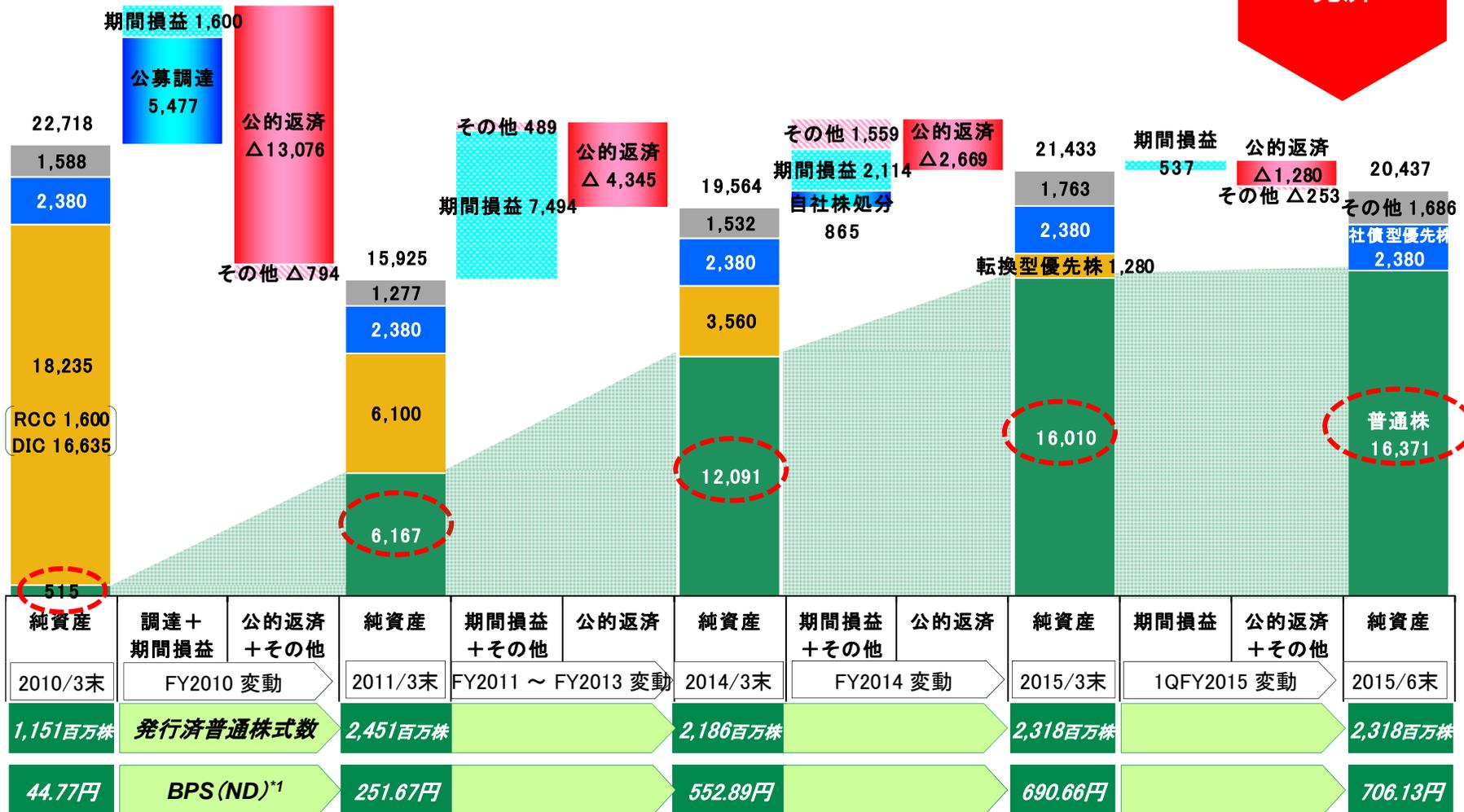
普通株資本の拡大が加速 ⇒ 普通株BPSは706.13円まで拡大

資本再構築プラン

公的資金完済プラン

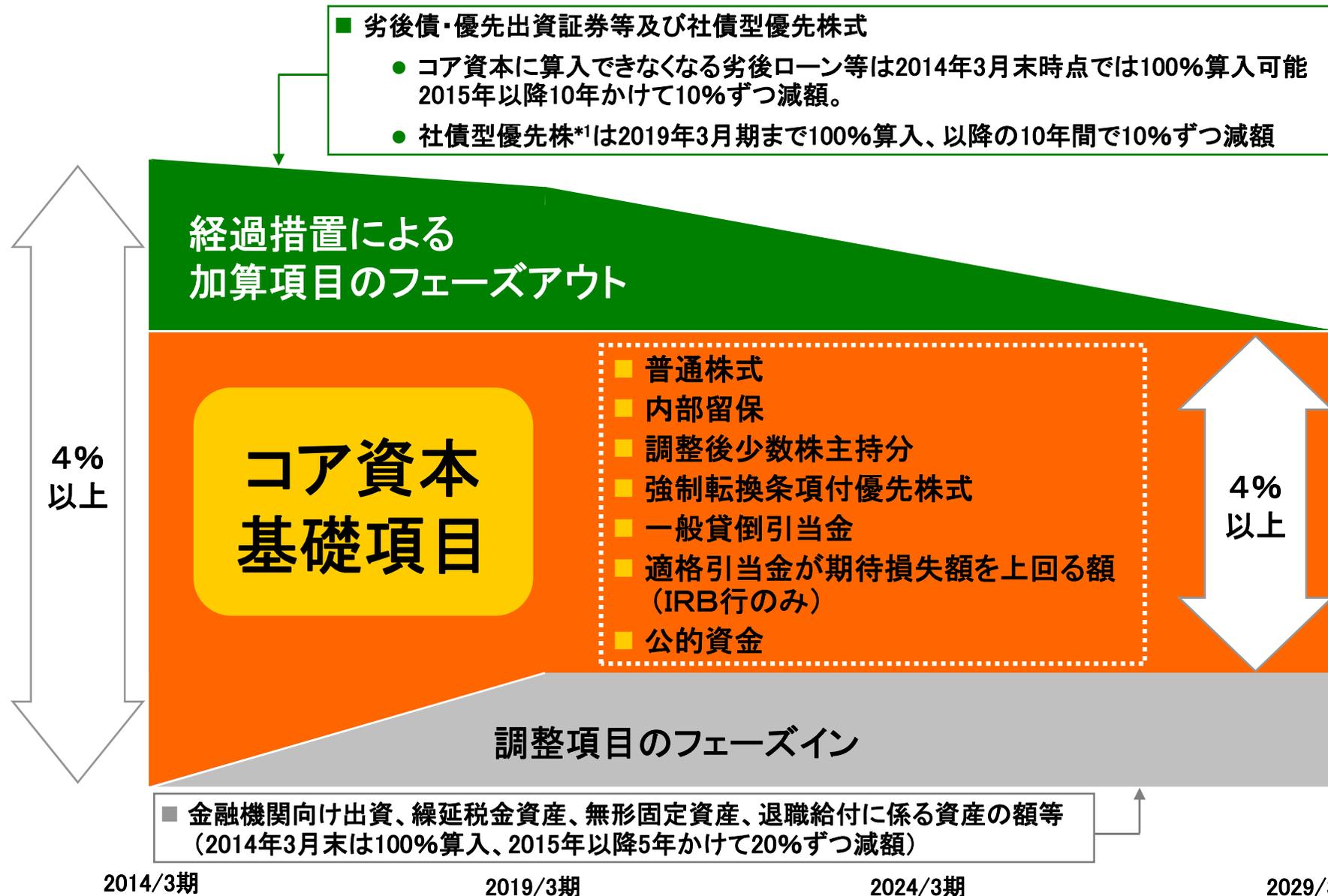
公的資金完済

(億円)



*1. 期末普通株資本／期末発行済普通株式数(自己株除く)

