

2018年3月期中間決算の概要と 経営の方向性について



 **リそなホールディングス**
RESONA

2017年11月20日

目次

2018年3月期中間決算の概要と主要ビジネスの状況

| | |
|--------|---------------------------|
| p3 | 2018年3月期 中間期決算の概要 |
| p4 | 2018年3月期 中間期 損益内訳 |
| p5 | 期間損益の前年同期比増減要因 |
| p6 | 貸出金・預金の平残・利回り |
| p7 | 貸出金・預金末残 |
| p8 | 自己居住用住宅ローンビジネス |
| p9 | フィー収益の推移 |
| p10 | 資産形成サポートビジネス |
| p11 | 主要なフィービジネス |
| p12 | 与信費用、不良債権 |
| p13 | 有価証券 |
| p14 | 自己資本比率 |
| p15 | 2018年3月期 業績目標(2017年11月公表) |
| p16,17 | (ご参考)事業部門別の損益概要 |

持続的成長に向けた経営課題への取り組み

| | |
|--------|--------------------------------------|
| p19 | 「リテールNo.1」の金融サービスグループを目指す 価値創造モデル |
| p20 | オムニ・チャンネル戦略 |
| p21 | オムニ・アドバイザー戦略 |
| p22 | 『オムニ・リージョナル』体制の確立 |
| p23,24 | 関西みらいフィナンシャルグループの創設 |
| p25 | 資産形成サポートビジネス |
| p26 | 決済ビジネス |
| p27 | FinTechの活用 |
| p28 | 承継ビジネス |
| p29 | 中小企業向けビジネス |
| p30 | 国際ビジネス |
| p31 | 個人向けローンビジネス |
| p32 | プロセス改革～デジタル化の徹底～ |
| p33 | コーポレートガバナンス体制 |

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:リソナホールディングス、RB:リソナ銀行、
SR:埼玉りそな銀行、KO:近畿大阪銀行、
KMFG:関西みらいフィナンシャルグループ
2. 利益にマイナスの場合には「△」を付して表示しています。

資本政策の方向性

| | |
|-----|----------|
| p35 | 資本政策の方向性 |
|-----|----------|

ご参考資料 (p36～)

2018年3月期中間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

資本政策の方向性

ご参考資料

2018年3月期中間期決算の概要

- 親会社株主に帰属する中間純利益:940億円
 - 前同比△28億円(△2.9%)、目標比+210億円(+28.8%)
 - 保証子会社再編*1除き:799億円、目標比+69億円(+9.4%)
- 実質業務純益:1,086億円
 - 業務粗利益:2,788億円、前同比△191億円(△6.4%)
 - ・ 国内預貸金利益:前同比△108億円。(ほぼ計画どおり。利回り差:前同比△10bp、貸出金残高:+1.90%)
 - ・ フィー収益:前同比△0億円、フィー収益比率30.3%
保険、不動産収益の減益を、法人ソリューション収益等で補完し、(ほぼ前年水準を確保。
 - ・ 債券関係損益(先物込):前同比△146億円
 - 経費:△1,703億円、前同比+19億円(経費率61.1%)
- 通期業績目標:親会社株主に帰属する当期純利益を1,650億円(期初目標比+10.0%)へ上方修正
- 普通配当予想は変更なし
 - 1株当たり年間20円(うち中間10円)、前期比1円の増配

| HD連結(億円) | 2018/3期中間期 | 前年同期比増減 | | 期初通期 目標比 進捗率 |
|---------------------------------|--------------|-------------|---------------|--------------------|
| | | 増減額 | 増減率 | |
| 親会社株主に帰属する 中間純利益 (1) | 940 | △28 | △2.9% | 62.7% |
| 業務粗利益 (2) | 2,788 | △191 | △6.4% | |
| 資金利益 (3) | 1,839 | △42 | | |
| うち国内預貸金利益*2 (4) | 1,446 | △108 | | |
| フィー収益 (5) | 845 | △0 | | |
| フィー収益比率 (6) | 30.3% | +1.9% | | |
| 信託報酬 (7) | 90 | +0 | | |
| 役員取引等利益 (8) | 754 | △0 | | |
| その他業務粗利益 (9) | 103 | △149 | | |
| うち債券関係損益(先物込) (10) | 4 | △146 | | |
| 経費(除く経行臨時処理分) (11) | △1,703 | +19 | +1.1% | |
| 経費率 (12) | 61.1% | +3.2% | | |
| 実質業務純益*3 (13) | 1,086 | △171 | △13.6% | |
| 株式等関係損益(先物込) (14) | 43 | +27 | | |
| 与信費用 (15) | 75 | △29 | | |
| その他の臨時・特別損益 (16) | △69 | △40 | | |
| 税金等調整前 中間純利益 (17) | 1,136 | △214 | △15.8% | |
| 税金費用等 (18) | △195 | +186 | | |
| 1株当たり中間純利益 (EPS、円) (19) | 39.82 | △0.35 | | |
| 1株当たり純資産 (BPS、円) (20) | 833.13 | +100.89 | | |

*1.9月28日公表の「グループ保証子会社の再編について」ご参照 *2.国内預貸金利益:銀行勘定(譲渡性預金を含む)
*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

- ・ 連結の親会社株主に帰属する中間純利益は940億円。
- ・ 前同比△28億円だが、中間業績目標(730億円)比では210億円の増益となった。
- ・ ここにはグループの保証会社再編に伴う財務影響141億円が含まれているが、これを除いても与信費用の上ぶれ等を主因に目標を69億円上回った。
- ・ 実質業務純益は1,086億円。
- ・ 預貸金利益は、前同比△108億円乍ら概ね計画どおりに進捗。フィー収益については、課題もあるが、全体として前年の水準を確保した。
- ・ 一方、市場部門で債券関係損益が下振れた。
- ・ 通期の業績目標は、保証会社再編影響による利益上振れを主因に、期初の目標比+10%の1,650億円とさせていただいた。
- ・ 次のページへ。

2018年3月期中間期 損益内訳

| (億円) | HD連結 | | 銀行合算 | | | りそな銀行 | | | 増玉 りそな 銀行 | 近畿 大阪 銀行 | うち 保証子会社 再編影響 | 連単差 (保証子会社 再編影響除き) | |
|----------------------------|--------|-----------|-----------|----------------|------|--------|------|------|-----------------|----------------|---------------------|--------------------------|-----|
| | | 前年 同期比 | 前年 同期比 | 期初公表 中間期目標比 | | | | | | | | | |
| 業務粗利益 (1) | 2,788 | △191 | 2,612 | △141 | +7 | 1,737 | 620 | 254 | | | 49 | 225 | △0 |
| 資金利益 (2) | 1,839 | △42 | 1,867 | +7 | | 1,167 | 496 | 203 | | | 49 | 22 | △0 |
| うち国内預貸金利益 (3) | | | 1,446 | △108 | | 916 | 396 | 133 | | | | | |
| 信託報酬 (4) | 90 | +0 | 91 | +0 | | 91 | | | | | | △0 | △0 |
| 役務取引等利益 (5) | 754 | △0 | 554 | △0 | | 391 | 117 | 45 | | | | 199 | +0 |
| その他業務粗利益 (6) | 103 | △149 | 98 | △149 | | 87 | 6 | 4 | | | | 4 | △0 |
| うち債券関係損益(先物込) (7) | 4 | △146 | 4 | △146 | | 9 | △7 | 3 | | | | - | - |
| 経費(除く銀行臨時処理分) (8) | △1,703 | +19 | △1,609 | +24 | +35 | △1,055 | △370 | △183 | | | | △94 | △4 |
| 実質業務純益*1 (9) | 1,086 | △171 | 1,002 | △117 | +42 | 682 | 250 | 70 | | | 49 | 133 | △3 |
| 株式等関係損益(先物込) (10) | 43 | +27 | 572 | +556 | +537 | 432 | 128 | 11 | | | 529 | 0 | +0 |
| 与信費用 (11) | 75 | △29 | 90 | +3 | +135 | 61 | 21 | 7 | | | | △14 | △33 |
| その他の臨時・特別損益 (12) | △69 | △40 | △60 | △40 | | △48 | △10 | △1 | | | | △9 | +0 |
| 税引前(税金等調整前) 中間純利益 (13) | 1,136 | △214 | 1,605 | +402 | +695 | 1,127 | 390 | 87 | | | 579 | 109 | △37 |
| 税金費用等 (14) | △195 | +186 | △155 | +174 | | △66 | △77 | △11 | | | *2 141 | △39 | +11 |
| (親会社株主に帰属する) 中間純利益 (15) | 940 | △28 | 1,449 | +576 | +809 | 1,061 | 313 | 75 | | | 720 | 70 | △25 |

*1. 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. 税金費用は連結消去対象外

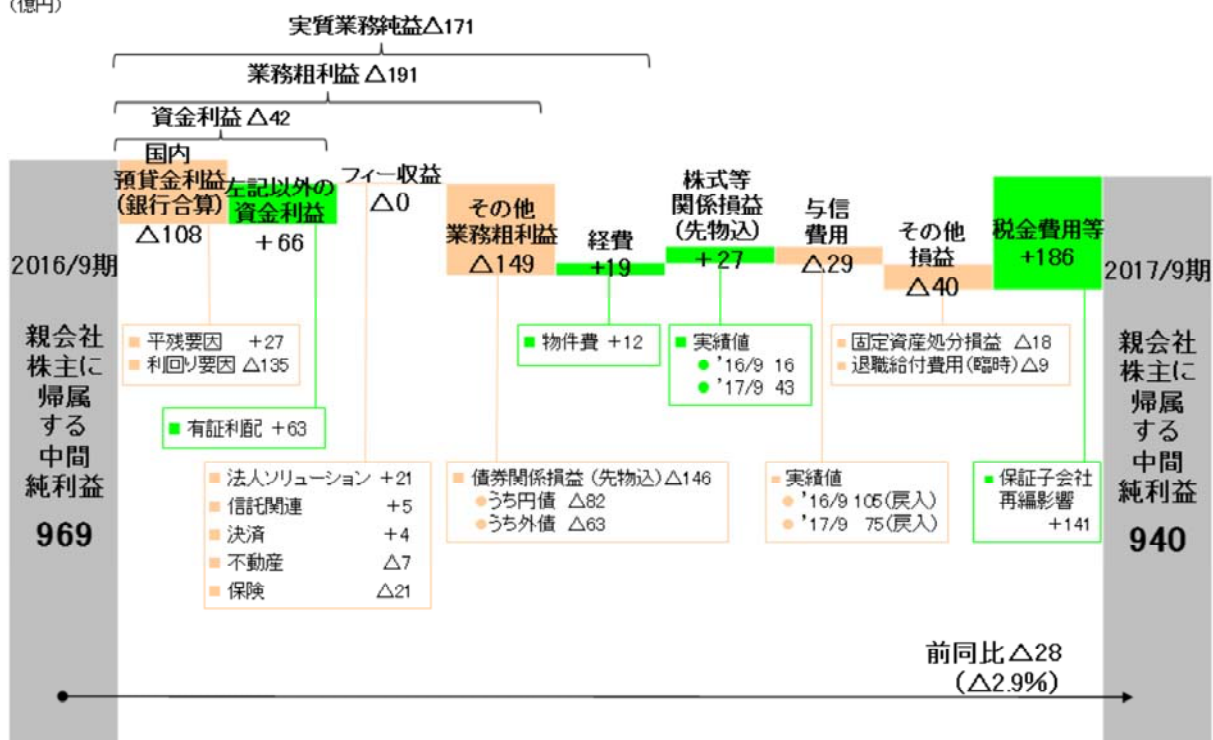
りそなホールディングス 4

- 1点だけ保証会社再編の影響について補足させていただく。
- 右から3列目に、その影響額を記載させていただいた。
- グループ内部取引に係る部分は連結消去されるので、連結の最終利益としては、(14)の税金費用の部分、141億円のみが影響する。
- 後程ご覧いただければと思う。
- では、1ページとばして6ページをお願いしたい。

期間損益の前年同期比増減要因

HD連結

(億円)



貸出金・預金の平残・利回り

銀行合算

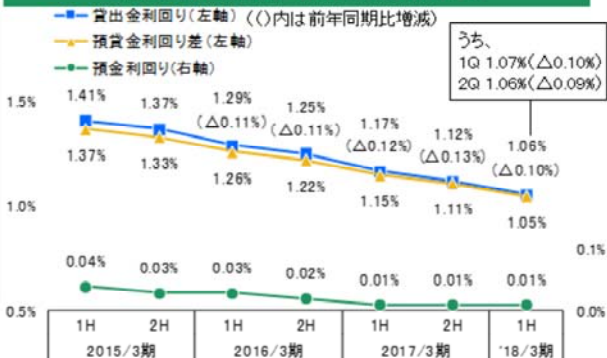
貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

| (平残:兆円、収益・費用:億円) | | 中間期 | | 2018/3期 | | |
|------------------|-----------------------------|-----------|--------|---------|----------|-----------------|
| | | 実績 | 前同比 | 修正計画 | 前期比(期初比) | |
| 貸出金平残(銀行勘定) (1) | | 27.99 | +1.89% | | | |
| 国内 | 貸出金 | 平残 (2) | 27.49 | +1.90% | 27.51 | +1.47% (+0.30%) |
| | | 利回り (3) | 1.06% | △0.10% | 1.05% | △0.08% (△0.00%) |
| | | 収益 (4) | 1.472 | △110 | 2.910 | △198 |
| | コーポレート部門(公共除) ^{*1} | 平残 (5) | 16.00 | +2.31% | 16.02 | +1.83% |
| | | 利回り (6) | 0.89% | △0.11% | 0.87% | △0.09% |
| | コンシューマー部門 ^{*2} | 平残 (7) | 10.49 | +1.21% | 10.53 | +1.08% |
| | | 利回り (8) | 1.37% | △0.08% | 1.36% | △0.07% |
| | 預金+NCD | 平残 (9) | 41.38 | +5.33% | 41.04 | +3.48% |
| | | 利回り (10) | 0.01% | △0.00% | 0.01% | △0.00% |
| | | 費用 (11) | △26 | +2 | △52 | △1 |
| | 預貸金 | 利回り差 (12) | 1.05% | △0.10% | 1.04% | △0.08% |
| | | 利益 (13) | 1,446 | △108 | 2,858 | △199 |

貸出金平残、前年同期比増減率(国内)



預貸金利回り・利回り差(国内)



*1. 社内管理計数、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
*2. 社内管理計数、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

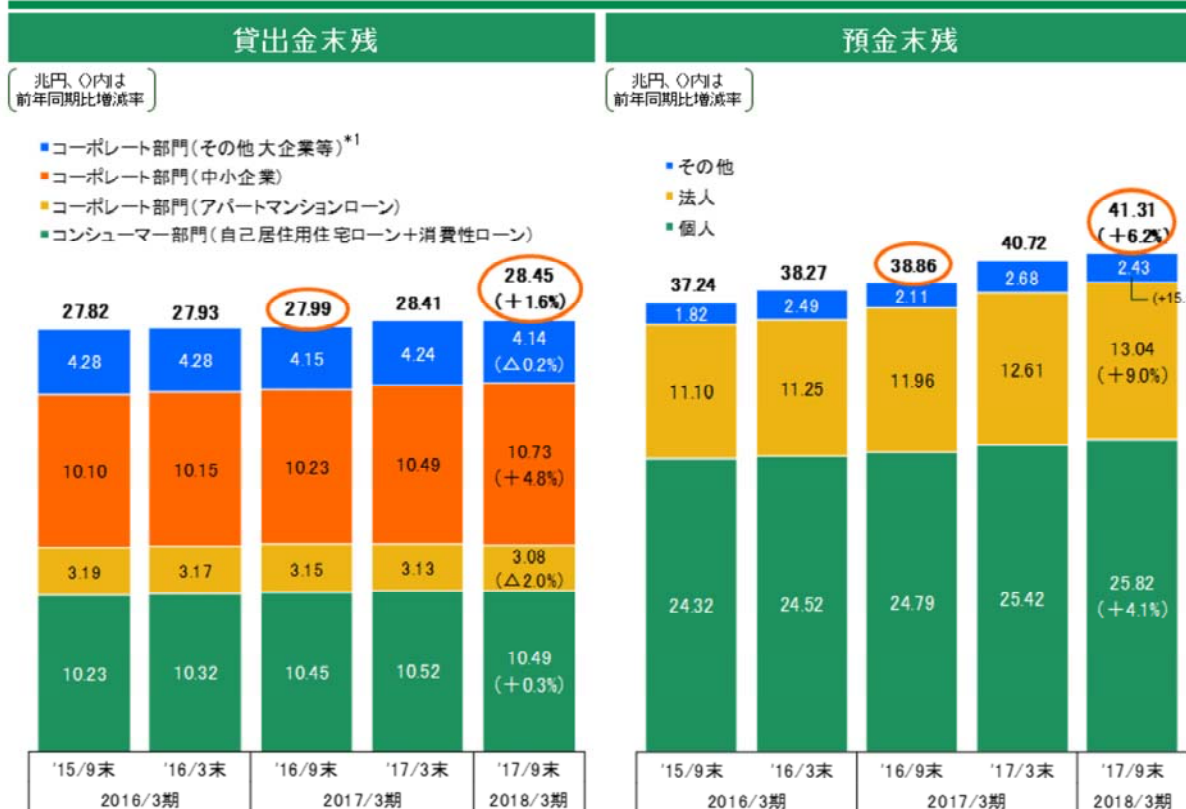
りそなホールディングス

6

- 国内円貸出金の上期平残は、前同比+1.90%と計画を上回った。
- コーポレート部門が+2.31%と、全体を牽引する形となっている。
- 貸出金利回りは前同比10bpsの低下となっているが、(右下に記載の通り)これを四半期毎にみると、1Qが10bps、2Qが9bpsと、その低下幅は縮小してきている。
- なお、上期の実績を踏まえて、残高をやや上方に、利回りをやや下方に、計画を修正した。
- 但し、預貸金収益額については、期初計画とほぼ同水準としている。
- 次のページへ

貸出金・預金末残

銀行合算



*1. リソナ銀行からリソナホールディングスへの貸出を含む
 ('15/9末~'16/9末 0.30兆円、'17/3末 0.26兆円、'17/9末 0.25兆円)

- 貸出はコーポレート部門が牽引と申し上げたが、中小企業向けが非常に強く、(左のグラフの赤い部分だが) 末残は前同比+4.8%で、その伸びが加速している。(16/9末は前同比+1.3%、17/3末は同+3.4%)
- 後ほど別のスライドでご説明するが、設備資金が大きく伸びている。
- 次のページへ

自己居住用住宅ローンビジネス

銀行合算

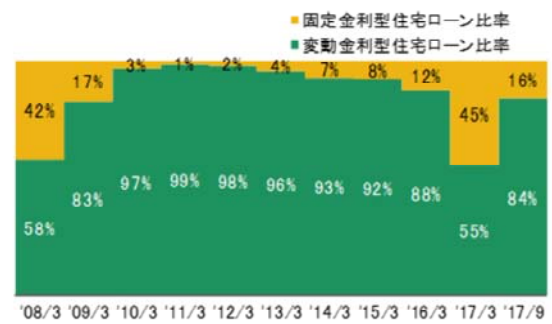
実行額推移

(兆円)

■ フラット35 ■ 自己居住用住宅ローン



適用金利区分別の実行額構成



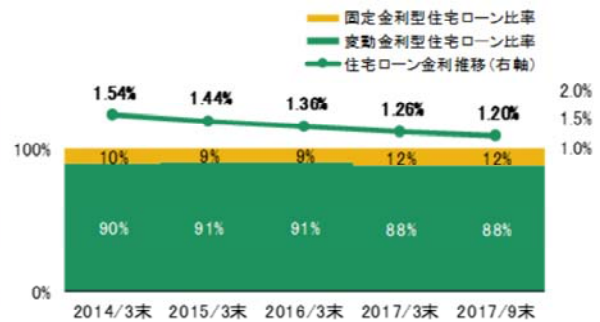
末残推移

(兆円)

■ 自己居住用住宅ローン



適用金利区分別の残高構成と平残利回り



りそなホールディングス

8

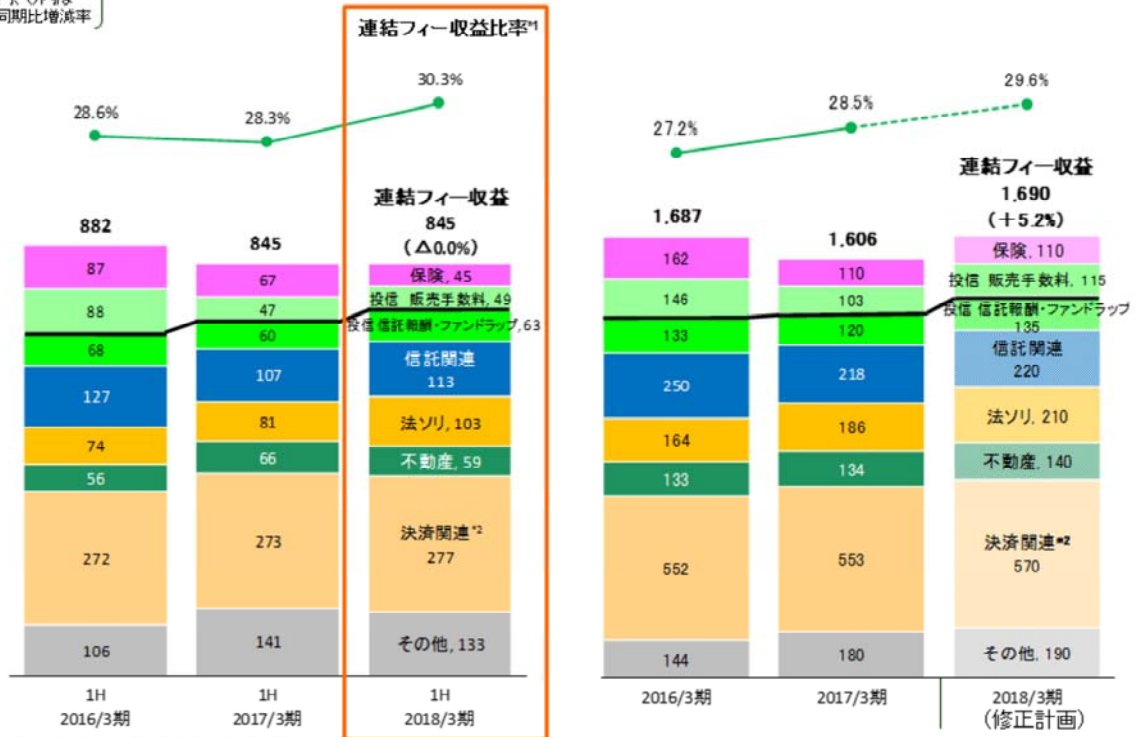
- 住宅ローン実行額は前同比で減少したが、減少の太宗は借換えローンの減少による。
- 一方で、新規実行金利は、借換えの落ち着きに呼応して回復基調にある。
- 次のページへ

