



平成19年3月期

個別中間財務諸表の概要

平成18年11月22日

上場会社名 株式会社りそなホールディングス 上場取引所(所属部) 大証市場第一部
 コード番号 8308 東証市場第一部
 (URL <http://www.resona-gr.co.jp>) 本社所在都道府県 大阪府
 代表者 取締役兼代表執行役社長 水田 廣行
 問合せ先責任者 執行役財務部長 東 和浩 TEL (03)3287-2131
 中間決算取締役会開催日 平成18年11月22日 配当支払開始日 平成 - 年 - 月 - 日
 単元株制度採用の有無 無

1. 18年9月中間期の業績(平成18年4月1日～平成18年9月30日)

(1) 経営成績 (注)記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

| | 営業収益 | 営業利益 | 経常利益 |
|----------|-----------------|----------------|----------------|
| | 百万円 % | 百万円 % | 百万円 % |
| 18年9月中間期 | 261,526 (17.3) | 256,624 (20.3) | 256,030 (20.0) |
| 17年9月中間期 | 222,885 (750.9) | 213,283 (-) | 213,313 (-) |
| 18年3月期 | 317,582 | 302,078 | 302,129 |

| | 中間(当期)純利益 | 1株当たり中間(当期)純利益 |
|----------|----------------|----------------|
| | 百万円 % | 円 銭 |
| 18年9月中間期 | 287,585 (34.8) | 25,233 51 |
| 17年9月中間期 | 213,424 (-) | 18,763 34 |
| 18年3月期 | 299,043 | 24,536 53 |

(注) ①期中平均株式数 普通株式 18年9月中間期 11,396,950株 17年9月中間期 11,374,561株
 18年3月期 11,374,399株

②会計処理の方法の変更 無

③営業収益、営業利益、経常利益、中間(当期)純利益におけるパーセント表示は、対前年中間期増減率

[参考]

(2) 財政状態

| | 総資産 | 純資産 | 自己資本比率 | 1株当たり純資産 | 1株当たり純資産 |
|----------|-----------|-----------|--------|-------------|------------|
| | 百万円 | 百万円 | % | 円 銭 | 円 銭 |
| 18年9月中間期 | 1,728,692 | 1,336,114 | 77.3 | △110,443 34 | 117,237 22 |
| 17年9月中間期 | 1,481,260 | 931,800 | 62.9 | △141,199 53 | 81,922 84 |
| 18年3月期 | 1,408,841 | 1,017,061 | 72.2 | △134,655 92 | 89,238 11 |

(注) ①期末発行済株式数 普通株式 18年9月中間期 11,396,675株 17年9月中間期 11,374,123株
 18年3月期 11,397,161株

②期末自己株式数 普通株式 18年9月中間期 2,419株 17年9月中間期 990株
 18年3月期 1,933株

2. 19年3月期の業績予想(平成18年4月1日～平成19年3月31日)

| | 営業収益 | 経常利益 | 当期純利益 |
|-----|---------|---------|---------|
| | 百万円 | 百万円 | 百万円 |
| 通 期 | 390,000 | 380,000 | 410,000 |

(参考) 1株当たり予想当期純利益(通期) 33,730円 67銭

3. 配当状況

・現金配当

| | 1株当たり配当金(円) | | |
|------------|-------------|----------|----------|
| | 中間期末 | 期末 | 年間 |
| 18年3月期 | - | 1,000.00 | 1,000.00 |
| 19年3月期(実績) | - | - | 1,000.00 |
| 19年3月期(予想) | - | 1,000.00 | |

(注)上記は普通株式に対するものであり、優先株式については別紙を参照して下さい。

上記予想の前提条件その他の関連する事項については、中間決算短信(連結)添付資料の7ページを参照してください。

(添付資料)

別紙

優先株式 期中平均株式数

| | 18年9月中間期 | 17年9月中間期 | 18年3月期 |
|------------|-----------|-----------|-----------|
| | 株 | 株 | 株 |
| 甲種第一回優先株式 | - | 5,970 | 5,888 |
| 乙種第一回優先株式 | 680,000 | 680,000 | 680,000 |
| 丙種第一回優先株式 | 120,000 | 120,000 | 120,000 |
| 丁種第一回優先株式 | 120 | 145 | 137 |
| 戊種第一回優先株式 | 240,000 | 240,000 | 240,000 |
| 己種第一回優先株式 | 80,000 | 80,000 | 80,000 |
| 第1種第一回優先株式 | 2,750,000 | 2,750,000 | 2,750,000 |
| 第2種第一回優先株式 | 2,817,807 | 2,817,807 | 2,817,807 |
| 第3種第一回優先株式 | 2,750,000 | 2,750,000 | 2,750,000 |
| 第4種優先株式 | 4,268 | - | - |

