

新しいクオリティへ、新しいスピードで。

『リそな』

HUMAN COMMUNICATION

2013年3月期第3四半期決算補足説明資料



RESONA

2013年1月31日



リそなホールディングス

RESONA

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、並びにリ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。

2013/3期第3四半期(2012年4月～12月までの9ヵ月)業績の概要

業績(傘下銀行合算)	2011年度 1-3Q	2012年度 1-3Q	前年同期比 増減率(%)	予想比 進捗率(%)*3	コメント
業務粗利益	4,461億円	4,292億円	△3.7%	75.0%	<ul style="list-style-type: none"> ■ 資金利益は、預貸金利回り差縮小による国内預貸金利益の減少を主因に前同比△167億円 ■ フィー収益は、前同比+29億円 うち投信+6億円、保険+10億円、ローン関係費用+16億円など ■ 債券関係損益(先物込)は236億円、前同比+108億円 ■ 「その他」は前年同期に計上した信託受益権配当134億円の剥落を主因に減益 ■ 経費は削減努力継続 ■ 以上より、実勢業務純益は前同比△133億円 ■ 株式関係損益は、上期比27億円の改善 ■ 与信費用は、一般貸倒引当金等の戻入を主因に227億円の戻入 ■ 以上より、税引前四半期純利益は前同比+24億円増益 ■ 会社例示区分変更等により税金費用が減少、四半期純利益は前同比+598億円増益
資金利益	3,420億円	3,253億円	△4.8%	-	
フィー収益*1	686億円	715億円	+4.2%	-	
債券関係損益	202億円	271億円	+34.2%	-	
その他の業務粗利益	151億円	50億円	△66.8%	-	
経費	△2,517億円	△2,482億円	△1.4%	73.4%	
実勢業務純益*2	1,943億円	1,809億円	△6.8%	77.3%	
株式関係損益	△61億円	△150億円	-	-	
与信費用総額	5億円	227億円	-	-	
税引前四半期純利益	1,892億円	1,917億円	+1.3%	97.3%	
四半期純利益	1,478億円	2,076億円	+40.4%	96.5%	
業績(HD連結)	2011年度 1-3Q	2012年度 1-3Q	前年同期比 増減率(%)	予想比 進捗率(%)*3	コメント
四半期純利益(HD連結)	1,576億円	2,292億円	+45.4%	99.6%	<ul style="list-style-type: none"> ■ 連結四半期純利益は前同比+715億円増益の2,292億円 ■ 保証子会社の与信費用減少、子会社利益拡大
連単差	97億円	215億円	+120.3%	-	

