

平成26年度
決算説明資料

株式会社 足利ホールディングス

【 目 次 】

I. 平成26年度決算の概況		
1. 損益状況	単・連	1
2. 業務純益	単	3
3. 利鞘	単	
4. 有価証券関係損益	単	
5. ROE	単・連	4
6. 自己資本比率	連・単	
II. 貸出金等の状況		
1. リスク管理債権の状況	単・連	5
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	6
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	
4. 金融再生法開示債権	単・連	7
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	8
(参考) 自己査定と金融再生法開示額及びリスク管理債権の状況	単	9
6. 業種別貸出状況等		10
①業種別貸出金	単	
②業種別リスク管理債権	単	
③消費者ローン残高	単	
④中小企業等貸出金	単	
7. 国別貸出状況等	単	11
8. 預金、貸出金の残高	単	
III. 有価証券の評価損益		
1. 有価証券の評価基準	単・連	12
2. 評価損益	単・連	
IV. 退職給付関連		
1. 退職給付債務残高等	単・連	13
2. 退職給付費用	単・連	
V. 税効果会計関連		
	連	14

※単体については、足利銀行（以下、銀行という。）の単体ベースの計数を記載しております。

※連結については、株式会社足利ホールディングスの連結ベースの計数を記載しております。

I 平成26年度決算の概況

1. 損益状況 【銀行単体】

(単位:百万円)

	平成26年度		平成25年度
		25年度比	
業 務 粗 利 益	80,598	608	79,990
国内業務粗利益 (除く国債等債券損益(5勘定戻))	78,346 (77,859)	△257 (635)	78,603 (77,224)
資 金 利 益	63,416	468	62,947
役 務 取 引 等 利 益	14,484	230	14,253
特 定 取 引 等 利 益	—	—	—
そ の 他 業 務 利 益	444	△957	1,402
国際業務粗利益 (除く国債等債券損益(5勘定戻))	2,251 (2,251)	865 (865)	1,386 (1,386)
資 金 利 益	1,668	757	910
役 務 取 引 等 利 益	76	△18	94
特 定 取 引 等 利 益	—	—	—
そ の 他 業 務 利 益	507	126	381
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	48,046	△931	48,978
人 件 費	26,005	△666	26,672
物 件 費	19,698	△415	20,114
税 金	2,342	150	2,191
業務純益(一般貸引考慮前)	32,551	1,539	31,011
うち国債等債券損益(5勘定戻)	486	△893	1,379
一般貸倒引当金繰入額	△2,265	△5,962	3,697
業 務 純 益	34,816	7,501	27,314
臨 時 損 益	△5,046	△13,156	8,110
うち株式等損益(3勘定戻)	△409	△12,743	12,333
うち不良債権処理額	5,649	318	5,330
貸 出 金 償 却	1,571	△220	1,792
個別貸倒引当金繰入額	4,007	955	3,052
貸 出 金 売 却 損	0	△397	397
偶発損失引当金繰入額	71	△26	97
そ の 他	—	8	△8
うち貸倒引当金戻入益	—	—	—
うち償却債権取立益	701	△922	1,623
経 常 利 益	29,770	△5,654	35,425
特 別 損 益	△12	410	△423
固 定 資 産 処 分 損 益	△12	22	△34
固 定 資 産 処 分 益	16	12	4
固 定 資 産 処 分 損	29	△9	39
減 損 損 失	—	△145	145
割 増 退 職 金	—	△243	243
税 引 前 当 期 純 利 益	29,757	△5,244	35,002
法人税、住民税及び事業税	10,192	8,034	2,158
法 人 税 等 調 整 額	△224	△887	663
当 期 純 利 益	19,789	△12,391	32,180

【銀行単体】

<与信関係費用>

(単位:百万円)

