

新しいクオリティへ、新しいスピードで。

『リそな』

HUMAN COMMUNICATION

平成19年度中間決算

(平成19年9月期)

発表時説明資料

平成19年11月16日



リそなホールディングス

RESONA

I. 平成19年度中間期のハイライト

■ HD連結中間純利益は期初予想を上回る実績... Page1,2

- HD連結:1,202億円、前年同期比△3,407億円(△73.9%)
⇒ 期初予想比+202億円(+20.2%)の増益 (銀行合算:期初予想比+167億円)
- 期末合算利益剰余金:9,964億円を確保
⇒ 公的資金優先株式残存額の72%※に相当 ※ HD単体その他資本剰余金:4,499億円を含む

■ 強みのあるビジネス分野は着実に伸張... Page3,4

- 預貸金+役員取引等利益(銀行合算)は前年同期比+114億円(+4.1%)の増益
- ① 貸出金 : 残高減少乍ら、利回りは前年同期比+27bp(銀行合算)
- ② 住宅ローン: 好調なフラット35を含め着実に実行額を積上げ
- ③ 投資商品 : 19年9月末残高は4兆円を突破(銀行合算)
- ④ 不動産業務: 上半期では過去最高の74億円(りそな銀行)
- ⑤ 企業年金 : 新規受託件数は半期で前年(年間)を上回る(りそな信託)

■ 資産ポートフォリオの健全性を維持... Page6

- 純投資目的の国内株式投信等に係る含み損を一掃※(りそな銀行) ※ 売却損:350億円程度
- 取引先再生に伴う取立益の発生等により、与信費用は改善

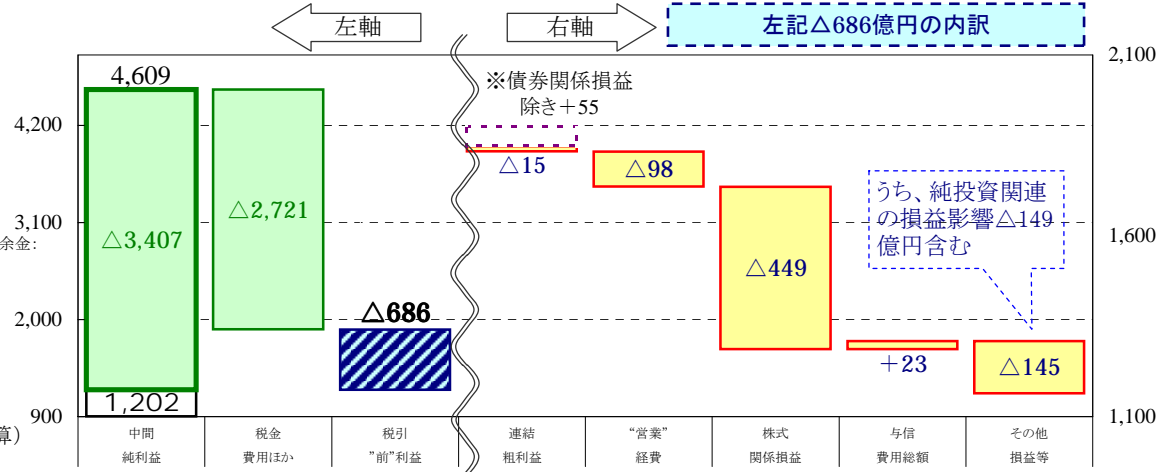
■ 公的資金返済に向けた市場調達を継続... Page5

- 優先株式発行計:4,500億円、劣後ローン返済:350億円
- 19年9月末HD連結自己資本比率は13%程度※の見込

※19年9月末自己資本比率実績、並びに20年3月末自己資本比率見込につきましては算出次第、後日改めてお知らせいたします

○ HD連結・中間純利益の前年度比増減要因

(単位:億円)



| HD《連結》 | 19年9月期 (19年5月公表) | | |
|--------|------------------|--------|-------|
| | 18/9期比 | 18/9期比 | 期初予想比 |
| 経常収益 | 5,513 | 234 | + 413 |
| 経常利益 | 1,275 | 797 | 125 |
| 中間純利益 | 1,202 | 3,407 | + 202 |

| HD《単体》 | 19年9月期 (19年5月公表) | | |
|--------|------------------|---------|-------|
| | 18/9期比 | 18/9期比 | 期初予想比 |
| 営業収益 | 3,916 | + 1,300 | + 16 |
| 経常利益 | 3,850 | + 1,290 | + 50 |
| 中間純利益 | 3,889 | + 1,014 | + 89 |

| [銀行合算]19年9月期実績と期初予想との差異 | |
|-------------------------|---------------------------------------|
| 中間純利益 | 1,050 (期初予想) → 1,217 (実績) +167 |
| 業務粗利益 | △173 |
| 経費 | +122 |
| 株式関係損益 | △121 |
| 与信費用総額 | +142 |
| その他損益 | +197 |
| うち、債券関係損益 | 社内計画比△168 |

| | 銀行合算《単体》 (19年5月公表) | | | りそな | | 埼玉りそな | | 近畿大阪 | | りそな信託 | |
|-----------------|--------------------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|
| | 【19年9月期】 | 18/9期比 | 期初予想比 | 《単体》 | 18/9期比 | 18/9期比 | 18/9期比 | 《単体》 | 18/9期比 | 18/9期比 | 18/9期比 |
| 実勢業務純益*1 | 1,650 | 145 | 50 | 979 | 198 | 445 | + 56 | 125 | 14 | 98 | + 10 |
| コア業務純益*2 | 1,789 | 75 | | 1,127 | 117 | 437 | + 49 | 125 | 16 | 98 | + 10 |
| うち預貸金*3+役員取引等利益 | 2,877 | + 114 | | 1,902 | + 66 | 680 | + 31 | 303 | + 7 | 9 | + 9 |
| うち経費(△) | 1,778 | + 138 | 122 | 1,147 | + 79 | 357 | + 28 | 216 | + 24 | 56 | + 5 |
| 経費率(信託勘定処理考慮) | 51.8% | + 4.1% | | 53.9% | + 6.4% | 44.4% | 1.3% | 63.3% | + 5.5% | 36.4% | 0.2% |