優先株式 期末発行済株式数

| | 18年9月中間期 | 17年9月中間期 | 18年3月期 |
|------------|-----------|-----------|-----------|
| | 株 | 株 | 株 |
| 甲種第一回優先株式 | - | 5,970 | - |
| 乙種第一回優先株式 | 680,000 | 680,000 | 680,000 |
| 丙種第一回優先株式 | 120,000 | 120,000 | 120,000 |
| 丁種第一回優先株式 | 120 | 145 | 120 |
| 戊種第一回優先株式 | 240,000 | 240,000 | 240,000 |
| 己種第一回優先株式 | 80,000 | 80,000 | 80,000 |
| 第1種第一回優先株式 | 2,750,000 | 2,750,000 | 2,750,000 |
| 第2種第一回優先株式 | 2,817,807 | 2,817,807 | 2,817,807 |
| 第3種第一回優先株式 | 2,750,000 | 2,750,000 | 2,750,000 |
| 第4種優先株式 | 25,200 | - | - |

優先株式に係る1株当たり配当金の内訳(円)

| 基準日 | 中間期末 | 期末 | 年間合計 |
|------------|------|-----------|-----------|
| 18年3月期 | | | |
| 甲種第一回優先株式 | - | - | - |
| 乙種第一回優先株式 | - | 6,360.00 | 6,360.00 |
| 丙種第一回優先株式 | - | 6,800.00 | 6,800.00 |
| 丁種第一回優先株式 | - | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 戊種第一回優先株式 | - | 14,380.00 | 14,380.00 |
| 己種第一回優先株式 | - | 18,500.00 | 18,500.00 |
| 第1種第一回優先株式 | - | 1,188.00 | 1,188.00 |
| 第2種第一回優先株式 | - | 1,188.00 | 1,188.00 |
| 第3種第一回優先株式 | - | 1,188.00 | 1,188.00 |
| 19年3月期(実績) | | | |
| 乙種第一回優先株式 | - | - | |
| 丙種第一回優先株式 | - | - | |
| 丁種第一回優先株式 | - | - | |
| 戊種第一回優先株式 | - | - | |
| 己種第一回優先株式 | - | - | |
| 第1種第一回優先株式 | - | - | |
| 第2種第一回優先株式 | - | - | |
| 第3種第一回優先株式 | - | - | |
| 第4種優先株式 | - | - | |
| 19年3月期(予想) | | | |
| 乙種第一回優先株式 | - | 6,360.00 | 6,360.00 |
| 丙種第一回優先株式 | - | 6,800.00 | 6,800.00 |
| 丁種第一回優先株式 | - | 10,000.00 | 10,000.00 |
| 戊種第一回優先株式 | - | 14,380.00 | 14,380.00 |
| 己種第一回優先株式 | - | 18,500.00 | 18,500.00 |
| 第1種第一回優先株式 | - | 1,688.00 | 1,688.00 |
| 第2種第一回優先株式 | - | 1,688.00 | 1,688.00 |
| 第3種第一回優先株式 | - | 1,688.00 | 1,688.00 |
| 第4種優先株式 | - | 57,918.00 | 57,918.00 |

(注) 当社は平成17年8月に発行済株式1,000株を1株に併合しております。期中平均株式数、1株当たり情報については平成18年3月期期首に当該株式併合があったものと仮定して記載しております。

(参 考)

「18年9月中間期の業績」指標算式

1株当たり中間(当期)純利益 . . .

$$\frac{\text{普通株式に係る中間(当期)純利益}}{\text{普通株式の期中平均株式数}}$$

自己資本比率 . . .

$$\frac{\text{中間期末純資産の部合計}}{\text{中間期末資産の部合計}} \times 100$$

1株当たり純資産 . . .

$$\frac{\text{中間期末純資産額} - \text{中間期末の優先株式の発行済株式数} \times \text{発行価額}}{\text{中間期末の普通株式の発行済株式数}}$$

「19年3月期の業績予想」指標算式

1株当たり予想当期純利益(通期) . . .