フィー収益の推移

HD連結

2018/3期中間期の連結フィー収益比率は30.3%

億円、〇内は
前年同期比増減率



*1. (役員取引等利益+信託報酬)/業務粗利益

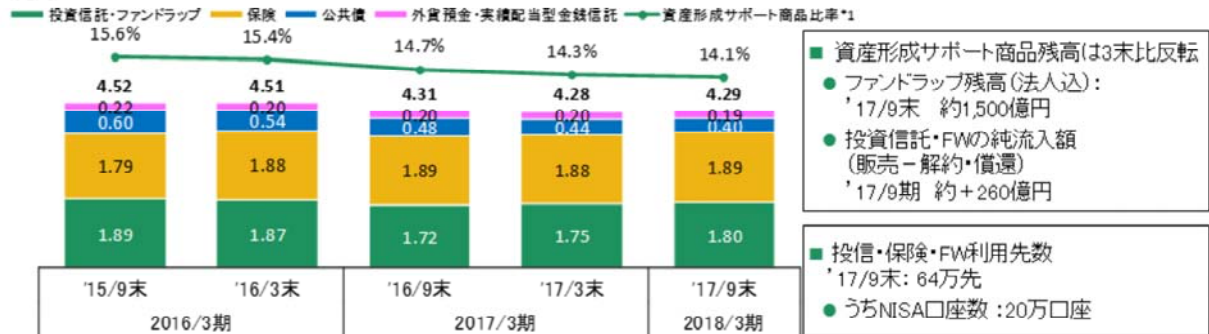
*2. 内為、口振、EB、VISAデビット及びりそな決済サービス(株)、りそなカード(株)の役員利益

りそなホールディングス 9

- 連結フィー収益は845億円、連結フィー収益比率は30.3%となった。
- 法人ソリューション、信託関連や、決済関連などの増収が、保険、不動産などの減収をカバーして、前年の水準を確保した。
- グラフの黒い太線の下を、ストック型フィー収益として整理しているが、ここが着実に増加している点は、ポジティブに捉えている。
- 今後も、お客さま基盤や預かり資産をベースとしたフィー収益を確りと強化していく。
- 次のページへ

個人向け資産形成サポート商品残高

(兆円)



投資信託・ファンドラップ

(億円)



保険

(億円)



*1. 資産形成サポート商品比率=個人向け資産形成サポート商品残高/(個人向け資産形成サポート商品残高+個人預金(円貨))
 *2. 社内管理計数

- 上段、「資産形成サポート商品残高」は、2年半振りに反転増加となった。
- 特にファンドラップ残高が堅調に増加し、3月末比で約1,000億円(947億円)増加した。
- 資産形成サポート商品をご利用頂いているお客さまの数も3月末比で増加している。
- 次のページへ

主要なフィービジネス

銀行合算

信託業務関連収益

(億円)

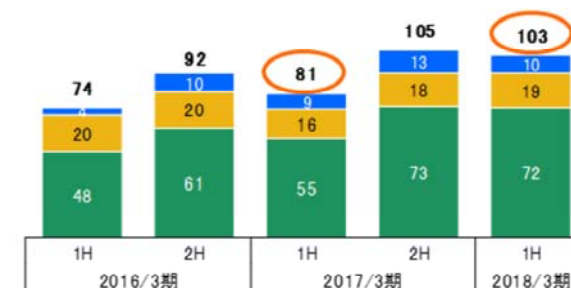


(参考) 新規利用件数(資産承継)
(件)



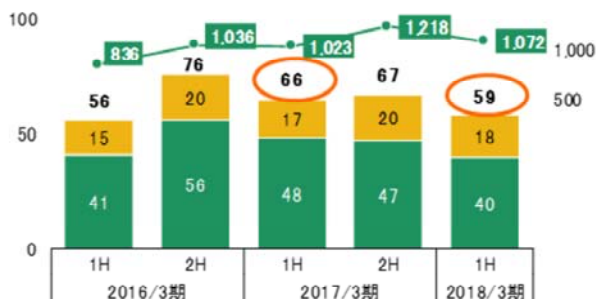
法人ソリューション収益

(億円) ■ M&A ■ 私募債 ■ コミット/シローン/コベナンツ



不動産業務収益*1

(億円) ■ 収益(個人) ■ 収益(法人) ■ 仲介件数(右軸)



*1. 不動産ファンド出資関連収益除く

りそなホールディングス 11

- 今上期は、年金信託が前同比プラスに転じた。
- 過去数年にわたり、総合基金解散影響等により減収が続いていたが、新制度への移行や運用力を活かした提案による受託残高の増加により反転した。
- 承継信託も、グループ銀行での取り組みが浸透し、件数、収益共に増加した。
- 埼玉りそな、近畿大阪において、信託機能の標準装備化を進めてきたが、これが実績となって確認できるまでになってきた。
- 不動産収益は、前同比△7億円となったが、個人については前同比での増益を確保した。
- 取扱件数は上期としては、過去最高の1,072件となっており、グループの共通基盤として幅広いお客さまのニーズに対応できるようになったと評価している。
- 次のページへ

与信費用、不良債権

HD連結・銀行合算

与信費用

| (億円) | '16/3期 実績 | 2017/3期 | | 2018/3期 | |
|----------|--------------|-----------|-----|-----------|----------|
| | | 中間期 実績 | 実績 | 中間期 実績 | 修正 計画 |
| HD連結 (1) | △258 | 105 | 174 | 75 | △30 |

| 銀行合算 (2) | | | | | |
|------------------|------|-----|------|-----|--|
| 一般貸倒引当金 (3) | △0 | 60 | 98 | 24 | |
| 個別貸倒引当金等 (4) | △234 | 26 | 84 | 65 | |
| 新規発生 (5) | △439 | △94 | △199 | △92 | |
| 回収・ 上方遷移等 (6) | 204 | 120 | 283 | 158 | |

| 連単差 (7) | | | | | |
|----------------|-----|-----|-----|-----|--|
| うち、住宅ローン保証 (8) | 26 | 7 | 20 | △2 | |
| うち、リソナカード (9) | △18 | △11 | △21 | △14 | |

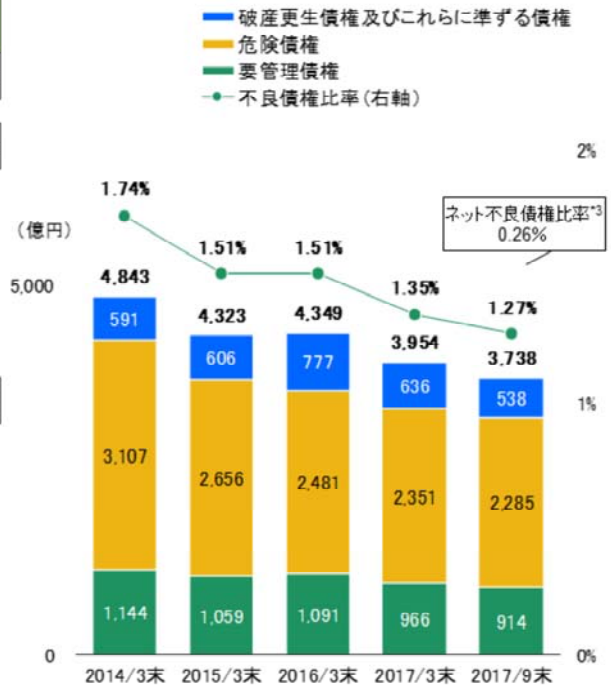
| <与信費用比率> | | (bps) | | | |
|-------------|------|-------|-----|-----|--|
| HD連結*1 (10) | △9.2 | 7.5 | 6.1 | 5.2 | |
| 銀行合算*2 (11) | △8.2 | 6.0 | 6.3 | 6.1 | |

*正の値は戻入を表す

- *1. HD連結与信費用/(連結貸出金+連結支払承諾見返未残) (期首・期末平均)
- *2. 銀行合算与信費用/金融再生法基準与信残高 (期首・期末平均)
- *3. 担保/保証・引当金控除後不良債権比率

不良債権残高・比率の推移(銀行合算)

(金融再生法基準)



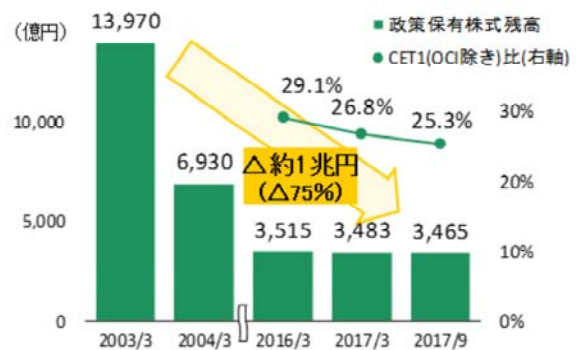
リソナホールディングス 12

- 左上(1)、上期の連結与信費用は75億円の戻入となった。
- なお、連単差が前年の戻り益から費用に転じているが、昨年一過性要因により、戻り益があったことの反動もある。全体のポートフォリオは、引き続き健全である。
- 上期の実績を勘案し、通期目標を、期初の△135億円から、△30億円に修正している。
- 右側、不良債権比率も1.27%と最低水準を更新している。
- 次のページへ

| 有価証券 | | | | | |
|-----------------------|---------|---------|---------|--------|-------|
| (億円) | 2016/3末 | 2017/3末 | 2017/9末 | 評価差額 | |
| その他有価証券 ^{*1} | (1) | 24,597 | 24,033 | 22,896 | 6,033 |
| 株式 | (2) | 3,515 | 3,483 | 3,465 | 6,089 |
| 債券 | (3) | 16,819 | 14,318 | 12,481 | △28 |
| 国債 | (4) | 7,602 | 5,441 | 2,932 | △43 |
| (デュレーション) | (5) | 3.1年 | 7.0年 | 10.8年 | - |
| (BPV) | (6) | △2.4 | △3.8 | △3.1 | - |
| 地方債・社債 | (7) | 9,216 | 8,876 | 9,548 | 14 |
| その他 | (8) | 4,263 | 6,231 | 6,949 | △27 |
| 外国債券 | (9) | 2,392 | 2,580 | 3,744 | △81 |
| (デュレーション) | (10) | 7.5年 | 9.2年 | 9.2年 | - |
| (BPV) | (11) | △1.6 | △2.2 | △3.3 | - |
| (評価差額) | (12) | 4,601 | 5,554 | 6,033 | |
| 満期保有債券 ^{*2} | (13) | 23,835 | 22,777 | 21,761 | 576 |
| 国債 | (14) | 18,798 | 17,711 | 16,836 | 460 |
| (評価差額) | (15) | 936 | 674 | 576 | |

政策保有株式

- 損益分岐点株価(日経平均ベース): 5,900円程度
- 2017/9期 削減額(上場分・取得原価): △18億円
売却益(同): 25億円
- 政策保有株式^{*1}に関する方針の概要
 - 公的資金による資本増強以降、残高圧縮に取り組み、価格変動リスクを低減
 - 引き続き、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・リターンを検証により判断し、中期的に普通株式等Tier1^{*3}比「10%台」に削減方針
 - 2017/3期からの5年間で350億円程度の削減を計画



*1. 取得原価、時価のある有価証券 *2. BS計上額、時価のある有価証券 *3. OCI除き

- (左側)その他有価証券の国債が減少し、外国債券が増加している。
- 国債、外債共にデュレーションが長いという印象かもしれないが、BPVは低位にとどまっている。
- 引き続き、健全性を重視した運営を継続していく方針。
- 右側、政策保有株式については、昨年度からの5年間で350億円を削減する計画としているが、この上半期は18億円の削減となった。
- 次のページへ

自己資本比率

HD連結

■ 2017/9末の自己資本比率(国内基準)は11.59%、普通株式等Tier1比率(国際統一基準)は9.26%と十分な水準を維持
※ 其他有価証券評価差額金除き

| 国内基準 | | | | (参考)国際統一基準 | | | |
|--------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------------------|----------------|----------------|---------------|
| (億円) | 2017/3 | 2017/9 | 増減 | (億円) | 2017/3 | 2017/9 | 増減 |
| 自己資本比率 (1) | 11.69% | 11.59% | △0.10% | 普通株式等Tier1比率 (13) | 10.74% | 11.65% | +0.91% |
| | | | | 其他有価証券評価差額金除き (14) | 8.59% | 9.26% | +0.67% |
| | | | | Tier1比率 (15) | 11.40% | 12.32% | +0.92% |
| | | | | 総自己資本比率 (16) | 13.81% | 13.96% | +0.15% |
| 自己資本の額 (2) | 17,468 | 16,860 | △608 | 普通株式等Tier1資本の額 (17) | 16,538 | 17,496 | +958 |
| コア資本に係る基礎項目の額 (3) | 17,759 | 17,151 | △608 | 基礎項目 (18) | 17,214 | 18,139 | +925 |
| うち普通株式に係る株主資本の額 (4) | 13,615 | 14,260 | +645 | うち普通株式に係る株主資本の額 (19) | 13,615 | 14,260 | +645 |
| うち社債型優先株式 (普通債による買入) (5) | 1,000 | 1,000 | - | うち其他有価証券評価差額金 (20) | 3,318 | 3,585 | +267 |
| うち劣後債等 (普通債による買入) (6) | 2,819 | 1,509 | △1,310 | 調整項目の額 (21) | 676 | 643 | △32 |
| コア資本に係る調整項目の額 (7) | 291 | 290 | △0 | 其他Tier1資本の額 (22) | 1,012 | 1,009 | △2 |
| | | | | Tier1資本の額 (23) | 17,550 | 18,506 | +956 |
| | | | | Tier2資本の額 (24) | 3,698 | 2,457 | △1,241 |
| | | | | 総自己資本の額(Tier1+Tier2) (25) | 21,249 | 20,963 | △286 |
| リスク・アセット等 (8) | 149,308 | 145,429 | △3,878 | リスク・アセット等 (26) | 153,861 | 150,156 | △3,704 |
| 信用リスク・アセットの額 (9) | 133,427 | 128,713 | △4,713 | 信用リスク・アセットの額 (27) | 140,369 | 136,072 | △4,297 |
| マーケット・リスク相当額÷8% (10) | 831 | 765 | △65 | マーケット・リスク相当額÷8% (28) | 831 | 765 | △65 |
| オペレーショナル・リスク相当額÷8% (11) | 10,497 | 9,846 | △651 | オペレーショナル・リスク相当額÷8% (29) | 10,497 | 9,846 | △651 |
| フロア調整額 (12) | 4,551 | 6,103 | +1,552 | フロア調整額 (30) | 2,161 | 3,471 | +1,310 |

| ■ (参考)グループ銀行 | | | |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|
| 国内基準 (億円) | りそな (連結) | 埼玉りそな (単体) | 近畿大阪 (連結) |
| 自己資本比率 (31) | 10.97% | 12.16% | 11.88% |
| 自己資本の額 (32) | 11,505 | 3,390 | 1,567 |
| リスク・アセット等 (33) | 104,820 | 27,865 | 13,185 |

| ■ 自己資本の額の増減要因 | |
|----------------------|----------|
| ● 親会社株主に帰属する中間純利益 | +940億円 |
| ● 配当 | △250億円 |
| ● 自己株式の取得(第2期ESOP設定) | △45億円 |
| ● 劣後債務の償還等 | △1,310億円 |

りそなホールディングス 14

- ・ (左側)HD連結ベース、国内基準の自己資本比率(1)は11.59%。
- ・ 旧適格資本である劣後債の償還等を主因に自己資本が減少した。
- ・ 一方で、リスクアセットも減少している。
- ・ これはポートフォリオの改善に起因した貸出金のパラメータ低下が主な要因だが、期末の市場関連取引の減少も影響している。
- ・ 右側は、国際統一基準の数値。
- ・ (有価証券評価差額金除きの)CET1比率は、9.26%(右表の(14))となった。
- ・ 目標等については、後述する。

2018年3月期 業績目標(2017年11月公表)

HD連結・銀行合算

| HD連結 | | | | | 1株当たり普通配当 | | | |
|-------------------------|-------|-------|-------|-----|----------------|----------|-------|-------|
| (億円) | 中間期実績 | 通期目標 | 期初目標比 | 前期比 | | 1株当たり配当金 | 期初予想比 | 前期比 |
| 親会社株主に帰属する当期(中間)純利益 (1) | 940 | 1,650 | +150 | +36 | 普通配当(年間予想) (3) | 20.0円 | 変更なし | +1.0円 |
| 連単差 (1)-(11)+(12) | 70 | 155 | △35 | △24 | うち中間配当実績 (4) | 10.0円 | 変更なし | +0.5円 |

※既公表(9/26)の関西3行経営統合に伴い実施する株式交換の効力発生時に生じる見込みの税務費用の軽減(700億円程度)は含めておりません。

銀行合算/各社単体

| (億円) | 銀行合算 | | | | | りそな銀行 | | | | 埼玉りそな銀行 | | | | 近畿大阪銀行 | | | |
|------------------------|--------|-------------|--------|-------|------|--------|--------|-------|------|---------|-------|-------|------|--------|------|-------|-----|
| | 中間期実績 | うち保証子会社再編影響 | 通期目標 | 期初目標比 | 前期比 | 中間期実績 | 通期目標 | 期初目標比 | 前期比 | 中間期実績 | 通期目標 | 期初目標比 | 前期比 | 中間期実績 | 通期目標 | 期初目標比 | 前期比 |
| 業務粗利益 (5) | 2,612 | 49 | 5,240 | +25 | +63 | 1,737 | 3,570 | △5 | +48 | 620 | 1,200 | - | △21 | 254 | 470 | +30 | +37 |
| 経費 (6) | △1,609 | - | △3,255 | - | +12 | △1,055 | △2,145 | - | △3 | △370 | △740 | - | +8 | △183 | △370 | - | +6 |
| 実質業務純益 (7) | 1,002 | 49 | 1,985 | +25 | +76 | 682 | 1,425 | △5 | +46 | 250 | 460 | - | △12 | 70 | 100 | +30 | +43 |
| 株式等関係損益(先物込) (8) | 572 | 529 | 640 | +530 | +608 | 432 | 480 | +380 | +483 | 128 | 140 | +135 | +114 | 11 | 20 | +15 | +11 |
| 与信費用 (9) | 90 | - | 5 | +115 | △177 | 61 | 20 | +90 | △127 | 21 | △15 | +10 | △23 | 7 | - | +15 | △26 |
| 税引前当期(中間)純利益 (10) | 1,605 | 579 | 2,495 | +650 | +478 | 1,127 | 1,850 | +450 | +425 | 390 | 545 | +135 | +50 | 87 | 100 | +60 | +3 |
| 当期(中間)純利益 (11) | 1,449 | 720 | 2,075 | +765 | +640 | 1,061 | 1,575 | +575 | +562 | 313 | 415 | +135 | +68 | 75 | 85 | +55 | +10 |
| 保証子会社再編影響のうち連結消去分 (12) | 579 | - | 579 | - | - | | | | | | | | | | | | |

りそなホールディングス 15

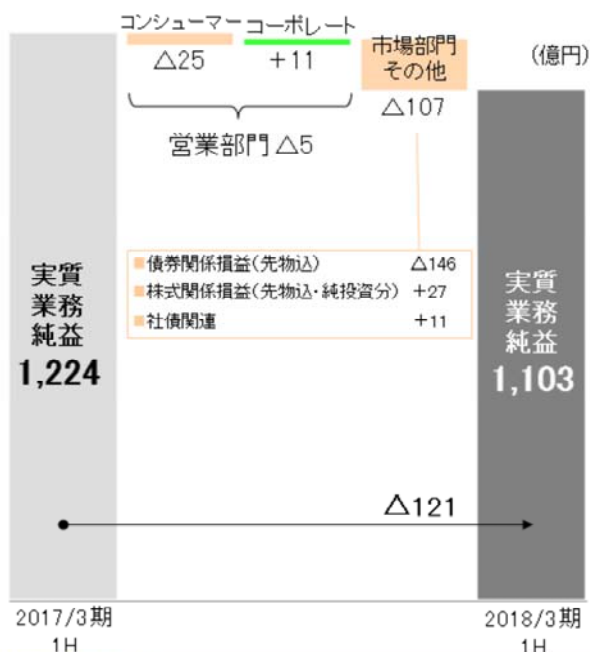
- 上期の保証会社再編影響に伴う利益の上振れ等を勘案し、通期の業績目標を修正した。
- 連結親会社株主に帰属する当期純利益目標は、期初計画比+150億円となる1,650億円とした。
- なお、ここには関西3地銀の統合プロセスの中で発生が見込まれる税務上の影響(約700億円)は、織込んでいない。
- 統合プロセスの進捗に応じて、適時適切なタイミングで改めてお知らせする。
- 配当予想については、中間ならびに年間配当ともに据置きとしている。
- 18ページへ

(ご参考)事業部門別の損益概要(1)

HD連結

実質業務純益は、市場部門の減益を主に前年同期比121億円の減益

| (億円) | | 2018/3期 中間期 | 前年同期比 |
|---------------|-------------|----------------|-------|
| 営業部門 | 業務粗利益 (1) | 2,453 | △39 |
| | 経費 (2) | △1,652 | +26 |
| | 実質業務純益 (3) | 803 | △13 |
| コンシューマー 事業 | 業務粗利益 (4) | 1,130 | △52 |
| | 経費 (5) | △864 | +27 |
| | 実質業務純益 (6) | 265 | △25 |
| コーポレート 事業 | 業務粗利益 (7) | 1,323 | +13 |
| | 経費 (8) | △787 | △1 |
| | 実質業務純益 (9) | 537 | +11 |
| 市場部門・ その他 | 業務粗利益 (10) | 344 | △109 |
| | 経費 (11) | △51 | △6 |
| | 実質業務純益 (12) | 299 | △107 |
| 合計 | 業務粗利益 (13) | 2,798 | △148 |
| | 経費 (14) | △1,703 | +19 |
| | 実質業務純益 (15) | 1,103 | △121 |