国内自己資本規制の概要



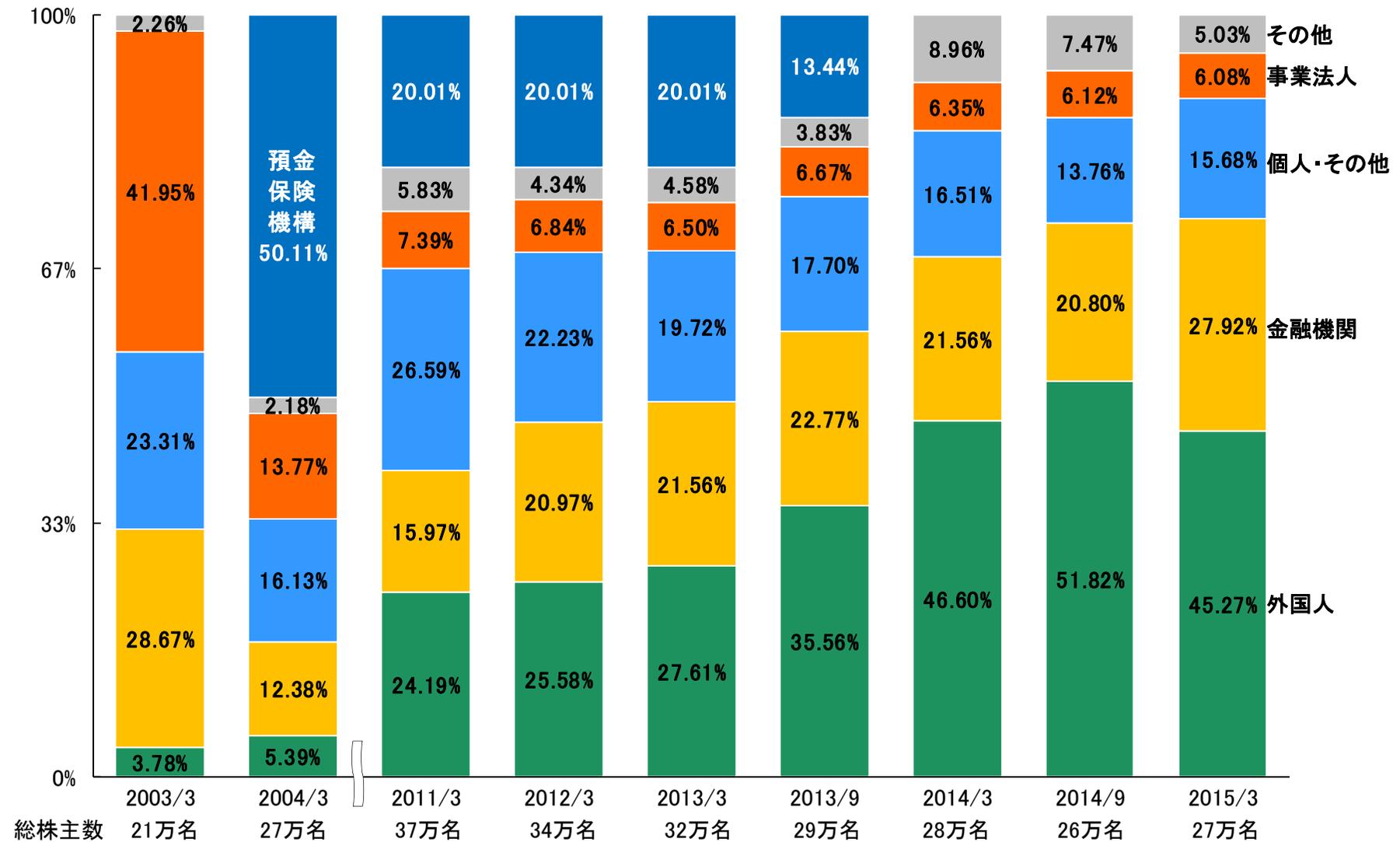
*1. 非累積型永久優先株で強制転換条項付優先株式に該当しないものが対象

主要指標の長期推移

		(億円)	2003/3期	2004/3期	2005/3期	2006/3期	2007/3期	2008/3期	2009/3期	2010/3期	2011/3期	2012/3期	2013/3期	2014/3期	2015/3期
P L	連結	連結粗利益	9,018	7,750	7,631	7,686	8,052	7,693	7,395	6,783	6,670	6,552	6,371	6,085	6,324
		資金利益	5,991	5,612	5,423	5,498	5,637	5,553	5,470	4,994	4,840	4,639	4,430	4,300	4,259
		フィー収益	1,499	1,526	1,562	1,811	1,974	1,884	1,532	1,451	1,468	1,431	1,506	1,587	1,692
		営業経費	△5,976	△5,100	△3,820	△3,840	△3,846	△3,859	△3,844	△3,875	△3,694	△3,609	△3,616	△3,484	△3,577
		株式等関係損益	△3,006	576	910	585	727	△438	△422	6	△8	23	△75	226	445
		与信費用総額	△5,521	△14,183	△415	△69	△697	△584	△1,814	△1,146	△615	△138	130	264	223
		税引後当期純利益	△8,376	△16,639	3,655	3,832	6,648	3,028	1,239	1,322	1,600	2,536	2,751	2,206	2,114
		B S	銀行 合算	貸出金(末残)	295,451	264,753	257,021	264,061	265,667	261,638	266,089	263,061	261,779	260,504	266,821
中小企業等	235,401			212,371	210,797	219,662	224,415	222,879	222,186	223,208	221,663	222,358	226,595	229,126	234,549
住宅ローン*1	85,276			93,738	101,709	108,642	114,197	115,638	117,010	120,429	121,454	122,503	126,519	129,183	131,250
自己居住用住宅ローン	59,597			67,336	74,750	80,786	84,625	85,695	85,935	88,574	89,736	90,953	94,413	97,052	99,051
不良債権比率	9.32%			6.74%	3.38%	2.55%	2.46%	2.19%	2.42%	2.42%	2.43%	2.32%	2.06%	1.74%	1.51%
連結	政策株式(取得原価)		13,190	6,301	3,996	4,009	3,904	3,855	3,567	3,445	3,518	3,425	3,372	3,319	3,309
	その他有証評価差額		△258	2,413	2,602	4,454	4,329	1,716	△325	1,206	928	1,319	2,580	3,332	5,736
	ビ ジ ネ ス		銀行 合算	投信・保険販売額	3,653	6,636	7,950	11,833	15,256	10,549	5,090	7,207	9,377	10,308	12,905
投資信託		3,653		6,079	6,768	9,791	12,972	8,580	3,149	4,946	7,258	7,426	9,727	11,852	12,251
保険		—		557	1,182	2,042	2,284	1,970	1,941	2,261	2,119	2,883	3,178	2,732	3,607
住宅ローン実行額*1		—	17,588	18,529	18,534	16,620	13,943	12,224	14,354	13,411	13,018	15,595	14,786	13,529	
自己居住用住宅ローン		—	—	—	—	12,743	10,637	8,940	11,477	10,986	10,486	12,255	11,623	10,422	
不動産収益(エクイティ除)		60	85	93	120	150	145	72	63	66	77	78	83	112	
公的資金残高		11,680	31,280	31,252	29,252	23,725	23,375	20,852	20,852	8,716	8,716	8,716	3,560	1,280	

*1. アパートマンションローンを含む(実行額にはフラットも含む)
*2. 社内管理計数

普通株主構成



中計における収益計画と進捗の状況

(億円)

【銀行合算】	2015/3期			2016/3期			2017/3期	2018/3期
	中期 経営計画	実績	差異	中期 経営計画	通期予想	差異	中期 経営計画	中期 経営計画
業務粗利益	5,570	5,805	+235	5,640	5,810	+170	5,700	6,000
資金利益	4,080	4,165	+85	4,140	-	-	4,155	4,370
(預貸金利回り差) 社内管理計数	1.36%	1.35%	△0.01%	1.30%	1.28%	△0.02%	1.25%	1.27%
役務取引等利益+信託報酬	1,161	1,277	+116	1,233	-	-	1,278	1,396
その他	329	361	+32	267	-	-	267	234
経費	△ 3,350	△ 3,353	△ 3	△ 3,360	△ 3,350	+10	△ 3,370	△ 3,380
実勢業務純益*1	2,220	2,451	+231	2,280	2,460	+180	2,330	2,620
株式等関係損益	235	445	+210	90	100	+10	105	90
与信費用	100	243	+143	△ 185	△ 180	+5	△ 190	△ 205
(与信費用比率)*2	△0.04%	△0.08%	△0.04%	0.06%	0.06%	±0.00%	0.06%	0.07%
税引前当期利益	2,520	2,932	+412	2,170	2,315	+145	2,120	2,380
税引後当期利益	1,720	1,964	+244	1,450	1,600	+150	1,450	1,630
りそなHD 連結当期純利益	1,900	2,114	+214	1,600	1,750	+150	1,600	1,750