	平成26年度	平成25年度	
		25年度比	平成25年度
一般貸倒引当金繰入額 (A)	△2,265	△5,962	3,697
不良債権処理額 (B)	5,649	318	5,330
貸出金償却	1,571	△220	1,792
個別貸倒引当金繰入額	4,007	955	3,052
貸出金売却損	0	△397	397
偶発損失引当金繰入額	71	△26	97
その他	—	8	△8
貸倒引当金戻入 (C)	—	—	—
一般貸倒引当金戻入	—	—	—
個別貸倒引当金戻入	—	—	—
償却債権取立益 (D)	701	△922	1,623
合計 (A)+(B)-(C)-(D)	2,683	△4,720	7,404

【足利ホールディングス連結】

<連結損益計算書ベース>

(単位:百万円)

	平成26年度	平成25年度	
		25年度比	平成25年度
連結粗利益	82,889	523	82,366
資金利益	65,978	1,145	64,832
役務取引等利益	15,783	225	15,558
特定取引利益	—	—	—
その他業務利益	1,128	△847	1,975
営業経費	56,636	△911	57,547
貸倒償却引当費用①	6,656	△2,835	9,492
貸倒引当金戻入益②	—	—	—
償却債権取立益③	707	△924	1,631
株式等関係損益	△409	△11,588	11,179
持分法による投資損益	—	—	—
その他	1,169	1,035	133
経常利益	21,064	△7,207	28,271
特別損益	△15	333	△349
税金等調整前当期純利益	21,048	△6,873	27,921
法人税、住民税及び事業税	10,592	7,883	2,708
法人税等調整額	△6,620	△7,518	898
少数株主損益調整前当期純利益	17,076	△7,238	24,314
少数株主利益	—	—	—
当期純利益	17,076	△7,238	24,314

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役務取引等収益 - 役務取引等費用) + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

与信関係費用 (① - ② - ③)	5,949	△1,911	7,860
--------------------	-------	--------	-------

(連結対象会社数)

(社)

連結子会社数	4	—	4
持分法適用会社数	—	—	—

2. 業務純益 【銀行単体】 (単位：百万円)

	平成26年度	25年度比		平成25年度
(1) 業務純益(一般貸引繰入前)	32,551		1,539	31,011
職員一人当たり(千円)	11,019		791	10,228
(2) 業務純益	34,816		7,501	27,314
職員一人当たり(千円)	11,786		2,777	9,008

3. 利鞘 【銀行単体】 (単位：%)

全行計	平成26年度	25年度比		平成25年度
(1) 資金運用利回 (A)	1.20		△ 0.04	1.24
(イ) 貸出金利回	1.35		△ 0.10	1.45
(ロ) 有価証券利回	1.02		0.17	0.85
(2) 資金調達原価 (B)	0.93		△ 0.06	0.99
(イ) 預金等利回	0.04		△ 0.01	0.05
(ロ) 外部負債利回	0.11		0.02	0.09
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	0.27		0.02	0.25

(単位：%)

国内計	平成26年度	25年度比		平成25年度
(1) 資金運用利回 (C)	1.18		△ 0.05	1.23
(イ) 貸出金利回	1.36		△ 0.09	1.45
(ロ) 有価証券利回	0.99		0.15	0.84
(2) 資金調達原価 (D)	0.92		△ 0.06	0.98
(イ) 預金等利回	0.04		△ 0.01	0.05
(3) 総資金利鞘 (C)-(D)	0.26		0.01	0.25

4. 有価証券関係損益 【銀行単体】 (単位：百万円)

	平成26年度	25年度比		平成25年度
国債等債券損益(5勘定戻)	486		△893	1,379
売却益	486		△2,219	2,706
償還益	—		—	—
売却損	0		△1,326	1,326
償還損	—		—	—
償却	—		—	—

株式等損益(3勘定戻)				
	平成26年度	25年度比		平成25年度
	△409		△12,743	12,333
売却益	505		△11,918	12,424
売却損	871		782	89
償却	43		42	0

5. ROE

【銀行単体】

(単位:%)

	27年3月期	26年3月期	
		26年3月期比	26年3月期
実質業務純益ベース	11.70	△ 0.64	12.34
業務純益ベース	12.51	1.64	10.87
当期純利益ベース	7.11	△ 5.70	12.81