*1. 役務取引等利益+信託報酬

*2. 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

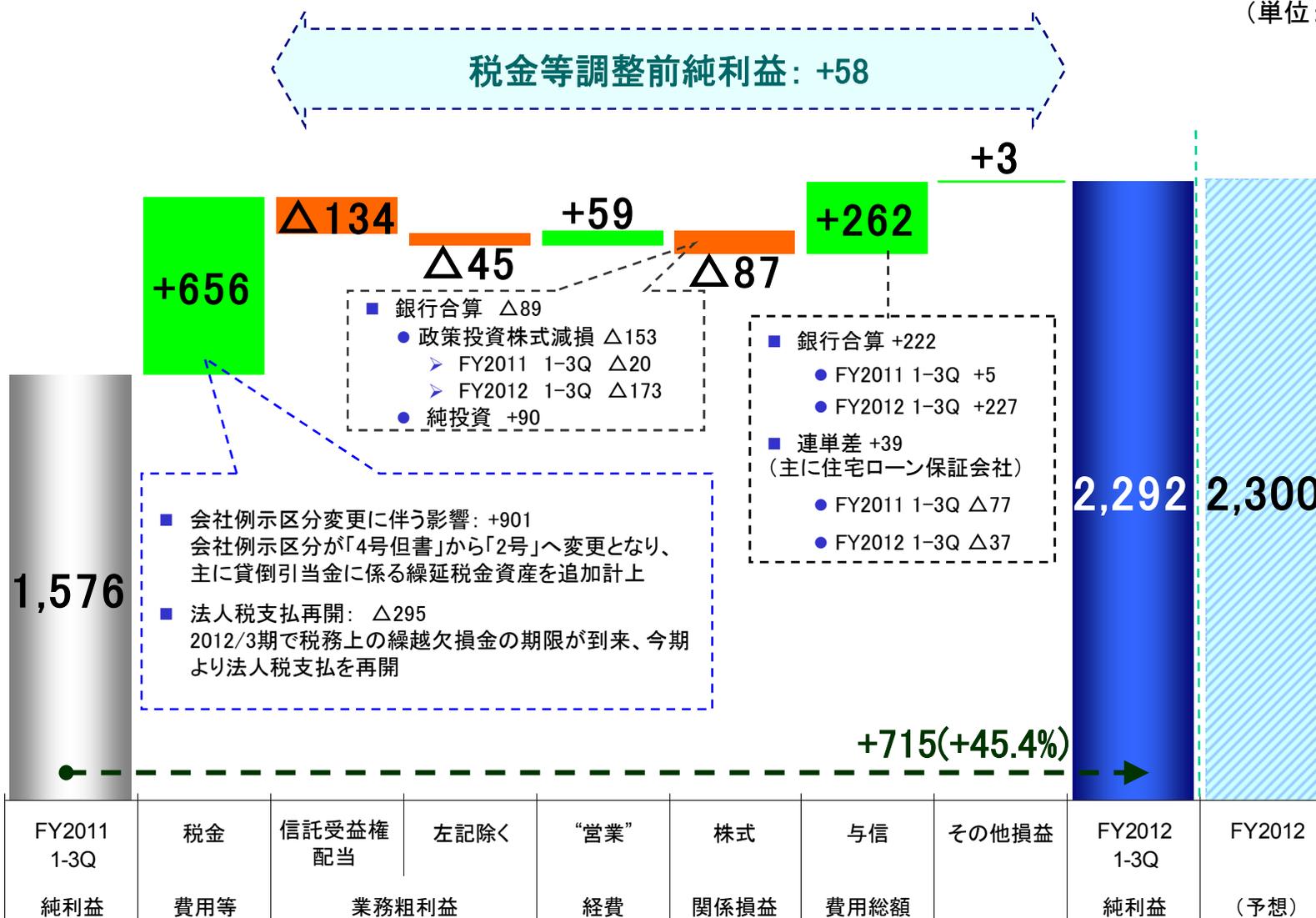
*3. 2012年11月に公表した業績予想に対する進捗率

*4. 利益にマイナスの場合は「△」を付して表示

HD連結純利益の増減分析

前年同期比+715億円の増益

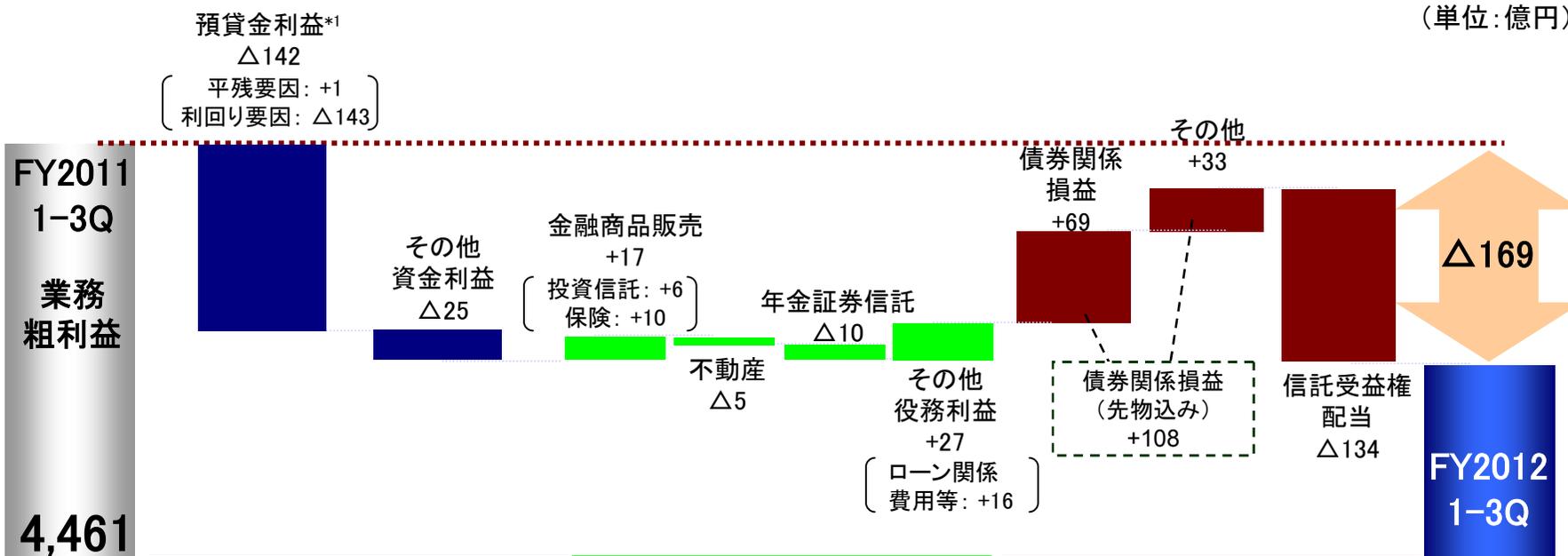
(単位: 億円)