【経営指標】	2015/3期	中期経営計画			
	実績	2015/3期	2016/3期	2017/3期	2018/3期
HD連結ROE	18.89%	10%以上			
普通株式等Tier1比率*3	7.07%	8%を安定的に上回る水準			
経費率(銀行合算)*4	57.7%	60.1%	59.6%	59.1%	56.3%

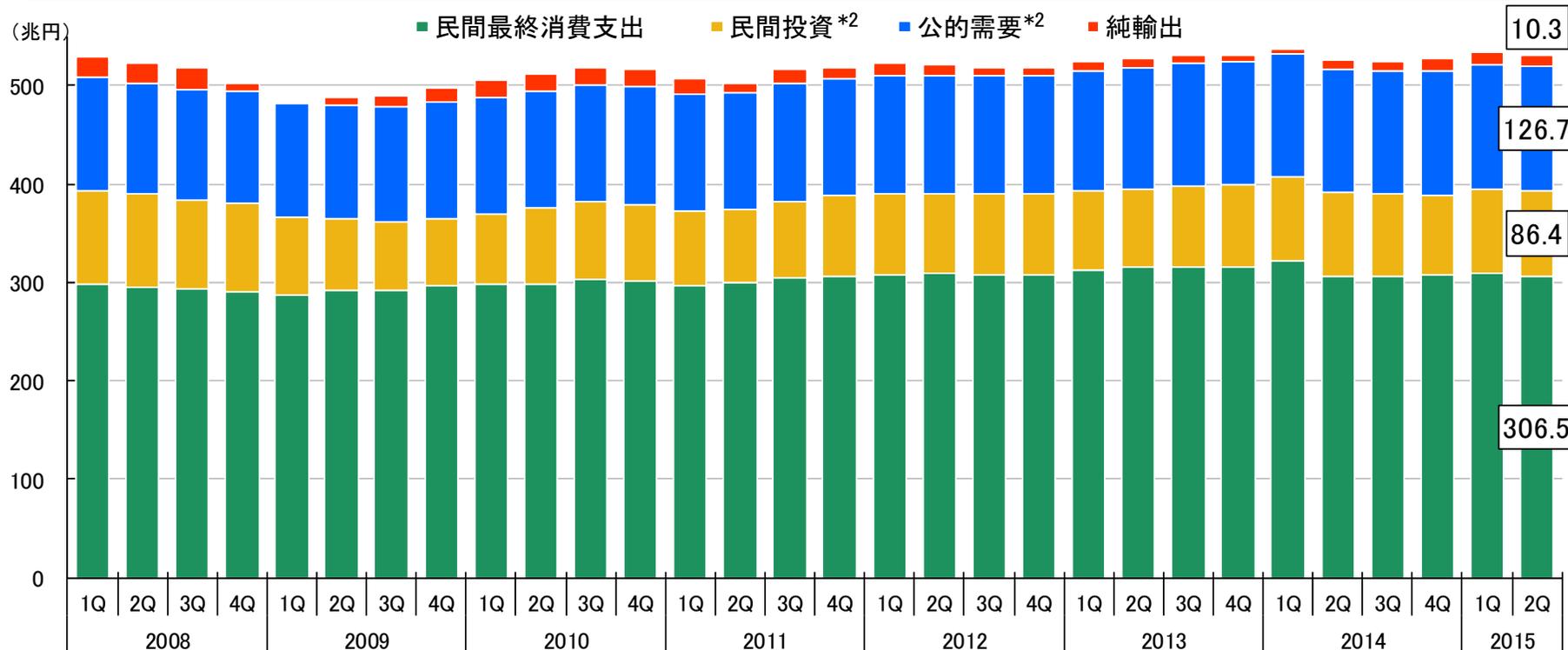
【主要前提】	2015/3期	中期経営計画			
	実績*5	2015/3期	2016/3期	2017/3期	2018/3期
無担O/N(政策金利)	0.015%	0.100%			0.300%
10年国債	0.395%	0.500%	0.700%	0.850%	1.500%
日経平均株価(円)	19,206.99	17,500		19,500	20,500

- *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
 *2. 与信費用/金融再生法基準与信期末残高(期初期末平均)
 *3. その他有価証券評価差額金除き、規制基準(経過措置勘案ベース)
 *4. 経費/業務粗利益(信託勘定償却前) *5 期末値

マクロ経済概況

実質GDPの実績と成長率予想

GDP構成要素*1



[実質GDP成長率] (2015年度はりそな銀行による予想)

%、内訳は 寄与度	2009年度	2010年度	2011年度	2012年度	2013年度	2014年度	2015年度 予測
	実績						
実質GDP	△2.0	3.4	0.4	1.0	2.1	△0.9	1.2
個人消費	0.6	0.9	0.8	1.1	1.5	△1.9	0.5
設備投資	△1.7	0.5	0.6	0.2	0.5	0.1	0.5
公的需要	1.0	0.1	0.1	0.3	0.8	0.2	△0.0
純輸出	0.2	0.8	△1.0	△0.8	△0.5	0.6	0.2

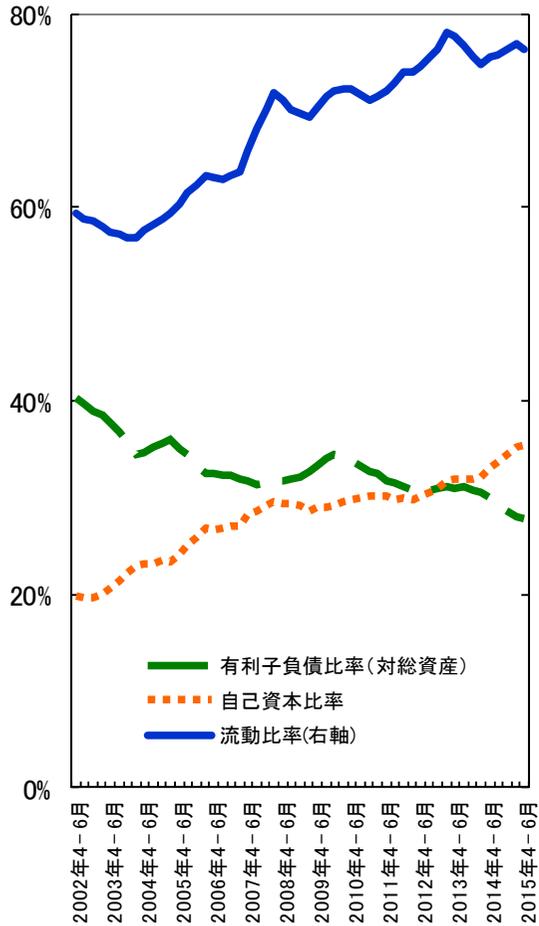
*1. 出所: 内閣府、りそな銀行、実質ベース(季節調整系列)

*2. 民間投資: 民間住宅、民間企業設備、民間在庫品増加、公的需要: 政府最終消費支出、公的固定資本形成、公的在庫品増加

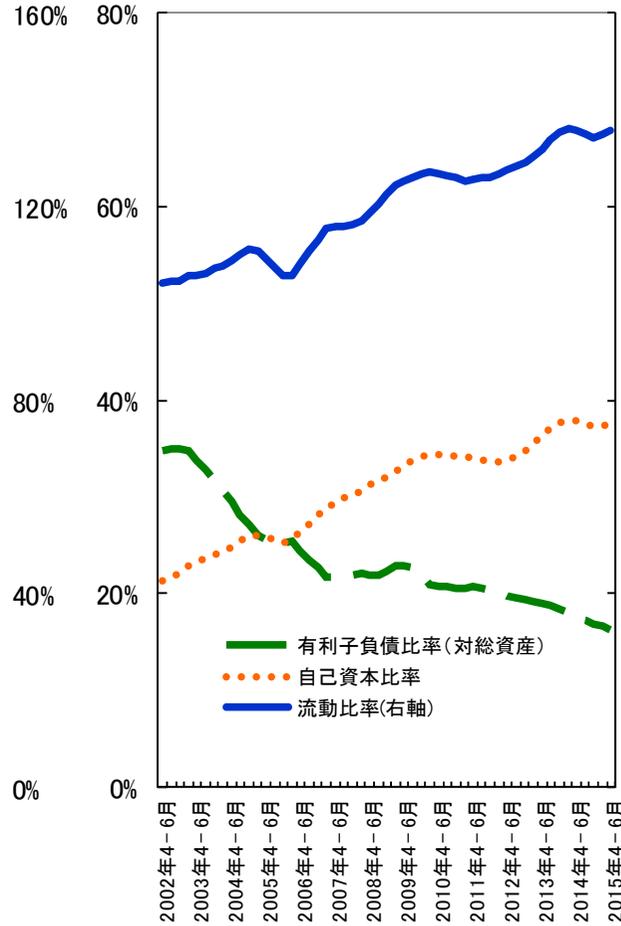
マクロ経済の概況 (1)

