

2018年3月期 第1四半期 決算ハイライト



リそなホールディングス

RESONA

2017年7月31日

2018年3月期 第1四半期決算の概要

■ 親会社株主に帰属する四半期純利益:372億円

- 前同比△105億円(△22.0%)、
通期目標比進捗率24.8%
- 実質業務純益:475億円
 - 業務粗利益:1,328億円、前同比△141億円(△9.6%)
資金利益、フィー収益が計画どおりの一方、
債券関係損益は下振れ。
 - 国内預貸金利益 :前同比△57億円
利回り差:前同比△10bp、貸出金残高: +1.91%
 - フィー収益:前同比+2億円、フィー収益比率30.8%
投信保険販売は減益も、法ソリ収益等が堅調。
 - 債券関係損益(先物込) :前同比△108億円
 - 経費:△854億円、前同比+9億円
 - 与信費用:新規発生が引き続き低水準
 - 税金費用等:前同比+42億円

| HD連結(億円) | 2018/3期 1Q | | | 2018/3期 目標 |
|-----------------------------|----------------|------------------|-------|---------------|
| | 前年同期比増減 増減率 | 通期 目標比 進捗率 | | |
| 親会社株主に帰属する 四半期純利益 (1) | 372 | △105 △22.0% | 24.8% | 1,500 |
| 業務粗利益 (2) | 1,328 | △141 △9.6% | | 5,685 |
| 資金利益 (3) | 887 | △38 | | |
| うち国内預貸金利益*1 (4) | 722 | △57 | | |
| フィー収益*2 (5) | 409 | +2 | | |
| フィー収益比率 (6) | 30.8% | +3.1% | | 30.0% |
| 信託報酬 (7) | 43 | △2 | | |
| 役務取引等利益 (8) | 366 | +5 | | |
| その他業務粗利益 (9) | 31 | △106 | | |
| うち債券関係損益(先物込) (10) | △12 | △108 | | |
| 経費(除く銀行臨時処理分) (11) | △854 | +9 +1.0% | | △3,460 |
| 経費率 (12) | 64.2% | +5.5% | | 60.8% |
| 実質業務純益*3 (13) | 475 | △131 △21.7% | 21.3% | 2,225 |
| 株式等関係損益(先物込) (14) | 22 | +7 | | |
| 与信費用 (15) | 68 | △8 | | |
| その他の臨時・特別損益 (16) | △54 | △14 | | |
| 税金等調整前 四半期純利益 (17) | 511 | △147 △22.3% | | |
| 税金費用等 (18) | △139 | +42 | | |
| 1株当たり四半期純利益 (EPS、円) (19) | 16.05 | △4.55 | | |
| 1株当たり純資産 (BPS、円) (20) | 803.49 | +93.08 | | |

*1. 国内預貸金利益: 銀行勘定(譲渡性預金を含む) *2. 役務取引等利益+信託報酬 *3. 業務粗利益(除く信託勘定不良債権処理額)+
経費(除く銀行臨時処理分)+持分法による投資損益 *4. 利益にマイナスの場合は「△」を付して表示

