

『リテールNo.1』の実現に向けて



りそなホールディングス

2020年9月

お客さまの喜びがりそなの喜び

証券コード

8308

単元株数

100株

株価*

385.5円

*2020/9/25終値

本日のポイント

1 リそなの特長・強み

100年超の歴史で築き上げた信託併営リテール商業銀行グループ
「リそな改革」によってもたらされた改革のDNA

2 リそなの成長戦略

SDGs経営:「本業×イノベーション」を通じた社会課題の解決

✓ 新中期経営計画～レゾナンス・モデルの確立～

- ・「持続可能な社会」と「リそなグループの持続的な成長」の共鳴

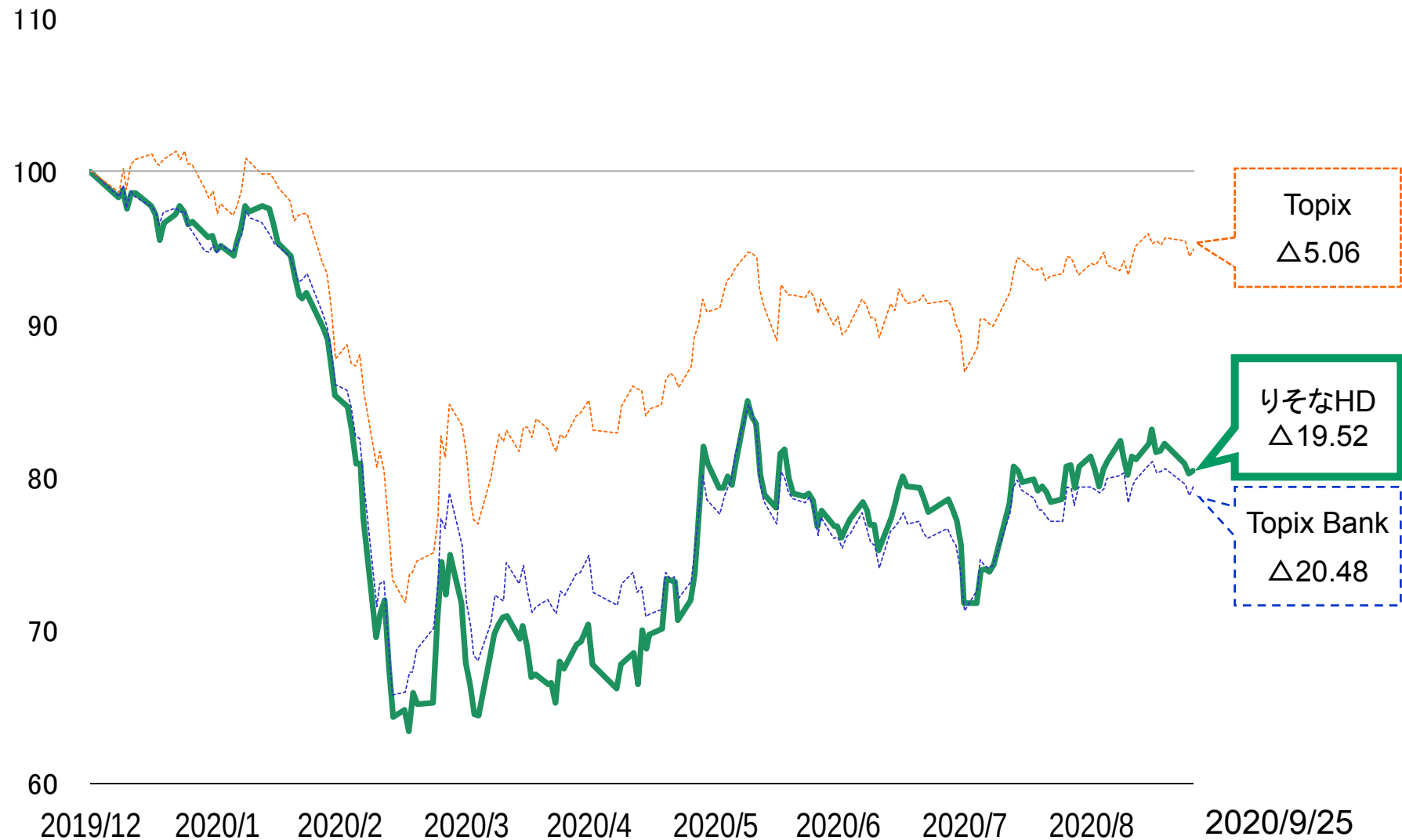
3 リそなの株主還元への取り組み

株主還元に対する積極的な姿勢と着実な実績

魅力的な配当利回り(5.44%*1)

年初来の株価推移

2019年12月30日の株価を100とした当社株価の推移（2019/12/30～2020/9/25）



りそなホールディングス株式の状況

	主要指標	水準	備考
1	株価収益率(PER) (株価* ¹ /EPS(52.1円)* ²)	7.3倍	東証一部 平均28.6倍* ³
2	株価純資産倍率(PBR) (株価* ¹ /BPS(941.54円)* ⁴)	0.40倍	東証一部 平均1.18倍* ³
3	ROE* ⁵ (2020/3期実績)	8.91%	普通株主価値重視の経営 JPX400採用銘柄
4	1株当たり年間配当金 (2021年3月期予想)	21円 第2四半期末 10.5円 期末 10.5円	'15/3期 15→17円(+2円) '17/3期 17→19円(+2円) '18/3期 19→20円(+1円) '19/3期 20→21円(+1円)
5	配当利回り (配当金* ⁶ /株価* ¹)	5.44%	東証一部 平均2.06%* ³

*1. 2020/9/25終値 *2. 2021/3期業績目標の親会社株主に帰属する当期純利益1,200億円(2020/5/12公表)を基準

*3. 大和証券(2020年9月1日付レポート「2020年8月相場の回顧と物色動向」) *4. 2020年6月末

*5. 親会社株主に帰属する純利益÷株主資本、期首・期末平均 *6. 2021/3期配当予想

新型コロナウイルスへの対応

地域に根差した円滑な金融サービスのご提供

地域・お客さま

国内すべての営業拠点で、預金・為替・融資などの業務を継続
非対面サービス拡充

- ✓ リそなグループアプリ：約260万ダウンロード(2020/6末)、
ペイジー*1：前同比 約2.4倍、振込*1：同 約2.2倍

資金繰りサポート体制

- ✓ 休日相談窓口、専用コールセンター等も含めたきめ細かな対応
- ✓ コロナ関連相談件数*2： 約28,000件、コロナ関連融資実行額*2： 約1.6兆円

従業員

スプリットオペレーション、減員シフト、
テレワーク等を幅広く実施

【店頭での感染防止対策の事例】



お客さまの認識変化とアフターコロナのビジネスにおける展望

承継・決済ビジネスなど、リそなの強みを活かしたビジネス展開を進め、お客さまに新たな価値をご提供

危機を契機としたお客さまの認識変化

- ✓ 将来設計見直し・備えに対する意識の高まり
- ✓ デジタル化活用に対する意識の高まり

アフターコロナのビジネス展望

- ✓ 事業・資産承継、資産形成サポート、安定的な運転資金借入ニーズの拡大
- ✓ 非対面取引・キャッシュレス決済の増加、中小企業のお客さまのIT化支援

*1. 2020/6期(りそな銀行、埼玉りそな銀行、関西みらい銀行のアプリ取扱件数)

*2. グループ4行報告ベース('20.3.10~7.31まで累計)

目次

1. リそなの特長・強み P. 6

2. リそなの成長戦略 P. 16

3. リそなの株主還元への取り組み P. 30

りそなのESG P. 34

ご参考資料 P. 40



1. りそなの特長・強み

P. 6

2. りそなの成長戦略

P. 16

3. りそなの株主還元への取り組み

P. 30

りそなのESG

P. 34

ご参考資料

P. 40

1953 三栄相互銀行 1918 大阪野村銀行 1945 日本貯蓄銀行 1943 埼玉銀行 1942 近畿無尽 1950 大阪不動銀行 1922 山城無尽 1925 華実無尽 1949 七福相互無尽

奈良銀行 大和銀行 協和銀行 埼玉銀行 近畿銀行 大阪銀行

協和埼玉銀行 あさひ銀行

関西アーバン銀行 びわこ銀行 みなと銀行

近畿大阪銀行 関西アーバン銀行

りそな信託銀行

りそな銀行 埼玉りそな銀行 関西みらい銀行 みなと銀行

関西みらいフィナンシャルグループ

りそなホールディングス

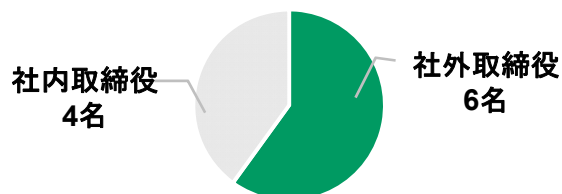
「りそな改革」で培われた「変革のDNA」

2003年の公的資金注入以降、抜本的な経営改革を推進

「銀行の常識は世間の非常識」、銀行業から金融サービス業へ

ガバナンス改革

- ✓ 邦銀グループ初の指名委員会等設置会社
- ✓ 社外取締役が過半を占める取締役会構成



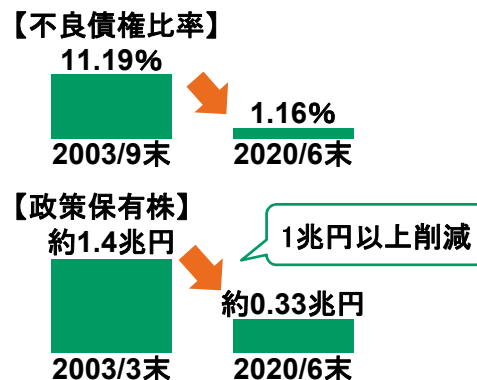
サービス改革

- ✓ 平日午後5時まで営業
- ✓ 待ち時間ゼロ運動
- ✓ セブンデイズプラザ(原則年中無休店舗)31拠点
(2020/6末)



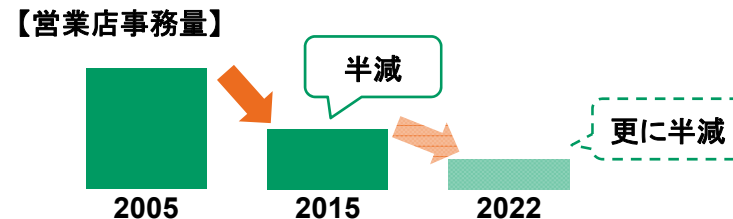
財務改革

- ✓ 不良債権処理の断行
- ✓ 政策保有株式の大幅削減



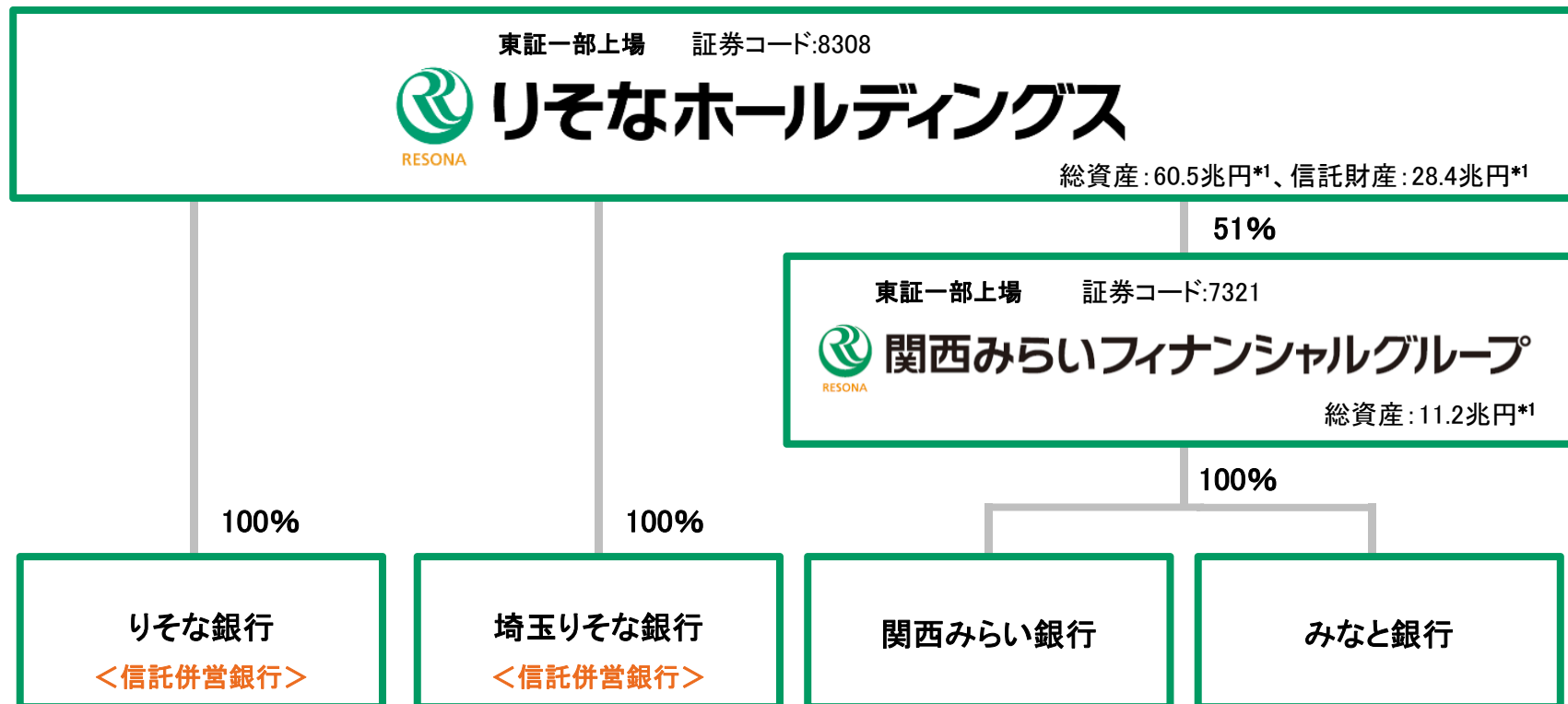
オペレーション改革

- ✓ ビジネスプロセスの抜本的な見直し
- ✓ 印鑑レス・ペーパーレス・後方事務レス



りそなグループの概要(1)

本邦最大の信託併営リテール商業銀行グループ



- ✓ 2018年4月： 関西アーバン銀行・みなと銀行との経営統合を完了し、関西みらいFGが本格始動
- ✓ 2019年4月： 関西アーバン銀行と近畿大阪銀行が合併し、関西みらい銀行が誕生
- ✓ 2020年4月： 埼玉りそな銀行が信託業務の兼営認可を取得

りそなグループの概要(2)

人口・経済が集積する首都圏・関西圏において強固なプレゼンス

お客さま基盤

個人のお客さま

1,600万人

法人のお客さま

50万社

預金

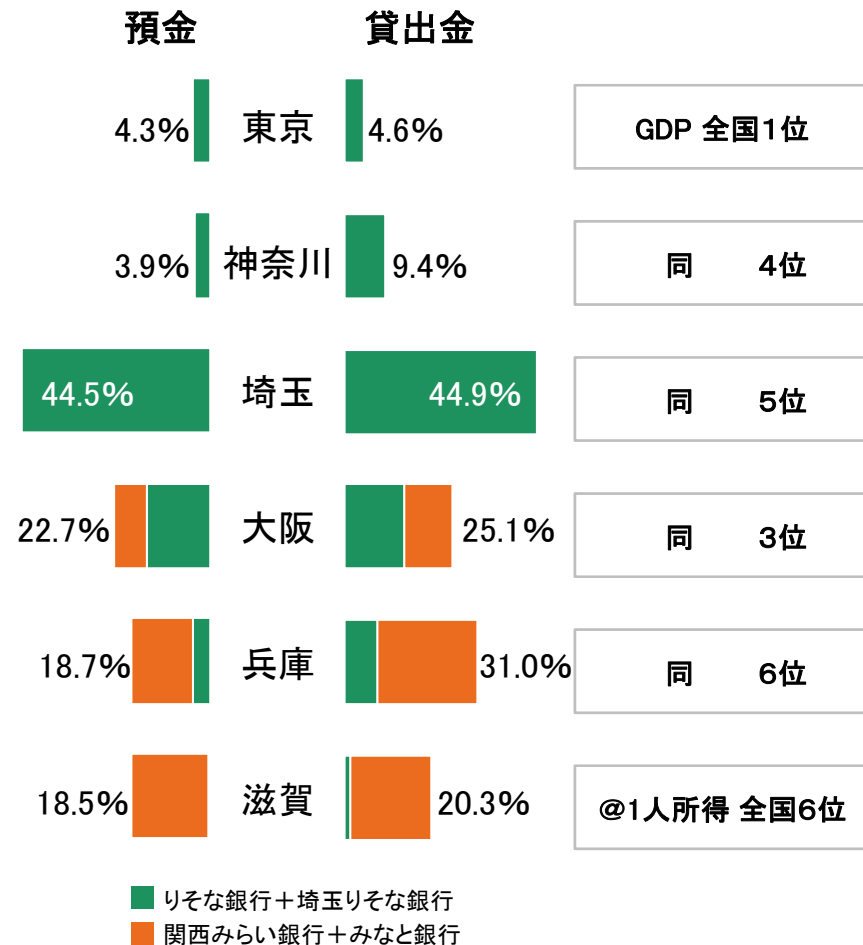
53兆円

貸出金

36兆円

マーケットシェア*1

(2020年3月末現在)