FY2011 1-3Q	税金 費用等	信託受益権 配当	左記除く	“営業” 経費	株式 関係損益	与信 費用総額	その他損益	FY2012 1-3Q	FY2012 (予想)
純利益		業務粗利益						純利益	(予想)

業務粗利益の増減分析(銀行合算)

前期に計上した信託受益権配当の剥落などにより前年同期比169億円の減益

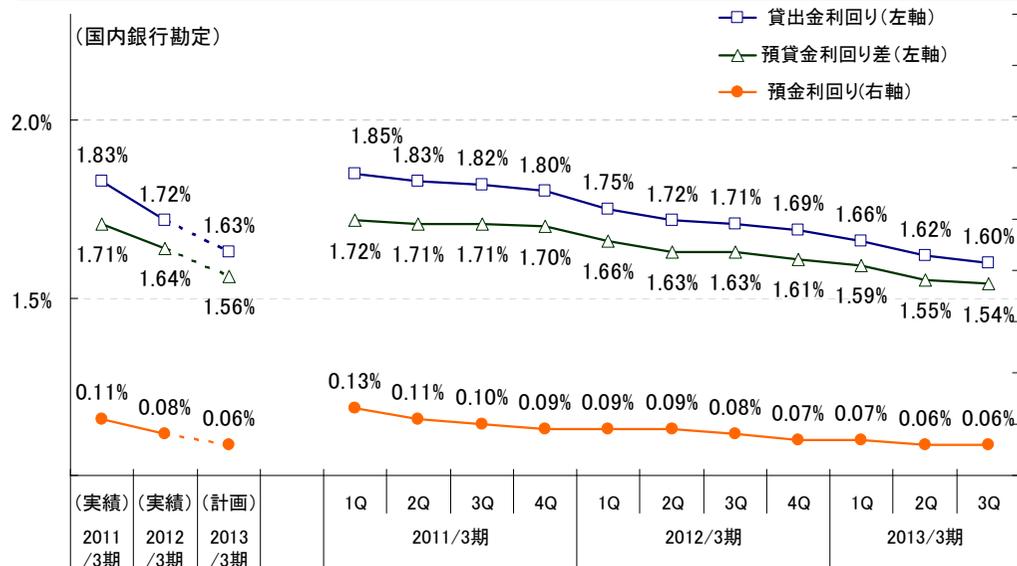


	資金利益 : Δ167		フィー収益*2: +29		債券・その他 : Δ31			
	FY2011 1-3Q	FY2012 1-3Q	FY2011 1-3Q	FY2012 1-3Q	FY2011 1-3Q	FY2012 1-3Q		
資金利益	3,420	3,253	フィー収益*2	686	715	債券・その他	353	322
預貸金利益*1	3,058	2,916	金融商品販売 収益	252	269	債券関係損益 (現物)	202	271
その他	361	336	不動産収益 (エクイティ除く)	51	46	その他	17	50
			年金・証券信託 収益	168	158	信託受益権 配当	134	-
			その他	215	242			