管理会計における 計数の定義

1. グループ3銀行及び連結子会社の計数を計上
2. 市場部門の業務粗利益には、株式等関係損益の一部を含む
3. 「その他」には、経営管理部門の計数等を含む

(ご参考)事業部門別の損益概要(2)

HD連結

コンシューマー部門

- 実質業務純益は前年同期比25億円の減益
- 預金収益の減少を主因に減益、経費は改善

コーポレート部門

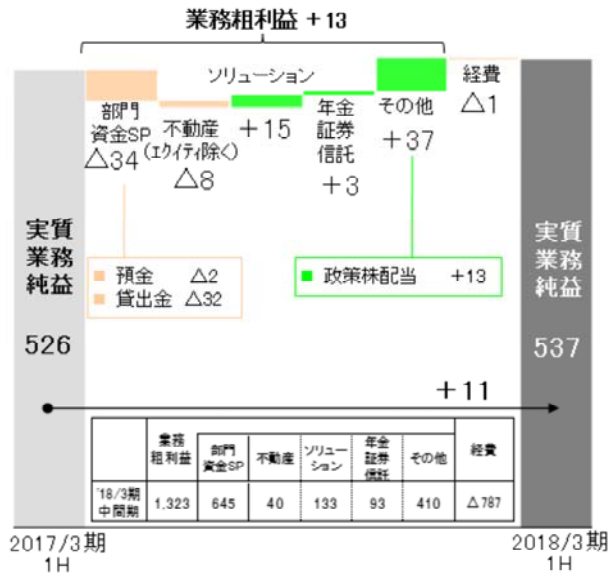
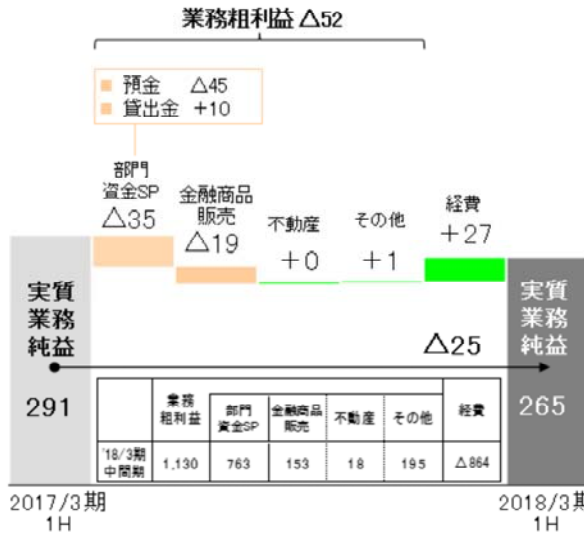
- 実質業務純益は前年同期比11億円の増益
- 法人ソリューション収益、信託収益が堅調

【変動要因】

(億円)

【変動要因】

(億円)



2018年3月期中間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

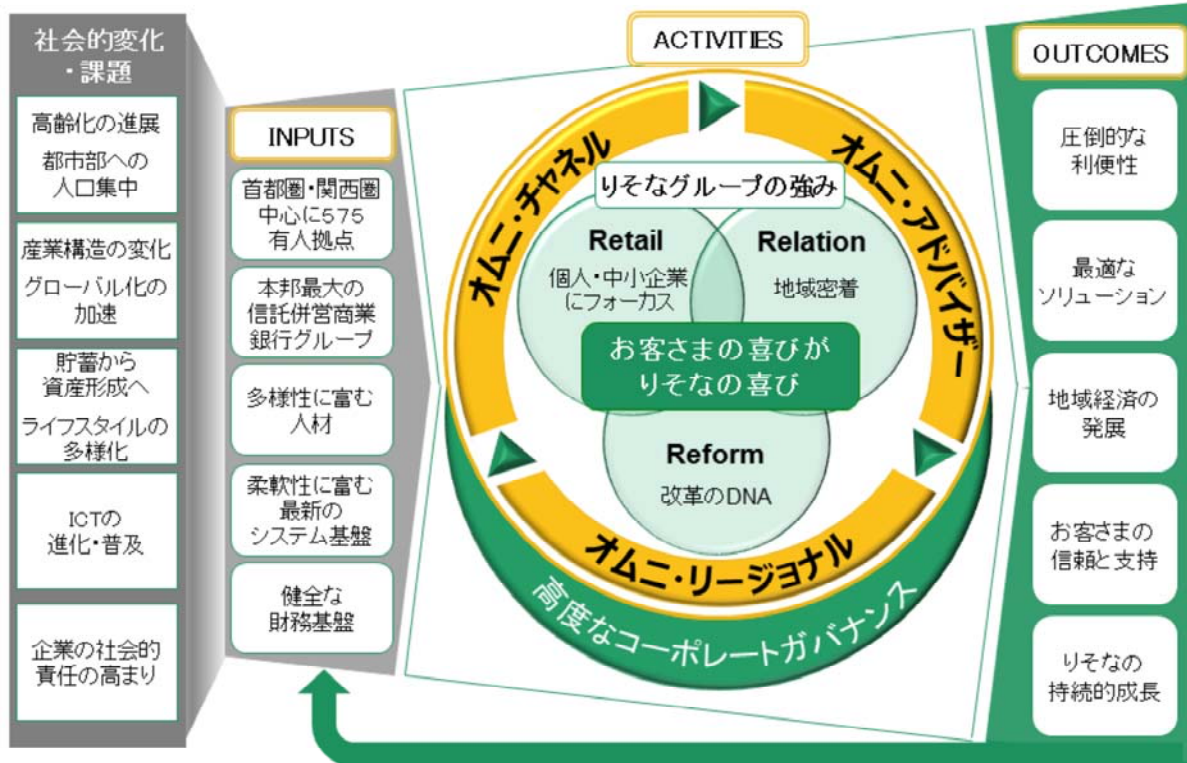
資本政策の方向性

ご参考資料

- ここから「持続的成長に向けた経営課題への取り組み」として、説明させていただく。
- 次のページへ

「リテールNo.1」の金融サービスグループを目指す価値創造モデル

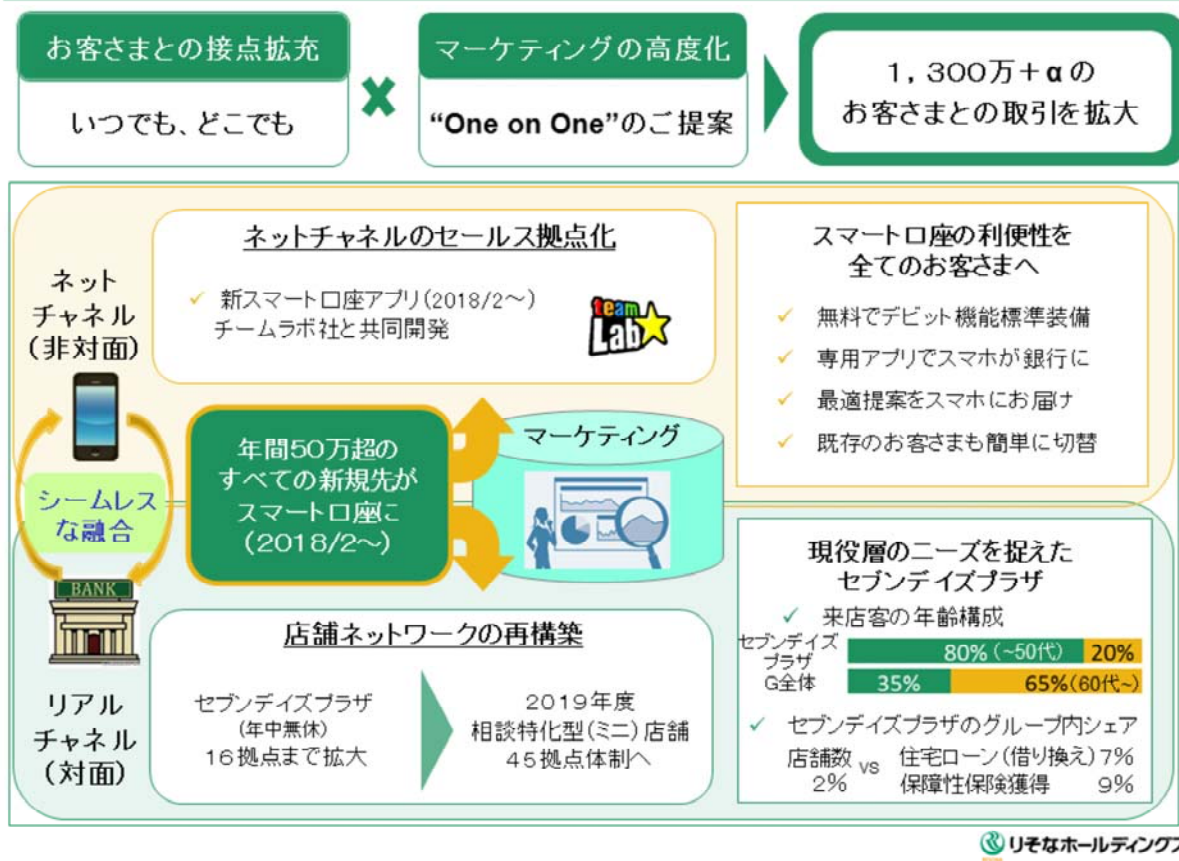
地域経済の発展に貢献し、お客さまとともに持続的成長を実現します



りそなホールディングス 19

- りそなグループの戦略全体を表すものとして、統合報告書に記載している価値創造モデルをお示ししている。
- 図の左側にお示しているような社会の変化・課題がある中で、「お客さまの喜びはりそなの喜び」という基本姿勢の下、お客さまと共に持続的な成長を実現していく。
- 中計の基本戦略として掲げている「オムニ・チャネル」、「オムニ・アドバイザー」、「オムニ・リージョナル」は、この図の中央に据えている。
- 次のページから、この3つのオムニ戦略、そして、より具体的な各ビジネスの戦略について、アップデートを中心にご説明していく。
- 次のページへ

オムニ・チャネル戦略

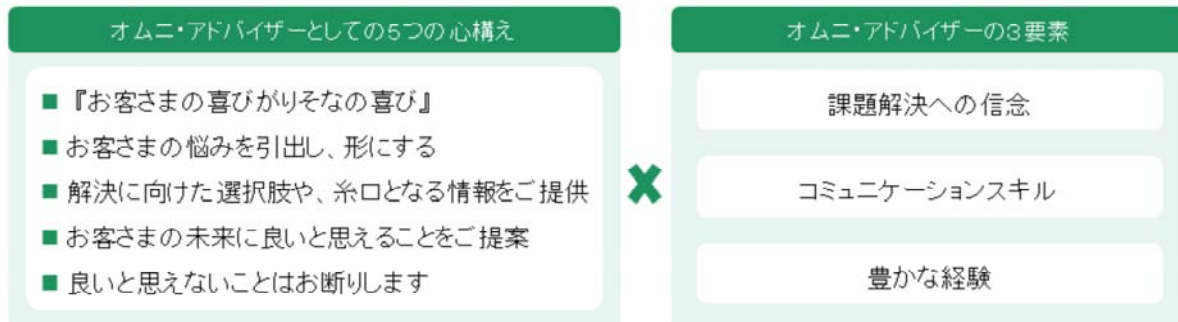


- まず、オムニ・チャネル戦略の進捗状況について。
- 対面、非対面チャネルの強化・融合を加速させる。
- 昨年3月から、スマホアプリやVISAデビットなどをパッケージ化したスマート口座をインターネット専用サービスとして展開してきた。
- これを、来年2月から、アプリを大幅に改善させたうえで、約600の全営業店で展開する。
- 対面チャネルを入口とすることで、年間50万を超える全ての新規口座がスマート口座となる。
- 既存口座の切り替えも推進し、これまでお会いできなかったお客さまへのアプローチルートを確認していく。
- スマホを非対面チャネル、対面チャネルをつなぐ中核的なインフラと位置づけ、1,300万プラスアルファの全てのお客さまと双方向のコミュニケーションを実現していく。
- 対面チャネルでは、16拠点まで拡大した年中無休のセブンデイズプラザで、狙い通り、勤労層の来店割合が高まっている。
- 実際に、住宅ローンや保障性保険の販売実績は、通常の営業店を上回っている。
- 次のページへ

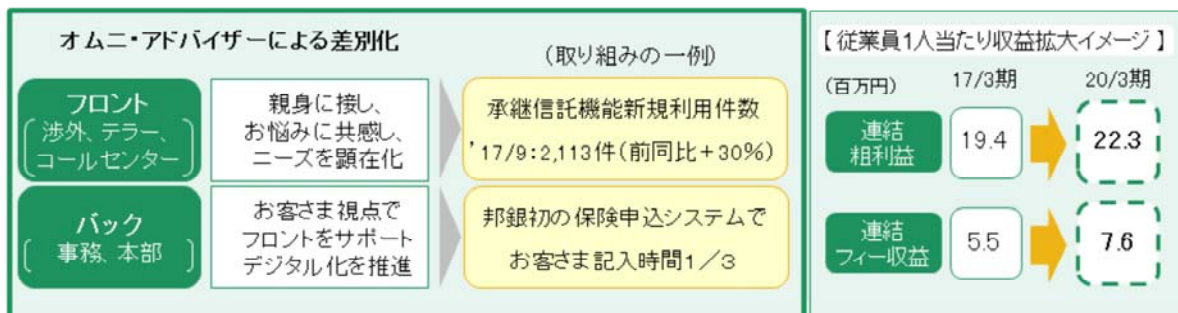
オムニ・アドバイザー戦略

全従業員の「お客さまになりきる力」を通じて、長期安定的なお客さま基盤を拡充

■ “インディペンデントFA”のように法人個人全てのお客さまに、親身に寄り添う意識、風土を構築



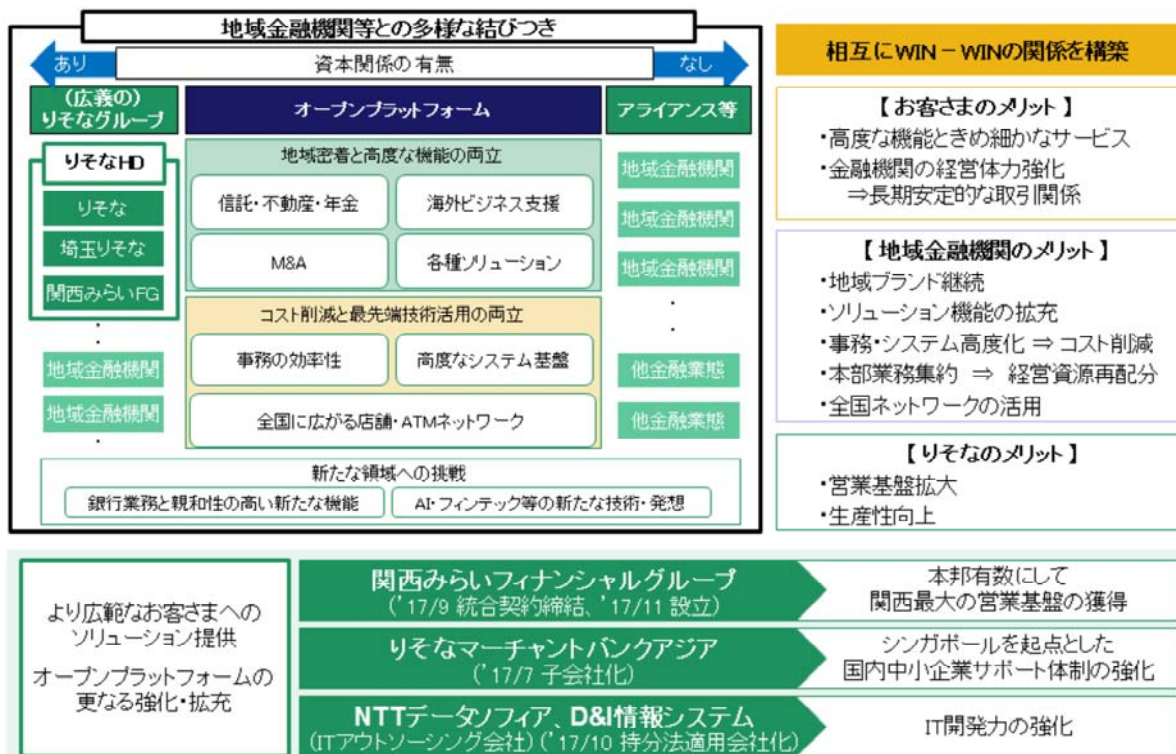
■ 26,000名、全員ソリューション体制により、収益機会を拡大



- オムニ・アドバイザー戦略について
- サービス業として、競争力の最大の源泉は”人”だと考えている。
- スライド上段には、オムニ・アドバイザーとしての心構えと、必要な要素を記載している。
- スライド下段には、フロント、バック、それぞれにおける差別化として整理している。
- フロントの取り組みの一例としているが、お客さまに親身に接し、そのお悩みに共感し、ニーズを顕在化したことにより、承継信託機能の利用件数が、この上期は大きく増加している。
- また、バックによるフロントのサポート事例として、タブレットを活用した保険の申込システムを記載している。
- デジタル化により、お客さまの記入時間は3分の1となり、その分、お客さまとじっくり対話をさせていただき時間が増えている。
- 全員がオムニ・アドバイザーになることで収益機会が拡大し、右下にあるように、従業員一人あたりの収益が拡大していく姿を目指している。

『オムニ・リージョナル』体制の確立

より多くのお客さまに新たな価値を提供し収益機会を創出



- 地域金融機関との多様な結びつきを更に拡充し、お客さま、地域金融機関、りそなの三方相互にWin-Winの関係を構築していく。
- こうした関係を築いていける領域は、資本関係にこだわらなくても沢山あると考えている。
- この上期のアップデートとして、最も大きいものは関西みらいFG。
- シンガポールのりそなマーチャントバンクアジアも7月からスタートした。
- ITアウトソーシングの会社についても、開発力の強化を企図して、10月に出資比率を15%まで引き上げて、持分法適用会社としている。
- 次のページへ

関西みらいフィナンシャルグループの創設(1)

経営理念

関西の未来とともに歩む金融グループとして、
お客さまとともに成長します。
地域の豊かな未来を創造します。
変革に挑戦し進化し続けます。

| 会社概要(2018年4月経営統合時) | | 2017/3期 (単純合算) | 5年後の目標水準 (単純合算) |
|--------------------|----------------------|-------------------|--------------------|
| 本店所在地 | 大阪市中央区備後町2丁目2番1号 | | |
| 代表取締役 兼社長執行役員 | 菅 哲哉 | 業務粗利益 1,482億円 | 1,700億円 |
| ガバナンス体制 | 監査等委員会設置会社 | 経費 1,132億円 | 1,000億円 |
| 大株主及び持分比率 | りそなHD51%程度(設立時同100%) | 実質業務純益 349億円 | 700億円 |
| 上場証券取引所 | 東京証券取引所 市場第一部 | OHR 76.4% | 60%未満 |

'18/4月以降の施策展開

万全を期した上で、**圧倒的なスピード感**で実行

- 関西アーバン銀行と近畿大阪銀行は統合1年後に合併、その半年後にりそなグループの事務・システムに統合
更に1年後にみたと銀行もシステム統合

| | '18/3期 | | '19/3期 | | | | '20/3期 | | | | '21/3期 | | | | |
|----------|--------|----|--------|-------------|----|----|--------|----|----------|----|--------|----|--------|--|--|
| | 3Q | 4Q | 1Q | 2Q | 3Q | 4Q | 1Q | 2Q | 3Q | 4Q | 1Q | 2Q | 3Q | | |
| 関西アーバン銀行 | | | 経営統合 | 合併・システム統合対応 | | | | 合併 | システム統合 | | | | | | |
| 近畿大阪銀行 | | | | | | | | | | | | | | | |
| みたと銀行 | | | | | | | | | システム統合対応 | | | | システム統合 | | |

- グループの機能・ノウハウ等を最大活用し、多方面で統合効果の早期実現を目指す

- 信託・不動産機能等の活用、本部組織スリム化・チャンネル再配置、自己資本管理体制の高度化等

- ここで、9月に統合契約を締結した関西みらいFGについて、少しお話したい。
- (繰り返しになるが、)先週11月14日に、第一段階として新会社を設立した。
- 来年4月から本格スタートする。
- 代表取締役社長は、りそなホールディングス代表執行役の菅哲哉。
- 中段右に5年後の目標水準をお示ししているが、実質業務純益を倍増させる目標としている。
- 下段には、4月以降の施策展開をお示ししている。圧倒的なスピード感で実行していく。
- 統合から1年後に、関西アーバン、近畿大阪の2行を合併させて、その半年後には、りそなグループの事務・システムに統合する。
- みたと銀行もその1年後には、システム統合を完了させる。
- グループの機能・ノウハウを最大限活用して、多方面から統合のシナジーを実現させていく。
- 例えば、自己資本管理体制について、関西アーバン、みなどは、現在SA(標準的格付手法)だが、IRB(基礎的內部格付手法)への移行も展望して高度化を進めていく。
- 次のページへ

関西みらいフィナンシャルグループの創設(2)

関西最大の営業基盤を獲得、本邦最大のリテール金融グループの地盤を強化



本邦最大の信託併営リテールバンキンググループ

| 2017/3期 実績 (残高:兆円 利益:億円) | りそなグループ (5行合算) | りそな 銀行 | 埼玉りそな 銀行 | 関西みらい FG (3行合算) | みなと 銀行 | 関西アーバン 銀行 | 近畿大阪 銀行 |
|-----------------------------|-------------------|-----------|-------------|-----------------------|-----------|--------------|------------|
| 総資産 | 56.5 | 309 | 139 | 11.6 | 3.4 | 4.5 | 3.5 |
| 信託財産 | 26.6 | 266 | - | - | - | - | - |
| 貸出金残高(単体) | 34.7 | 188 | 7.0 | 8.8 | 2.5 | 3.8 | 2.4 |
| 預金残高(単体) | 47.8 | 249 | 125 | 10.4 | 3.1 | 4.0 | 3.2 |
| 当期純利益(単体) | 1,504*1 | 1,013 | 347 | 281 | 66 | 140 | 75 |
| 店舗数(含む出張所) | 840 | 334 | 127 | 379 | 106 | 155 | 118 |