※分母となる自己資本平均残高は、[(期首純資産の部-新株予約権)+(期末純資産の部-新株予約権)]÷2としております。

【足利ホールディングス連結】

(単位:%)

	27年3月期	26年3月期	
		26年3月期比	26年3月期
当期純利益ベース	6.40	△ 2.94	9.34

※分母となる自己資本平均残高は、[(期首純資産の部-新株予約権)+(期末純資産の部-新株予約権)]÷2としております。

6. 自己資本比率(国内基準)

自己資本の構成に関する開示事項につきましては、当社ホームページ(<http://www.ashikaga-hd.co.jp/>)に掲載しております。

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	27年3月末			26年9月末	26年3月末
	[速報値]	26年9月末比	26年3月末比		
(1) 自己資本比率(4)/(5)	8.54%	△0.28%	0.05%	8.82%	8.49%
(2) コア資本に係る基礎項目	333,881	1,844	10,761	332,037	323,120
うち、普通株式等に係る株主資本の額	239,495	7,801	18,932	231,693	220,563
うち、その他の包括利益累計額	414	414	414	—	—
うち、引当金の合計額	21,971	1,627	△585	20,343	22,557
うち、適格旧資本調達手段の額	72,000	△8,000	△8,000	80,000	80,000
(3) コア資本に係る調整項目	85,157	△125	△3,227	85,283	88,384
うち、のれんに係るものの額	82,182	△3,101	△6,202	85,283	88,384
うち、のれん以外の無形固定資産の額	485	485	485	—	—
うち、繰延税金資産の額 (一時差異に係るものを除く)	603	603	603	—	—
うち、退職給付に係る資産の額	1,886	1,886	1,886	—	—
(4) 自己資本の額(2)-(3)	248,723	1,969	13,988	246,754	234,735
(5) リスク・アセット等	2,909,802	113,260	147,575	2,796,542	2,762,226

【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末			26年9月末	26年3月末
	[速報値]	26年9月末比	26年3月末比		
(1) 自己資本比率(4)/(5)	8.58%	△0.49%	△0.10%	9.07%	8.68%
(2) コア資本に係る基礎項目	253,267	△3,748	10,312	257,016	242,954
うち、普通株式等に係る株主資本の額	233,569	△3,601	12,577	237,171	220,991
うち、引当金の合計額	19,698	△147	△2,265	19,845	21,963
(3) コア資本に係る調整項目	1,964	1,964	1,964	—	—
うち、のれん以外の無形固定資産の額	483	483	483	—	—
うち、前払年金費用の額	1,481	1,481	1,481	—	—
(4) 自己資本の額(2)-(3)	251,303	△5,712	8,348	257,016	242,954
(5) リスク・アセット等	2,927,713	95,288	131,115	2,832,424	2,796,597

II 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

※ 未収利息の計上については、自己査定の結果に基づき行っております。

【銀行単体】

(単位:百万円)

		27年3月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,642	△453	△1,419	2,095	3,061
	延滞債権額	77,324	△39	819	77,363	76,505
	3ヶ月以上延滞債権額	—	—	△2	—	2
	貸出条件緩和債権額	19,037	△5,810	△15,703	24,848	34,741
	合計	98,004	△6,303	△16,305	104,308	114,310
(参考) 部分直接償却実施額		8,270	△2,612	△1,300	10,883	9,571
貸出金残高(未残)		4,189,420	131,621	182,109	4,057,798	4,007,311

(単位:%)

		27年3月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
貸出金残高比	破綻先債権額	0.03	△0.02	△0.04	0.05	0.07
	延滞債権額	1.84	△0.06	△0.06	1.90	1.90
	3ヶ月以上延滞債権額	—	—	△0.00	—	0.00
	貸出条件緩和債権額	0.45	△0.16	△0.41	0.61	0.86
	合計	2.33	△0.24	△0.52	2.57	2.85