*1. 国内業務部門(預金にはNCDを含む) *2. 役務取引等利益+信託報酬

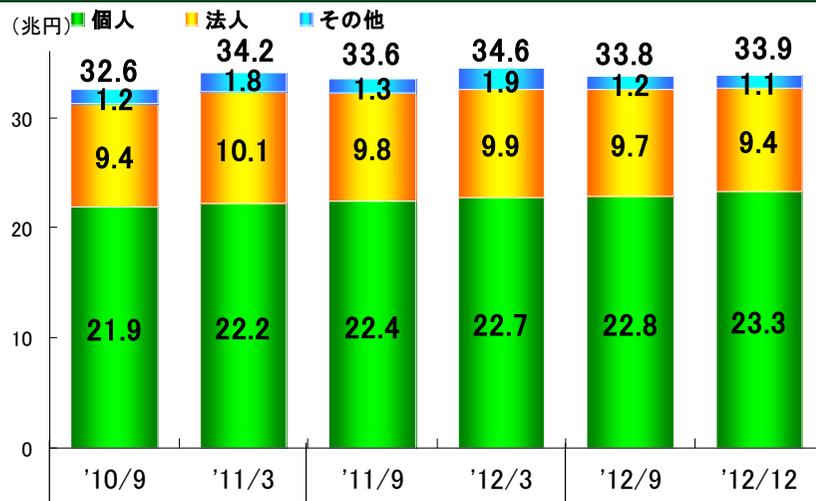
預金・貸出金の状況(銀行合算)

預貸金利回り・利回り差の推移

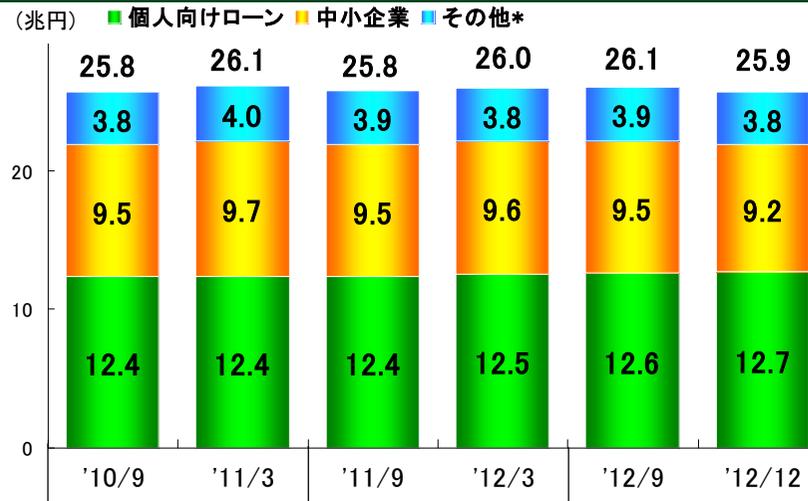


(兆円)		FY2011 1-3Q	FY2012 1-3Q	増減
貸出金	平残	25.14	25.17	+0.02
	利回り	1.73%	1.63%	△0.10%
預金+NCD	平残	34.43	34.73	+0.29
	利回り	0.08%	0.06%	△0.01%
預貸金利回り差		1.64%	1.56%	△0.08%

預金残高の推移(末残)