企業規模別安全性指標の推移*1

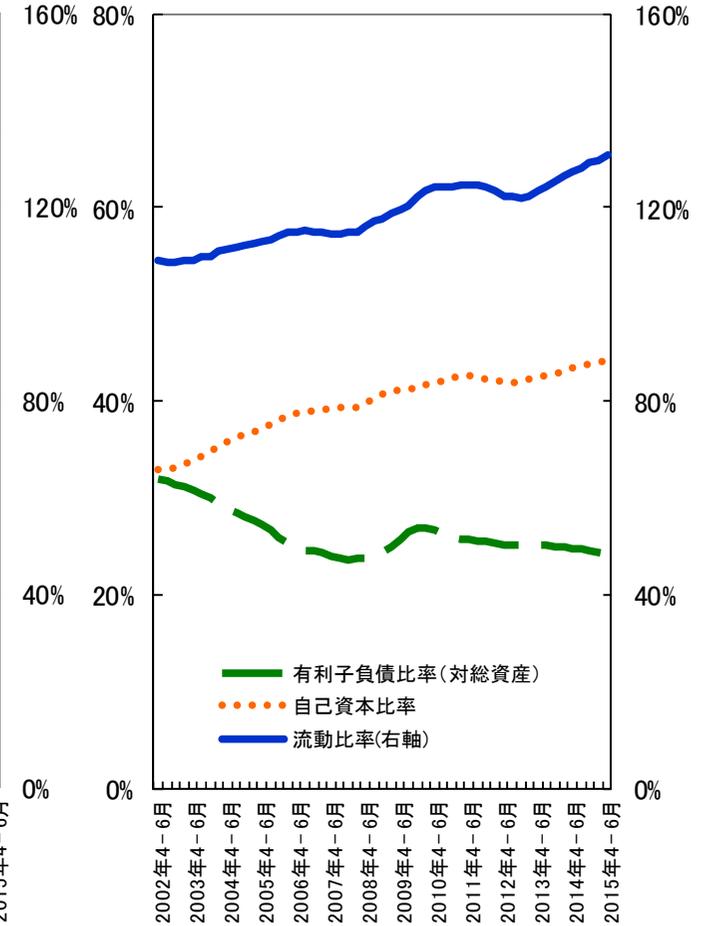
《資本金 1千万円～1億円》



《資本金 1億円～10億円》



《資本金 10億円以上》

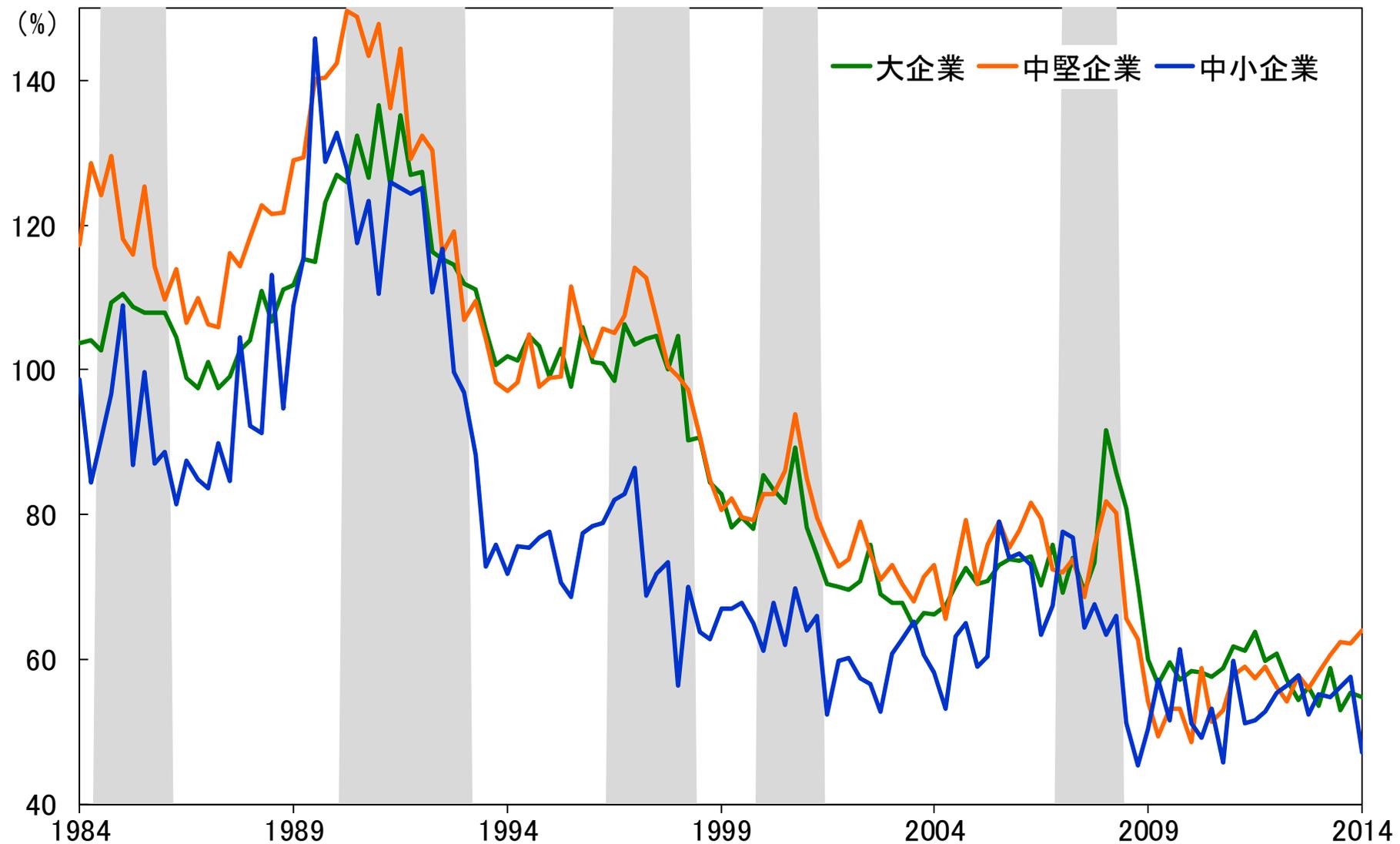


*1. 出所: 財務省/法人企業統計より作成, 4四半期後方移動平均 (2001年7-9月 ~ 2015年1-3月)

マクロ経済の概況 (2)