エクイティファイナンスは実施しないため、EPS、BPSが増加

| | | |
|-----|--|----------------|
| EPS | KMFG貢献利益(今期予想ベース88億円程度*2) | 統合シナジーの発揮で更に拡大 |
| BPS | ・ネットで譲り受ける純資産価値 ・KO譲渡による700億円程度のDTAも認識見込 | |

*1. 関西みらいFGの利益を、3行合算×51%として合算 *2. 持分比率による増減考慮後。KOは2017/11月公表の修正目標から保証子会社再編影響を控除

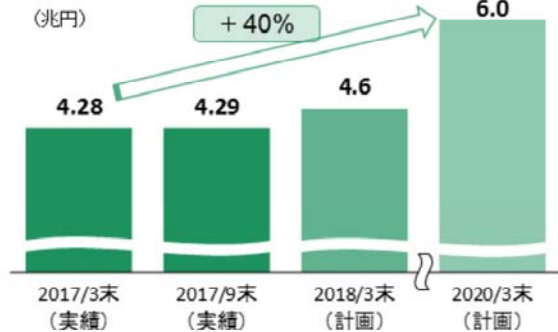
りそなホールディングス 24

- 本件統合について、よりりそなグループ全体の観点としてお話しておきたい。
- 本件は、りそなホールディングスの株式価値向上に資する案件と確信している。
- 関西みらいFGは、関西で最大、全国でも5本の指に入る非常に存在感のある地銀グループとなる。
- リテールNo.1を目指すりそなにとって、この豊かな地域、お客さまの基盤を獲得することは、大変大きな意味を持つ。
- また、本統合に際してエクイティファイナンスを実施しないという点も、今一度申し上げておきたい。
- 一定の利益の積上げがあるため、EPSが増加し、統合シナジーの発揮で更に拡大していく。
- また、ネットで純資産は増加する。700億円程度のDTAの認識も見込まれ、BPSも増加する。
- 次のページへ

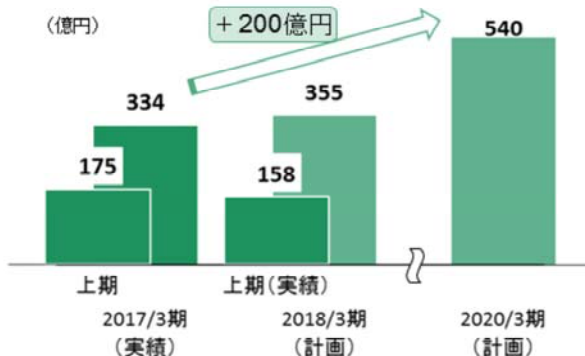
資産形成サポートビジネス

フィデューシャリーデューティーに基づく資産形成サポート商品残高の拡大

【個人向け資産形成サポート商品残高】



【資産形成サポート収益】

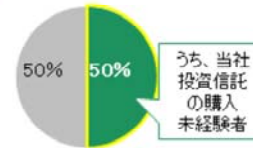


お客さまに応じたきめ細かなコンサルティング

【ファンドラップ】

- 2017年2月、取扱開始 ⇒ 9月末残高1,500億円突破
- 60種類のポートフォリオから、最適な資産配分を提案
- 年金ノウハウを活用した長期分散投資による安定運用
- 60種類のポートフォリオの87%が、目標リターンを達成 (2017年10月末時点)

■ ファンドラップ利用先の属性



資産形成層を長期的にサポート

■ 税制面・法制面のバックアップ (iDeCo, NISA)

【iDeCo (イデコ、個人型確定拠出年金)】

- 2017年1月、DC法改正 ⇒ 対象者は約67百万人に拡大
- りそなのiDeCo加入者数'16/9:2.7万人 ⇒ '17/9:5.8万人へ倍増
- つみたてプラザ開設: ひらかた ('17/10月)、やえす ('17/11月)
- iDeCo専用サイトで簡単Webエントリー
- りそなの約600ヶ店で相談可能、業界最低水準の手数料

【つみたてNISA】

- 2017年10月、受付開始 (2018年1月～制度開始)
- 長期投資に適したシンプルで低コストな商品ラインナップ
- Web・スマホで簡単に、商品選択～購入・解約まで完結 (2018年)

りそなホールディングス 25

- ここからビジネス戦略について、資産形成サポートビジネスからご説明する。
- 資産形成ニーズが高まる中、引き続き、お客さま本位を徹底し、中長期的な視点でソリューションをご提供していく。
- (右上)2月に取扱を開始したファンドラップは非常に好調で、9月末残高は1,500億円を突破。
- その商品性から、お客さまの半数が、りそなで投資信託を購入したことのない新規のお客さまとなっている。
- サービス開始来のパフォーマンスも好調で、増額して頂くお客さまもいらっしゃる。
- (右下)資産形成層と長期的なお取引を構築していくことにも力を入れている。
- iDeCoは、1月のDC法改正で加入対象者が大幅に増加しているが、りそなのiDeCo加入者も昨年9月から倍増している。
- ネットの利便性に加えて、対面で確りのご説明できる点が、りそなの強み。
- 年中無休の年金相談専門店舗「つみたてプラザ」を、10月に枚方に開設した。今週土曜日(11/25)には八重洲にも開設する。
- 来年から制度開始となるつみたてNISAは、10月から受付を開始している。
- 次のページへ

決済ビジネス

先進的で利便性の高い決済サービスの提供を通じ、広範かつ安定的な収益を獲得

デビットカード戦略の強化

【新商品導入】(2017/10~)

- 安心・安全な決済、お得感を全てのお客さまへ



浸透する
りそなデビット

利用金額('17/9期)：前同比+30%

利用件数('17/9期)：前同比+50%

口座セット率向上

利便性向上

全てのお客さまへ

利用拡大

新規口座に標準装備

非接触IC搭載

キャッシュカード一体型

世界中のATMで利用

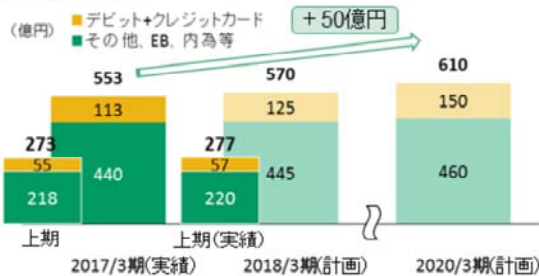
全店で即時発行

高度なセキュリティ

手数料無料

デビットアプリ導入('18/1~)

【決済関連収益】



グループ会社機能の活用

| | |
|-----------|---|
| りそな決済サービス | <ul style="list-style-type: none"> ▶ 商流に応じた多様な決済ソリューションをグループ一体で提供 ・ りそなFlex保証 (保証付ファクタリング) ・ りそなPay Resort (ECマルチ決済サービス) |
| りそなカード | <ul style="list-style-type: none"> ▶ 法人・個人の決済に係る課題を解決 ・ 大型法人カード (経費精算システムと連動) |

りそなホールディングス 26

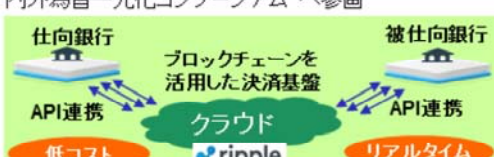
- お手元のチラシにあるとおり、先月、デビットカードの新商品を導入した。
- 「チャージ不要の電子マネー」と表現しているが、デビットカードの利便性をより多くのお客さまに浸透させていきたい。
- 新しいデビットカードは、キャッシュカード一体型、全店での即時発行、手数料無料、非接触IC搭載、高度なセキュリティ等、業界最先端の機能・特徴を備えている。
- デビットカードは、新商品導入前の今上期においても、利用金額で前同比3割の増加、利用件数では5割増加しており、りそなのお客さまに浸透してきている。
- この商品を、新規に口座開設していただく全てのお客さまに標準でセットする。
- 来年1月からは新しいアプリを導入するが、様々なプロモーションなども通じて、利用率も更に高めていきたい。
- 次のページへ

FinTechの活用

先進テクノロジーによる「お客さま利便性の向上」と「リそなの生産性向上」

| | | | | | |
|-------------------------|---------|---------------------------------|----------------|--------------|----------|
| 研究開発・ ビジネス活用 を実施中 | 新たなサービス | 預金 | 融資 | 決済 | 資産形成 |
| | 新技術の活用 | 家計簿アプリ | トランザクションフィンテック | 低コストリアルタイム送金 | ロボアドバイザー |
| | 外部との共創 | ブロックチェーン・AI・RPA・オープンAPI | | | |
| | | FinTech企業との協業・オープンイノベーション・産官学連携 | | | |

| 新スマート口座アプリ（'18/2月～） | スマホ決済サービス“PayB”（'18/1月～） |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ パーソナライズされた提案(マーケティングエンジン) ⇒気づきをご提供 ⇒多様なサービスの利用を促進 (メッセージ例) 20代のあなたへ。 同世代の平均貯蓄額は〇〇万円です。 手軽に積立預金を始めてみませんか？  | <ul style="list-style-type: none"> ■ バーコードで、「いつでも」「どこでも」お支払 ⇒多様な支払手段をご提供 ⇒ 窓口業務は効率化 <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">バーコードをスキャン</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">暗証番号を入力</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 5px;">支払完了！</div> </div>  <p style="text-align: right;">(ゼリングシステム社と業務提携)</p> |

| ブロックチェーンの活用 | 資産形成ロボアドバイザー |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> ■ リアルタイム送金インフラ構築に向け、“内外為替一元化コンソーシアム”へ参画  | <ul style="list-style-type: none"> ■ 投資信託選択サポート機能（'17/11月～） ■ 確定拠出年金運用サポート機能（'18年度～） |
| | オープンイノベーション |
| | <ul style="list-style-type: none"> ■ 外部の研究開発組織に参画し新技術のビジネス活用を検討 ■ アクセラレータープログラムによるスタートアップ企業との協業 <p>・外部との連携例: DGラボ(デジタルガレージ社)、KOBE Open Accelerator(神戸市)</p> |

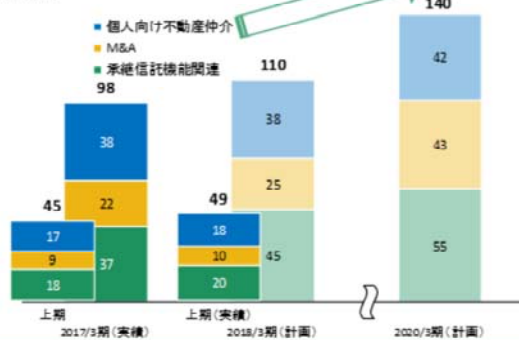
- 様々な分野でフィンテックをビジネスに活用すべく、研究開発を進めている。
- 現時点での具体的な取り組みとしては、例えば、(中段左) 来年2月にリリース予定の新スマート口座アプリにおいて、マーケティングエンジンを活用する。
- (中段右になるが) 来年1月からは、PayB(ペイビー)によるスマホ決済サービスも開始する。
- また、(左下) 国内・海外送金において、ブロックチェーンを活用した送金インフラ構築の研究開発を他行と共同で進めているが、ここには会長行という立場で参画している。
- 次のページへ

承継ビジネス

信託の強みを活かした承継ソリューションにより取引を拡大

【承継関連収益】

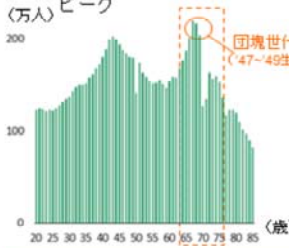
(億円)



拡大する承継マーケット

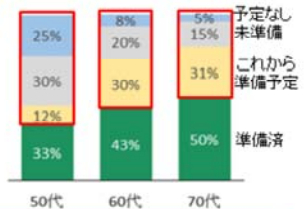
■ 年齢別人口推計^{*1}

● 事業承継ニーズが高まる
65~75歳は今後10年が



■ 事業承継の準備状況^{*2} (社長年齢別)

● 半数以上の中小企業が
事業承継の準備未済



80万の潜在プレミア層へのアプローチ

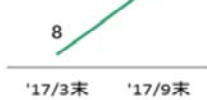
資産背景をベースに潜在ニーズのあるお客さまを明確化

質的・量的にソリューション提供体制を拡充

■ 専任コンサルタントが駐在する
トラストオフィスを拡充

● 信託・不動産機能の訴求・浸透
⇒ 設置後1年で案件ストック **3倍**
(先行導入店の事例)

✓ 営業店人材の育成 (17/3末)



FP1級 約1,000名 FP2級 約10,000名 宅建 約5,000名

⇒ 更に **拡充**

承継ソリューションを契機とする多面取引

商業銀行の
厚いお客さま基盤

● 信託・不動産機能
● 商業銀行の機能・サービス

商業銀行の有人店舗網を通じて
ワンストップでソリューション提供

次世代を含めた多面取引へ発展

遺言
信託

投信
保険

アバ
マン

事業
承継

不動産
仲介

*1 総務省統計局 人口推計(2016年10月1日現在)

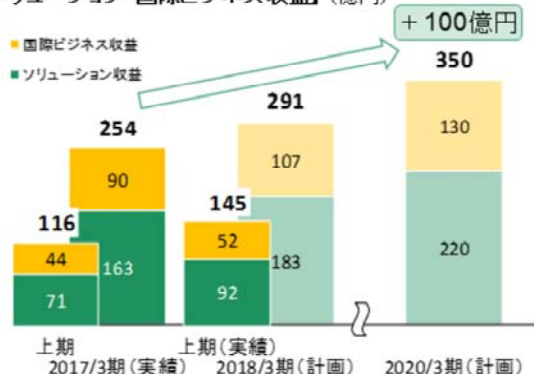
*2 中小企業庁「経営者のための事業承継マニュアル」

- 承継関連収益は、前年同期比で+7%と、まずまずの実績となった。
- 右上は、日本の年齢別人口推計と中小企業の事業承継の準備状況をお示ししている。
- 事業承継ニーズが高まる65~75歳の人口がピークを迎える中、約半分の中小企業でその準備ができていない状況。
- (左下だが、)こうした承継ニーズに対応するため、専門のコンサルティング人材を配した「トラストオフィス」を3月末の8拠点から55拠点まで急ピッチで増加させた。
- 先行して設置した支店では、1年間で案件ストックが約3倍になっている。この取り組みは、人材の底上げにも寄与している。
- りそなの強みは、商業銀行の大変多くのお客さまに、信託・不動産の機能と、商業銀行としての機能・サービスを、ワンストップで提供していけるということ。
- より多くのお客さまとの取引を、次世代も含めた、長く、そして幅広いものに発展させていくことを目指している。
- 次のページへ

中小企業向けビジネス

成長ステージに応じたソリューションを通じ、法人のお客さま全40万との取引を深化

【ソリューション・国際ビジネス収益】(億円)



転換期

- M&Aプラットフォーム('16/11~)により、全国の地域金融機関と情報連携を強化
- リソナ総研のノウハウを活用し、転廃業のコンサルティングを強化

成長・成熟期

- リソナAMの運用ノウハウ等を活用し、余資運用法人向けのサービスを強化
- リソナマーチャントバンクアジア('17/7~)を活用し、海外サポートの取り組みを強化

創業期

- 創業応援パック(EB、カード、コンサル等)や創業支援スクール('17/4~)、会員制サイト等により、経営サポートを強化
- ビジネスローンを今年度下期開始予定

【貸出未残】

《中小企業向け》

'17/9実績:10.7兆円(前同比+4.8%)

- 信託・不動産機能や収支予測等の目利き力を活かした貸出を、首都圏・関西圏のネットワークにより提供

《設備資金向け》



《ヘルスケア分野向け》



《プレミアム層向け》



*1. 個人・非居住者・地公体・不動産業向けを除く *2. 医療・福祉向け貸出残高

リソナホールディングス 29

- 全40万の法人取引先に対して、その各ステージでメインバンクとしてしっかりとサポートする体制を更に強化していく。
- 転換期において、承継に係るお悩みが多いことは前のスライドでも説明した。
- 昨年スタートさせたM&Aプラットフォームは、情報件数がかなり積み上がっており、この上期には少数ながら成約もでている。
- 創業期のお客さま向けのサービス拡充にも積極的に取り組んでおり、ここでは対面だけでなく非対面でのサービスも拡充している。
- 中小企業向け貸出が好調だが、中でもソリューションを絡めた貸出が堅調である。
- 例えば、(不動産業を除く)設備資金貸出は前年比で7%以上、ヘルスケア分野向けの貸出は10%以上の伸びとなっている。
- 次のページへ

国際ビジネス

アジア・米国を中心に、お客様の海外ビジネス展開を全面的にサポート

国内本支店、海外現地法人、海外駐在員事務所、提携金融機関が連携



国内本支店によるサポート体制

国内約600店

- 支店：相談対応力強化
- 本部：専門チームによる万全のサポート体制
- 非対面：りそな外為Webサービス、りそなe-レポートサービス
- 情報発信：商談会・セミナー等を積極開催

りそなマーチャントバンクアジア（シンガポール）

- シンガポール及び周辺国において海外事業のステージに応じた各種ソリューションをご提供



りそなフルタニア銀行（インドネシア）

- 1958年開業(業歴60年目)の合弁銀行

海外駐在員事務所

海外5拠点

- 駐在員が現地情報をオーダーメイドでご提供

提携金融機関

海外14ヵ国・17行

- 地場金融機関の圧倒的な支店網と現地フルバンキング機能を提供
- 提携5行へ当社社員を派遣、ジャパンデスクにて日本語の対応が可能

りそなホールディングス 30

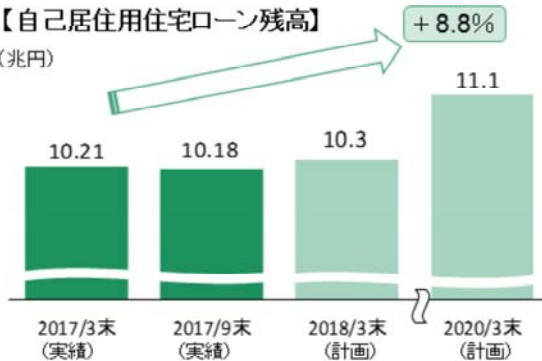
- 本年7月にシンガポールのAFC社を買収し、りそなマーチャントバンクアジアを設立した。
- 今後は、このRMBAを通じて、アセアン及びインドに進出するお客様への直接融資や、M&A、コンサルティングなどのサービス提供が可能となる。
- また、駐在員事務所の他、提携金融機関にも、りそなの社員を派遣して、ジャパンデスクを設置しているが、こうしたきめ細かな対応を、中小企業のお客様から評価して頂いている。
- 中小企業のお客様に対するアジアでのサポート体制は、相当程度整ってきたが、国内での体制強化も進めており、更にこれを充実させていきたい。
- 次のページへ

個人向けローンビジネス

暮らしに寄り添った資金提供を起点に、より多くのお客さまとの多面取引を実現

【自己居住用住宅ローン残高】

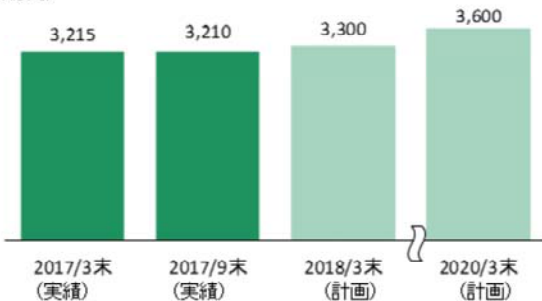
(兆円)



【消費性ローン残高】

■ お客さまの9割は、多面取引が実現しているロイヤルカスタマー

(億円)



個人向けローンのシェア拡大・収益性向上を追求

| | |
|-----------------------------|------------------------|
| 休日営業 休日審査・休日実行 | スマートストア による全国展開 |
| 高付加価値商品 ✓ 団信革命 ✓ 女性応援ローン | デジタル化推進 事務量削減、営業力強化 |
| 厳格な審査体制 | |

住宅ローンご利用で広がる多面取引

【住宅ローンあり VS 住宅ローンなし】

| 給与・年金 | リそなカード | Web取引 |
|-------|--------|--------|
| 1.6倍 | 1.8倍 | 1.6倍 |
| 保険 | 投資信託 | 消費性ローン |
| 2.6倍 | 1.5倍 | 3.3倍 |

消費性ローンへの取り組み

| | |
|------------------|-------------------|
| 健全な資金ニーズ への対応 | きめ細かな 商品設計 |
| 適切な情報提供 | 収入証明書取得基準 変更 |
| | 広告等における 表現の見直し |

リそなホールディングス 31

- 個人向けローンビジネスについて。
- 自己居住用住宅ローン残高、消費性ローン残高とも3月末対比では若干の減少となった。
- 低金利が続く厳しい環境だが、引き続き、休日運営や、「団信革命」などの高付加価値商品など、差別化戦略に磨きをかけ、シェアの維持・拡大に注力していく。
- 加えて、デジタル化により、お客さまの利便性、銀行の生産性の双方を、更に高めていく。
- 右中段だが、例えば、住宅ローンをご利用中のお客さまが保険をご利用になる比率は、住宅ローンご利用のないお客さまの2.6倍となる。住宅ローンは多面取引のキーとなっている。
- 消費性ローンでは、昨今、過剰融資等の懸念が指摘されている。
- 当社でも、これまで以上にお客さま保護を重視した運営体制を整備している。
- なお、りそなで消費性ローンをご利用されているお客さまは、その9割が多面取引の実現しているロイヤルカスタマーである。
- 既存のお取引先による消費性ローンのご利用が多いという事を付け加えておく。
- 次のページへ