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

		27年3月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	1,774	△407	△1,390	2,182	3,165
	延滞債権額	78,203	△149	953	78,352	77,250
	3ヶ月以上延滞債権額	—	—	△2	—	2
	貸出条件緩和債権額	19,037	△5,810	△15,703	24,848	34,741
	合計	99,016	△6,367	△16,143	105,384	115,159
(参考) 部分直接償却実施額		10,333	△2,258	△675	12,591	11,008
貸出金残高(未残)		4,150,466	136,707	192,383	4,013,758	3,958,083

(単位:%)

		27年3月末			26年9月末	26年3月末
			26年9月末比	26年3月末比		
貸出金残高比	破綻先債権額	0.04	△0.01	△0.03	0.05	0.07
	延滞債権額	1.88	△0.07	△0.07	1.95	1.95
	3ヶ月以上延滞債権額	—	—	△0.00	—	0.00
	貸出条件緩和債権額	0.45	△0.16	△0.42	0.61	0.87
	合計	2.38	△0.24	△0.52	2.62	2.90

2. 貸倒引当金等の状況

【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末	
		26年9月末比			26年3月末比
貸倒引当金	39,009	△576	△1,705	39,585	40,715
一般貸倒引当金	19,698	△147	△2,265	19,845	21,963
個別貸倒引当金	19,311	△429	559	19,740	18,752
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末	
		26年9月末比			26年3月末比
貸倒引当金合計	43,901	1,085	△149	42,816	44,051
一般貸倒引当金	21,971	1,627	△585	20,343	22,557
個別貸倒引当金	21,930	△542	435	22,472	21,494
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—	—

3. リスク管理債権に対する引当率

【銀行単体】

(単位:%)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末	
		26年9月末比			26年3月末比
部分直接償却前	44.76	0.69	4.16	44.07	40.60
部分直接償却後	39.77	1.85	4.17	37.92	35.60

【足利ホールディングス連結】

(単位:%)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末	
		26年9月末比			26年3月末比
部分直接償却前	49.90	2.66	6.25	47.24	43.65
部分直接償却後	44.30	3.70	6.07	40.60	38.23

4. 金融再生法開示債権

【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末	
		26年9月末比			26年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	6,816	△1,489	△1,372	8,306	8,189
危険債権	72,571	891	1,038	71,679	71,533
要管理債権	19,037	△5,810	△15,705	24,848	34,743
小計 (A)	98,426	△6,408	△16,040	104,834	114,466
正常債権	4,157,988	142,698	205,203	4,015,290	3,952,785
合計 (B)	4,256,415	136,289	189,162	4,120,125	4,067,252
金融再生法開示債権比率 (A)/(B)	2.31%	△0.23%	△0.50%	2.54%	2.81%
(参考) 部分直接償却実施額	8,270	△2,612	△1,300	10,883	9,571

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末	
		26年9月末比			26年3月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	7,878	△1,538	△1,261	9,417	9,140
危険債権	72,680	876	1,023	71,803	71,656
要管理債権	19,037	△5,810	△15,705	24,848	34,743
小計 (A)	99,597	△6,471	△15,943	106,069	115,541
正常債権	4,120,740	147,886	215,575	3,972,853	3,905,165
合計 (B)	4,220,337	141,414	199,631	4,078,922	4,020,706
金融再生法開示債権比率 (A)/(B)	2.35%	△0.25%	△0.52%	2.60%	2.87%
(参考) 部分直接償却実施額	10,333	△2,258	△675	12,591	11,008

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末
		26年9月末比		
保全額 (B)	76,300	△4,683	80,984	83,855
貸倒引当金	22,662	△921	23,584	23,653
担保保証等	53,638	△3,761	57,400	60,201
金融再生法開示債権残高 (A)	98,426	△6,408	104,834	114,466

(単位:%)

保全率 (B) / (A)	77.52	0.28	4.27	77.24	73.25
---------------	-------	------	------	-------	-------

(参考) 開示債権別内訳 (27年3月末)

(単位:百万円)