*1. 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



りそなグループの概要(3)

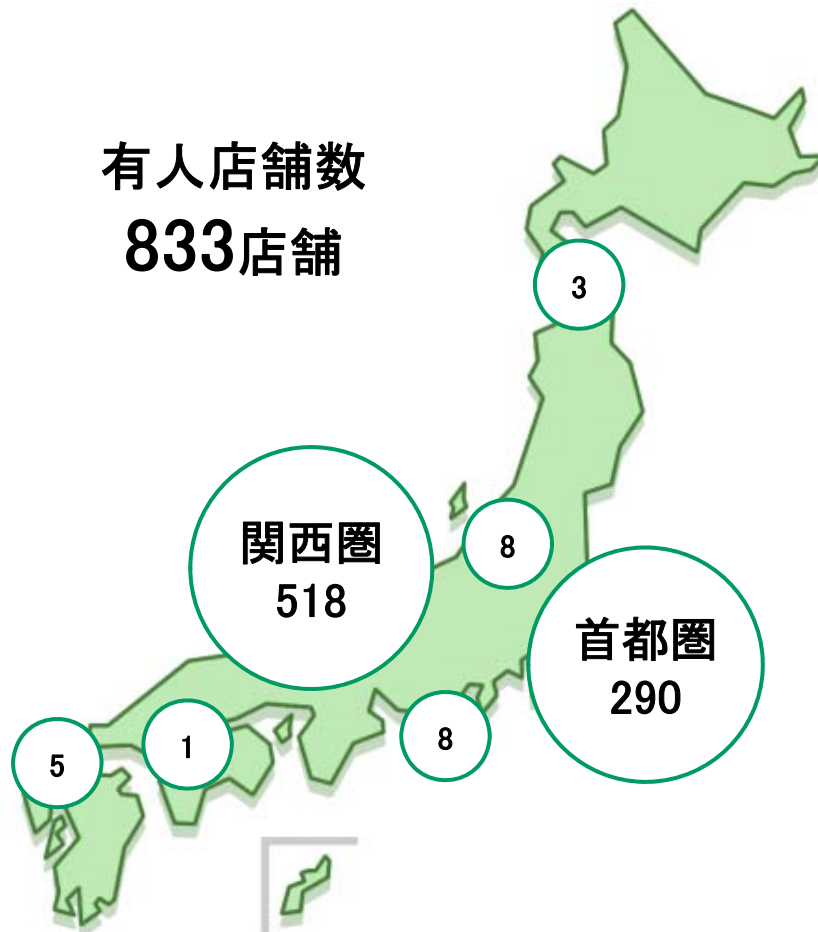
オムニチャネル戦略の展開

⇒P22

リアルチャネル

(2020年3月末現在)

有人店舗数
833店舗



デジタルチャネル

りそなグループアプリ
(2018/2月リリース)



2020/6末 **260万**ダウンロード突破



2023/3末 **500万**ダウンロードへ

りそなの特質

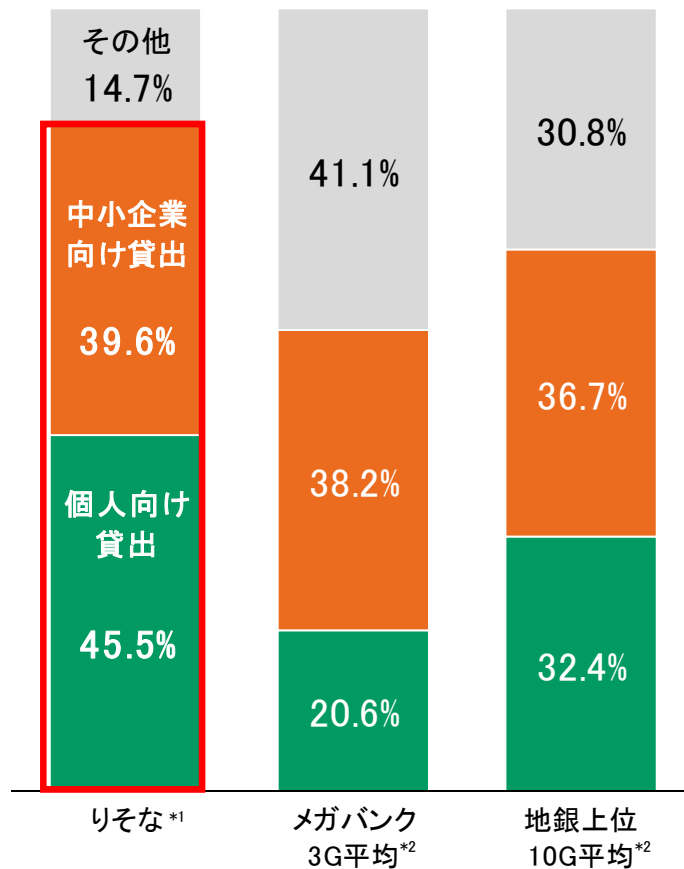
3つの「強み」をあわせ持つ独自のポジション



“リテール業務に特化”の優位性

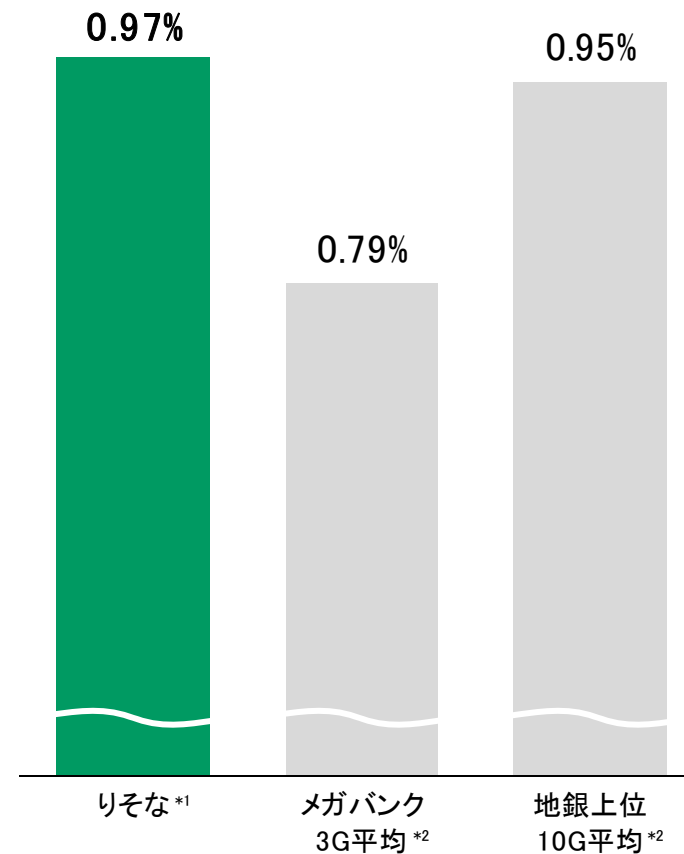
貸出金ポートフォリオの比較

(2020年3月末)



預貸金利回り差の比較

(2020年3月期)



*1. グループ銀行合算

*2. メガバンク: 三菱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、コンコルディアFG、めぶきFG、千葉、ほくほくFG、静岡、九州FG、西日本FHD、山口FG、八十二)

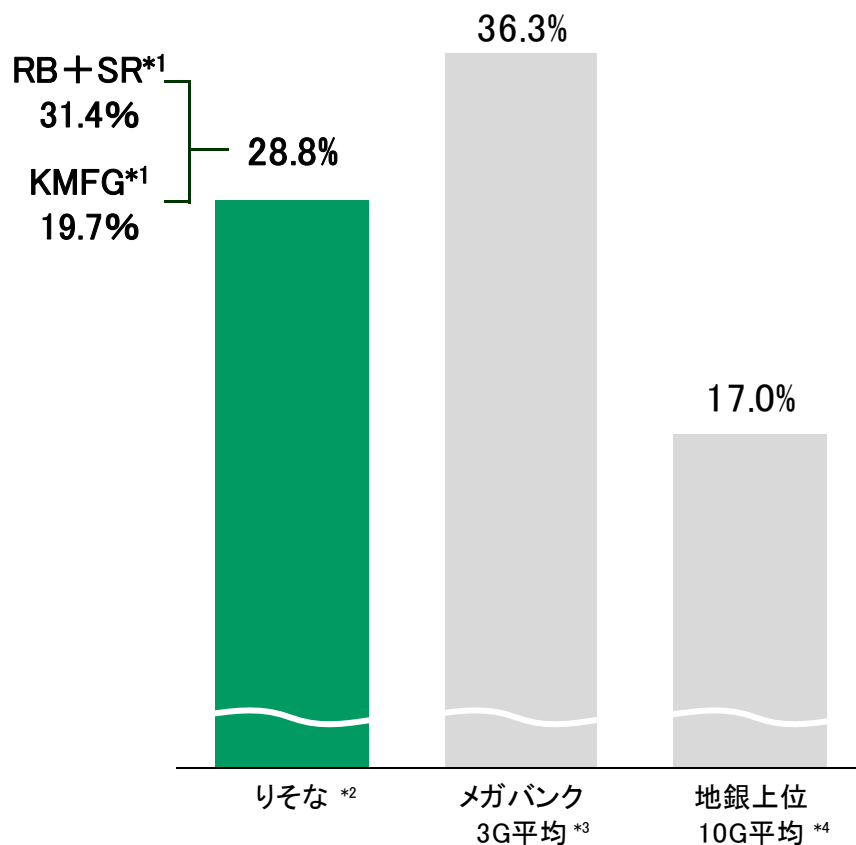


りそなホールディングス

ソリューション提供力、ローコスト運営の更なる強化

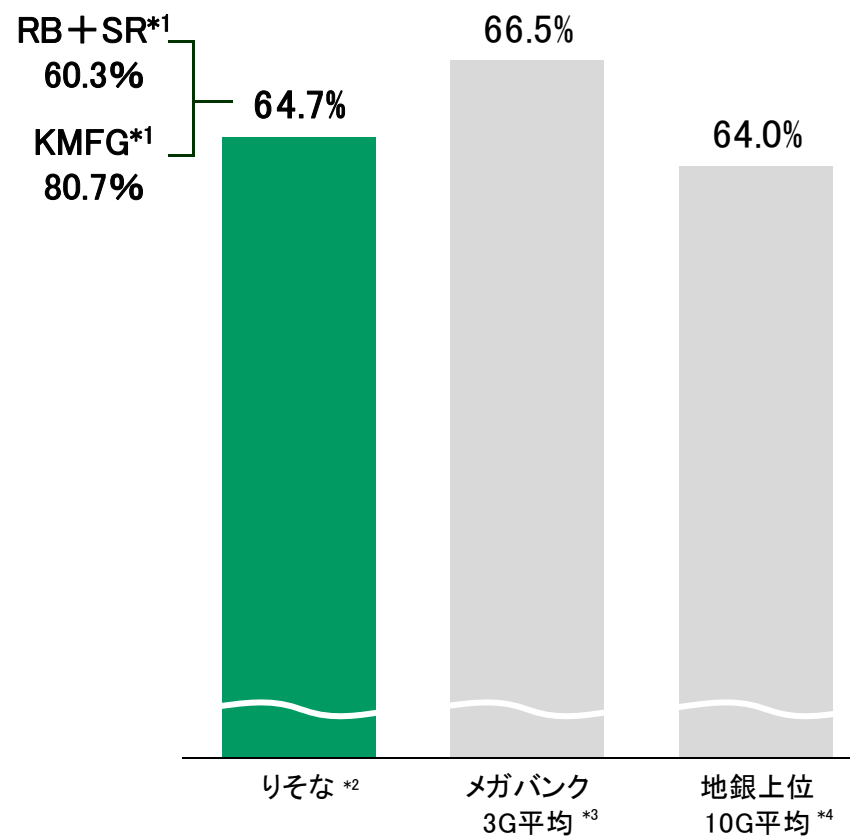
連結フィー収益比率の比較

(2020年3月期)



連結経費率の比較

(2020年3月期)



*1. RB:りそな銀行、SR:埼玉りそな銀行、KMFG:関西みらいFG *2.りそな:HD連結 *3. MUFG、SMFG、みずほFG

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

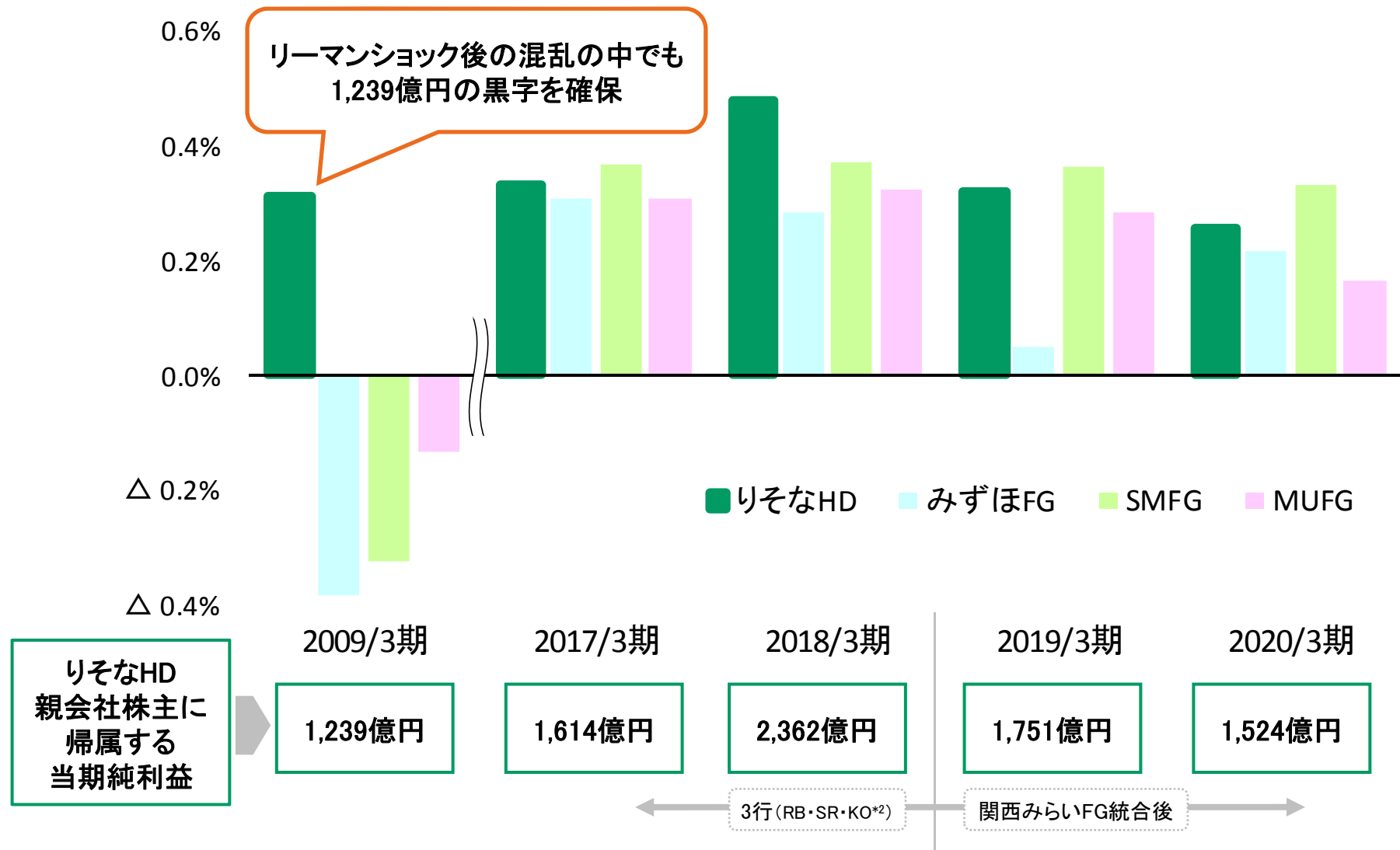
地銀上位10G:連結総資産上位10地銀グループ(ふくおかFG、コンコルディアFG、めぶきFG、千葉、ほくほくFG、静岡、九州FG、西日本FHD、山口FG、八十二)