プロセス改革 ~ デジタル化の徹底 ~

デジタル化を通じた「営業力強化」と「コスト競争力向上」の両立

最適なロケーションに、最適なサイズの店舗を配置

お客さまの利便性向上

- ✓ ご相談は、便利な立地の店舗でじっくりと
- ✓ 簡単な手続きは、ネットでスピーディーに
- ✓ 印鑑レスで、便利に、安全に

銀行の生産性向上

- ✓ 「事務ゼロ」への挑戦 ⇒ 店舗はコンサルの場
- ✓ 1店舗あたりの人員を大幅に削減
- ✓ 少人数運営店舗を、柔軟に展開

スピード重視の施策展開

営業店のデジタル化

- ✓ カード即時発行機の全店展開 (2018/2)
- ✓ 印鑑レス口座の全店展開 (2018/2)
- ✓ 店頭タブレットの全店展開 (2018/2)

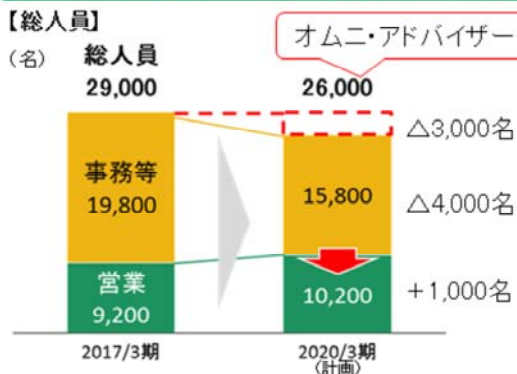
渉外のデジタル化

- ✓ タブレット端末を渉外人員へ配布 **済**
- ✓ 法人営業支援システム稼働 (2018/5)

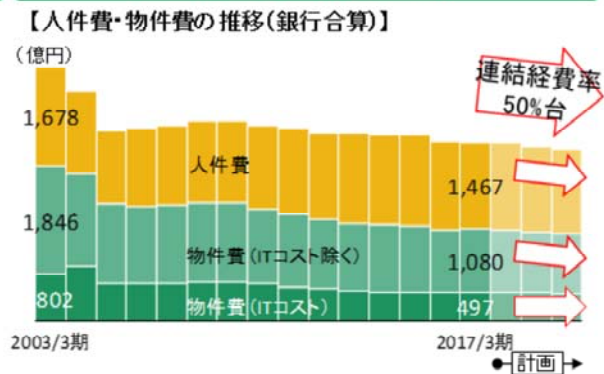
AI・RPA

- ✓ 事務ナビ・コールセンターへのAI活用 **実施中**
- ✓ RPAによる本部・センター業務効率化 **実施中**

2020/3期迄に、総人員△3,000名、営業へ1,000名シフト



2020/3期に、連結経費率50%台へ



リソなホールディングス 32

- デジタル化を通じて、「営業力強化」と「コスト競争力向上」の両立を図っていく。
- 昨今、店舗の在り方についてよく聞かれるが、お客さまにとって簡単な手続きはネットで便利に済ませていただく一方、対面によるコンサルティングも極めて重要だと考えている。
- 但し、これまでと同じような規模、形態の店舗が、同じような場所にある必要はない。
- 例えば、印鑑レス、ペーパーレスが進めば、これまでのようなスペースも不要となる。デジタル化を通じて1店舗あたりの人員も大幅に削減することができる。
- お客さまにとって便利な場所に、最適なサイズの店舗を再配置していくことが可能となる。
- 右上は、現在進めている施策の一例。スピードを重視して様々な施策を展開している。
- (左下)こうした取り組みを重ねていくことで、結果的に人員が削減される。ここにお示しているのは、削減する事務量に相当する人員などの変遷ではなく、実際の人員計画。
- 2020年3月迄に、事務人員4,000名の削減が可能とみている。このうち、1,000名程度は営業人員の増強に充てるが、自然減を通じて総人員で3,000名程度の減少を見込む。
- 右下は経費額の推移。IT投資を継続しながら、人件費、物件費を削減して、連結経費率で50%台を目指していく。
- 次のページへ

コーポレートガバナンス体制

2003年(邦銀初)から指名委員会等設置会社。経営の透明性と客観性を確保。

社外取締役



松井 忠三
指名委員会委員長
報酬委員会委員
松井オフィス 社長
元 良品計画 社長・会長



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)



佐貴 葉子
監査委員会委員長
弁護士
(NS総合法律事務所 所長)



有馬 利男
指名委員会委員
報酬委員会委員
グローバル・エンハブ・ネットワーク・ジャパン
代表理事、元 富士ゼロックス 社長



佐藤 英彦
指名委員会委員
監査委員会委員
弁護士(ひびき法律事務所)
元 警察庁長官



馬場 千晴
監査委員会委員
元 みずほ信託銀行 副社長

社内取締役



東 和浩
代表執行役社長



菅 哲哉
代表執行役
2017/11月、KMFG
代表取締役社長
兼執行役員就任



原 俊樹
代表執行役



磯野 薫
監査委員会委員

取締役会

■ 過半数が、幅広い知見を有する独立社外取締役

- 全取締役による年次取締役会評価に基づき、議長を指名
- 取締役会での場に加え、フリーディスカッションの場を設置し、戦略案件を議論

指名委員会

- 2007年、サクセッション・プランを導入
- 外部コンサル等を活用し客観性を確保

報酬委員会

- 2017年、取締役の業績連動報酬を廃止、執行役の業績連動発行型株式報酬制度を導入

監査委員会

- 2016年、ダブルレポートライン体制を導入

- ご覧の通り、当社は、取締役の過半数が社外取締役であり、かつ指名委員会設置会社。
- 社外の幅広い知見を、様々な機会を活用していくことが、りそなの競争力の源泉と考えている。
- スライドの下段には、各委員会の取り組みを例示している。
- 例えば、報酬制度は今年度から取締役への業績連動報酬を廃止する一方、執行役への株式連動型報酬を導入した。
- 株式連動型報酬制度の計算式やコーポレートガバナンスの取組みについては、本IR資料の47ページや、有価証券報告書、コーポレートガバナンス報告書で詳細に開示している。
- 後程ご覧いただきたい。
- 次のページへ

2018年3月期中間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

資本政策の方向性

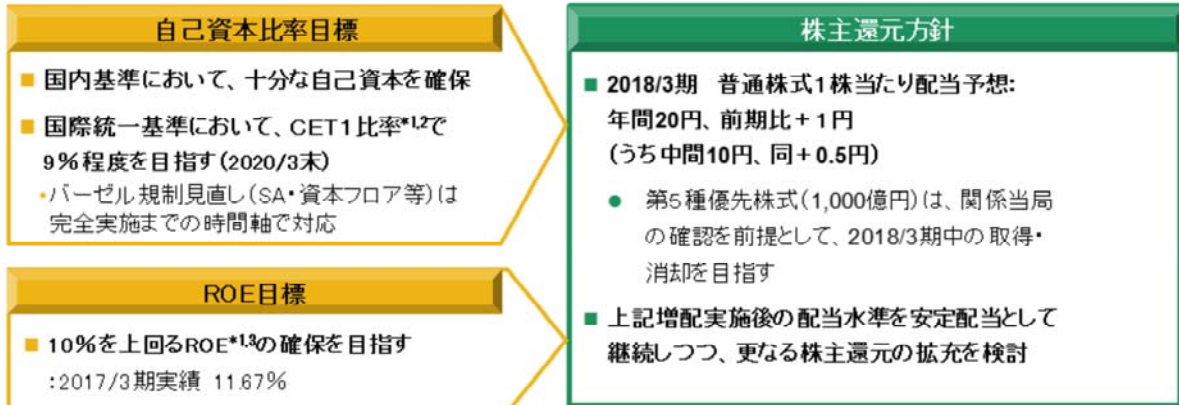
ご参考資料

- 最後に資本マネジメントの方向性について。
- 次のページへ

資本政策の方向性

①成長投資、②資本充実、③株主還元の3つに対してイコールウェイトの配分方針を継続

■ KMFG設立の自己資本比率への影響は早期にリカバリー可能であり、イコールウェイトの配分方針は不変



更なる還元拡充を検討

*1. 関西地銀の経営統合による影響を勘案 *2. その他有価証券評価差額金除き
*3. (親会社株主に帰属する当期純利益-優先配当相当額)÷(株主資本-優先株式残高)、期首・期末平均

- 従前から申し上げている通り、本中計期間中においては、①成長投資、②資本充実、③株主還元をイコールウェイトで取り組んでいきたい。
- (左上)自己資本比率は、有価証券評価差額金除きのCET1比率で、「9%程度」を目指す。
- 関西地銀の統合により5兆円程度リスクアセットが増加するが、その点を勘案しても中計の最終年、2020年3月での達成は可能と考えている。
- ROEは、引き続き、10%を上回る水準を目指し、邦銀セクターでトップクラスの水準を維持していく。
- 株主還元方針について。
- (右上)今年度の配当予想は、1株あたり+1円の増配、年間20円とさせていただいている。従来から申し上げてきた優先配当の普通配当へのシフトとして、増配を実施させていただくもの。
- なお、関西みらいFGの影響、即ち一時的に自己資本比率が低下することで株主還元姿勢が後退するのではないかとのご指摘を受けることがあるが、自己資本比率は早期にリカバリー可能。
- 従って、「増配後の配当水準を安定配当として継続しつつ、更なる還元拡充を検討する」という方針に変更はない。

2018年3月期中間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

資本政策の方向性

ご参考資料

中期経営計画：全体像

目指す姿

「リテールNo.1」

～地域のお客さまにもっとも支持され、
ともに未来へ歩み続ける「金融サービスグループ」～

3つの基本戦略を通じた「次世代リテール金融サービスモデル」の構築により
お客さまに寄り添ったソリューション提供と中長期的な収益構造改革を実現（計画期間：2018/3～2020/3）

基本戦略

- ① 『オムニ・チャネル』の進化
- ② 26,000名の『オムニ・アドバイザー』の育成
- ③ 『オムニ・リージョナル』体制の確立

これまで

- ① 有効な接点を持つことができなかったお客さま
- ② 汲み取ることができなかったニーズ
- ③ リーチすることができなかった収益機会
へのアプローチ

ビジネス戦略

成長・再生・承継ソリューション トータルライフソリューション

| | |
|---|--------------|
| 「リテール」 × 「信託」 × 「運用」 × 「不動産」 の深化 | 資産形成サポートビジネス |
| | 決済ビジネス |
| | 承継ビジネス |
| | 中小企業向けビジネス |
| | ローンビジネス |

4つの基盤改革 ～営業力強化と生産性向上の両立～

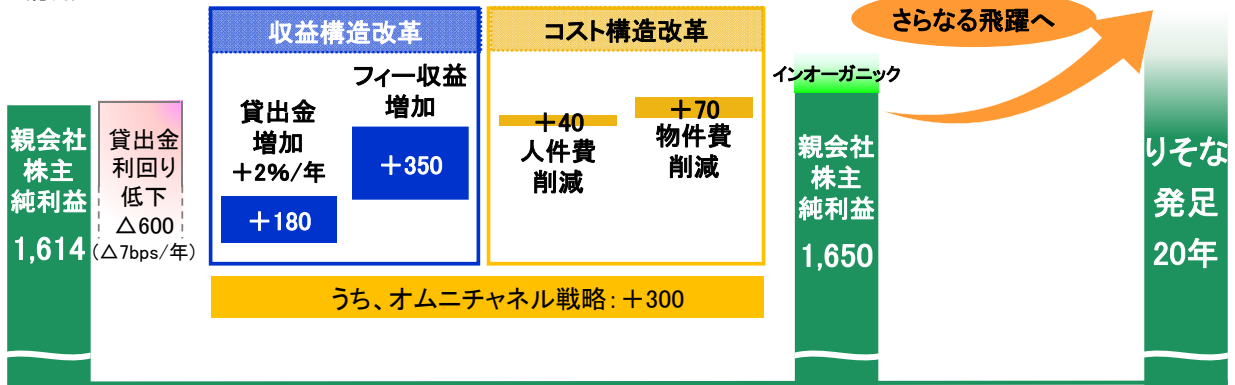
| | |
|------|----------|
| 人材改革 | ネットワーク改革 |
| 組織改革 | 業務プロセス改革 |

中期経営計画： 収益・コスト構造改革の姿

収益構造改革・コスト構造改革を通じ、超低金利環境への耐久力を獲得

新たな金融サービスモデル定着
環境好転時に飛躍的拡大へ

(億円)



2017年3月期

2020年3月期

2023年3月期

経営指標 (2020年3月期)

| | | | |
|-----------------|---------|------------------|-------|
| 親会社株主に帰属する当期純利益 | 1,650億円 | 株主資本ROE*1,2 | 10%以上 |
| 連結フィー収益比率 | 35%以上 | 普通株式等Tier1比率*1,3 | 9%程度 |
| 連結経費率 | 50%台 | | |

【2019年度前提条件：無担保コールO/N △0.05%、10年国債 0.05%、日経平均株価 18,000円～21,000円】

*1. 関西地銀の経営統合による影響を勘案

*2. (親会社株主に帰属する当期純利益-優先配当相当額) ÷ (株主資本-優先株式残高)、期首・期末平均

*3. その他有価証券評価差額金除き

中期経営計画： ビジネス戦略

成長・再生・承継ソリューション

～法人のお客さまの経営課題解決への取り組み～

トータルライフソリューション

～個人のお客さまの悩みへの対応と利便性向上への取り組み～

～「リテール×信託×運用×不動産」の深化～

| 主要ビジネス | 主な取り組み | 目指す水準 (2016年度比) |
|--------------------------|---|--|
| 資産形成サポート ビジネス | <ul style="list-style-type: none"> お客さま本位の徹底と中長期視点でのソリューション (ファンドラップ、NISA、iDeCo等) 対面・非対面のシームレスな融合、わかりやすい商品・手続等を通じ、より多くのお客さまの資産形成をサポート | 個人向け資産形成 サポート商品残高 約6兆円 (+約40%) 資産形成サポート収益 約540億円 (+約200億円) |
| 決済ビジネス | <ul style="list-style-type: none"> グループ協働、フィンテック企業等との連携 「創業応援バック」等による創業企業への包括的サポート スマートストアの本格展開(スマホ完結等)によるお客さま基盤の拡充 | 連結 決済関連収益 約610億円 (+約50億円) |
| 承継ビジネス (事業・資産承継) | <ul style="list-style-type: none"> 専門ソリューション人材の大幅増員・支店常駐化 ソリューションの多様化(承継信託、M&A・転廃業支援、MBO・LBO等) 信託・不動産機能のグループ標準装備化 | 承継関連収益 約140億円 (+約40億円) |
| 中小企業 向けビジネス 国際ビジネス | <ul style="list-style-type: none"> 目利き力(事業性評価能力)の向上 成長業種(ヘルスケア、環境・エネルギー等)への取り組み ソリューションの多様化(シ・ローン、コミットメントライン等) 法人業務改革による生産性向上(渉外活動時間の極大化) 海外拠点・提携先の活用強化、外為Webサービスの機能拡充 | 中小企業向け 貸出金 約11兆円 (+約10%) (未残) ソリューション収益・ 国際ビジネス収益 約350億円 (+約100億円) |
| ローンビジネス | <ul style="list-style-type: none"> 休日審査・休日融資、高付加価値商品等による差別化 住宅ローン既存利用者への付加価値提供 マーケティング活用によるプロモーション、WEB・スマホ完結 | 自己居住用ローン (未残) 約11兆円 (+約10%) 消費性ローン (未残) 約3,600億円 (+約12%) |

経営統合スケジュール

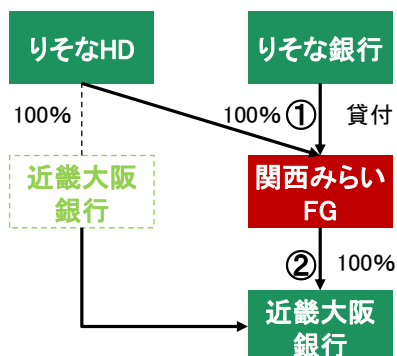
| 日程 | 内容 |
|------------------|---|
| 2017年9月26日 | 統合契約の締結に係るりそなホールディングス、三井住友銀行、みなと銀行、関西アーバン銀行及び近畿大阪銀行の取締役会決議及び三井住友フィナンシャルグループの執行役の決定 統合契約の締結 |
| 2017年10月16日 | みなと銀行及び関西アーバン銀行の各臨時株主総会並びに関西アーバン銀行の普通株主及び優先株主による種類株主総会の基準日公告 |
| 2017年10月31日 | みなと銀行及び関西アーバン銀行の各臨時株主総会並びに関西アーバン銀行の普通株主及び優先株主による種類株主総会の基準日 |
| 2017年11月14日 | 関西みらいフィナンシャルグループ(以下、KMFG)の設立、株式交換契約締結 |
| 2017年11～12月頃(予定) | 近畿大阪銀行株式譲渡の実行 |
| 2017年12月26日(予定) | KMFG、みなと銀行及び関西アーバン銀行の各臨時株主総会、関西アーバン銀行の普通株主及び優先株主による各種類株主総会 |
| 2017年12月27日(予定) | みなと銀行株式公開買付け及び関西アーバン銀行株式公開買付けの開始日 |
| 2018年2月14日(予定) | みなと銀行株式公開買付け及び関西アーバン銀行株式公開買付けの終了日 |
| 2018年2月20日(予定) | 関西アーバン銀行の優先株式譲渡の実行 |
| 2018年3月28日(予定) | みなと銀行の普通株式及び関西アーバン銀行の普通株式の上場廃止 |
| 2018年3月30日(予定) | みなと銀行及び関西アーバン銀行の議決権基準日削除に係る定款変更の効力発生 |
| 2018年4月1日(予定) | 株式交換の効力発生、KMFG普通株式のテクニカル上場 |
| 2019年4月頃(予定) | 関西アーバン銀行-近畿大阪銀行合併 |

上記スケジュールは、今後、本経営統合に係る手続及び協議を進める中で、金融庁、公正取引委員会等の関係当局等への届出、許認可の取得その他の本経営統合に向けた諸準備の進捗、又はその他の理由により変更が生じる場合があります。

経営統合の方式(1)

- 第1段階から第3段階を経て、2018年4月に関西みらいフィナンシャルグループとしての運営をスタートする。

第1段階(2017年11月～12月予定)



① りそなHDが中間持株会社・関西みらいFGを100%出資により設立。
その後、関西みらいFGに対して、りそなHDより586億円の出資及びりそな銀行より274億円の貸付を実施

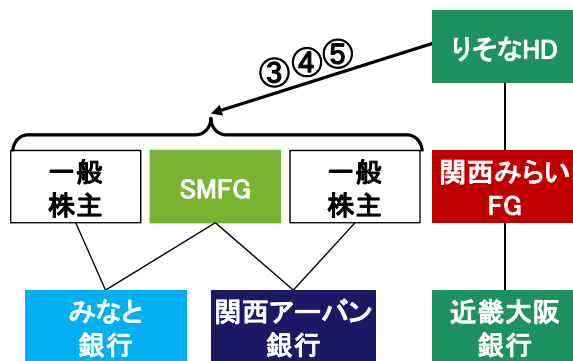
② 関西みらいFGは、出資金及び借入金を原資に、近畿大阪銀行の全株式をりそなHDより取得し、完全子会社化

りそなHDから関西みらいFGへの近畿大阪銀行株式譲渡の条件

860億円にて全株を譲渡
(関西みらいFGはりそなHDからの出資金586億円、りそな銀行からの借入金274億円を原資に取得)

経営統合の方式(2)

第2段階(2018年2月にかけて実施予定)

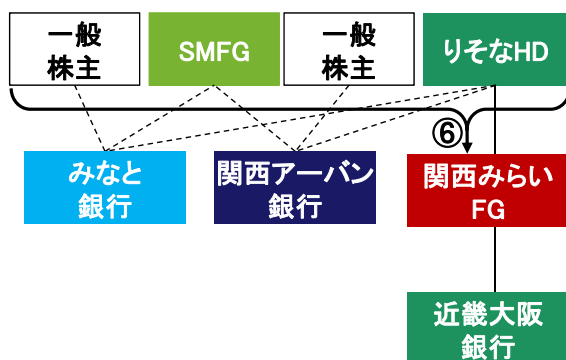


- ③ りそなHDは、みなと銀行の普通株式6,182,500株(総議決権数の15%に相当)を買付予定数の上限に公開買付を実施
- ④ りそなHDは、関西アーバン銀行の普通株式11,029,200株(総議決権数の15%に相当)を買付予定数の上限に公開買付を実施
- ⑤ りそなHDは公開買付完了後、三井住友FGの完全子会社である三井住友銀行が保有する関西アーバン銀行の全優先株式を取得

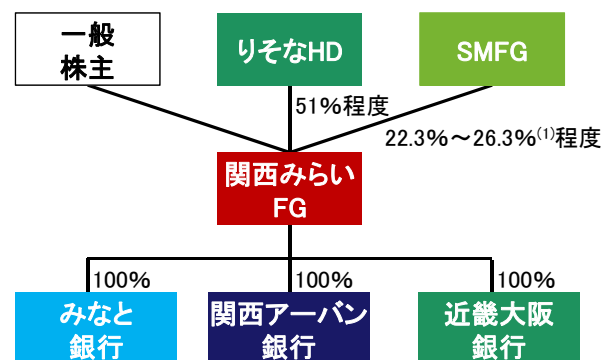
| | | |
|--------------------------------|----------|---|
| りそなHDによる公開買付けの条件 | みなと銀行 | <ul style="list-style-type: none"> 普通株式1株2,233円 買付予定数の下限:なし 買付予定数の上限:6,182,500株(総議決権数の15%に相当) SMBCは保有するみなと銀行普通株式18,483,435株全株を応募することに合意 |
| | 関西アーバン銀行 | <ul style="list-style-type: none"> 普通株式1株1,503円 買付予定数の下限:なし 買付予定数の上限:11,029,200株(総議決権数の15%に相当) SMBCは保有する関西アーバン普通株式36,109,772株全株を応募することに合意 |
| SMBCからりそなHDへの関西アーバン銀行優先株式譲渡の条件 | | 740億円にて全株を取得 |

経営統合の方式(3)

第3段階(2018年4月予定)