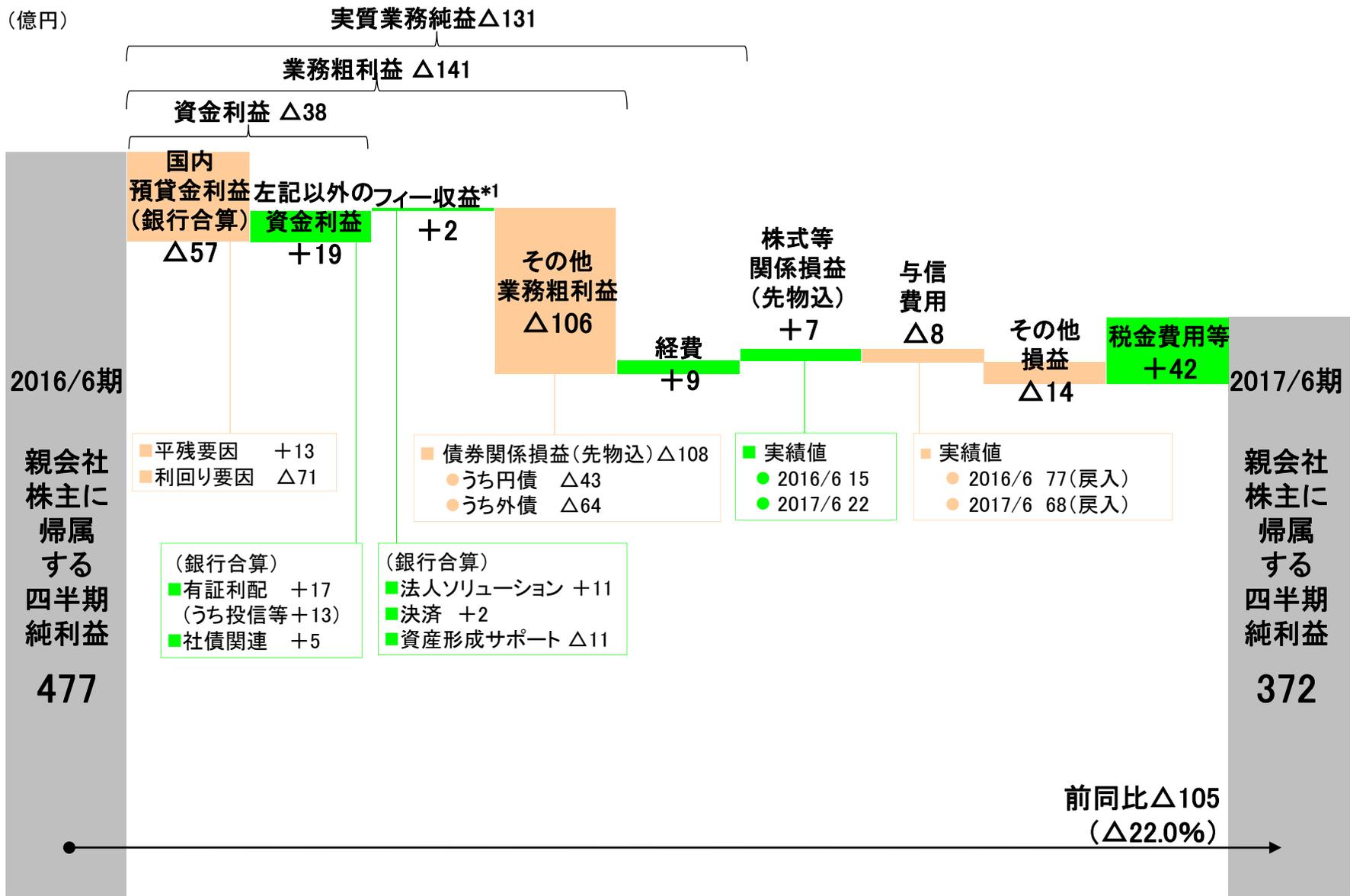
損益内訳

| (億円) | HD連結 | | 銀行合算 | | 銀行別 | | | 連単差 | |
|---------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| | | 前年同期比 | | 前年同期比 | りそな銀行 | 埼玉りそな銀行 | 近畿大阪銀行 | | 前年同期比 |
| 業務粗利益 (1) | 1,328 | △141 | 1,214 | △140 | 806 | 308 | 99 | 114 | △1 |
| 資金利益 (2) | 887 | △38 | 875 | △37 | 563 | 237 | 74 | 12 | △0 |
| うち国内預貸金利益 (3) | | | 722 | △57 | 457 | 198 | 67 | | |
| 信託報酬 (4) | 43 | △2 | 44 | △2 | 44 | | | △0 | △0 |
| 役務取引等利益 (5) | 366 | +5 | 265 | +5 | 176 | 66 | 22 | 100 | △0 |
| その他業務粗利益 (6) | 31 | △106 | 29 | △106 | 22 | 3 | 2 | 2 | △0 |
| うち債券関係損益(先物込) (7) | △12 | △108 | △12 | △108 | △14 | △0 | 2 | - | - |
| 経費(除く銀行臨時処理分) (8) | △854 | +9 | △810 | +8 | △532 | △185 | △92 | △44 | +0 |
| 実質業務純益*1 (9) | 475 | △131 | 404 | △131 | 274 | 122 | 7 | 70 | +0 |
| 株式等関係損益(先物込) (10) | 22 | +7 | 22 | +7 | 5 | 6 | 10 | 0 | +0 |
| 与信費用 (11) | 68 | △8 | 69 | +0 | 46 | 12 | 11 | △1 | △9 |
| その他の臨時・特別損益 (12) | △54 | △14 | △50 | △3 | △37 | △6 | △6 | △3 | △10 |
| 税引前(税金等調整前) 四半期純利益 (13) | 511 | △147 | 445 | △128 | 288 | 134 | 22 | 65 | △19 |
| 税金費用等 (14) | △139 | +42 | △119 | +34 | △73 | △40 | △5 | △19 | +7 |
| (親会社株主に帰属する) 四半期純利益 (15) | 372 | △105 | 326 | △93 | 215 | 94 | 16 | 45 | △11 |

*1. 業務粗利益(除く信託勘定不良債権処理額) + 経費(除く銀行臨時処理分) + 持分法による投資損益

期間損益の前同比増減要因

(億円)