りそなホールディングス

安定した黒字体質とメガバンク比優位な利益率

連結ROA(当期純利益／総資産)の推移*1



*1. 会社公表資料から、りそなHDにて作成 *2. RB:りそな銀行、SR:埼玉りそな銀行、KO:近畿大阪銀行

1. りそなの特長・強み

P. 6



2. りそなの成長戦略

P. 16

3. りそなの株主還元への取り組み

P. 30

りそなのESG

P. 34

ご参考資料

P. 40

「リテールNo.1」の実現に向けて

お客さまのこまりごと
社会課題が起点

RSC2030*1における
優先取組テーマ

⇒P42

地域



少子高齢化



環境



人権



りそなの強みを活かしたお客さま価値の創造

リテールNo.1の実現

りそなの強み

首都圏・関西圏中心
約830の有人拠点

お客さま基盤
個人1,600万人
法人50万社

本邦最大の信託併営
リテール商業銀行グループ

多様性に富む人材

先進的なシステム／
デジタル基盤

健全な財務基盤

新中期経営計画
(2021/3期～2023/3期)

レゾナンス・モデルの確立

持続可能な社会

共鳴

りそなグループの
持続的な成長

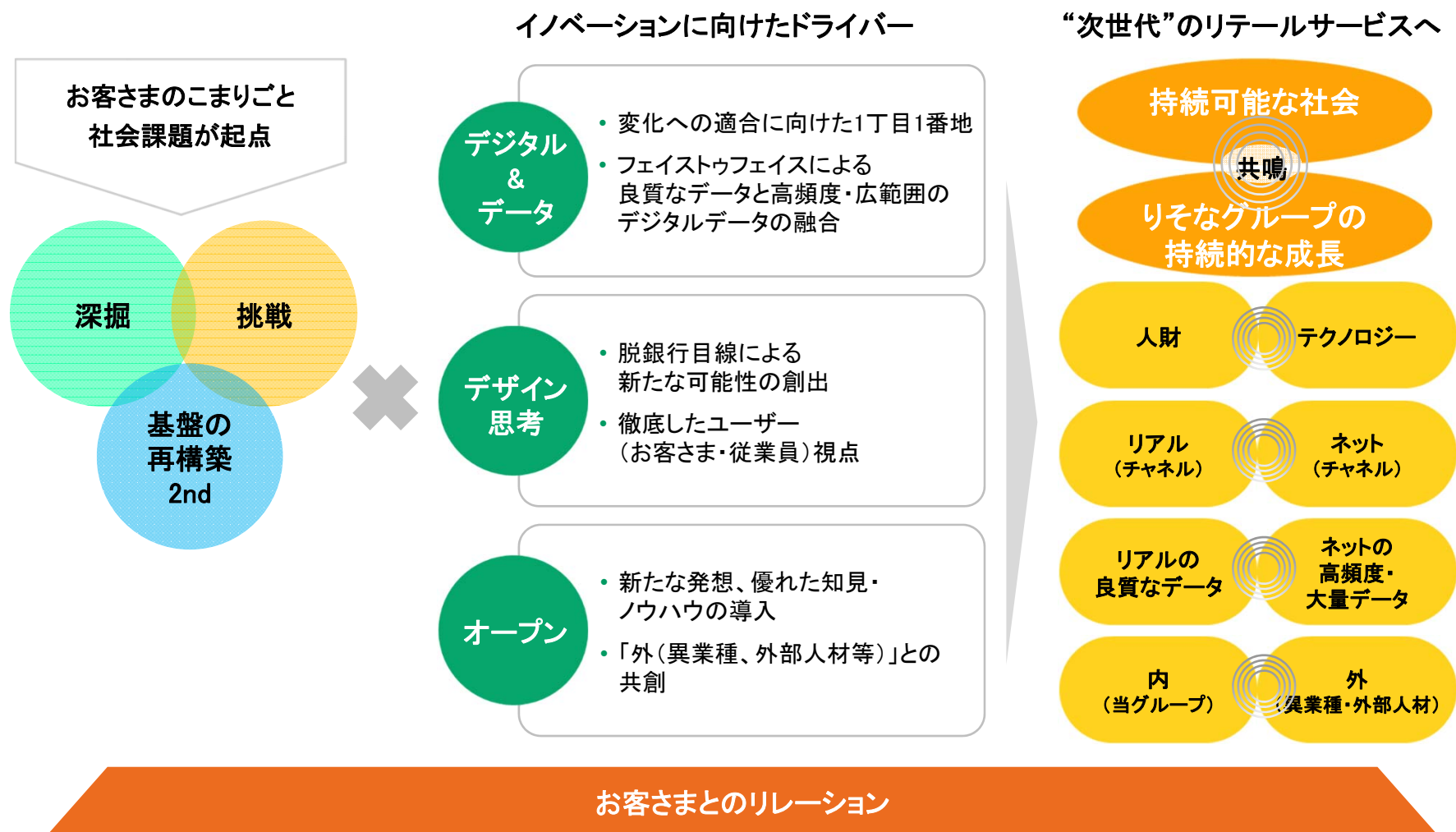
前中期経営計画

・ 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

*1. 2018/11月公表 2030年SDGs達成に向けたコミットメント (Resona Sustainability Challenge 2030)

レゾナンス・モデルの確立（Resonance:「共鳴」）

お客さまのこまりごと・社会課題を起点に、従来の銀行の常識や枠組みにとらわれることなく、新しい発想、幅広いつながりが育む様々な「共鳴」を通じて、お客さまに新たな価値を提供



新中期経営計画の主要経営指標

		2022年度
中長期的な 収益構造改革の 実現	親会社株主に帰属する当期純利益	1,600億円
	連結フィー収益比率	35%以上
	連結経費率	60%程度
	株主資本ROE*1	8%程度
	普通株式等Tier1比率*2	10%程度
持続可能な 社会の実現	GPIF選定ESG指数(国内株)*3	全てに採用

【2022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 23,000円】

*1. 親会社株主に帰属する当期純利益 ÷ 株主資本(期首・期末平均) *2 パーゼル3最終化ベース、その他有価証券評価差額金除き

*3. 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、S&P/JPXカーボン・エフィシエント指数



深掘 資産・事業承継ビジネス、資産形成サポートビジネス

例えば、こんなお客さまのおこまりごとに・・・



うちの会社、後継ぎがいなくてこまったなあ



親や自分が認知症になったらどうしよう



将来、年金だけじゃ生活できないかも



人生100年時代で、思ったよりお金がかかりそうだわ

【企業オーナーの高齢化： 2025年の推計*1】

70歳以上 245万人

70歳未満 136万人

うち、127万人が後継者不在

【平均寿命*2】

<2015年>

男性 80.75歳

女性 86.98歳

<2050年>

男性 84.02歳

女性 90.40歳

りそなの特長・強みを活かした課題解決

資産・事業承継ビジネス

フルラインの信託機能をワンストップでご提供

超高齢社会：高まる承継ニーズ

商業銀行の
店舗網・お客さま基盤



フルラインの信託機能
(不動産、信託)

資産形成サポートビジネス

プロ向けの運用をリテールのお客さまへ

お客さま

グループ銀行・代理店
国内屈指のリテール網

りそなアセットマネジメント

機関投資家向け運用

リテール向け運用

りそなグループの信託財産運用機能集約

✓ りそなファンドラップ ⇒P46

中小企業50万社、個人1,600万人のお客さま

*1. 中小企業・小規模事業者の経営者の年齢、中小企魚庁

*2. 国立社会保障・人口問題研究所



深掘 中小企業向け貸出、個人向けローンビジネス

例えば、こんなお客さまのおこまりごとに・・・



コロナの影響で
資金繰りが大変だ



成長ステージに応じた
アドバイスがほしい



借りた後の病気や
災害が心配だな



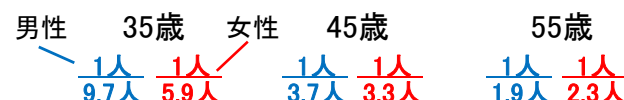
契約するとき
会社を休めないわ

【中小企業のお客さまの経営課題*1】

売上停滞・減少(販路拡大) 設備投資不足(生産拡大・合理化)



【今後20年以内にがん・急性心筋梗塞・脳卒中になる確率*2】



りそなの特長・強みを活かした課題解決

中小企業向け貸出

多様なソリューション

コロナ禍においてお客さまの事業を守ることを最優先

きめ細かなサポート

✓ お客さま基盤・ネットワークを活かしたビジネスマッチング

✓ SDGsへの取組支援



✓ 海外進出サポート

⇒アジア中心に全面サポート

⇒P4

⇒P48

個人向けローンビジネス

歴史的に強みのある住宅ローン

住宅ローン残高はトップレベル ⇒ 12.9兆円(2020/3末)

独自の高付加価値商品

✓「団信革命」



3大疾病に加えて
16の 病気・ケガ、
要介護状態も保障！

休日営業・休日審査

✓ ローンプラザ休日営業
66拠点(2020/6末)



中小企業50万社、個人1,600万人のお客さま

*1. 日本政策金融公庫「全国中小企業動向調査結果」を基に作成 *2. 厚生労働省「平成29年 患者調査」「平成29年 簡易生命表」を基に算出
がん: 上皮内がんは含まず、脳卒中: くも膜下出血+脳内出血+脳梗塞



りそなホールディングス

深掘 × 挑戦 オムニ・チャネル

例えば、こんなお客さまのおこまりごとに・・・



難しい話は顔を見て
相談したいわ



自分にあった提案を
してほしいの



銀行のアプリって
使いづらいなあ

りそなの特長・強みを活かした課題解決

「いつでも」「どこでも」お客さまに最適なソリューション

リアルチャネル
約830の有人店舗

お客さまとの重要な接点の場 ⇒ 可能な限り維持

お客さま利便性向上

ローコスト運営

両立



デジタルチャネル

りそなグループアプリ ⇒ 2023/3末 500万DLへ

2020/6末 260万ダウンロード突破
徹底したユーザー視点が高評価

銀行アプリ	App Store
りそな	4.6
3メガバンク平均	2.7



⇒表彰事例 P39

✓ アプリが一番利用されるチャネルに

情報連携

データの活用

- ✓ すべてのチャネルで連続的・一貫した提案
- ✓ フェイス・トゥ・フェイスによる良質データ × 高頻度・広範囲のデジタルデータ

中小企業50万社、個人1,600万人のお客さま



りそなホールディングス

深掘 × 挑戦 決済ビジネス

例えば、こんなお客さまのおこまりごとに...



IT化がなかなか進まないなあ



キャッシュレス手段が多すぎて混乱する

【拡大が見込まれるキャッシュレス市場*1】

2025年目標

2016年
取扱金額 60兆円
キャッシュレス比率 20%

120兆円*2
40%

りそなの特長・強みを活かした課題解決

社会コスト削減とお客さまの生産性・利便性向上をサポート

りそなキャッシュレス・プラットフォーム(RCP)

⇒P47

【法人のお客さま】

オールインワン端末で多様な決済ニーズに対応！

- ✓ 端末は無償で提供
- ✓ クレジットカード、電子マネー、QR/バーコード決済に対応



決済コスト削減

入金サイクル短縮

レジ業務効率化

販促力アップ

【個人のお客さま】

りそなウォレットアプリ、提携ウォレットアプリ

- ✓ QRコード
- ✓ ポイント、クーポン

便利！
スマホ1つでお買物

お得！！
ポイント・クーポン

デビットカード

普通預金口座に標準装備！

- ✓ 無料、即時発行、キャッシュカードと一体
- ✓ Visaタッチ決済：世界標準NFC

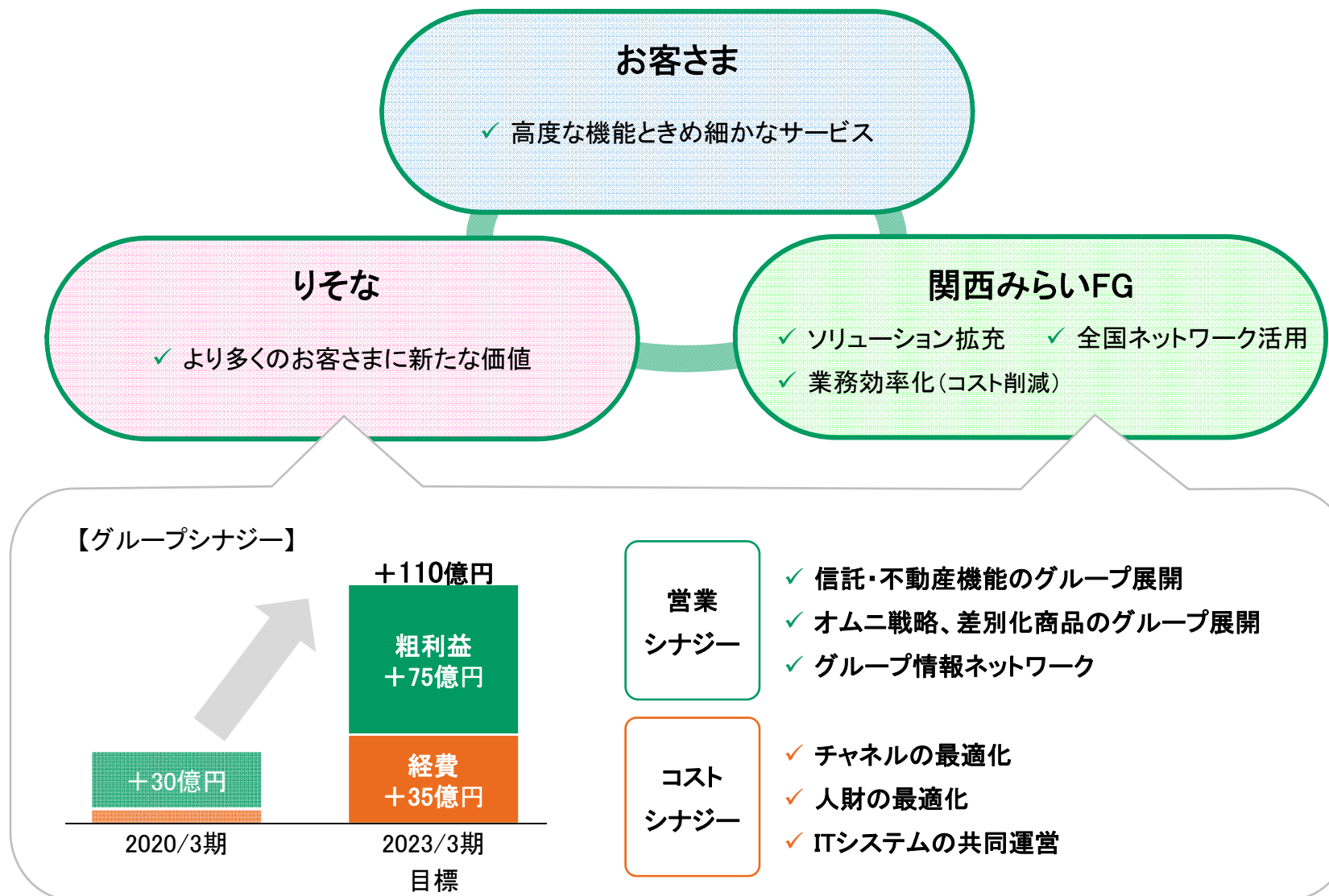


中小企業50万社、個人1,600万人のお客さま

*1. 経産省の資料を基に作成 *2. 民間消費支出が2016年と同じであった場合、経産省



グループシナジーの追求



挑戦 “脱・銀行” へ向けて

オープン・イノベーション

幅広いつながり

お客さま基盤の拡充

- ✓ 提携先のお客さま基盤への当社機能・サービス提供

サービス・機能の拡充

- ✓ 提携先との経営資源の共有
- ✓ 既存金融サービスの高度化
- ✓ 新たな機能の拡充



新しい発想

新規ビジネスの創出

- ✓ スピード・実効性を重視した社長直轄PJ
 - ・ クロス・ファンクショナル・チーム(CFT)
- ✓ 銀行業高度化等会社の活用

2020年6月、めぶきFGとデジタル分野における戦略的業務提携

【提携先候補】

- ・ 地域金融機関
- ・ 自治体
- ・ 一般事業会社（情報、交通、小売、物流、製造等）
- ・ フィンテック企業
- ・ スタートアップ
- ・ IT・BPO企業 等