完了時



- ⑥ 関西みらいFGを株式交換完全親会社、みなと銀行と関西アーバン銀行を株式交換完全子会社とする株式交換を実施

| | | | | | |
|---------|-----------------------------------|---|------|---------------------------------|------|
| 株式交換の条件 | みなと銀行 | 普通株式1株に対して、 関西みらいFG普通株式2.37株 | | | |
| | 関西アーバン銀行 | <table border="1"> <tr> <td>普通株式</td> <td>普通株式1株に対して、 関西みらいFG普通株式1.60株</td> </tr> <tr> <td>優先株式</td> <td>優先株式1株に対して、 関西みらいFG普通株式約1.309株</td> </tr> </table> | 普通株式 | 普通株式1株に対して、 関西みらいFG普通株式1.60株 | 優先株式 |
| 普通株式 | 普通株式1株に対して、 関西みらいFG普通株式1.60株 | | | | |
| 優先株式 | 優先株式1株に対して、 関西みらいFG普通株式約1.309株 | | | | |

みなと銀行、関西アーバン銀行、近畿大阪銀行は関西みらいFGの完全子会社となり、関西みらいFGの51%程度をりそなHDが、22.3~26.3%⁽¹⁾程度をSMFGが保有


関西みらいFGの普通株式は東京証券取引所にテクニカル上場予定

(1) 公開買付につき、三井住友銀行以外の一般株主の全員がそれぞれ保有する全株式を応募した場合は、SMFGは26.3%を保有。三井住友銀行のみが応募した場合は、SMFGは22.3%を保有

関西みらいFGの強み(1):市場ポテンシャル

- 大阪府、兵庫県、滋賀県の合算人口は東京都以上
- 大阪府、兵庫県、滋賀県の経済規模は、合算で全国の12%、関西の79%に相当

| 県別人口*1 | 県別GDP*2 | 県別貸出金*3 | 事業所数*4 | 輸出入額*6 |
|---|---|--|--|---|
| 3府県合算 15.8百万人 <ul style="list-style-type: none"> ● 大阪府は全国3位、兵庫県は同7位 ● 合算人口は東京都の13.5百万人を上回る | 3府県合算 63.6兆円 <ul style="list-style-type: none"> ● 大阪府は全国2位、兵庫県は同7位 ● 合算GDPは全国の12%、関西の79% | 3府県合算 51.6兆円 <ul style="list-style-type: none"> ● 大阪府は全国2位、兵庫県は同8位 | 3府県合算 70.9万 <ul style="list-style-type: none"> ● 大阪府は全国2位 ● 合算事業所数は全国の13%、東京都を上回る | 3府県合算 27.0兆円 <ul style="list-style-type: none"> ● 合算の輸出入額は全国の20% |
| 県別人口増加率*1 (2010 → 2015) | 県別1人当たり所得*2 | 県別預金*3 | 開廃事業所数*5 | 新設住宅着工戸数*7 |
| 滋賀県 +0.17% <ul style="list-style-type: none"> ● 滋賀県は全国で人口が増加している7都県の1つ | 滋賀県 3,126千円 大阪府 3,013千円 兵庫県 2,844千円 <ul style="list-style-type: none"> ● 滋賀県は全国8位、大阪府は同13位、兵庫県は同22位 | 3府県合算 92.5兆円 <ul style="list-style-type: none"> ● 大阪府は全国2位、兵庫県は同7位 | 3府県合算 開業 15千 廃業 10千 <ul style="list-style-type: none"> ● 開業、廃業とも合算で全国の13%程度を占める | 3府県合算 11.3万戸 <ul style="list-style-type: none"> ● 大阪府は全国3位 ● 合算新設住宅着工戸数は全国の12% |

*1. 総務省 平成27年国勢調査 *2. 内閣府 平成26年度県民経済計算 *3. 日銀 都道府県別預金・現金・貸出金(国内銀行)<2017年3月末> *4. 総務省・経済産業省 平成28年経済センサス-活動調査 *5. 厚生労働省平成27年度雇用保険事業年報 *6. 大阪税関資料<2016年> *7. 国土交通省<2016年>  **りそなホールディングス** 44

関西みらいFGの強み(2):本邦有数にして関西最大の地域金融グループ

- リテールフォーカスのビジネスモデル

| | | | | |
|---|--|--|--|---|
| 業務粗利益*1,2 1,482億円 第4位 | 総資産*1,3 11.6兆円 第6位 | 貸出金*1,3 8.8兆円 第5位 | 預金*1,3 10.4兆円 第6位 | 店舗数*1 379店舗 第1位 |
| 中小企業等向け貸出金比率*1,2 89.0% 第1位 | 中小企業向け貸出金残高*1,2 3.9兆円 第4位 | 住宅ローン残高*1,2 3.4兆円 第3位 | ネット不良債権比率*1,2,4 0.21% 第4位 | 投資信託残高*1,2 7,011億円 第1位 |

*1. 比較対象は連結総資産上位10地銀グループ(2017年3月末) *2. 各社銀行単体合算ベース *3. 各社連結ベース、関西みらいFGは3府県合算ベース *4. 担保/保証・引当金控除後不良債権比率

持続可能な社会づくりへの貢献による企業価値向上に向け、
CSRの重点課題として「地域」、「次世代」、「ダイバーシティ」、「環境」を特定

| | | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--|
| <p>地域</p> <p>【 Re:Heart倶楽部参加人数 】</p> <table border="1"> <tr> <td>6,926</td> <td>7,329</td> <td>7,094</td> </tr> <tr> <td>'15/3期</td> <td>'16/3期</td> <td>'17/3期</td> </tr> </table> | 6,926 | 7,329 | 7,094 | '15/3期 | '16/3期 | '17/3期 | <ul style="list-style-type: none"> 『Re:Heart倶楽部』(従業員ボランティア活動団体)が地域行事等に参加 お客さま企業のライフステージに応じたソリューションを提供 <ul style="list-style-type: none"> ● 創業支援スクール('17/4月~)により経営サポートを強化 ● 再成長、転廃業支援提案件数:311件('17/3期) |
| 6,926 | 7,329 | 7,094 | | | | | |
| '15/3期 | '16/3期 | '17/3期 | | | | | |
| <p>次世代</p> <p>【 リそなキッズマネーアカデミー参加人数 】</p> <table border="1"> <tr> <td>3,567</td> <td>4,496</td> <td>3,643</td> </tr> <tr> <td>'15/3期</td> <td>'16/3期</td> <td>'17/3期</td> </tr> </table> | 3,567 | 4,496 | 3,643 | '15/3期 | '16/3期 | '17/3期 | <ul style="list-style-type: none"> リそなキッズマネーアカデミー(子ども向け金融経済教育)を2005年以來開催 中小企業と求職者を結びつけるイベントを開催 信託機能を活かし、次世代への資産・事業承継をサポート <ul style="list-style-type: none"> ● 承継信託機能新規利用件数 :2,113件('17/9期) |
| 3,567 | 4,496 | 3,643 | | | | | |
| '15/3期 | '16/3期 | '17/3期 | | | | | |
| <p>ダイバーシティ</p> <p>【 女性ライン管理職比率 】</p> <table border="1"> <tr> <td>21.9%</td> <td>23.7%</td> <td>24.5%</td> </tr> <tr> <td>'15/3末</td> <td>'16/3末</td> <td>'17/3末</td> </tr> </table> | 21.9% | 23.7% | 24.5% | '15/3末 | '16/3末 | '17/3末 | <ul style="list-style-type: none"> 多様な人材が活躍 <ul style="list-style-type: none"> ● 女性ライン管理職比率 24.5%、障がい者雇用率 2.0%('17/3期) ワークライフバランスを推進:「スマート社員」制度を導入 女性向け住宅ローン『凜next』や、生命保険『カラダ革命』等を提供 |
| 21.9% | 23.7% | 24.5% | | | | | |
| '15/3末 | '16/3末 | '17/3末 | | | | | |
| <p>環境</p> <p>【 CO₂排出量 】(t-CO₂)</p> <table border="1"> <tr> <td>68,725</td> <td>67,937</td> <td>63,127</td> </tr> <tr> <td>'15/3期</td> <td>'16/3期</td> <td>'17/3期</td> </tr> </table> | 68,725 | 67,937 | 63,127 | '15/3期 | '16/3期 | '17/3期 | <ul style="list-style-type: none"> デジタル化により、ペーパーレス化を推進 本社等にてISO14001認証取得 クレジット・ポリシーに「環境配慮の考え方」を明示 <ul style="list-style-type: none"> ● 環境配慮型法人融資:1,515億円('17/3末、前年比+24%) |
| 68,725 | 67,937 | 63,127 | | | | | |
| '15/3期 | '16/3期 | '17/3期 | | | | | |

コーポレートガバナンスの進化に向けた取り組み

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------------|--------|------|---|---|------|---|---|----|---|---|--|--------------------|----------------|------------------|----------|--------|---------|
| <p>取締役による取締役会評価</p> | <p>業績連動発行型株式報酬制度</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <ul style="list-style-type: none"> 毎年度実施の取締役会評価を活かした運営の見直し等を通じ、取締役会の実効性は改善 | <ul style="list-style-type: none"> 2017年7月に導入 中計最終年度の連結ROEに基づき、HD株式を支給 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>議事進行の適切性</p> <table border="1"> <tr> <td></td> <td>2015年度</td> <td>2016年度</td> </tr> <tr> <td>課題あり</td> <td>2</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>概ね適切</td> <td>5</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>適切</td> <td>3</td> <td>5</td> </tr> </table> | | 2015年度 | 2016年度 | 課題あり | 2 | 0 | 概ね適切 | 5 | 5 | 適切 | 3 | 5 | <p>代表執行役社長の報酬体系</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> <p style="text-align: center;">業績連動 50%</p> <table border="1" style="width: 100%;"> <tr> <td style="background-color: #007060; color: white;">固定報酬 50%</td> <td style="background-color: #f9c74f;">年次・現金報酬 25%</td> <td style="background-color: #ffff00;">中長期・株式報酬 25%*</td> </tr> </table> <p style="font-size: small;">*下記体系上限の1年当たり報酬換算割合</p> </div> | 固定報酬 50% | 年次・現金報酬 25% | 中長期・株式報酬 25%* | | | |
| | 2015年度 | 2016年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 課題あり | 2 | 0 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 概ね適切 | 5 | 5 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 適切 | 3 | 5 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 固定報酬 50% | 年次・現金報酬 25% | 中長期・株式報酬 25%* | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>議案説明の十分性</p> <table border="1"> <tr> <td></td> <td>2015年度</td> <td>2016年度</td> </tr> <tr> <td>課題あり</td> <td>4</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>概ね十分</td> <td>6</td> <td>7</td> </tr> <tr> <td>十分</td> <td>0</td> <td>1</td> </tr> </table> | | 2015年度 | 2016年度 | 課題あり | 4 | 2 | 概ね十分 | 6 | 7 | 十分 | 0 | 1 | <p>株式報酬(3年分)の体系</p> <table border="1"> <tr> <td>連結ROE 15%(達成率150%)</td> <td>⇒ 112,500株(上限)</td> </tr> <tr> <td>同 10%(達成率100%)</td> <td>⇒ 上記×50%</td> </tr> <tr> <td>同 7%未満</td> <td>⇒ 支給しない</td> </tr> </table> <p>(支給株数)</p> | 連結ROE 15%(達成率150%) | ⇒ 112,500株(上限) | 同 10%(達成率100%) | ⇒ 上記×50% | 同 7%未満 | ⇒ 支給しない |
| | 2015年度 | 2016年度 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 課題あり | 4 | 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 概ね十分 | 6 | 7 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 十分 | 0 | 1 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 連結ROE 15%(達成率150%) | ⇒ 112,500株(上限) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 同 10%(達成率100%) | ⇒ 上記×50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 同 7%未満 | ⇒ 支給しない | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>ガラス張りの役員室</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

注目を集める「りそなのチャレンジ」

「リテールNo.1」を目指したりそなの取り組みは、外部からもご評価をいただいています

| | | |
|--|--|---|
| <p>GPIFが選定した ESG 3指数全てに採用</p> <p>66社が3指数全てに採用 銀行では、りそなのみ</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ FTSE Blossom Japan Index ✓ MSCI ジャパン ESG セレクト・リーダーズ指数 ✓ MSCI 日本株女性活躍指数 | <p>なでしこ銘柄 2014年度・2015年度・2016年度</p> <p>女性活躍に優れた 上場企業として3年連続受賞</p>  | <p>2017年度第30回 日経ニューオフィス賞</p> <p>セブンデイズプラザひらかたが「街にひらかれた銀行」として評価され、「ニューオフィス推進賞」を受賞しました</p>  |
| <p>R&Iファンド大賞2017 第15回マーサーMPA (Japan)アワード2017をW受賞</p> <p>国内株集中投資ファンドの優れた運用実績が評価</p>  | <p>2016年度 第14回 企業フィランソロピー大賞</p> <p>子ども向け金融経済教育活動『りそなキッズマネーアカデミー』が大賞受賞</p>  | <p>2015年日経優秀製品・サービス賞 優秀賞</p> <p>日経ヴェリタス賞「24時間365日振込サービス」</p>  |

オムニ・アドバイザーとしての活動事例

社内プロジェクトや社内表彰制度等により、りそな全体の「お客さまになりきる力」を強化

- 2017/9月表彰、第20回「りそなブランド大賞」受賞事例
(2017/3期下期の月間賞の中から、全従業員投票により選定)

日本初

| | | |
|---|---|--|
| <p>カスタマーセンターの気づきと IT部門の英知で、ATMでカード磁気エラーを自動復元</p> <p>りそなグループカスタマーセンター、クイックロビー運営センター、りそなホールディングス IT企画部</p> | <p>変形労働時間制を活かし、卸売市場の方々との早朝の面談、提案が実現</p> <p>近畿大阪銀行 野田支店</p> | <p>複数事業経営者の組織・工場再編ニーズを、事業性評価・不動産仲介・人事コンサルで解決</p> <p>埼玉りそな銀行 上福岡支店、法人部、公共法人部</p> |
|---|---|--|

2018/3期 上期の月間賞受賞事例

日本初

| | | |
|--|--|--|
| <p>複数企業年金を、地域密着・業種横断型に再編</p> <p>りそな銀行 年金業務部、信託財産運用部</p> | <p>多くのシニア世代の潜在ニーズを、店頭スタッフが承継信託で発掘</p> <p>埼玉りそな銀行 狭山支店</p> | <p>外為Webを更改し、即時仕向送金を実現</p> <p>りそなビジネスサービス りそな銀行 国際事業部</p> |
|--|--|--|

- 主な社内制度等

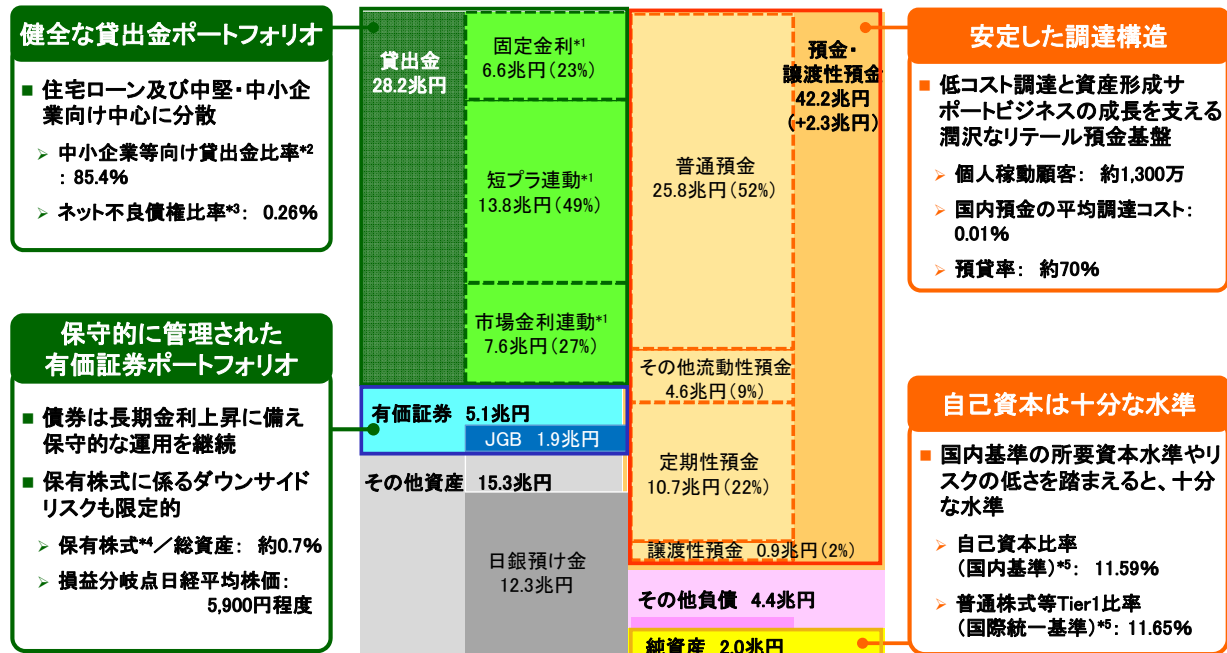
| | | | | |
|----------|--------------|---------------|------------|------|
| お客さまへの約束 | 私のクレド | 私のチカラPJ | 「お客さまの声」通信 | 私の提案 |
| ブランド表彰 | オムニ・アドバイザー表彰 | オムニ・アドバイザー委員会 | 伝わるPJ | |

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(2017年9月末)

総資産48.7兆円



健全な貸出金ポートフォリオ

- 住宅ローン及び中堅・中小企業向け中心に分散
- 中小企業等向け貸出金比率*2: 85.4%
- ネット不良債権比率*3: 0.26%

保守的に管理された有価証券ポートフォリオ

- 債券は長期金利上昇に備え保守的な運用を継続
- 保有株式に係るダウンサイドリスクも限定的
- 保有株式*4/総資産: 約0.7%
- 損益分岐点日経平均株価: 5,900円程度

安定した調達構造

- 低コスト調達と資産形成サポートビジネスの成長を支える潤沢なりてル預金基盤
- 個人稼働顧客: 約1,300万
- 国内預金の平均調達コスト: 0.01%
- 預貸率: 約70%

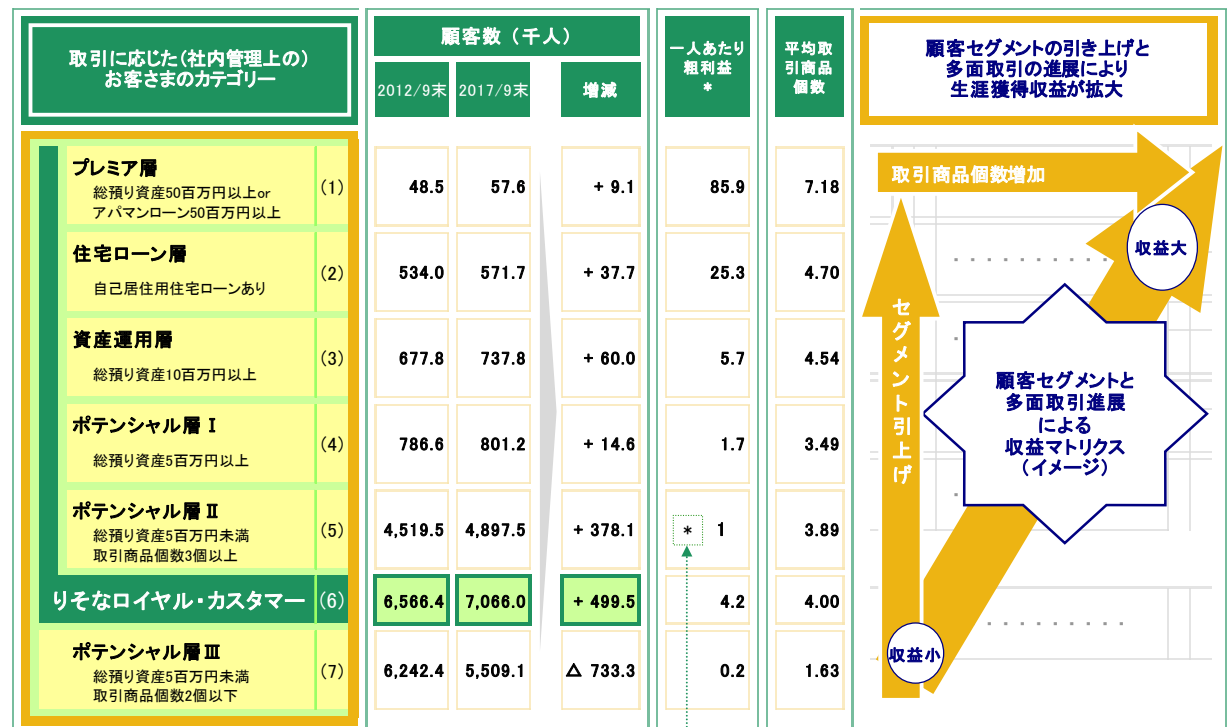
自己資本は十分な水準

- 国内基準の所要資本水準やリスクの低さを踏まえると、十分な水準
- 自己資本比率(国内基準)*5: 11.59%
- 普通株式等Tier1比率(国際統一基準)*5: 11.65%

*1. 銀行合算ベース (ベースレート別貸出残高は社内管理ベース) *2. 銀行合算(信託勘定を含む)
*3. 銀行合算 担保/保証・引当金控除後不良債権比率 *4. 取得原価 *5. 規制資本比率、国際統一基準は参考値

多面取引の浸透に向けた取り組み

収益貢献が高い“りそなロイヤル・カスタマー”は着実に増加



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

事業部門別管理会計

■ 「RVA*1」「RAROC」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(2017年9月期)

