

平成15年度 中間決算説明資料

(りそな信託銀行株式会社)



RESONA

りそなホールディングス

平成15年度中間決算説明資料

<目次>

平成15年度中間決算の概況

1. 決算の概況【単体】	P. 1
2. 損益の状況【単体】	P. 2
3. 従業員一人当たり業務純益【単体】	P. 2
4. ROE【単体】	P. 2
5. 退職給付債務残高・費用【単体】	P. 2
6. 有価証券の評価損益の状況【単体】	P. 3
7. 自己資本比率(国内基準)【単体】	P. 3
8. 信託財産残高表【単体】	P. 3
9. 貸出金等の状況【単体】	P. 3

平成15年度中間決算の概況

1. 決算の概況

概況

【単体】

(単位：億円・%)

	平成15年9月期(実績)		平成14年9月期
		平成14年9月比	
業務純益	63	4	59
<実勢業務純益：(注1)>	63	4	59
<コア業務純益：(注2)>	63	4	59
経常利益	61	4	57
中間純利益	40	5	35
単体自己資本比率(速報値)	171.08	11.95	183.03

(注1) 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

(注2) 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

【平成15年度中間決算の損益状況】

平成15年度中間期の損益状況につきましては、業務粗利益は110億円、経費は47億円、業務純益は63億円となりました。

業務粗利益は前年同期に比べ2億円の増加、経費は1億円減少し、業務純益は前年同期比約4億円の増加となりました。

業務粗利益の内訳は、信託報酬で114億円、役務取引等損失で3億円となっております。株式市況の好転により、信託財産の時価残高は増加しましたが、報酬率の低下により、信託報酬は前年同期比1億円減少しました。一方、役務取引等損失(手数料収支)は3億円減少し、差引き前年同期比2億円増加となったものです。

営業経費につきましては、賞与を支給しなかったことにより人件費は2億円減少しましたが、ソフトウェアの償却が増加したため、物件費は1億円増加し、差引き後、前年同期比1億円の減少となりました。

また、東京都・大阪府外形標準事業税等の臨時収支が2億円となったことから、経常利益は61億円となりました。これに東京都の外形標準事業税の還付金、前期賞与未払金戻入等の特別利益4億円があり、税引前中間純利益は65億円となりました。

法人税、住民税及び事業税は21億円、法人税等調整額2億円差し引き後の中間純利益は40億円となりました。

なお、自己資本比率は、171.08%となっています。

2. 損益の状況

(単位:百万円)

	平成15年9月期	平成14年9月比	平成14年9月期
業務粗利益	11,090	239	10,850
国内業務粗利益	11,090	239	10,850
資金利益	△ 0	△ 0	△ 0
信託報酬	11,475	△ 64	11,539
役務取引等利益	△ 383	304	△ 688
その他業務利益	-	-	-
経費(除く臨時処理分)(△)	4,750	△ 137	4,887
人件費(△)	1,827	△ 263	2,091
物件費(△)	2,911	127	2,784
税金(△)	11	△ 0	11
業務純益	6,340	376	5,963
臨時収支	△ 228	△ 18	△ 210
うち東京都・大阪府外形標準事業税(△)	160	△ 49	210
経常利益	6,111	358	5,752
特別損益	404	404	△ 0
税引前中間純利益	6,516	763	5,752
法人税、住民税及び事業税(△)	2,138	△ 295	2,434
法人税等調整額(△)	295	518	△ 223
中間純利益	4,082	540	3,542

3. 従業員一人当たり業務純益

(単位:百万円)

	平成15年9月期	平成14年9月比	平成14年9月期
業務純益	6,340	376	5,963
従業員一人当たり(千円)	14,442	1,307	13,135

(注)従業員数には執行役員・出向者を含めております。

4. R O E

(単位:%)

	平成15年9月期	平成14年9月比	平成14年9月期
業務純益ベース	39.55	△ 4.38	43.93
中間純利益ベース	25.47	△ 0.62	26.09

(注)算出式:ROE = $\frac{\text{業務純益(中間利益)} \times 365 \div 183}{(\text{株主資本期首残高} + \text{同期末残高}) \div 2}$

5. 退職給付債務残高・費用

(単位:百万円)

	平成15年9月期	平成14年9月比	平成14年9月期
退職給付債務残高(期首)	-	-	-
年金資産時価総額(期首)	-	-	-
前払年金費用(期首)	-	-	-
退職給付引当金(期首)	-	-	-
要償却残高(期首)	-	-	-
当中間期(当期)の償却額	-	-	-
要償却残高	-	-	-