企業規模別設備投資比率の推移*1

設備投資 / キャッシュフロー

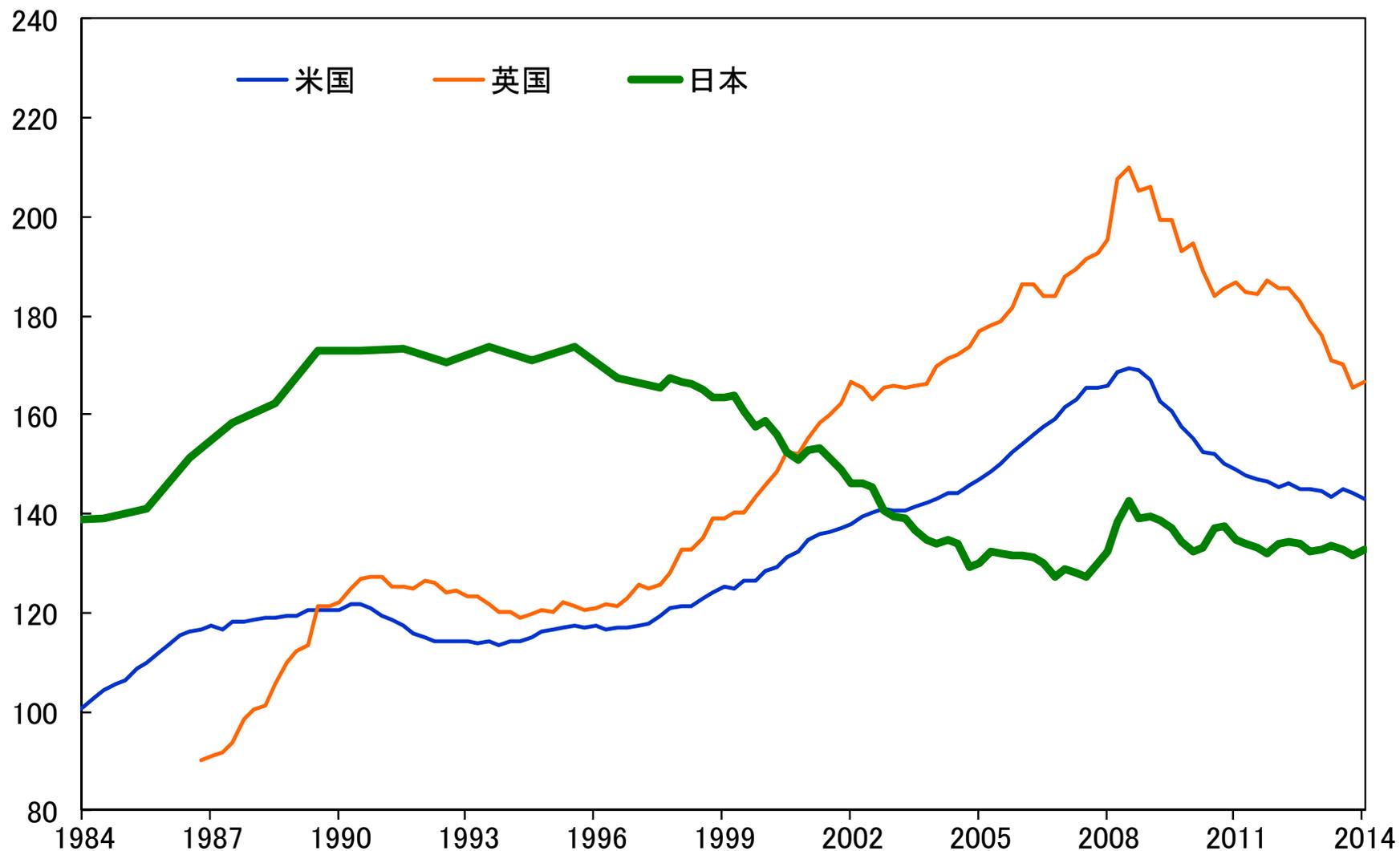


*1. 出所: 財務省、内閣府、りそな銀行

マクロ経済の概況 (3)

民間非金融部門債務の比較*1

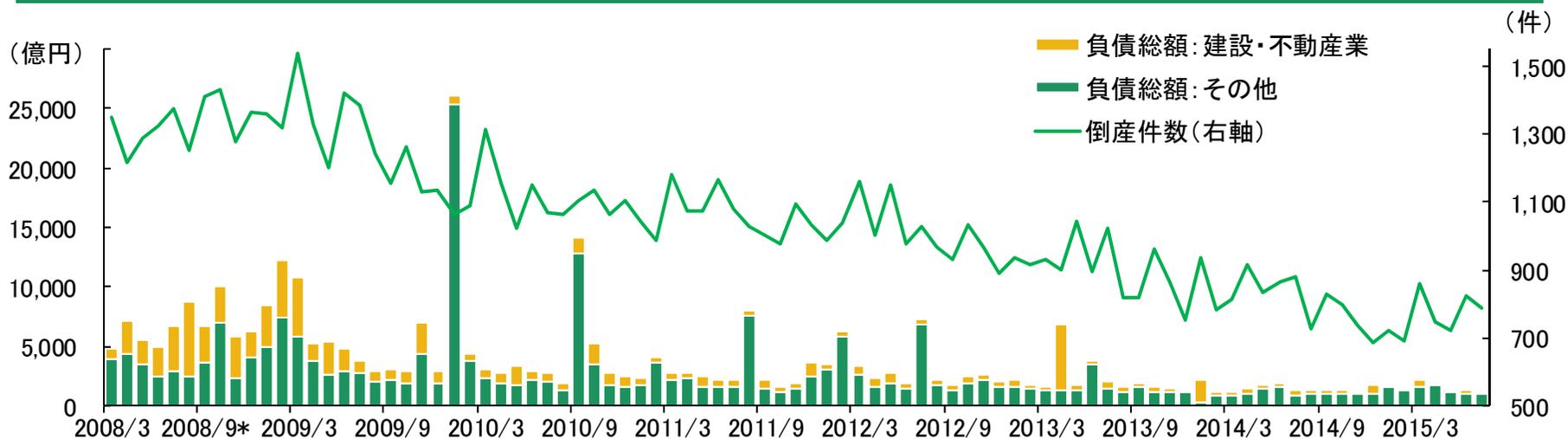
(対GDP、%)



*1. 出所: 日本銀行、FRB、ONS、りそな銀行

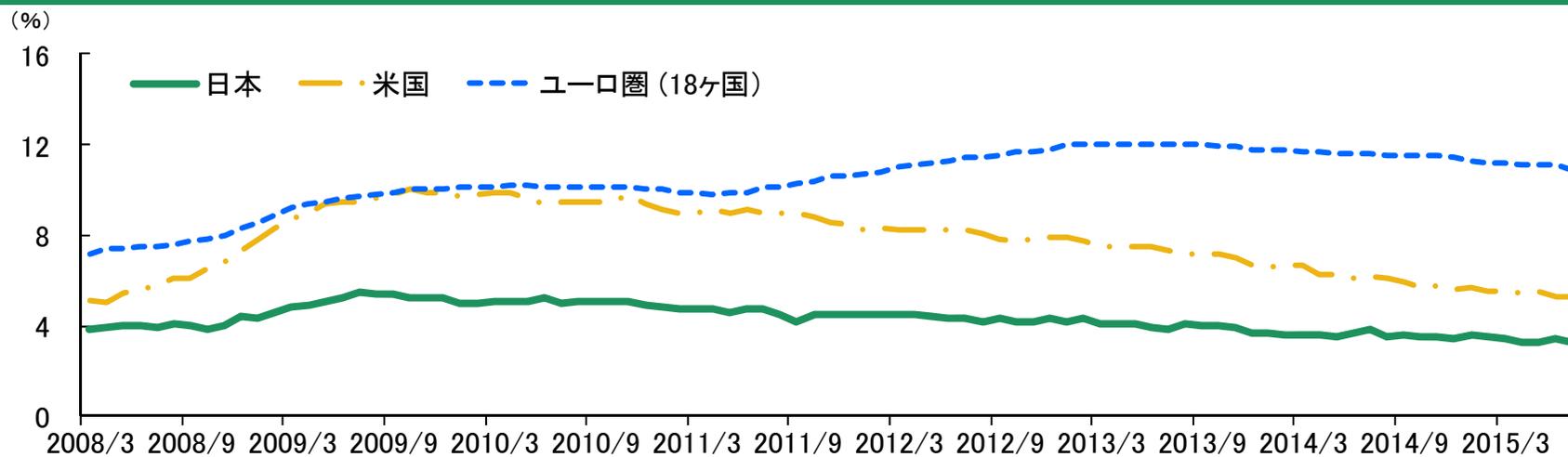
マクロ経済の概況 (4)