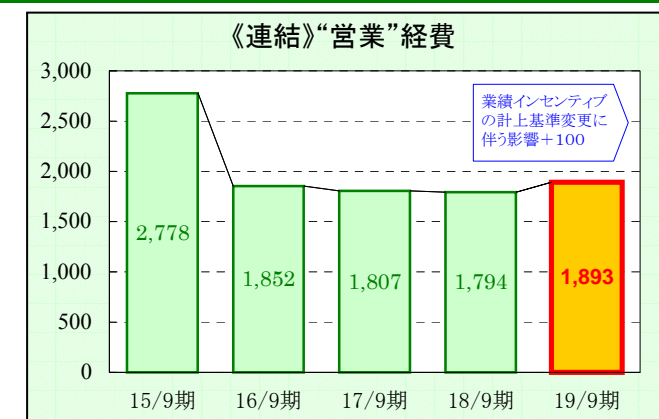
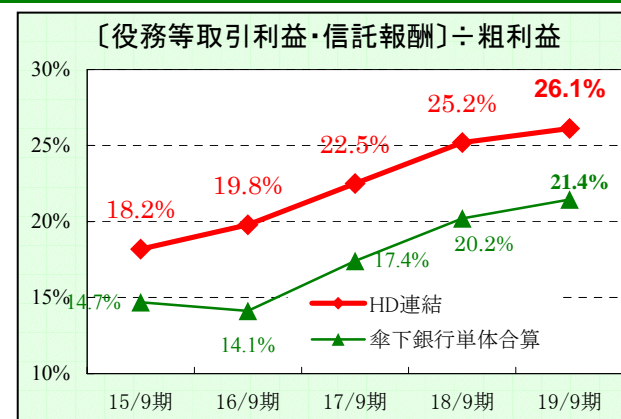
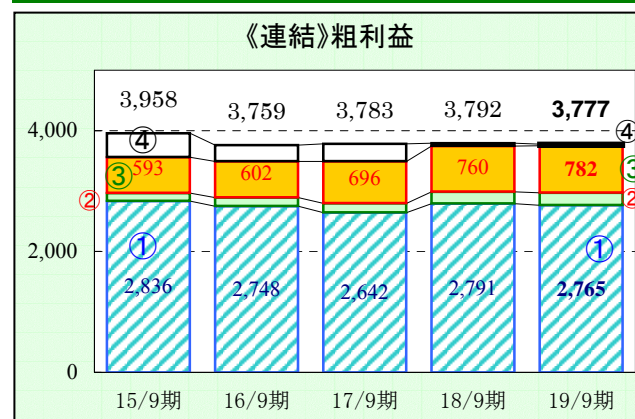
*1 実勢業務純益:信託勘定不良債権処理額、一般貸倒引当金繰入額を除いた業務純益 *2 コア業務純益:債券関係損益、信託勘定不良債権処理額、一般貸倒引当金繰入額を除いた業務純益 *3 預貸金利益:国内部門、銀行勘定、預金に譲渡性預金を含む