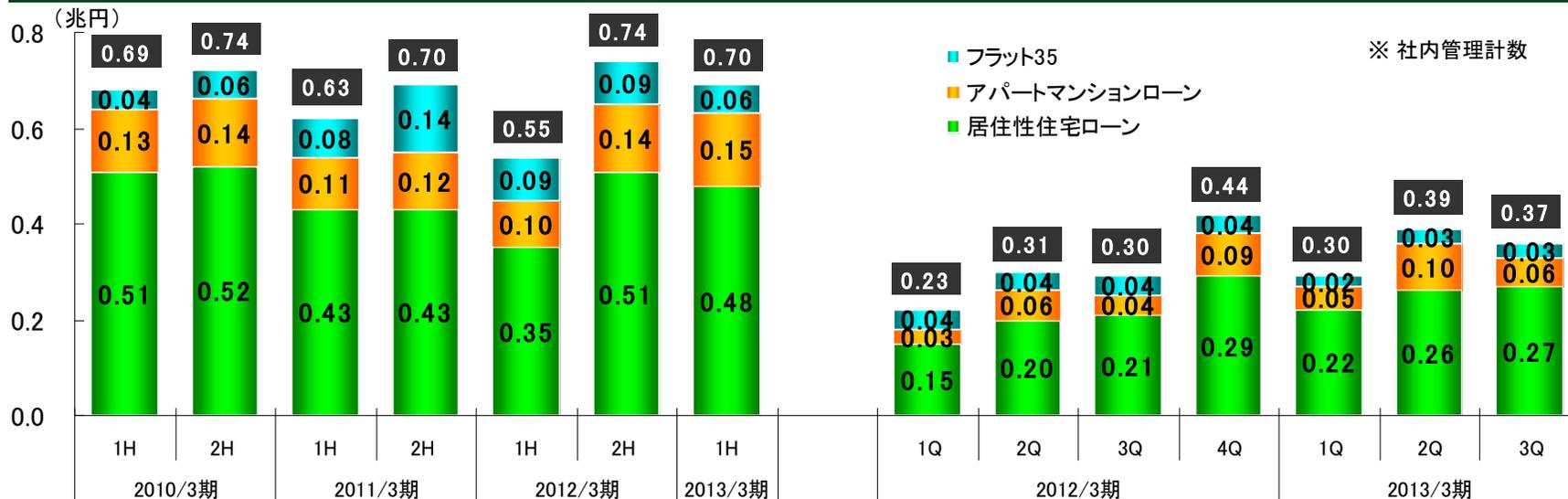
貸出金残高の推移(末残)



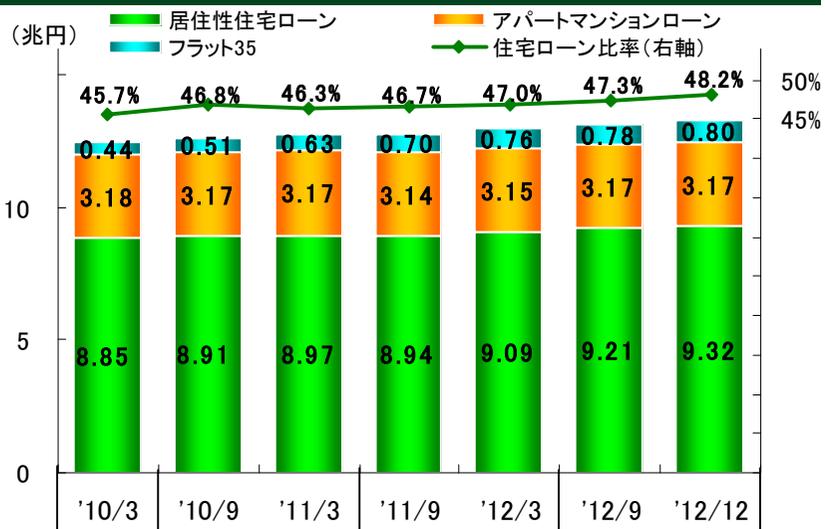
* RBからHD向けの貸出金を含む (2011/3末及び2011/9末 0.27兆円、2012/3末及び2012/9末 0.24兆円、2012/12末 0.19兆円)

住宅ローンの状況(銀行合算)