	破産更正債 権及びこれ らに準ずる 債権	危険債権	要管理債権	合計
与信残高 (A)	6,816	72,571	19,037	98,426
担保保証等保全額 (B)	4,957	40,606	8,074	53,638
非保全額 (C)=(A)-(B)	1,859	31,964	10,963	44,787
貸倒引当金 (D)	1,859	17,516	3,286	22,662
保全額 (E)=(B)+(D)	6,816	58,122	11,361	76,300
引当率 (D)/(C)	100.00%	54.79%	29.97%	50.59%
保全率 (E)/(A)	100.00%	80.09%	59.67%	77.52%

自己査定と金融再生法開示額及びリスク管理債権の状況(銀行単体)

(単位:億円)

自己査定の債務者区分		金融再生法に基づく開示債権	分類				引当額	保全率	リスク管理債権(貸出金)	その他の債権
			非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
破綻先 16		破産更生債権 およびこれら に準ずる債権 68	引当金、担保・保証 等による保全部分 68	全額引当 —	全額償却 ・引当 —	④ 18	100.0%	破綻先債権 16	4	
実質破綻先 51			うち担保・保証 ① 49							
破綻懸念先 725		危険債権 725	引当金、担保・保証 等による保全部分 581	145		⑤ 175	80.0%	延滞債権 773		
要管理先 314	要管理債権 190		担保・保証等による 保全部分 135			56	56.9%	3ヶ月以上延滞 債権 —		
			要管理債権に 対する保全額 ③ 80			要管理債権 に対する 引当金 ⑥ 32		貸出条件緩和 債権 190		
要注意先 4,372	その他の 要注意先 4,057	正常債権 41,579				112				
正常先 36,924						26				
		開示債権額	担保・保証等 (①+②+③)			引当金 (④+⑤+⑥)	保全率	合計		
要管理債権以下の 金額		984	536			226	77.5%	980		

部分直接償却残高: 82億円

(注1) 記載金額は、億円未満を切り捨てて表示しています。

(注2) 正常先には、地方公共団体への貸出金等を含んでおります。

(注3) 自己査定には「自行保証付私募債」を含んでおりませんが、金融再生法開示債権には「自行保証付私募債」を含んでおります。
(自行保証付私募債 正常債権: 473億円)

6. 業種別貸出状況等

① 業種別貸出金【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末			26年9月末	26年3月末
		26年9月末比	26年3月末比		
合計	4,189,420	131,622	182,109	4,057,798	4,007,311
製造業	516,383	1,319	1,865	515,064	514,518
農業、林業	10,360	△2,322	△2,258	12,682	12,618
漁業	524	58	△14	466	538
鉱業、採石業、砂利採取業	5,803	△11	22	5,814	5,781
建設業	144,174	6,954	6,698	137,220	137,476
電気・ガス・熱供給・水道業	39,741	4,954	3,516	34,787	36,225
情報通信業	41,111	△2,435	△4,979	43,546	46,090
運輸業、郵便業	103,111	△3,164	1,147	106,275	101,964
卸売業、小売業	395,915	1,716	8,453	394,199	387,462
金融業、保険業	198,674	△11,085	△14,736	209,759	213,410
不動産業、物品賃貸業	446,849	20,941	37,967	425,908	408,882
その他サービス業	296,371	13,455	5,297	282,916	291,074
国・地方公共団体	519,997	39,552	29,628	480,445	490,369
その他	1,470,396	61,688	109,503	1,408,708	1,360,893

② 業種別リスク管理債権【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末			26年9月末	26年3月末
		26年9月末比	26年3月末比		
合計	98,004	△6,303	△16,305	104,308	114,310
製造業	27,178	△2,412	△4,178	29,590	31,356
農業、林業	237	△64	△145	302	382
漁業	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	69	△17	△33	86	103
建設業	6,927	△1,456	△1,580	8,383	8,507
電気・ガス・熱供給・水道業	—	△2	△2	2	2
情報通信業	561	△249	△352	811	914
運輸業、郵便業	2,625	△656	△1,082	3,282	3,708
卸売業、小売業	17,961	△945	△2,610	18,907	20,572
金融業、保険業	73	26	25	47	47
不動産業、物品賃貸業	14,416	△409	△1,088	14,826	15,505
その他サービス業	14,981	271	△5,023	14,709	20,004
国・地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	12,971	△386	△233	13,357	13,204