注1):金額については単位未満を切捨て表示

注2):原則、各傘下銀行の単体計数を表示

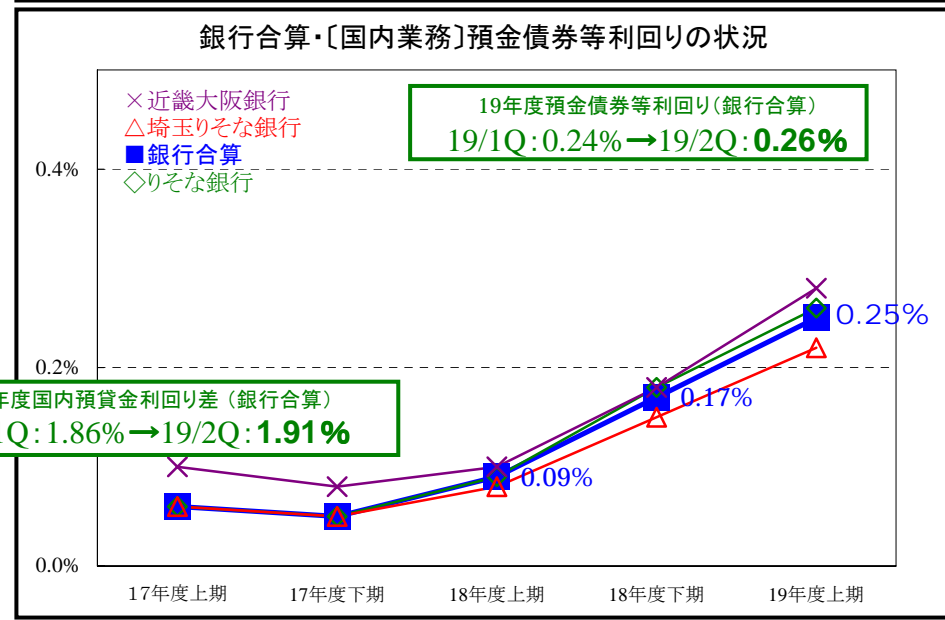
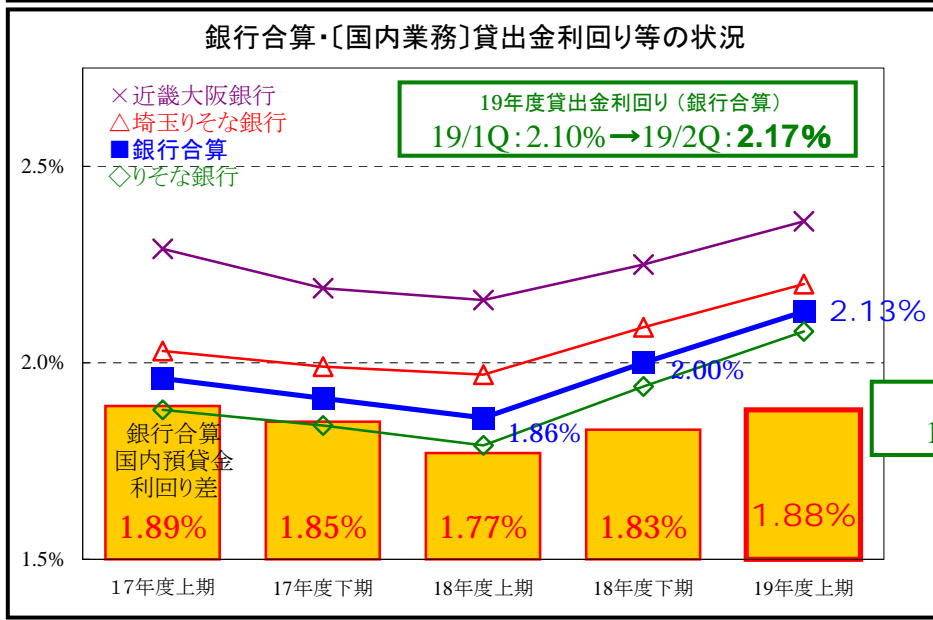
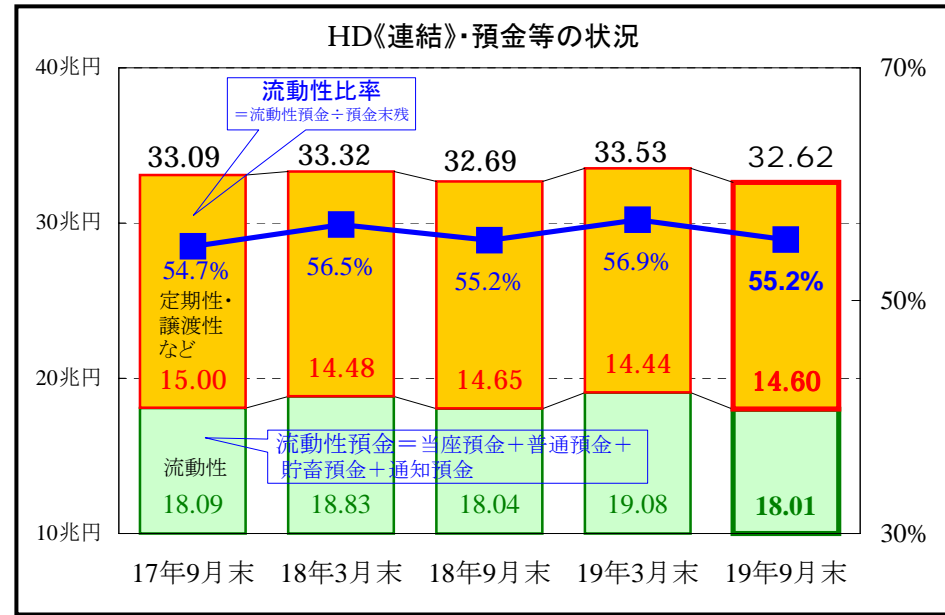
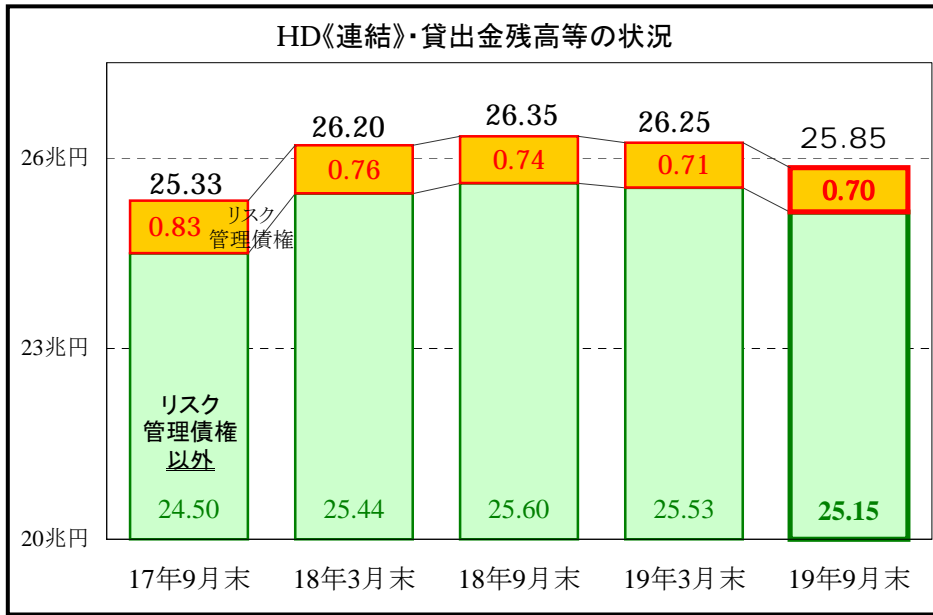
Ⅱ. 平成19年9月中間期の損益概要等

