

2025年7月8日

株主の皆さまへ

株式会社りそなホールディングス

第24期 定時株主総会 質疑応答要旨および事前質問へのご回答

平素より格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

第24期定時株主総会における質疑応答の際に、以下のようなご質問・ご意見を頂戴いたしましたので、その要旨を掲載いたします。

また、総会開催に先立ち、ご質問・ご意見をお寄せいただきまして、ありがとうございました。

いただいたご質問・ご意見のうち、株主の皆さまのご関心の高いと思われる事項等について、以下の通りご回答申し上げます。

株主の皆さまには、今後ともご支援を賜りますようお願い申し上げます。

<質疑応答の要旨>

| 1  | グループ会社を含めたガバナンス体制について                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ りそなホールディングスは、金融持株会社としてグループ全体のガバナンス体制を整備しており、傘下の4つの銀行を含むすべてのグループ会社について、取締役会が監督責任を担っております。</li><li>・ 当社は指名委員会等設置会社として20年を超える歴史を有しており、ガバナンスの実効性向上に向けて取り組んでまいりました。</li><li>・ 当社取締役会は社外取締役が70%を占め、女性比率は30%となっているのに加え、取締役会議長を社外取締役が務める等、多様かつ豊富な知見を有する構成となっております。各銀行の社長は、りそなホールディングスの取締役ではありませんが、執行役を兼務しており、取締役会にはオブザーバーとして参加しております。</li><li>・ また、指名委員会および報酬委員会はすべて社外取締役で構成されており、経営の透明性と客観性を確保する体制が整っております。このように、社外取締役の意見が反映しやすい環境を整えつつ、グループ全体のガバナンスを実効的に機能させております。</li></ul> |

| 2  | DX(※)人財の育成について                                                                                                                                                                                             | (※)デジタル技術による変革 |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ 当社グループにおいては、専門性・多様性をキーワードに人財育成を進めております。DXの分野につきましても、高度なスキルを持つ人財を育成することが競争力の源泉になると認識しており、個々の従業員の役割やスキルレベルに応じた多様なプログラムを用意することで、全従業員が着実にレベルアップできる体制としております。</li></ul> |                |

|    |                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3  | 株主優待の是非について<br>(※)株主優待の是非につきましては、事前質問でも同様のご質問をいただいております                                                                                                                                                                               |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 株主さまへの還元につきましては、配当および自己株式の取得を中心に実施しております。</li> <li>・ 一方、株主優待につきましては、株主の皆さまに当社グループの商品・サービスを深く理解いただき、実際にご利用いただきたいとの思いで創設したものです。今後の実施にあたりましては、株主さまより頂くご意見に真摯に耳を傾けながら、様々な検討を行ってまいります。</li> </ul> |

|    |                                                                                                                                                                                                                             |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | お客さま対応にかかる社員教育について                                                                                                                                                                                                          |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当社グループは、お客さまとの接点が金融ビジネスの根幹であると認識し、真にお客さまの立場に立った対応を行うことを従来より心がけております。</li> <li>・ 今後につきましても、傘下の4つの銀行に対し、パーパスをはじめとしたグループの基本的な考え方の浸透に引き続き取り組むことで、お客さまへの対応力のさらなる向上を図ってまいります。</li> </ul> |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5  | 配当決定機関と株価向上策について                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当社は 2003 年、ガバナンスの強化を図るため、「委員会等設置会社」に移行しました。当時の法令では、委員会等設置会社であれば、利益処分にかかる取締役会の決定は株主総会の決定とみなすことができ、現在の会社法においても同様の考え方が踏襲されております。このような経緯から、当社の定款において、配当・自社株取得について取締役会で決定することを定めております。</li> <li>・ また、当社は企業価値向上を目指し、収益力の改善や資本効率の向上に注力しております。足元で一株当たり純資産は着実に向上し、株価純資産倍率(PBR)は 1.1 倍を超える水準まで回復しております。特に、資本に対する収益率(ROE)の向上を重要課題と位置付け、中期経営計画における 2025 年度目標の 8%を前倒しで達成し、今年度は 10%を目指しております。株価の着実な向上を実現すべく、これらの取り組みを継続してまいります。</li> </ul> |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6  | 働き方改革、子育てしやすい職場環境整備について                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当社では、従業員一人一人が働きがい、働きやすさを感じられるよう、柔軟な働き方を推進しており、具体例としては、従業員全員を対象にテレワークを活用できる体制としております。</li> <li>・ 子育て支援につきましても、法令で求められる水準(育児休業期間等)以上の取り組みにより、従業員が安心して育児と仕事を両立できる職場環境を実現しております。</li> <li>・ 女性従業員が長く働けるだけでなく、キャリアアップと両立しながら働きがいをもって仕事を続けることができる環境整備が重要と認識しており、今後も従業員に寄り添った取り組みを進めてまいります。</li> </ul> |