$$\frac{\text{普通株式に係る予想当期純利益}}{\text{期末発行済普通株式数(当中間期末)}}$$

中間貸借対照表

(金額単位:百万円)

| 科目 | 前中間会計期間末 (平成17年9月30日現在) | | 当中間会計期間末 (平成18年9月30日現在) | | 前事業年度末 (平成18年3月31日現在) | |
|----------------|----------------------------|--------|----------------------------|--------|--------------------------|--------|
| | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 | 金額 | 構成比 |
| (資産の部) | | % | | % | | % |
| I 流動資産 | | | | | | |
| 現金及び預金 | 107,400 | | 410,372 | | 99,008 | |
| 前払費用 | 325 | | 349 | | 345 | |
| 未収収益 | 1,307 | | 17 | | 4 | |
| 未収入金 | - | | 9,739 | | 3,776 | |
| 未収法人税等 | - | | 51,727 | | 63,422 | |
| その他 | 44,290 | | - | | - | |
| 流動資産合計 | 153,323 | 10.35 | 472,207 | 27.32 | 166,557 | 11.82 |
| II 固定資産 | | | | | | |
| 有形固定資産 | | | | | | |
| 器具及び備品 | 19 | | 18 | | 18 | |
| 有形固定資産合計 | 19 | | 18 | | 18 | |
| 無形固定資産 | | | | | | |
| 商標権 | 83 | | 71 | | 77 | |
| ソフトウェア | 18 | | 12 | | 15 | |
| 無形固定資産合計 | 101 | | 83 | | 92 | |
| 投資その他の資産 | | | | | | |
| 関係会社株式 | 1,128,904 | | 1,111,267 | | 1,123,886 | |
| 関係会社長期貸付金 | 200,000 | | 115,000 | | 110,000 | |
| 繰延税金資産 | 1,936 | | 30,109 | | 8,281 | |
| その他 | 6 | | 5 | | 6 | |
| 投資損失引当金 | △ 3,087 | | - | | - | |
| 投資その他の資産合計 | 1,327,759 | | 1,256,382 | | 1,242,173 | |
| 固定資産合計 | 1,327,880 | 89.65 | 1,256,485 | 72.68 | 1,242,284 | 88.18 |
| III 繰延資産 | | | | | | |
| 創立費 | 57 | | - | | - | |
| 繰延資産合計 | 57 | 0.00 | - | - | - | - |
| 資産の部合計 | 1,481,260 | 100.00 | 1,728,692 | 100.00 | 1,408,841 | 100.00 |
| (負債の部) | | | | | | |
| I 流動負債 | | | | | | |
| 未払金 | - | | - | | 347 | |
| 未払費用 | 3,398 | | 1,391 | | 394 | |
| 未払法人税等 | 5 | | 82 | | 13 | |
| 未払消費税等 | - | | 20 | | 11 | |
| その他 | 35 | | 84 | | 14 | |
| 流動負債合計 | 3,440 | 0.23 | 1,578 | 0.09 | 780 | 0.06 |
| II 固定負債 | | | | | | |
| 社債 | 125,020 | | 160,000 | | 160,000 | |
| 長期借入金 | 231,000 | | 131,000 | | 131,000 | |
| 関係会社長期借入金 | 190,000 | | 100,000 | | 100,000 | |
| 固定負債合計 | 546,020 | 36.86 | 391,000 | 22.62 | 391,000 | 27.75 |
| 負債の部合計 | 549,460 | 37.09 | 392,578 | 22.71 | 391,780 | 27.81 |
| (純資産の部) | | | | | | |
| I 株主資本 | | | | | | |
| 資本金 | - | - | 327,201 | 18.93 | - | - |
| 資本剰余金 | | | | | | |
| 資本準備金 | - | - | 327,201 | | - | - |
| その他資本剰余金 | - | - | 102,698 | | - | - |
| 資本剰余金合計 | - | - | 429,899 | 24.87 | - | - |
| 利益剰余金 | | | | | | |
| その他利益剰余金 | - | - | 579,776 | | - | - |
| 繰越利益剰余金 | - | - | 579,776 | | - | - |
| 利益剰余金合計 | - | - | 579,776 | 33.54 | - | - |
| 自己株式 | - | - | △ 762 | △ 0.05 | - | - |
| 株主資本合計 | - | - | 1,336,114 | 77.29 | - | - |
| 純資産の部合計 | - | - | 1,336,114 | 77.29 | - | - |
| 負債及び純資産の部合計 | - | - | 1,728,692 | 100.00 | - | - |
| (資本の部) | | | | | | |
| I 資本金 | 327,201 | 22.09 | - | - | 327,201 | 23.22 |
| II 資本剰余金 | | | | | | |
| 資本準備金 | 327,201 | | - | - | 327,201 | |
| その他資本剰余金 | | | | | | |
| 資本金及び資本準備金減少差益 | 39,681 | | - | - | 39,682 | |
| 自己株式処分差益 | - | | - | - | 12 | |
| 資本剰余金合計 | 366,882 | 24.77 | - | - | 366,895 | 26.04 |
| III 利益剰余金 | | | | | | |
| 中間(当期)未処分利益 | 237,924 | | - | - | 323,543 | |
| 利益剰余金合計 | 237,924 | 16.06 | - | - | 323,543 | 22.97 |
| IV 自己株式 | △ 208 | △ 0.01 | - | - | △ 579 | △ 0.04 |
| 資本の部合計 | 931,800 | 62.91 | - | - | 1,017,061 | 72.19 |
| 負債及び資本の部合計 | 1,481,260 | 100.00 | - | - | 1,408,841 | 100.00 |