全国企業倒産状況*1



* 2008年9月におけるリーマン・ブラザーズ証券関連の負債金額(約4兆7,000億円)は除く

失業率の推移*2



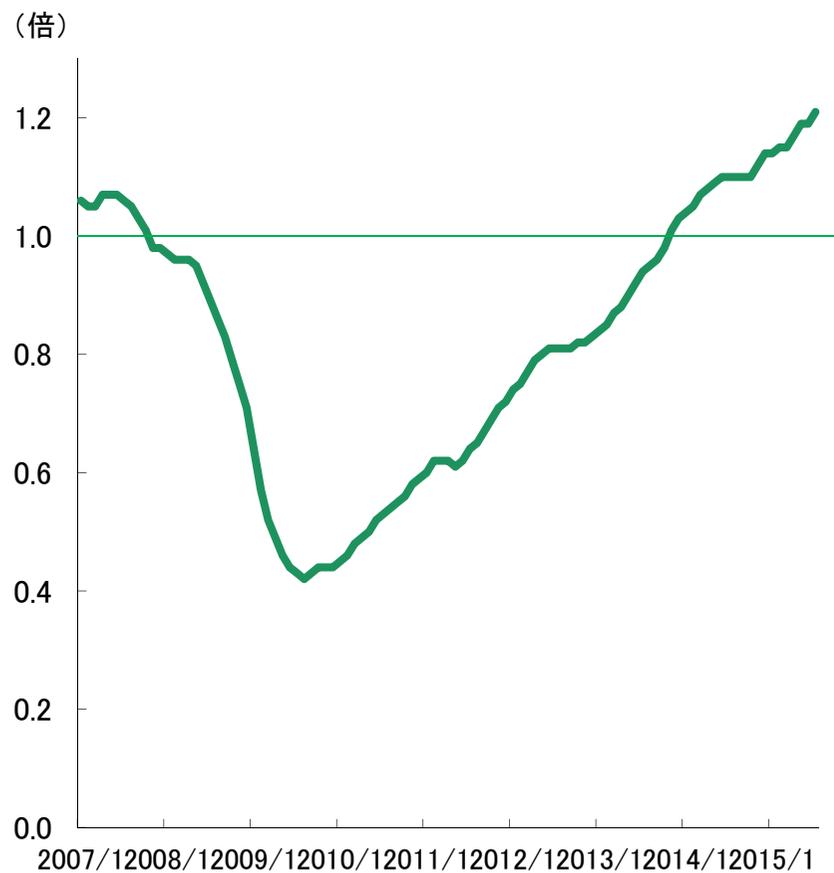
* 2011/03-06の日本の失業率は、岩手県、宮城県及び福島県の数値を除いて算出された数値