基盤の再構築 人財

多様性・専門性重視の人財ポートフォリオ

プロ人財

IT分野等他業界で活躍する外部人材との協働・採用強化

「お客さまになりきる」人財

企業内大学「りそなアカデミー」(2019/7月～)

複線型人事制度

20種類程度の業務分野別コース

リカレント教育

全従業員の新たなキャリアへの挑戦を支援

注力分野への人財再配置

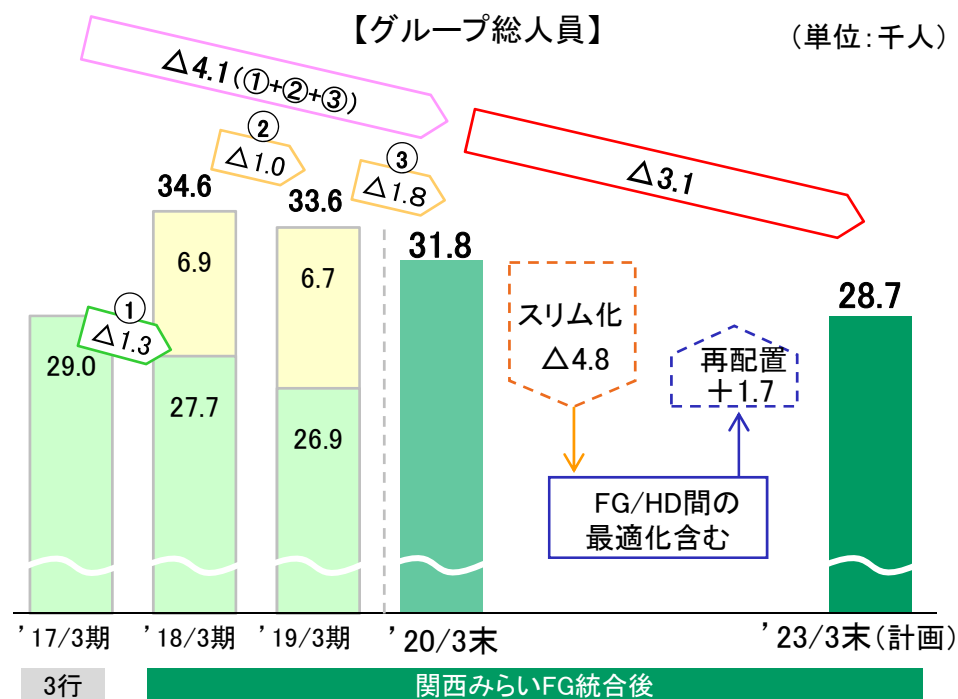
自然減により、29,000人規模へスリム化

関西みらいFG統合前の水準へ

- ✓ 総人員△3,100人(△9%)
- ✓ チャンネル改革、店頭デジタル化による生産性向上

大胆かつ柔軟に人財を再配置

- ✓ 注力分野(承継、オムニ等)の強化
- ✓ 新規ビジネス(デジタル、IT等)の強化
- ✓ 関西みらいFGとりそなHD間の人的資源の最適化



■ 関西アーバン銀行+みなと銀行
■ りそな銀行+埼玉りそな銀行+近畿大阪銀行



りそなホールディングス

基盤の再構築 業務プロセス、営業スタイル、チャネルネットワーク

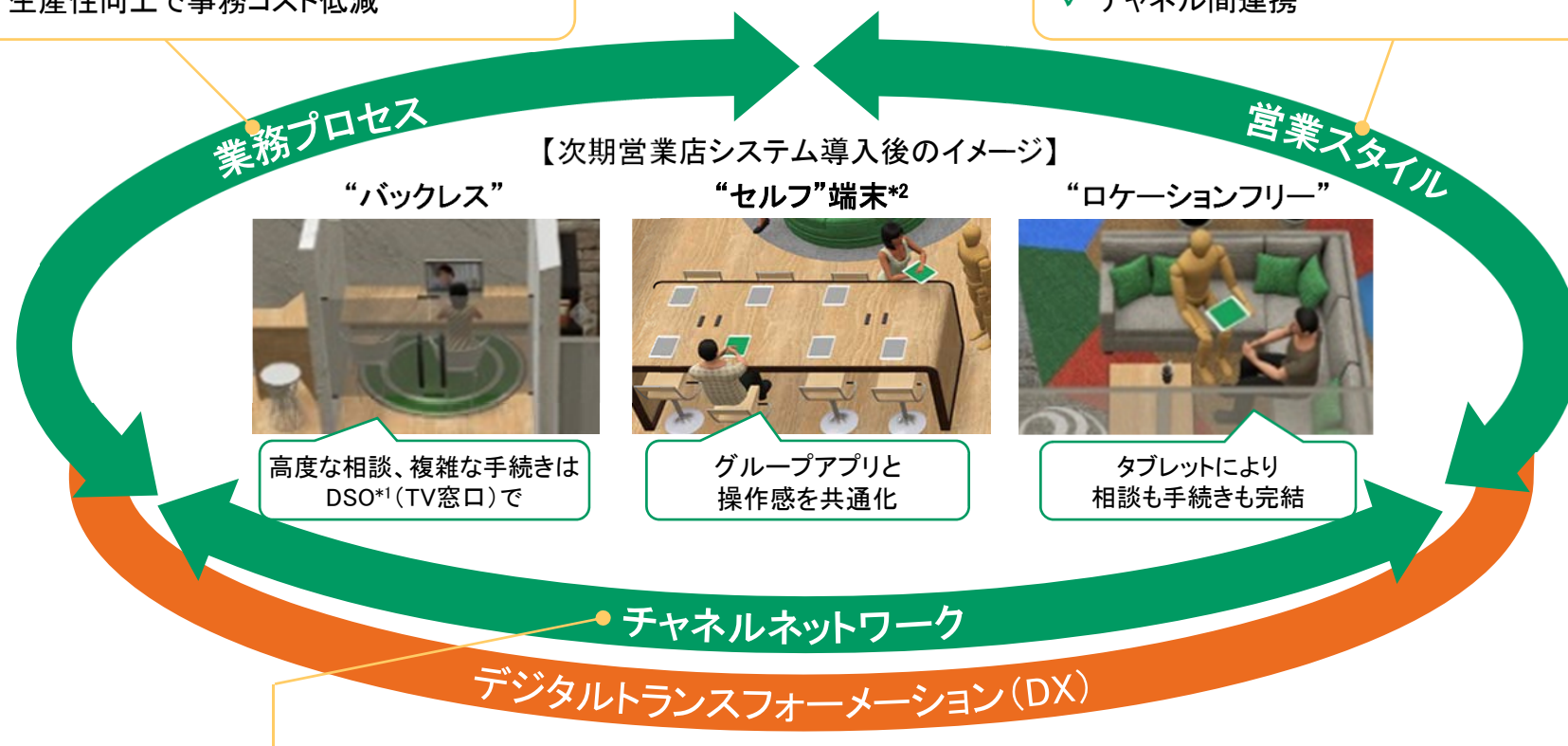
お客さまのこまりごと解決に向けた体制を質・量ともに強化

発想の転換とデジタル化による再構築

- ✓ 10,000名の事務人財のミッション変更
- ✓ 生産性向上で事務コスト低減

全員コンサルティング体制への移行

- ✓ データのリアルタイム融合
- ✓ チャネル間連携



お客さま接点の拡充とコスト削減の両立

- ✓ マーケットに応じた人員再配置
- ✓ 重複拠点統廃合、各店使命に合わせたダウンサイジング等

*1. デジタルサービスオフィス *2. 2020年度中導入予定(りそな銀行、埼玉りそな銀行)

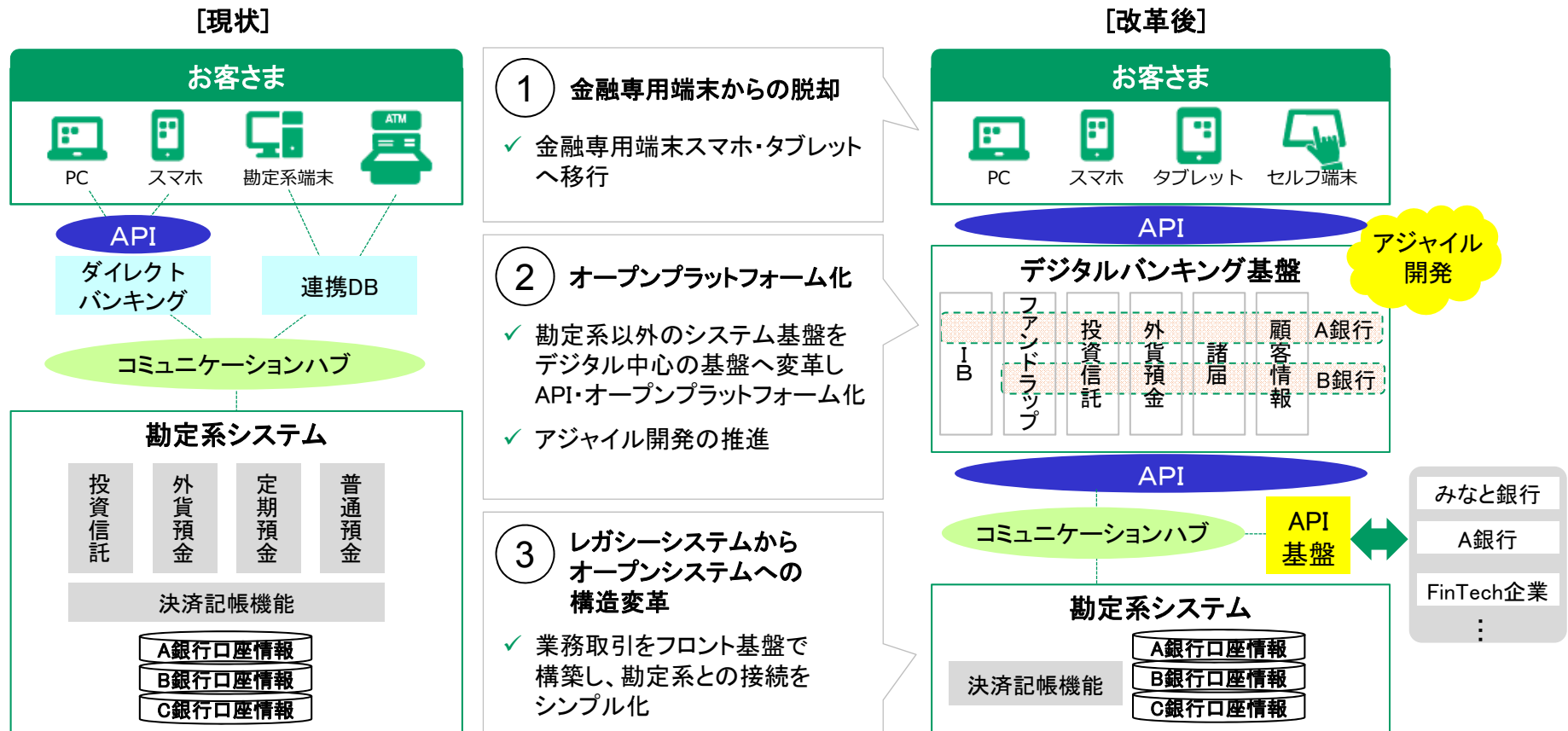
基盤の再構築 システム

テクノロジーの進化を見据えた取り組みで、多様なサービスの安全かつ安定的なご提供とコスト削減を両立

システム構造改革に注力

- ✓ システムコストの大幅な削減 ⇒ 戦略的投資の拡大
- ✓ API化等を通じた戦略実行スピード・柔軟性・信頼性の大幅な向上

【システム関連コストのイメージ】



直近の決算概要(りそなHD連結ベース)

2021/3期 第1四半期 実質業務純益: 517億円(前同比△39億円)

親会社株主に帰属する四半期純利益: 218億円(前同比△148億円)

- ✓ コロナウイルス影響により、貸出金残高が強含みの一方、フィービジネスはスロースタート
実質業務純益は、ほぼ計画インラインの進捗(合算ベース進捗率24%)
- ✓ 高い不確実性のなか、予防的見地も踏まえた引当等により、与信費用が増加

(億円)		2020/3期	前期比	2021/3期 (1Q/3ヵ月間)	前同比
業務粗利益	(1)	6,586	+ 145	1,546	△ 48
資金利益	(2)	4,311	△ 47	1,000	△ 31
国内預貸金利益	(3)	3,426	△ 110	840	△ 23
フィー収益	(4)	1,902	△ 35	439	△ 39
その他業務粗利益	(5)	373	+ 228	107	+ 23
経費	(6)	△ 4,171	(改善) + 34	1,030	(改善) + 8
実質業務純益	(7)	2,419	+ 163	517	△ 39
株式等関係損益(先物込)	(8)	93	+ 22	△ 9	△ 30
与信費用	(9)	△ 229	△ 216	△ 159	△ 133
税前当期(四半期)純利益	(10)	2,121	△ 264	320	△ 192
親会社株主に帰属する当期(四半期)純利益	(11)	1,524	△ 227	218	△ 148

2021/3期期業績目標('20/5月公表)
(親会社株主に帰属する当期純利益)→

1,200



1. リそなの特長・強み

P. 6

2. リそなの成長戦略

P. 16



3. リそなの株主還元への取り組み

P. 30

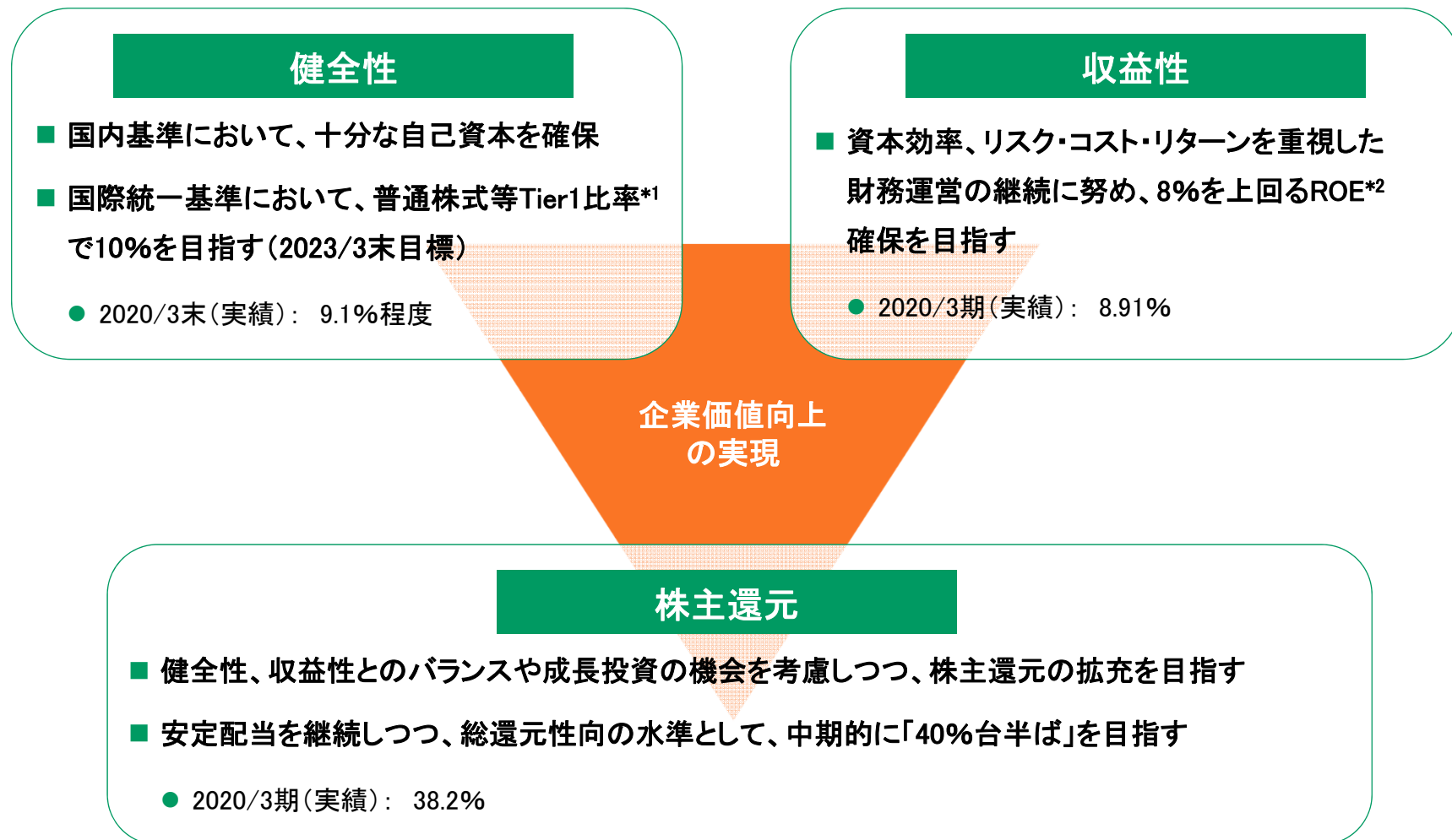
リそなのESG

P. 34

ご参考資料

P. 40

株主還元への取り組み(1)