③ 消費者ローン残高【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末			26年9月末	26年3月末
		26年9月末比	26年3月末比		
消費者ローン残高	1,585,883	70,182	127,868	1,515,701	1,458,015
住宅ローン残高	1,546,983	66,002	121,852	1,480,981	1,425,131
その他ローン残高	38,900	4,180	6,016	34,720	32,884

④ 中小企業等貸出金【銀行単体】

(単位:百万円)

	27年3月末			26年9月末	26年3月末
		26年9月末比	26年3月末比		
中小企業等貸出残高	3,036,878	109,457	185,321	2,927,421	2,851,557
中小企業等貸出比率	72.48%	0.34%	1.33%	72.14%	71.15%

7. 国別貸出状況等

①特定海外債権残高 【銀行単体】
該当ありません。

②アジア向け貸出金 【銀行単体】 (単位:百万円)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末
		26年9月末比		
中国	480	△66	547	514
(うちリスク管理債権)	—	—	—	—
合計	480	△66	547	514
(うちリスク管理債権)	—	—	—	—

③中南米主要諸国向け貸出金 【銀行単体】
該当ありません。

④ロシア向け貸出金 【銀行単体】
該当ありません。

8. 預金、貸出金の残高 【銀行単体】 (単位:百万円)

	27年3月末		26年9月末	26年3月末
		26年9月末比		
預金(末残)	5,085,385	168,555	4,916,830	4,957,892
(平残)	4,943,064	18,703	4,924,360	4,768,081
貸出金(末残)	4,189,420	131,621	4,057,798	4,007,311
(平残)	4,045,537	51,146	3,994,390	3,832,229

Ⅲ 有価証券の評価損益

1. 有価証券の評価基準

売買目的有価証券	時価法(評価差額を損益処理)
満期保有目的債券	償却原価法
その他有価証券	時価法(評価差額を全部純資産直入)
子会社及び関連会社株式	原価法

2. 評価損益 【銀行単体】

(単位:百万円)

	平成27年3月末					平成26年9月末			平成26年3月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		26年9月末比	26年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	10,045	1,260	2,103	10,045	-	8,785	8,785	-	7,942	7,942	-
債券	9,885	1,278	2,152	9,885	-	8,606	8,606	-	7,732	7,732	-
その他	160	△ 18	△ 48	160	-	179	179	-	209	209	-
その他有価証券	67,504	22,374	35,069	68,714	1,209	45,130	45,706	575	32,434	33,117	683
株式	36,239	8,184	13,089	36,277	38	28,054	28,092	38	23,149	23,223	73
債券	15,133	3,874	8,568	15,480	347	11,258	11,482	224	6,564	7,022	457
その他	16,131	10,314	13,411	16,956	824	5,817	6,130	313	2,720	2,871	151
合計	77,550	23,634	37,173	78,760	1,209	53,915	54,491	575	40,377	41,060	683
株式	36,239	8,184	13,089	36,277	38	28,054	28,092	38	23,149	23,223	73
債券	25,018	5,153	10,720	25,366	347	19,865	20,089	224	14,297	14,755	457
その他	16,292	10,296	13,362	17,116	824	5,996	6,309	313	2,929	3,081	151