*1. 出所: 東京商工リサーチ
 *2. 出所: 総務省統計局、Bureau of Labor Statistics、Eurostat

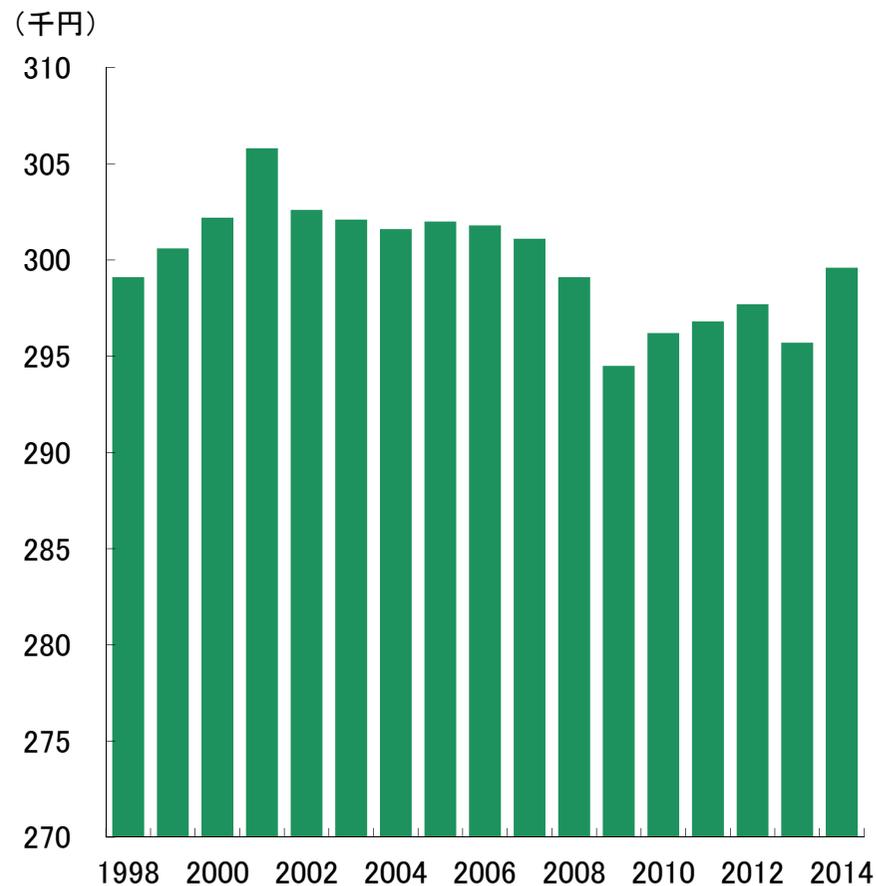
雇用関連データ

- 有効求人倍率は2007年以来の1倍台を回復
- 賃金水準は2009年以降、上昇傾向

有効求人倍率*1



賃金推移*2

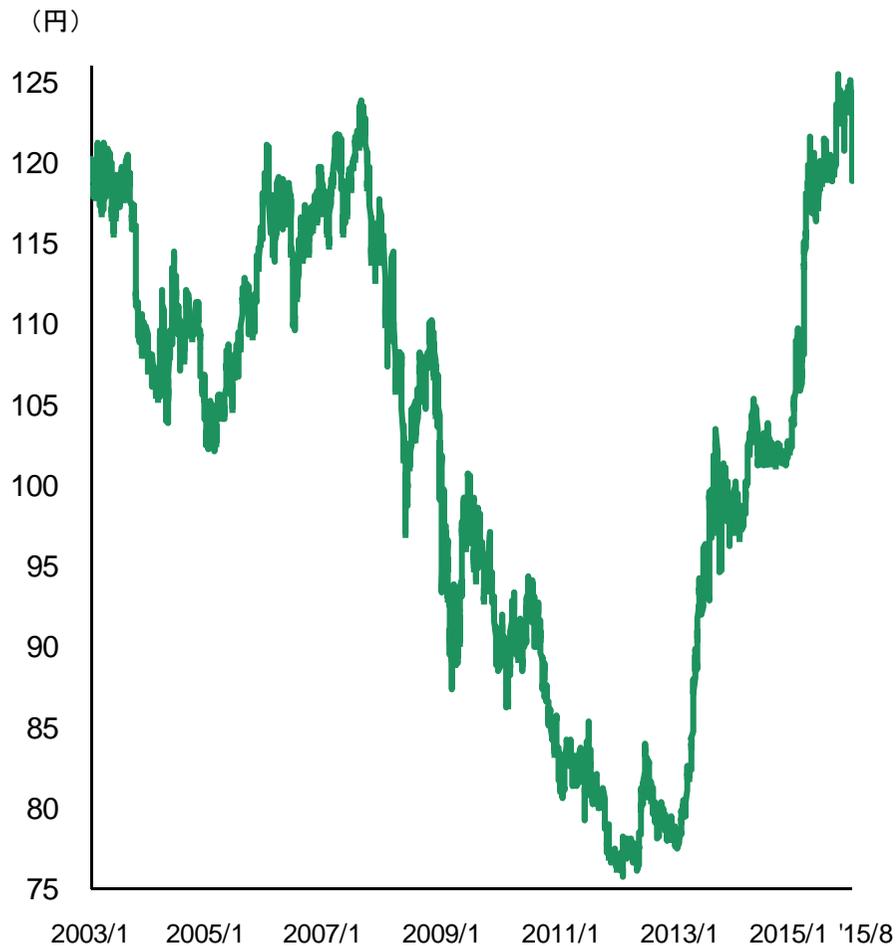


*1. 出所: 厚生労働省 / 一般職業紹介状況(季節調整値)
 *2. 出所: 厚生労働省 / 賃金構造基本統計調査

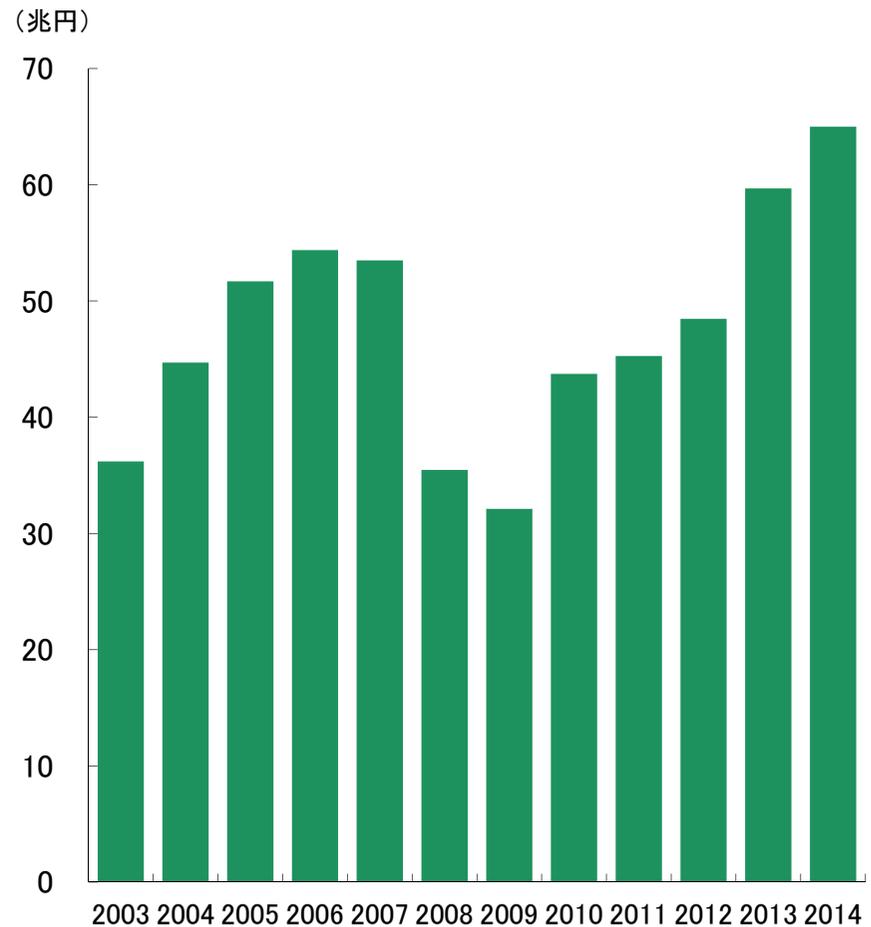
為替 / 企業業績

■ 為替相場は円安基調が継続、日本企業の業績はリーマンショック前を上回る水準に

為替 (USD / JPY) *1



日本企業の経常利益推移*2

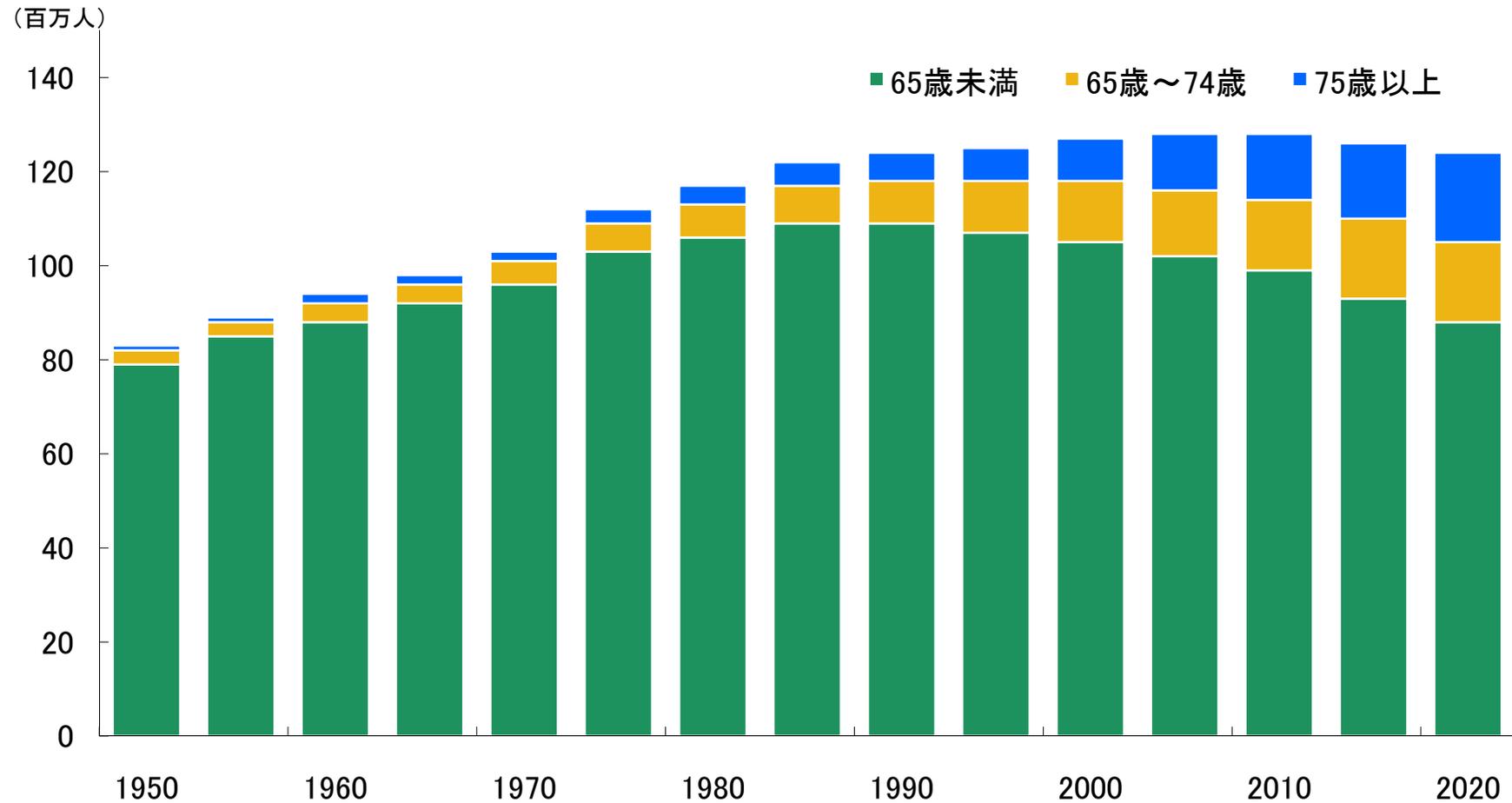


*1. 出所:リそな銀行
*2. 出所:財務省 / 法人企業統計

高齢化の進展(年齢別人口推移 / 実績・推計)