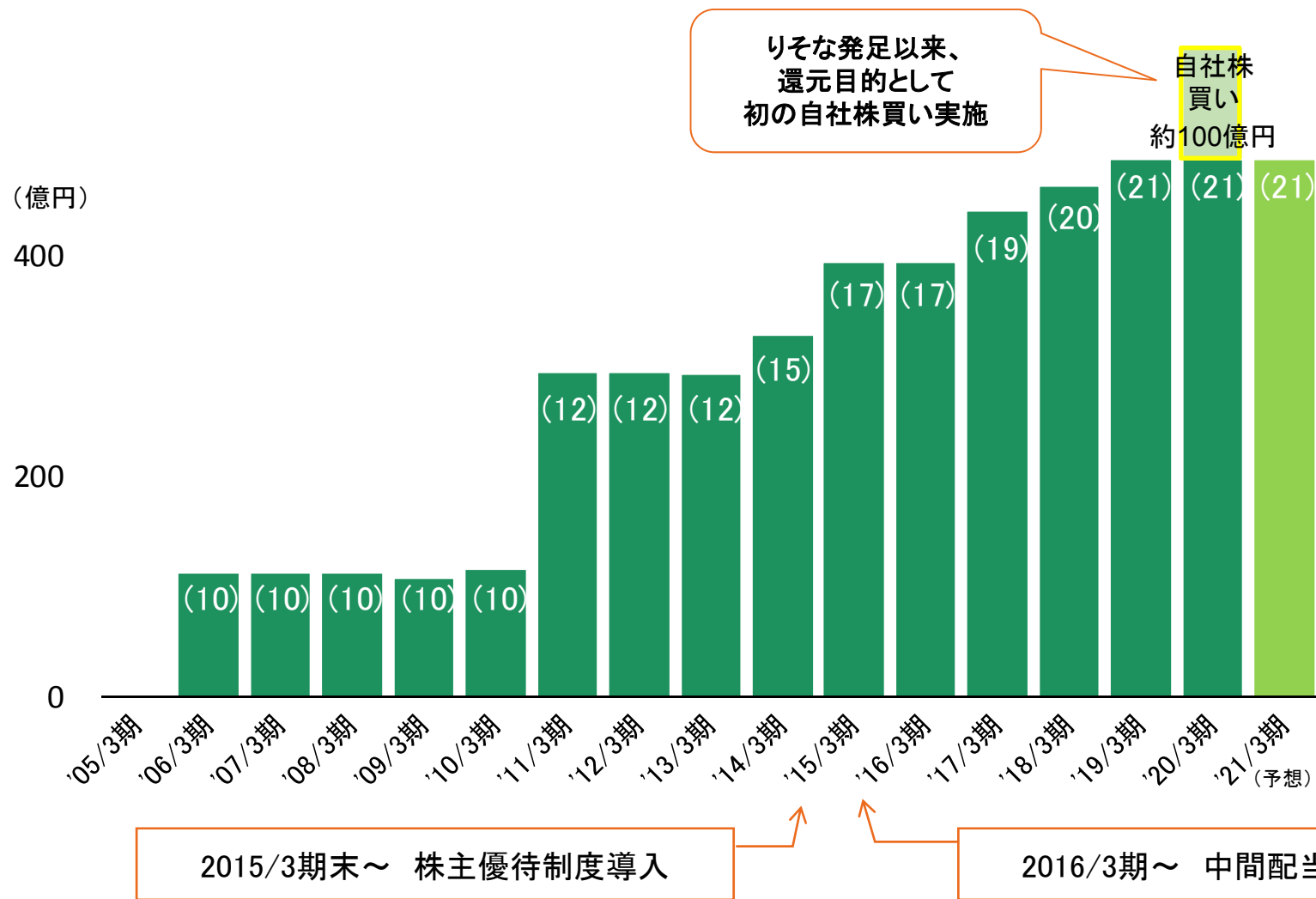


*1.パーゼル3最終化ベース、その他有価証券評価差額金除き

*2. 親会社株主に帰属する当期純利益÷株主資本(期首・期末平均)

株主還元への取り組み(2)

普通配当金の推移 ()内は1株当たり配当金(円)



株主優待制度 ～制度の概要～

保有株式数に応じて優待対象銀行*1のクラブポイントを進呈*2

クラブポイントは「給与のお受け取り」などの銀行利用によっても受け取れます

保有株式数	月間(年間最大)進呈ポイント数	株式保有のみで決定するステータス
100 ～ 500株未満 500 ～ 600株未満 ⋮	20(240)ポイント 25(300)ポイント 100株ごとに5(60)ポイント加算	100株保有で  パール に！
2,000 ～ 2,100株未満 ⋮	100(1,200ポイント) 100株ごとに5(60)ポイント加算	2,000株保有で  ルビー に！
4,000株以上	200(2,400)ポイント	4,000株以上保有で  ダイヤモンド に！

クラブポイントの活用方法

① お取引によってステータスが決定。ステータスに応じてさまざまな優遇が受けられます

※2020年10月 サービス内容改定予定。

ステータス	優遇例			
 パール	りそなグループ ATM手数料 無料	コンビニATM 手数料 キャッシュバック (月間3回)	他行宛振込*3手数料 半額(月間3回)	他行ATM手数料 キャッシュバック(月間3回)
 ルビー				
 ダイヤモンド				

② たまったポイントをパートナー企業のポイントやマイルに交換できます。

パートナー企業
の一例



*1. りそな銀行、埼玉りそな銀行、関西みらい銀行に個人名義の普通預金口座をお持ちいただくことが必要です。みなと銀行は対象外です。

*2. 当社の株式1単元(100株)以上を保有(毎年3月31日時点の株主名簿に記載)されている株主さまが対象です。

*3. インターネットもしくはお電話でのお振込 ※詳しくは ⇒ <https://www.resona-gr.co.jp/holdings/investors/kojin/yutai/index.html>



りそなホールディングス

1. リそなの特長・強み

P. 6

2. リそなの成長戦略

P. 16

3. リそなの株主還元への取り組み

P. 30



リそなのESG

P. 34

ご参考資料

P. 40

E(環境)

気候変動を含む社会課題を
広く知っていただく取り組み

「はじめようSDGs！」

SDGsの概要やリそなの取り組みを
わかりやすくお伝えする冊子



「企業にも影響が大きいSDGs」

環境・社会課題が企業に与える影響等
について対話するツール



社会課題の解決に
ご参画いただく取り組み

SDGs推進私募債

お客さまから受け取る手数料の一部を
SDGs関連団体へ寄付し、SDGs実現の
後押ししたいニーズにお応え



みらいE-usプロジェクト「みらいEarth」

世界のクリーンテック関連企業株式・
グリーンボンド対象の投資信託商品



お客さまご自身の課題発見・
こまりごと解消を
サポートする取り組み

SDGsコンサルファンド

リそな総合研究所による
簡易コンサルティングを無料で
ご提供する融資商品



私募グリーンボンド

地球温暖化対策や
再生可能エネルギー等、
環境改善効果のある事業
(グリーンプロジェクト)に
充当する資金調達をご支援

TCFD(気候関連財務情報開示タスクフォース)提言への取り組み



S(社会)

「本業×イノベーション」を通じた社会課題解決に主眼



少子高齢化



資産・事業承継: P20

個人向けローン: P21

資産形成サポート: P20

オムニ・チャネル: P22

中小企業向け貸出: P21

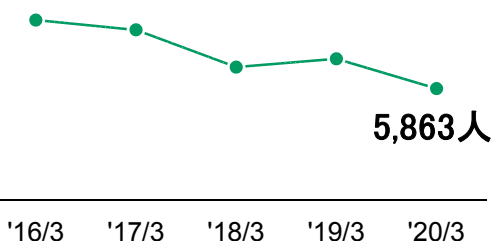
決済: P23



より良い社会の実現に向けた取り組み

地域社会への貢献

【Re:Heart倶楽部の活動参加人数】



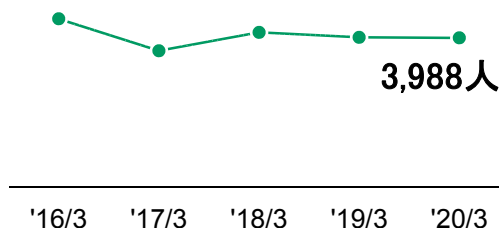
【災害ボランティア】

「令和元年台風第19号」災害被害へのボランティアを実施



未来を担う子どもたちの為に

【リそなキッズマネーアカデミー参加人数*1】



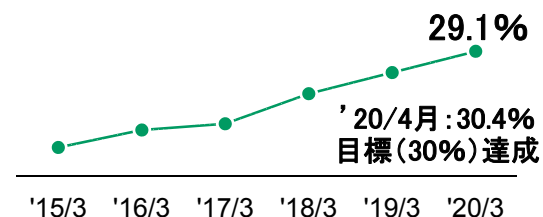
【リそな未来財団】

経済的な支援を必要とする子どもたちや働くひとり親をサポート

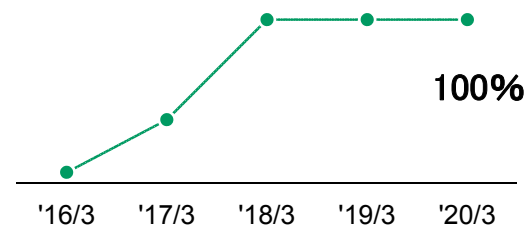


ダイバーシティ&インクルージョン

【女性ライン管理職比率*2】



【男性育児関連休暇取得率】



*1. リそなキッズマネーアカデミー、みらいキッズマネーアカデミー(夏休み開催)

*2. リそな銀行+埼玉りそな銀行、部下にいるマネージャー以上の職層に女性が占める割合



G(コーポレートガバナンス)

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 (6名)

★ 各委員会の委員長は社外取締役



浦野 光人

報酬委員会委員長 ★

(元 ニチレイ 社長・会長)



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)



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

監査委員会委員長 ★

(元 みずほ信託銀行 副社長)



岩田 喜美枝

指名委員会委員

報酬委員会委員

(元 厚生労働省 雇用均等・児童家庭局長)
(元 資生堂 副社長)



江上 節子

指名委員会委員

報酬委員会委員

武蔵大学社会学部 教授

社内取締役 (4名)



東 和浩

会長



南 昌宏

代表執行役社長



野口 幹夫

執行役



川島 高博

監査委員会委員

ガラス張りの役員室



ESG評価・イニシアティブ

ESGインデックスへの組み入れ状況

【GPIF選定 ESG指数(国内株)】 本中計期間中、4指数全ての継続的採用を目指す

FTSE Blossom Japan Index



FTSE Blossom
Japan

S&P/JPXカーボン・エフィシエント指数



MSCI ジャパンESG セレクト・リーダーズ指数



2019 Constituent
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



2019 Constituent
MSCI日本株
女性活躍指数 (WIN)



FTSE4Good



2019 Constituent
MSCI ESG
Leaders Indexes



Member of SNAM
Sustainability Index
2019

国内外イニシアチブへの賛同



*1. <https://www.resona-gr.co.jp/holdings/sustainability/award/index.html>



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

デジタルトランスフォーメーション(DX)の取り組みが評価

✓「DX銘柄2020」(りそなHD)

- ・ スマホ起点の個人向けビジネスモデル
- ・ セミセルフ端末を軸とした店頭業務改革



SDGs推進関連商品の開発・普及、ESG投資への取り組みが評価

✓「21世紀金融行動原則」環境大臣賞 (りそなHD、2018年度)



✓「ESGファイナンス・アワード・ジャパン」(投資家部門)銅賞 (りそなアセットマネジメント、2019年)

りそなグループアプリの優れたデザイン、シンプルな操作性が評価



- ✓「2018年度グッドデザイン賞」
- ✓「App Ape Award 2019」
- ✓「App Annie Top Publisher Award 2020」



ダイバーシティ先進企業として評価

✓「女性が輝く先進企業2018」内閣総理大臣賞 (埼玉りそな銀行)



✓「PRIDE指標」3年連続ゴールド(りそなHD)

✓「プラチナくるみん」(グループ4行)

✓2020年版「女性が活躍する会社BEST100」*1総合第5位(りそなHD)

「年金顧客満足度アンケート」にて総合満足度がトップ

✓「R&I 顧客満足大賞2020(年金部門)」最優秀賞(りそな銀行)*2



資産形成などコンサル力の高さに支持

✓「銀行リテール力調査」

≪第15回(2019年) 114行調査*3≫

1位 埼玉りそな 2位 りそな 5位 関西みらい

*1. 日経WOMAN 企業の女性活躍度調査2020

*2. https://www.r-i.co.jp/pension/news_flash/2020/03/news_flash_20200309_1_1.html

*3. 日経ヴェリタス 2019年9月29日掲載「第15回銀行リテール力調査 総合ランキング」

1. リそなの特長・強み

P. 6

2. リそなの成長戦略

P. 16

3. リそなの株主還元への取り組み

P. 30

リそなのESG

P. 34



ご参考資料

P. 40

「リそな」のブランドコンセプト

「リそな」はラテン語を語源とし「Resona＝共鳴する、響きわたる」という意味を持ちます

「持続可能な社会」と「リそなグループの持続的な成長」の共鳴により、
「レゾナンス・モデル」の確立を目指します

お客さまの声に耳を傾け、共鳴し、響き合い、お客さまとの間に揺るぎない絆を築きます。
地域のお客さまと互いに触れ合い、感じ合い、理解し合う中から生まれる信頼関係を大切にします。



2つの“R”、「りそな(Resona)」と「地域(Regional)」が共鳴し合う様子を表現

2030年SDGs達成に向けた新中期経営計画での注力ポイント

テーマ	今後10年間のお客さまのこまりごと	新中期経営計画で注力する柱
地域  17項目全て	■ デジタル化・グローバル化社会への適応 ● キャッシュレス決済浸透 ● デジタル化の急速な進展 ● サプライチェーン維持	決済 オムニチャネル
少子高齢化 	■ 少子高齢社会への適応 ● 円滑な資産・事業承継、老後資金確保 ● 人材確保	承継 資産形成
環境 	■ 気候変動リスクへの対応 ● 生活・住宅コスト上昇 ● 脱炭素化対応、天災への備え	脱炭素化支援 グリーンファイナンス 災害補償
人権 	■ 多様化する価値観・働き方への適応 ● ハイスکیل・セカンドキャリア形成 ● 外国人・高齢者雇用	ダイバーシティ&インクルージョンの取り組み お客さまの多様化・高度化に応える人財の育成

詳しいコミットメントについては

⇒ <https://www.resona-gr.co.jp/holdings/sustainability/sdgs/commitment/index.html>



地球温暖化・気候変動への対応

取締役会が「2030年SDGs達成に向けたコミットメント」に積極関与、気候変動への対応を強化



気候関連のリスクと機会への対応：グループの経営戦略・リスク管理等に反映

- 最大資産である貸出金に大きな影響
- お客さまの気候変動の緩和・適応に向けた取り組みを金融面からサポート

「リスク」を低減	融資業務における取り組み	● 環境課題に向けた取り組みが途上のお客さまに対し、対話を通じた積極的な働きかけを実施 ● 石炭火力発電事業PJへ、原則、新規融資停止	
	投資における取り組み	● 投資の意思決定プロセスへのESGの組み込み ● 投資先企業との建設的な対話・エンゲージメント	
「機会」を伸ばす	商品・サービスを通じた環境保全	【個人のお客さま向け】	【法人のお客さま向け】
		✓ ニホンノミライ(投信信託) ✓ 自然災害サポートオプション(住宅ローン) ✓ 環境配慮型住宅ローン	✓ 各種環境配慮型融資 ✓ SDGsコンサルファンド ✓ 環境不動産の形成促進