|    |                                                                                                                                               |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7  | 取締役の報酬について                                                                                                                                    |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当社は、独立社外取締役のみで構成する報酬委員会を設置しており、当委員会において、公正性、透明性、客観性を確保した形で、報酬制度の設計、各役員に対する報酬の決定等を行っております。</li> </ul> |

|    |                                                                                                                                                                                                       |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 8  | 「金利のある世界」における預金獲得の戦略について                                                                                                                                                                              |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当社グループにとって、安定的な預金基盤を有することが競争力のひとつであると認識しております。個人のお客さまの家計、法人のお客さまの商流にしっかり寄り添い、それぞれに最適な商品・サービス、機能を提供し、ご利用いただくことを通じて、安定的で粘着性の高い預金基盤の維持・拡大につなげてまいります。</li> </ul> |

<事前質問へのご回答>

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | 株主さまへの還元強化について                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ 現中期経営計画において、①安定配当の継続、②総還元性向「50%程度」を目指す方針を公表させていただいており、2025年3月期の年間配当金につきましては、業績面の改善を踏まえ、前期比3円増配となる25円とさせていただきます。</li><li>・ 併せて、自己株式取得につきましても、前年の250億円を上回る400億円を実施し、結果として、総還元性向は45.8%となりました。</li><li>・ 総還元性向50%を目指す方針に加え、本年5月、配当に関する新たな目標として、純資産配当率(DOE)を設定しております。2029年度のDOE目標を、足元の2.1%から約1.5倍となる3%とし、安定的なペースでの増配を目指してまいります。</li><li>・ 今年度は、DOE目標の達成に向けたファーストステップとして、1株当たりの年間配当金予想を、4円増配の29円としております。自己株式取得につきましても、既に300億円の取得枠を設定しており、昨年度上期の実施分から100億円の増額となっております。</li><li>・ 今後も、健全性と「成長投資」のバランスに留意しつつ、株主の皆さまへの還元拡充に努めてまいります。</li></ul> |
| 2  | 2026年3月期業績目標の組み立てについて                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ 今期の親会社株主に帰属する当期純利益の目標につきましては、前年比267億円の増益となる2,400億円に引き上げております。</li><li>・ 「金利ある世界」への回帰が進むなかで、国内預貸金利益を中心とする①「資金利益」の拡大と、多様なソリューションを起点とする②「フィー収益」の拡充が、今期も増益の柱となっております。</li><li>・ また、「フィー収益」につきましては、5期連続での過去最高益の更新を目指してまいります。</li><li>・ こうした取り組みを通じ、業務粗利益については、2007年3月期以来、19期ぶりとなる8,000億円を目指すとともに、次世代に向けた構造改革を加速させることで、グループ企業価値のさらなる向上に努めてまいります。</li></ul>                                                                                                                                                                                 |
| 3  | 米国関税政策の影響について                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"><li>・ 当社業績への影響につきましては、現時点では限定的と考えております。</li><li>・ 一方で、今後の影響には留意が必要と考えており、法人のお客さまの場合、業績の悪化や製造・調達拠点の見直し等が想定されることから、影響が大きい自動車や一般機械、鉄鋼・アルミ等に関連するお客さまに対し、最新の政策動向等を注視しつつ、こまごとの把握、サポートの徹底に努めております。</li><li>・ 依然として今後の見通しは不透明な状況であり、引き続き最新の動向を注視しつつ、影響範囲を的確に見極めるよう努めるとともに、必要に応じて対応を検討してまいります。</li></ul>                                                                                                                                                                                                                                            |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 4  | 反 DEI(ダイバーシティ、エクイティ、インクルージョン)やカーボンニュートラルに対する考え方について                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ 当社としては、DEI、カーボンニュートラルともに、現時点で従来の方針を転換することは考えておりません。</li> <li>・ 誰もが、生き活きと活躍できる共生社会の実現や、エネルギーの国内自給率向上に向けた再生可能エネルギーの普及は、国内経済・地域社会の持続的な成長・発展に必要と考えております。</li> <li>・ 当社は、金融という社会インフラを担う企業として、お客さまのニーズの変化と社会の持続可能性の両方に向き合う立場にあり、引き続きお客さまのこまりごと、社会課題の解決を起点としてビジネスを考え抜き、実行していくことで、企業価値の向上に努めてまいります。</li> </ul> |

|    |                                                                                                                                                                                                                                                          |
|----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 5  | 株主優待のクラブポイントの有効期限について                                                                                                                                                                                                                                    |
| 回答 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・ リそなグループのクラブポイントは、給与のお受取りや投資信託のご購入など、さまざまなお取引やお取引残高に応じて貯まり、さまざまなパートナー企業のポイントやマイルなどに交換できるポイントサービスです。</li> <li>・ クラブポイントの有効期限につきましては、お客さまに計画的かつ積極的にポイントをご利用いただき、お客さまの生活やお買い物がより充実したものとなるように設定させていただきます。</li> </ul> |

以上