- 今後は高齢化が加速的に進展する見込み

年齢別人口推移 / 実績・推計*1

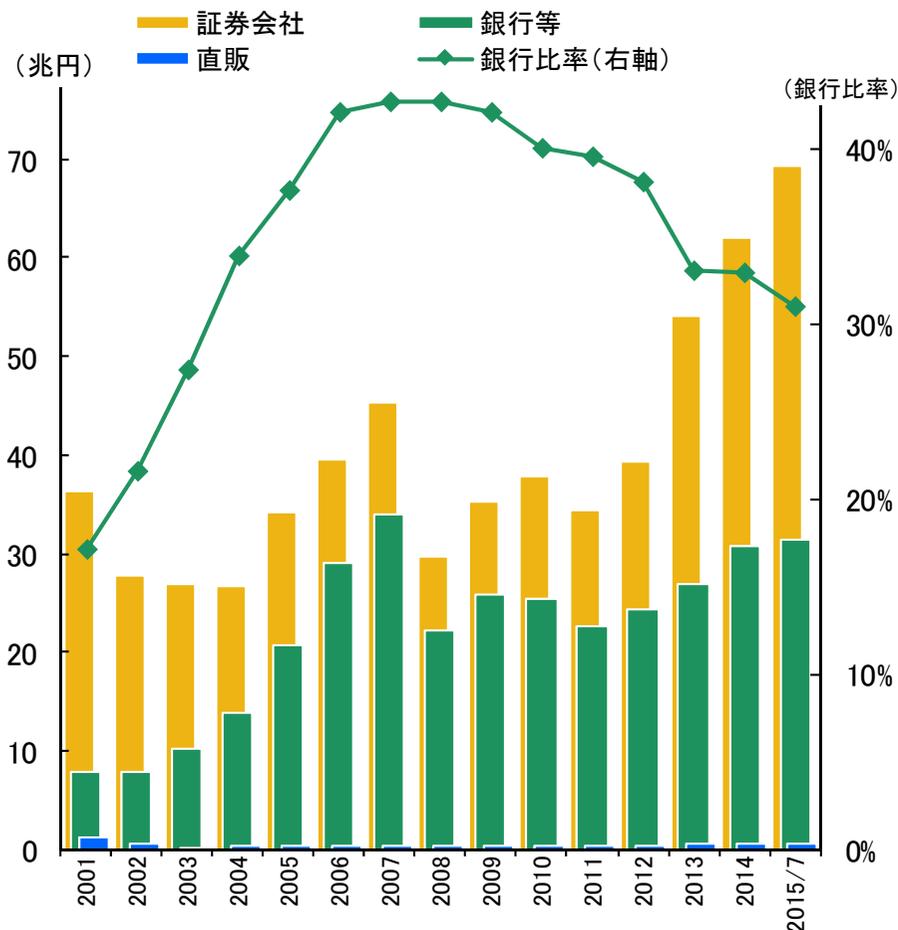


*1. 出所: 総務省 統計局、国立社会保障・人口問題研究所

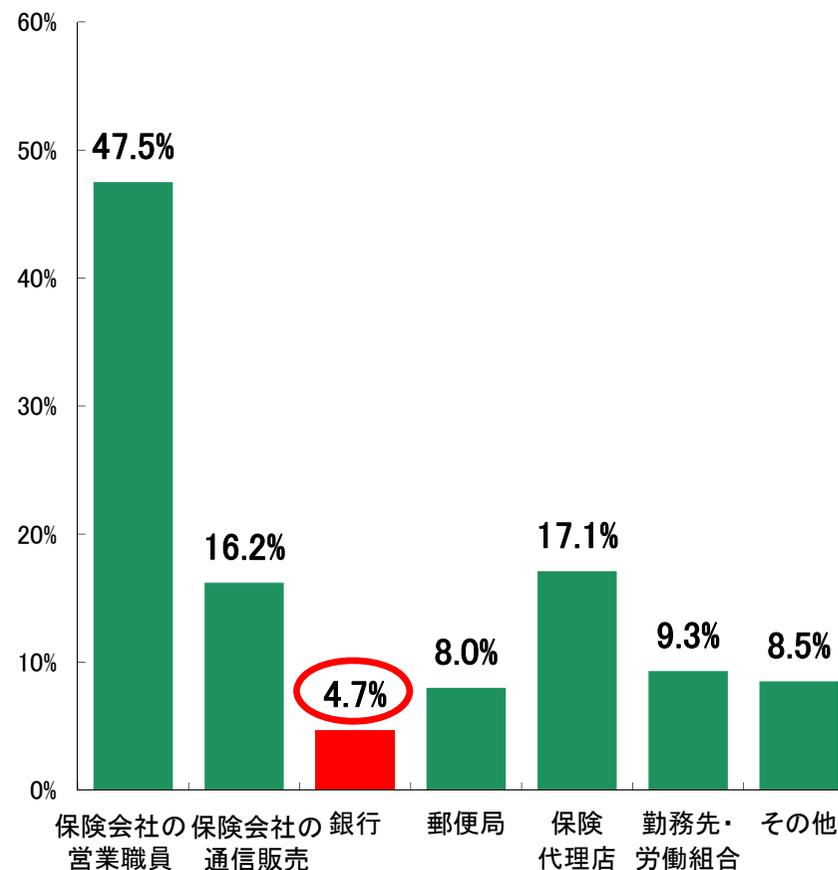
公募投信及び保険の販売実績

- 投資商品への消費者ニーズは高まっており、かつ規制緩和によって銀行における販売比率も大きく上昇
- 銀行経由での生命保険加入者数は未だ低く、拡大余地あり

公募投信の販売態様別純資産残高の推移*1



最近5年の生命保険販売チャネル*2

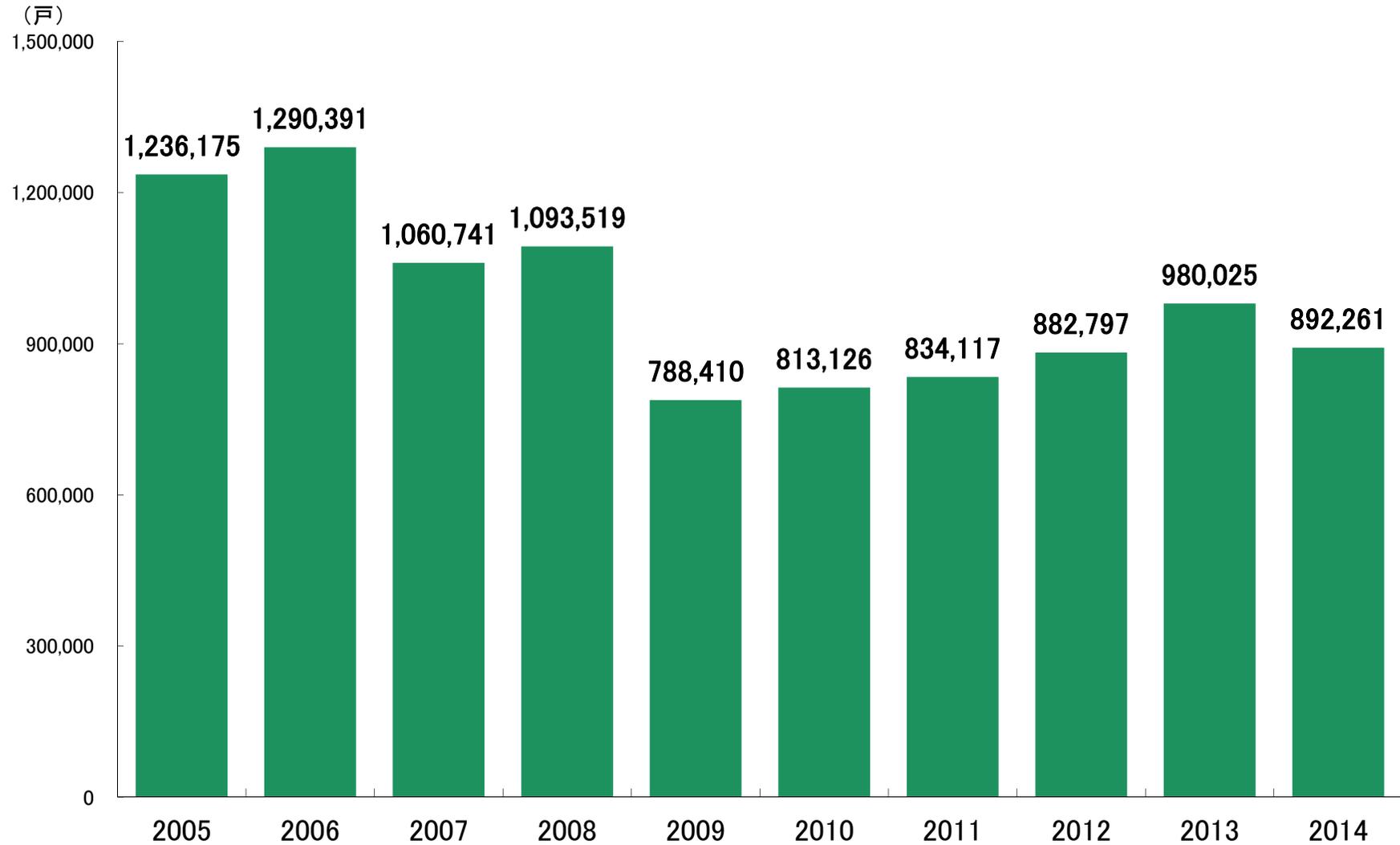


*1. 出所: 投資信託協会

*2. 出所: 全国銀行協会「2015.2 銀行による保険窓販に関する消費者アンケート 調査結果 報告書」

住宅関連データ

新設住宅着工戸数*1



*1. 出所: 国土交通省

りそなグループ HPのご案内

<http://www.resona-gr.co.jp>

こちらからIR資料等をご覧いただけます。

Resona Group
りそなホールディングス

Home | 株主・投資家の皆さまへ | CSRへの取組み | ニュースリリース | 採用情報

りそなの「株主優待制度」

※株主優待のお申込みはお早めをお願いします。

りそなや、ゆるキャラ、クラブリ参戦中!! | オンライン会社説明会開催!! | CSRレポート2015 | 株主優待制度 | りそなってどんな銀行?

【偽の電子メールにご注意ください】銀行を装った、ID・パスワード等の入力を求める不審な電子メールについて
【不正送金にご注意ください】個人・法人インターネットバンキングをご利用のお客さまへ

株価情報 (東証一部証券コード:8308)
2015/08/31 15:00
現在値 613.8 円
前日比 -6.2
チャートを見る

各銀行の商品・サービスについてはこちら
りそな銀行 | 埼玉りそな銀行 | 近畿大阪銀行



公式YouTube

<http://www.youtube.com/user/ResonaGroup>



公式Facebookページ

<http://www.facebook.com/resonagr/>



公式Twitter

http://twitter.com/resona_pr



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。

想いをつなぐ、未来を形に。 *Next Action* RESONA GROUP