(億円、%)

| グループ事業部門 | 収益性 | | | 健全性 社内 自己資本 比率 | 与信費用 控除後 業務純益 | | 実質 業務純益 | | | | | | 与信 費用 | |
|---------------|----------------|-----------------|-------|-------------------------|---------------------|------------------|-------------|-----------------------|-------------|--------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | 資本コスト 控除後利益 | リスク調整後 資本利益率 | 経費率 | | 前 同 比 | 業 務 純 益 | 前 同 比 | 業 務 粗 利 益 | 前 同 比 | 経 費 | 前 同 比 | 前 同 比 | 前 同 比 | |
| | RVA*1 | RAROC | OHR | 業 務 粗 利 益 | | | | | | | | | | 業 務 粗 利 益 |
| 営業部門 (1) | 272 | 15.6% | 67.3% | 9.2% | 879 | △32 | 803 | △13 | 2,453 | △39 | △1,652 | +26 | 75 | △18 |
| コンシューマー事業 (2) | 100 | 18.8% | 76.4% | 9.3% | 235 | △44 | 265 | △25 | 1,130 | △52 | △864 | +27 | △29 | △19 |
| コーポレート事業 (3) | 171 | 14.7% | 59.4% | 9.2% | 643 | +12 | 537 | +11 | 1,323 | +13 | △787 | △1 | 105 | +0 |
| 市場部門 (4) | 248 | 45.5% | 14.9% | 10.4% | 325 | △93 | 325 | △93 | 382 | △93 | △57 | △0 | - | - |
| 全社*2 (5) | 235 | 13.4% | 60.8% | 11.0% | 1,179 | △151 | 1,103 | △121 | 2,798 | △148 | △1,703 | +19 | 75 | △29 |

*1. RVAとはResona Value Added(リそな企業価値)の略。社内資本コスト控除後の純利益
*2. グループ銀行3行及び連結子会社の計数を計上

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(各社単体ベース)

(億円)

| | HD連結 | | 銀行合算 | | 保証会社 再編影響 | 連単差 (保証会社 再編影響除き) | 主要な連結子会社 | | | | | | | | |
|---------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|-------------------------|--------------|---------------|----------------------|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|----|
| | 前 同 比 | 前 同 比 | 前 同 比 | 前 同 比 | | | うち、 保証子会社 | うち、 りそなカード | うち、 りそな決済 サービス | うち、 りそな ブルダニア銀行 | 前 同 比 | 前 同 比 | 前 同 比 | 前 同 比 | |
| 業務粗利益 (1) | 2,788 | △191 | 2,612 | △141 | 49 | 225 | △0 | 116 | △12 | 77 | +1 | 13 | +0 | 20 | △1 |
| 経費(除く銀行臨時処理分) (2) | △1,703 | +19 | △1,609 | +24 | | △94 | △4 | △16 | +0 | △52 | +0 | △8 | △0 | △9 | △1 |
| 与信費用 (3) | 75 | △29 | 90 | +3 | | △14 | △33 | △2 | △10 | △14 | △2 | △0 | +0 | △2 | △1 |
| 税引前(税金等調整前) 中間純利益 (4) | 1,136 | △214 | 1,605 | +402 | 579 | 109 | △37 | 97 | △14 | 10 | △1 | 4 | +0 | 8 | △4 |
| (親会社株主に帰属する) 中間純利益 (5) | 940 | △28 | 1,449 | +576 | 720 | 70 | △25 | 71 | △10 | 7 | △1 | 2 | +0 | 6 | △3 |

出資割合: りそなG 100% りそなHD 77.5% りそなHD 100% りそなG 43.4%

*1. リそな保証と大和ギャランティが2017年4月に合併したことに伴う合併差益(連結消去)は除く。(前期比は、大和ギャランティ収益を含む対比)

連結子会社等の状況

【連結子会社(国内、グループ銀行を除く)】

(億円)

| 会社名 | 業務内容 | 出資割合 | 当期利益 | |
|-------------------|--|------------------------------|---------|-----|
| | | | 2017/9期 | 前同比 |
| りそな保証 (1) | 信用保証 (主に住宅ローン) 日本最大級の住宅ローン保証残高 | りそなHD 100% | 61*1 | △11 |
| 近畿大阪信用保証 (2) | 信用保証 (主に住宅ローン) 目利き力を活かした住宅ローン保証を展開 | りそなG 100% | 9 | +0 |
| りそなカード (3) | クレジットカード 信用保証(無担保ローン) 160万のカード会員 | りそなHD 77.5% クレディセゾン 22.4% | 7 | △1 |
| りそな決済サービス (4) | 代金回収 ファクタリング 年5千万件の代金回収 | りそなHD 100% | 2 | +0 |
| りそな総合研究所 (5) | コンサルティング 年800件の経営コンサル | りそなHD 100% | 1 | +0 |
| りそなキャピタル (6) | ベンチャーキャピタル 株式公開支援、中小企業の事業承継、再成長支援 | りそなHD 100% | 0 | △0 |
| りそなビジネスサービス (7) | 事務等受託 有料職業紹介 正確かつスピード感あるオペレーションを実践 | りそなHD 100% | 0 | △0 |
| りそなアセットマネジメント (8) | 投資信託委託 50年のRB年金運用を活かし'15/9月に業務開始 | りそなHD 100% | △1 | +0 |
| 合計(全8社) | | | 82 | △11 |

【主要な連結子会社(海外)】*2

| 会社名 | 業務内容 | 出資割合 | 2017/6期 | 前同比 |
|---------------------------------------|--|------------------------|---------|-----|
| P.T. Bank Resona Perdanja (9) | 銀行 (インドネシア) インドネシアにおける最古の日系銀行 | りそなG 43.4% (実質支配基準) | 6 | △3 |
| P.T. Resona Indonesia Finance (10) | リース (インドネシア) | りそなG 100% | 0 | +0 |
| Resona Merchant Bank Asia (RMBA) (11) | ファイナンス・M&A (シンガポール) '17/7月に連結子会社化 直接融資、M&A仲介等を展開 | りそなG 100% | - | - |
| 合計(3社) | | | 7 | △3 |

【持分法適用関連会社】

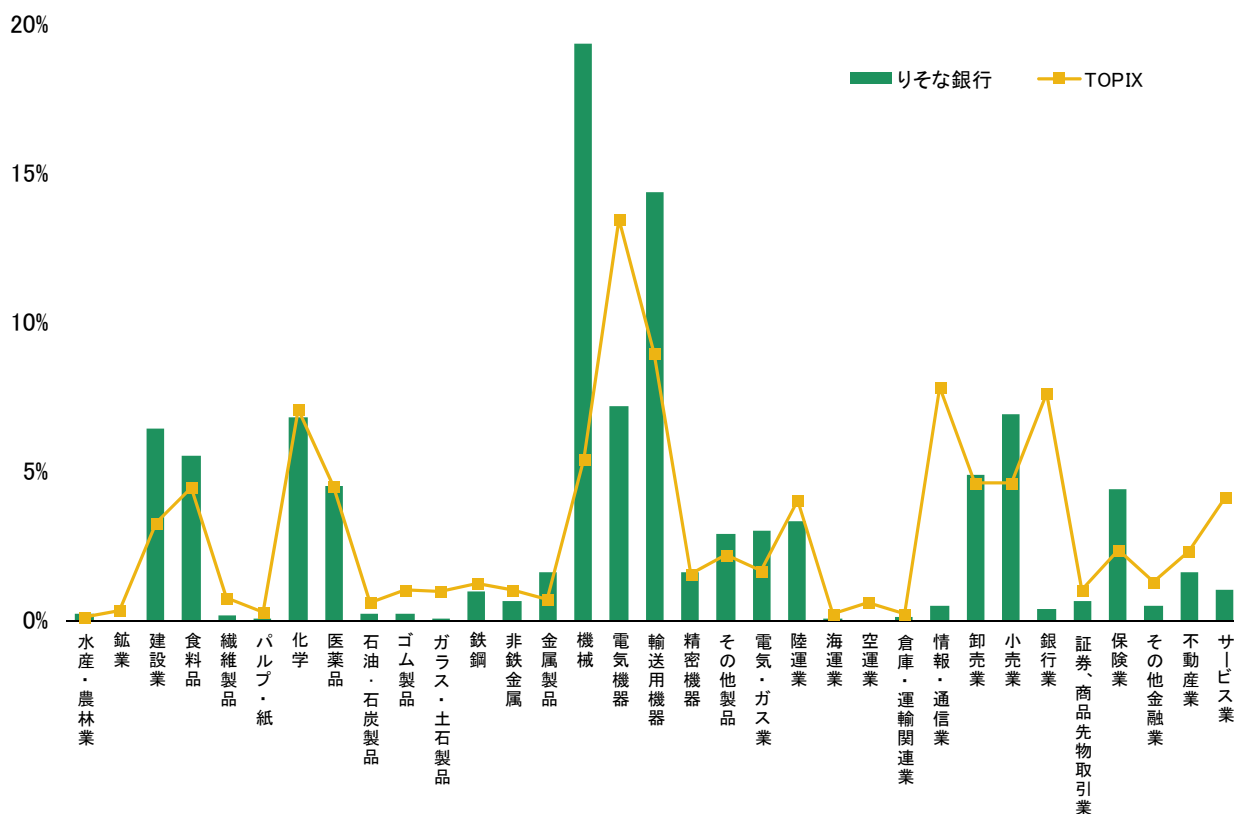
| 会社名 | 業務内容 | 出資割合 | 2017/9期 | 前同比 |
|-----------------------|--|----------------------------|---------|-----|
| 日本トラスティ・サービス信託銀行 (12) | 信託銀行 (資産管理業務) 日本最大級の資産規模 | りそなG 33.3% 三井住友TH 66.6% | 4 | +2 |

*1. りそな保証の'17/9期当期利益は、大和ギャランティとの合併差益を除く(前期比は大和ギャランティ収益を含む対比)

*2. 海外3社は12月決算であり、りそなHD連結の'17/9期決算には同3社の6月期決算を反映(RMBAのPLは'17/12期から反映予定)

自己資本比率(グループ銀行)

| 国内基準 (億円) | りそな銀行(連結) 【A-IRB】 | | | 埼玉りそな銀行(単体) 【A-IRB】 | | | 近畿大阪銀行(連結) 【F-IRB】 | | |
|--------------------|----------------------|---------|----------|------------------------|---------|----------|-----------------------|---------|----------|
| | 2017/3末 | 2017/9末 | 2017/3末比 | 2017/3末 | 2017/9末 | 2017/3末比 | 2017/3末 | 2017/9末 | 2017/3末比 |
| 自己資本比率 | 11.03% | 10.97% | △0.06% | 11.58% | 12.16% | +0.58% | 11.51% | 11.88% | +0.37% |
| 自己資本の額 | 12,013 | 11,505 | △508 | 3,330 | 3,390 | +60 | 1,546 | 1,567 | +21 |
| コア資本に係る基礎項目の額 | 12,255 | 11,732 | △522 | 3,512 | 3,575 | +63 | 1,591 | 1,617 | +26 |
| コア資本に係る調整項目の額 | 241 | 227 | △13 | 181 | 184 | +2 | 45 | 49 | +4 |
| リスク・アセット等 | 108,907 | 104,820 | △4,086 | 28,757 | 27,865 | △891 | 13,423 | 13,185 | △238 |
| 信用リスク・アセットの額 | 95,990 | 90,739 | △5,250 | 24,810 | 24,013 | △797 | 12,570 | 12,376 | △193 |
| マーケット・リスク相当額÷8% | 519 | 426 | △92 | 311 | 337 | +25 | 1 | 1 | △0 |
| オペレーショナル・リスク相当額÷8% | 7,067 | 6,640 | △427 | 2,274 | 2,116 | △158 | 852 | 808 | △44 |
| フロア調整額 | 5,330 | 7,013 | +1,683 | 1,360 | 1,397 | +37 | - | - | - |



* 時価ベース

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)

| | 2017年9月末 | | | | 2017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) | 2,800 | 5,850 | 9,800 | 18,450 | 3,750 | 5,000 | 11,000 | 19,750 |
| 受取変動・支払固定 (2) | 2,302 | 4,588 | 5,520 | 12,410 | 3,409 | 6,390 | 4,720 | 14,519 |
| ネット受取固定 (3) | 497 | 1,261 | 4,280 | 6,039 | 340 | △ 1,390 | 6,280 | 5,230 |

円貨預貸金マチュリティ・ラダーの状況

銀行合算

貸出金

【2017年3月末】

| | 6か月以内 | 6～12か月 | 1～3年 | 3年超 | 計 |
|---------------|--------------|-------------|------|-------|--------|
| 固定 (1) | 1.6% | 1.3% | 6.4% | 14.0% | 23.4% |
| プライム系ほか変動 (2) | 50.1% | 0.1% | 0.0% | 0.0% | 50.2% |
| 市場金利連動型 (3) | 25.5% | 1.0% | | | 26.4% |
| 計 (4) | 77.2% | 2.3% | 6.4% | 14.0% | 100.0% |

1年以内貸出金 79.6%

【2017年9月末】

| | 6か月以内 | 6～12か月 | 1～3年 | 3年超 | 計 |
|---------------|--------------|-------------|------|-------|--------|
| 固定 (5) | 1.8% | 1.2% | 6.2% | 14.4% | 23.6% |
| プライム系ほか変動 (6) | 49.3% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 49.3% |
| 市場金利連動型 (7) | 26.1% | 1.0% | | | 27.1% |
| 計 (8) | 77.2% | 2.2% | 6.2% | 14.4% | 100.0% |

1年以内貸出金 79.4%

(期中変化)

| | 6か月以内 | 6～12か月 | 1～3年 | 3年超 | 計 |
|----------------|--------------|--------------|-------|-------|-------|
| 固定 (9) | +0.1% | △0.1% | △0.2% | +0.4% | +0.2% |
| プライム系ほか変動 (10) | △0.8% | △0.1% | +0.0% | +0.0% | △0.9% |
| 市場金利連動型 (11) | +0.7% | +0.0% | | | +0.7% |
| 計 (12) | △0.0% | △0.2% | △0.2% | +0.4% | - |

1年以内貸出金 △0.2%

* 社内管理計数

預金

【2017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) | 52.0% | 1.1% | 4.5% | 15.6% | 73.3% |
| 定期性預金 (2) | 12.9% | 8.0% | 5.0% | 0.9% | 26.7% |
| 計 (3) | 64.9% | 9.1% | 9.5% | 16.5% | 100.0% |

【2017年9月末】

| | 6か月以内 | 6～12か月 | 1～3年 | 3年超 | 計 |
|-----------|-------|--------|------|-------|--------------|
| 流動性預金 (4) | 52.8% | 1.1% | 4.4% | 15.3% | 73.5% |
| 定期性預金 (5) | 13.1% | 7.6% | 4.7% | 1.0% | 26.5% |
| 計 (6) | 65.9% | 8.7% | 9.1% | 16.3% | 100.0% |

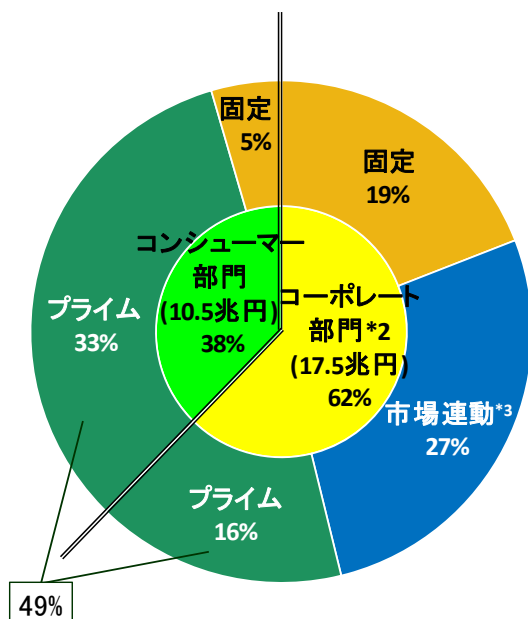
(期中変化)

| | 6か月以内 | 6～12か月 | 1～3年 | 3年超 | 計 |
|-----------|-------|--------|-------|-------|--------------|
| 流動性預金 (7) | +0.8% | △0.0% | △0.1% | △0.3% | +0.3% |
| 定期性預金 (8) | +0.3% | △0.3% | △0.3% | +0.1% | △0.3% |
| 計 (9) | +1.0% | △0.4% | △0.4% | △0.2% | - |

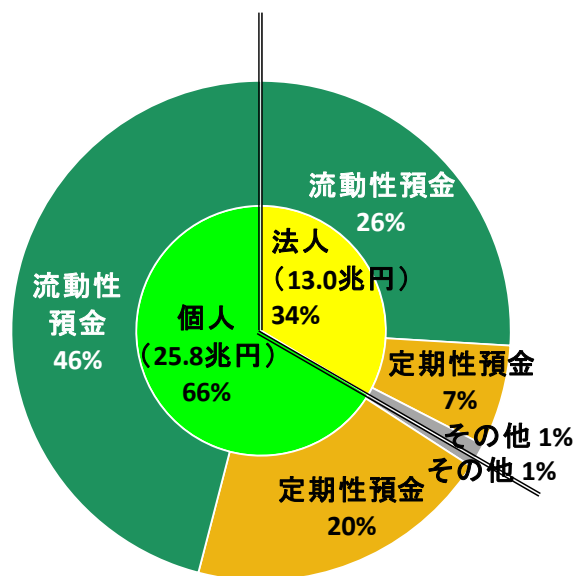
預貸金構成(2017/9末)

銀行合算

貸出金*1



預金*4

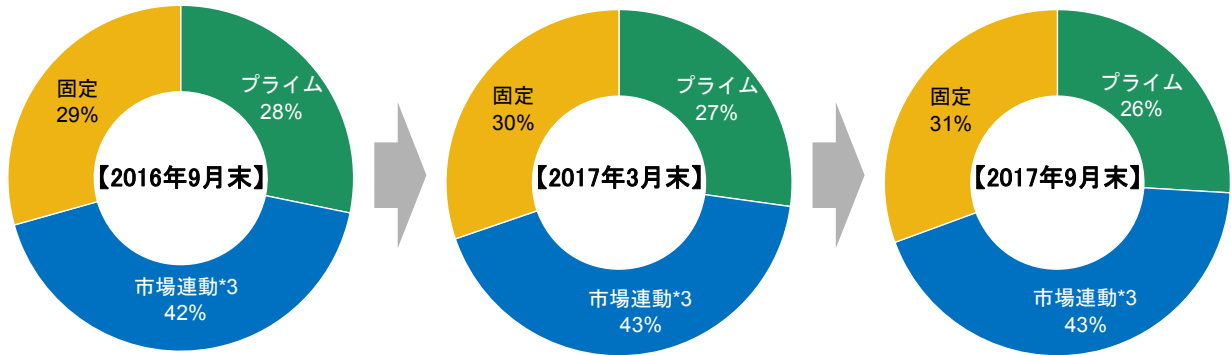


*1. 社内管理計数 *2. コーポレート部門にアパートマンションローンを含む
*3. 1年以内に期日到来する固定金利(スプレッド)貸出を含む *4. 国内個人預金+国内法人預金

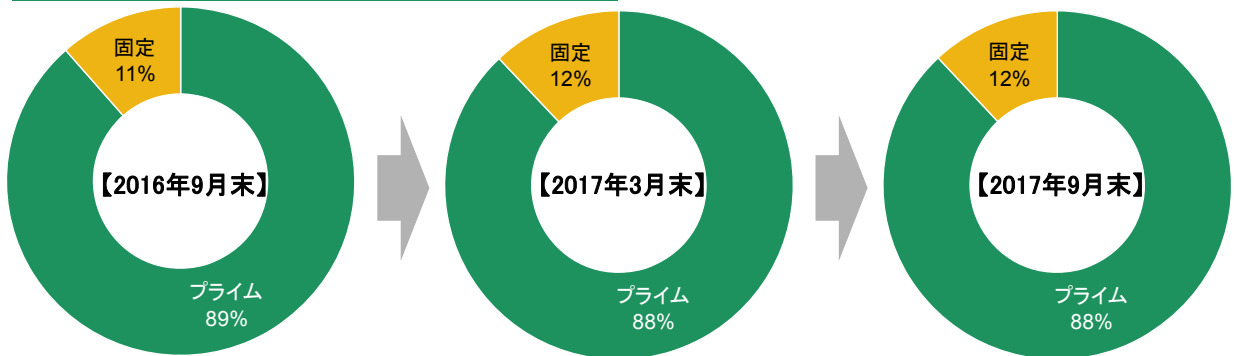
セグメント別貸出金構成の推移

銀行合算

コーポレート部門*1,2



コンシューマー部門*1

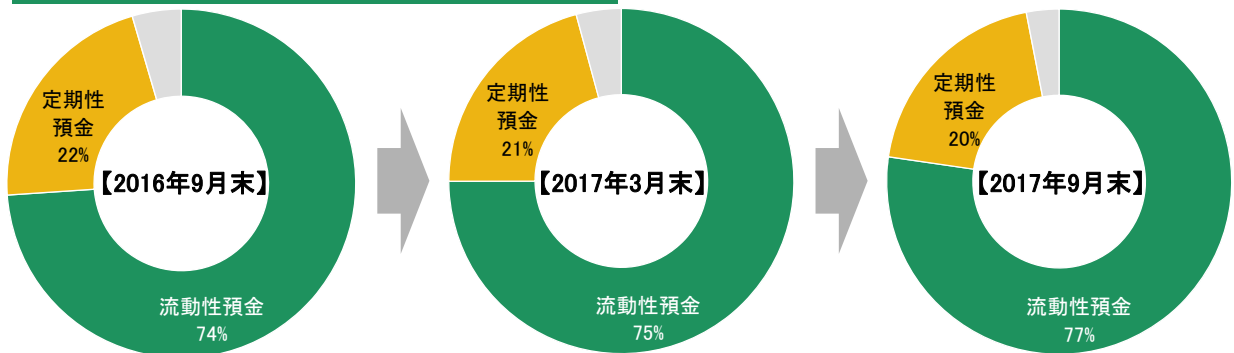


*1. 社内管理計数
 *2. アパートマンションローンを含む
 *3. 1年以内に期日到来する固定金利(スプレッド)貸出を含む

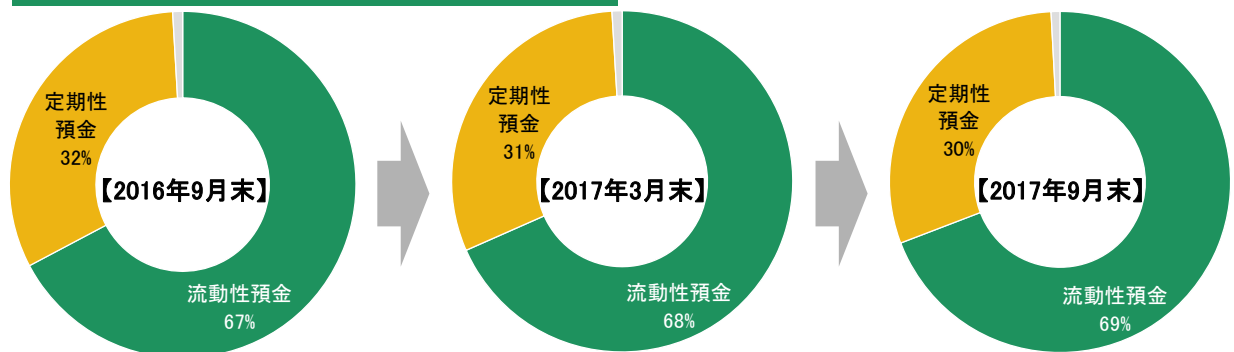
セグメント別預金構成の推移

銀行合算

法人



個人



■ 与信額ベース(2018年3月期上期の遷移状況*1)

| | | 2017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 | | |
| 2017年3月末 | 正常先 | 98.7% | 0.5% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.0% | 0.7% | 0.7% | 0.0% | - | 0.6% |
| | 要注意先 | 13.2% | 80.7% | 0.4% | 2.1% | 0.1% | 0.0% | 3.6% | 3.6% | 0.0% | 13.2% | 2.6% |
| | 要管理先 | 3.6% | 3.2% | 90.7% | 1.9% | 0.2% | 0.0% | 0.4% | 0.4% | 0.0% | 6.8% | 2.1% |
| | 破綻懸念先 | 1.7% | 8.9% | 1.6% | 78.7% | 1.6% | 1.2% | 6.2% | 6.2% | 0.0% | 12.2% | 2.8% |
| | 実質破綻先 | 0.3% | 0.5% | 0.0% | 1.8% | 88.3% | 3.4% | 5.8% | 5.5% | 0.2% | 2.5% | 3.4% |
| | 破綻先 | 0.1% | 0.0% | 0.0% | 1.8% | 0.0% | 89.2% | 8.9% | 0.7% | 8.2% | 1.9% | - |