| | HD《連結》 | | 連単差 (A)-(B) | 傘下銀行 単体合算 | | うち | | | | 連単差(A)-(B)の 内訳など 〔概数〕 |
|------------|--------|--------|----------------|--------------|--------|-------------|-------|--------------|-------|---|
| | (A) | 18/9期比 | | (B) | 18/9期比 | りそな 〈単体〉 | 埼玉りそな | 近畿大阪 〈単体〉 | りそな信託 | |
| 粗利益〔連結/業務〕 | 3,777 | 15 | +349 | 3,427 | 7 | 2,125 | 803 | 342 | 155 | |
| 債券損益除き | 3,916 | +55 | +349 | 3,566 | +62 | 2,273 | 795 | 341 | 155 | |
| ① 資金利益 | 2,765 | 26 | +97 | 2,668 | 30 | 1,697 | 673 | 296 | 0 | カード45他 |
| うち預貸金利益 | | | | 2,346 | +81 | 1,532 | 553 | 260 | 0 | 預貸金利益:国内部門、銀行勘定、預金に譲渡性預金を含む |
| ② 信託報酬 | 204 | +8 | — | 204 | +8 | 39 | — | — | 164 | |
| ③ 役務取引等利益 | 782 | +21 | +252 | 530 | +32 | 369 | 127 | 43 | 9 | 保証141、カード75、他 |
| ④ その他業務粗利益 | 24 | 19 | +0 | 23 | 18 | 18 | 2 | 3 | — | |
| 実勢業務純益 | | | | 1,650 | 145 | 979 | 445 | 125 | 98 | (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) |
| コア業務純益 | | | | 1,789 | 75 | 1,127 | 437 | 125 | 98 | (債券関係損益、信託勘定不良債権処理額、一般貸倒引当金繰入額を除いた業務純益) |
| “営業”経費(△) | 1,893 | +98 | +148 | 1,744 | +105 | 1,102 | 364 | 221 | 56 | カード78、保証16、のれん償却35他 |
| 株式関係損益 | 90 | 449 | +10 | 101 | 444 | 97 | 2 | 1 | — | キャピタル11他 |
| 与信費用総額(△) | 281 | 23 | +142 | 138 | 42 | 53 | 44 | 41 | — | 保証128、カード33、他 |
| その他損益等 | 14 | 145 | 30 | 44 | 132 | 49 | 5 | 9 | 0 | |
| 税引“前”当期純利益 | 1,526 | 686 | +39 | 1,487 | 648 | 921 | 397 | 69 | 98 | |
| 税金費用ほか(△) | 324 | +2,721 | +54 | 269 | +2,387 | 44 | 168 | 17 | 40 | 少数株主利益58、税金費用△4、他 |
| 税引後当期純利益 | 1,202 | 3,407 | 15 | 1,217 | 3,036 | 877 | 229 | 52 | 58 | |