*1. 役務取引等利益 + 信託報酬

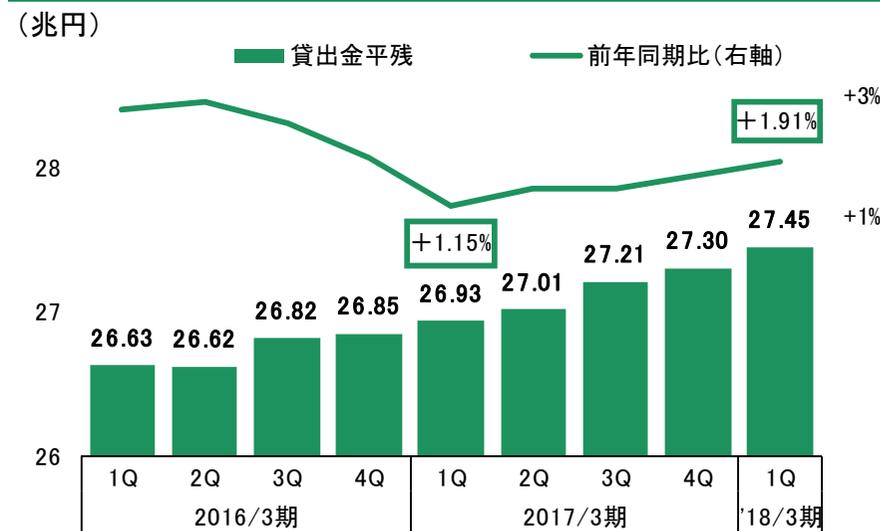
貸出金・預金の平残・利回り

銀行合算

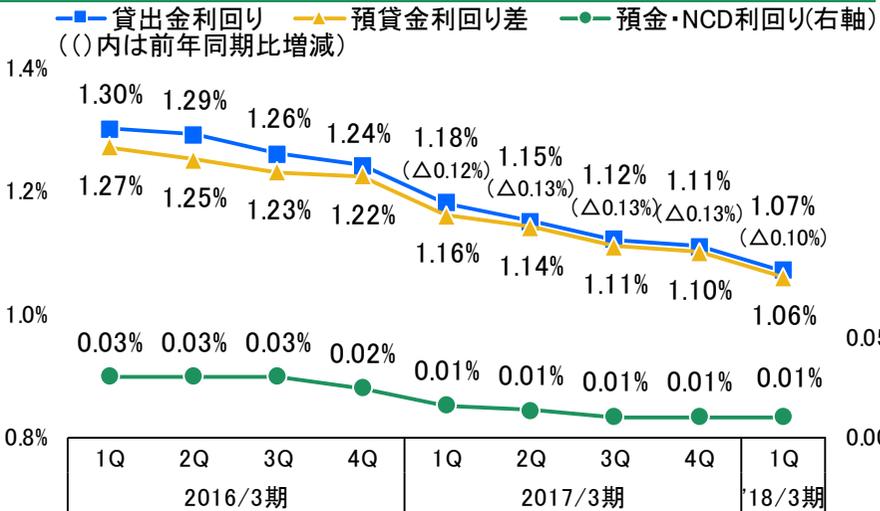
貸出金・預金の平残、利回り、利回り差

| (平残:兆円、収益・費用:億円) | | 1Q | | 2018/3期 | | |
|------------------|---------------------|-----------|-------|---------|-------|--------|
| | | 実績 | 前同比 | 計画 | 前期比 | |
| 貸出金平残(銀行勘定) | | (1) | 27.96 | +1.89% | | |
| 国内 | 貸出金 | 平残 (2) | 27.45 | +1.91% | 27.43 | +1.17% |
| | | 利回り (3) | 1.07% | △0.10% | 1.06% | △0.08% |
| | | 収益 (4) | 736 | △59 | 2,912 | △196 |
| | コーポレート部門(公共除) *1 | 平残 (5) | 15.97 | +2.13% | 15.86 | +0.82% |
| | | 利回り (6) | 0.90% | △0.12% | 0.89% | △0.08% |
| | コンシューマー部門*2 | 平残 (7) | 10.50 | +1.60% | 10.60 | +1.77% |
| | | 利回り (8) | 1.38% | △0.08% | 1.35% | △0.08% |
| | 預金+NCD | 平残 (9) | 41.09 | +5.22% | 39.37 | △0.74% |
| | | 利回り (10) | 0.01% | △0.00% | 0.01% | △0.00% |
| | | 費用 (11) | △13 | +2 | △41 | +8 |
| | 預貸金 | 利回り差 (12) | 1.06% | △0.10% | 1.05% | △0.08% |
| | | 利益 (13) | 722 | △57 | 2,870 | △187 |

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partment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

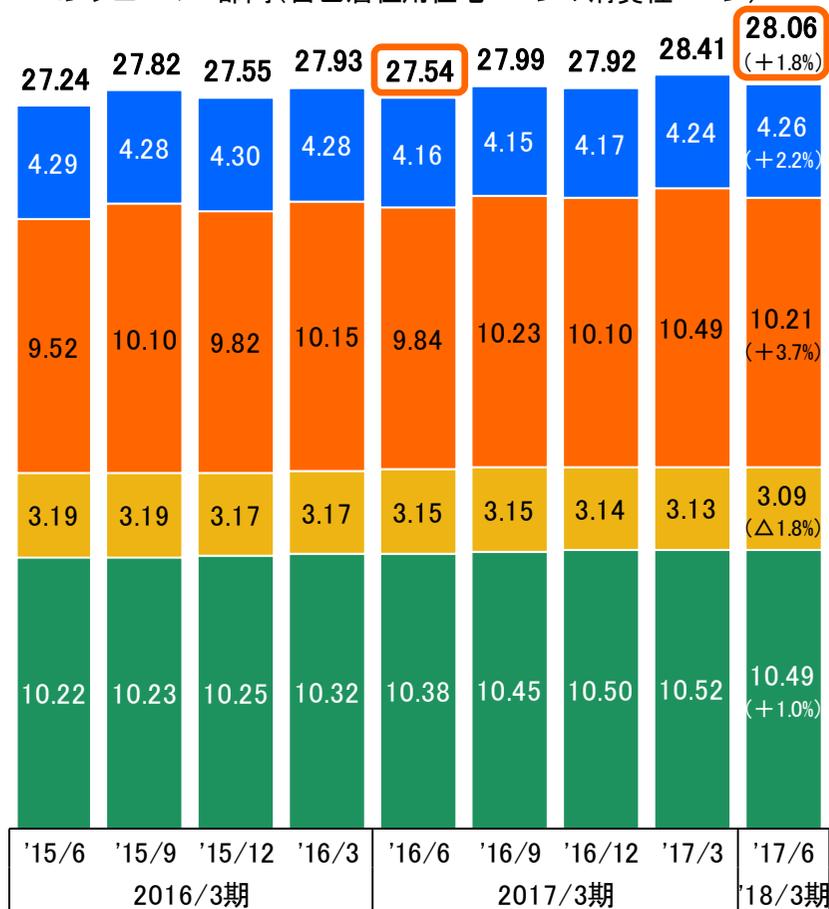
貸出金・預金末残

銀行合算

貸出金末残

兆円、()内は
前年同期比増減率

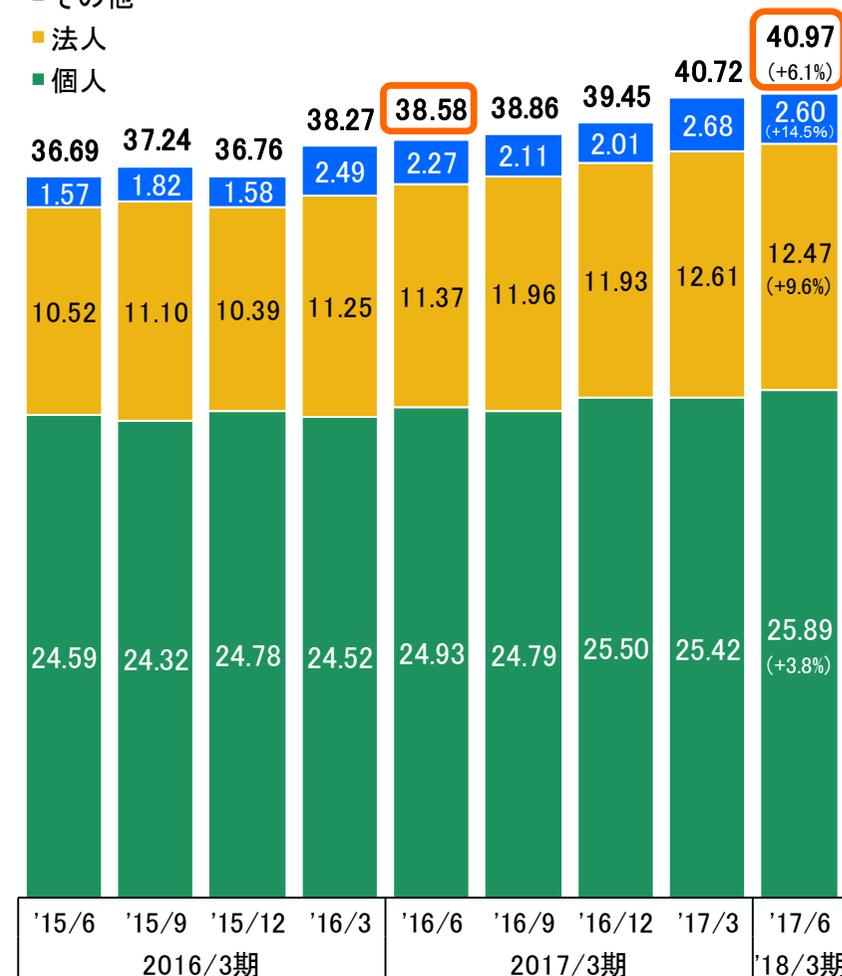
- コーポレート部門(その他大企業等)*1
- コーポレート部門(中小企業)
- コーポレート部門(アパートマンションローン)
- コンシューマー部門(自己居住用住宅ローン+消費性ローン)