「21世紀金融行動原則」
最優良取組事例として
「環境大臣賞」受賞



21世紀金融行動原則

【CDPスコア*1】

りそなHD	B
みずほFG	B
MUFG	C
SMTH	C
SMFG	D

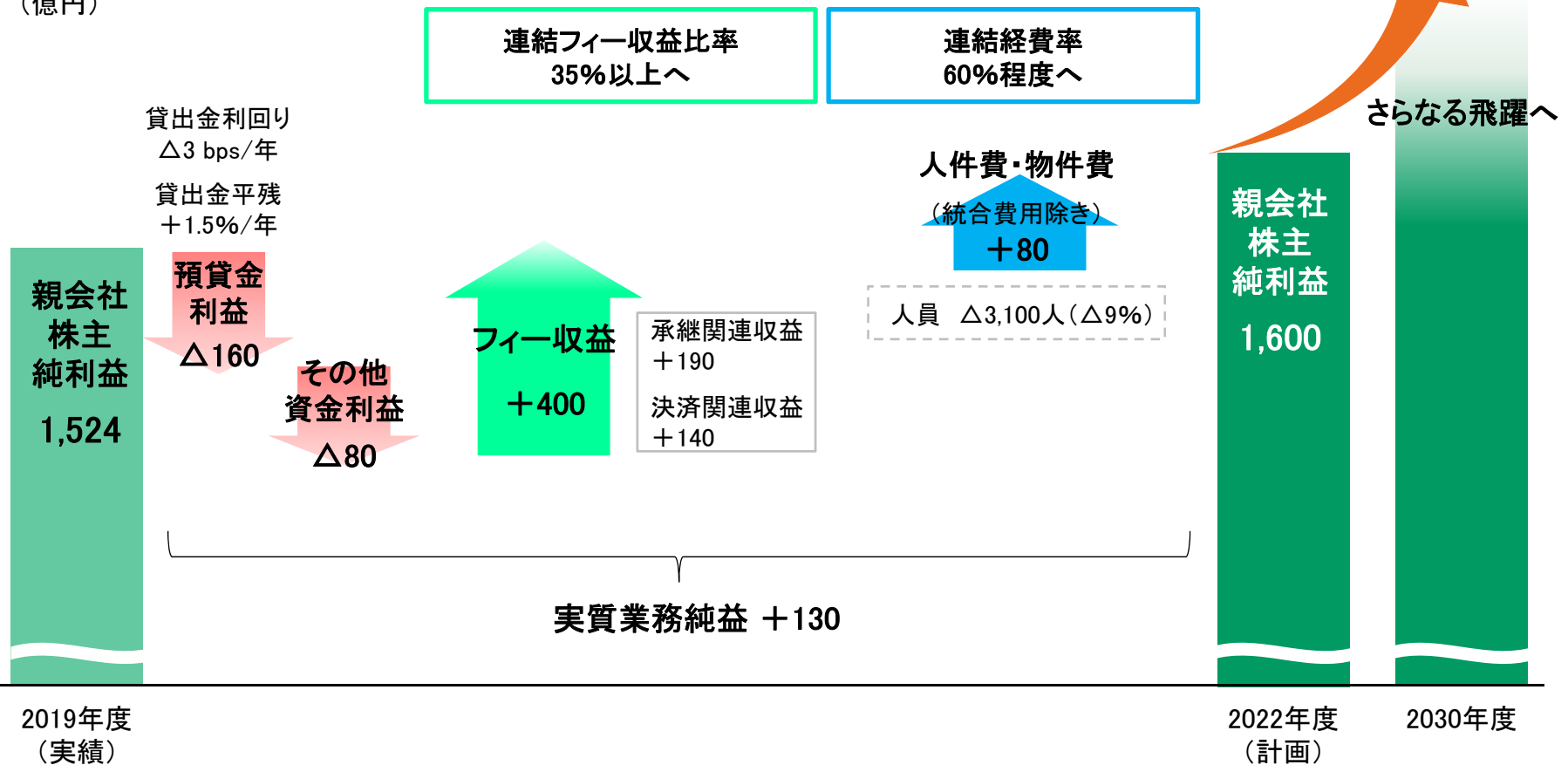
*1. CDプレポート2019

中期経営計画期間中の収益ロードマップ

レゾナンス・モデルの確立と中長期的な収益構造改革

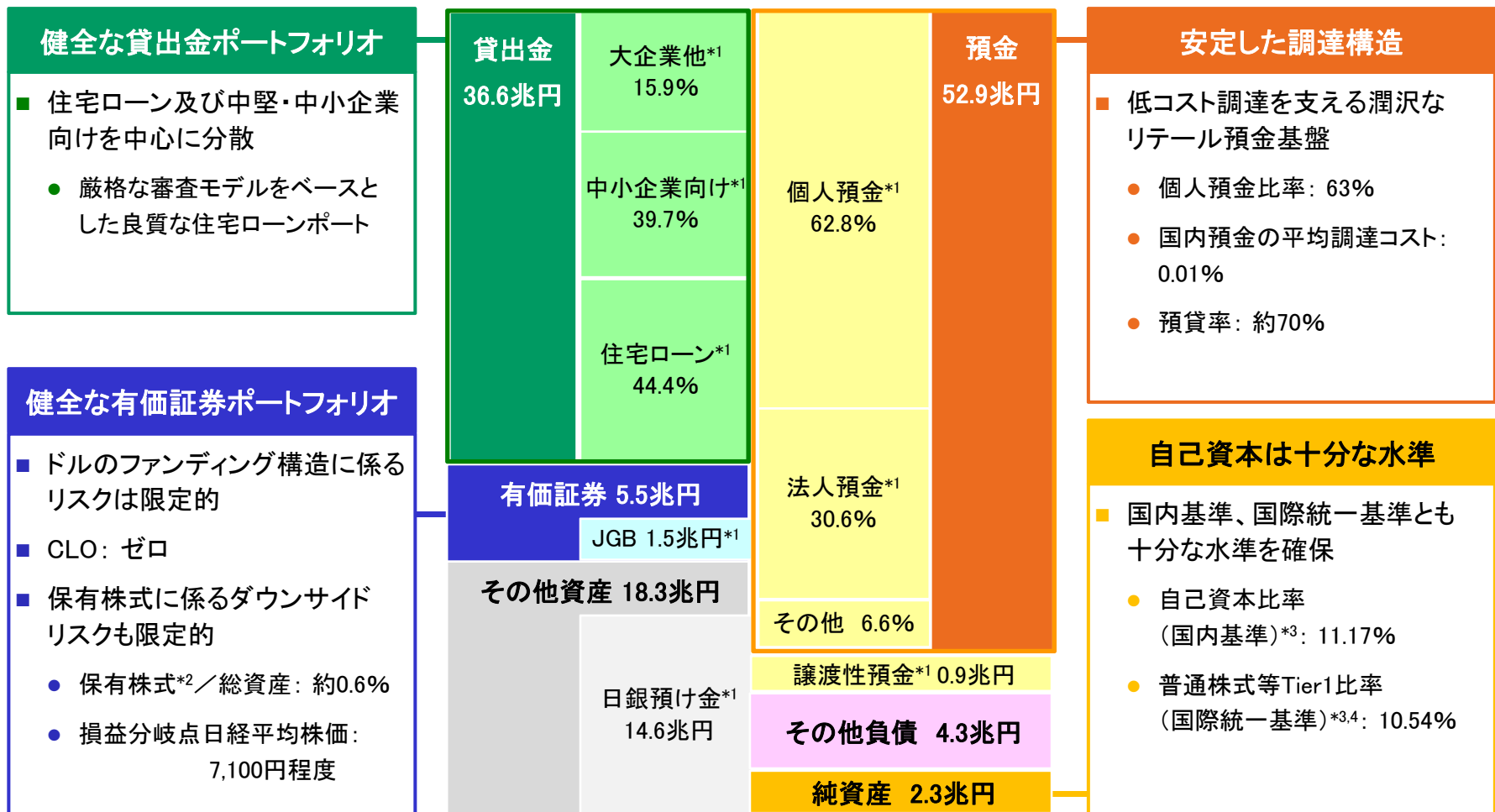
持続可能な社会
×
りそなの持続的な成長

(億円)



HD連結

総資産60.5兆円



*1. 銀行合算 *2. 取得原価 *3. 規制資本比率、国際統一基準は参考値 *4. その他有価証券評価差額金除き

りそなファンドラップの概要

お客さまの長期安定的な資産形成ニーズのコア商品

■ 2017年2月～：2020/6月末残高 約4,100億円

■ お客さまのご要望に応じた運用コース

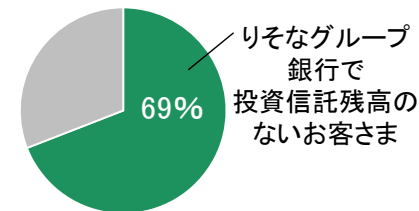
スタンダードコース	300万円～、インデックスファンド運用
プレミアムコース	500万円～、主にアクティブファンド運用

- 30万円からお試しいただけるウェルカムプラン(2018/6月～)
 - 投資顧問報酬は成功報酬のみ*1
 - 77%がプロフィットロック・ポイント到達(2020/3末)
- 「つかうニーズ」に応える定期受取サービス(2019/5月～)

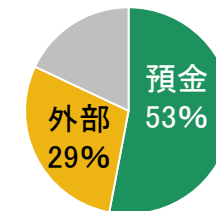
■ 運用コストの優位性 ⇒ 投資顧問報酬は業界最低水準

■ 貯蓄から資産形成へ

【利用先の属性】

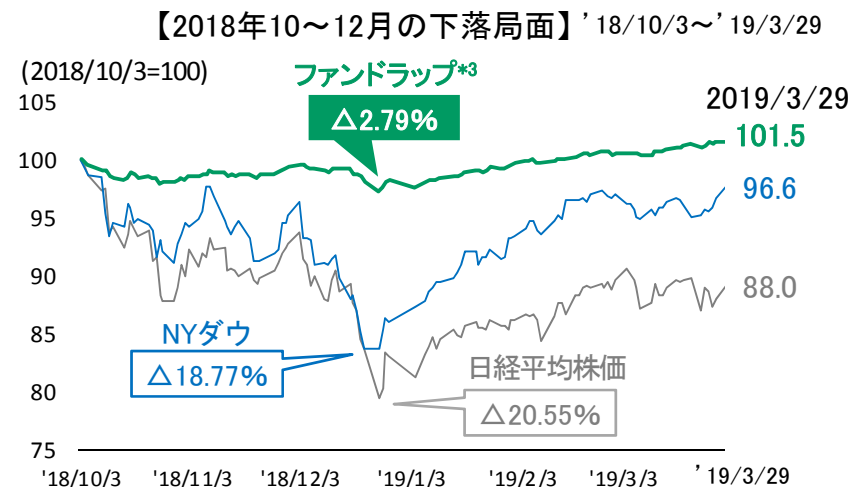


【新規購入時の原資】

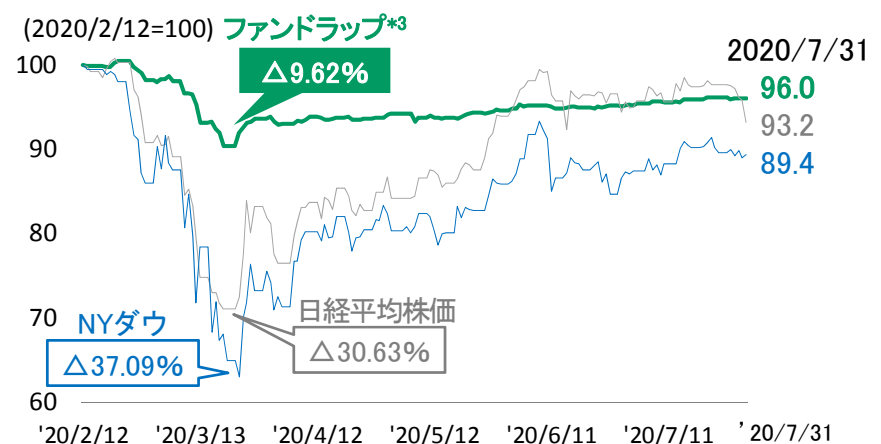


新型コロナウイルスを巡る不安定化局面でも分散投資の効果が発揮

【株価調整局面の最大下落率(NYダウ直近高値起点)*2】



【2020年2月の下落局面を含めた足元の動向】 '20/2/12～'20/7/31



*1. 投資顧問報酬は、運用成果に応じた成功報酬のみ。

超過収益の有無にかかわらず、投資対象となるファンドラップ専用投資信託の信託報酬等の費用を間接的にご負担いただきます。

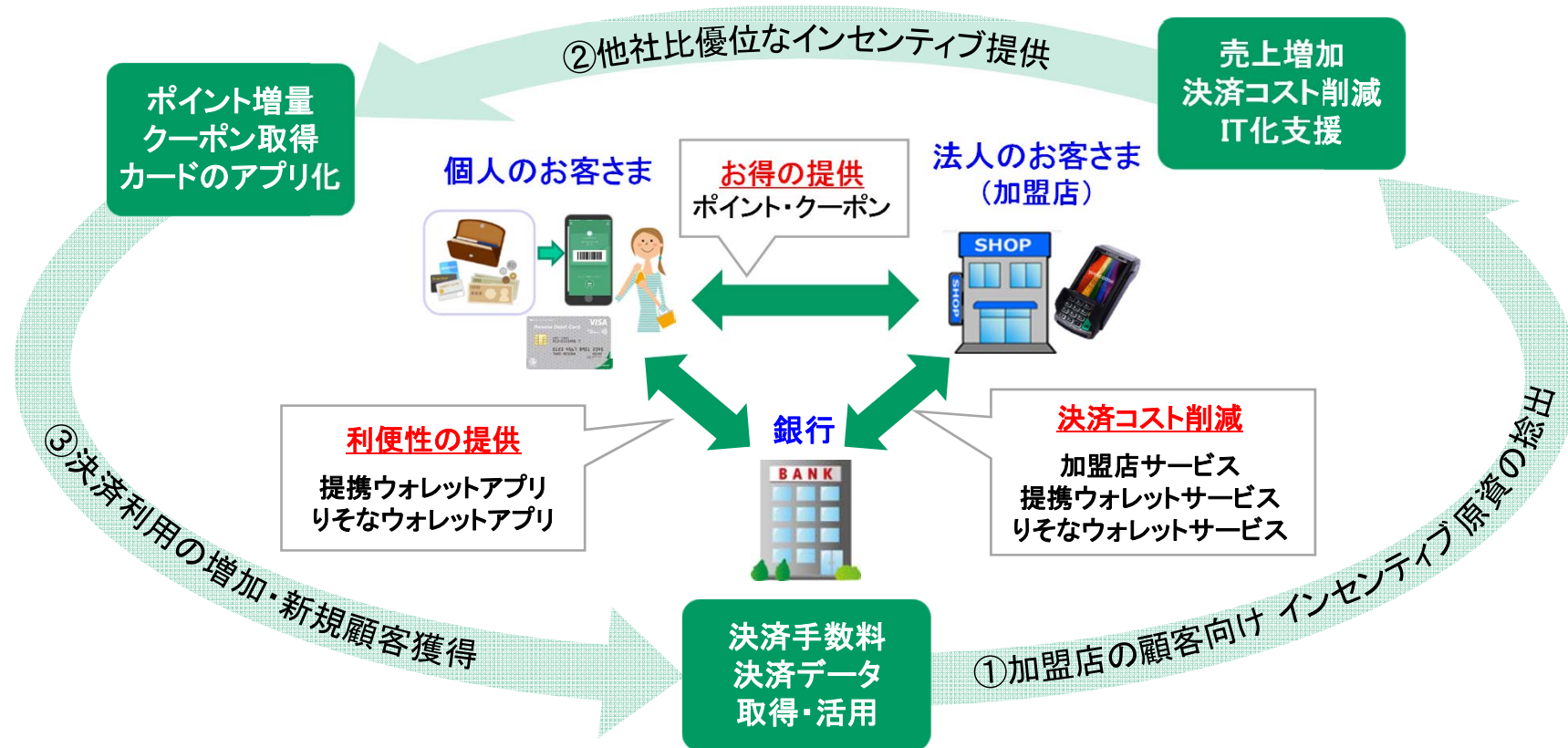
*2. ブルームバーグの公表データを基に作成 *3. りそなファンドラップ・スタンダードコース・慎重型、オルタナティブ投資あり、新興国投資あり



りそなホールディングス

りそなキャッシュレス・プラットフォーム(RCP)の概要

- 法人のお客さまの経営課題の解決と個人のお客さまのお得・利便性向上を実現する決済インフラ
- 2018/11月～機能提供



【RCPを採用した理由(お客さまの声)】

- 決済コスト削減
- オールインワン端末によるレジ業務効率化
- 販促力アップ(インセンティブ提供)
- 入金サイクル短縮化(毎営業日払い可能)