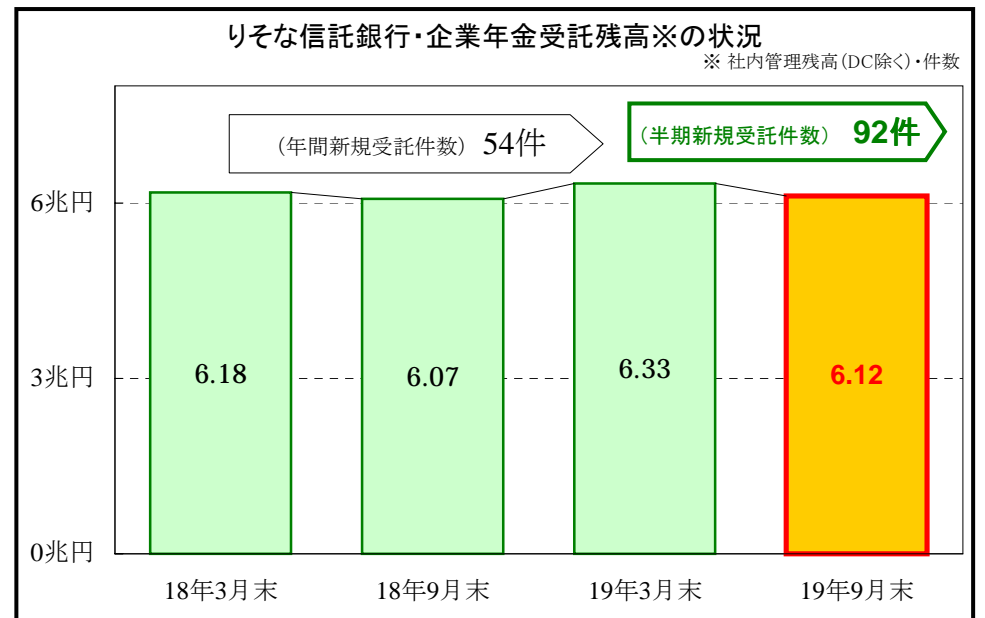
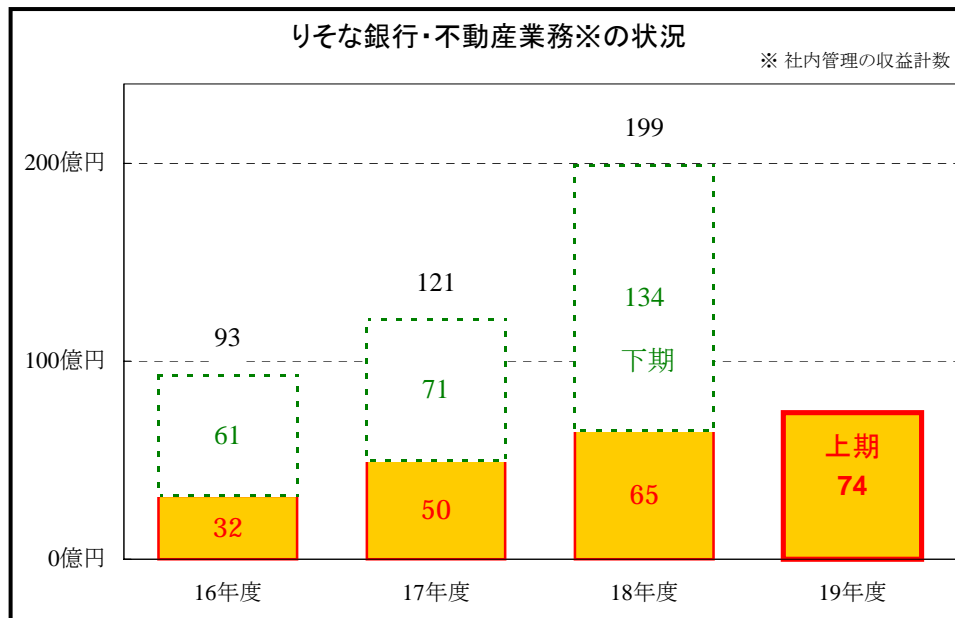
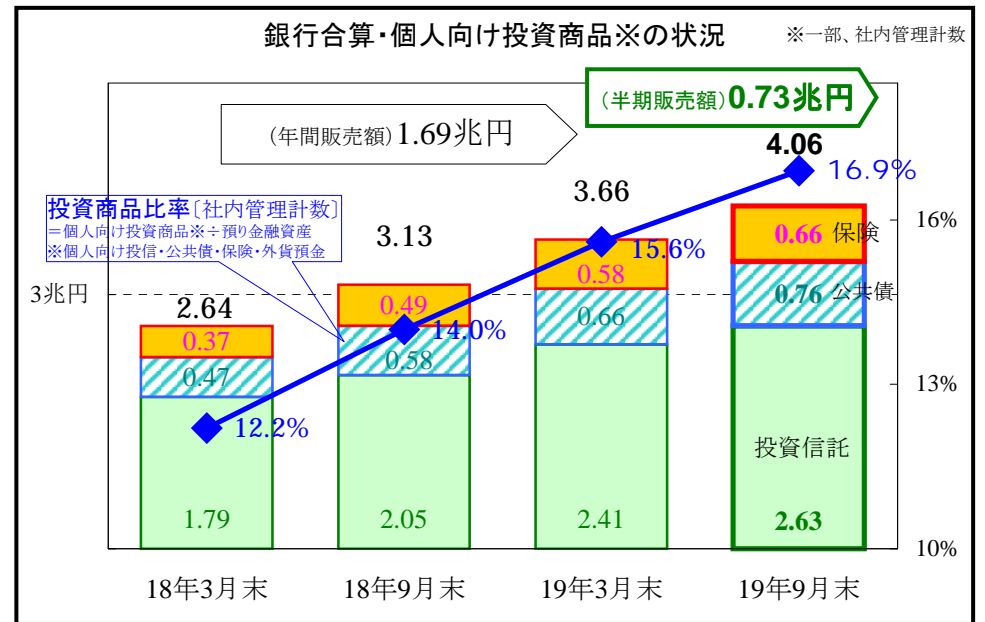
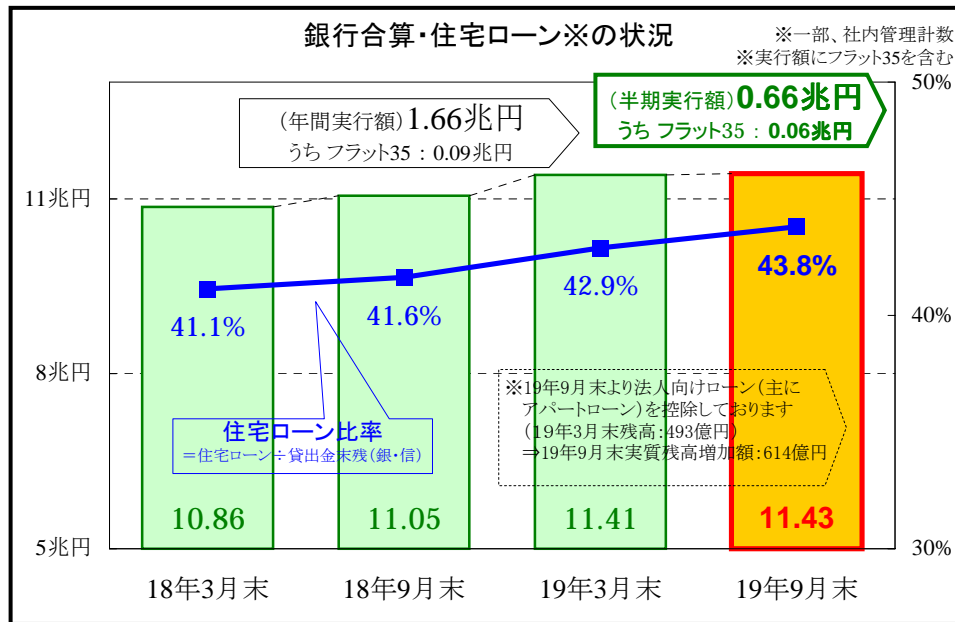
注1:金額については単位未満を切捨て表示
注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