預金末残

兆円、()内は
前年同期比増減率

- その他
- 法人
- 個人



*1. リソな銀行からリソなホールディングスへの貸出を含む
('15/6末~'16/9末 0.30兆円、'16/12末~'17/3末 0.26兆円、'17/6末0.25兆円)

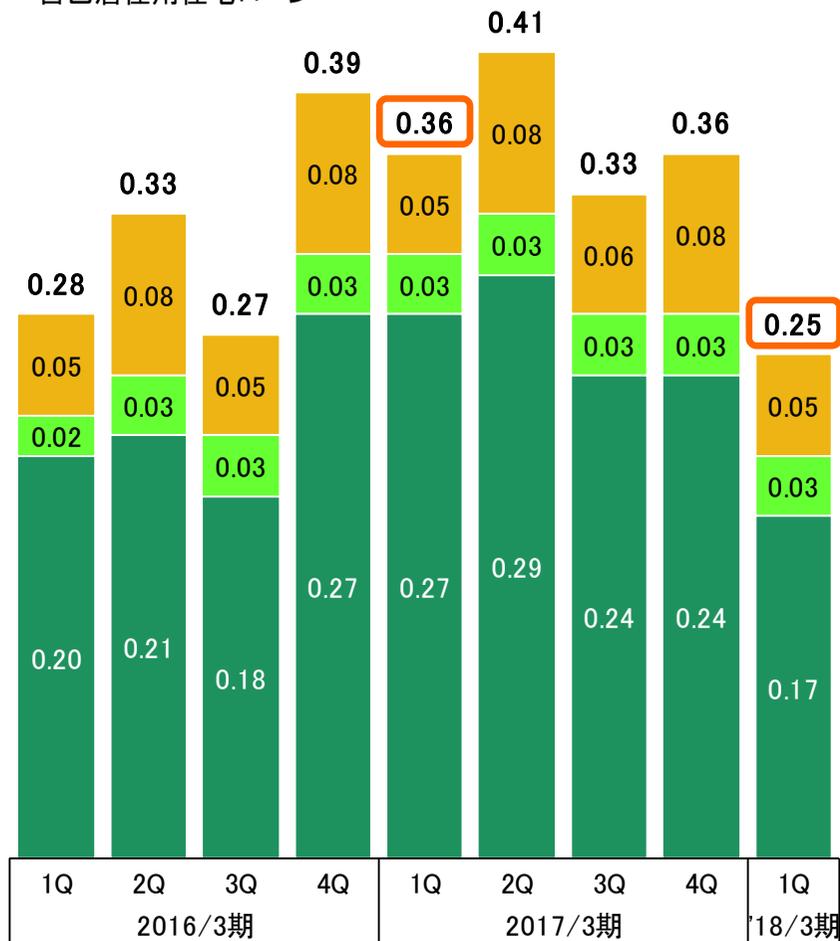
住宅ローンビジネス

銀行合算

住宅ローン実行額

(兆円)

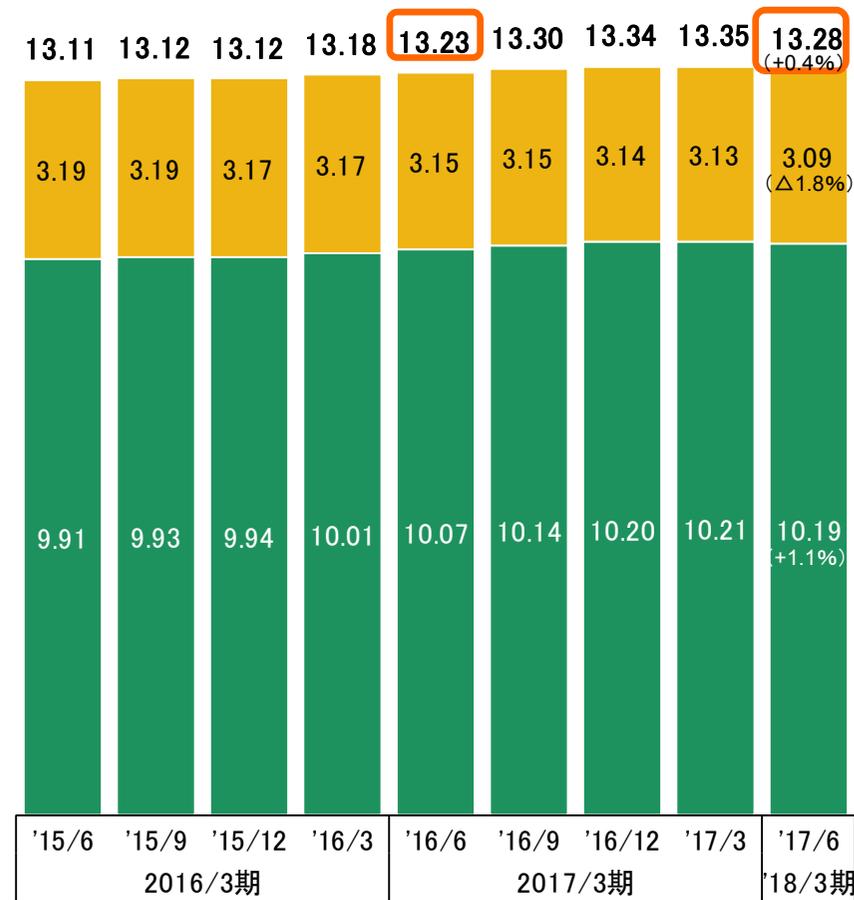
- アパートマンションローン
- フラット35
- 自己居住用住宅ローン



住宅ローン未残

(兆円、()内は前年同期比増減率)