住宅ローン実行額の推移



住宅ローン残高の推移



住宅ローンの健全性指標

代位弁済率※1

0.3~0.4%程度で低位推移

最終ロス率※2

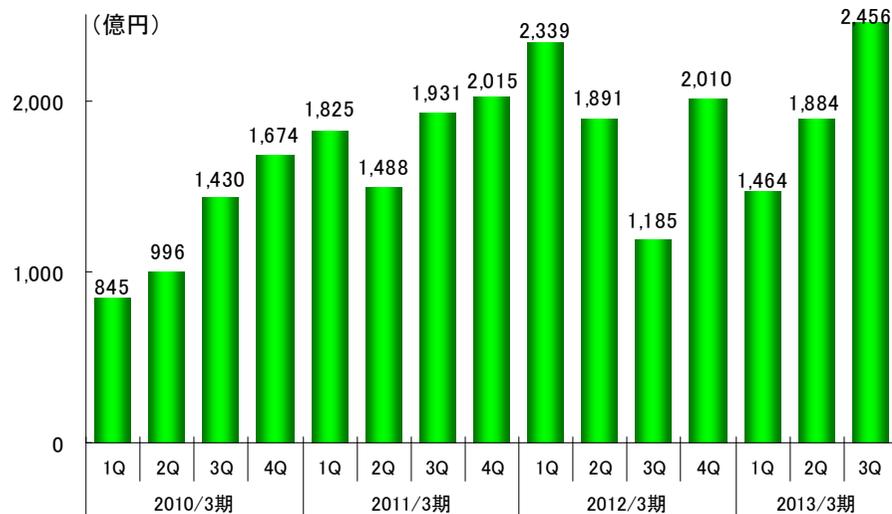
0.1~0.2%程度で低位推移

※1 住宅ローン保証子会社による代位弁済率

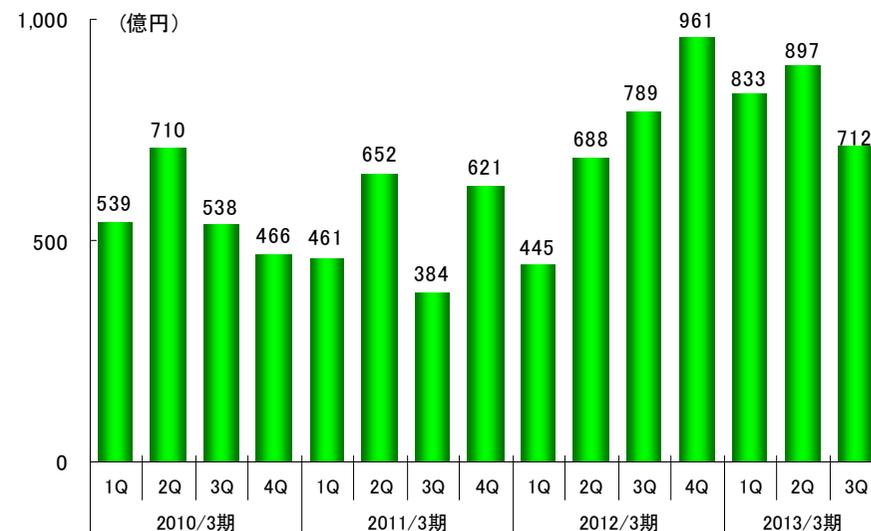
※2 住宅ローン保証子会社代位弁済率 × (1 - 代位弁済後回収率)

金融商品販売ビジネスの状況(銀行合算)