Ⅲ. 預貸金の状況



注1:金額については単位未満を切捨て表示
注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

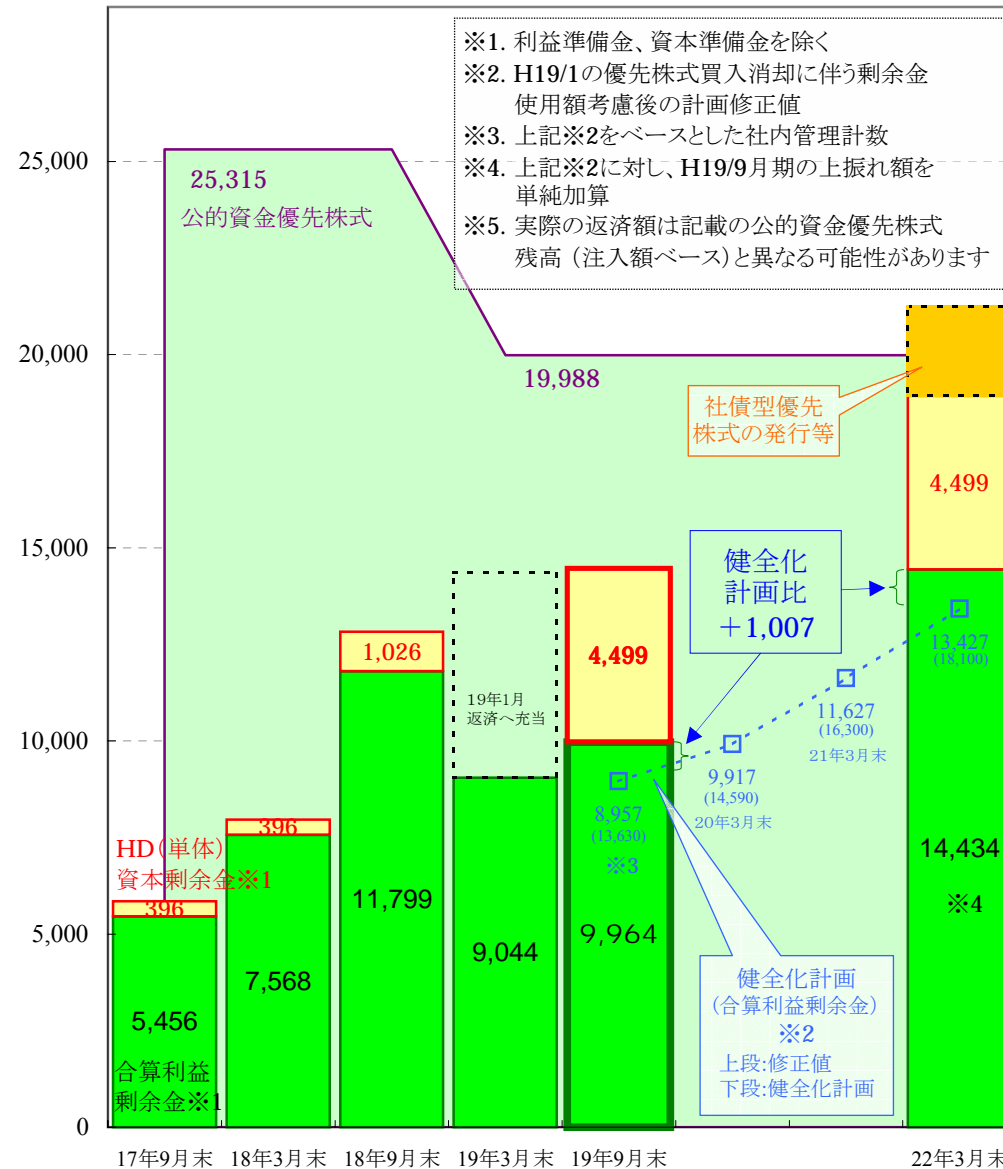
IV. 強みのあるビジネス分野の状況



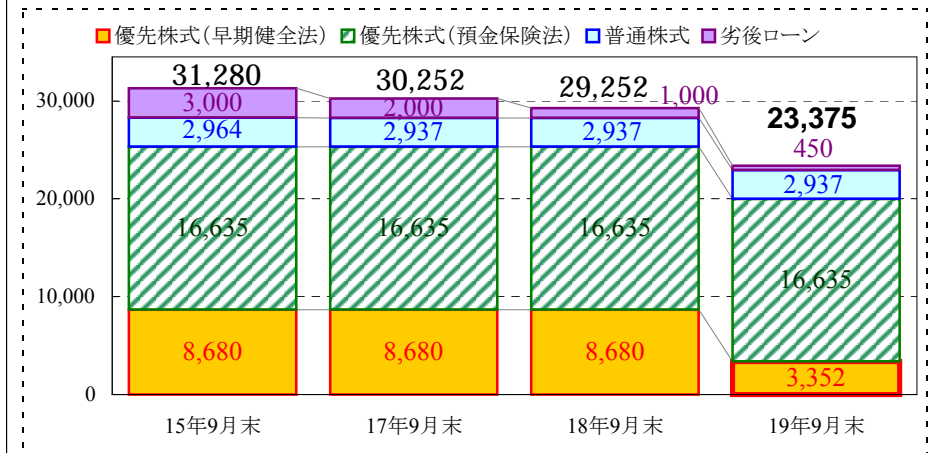
注1:金額については単位未満を切捨て表示
注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

V. 単体合算の利益剰余金等

【参考】今後の公的資金返済原資の積み上がりイメージ



| | 一斉転換 (初回コール) | 15年9月末残高 ① | 19年9月末残高 ② | ②-① |
|---------------|-----------------|---------------|---------------|---------------|
| 公的資金合計 | | 31,280 | 23,375 | ▲7,904 |
| 優先株式 | | 25,315 | 19,988 | ▲5,327 |
| 早期健全化法 | | 8,680 | 3,352 | ▲5,327 |
| 乙種 | H.21.4 | 4,080 | 1,633 | ▲2,446 |
| 丙種 | H.27.4 | 600 | 600 | — |
| 戊種 | H.21.12 | 3,000 | 119 | ▲2,880 |
| 己種 | H.26.12 | 1,000 | 1,000 | — |
| 預金保険法 | | 16,635 | 16,635 | — |
| 第1種 | 定めなし | 5,500 | 5,500 | — |
| 第2種 | 定めなし | 5,635 | 5,635 | — |
| 第3種 | 定めなし | 5,500 | 5,500 | — |
| 劣後ローン | | 3,000 | 450 | ▲2,550 |
| 金融安定化法 | | 2,000 | — | ▲2,000 |
| 早期健全化法 | H.21.3 | 1,000 | 450 | ▲550 |