中間損益計算書

(金額単位：百万円)

| 科 目 | 前中間会計期間 〔自平成17年4月 1日〕 〔至平成17年9月30日〕 | | 当中間会計期間 〔自平成18年4月 1日〕 〔至平成18年9月30日〕 | | 前事業年度 〔自平成17年4月 1日〕 〔至平成18年3月31日〕 | |
|--------------|---|--------|---|--------|---|--------|
| | 金額 | 百分比 | 金額 | 百分比 | 金額 | 百分比 |
| I 営業収益 | 222,885 | 100.00 | 261,526 | 100.00 | 317,582 | 100.00 |
| 関係会社受取配当金 | 217,285 | | 258,538 | | 309,067 | |
| 関係会社受入手数料 | 2,331 | | 2,326 | | 4,662 | |
| 関係会社貸付金利息 | 3,268 | | 662 | | 3,853 | |
| II 営業費用 | 9,601 | 4.30 | 4,901 | 1.87 | 15,504 | 4.88 |
| 支払利息 | 5,969 | | 2,110 | | 8,644 | |
| 社債利息 | 773 | | 784 | | 1,513 | |
| 社債発行費償却 | 164 | | 2 | | 435 | |
| 販売費及び一般管理費 | 2,694 | | 2,004 | | 4,910 | |
| 営業利益 | 213,283 | 95.70 | 256,624 | 98.13 | 302,078 | 95.12 |
| III 営業外収益 | 93 | 0.04 | 258 | 0.10 | 173 | 0.05 |
| 受取利息 | 16 | | 108 | | 22 | |
| 受入手数料 | 71 | | 68 | | 144 | |
| その他 | 4 | | 82 | | 6 | |
| IV 営業外費用 | 63 | 0.03 | 853 | 0.33 | 122 | 0.04 |
| 創立費償却 | 57 | | - | | 114 | |
| 株式交付費償却 | - | | 852 | | - | |
| その他 | 6 | | 0 | | 8 | |
| 経常利益 | 213,313 | 95.71 | 256,030 | 97.90 | 302,129 | 95.13 |
| V 特別損失 | 3,087 | 1.39 | 0 | 0.00 | 15,136 | 4.77 |
| 関係会社株式評価損 | - | | - | | 12,048 | |
| 関係会社株式譲渡損 | - | | - | | 3,087 | |
| 投資損失引当金繰入額 | 3,087 | | - | | - | |
| その他 | - | | 0 | | 0 | |
| 税引前中間(当期)純利益 | 210,225 | 94.32 | 256,029 | 97.90 | 286,992 | 90.36 |
| 法人税、住民税及び事業税 | △ 1,262 | △ 0.57 | △ 9,726 | △ 3.72 | △ 3,769 | △ 1.19 |
| 法人税等調整額 | △ 1,936 | △ 0.87 | △ 21,828 | △ 8.34 | △ 8,281 | △ 2.61 |
| 中間(当期)純利益 | 213,424 | 95.76 | 287,585 | 109.96 | 299,043 | 94.16 |
| 前期繰越利益 | 24,499 | | - | | 24,499 | |
| 中間(当期)未処分利益 | 237,924 | | - | | 323,543 | |