(注)時価は、株式については期末前1か月の市場価格等の平均に基づいて算定された額に、またそれ以外については、期末日における市場価格に基づいております。

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	平成27年3月末					平成26年9月末			平成26年3月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		26年9月末比	26年3月末比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	10,045	1,260	2,103	10,045	-	8,785	8,785	-	7,942	7,942	-
債券	9,885	1,278	2,152	9,885	-	8,606	8,606	-	7,732	7,732	-
その他	160	△ 18	△ 48	160	-	179	179	-	209	209	-
その他有価証券	63,898	22,381	34,411	65,536	1,638	41,516	43,086	1,569	29,486	31,163	1,677
株式	32,635	8,190	13,117	33,101	466	24,445	25,477	1,031	19,517	20,585	1,067
債券	15,130	3,876	8,573	15,478	347	11,254	11,478	224	6,557	7,015	457
その他	16,131	10,314	12,720	16,956	824	5,817	6,130	313	3,411	3,563	151
合計	73,944	23,641	36,515	75,582	1,638	50,302	51,871	1,569	37,428	39,105	1,677
株式	32,635	8,190	13,117	33,101	466	24,445	25,477	1,031	19,517	20,585	1,067
債券	25,016	5,155	10,726	25,363	347	19,860	20,085	224	14,290	14,747	457
その他	16,292	10,296	12,671	17,116	824	5,996	6,309	313	3,621	3,772	151

(注)時価は、株式については期末前1か月の市場価格等の平均に基づいて算定された額に、またそれ以外については、期末日における市場価格に基づいております。

IV 退職給付関連

※平成27年3月期 決算短信【添付資料】の13ページ「5. 連結財務諸表(6)会計方針の変更・会計上の見積りの変更・修正再表示」に記載の通り、改正後の退職給付会計基準の一部を当連結会計期間より適用し、退職給付債務及び勤務費用の計算方法を見直すとともに、割引率の決定方法を変更しております。

1. 退職給付債務残高等

【銀行単体】

(単位：百万円)

		27年3月期		26年3月期
			26年3月期比	
退職給付債務残高	A	△ 38,709	8,508	△ 47,217
(退職金制度割引率)		(1.0%)		(1.0%)
(年金制度割引率)		(1.2%)		(1.2%)
年金資産時価総額	B	52,617	4,771	47,845
未認識過去勤務債務	C	△ 1,157	144	△ 1,302
未認識数理計算上の差異	D	△ 1,849	△ 4,667	2,817
貸借対照表計上額の純額	A+B+C+D	10,899	8,757	2,142
うち前払年金費用		10,899	7,944	2,955
うち退職給付引当金		—	812	△ 812

【足利ホールディングス連結】

(単位：百万円)

		27年3月期		26年3月期
			26年3月期比	
退職給付債務残高	A	△ 38,872	8,509	△ 47,382
(退職金制度割引率)		(1.0%)		(1.0%)
(年金制度割引率)		(1.2%)		(1.2%)
年金資産時価総額	B	52,757	4,797	47,960
連結貸借対照表計上額の純額	A+B	13,884	13,306	578
うち退職給付に係る資産		13,884	10,527	3,357
うち退職給付に係る負債		—	2,779	△ 2,779

2. 退職給付費用

【銀行単体】

(単位：百万円)

		27年3月期		26年3月期
			26年3月期比	
退職給付費用		1,966	△ 37	2,004
勤務費用		1,918	480	1,438
利息費用		452	△ 78	531
期待運用収益		△ 1,291	△ 400	△ 891
過去勤務債務償却		△ 144	—	△ 144
数理計算上の差異償却		1,017	△ 35	1,053
その他		14	△ 2	17

【足利ホールディングス連結】

		27年3月期		26年3月期
			26年3月期比	
退職給付費用		1,969	△ 39	2,009

V 税効果会計関連

繰延税金資産・負債の主な発生原因別内訳

【足利ホールディングス連結】

(単位：百万円)

		平成27年3月期		平成26年3月期
			26年3月期比	
	税務上の繰越欠損金	6,956	413	6,542
	退職給付に係る負債	2,499	△ 4,614	7,113
	貸倒引当金	15,644	△ 436	16,080
	有価証券	12,285	△ 1,802	14,088
	その他	5,056	△ 285	5,342
	繰延税金資産小計 A	42,441	△ 6,725	49,166
	評価性引当額 B	△ 27,623	9,381	△ 37,005
	繰延税金資産合計 C=A+B	14,818	2,656	12,161
	その他有価証券評価差額金	19,193	9,938	9,255
	連結時固定資産簿価修正	777	△ 80	858
	その他	16	△ 3	20
	繰延税金負債合計 D	19,988	9,854	10,133
	繰延税金資産(負債)の純額 C-D	△ 5,170	△ 7,198	2,027