| 普通株式 | 定めなし | 2,964 | 2,937 | ▲27 |



注1: 金額については単位未満を切捨て表示
 注2: 原則、各傘下銀行の単体計数を表示

VI. 有価証券の評価損益の状況

| | 銀行合算 | りそな | 埼玉りそな | 近畿大阪 | りそな信託 |
|---------|-------|-------|-------|------|-------|
| 満期保有目的 | 3 | — | 3 | — | — |
| その他有価証券 | 3,429 | 2,477 | 899 | 52 | 0 |
| 合計※1 | 3,432 | 2,477 | 903 | 52 | 0 |
| 19年3月末比 | 869 | 573 | 259 | 37 | +0 |
| 債券 | 348 | 243 | 74 | 29 | 0 |
| 株式 | 3,636 | 2,660 | 897 | 77 | — |
| その他 | 144 | 59 | 80 | 4 | — |

※1. 「有価証券」のほか、「現金預け金」中の譲渡性預け金、「買入金銭債権」中のコマーシャル・ペーパー、信託受益権を含む

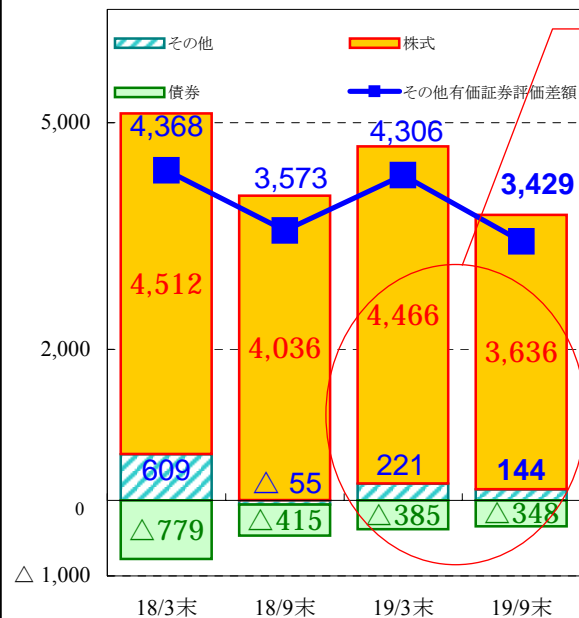
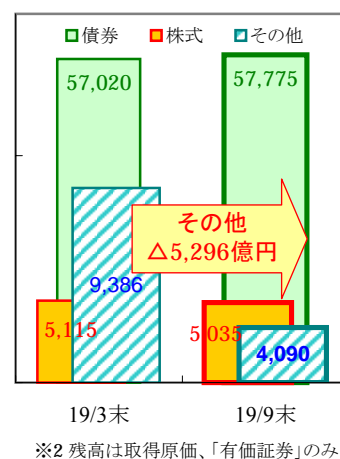
VII. 開示不良債権・与信費用の状況

(単位:億円)

| | 銀行合算 | りそな | 埼玉りそな | 近畿大阪 |
|----------|--------|--------|--------|-------|
| 破産更生債権等 | 640 | 383 | 140 | 116 |
| 危険債権 | 4,125 | 3,019 | 543 | 562 |
| 要管理債権 | 2,082 | 1,633 | 212 | 236 |
| 開示不良債権計 | 6,848 | 5,036 | 896 | 915 |
| 19年3月末比 | 19 | 14 | +23 | 29 |
| 不良債権比率※3 | 2.51% | 2.72% | 1.47% | 3.34% |
| 19年3月末比 | +0.04% | +0.08% | +0.02% | 0.09% |