	平成15年9月期	平成14年9月比	平成14年9月期
退職給付費用	102	102	-
勤務費用	102	102	-
利息費用	-	-	-
期待運用収益	-	-	-
過去勤務債務の費用処理額	-	-	-
数理計算上の差異の費用処理額	-	-	-
会計基準変更時差異の費用処理額	-	-	-
その他	-	-	-
特別損益計上分	-	-	-
代行部分返上に伴う損益	-	-	-
会計基準変更時差異の一括処理	-	-	-

6. 有価証券の評価損益の状況

< 御参考 > 有価証券の評価基準

その他有価証券	時価法(評価差額は税効果勘案後資本直入)
---------	----------------------

(単位:百万円)

	平成15年9月末				平成15年3月末		
	評価損益	評価益	評価損	前期末比	評価損益	評価益	評価損
満期保有目的	-	-	-	-	-	-	-
その他有価証券	△ 2	0	2	△ 1	△ 1	0	1
合計	△ 2	0	2	△ 1	△ 1	0	1
債券	△ 2	0	2	△ 1	△ 1	0	1
株式	-	-	-	-	-	-	-
その他	-	-	-	-	-	-	-

7. 自己資本比率(国内基準)

(単位:億円、%)

	平成15年9月末 (速報値)	平成15年3月末比	平成15年3月末
自己資本比率	171.08	55.98	115.10
Tier I 比率	171.08	55.98	115.10
自己資本額	291	40	251
Tier I	291	40	251
Tier II	-	-	-
うち土地再評価差額金	-	-	-
うち劣後債務残高	-	-	-
控除項目(△)	-	-	-
リスクアセット	170	△ 48	218

8. 信託財産残高表

(単位:百万円)

資産	金額	負債	金額
有価証券	2,743,888	金銭債権	8,068,461
国債	1,000,754	年金信託	5,165,242
地方債	69,871	投資信託	8,448,563
社債	325,384	金銭信託以外の金銭の信託	383,919
株式	739,271	有価証券信託	222,651
外国証券	608,607	包括信託	391,351
信託受益権	19,933,261		
その他債権	360		
現金預け	2,678		
預け	2,678		
合計	22,680,189	合計	22,680,189

9. 貸出金等の状況

(1) リスク管理債権・金融再生法開示債権
該当ございません。(2) 自己査定の状況
分類債権はございません。

中間貸借対照表（平成15年9月30日現在）

（単位：百万円）

科 目	金 額	科 目	金 額
（ 資 産 の 部 ）		（ 負 債 の 部 ）	
現 金 預 け 金	4,952	預 金	3,428
有 価 証 券	20,008	コ ー ル マ ネ ー	3,500
そ の 他 資 産	15,791	そ の 他 負 債	8,330
動 産 不 動 産	3,614	負 債 の 部 合 計	15,258
繰 延 税 金 資 産	153	（ 資 本 の 部 ）	
		資 本 金	10,000
		資 本 剰 余 金	14,969
		資 本 準 備 金	14,969
		利 益 剰 余 金	4,293
		中 間 未 処 分 利 益	4,293
		中 間 純 利 益	4,082
		株 式 等 評 価 差 額 金	1
		資 本 の 部 合 計	29,262
資 産 の 部 合 計	44,520	負 債 及 び 資 本 の 部 合 計	44,520

中間損益計算書

(平成15年4月1日から平成15年9月30日まで)

(単位：百万円)

科 目	金 額	額
経 常 収 益		13,926
信 託 報 酬	11,475	
資 金 運 用 収 益	1	
(うち有価証券利息配当金)	(0)	
役 務 取 引 等 収 益	2,437	
そ の 他 経 常 収 益	12	
経 常 費 用		7,814
資 金 調 達 費 用	1	
(うち 預 金 利 息)	(0)	
役 務 取 引 等 費 用	2,821	
営 業 経 費	4,750	
そ の 他 経 常 費 用	241	
経 常 利 益		6,111
特 別 利 益		405
特 別 損 失		0
税 引 前 中 間 純 利 益		6,516
法 人 税、住 民 税 及 び 事 業 税		2,138
法 人 税 等 調 整 額		295
中 間 純 利 益		4,082
前 期 繰 越 利 益		211
中 間 未 処 分 利 益		4,293