【導入事例】

飲食業、カーディーラー等

- 高機能端末の低コスト導入、自社ラベルで利用可能な提携ウォレットサービスによる販促効果期待が決め手



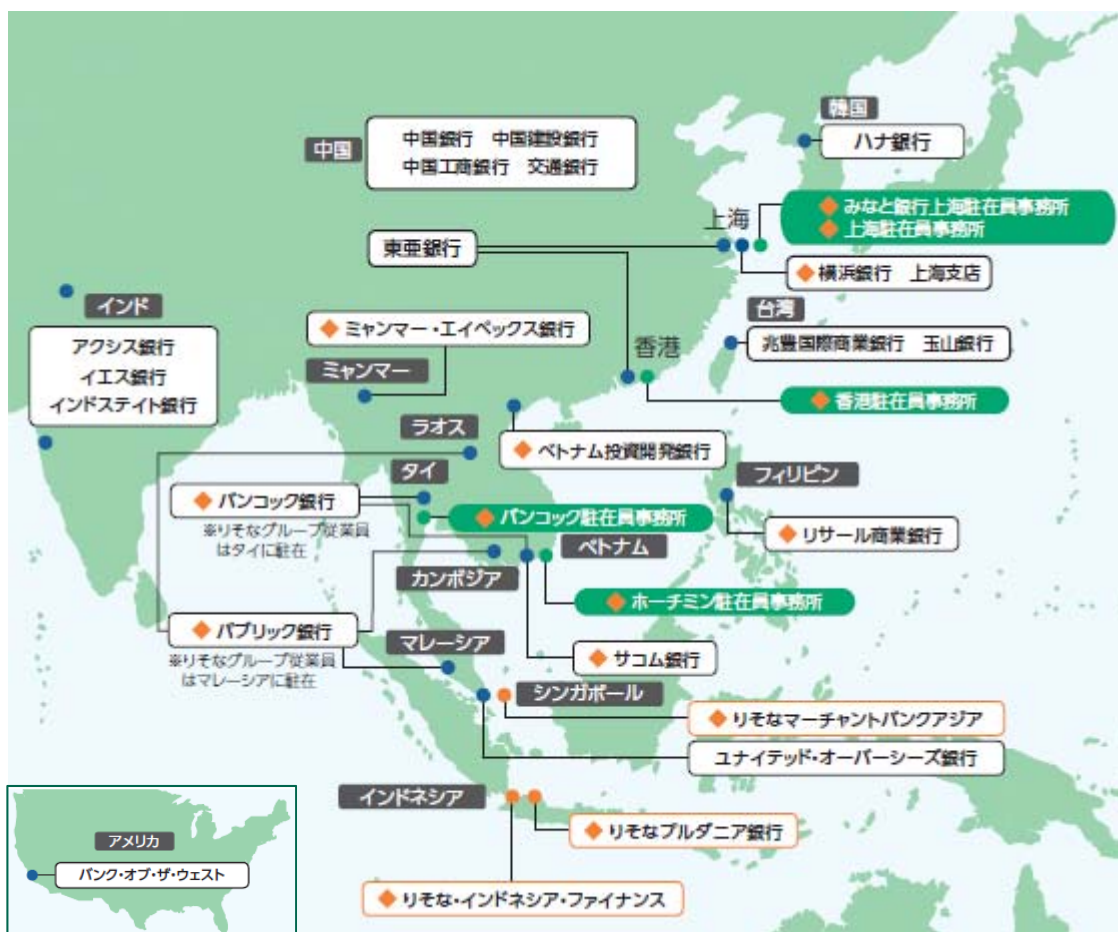
りそなの海外ネットワーク

海外拠点と提携銀行により、アジアを中心とした海外進出ニーズを全面的にサポート

■ 15拠点にりそなグループ従業員が駐在、日本語できめ細かい対応

- ベトナム投資開発銀行(ハノイ)ジャパンデスクに派遣('19/10月~)

■ 海外進出、資金調達等の幅広いご相談に対応



■ お客さま支援体制の強化

- 2020/3月、台湾大手民間銀行の玉山(イーサン)銀行*1と業務協力の覚書を締結
- 2020/8月、SAC Capital (シンガポール)と資本業務提携の契約を締結

■ 海外現地法人によるソリューション提供

- りそなプルダニア銀行(インドネシア)
 - 業歴60年超、現地でのフルバンキング
- りそなマーチャントバンクアジア(シンガポール)
 - ASEAN、香港、インドにおける貸出、M&A、コンサルティング等
 - 2019/8月 100億円増資

- 海外駐在員事務所
- りそなマーチャントバンクアジア
りそなプルダニア銀行
りそな・インドネシア・ファイナンス
- 提携銀行など
- ◆ りそなグループの従業員が駐在

*1. 玉山商業銀行股份有限公司(台北市松山區)



貸出金・預金の平残・利回り(国内)

銀行合算

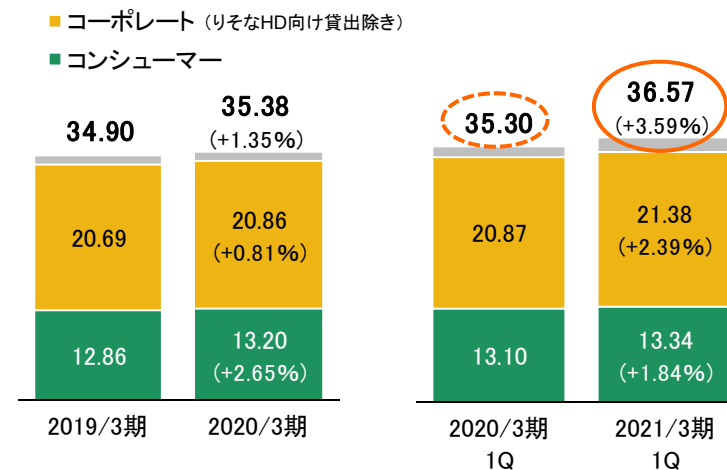
貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

- 2021/3期1Q(前同比)：貸出金平残+3.59%、貸出金利回り△6bps
(政府等向け貸出金除き) 同+2.07%、同△5bps

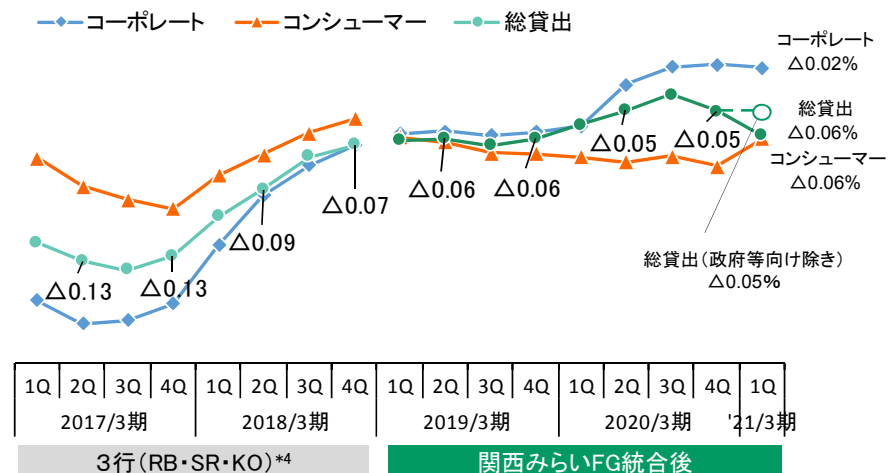
平残：兆円 収益・費用：億円		1Q		2021/3期	
		実績	前同比*3	計画	前期比*3
		(a)	(b)	(c)	(d)
貸出金	平残 (1)	36.57	+3.59%	35.78	+1.12%
	利回り (2)	0.93%	△0.06%	0.94%	△0.04%
	収益 (3)	854	△27	3,392	△105
コーポレート部門*1 (りそなHD向け貸出除)	平残 (4)	21.38	+2.39%	20.94	+0.40%
	利回り (5)	0.82%	△0.02%	0.82%	△0.02%
一般貸出	平残 (6)	17.77	+3.59%	17.35	+1.00%
	利回り (7)	0.76%	△0.02%	0.76%	△0.02%
コンシューマー部門*2	平残 (8)	13.34	+1.84%	13.42	+1.64%
	利回り (9)	1.20%	△0.06%	1.19%	△0.05%
預金+NCD	平残 (10)	54.55	+5.23%	52.86	+1.41%
	利回り (11)	0.01%	△0.00%	0.01%	△0.00%
	費用 (12)	△14	+3	△64	+7
預貸金	利回り差 (13)	0.92%	△0.06%	0.93%	△0.03%
	利益 (14)	840	△23	3,328	△98

貸出金平残、利回り推移

【貸出金平残(兆円)】()内は前同比増減率



【貸出金利回り 前同比(%)】



*1. 一般貸出 + アpartmentマンションローン、社内管理計数 *2. 自己居住用住宅ローン + 消費性ローン、社内管理計数
*3. 平残は増減率 *4. RB:りそな銀行、SR:埼玉りそな銀行、KO:近畿大阪銀行

貸出金・預金末残

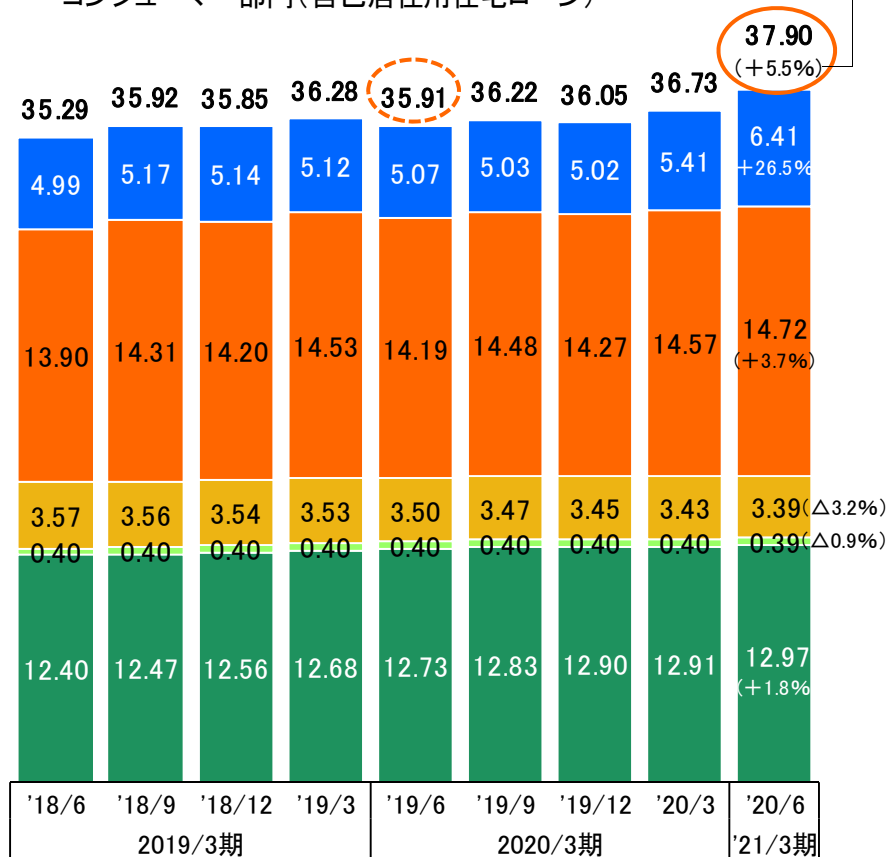
銀行合算

貸出金末残

〔兆円、()内は前同比増減率〕

- コーポレート部門(大企業・その他)
- コーポレート部門(中小企業)
- コーポレート部門(アパートマンションローン)
- コンシューマー部門(消費性ローン)
- コンシューマー部門(自己居住用住宅ローン)