- アパートマンションローン
- 自己居住用住宅ローン

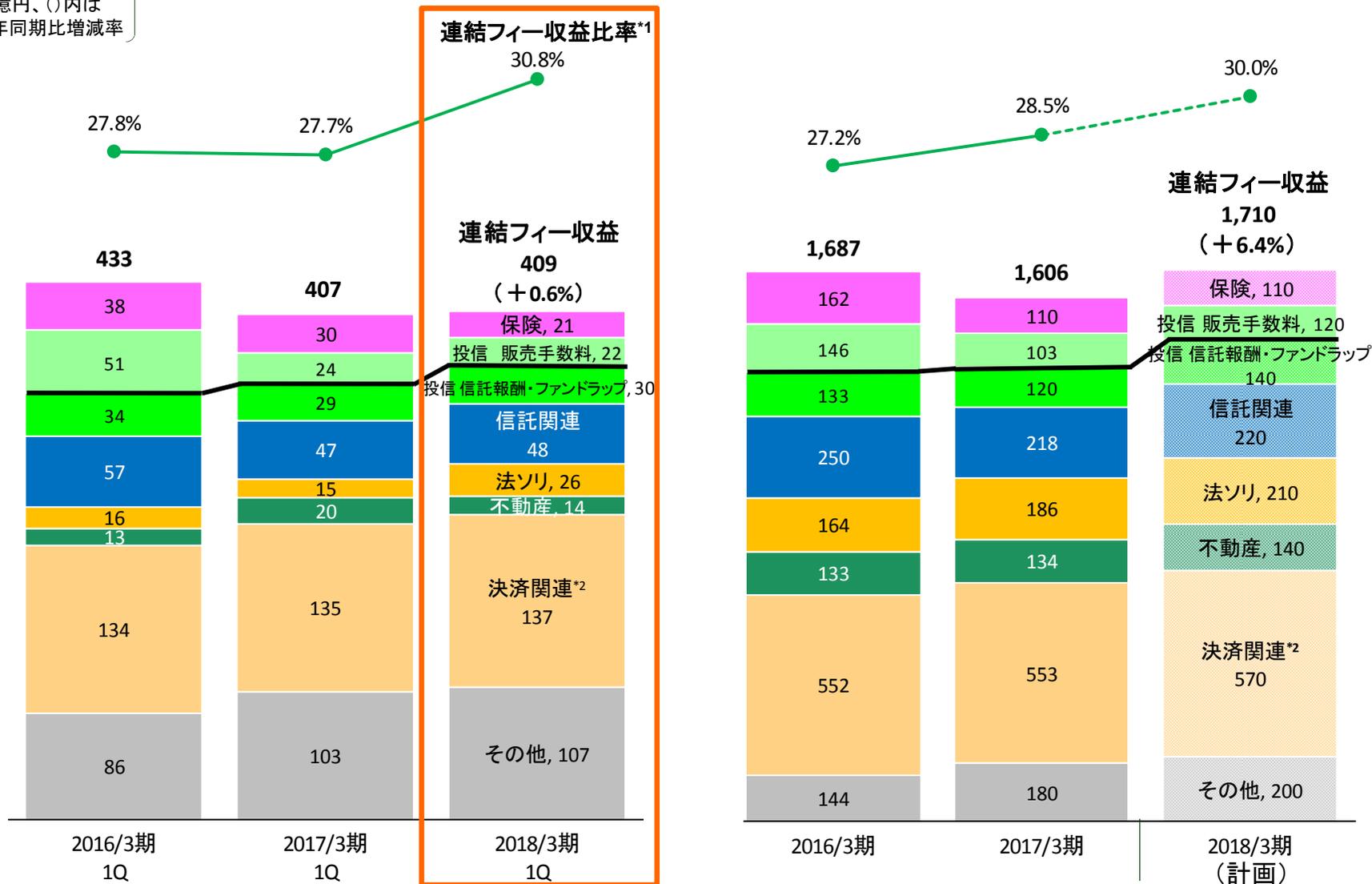


フィー収益の推移

HD連結

2018/3期第1四半期の連結フィー収益比率は30.8%

億円、()内は
前年同期比増減率

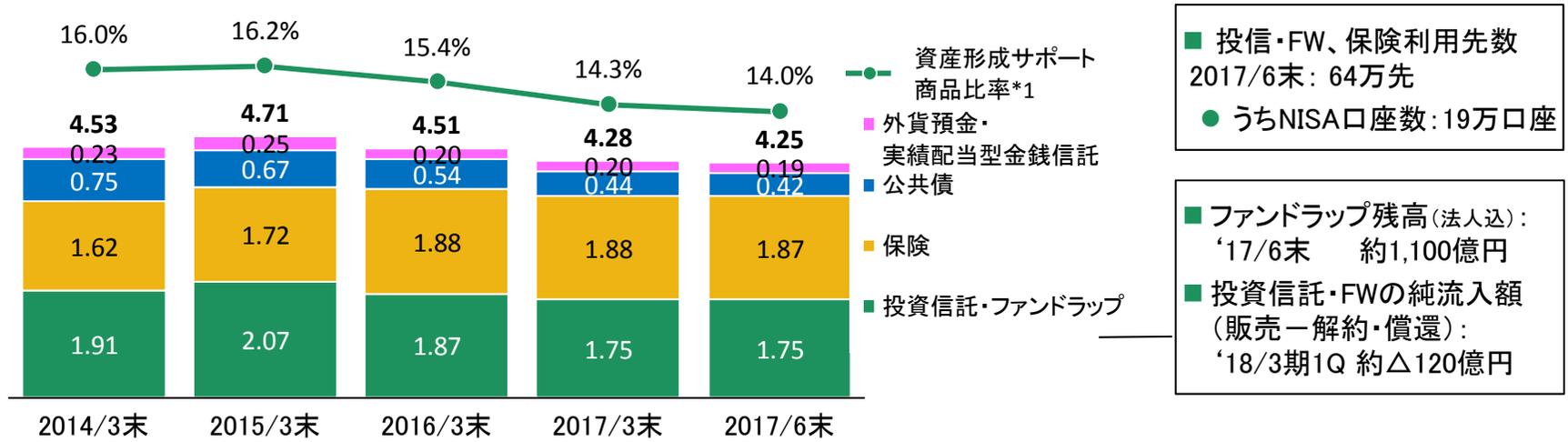


*1. (役務取引等利益+信託報酬) / 業務粗利益

*2. 内為、口振、EB、VISAデビットおよびりそな決済サービス(株)、りそなカード(株)の役務利益

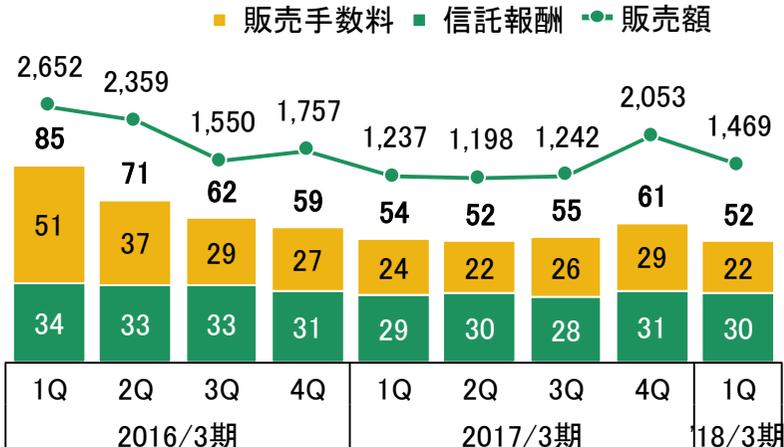
個人向け資産形成サポート商品残高

(兆円)



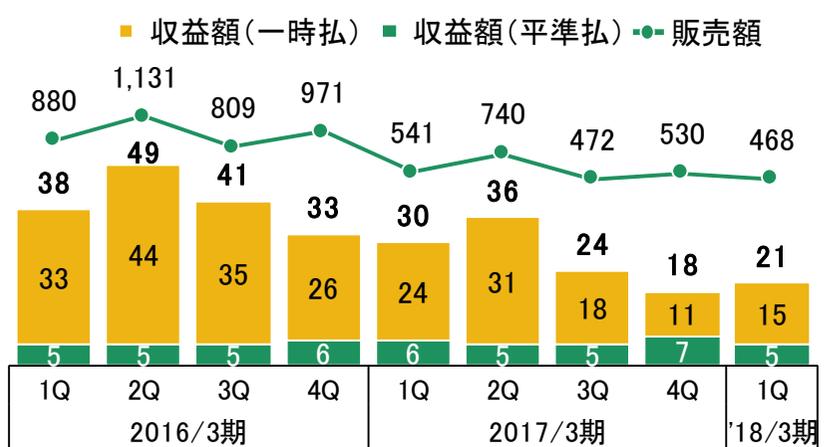
投資信託・ファンドラップ

(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))

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 | |
|----------|--------------|----------|-----|----------|------|
| | | 1Q 実績 | 実績 | 1Q 実績 | 計画 |
| HD連結 (1) | △258 | 77 | 174 | 68 | △135 |

| 銀行合算 (2) | △234 | 69 | 182 | 69 | △110 |