※3. 開示不良債権計÷金融再生法基準開示債権総合計(総与信)【銀行合算】

有価証券の評価損益※1の状況(銀行合算)

うち有価証券勘定※2
残高の状況(銀行合算)

| | 銀行合算 | りそな | 埼玉りそな | 近畿大阪 |
|------------|------|-----|-------|------|
| 信託勘定処理 | 1 | 1 | — | — |
| 一般貸引繰入額 | 198 | 154 | 21 | 22 |
| 個別貸引繰入額 | 324 | 249 | 32 | 42 |
| 償却他処理額 | 263 | 187 | 41 | 34 |
| 償却債権取立益 | 252 | 231 | 8 | 12 |
| 与信費用総額(△) | 138 | 53 | 44 | 41 |
| ① 区分劣化・改善等 | 701 | 508 | 95 | 97 |
| ② オフバランス等 | 356 | 300 | 29 | 26 |
| ③ 一般貸引など | 205 | 154 | 21 | 29 |

- ① 新規破綻・債務者区分劣化等の損失、債務者区分の改善に伴う引当金取崩等を合算
 ② 破綻懸念先以下の債権回収に加えて、オフバランス等に伴う引当金取崩および償却債権取立益等を合算
 ③ 実質的な一般貸倒引当金の繰入・戻入をネットした影響等(一部、目的取崩等を考慮)

注1:金額については単位未満を切捨て表示
 注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示

(単位:億円)

Ⅷ. 平成19年度の業績予想

| | HD《連結》 | | |
|--------------------|---------|---------------|-------|
| | (中間期実績) | 〔年間予想〕 | 期初予想比 |
| 連結経常収益 | 5,513 | 10,900 | + 600 |
| 連結経常利益 | 1,275 | 2,700 | 100 |
| 連結当期(中間)純利益 | 1,202 | 2,300 | + 200 |

| | |
|------------|---------------------|
| 期末自己資本比率見込 | 算出次第、後日改めてお知らせいたします |
|------------|---------------------|

| (単位:億円) | HD〈単体〉 | | |
|------------------|---------|--------------|-------|
| | (中間期実績) | 〔年間予想〕 | 期初予想比 |
| 営業収益 | 3,916 | 6,000 | — |
| 経常利益 | 3,850 | 5,900 | — |
| 当期(中間)純利益 | 3,889 | 5,900 | — |

| | |
|-------------------|--------|
| 20年3月期末普通配当予想※1、2 | 1,000円 |
| 20年3月期末優先配当予想※2 | 所定の配当 |

※1. 配当方針は「中間決算短信」1. 経営成績(3)利益分配に関する基本方針及び当期・次期の配当をご覧ください

※2. 配当状況・予想の詳細については「中間決算短信」表紙2. 配当の状況をご覧ください

| | 銀行合算【概数】 | | りそな | | 埼玉りそな | | 近畿大阪 | | りそな信託 | |
|------------------|--------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| | 〔年間予想〕 | 期初予想比 | 〔年間予想〕 | 期初予想比 | 〔年間予想〕 | 期初予想比 | 〔年間予想〕 | 期初予想比 | 〔年間予想〕 | 期初予想比 |
| 業務粗利益 | 7,140 | 220 | 4,565 | 285 | 1,585 | + 55 | 680 | — | 310 | + 5 |
| 経費(△) | 3,670 | 90 | 2,360 | 60 | 750 | 10 | 445 | 5 | 120 | — |
| 実勢業務純益 | 3,470 | 130 | 2,205 | 225 | 835 | + 65 | 235 | + 5 | 190 | + 5 |
| 経常利益 | 2,750 | | 1,750 | | 700 | | 115 | | 190 | |
| 税引“前”当期利益 | 2,950 | + 100 | 1,950 | + 10 | 705 | + 70 | 115 | — | 190 | + 5 |
| 税引後当期純利益 | 2,350 | + 150 | | | | | | | | |

(平成17年度より連結納税制度を採用しております)

| | | | | | | | | | | |
|-----------|------------|-----|-----|-----|----|-----|----|-----|---|---|
| 株式関係損益 | 40 | 90 | 40 | 90 | — | — | — | — | — | — |
| 与信費用総額(△) | 500 | 100 | 330 | 120 | 85 | + 5 | 77 | + 4 | — | — |

| | |
|------------|---------------------|
| 期末自己資本比率見込 | 算出次第、後日改めてお知らせいたします |
|------------|---------------------|

本資料中の将来に関する記述(将来情報)は、次のような要因により重要な変動を受ける可能性があります。即ち、本邦における株価水準の変動、政府の方針、法令、実務慣行及び解釈に係る展開及び変更、新たな企業倒産の発生、日本および海外の経済環境の変動、並びにりそなグループのコントロールの及ばない要因等が考えられます。本資料に記載された将来情報は、将来の業績その他の動向について保証するものではなく、また実際の結果と比べて違いが生じる可能性があることにご留意下さい。併せて、中間決算短信「1. (1)～(2)経営成績、財政状態に関する分析」、有価証券報告書、ディスクロージャー誌など各公表済の最新資料をご参照下さい。

注1:金額については単位未満を切捨て表示

注2:原則、各傘下銀行の単体計数を表示