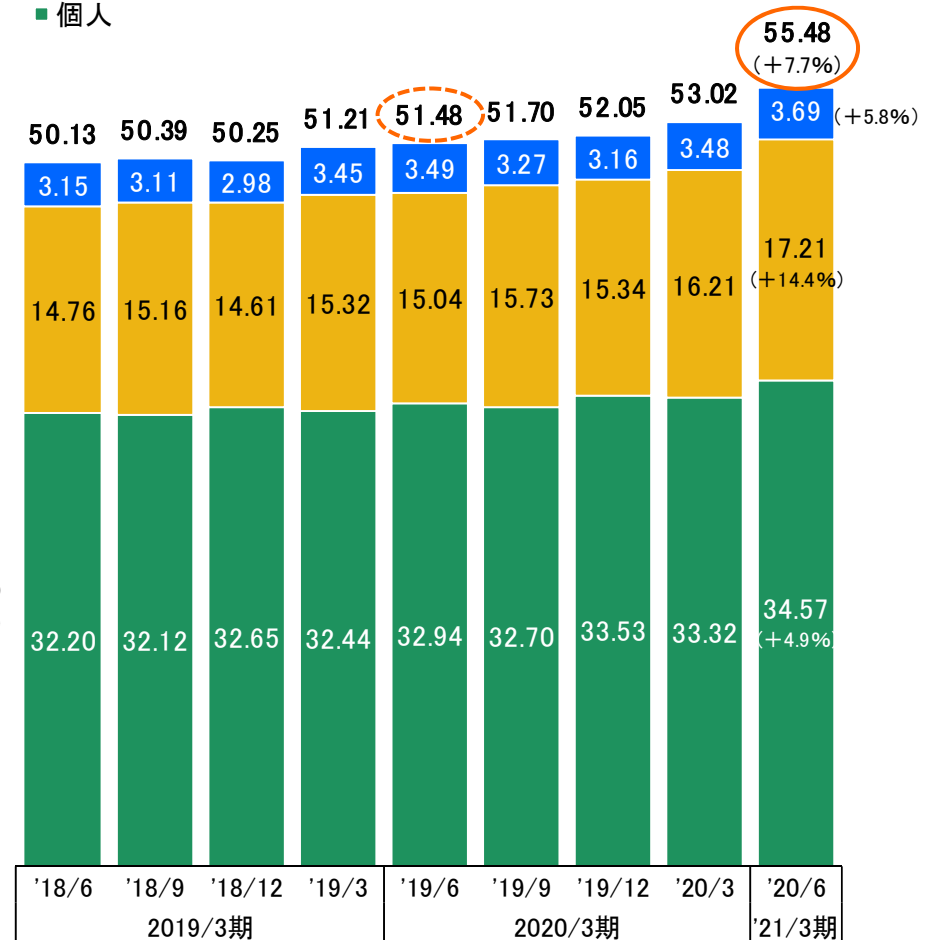
うち政府等(1.03)
除き+2.7%



預金末残

〔兆円、()内は前同比増減率〕

- その他
- 法人
- 個人

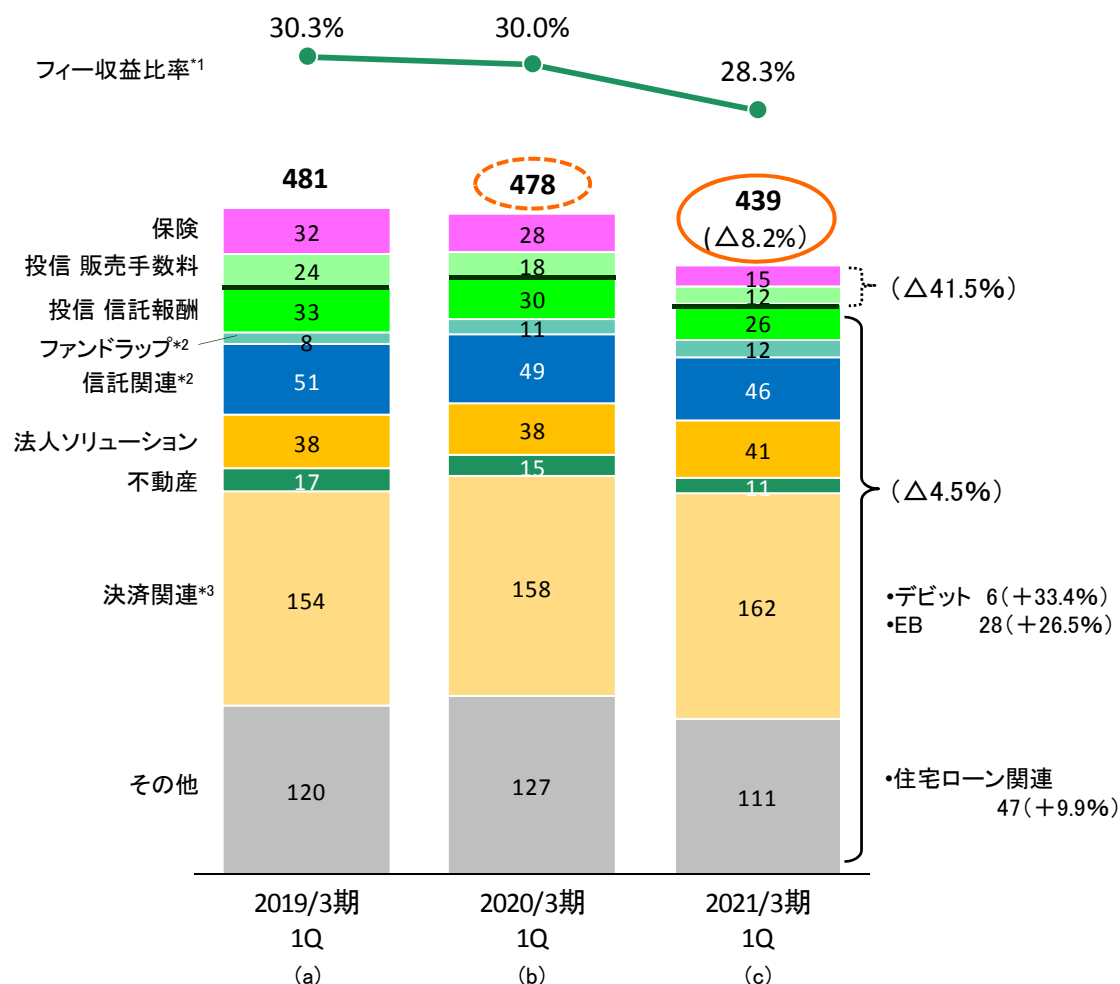


フィー収益

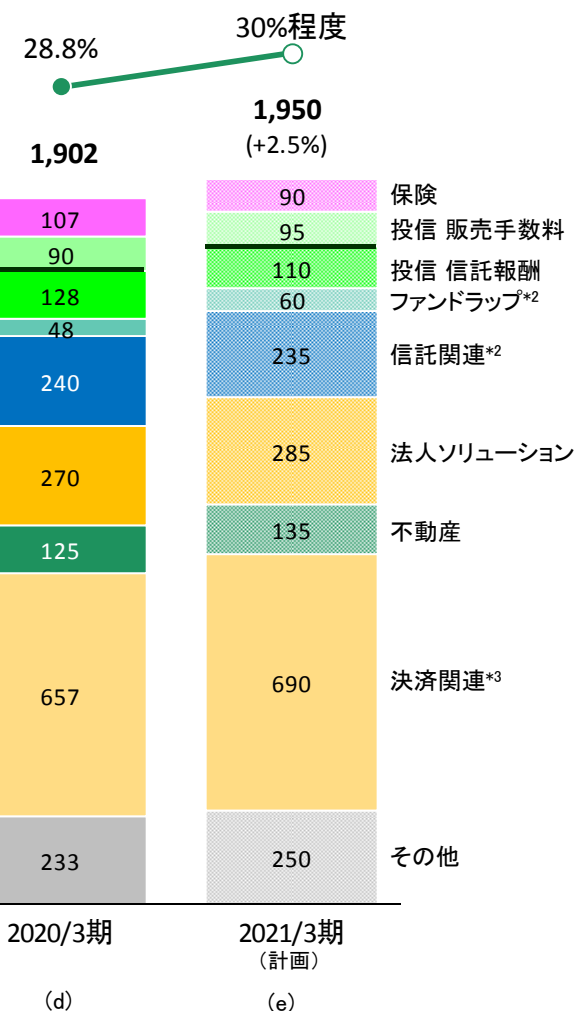
HD連結

- フィー収益比率*1: 28.3%
- 保険、投信販売手数料が減少も、ファンドラップ(前同比+4.8%)、法人ソリューション(同+8.4%)、決済関連(同+2.2%)は増加

〔億円、()内は前同比増減率〕



【通期実績、計画】



*1. (役務取引等利益+信託報酬)/業務粗利益 *2. リそなアセットマネジメントの役務利益を含む
*3. 内為、口振、EB、VISAデビットおよびりそな決済サービス、りそなカードの役務利益



リそなホールディングス

与信費用、不良債権

HD連結・銀行合算

与信費用

(億円)	2019/3期 (a)	2020/3期		2021/3期	
		1Q (b)	(c)	1Q (d)	計画 (e)
HD連結 (1)	△13	△26	△229	△159	△500

銀行合算 (2)	1	△11	△188	△143	△420
一般貸倒引当金 (3)	112	53	△47	△43	
個別貸倒引当金等 (4)	△110	△65	△140	△100	
新規発生 (5)	△313	△104	△271	△110	
回収・上方遷移等 (6)	202	38	131	10	

連単差 (7)	△14	△14	△41	△16	△80
うち、住宅ローン保証 (8)	30	△3	△23	△10	
うち、りそなカード (9)	△22	△6	△21	△4	

<与信費用比率> (bps)					
HD連結*1 (10)	△0.3	△2.8	△6.2	△17.0	△13.4
銀行合算*2 (11)	0.0	△1.2	△5.0	△15.0	△11.1

*正の値は戻入を表す

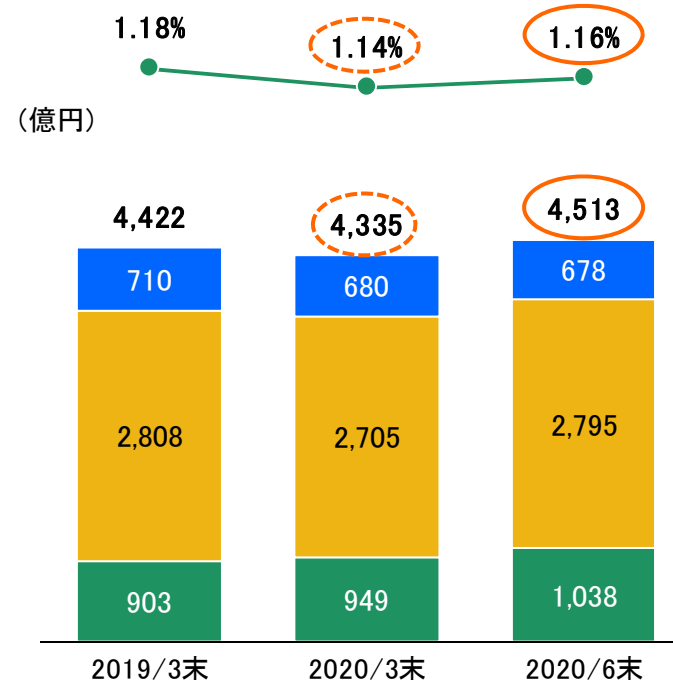
*1. りそなHD連結与信費用／(連結貸出金＋連結支払承諾見返末残) (期首・期末平均)

*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)

不良債権残高・比率(銀行合算)

(金融再生法基準)

- 破産更生債権及びこれらに準ずる債権
- 危険債権
- 要管理債権
- 不良債権比率



りそなホールディングス

有価証券*1

(億円)		2019/3末	2020/3末	2020/6末	評価差額
		(a)	(b)	(c)	(d)
その他有価証券	(1)	25,665	30,557	32,135	5,545
株式	(2)	3,538	3,369	3,348	5,542
債券	(3)	11,882	17,228	20,463	△ 88
国債	(4)	461	4,596	6,418	△ 118
(デュレーション)	(5)	6.7年	14.8年	14.3年	—
(BPV)	(6)	△0.3	△6.8	△9.1	—
地方債・社債	(7)	11,420	12,631	14,045	29
その他	(8)	10,245	9,959	8,322	91
外国債券	(9)	4,723	5,541	3,377	119
(デュレーション)	(10)	5.3年	2.4年	4.0年	—
(BPV)	(11)	△1.8	△0.0	△0.9	—
国内投資信託	(12)	5,406	4,350	4,905	△44
(評価差額)	(13)	5,983	4,207	5,545	
満期保有債券	(14)	21,274	19,684	21,001	215
国債	(15)	15,395	11,442	12,690	150
(評価差額)	(16)	471	281	215	

■ 3資産の評価差額 (4)+(9)+(12)

'19/3末 +24 ⇒ '20/3末 △69 ⇒ '20/6末 △43 (億円)

■ CLO: ゼロ

政策保有株式

■ 2020/6期(実績)

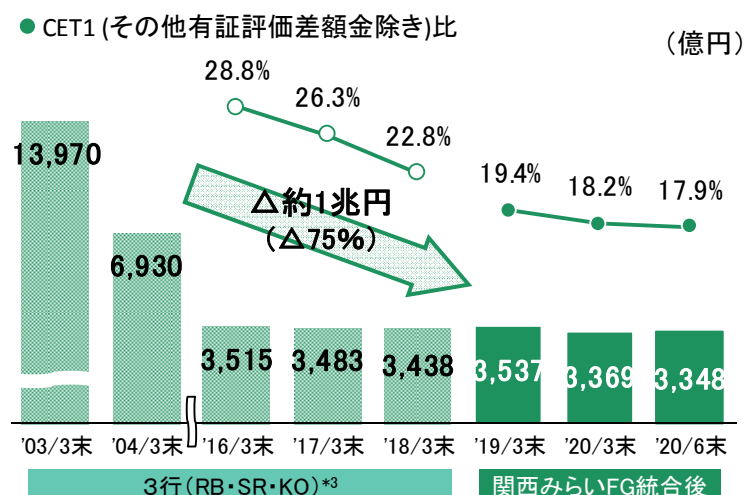
削減額(上場分・取得原価): 20億円、売却益等(同): 28億円
(りそなHD連結ベース: 12億円)

損益分岐点株価(日経平均ベース): 6,800円程度

■ 政策保有株式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
- 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・リターンの検証により判断
 - 2020/3末からの3年間で「300億円程度」を削減
 - 普通株式等Tier1*2対比「15%程度」に削減

【政策保有株式残高】



自己資本比率

HD連結

■ 2020/6末の自己資本比率(国内基準)は11.21%、普通株式等Tier1比率(国際統一基準)は12.79%と十分な水準を維持

国内基準

(億円)	2020/3	2020/6	増減
自己資本比率 (1)	11.17%	11.21%	+0.04%
自己資本の額 (2)	19,470	19,639	+ 169
コア資本に係る基礎項目の額 (3)	20,124	20,285	+ 161
うち普通株式に係る株主資本の額 (4)	17,334	17,555	+ 220
うち調整後非支配株主持分の額 (5)	2,211	2,174	△37
うち劣後債等 (6)	604	552	△52
(経過措置による算入)			
コア資本に係る調整項目の額 (7)	653	645	△8
リスク・アセット等 (8)	174,277	175,162	+ 884

■ 自己資本の額の増減要因

- 株主資本の額 +220億円
 - ・ 親会社株主に帰属する四半期純利益 +218億円
- 劣後債の資本算入額減少 △52億円

■ リスク・アセット等の増減要因

- 貸出金の残高増加 +474億円
- コミットメントの契約増加 +352億円

■ グループ銀行、銀行持株会社

国内基準	りそな (連結)	埼玉りそな (単体)	KMFG (連結)
自己資本比率	10.50%	14.37%	8.05%

(参考)国際統一基準

(億円)	2020/3	2020/6	増減
普通株式等Tier1比率 (9)	12.28%	12.79%	+0.51%
その他有価証券評価差額金除き (10)	10.54%	10.54%	-
Tier1比率 (11)	12.52%	13.02%	+0.50%
総自己資本比率 (12)	13.06%	13.58%	+0.52%
普通株式等Tier1資本の額 (13)	21,547	22,663	+ 1,115
基礎項目 (14)	22,329	23,421	+ 1,092
うち普通株式に係る株主資本の額 (15)	17,334	17,555	+ 220
うちその他有価証券評価差額金 (16)	3,061	3,987	+ 925
うち調整後非支配株主持分の額 (17)	1,787	1,781	△6
調整項目の額 (18)	781	758	△23
その他Tier1資本の額 (19)	409	406	△2
Tier1資本の額 (20)	21,956	23,070	+ 1,113
Tier2資本の額 (21)	954	987	+ 32
総自己資本の額(Tier1+Tier2) (22)	22,911	24,057	+ 1,146
リスク・アセット等 (23)	175,334	177,075	+ 1,741

(参考)

■ バーゼル3最終化ベース試算値

普通株式等Tier1比率(その他有価証券評価差額金除き)9.0%程度※

※ 2020/6末実績値(10)に対し、バーゼル3最終化(SA・資本フロア見直し等・完全実施基準)によるリスク・アセット増加を反映した試算値



主要指標の長期推移

3行(RB・SR・KO)*3										関西みらいFG統合後			
		(億円)	2011/3	2012/3	2013/3	2014/3	2015/3	2016/3	2017/3	2018/3	2018/3	2019/3	2020/3
P L	連 結	業務粗利益	6,670	6,552	6,371	6,085	6,324	6,195	5,631	5,525	6,613	6,441	6,586
		資金利益	4,840	4,639	4,430	4,300	4,259	4,013	3,779	3,683	4,542	4,359	4,311
		フィー収益*1	1,468	1,431	1,506	1,587	1,692	1,687	1,606	1,680	1,877	1,938	1,902
		営業経費	△3,694	△3,609	△3,616	△3,484	△3,577	△3,475	△3,624	△3,606	△4,426	△4,394	△4,265
		株式等関係損益	△8	23	△75	226	445	△65	251	167	214	101	5
		与信費用	△615	△138	130	264	223	△258	174	147	101	△13	△229
		親会社株主に帰属する 当期純利益	1,600	2,536	2,751	2,206	2,114	1,838	1,614	2,362	2,442	1,751	1,524
B S	銀 行 合 算	貸出金(末残)	261,779	260,504	266,821	269,860	277,555	279,321	284,120	289,921	354,785	362,829	367,382
		中小企業等	221,663	222,358	226,595	229,126	234,549	236,458	241,638	247,284	304,733	311,613	313,189
		住宅ローン*2	121,454	122,503	126,519	129,183	131,250	131,880	133,563	133,316	159,685	162,231	163,426
		自己居住用住宅ローン	89,736	90,953	94,413	97,052	99,051	100,151	102,186	102,675	123,747	126,836	129,122
		不良債権比率	2.43%	2.32%	2.06%	1.74%	1.51%	1.51%	1.35%	1.18%	1.26%	1.18%	1.14%
		政策株式(取得原価)	3,513	3,421	3,369	3,316	3,306	3,515	3,483	3,438	3,654	3,538	3,369
		その他有価証券評価差額	926	1,315	2,575	3,328	5,731	4,601	5,554	6,494	6,728	5,983	4,207
ビ ジ ネ ス	銀 行 合 算	投資信託・保険残高(個人)	31,256	31,772	34,925	35,389	37,915	37,517	36,457	36,186	45,697	47,623	45,858
		投資信託・ファンドラップ	19,568	18,271	19,519	19,153	20,709	18,711	17,593	17,337	21,784	22,224	20,170
		保険	11,688	13,501	15,406	16,235	17,206	18,806	18,863	18,849	23,912	25,398	25,687
		住宅ローン実行額*2	13,411	13,018	15,595	14,786	13,529	12,927	14,814	11,749	14,184	15,777	15,063
		自己居住用住宅ローン	10,986	10,486	12,255	11,623	10,422	10,117	11,987	9,390	9,866	12,255	12,327
		不動産収益(エクイティ除)	66	77	78	83	112	135	137	131	131	133	125
		公的資金残高	8,716	8,716	8,716	3,560	1,280	2015/6月完済					

*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. RB:りそな銀行、SR:埼玉りそな銀行、KO:近畿大阪銀行



株主・投資家の皆さまへの情報発信

りそなグループホームページ



【株主・投資家の皆さまへ】
IR資料などをご覧いただけます。

株主・投資家の皆さまへ

2021年3月期第1四半期
決算発表

決算発表資料はこちら



【個人投資家・株主の皆さまへ】
オンライン説明会動画などを
ご覧いただけます。

個人投資家・株主の皆さまへ

りそなって
どんな会社？

1

概要

2

特長

3

成長戦略

りそなグループ統合報告書(2020年7月発行)

りそなグループの特長や
持続的価値創造に向けた取り組みを
わかりやすくまとめています。



りそなホールディングス

りそなグループ ソーシャルメディアネットワークのご案内

YouTube

りそなグループのCMや金融に関するお役立ち動画を公開



Twitter

りそなグループ

商品・サービスやキャンペーン情報などをお届け



りそにゃ【公式】

コミュニケーションキャラクター
“りそにゃ”が気ままにつぶやきます



Facebook

2030年SDGs達成に向けたりそな
グループの取り組みや商品の開発
秘話などをお届け





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。