|------------------|------|-----|------|-----|------|
| 一般貸倒引当金 (3) | △0 | 40 | 98 | 20 | |
| 個別貸倒引当金等 (4) | △234 | 28 | 84 | 49 | |
| 新規発生 (5) | △439 | △40 | △199 | △46 | |
| 回収・ 上方遷移等 (6) | 204 | 69 | 283 | 95 | |

| 連単差 (7) | △23 | 8 | △7 | △1 | △25 |
|----------------|-----|----|-----|----|-----|
| うち、住宅ローン保証 (8) | 26 | 11 | 20 | 6 | |
| うち、リそなカード (9) | △18 | △5 | △21 | △7 | |

<与信費用比率> (bps)

| | | | | |
|-------------|------|------|-----|-----|
| HD連結*1 (10) | △9.2 | 9.7 | 6.1 | 9.7 |
| 銀行合算*2 (11) | △8.2 | 11.1 | 6.3 | 9.6 |

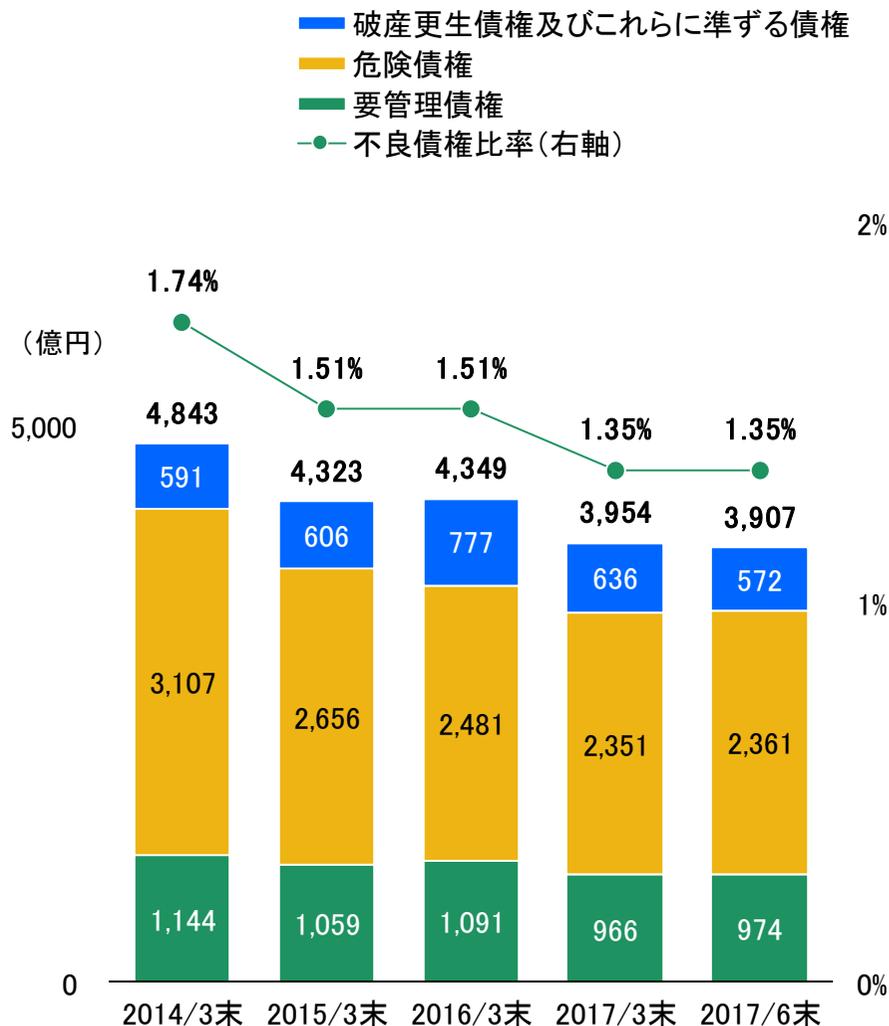
*正の値は戻入を表す

*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・比率の推移(銀行合算)