*1. 2017/3末において各債務者区分に属していた債権者が2017/9末においてどの区分に属しているかを表示

2017/3末時点の与信額をベースに算出

2018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

2017/9末の「その他」は2018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

優先株式、劣後債明細(2017年10月末)

優先株式

| | | 第5種優先株式 |
|------------|--------------|--|
| 当初発行日 | (1) | 2007年8月28日 |
| 現在の株式数 | (2) | 4,000,000株 |
| 発行価額 | (3) | 25,000円 |
| 現在の発行価額の総額 | (4) | 1,000億円 |
| 当初発行総額 | (5) | 1,000億円 |
| 株主 | (6) | 第一生命保険株式会社 |
| 優先配当金 | 1株当たり配当金(年間) | (7) 918.75円 |
| | 配当総額(年間) | (8) 3,675百万円 |
| | 利回り | (9) 3.675% |
| 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) |

劣後債

| 発行体 | 発行残高 | 発行日 | 償還期日 | クーポン |
|-------|-------|------------|------------|--------|
| りそな銀行 | 500億円 | 2009/7/17 | 2019/6/20 | 2.766% |
| | 500億円 | 2010/3/4 | 2020/3/4 | 2.084% |
| | 400億円 | 2010/9/28 | 2020/9/28 | 1.606% |
| | 250億円 | 2011/6/1 | 2021/6/1 | 1.878% |
| | 200億円 | 2011/12/22 | 2026/12/22 | 2.442% |
| | 350億円 | 2012/3/14 | 2022/3/15 | 1.78% |
| | 160億円 | 2012/3/14 | 2027/3/15 | 2.464% |

国際的な金融規制強化への対応

主要な金融規制の動向

■ 今後、国際ルールが最終化される規制、及びこれを受けて国内ルールが策定されていく規制が多数

| 主な規制 | 規制(案)概要 | 動向等 |
|---|--|--|
| 標準的手法見直し(信用・オペ) 内部格付手法(IRB)見直し 標準的手法に基づくフロア | リスク感応度向上・比較可能性の向上等を目的とした信用リスク計測手法見直し、損失データを加味したオペリスク計測手法見直し、標準的手法の参照を義務付ける新しい資本フロアールールの設定等 | <ul style="list-style-type: none"> 国際ルール合意待ち 見直し内容次第では相応の影響を受ける可能性あり フロアの水準を含むルールの着地、実施時期等は今後明らかに |
| 流動性規制(LCR/NSFR) | 【LCR】厳しいストレス下での資金流出に備え高品質な流動資産保有を義務付ける規制 【NSFR】流動性の低い資産に見合う資本・負債を保有させる規制 | <ul style="list-style-type: none"> LCR規制は2015年より開始済(国際統一基準行が対象) NSFRは今後国内ルールが策定されていく見込み |
| レバレッジ比率 | 自己資本比率規制を補完する目的で、分子を「Tier1」、分母を「リスク加重資産」ではなく「エクスポージャー」とする比率規制 | <ul style="list-style-type: none"> 開示規制は2015年より開始済(国際統一基準行が対象) 今後国内ルールが策定されていく見込み |
| IRRBB(銀行勘定の金利リスク) | 金利リスク量が、Tier1の15%以内に収まるようコントロールすることを求めるもの | 「第2の柱」対応であるが、計測手法の変更、管理手法・開示の強化を求める国際ルールに着地。現在国内ルール策定中 |
| デリバティブ諸規制(証拠金、SA-CCR、CVA等) | 清算集中されない店頭デリバティブに関し証拠金の授受を求める証拠金規制、デリバティブのエクスポージャーの算出方法見直し、CVA計測手法の見直し等 | <ul style="list-style-type: none"> 当社は2017年3月から変動証拠金規制が開始、当初証拠金規制は2020年9月から開始予定 SA-CCR(標準的手法)・CVAについては今後国内ルールが策定されていく見込み |
| 各種資本バッファー(G-SIB/D-SIB、TLAC) | 資本保全バッファー、カウンターシクリカルバッファー、SIBのバッファーは上乗せ資本規制。TLACは更なる損失吸収力を求める規制 | <ul style="list-style-type: none"> 各種資本バッファーについては2016年3月より段階的実施が開始済(G-SIB/D-SIB、国際統一基準行が対象) TLACは2019年からの予定(G-SIBが対象) |

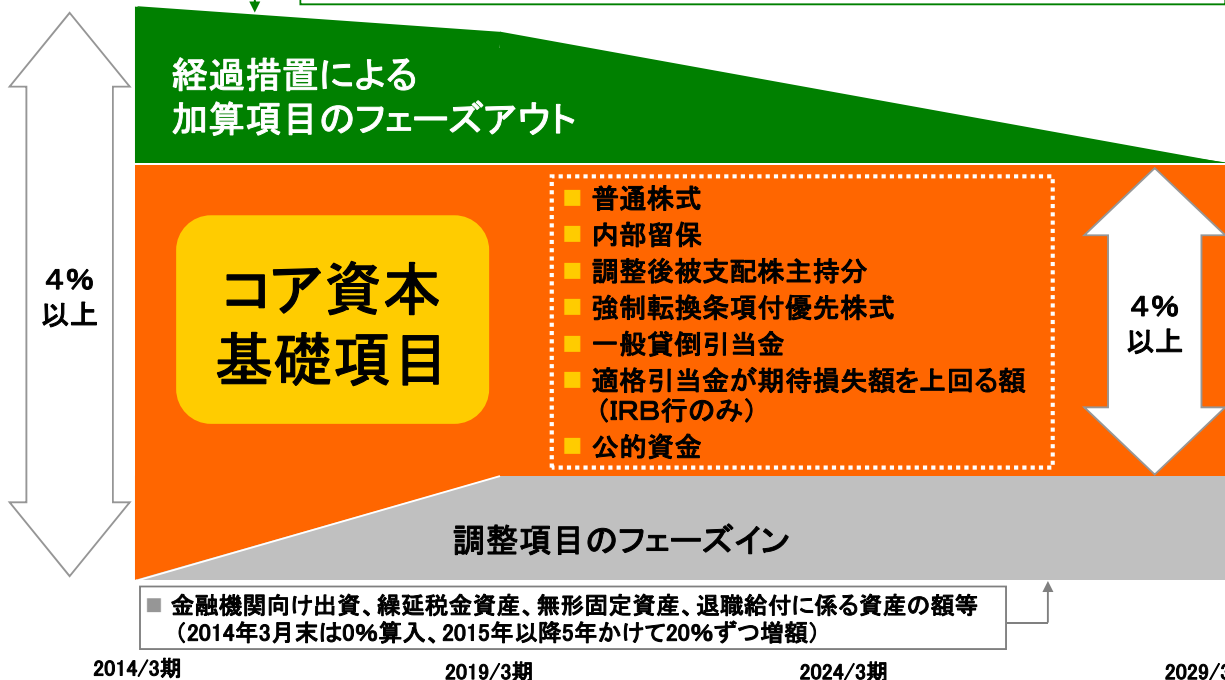
■ 規制強化に備えた当社の対応

- 現時点で当社ビジネスモデルに応じた必要資本は確保
- 今後規制が強化された場合でも、お客さまに対する金融円滑化の使命を全うできるよう、複数の規制の複合的な影響を勘案しつつ、機動的に分子・分母のコントロールが可能な体制を構築していく方針

国内自己資本比率規制における規制適格資本の概要

■ 劣後債・優先出資証券等及び社債型優先株式

- コア資本に算入できなくなる劣後債・優先出資証券等は2014年3月末時点では100%算入可能。2015年以降10年かけて10%ずつ減額。
- 社債型優先株*1は2019年3月期まで100%算入、以降の10年間で10%ずつ減額

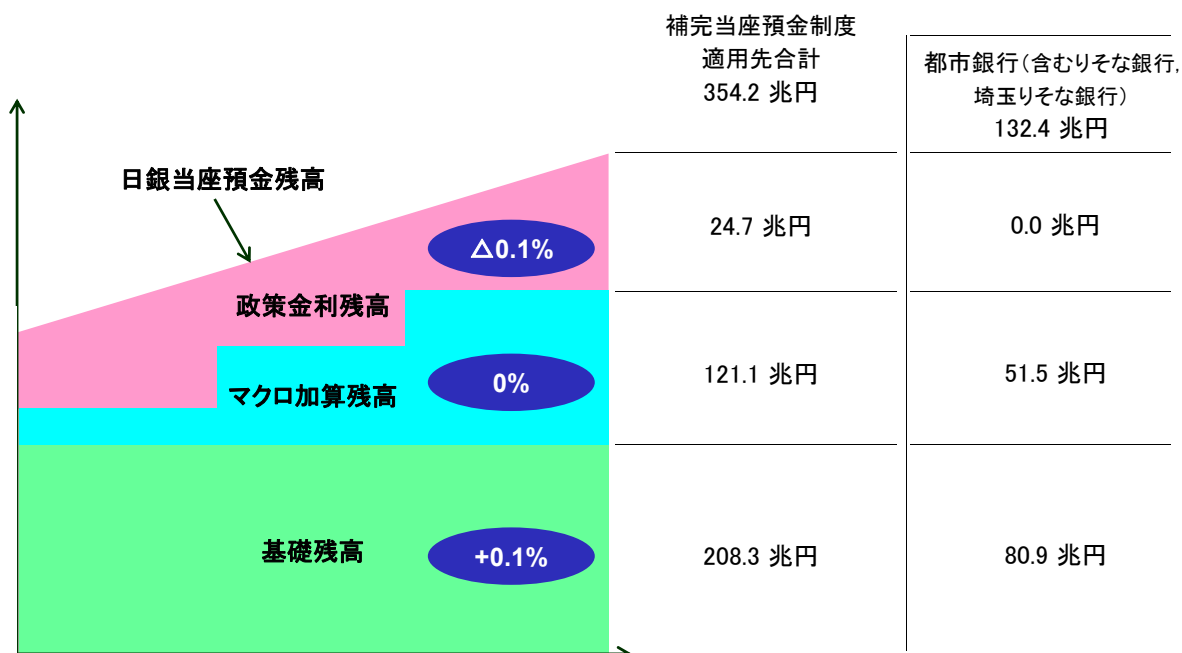


*1. 非累積型永久優先株で強制転換条項付優先株式に該当しないものが対象

日銀当座預金残高

日銀当座預金平残

(10/16~11/15)



*1. 出所: 日本銀行

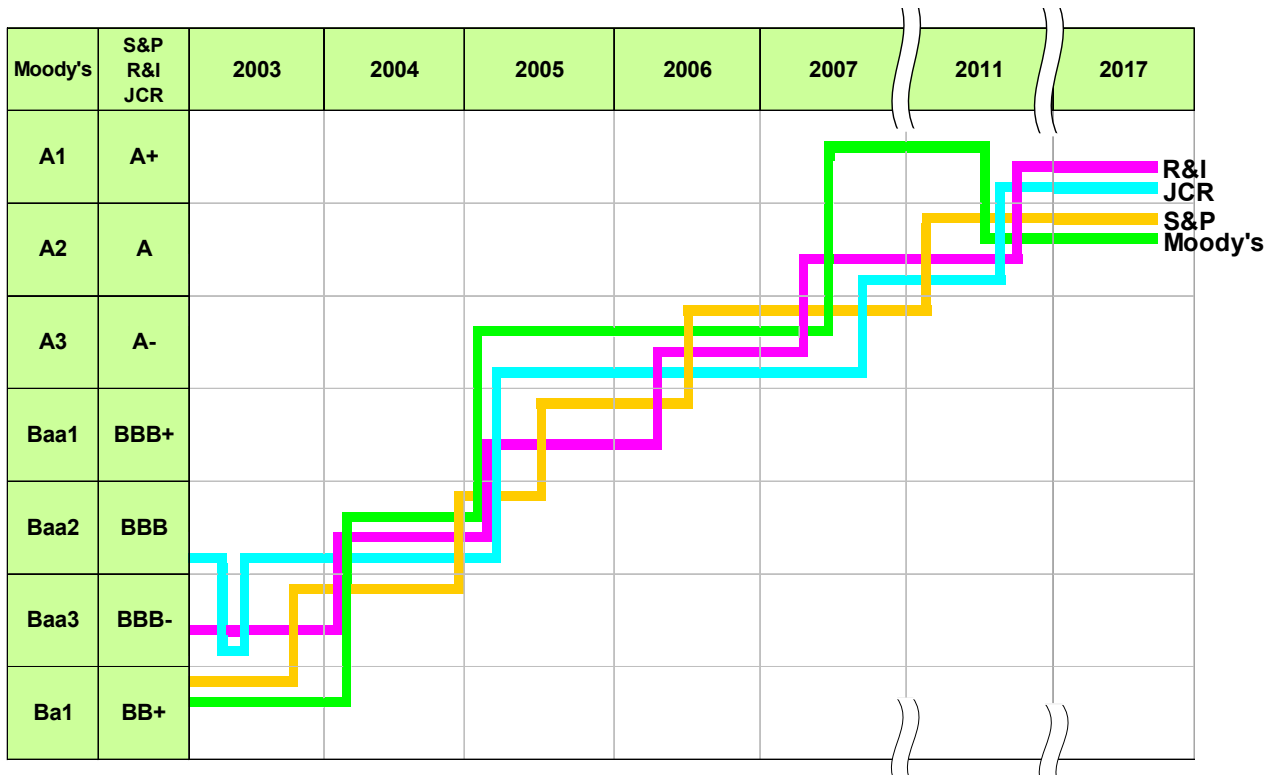
主要指標の長期推移

| | | (億円) | 2003/3 | 2004/3 | 2005/3 | 2006/3 | 2007/3 | 2008/3 | 2009/3 | 2010/3 | 2011/3 | 2012/3 | 2013/3 | 2014/3 | 2015/3 | 2016/3 | 2017/3 |
|------------------|-------------|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| P L | 連結 | 業務粗利益 | 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 | 6,195 | 5,631 |
| | | 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 | 4,013 | 3,779 |
| | | フィー収益*1 | 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 | 1,687 | 1,606 |
| | | 営業経費 | Δ5,976 | Δ5,100 | Δ3,820 | Δ3,840 | Δ3,846 | Δ3,859 | Δ3,844 | Δ3,875 | Δ3,694 | Δ3,609 | Δ3,616 | Δ3,484 | Δ3,577 | Δ3,475 | Δ3,624 |
| | | 株式等関係損益 | Δ3,006 | 576 | 910 | 585 | 727 | Δ438 | Δ422 | 6 | Δ8 | 23 | Δ75 | 226 | 445 | Δ65 | 251 |
| | | 与信費用 | Δ5,521 | Δ14,183 | Δ415 | Δ69 | Δ697 | Δ584 | Δ1,814 | Δ1,146 | Δ615 | Δ138 | 130 | 264 | 223 | Δ258 | 174 |
| | | 親会社株主に帰属する当期純利益 | Δ8,376 | Δ16,639 | 3,655 | 3,832 | 6,648 | 3,028 | 1,239 | 1,322 | 1,600 | 2,536 | 2,751 | 2,206 | 2,114 | 1,838 | 1,614 |
| 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 | 269,860 | 277,555 | 279,321 | 284,120 |
| | | 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 | 236,458 | 241,638 |
| | | 住宅ローン*2 | 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 | 131,880 | 133,563 |
| | | 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 | 100,151 | 102,186 |
| | | 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% | 1.51% | 1.35% |
| | | 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 | 3,518 | 3,486 |
| 連結 | その他有価証券評価差額 | Δ258 | 2,413 | 2,602 | 4,454 | 4,329 | 1,716 | Δ325 | 1,206 | 928 | 1,319 | 2,580 | 3,332 | 5,736 | 4,606 | 5,558 | |
| ビ ジ ネ ス | 銀行 合算 | 投資信託・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 | 14,770 | 15,859 | 12,113 | 8,016 |
| | | 投資信託・ファンドラップ | 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 | 8,319 | 5,731 |
| | | 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 | 3,793 | 2,285 |
| | | 住宅ローン実行額*2 | - | 17,588 | 18,529 | 18,534 | 16,620 | 13,943 | 12,224 | 14,354 | 13,411 | 13,018 | 15,595 | 14,786 | 13,529 | 12,927 | 14,814 |
| | | 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 | 10,117 | 11,987 |
| | | 不動産収益(エクイティ除) | 60 | 85 | 93 | 120 | 150 | 145 | 72 | 63 | 66 | 77 | 78 | 83 | 112 | 133 | 134 |
| 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 | - | - | |

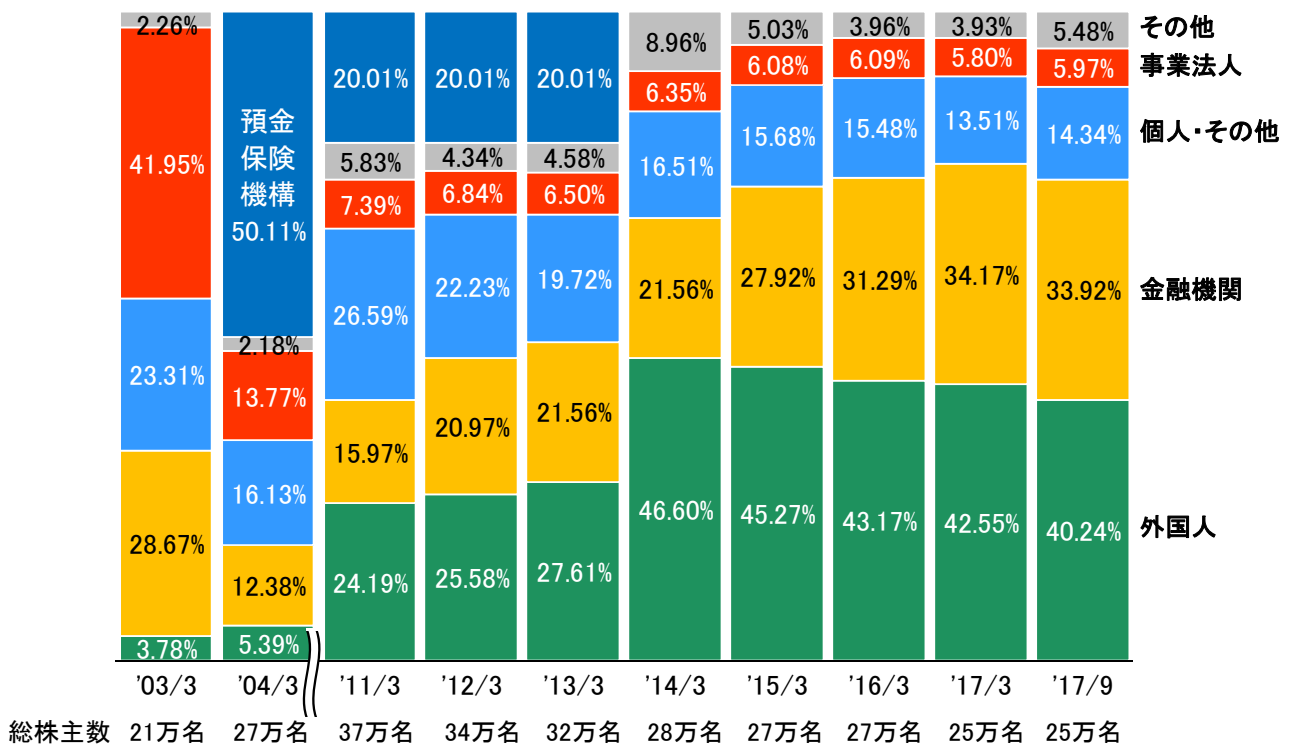
*1. 役務取引等利益+信託報酬
*2. アパートマンションローンを含む(実行額にはフラット35も含む)
*3. 社内管理計数

格付の推移(長期債務格付)

RB



普通株主構成



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。

具体的には、本邦における株価水準の変動、政府や中央銀行の方針、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などです。

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。

なお、経営統合に関しては、関係当局等の必要な許認可、及びみなと銀行、関西アーバン銀行の臨時株主総会における承認等が前提となります。

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