中間株主資本等変動計算書

当中間会計期間（自平成18年4月1日 至平成18年9月30日）

（金額単位：百万円）

| | 株主資本 | | | | | | | 純資産合計 |
|---------------|---------|---------|--------------|-------------|-----------------------------|-------|-----------|-----------|
| | 資本金 | 資本剰余金 | | | 利益剰余金 | 自己株式 | 株主資本合計 | |
| | | 資本準備金 | その他 資本剰余金 | 資本剰余金 合計 | その他 利益剰余金 繰越利益 剰余金 | | | |
| 平成18年3月31日 残高 | 327,201 | 327,201 | 39,694 | 366,895 | 323,543 | △ 579 | 1,017,061 | 1,017,061 |
| 中間会計期間中の変動額 | | | | | | | | |
| 新株の発行 | | | 63,000 | 63,000 | | | 63,000 | 63,000 |
| 剰余金の配当 | | | | | △ 31,351 | | △ 31,351 | △ 31,351 |
| 中間純利益 | | | | | 287,585 | | 287,585 | 287,585 |
| 自己株式の取得 | | | | | | △ 200 | △ 200 | △ 200 |
| 自己株式の処分 | | | 3 | 3 | | 17 | 20 | 20 |
| 中間会計期間中の変動額合計 | | | 63,003 | 63,003 | 256,233 | △ 183 | 319,053 | 319,053 |
| 平成18年9月30日 残高 | 327,201 | 327,201 | 102,698 | 429,899 | 579,776 | △ 762 | 1,336,114 | 1,336,114 |

< 中間財務諸表作成の基本となる重要な事項 >

1. 有価証券の評価基準及び評価方法

子会社および関連会社株式：移動平均法による原価法により行っております。

2. 固定資産の減価償却の方法

(1)有形固定資産

定率法を採用しております。なお、耐用年数は次のとおりであります。

器具及び備品：2年～20年

(2)無形固定資産

商標権：定額法を採用し、10年で償却しております。

ソフトウェア：自社利用のソフトウェアについては、社内における利用期間（5年）に基づく定額法によっております。

3. 繰延資産の処理方法

株式交付費及び社債発行費は支出時に一括費用処理しております。

4. リース取引の会計処理

リース物件の所有権が借主に移転すると認められるもの以外のファイナンス・リース取引については、通常の賃貸借取引に準じた会計処理によっております。

5. 消費税等の会計処理

消費税及び地方消費税の会計処理は、税抜方式によっております。

6. 貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準

当中間会計期間より、「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準」（企業会計基準第5号 平成17年12月9日）及び「貸借対照表の純資産の部の表示に関する会計基準等の適用指針」（企業会計基準適用指針第8号 平成17年12月9日）を適用しております。従来の資本の部の合計に相当金額は1,336,114百万円であります。

< 中間貸借対照表関係 >

1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 有形固定資産の減価償却累計額 43百万円

3. 長期借入金のうち 114,000百万円は、他の債務よりも債務の履行が後順位である旨の特約が付された劣後借入金であります。

< 中間損益計算書関係 >

1. 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 販売費及び一般管理費のうち、主要なものは次のとおりであります。

| | |
|-----------|----------|
| 給料・手当 | 1,035百万円 |
| 業務委託料 | 403百万円 |
| 土地建物機械賃借料 | 138百万円 |
| 租税公課 | 113百万円 |

3. 減価償却実施額

| | |
|--------|------|
| 有形固定資産 | 3百万円 |
| 無形固定資産 | 8百万円 |

< 中間株主資本等変動計算書関係 >

1. 自己株式に関する事項

| | 前事業年度末株式数 | 当中間会計期間増加株式数 | 当中間会計期間減少株式数 | 当中間会計期間末株式数 |
|------------|-----------|--------------|--------------|-------------|
| | 株 | 株 | 株 | 株 |
| 普通株式 | 1,933 | 542 | 56 | 2,419 |
| 乙種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 丙種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 丁種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 戊種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 己種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 第1種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 第2種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 第3種第一回優先株式 | - | - | - | - |
| 第4種優先株式 | - | - | - | - |

(注) 1. 普通株式の増加株式数は端株の買取によるものであります。

2. 普通株式の減少株式数は端株の売却によるものであります。

< リース取引関係 >

半期報告書について E D I N E T により開示を行うため記載を省略しております。

< 有価証券関係 >

子会社および関連会社株式で時価のあるものはありません。