(金融再生法基準)

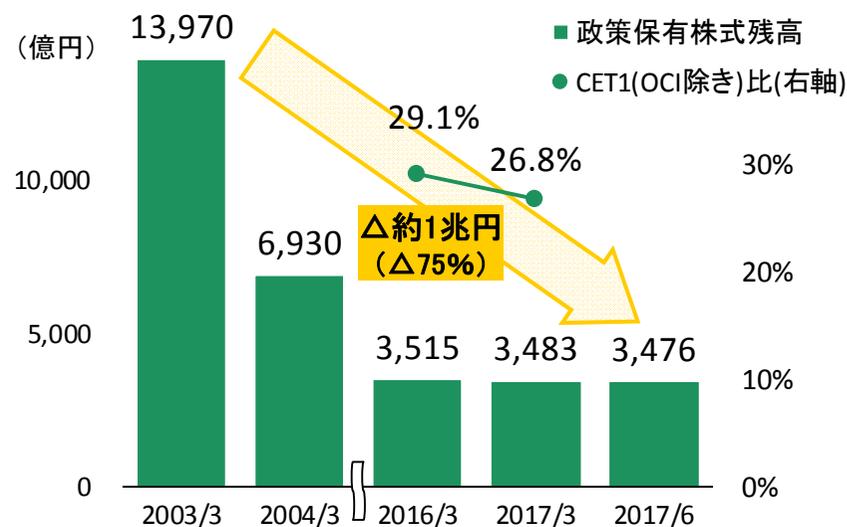


有価証券

| (億円) | | 2016/3末 | 2017/3末 | 2017/6末 | 評価差額 |
|-----------|------|---------|---------|---------|-------|
| その他有価証券*1 | (1) | 24,597 | 24,033 | 26,878 | 5,843 |
| 株式 | (2) | 3,515 | 3,483 | 3,476 | 5,910 |
| 債券 | (3) | 16,819 | 14,318 | 16,426 | △45 |
| 国債 | (4) | 7,602 | 5,441 | 6,414 | △62 |
| (デュレーション) | (5) | 3.1年 | 7.0年 | 9.2年 | - |
| (BPV) | (6) | △2.4 | △3.8 | △5.9 | - |
| 地方債・社債 | (7) | 9,216 | 8,876 | 10,011 | 17 |
| その他 | (8) | 4,263 | 6,231 | 6,975 | △21 |
| 外国証券 | (9) | 2,398 | 2,586 | 4,235 | △56 |
| (評価差額) | (10) | 4,601 | 5,554 | 5,843 | |
| 満期保有債券*2 | (11) | 23,835 | 22,777 | 21,783 | 601 |
| 国債 | (12) | 18,798 | 17,711 | 16,888 | 482 |
| (評価差額) | (13) | 936 | 674 | 601 | |

政策保有株式

- 損益分岐点株価(日経平均ベース): 6,000円程度
- 2017/6期 削減額(上場分・取得原価): △7億円
売却益(同): 15億円
- 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・リターンの検証により判断し、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

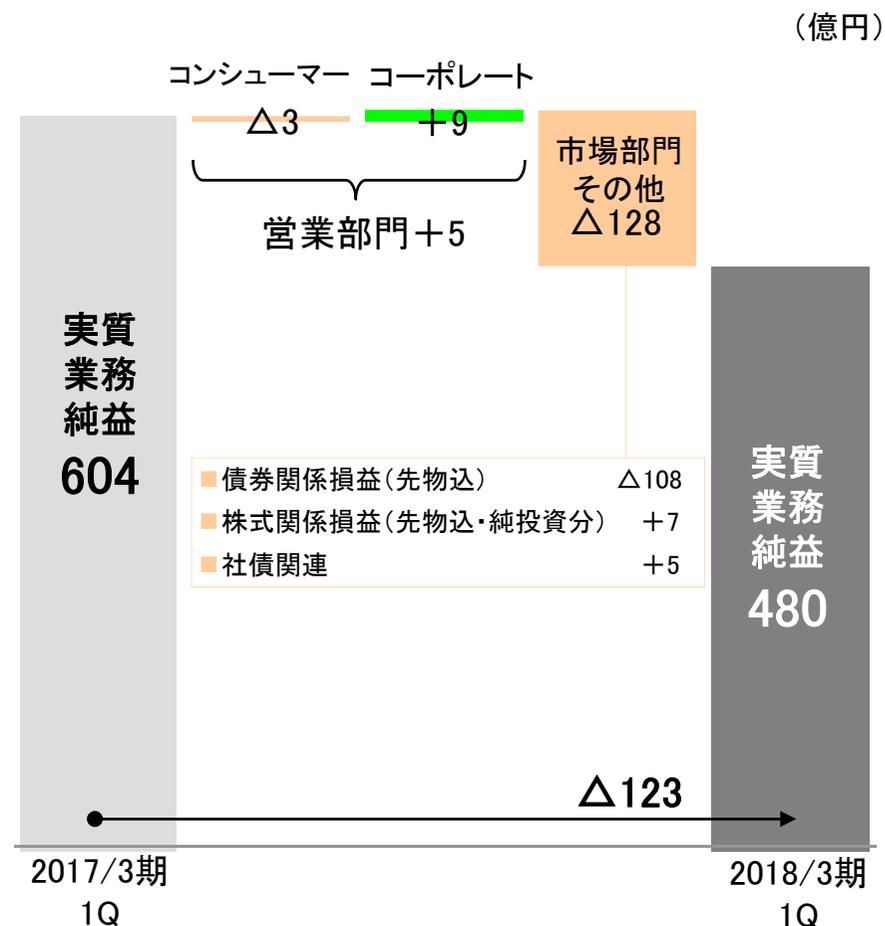


*1. 取得原価、時価のある有価証券 *2. BS計上額、時価のある有価証券 *3. OCI除き

(ご参考)事業部門別の損益概要 (1)