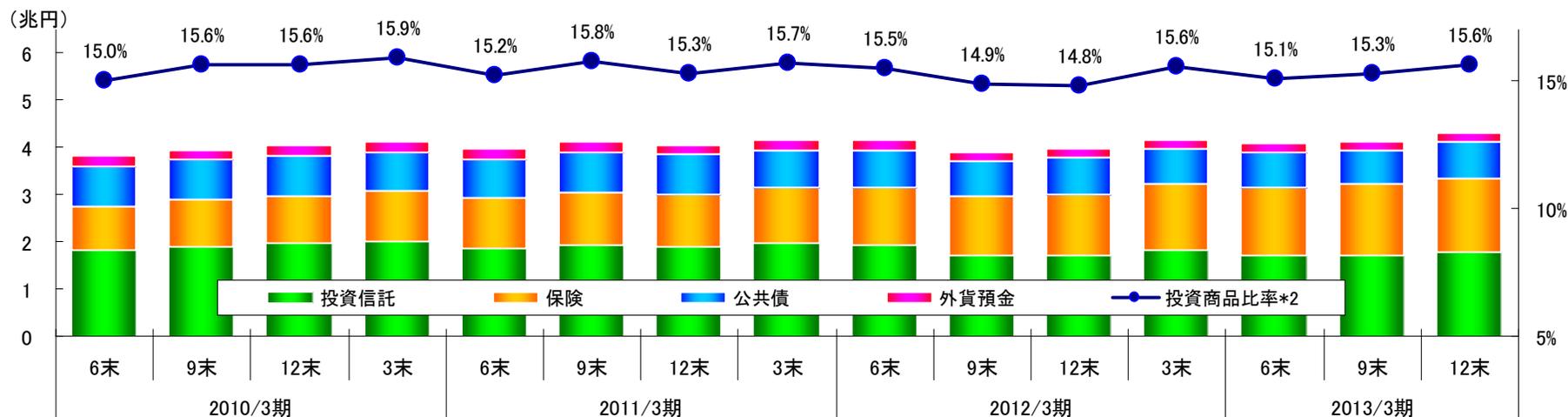
投資信託販売額*1の推移



保険販売額*1の推移



個人向け投資商品残高*1の推移



*1. 社内管理計数 *2. 投資商品残高 / (投資商品 + 個人預金)

与信費用及び保有有価証券の状況(銀行合算)

与信費用の状況

(億円)

科目	2010/3期		2011/3期		2012/3期		2013/3期	
	1H	2H	1H	2H	1H	2H	1H	3Q
G合算								
一般貸倒引当金	△95	188	115	△58	220	273	204	132
個別貸倒引当金等	△417	△495	△296	△128	△215	△322	△91	△17
新規発生	△563	△592	△391	△279	△274	△283	△282	△80
その他増減	146	97	94	150	58	△39	191	63
与信費用総額	△513	△307	△181	△186	4	△48	112	114
連単差	△174	△151	△141	△106	△71	△21	△59	21
連結								
与信費用総額	△687	△458	△322	△292	△67	△70	53	136

実抜計画*認定先、策定見込先への対応

- 専担部署で計画を検証し認定
- 3ヵ月毎に計画進捗状況をモニタリングし債務者区分を見直し

	債務者区分	引当率算定方法	保全引当率
実抜計画 策定先	その他 要注意先	貸倒実績と計画 期間に応じて算定	5割程度
同 策定見込先		要管理先と同一の 基準で算定	6割程度

→ 2013/3期3Qから、より厳格な引当を実施

→ 従来より、要管理先と同一の基準で引当

*「実抜計画」: 実現性の高い抜本的な経営再建計画

有価証券の状況

■ 「その他有価証券」

- 2012年12月末の評価差額 : 1,410億円
- 株式 : 減損173億円、中間期から3億円の改善
- 国債 : デュレーション2.5年、BPV16.2億円
 - 変動利付国債 : 2,320億円

【傘下銀行合算】

(億円)

	'10/3末	'11/3末	'12/3末	'12/9末	'12/12末
その他有価証券 (時価あり)	77,264	81,506	91,572	82,543	80,334
株式	3,438	3,513	3,421	3,197	3,195
債券	70,550	75,299	84,509	75,480	73,549
国債 (デュレーション) (BPV)	57,557 2.1年 △ 11.9	63,378 2.1年 △ 13.5	73,933 2.4年 △ 18.1	64,043 2.6年 △ 16.8	61,511 2.5年 △ 16.2
地方債	1,462	1,504	1,835	2,014	2,059
社債	11,530	10,417	8,741	9,422	9,978
その他	3,275	2,693	3,640	3,865	3,589
外国証券	1,353	964	2,365	2,433	2,270
(評価差額)	1,198	926	1,315	1,119	1,410

満期保有債券	10,872	16,679	20,606	21,812	22,123
(評価差額)	248	245	496	660	632

*「その他有価証券」: 取得原価、「満期保有債券」: BS計上額