

繰延税金資産の算出根拠について

1. 繰延税金資産の算入根拠及び将来の課税所得見積期間

(単位:億円)

	例示区分※1	課税所得見積期間	(例示区分が4号但書の場合)非経常的な特別な原因※2
りそな	4号但書	5年	不良債権処理促進(金融再生プログラム対応等)他
埼玉りそな	2号	—	
近畿大阪	4号	1年	
りそな信託	1号	—	

※1 例示区分:「繰延税金資産の回収可能性の判断に関する監査上の取扱い」(平成11年11月9日 日本公認会計士協会(監査委員会報告第66号))

尚、「4号但書」の会社は、解消見込年度が長期にわたる将来減算一時差異について、「監査上の取扱い」に従い回収可能性があるかと判断しております。

※2 重要な税務上の繰越欠損金や過去の経常的な利益水準を大きく上回る将来減算一時差異の発生事由

2. 過去5年間の課税所得/連結所得個別帰属額(繰越欠損金/連結欠損金使用前)

	平成16年3月期	平成17年3月期	平成18年3月期	平成19年3月期	平成20年3月期
りそな	△ 12,239	△ 3,410	1,047	2,197	2,120
埼玉りそな	△ 374	357	626	465	679
近畿大阪	△ 2,102	△ 805	△ 194	97	82
りそな信託	155	138	139	168	179

3. 見積りの前提となった実質業務純益・税引前当期純利益・調整前課税所得の見込み額

	見積期間	実質業務純益	税引前当期純利益	調整前課税所得
りそな	5年	8,318	6,598	7,245
近畿大阪	1年	194	88	232

4. 繰延税金資産・負債の主な発生原因

(平成17年度から連結納税制度を導入しており、連結納税を前提に計算しております。)

	りそな	埼玉りそな	近畿大阪	りそな信託	【ご参考】 りそなホールディングス
貸倒引当金	2,218	221	177		
有価証券有税償却	1,266	101	63		7,914
その他有価証券評価差額金			15		
退職給付関連	345	78	14		
繰越欠損金	7,320		1,123		2,473
その他	622	96	75	5	0
繰延税金資産小計	11,774	499	1,470	5	10,388
評価性引当額	△ 9,000	△ 202	1,373	—	△ 9,841
繰延税金資産合計	2,773	296	96	5	547
退職給付信託設定益	193				
その他有価証券評価差額金	95	41		0	
その他	49	87	1		
繰延税金負債合計	338	129	1	0	—
繰延税金資産の純額	2,434	166	95	5	547