実質業務純益は、市場部門の減益を主因に前年同期比123億円の減益

| (億円) | | 2018/3期 1Q | 前年同期比 |
|---------------|-------------|---------------|-------|
| 営業部門 | 業務粗利益 (1) | 1,214 | △5 |
| | 経費 (2) | △826 | +9 |
| | 実質業務純益 (3) | 388 | +5 |
| コンシューマー 事業 | 業務粗利益 (4) | 591 | △15 |
| | 経費 (5) | △440 | +11 |
| | 実質業務純益 (6) | 151 | △3 |
| コーポレート 事業 | 業務粗利益 (7) | 622 | +9 |
| | 経費 (8) | △385 | △1 |
| | 実質業務純益 (9) | 237 | +9 |
| 市場部門・ その他 | 業務粗利益 (10) | 120 | △128 |
| | 経費 (11) | △27 | △0 |
| | 実質業務純益 (12) | 92 | △128 |
| 合計 | 業務粗利益 (13) | 1,334 | △133 |
| | 経費 (14) | △854 | +9 |
| | 実質業務純益 (15) | 480 | △123 |



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3億円の減益
 - 部門資金SPは、金利低下影響により減少

コーポレート部門

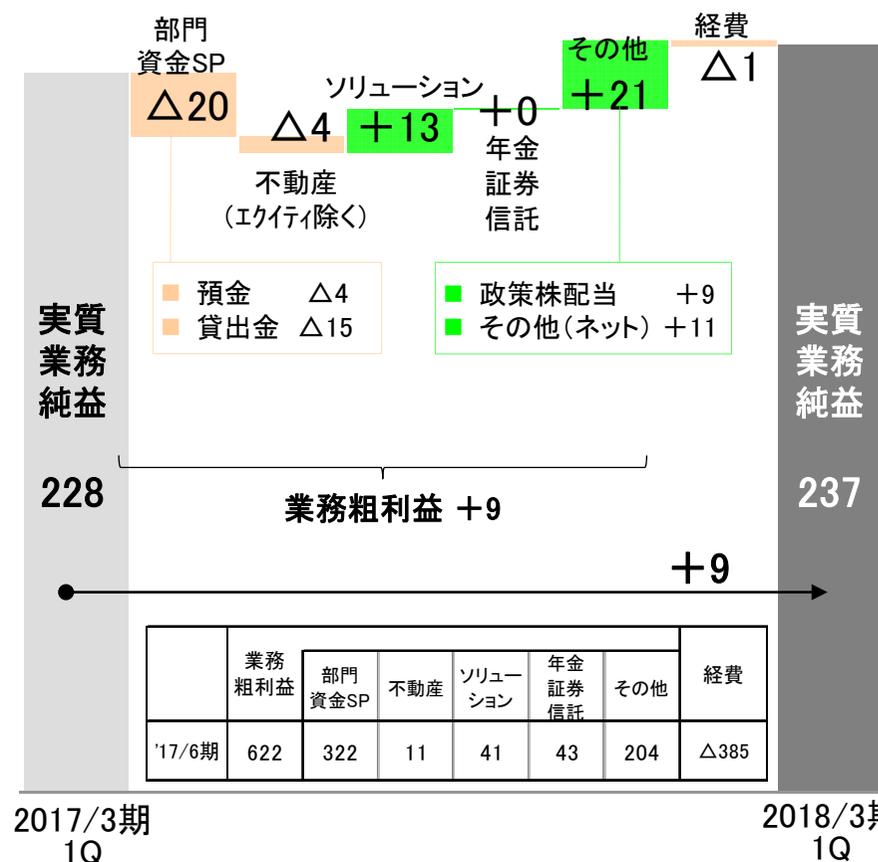
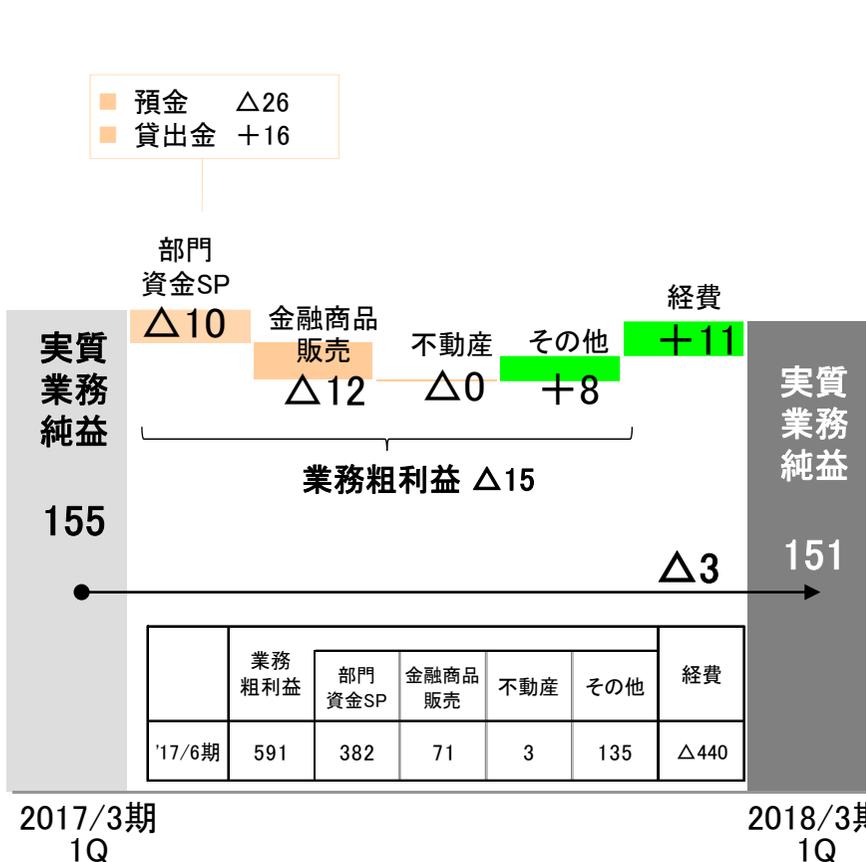
- 実質業務純益は前年同期比9億円の増益
 - 部門資金SPは、金利低下影響により減少

【変動要因】

(億円)

【変動要因】

(億円)



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。

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

