

平成26年度
中間決算説明資料

株式会社 足利ホールディングス

【 目 次 】

I. 平成26年度中間決算の概況		
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. 自己資本比率	単・連	4
6. ROE	単・連	
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. 税効果会計関係	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年度中間決算の概況

1. 損益状況 【銀行単体】

(単位:百万円)

	26年中間期		25年中間期
		25年中間期比	
業 務 粗 利 益	40,972	△68	41,041
国内業務粗利益 (除く国債等債券損益(5勘定戻))	39,932 (39,445)	△474 (412)	40,406 (39,033)
資 金 利 益	32,284	287	31,996
役 務 取 引 等 利 益	7,182	198	6,983
特 定 取 引 等 利 益	—	—	—
そ の 他 業 務 利 益	465	△960	1,426
国際業務粗利益 (除く国債等債券損益(5勘定戻))	1,040 (1,040)	405 (405)	634 (634)
資 金 利 益	720	324	395
役 務 取 引 等 利 益	41	△7	49
特 定 取 引 等 利 益	—	—	—
そ の 他 業 務 利 益	278	88	189
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	24,404	△366	24,771
人 件 費	13,079	245	12,834
物 件 費	9,855	△505	10,361
税 金	1,468	△106	1,575
業務純益(一般貸引考慮前)	16,568	298	16,270
うち国債等債券損益(5勘定戻)	486	△887	1,373
一般貸倒引当金繰入額	△2,118	△2,266	148
業 務 純 益	18,686	2,564	16,122
臨 時 損 益	△3,075	△6,535	3,460
うち株式等損益(3勘定戻)	△21	△6,503	6,482
うち不良債権処理額	3,825	274	3,550
貸 出 金 償 却	1,276	746	529
個別貸倒引当金繰入額	2,525	△440	2,965
貸 出 金 売 却 損	0	△5	5
偶発損失引当金繰入額	23	△25	48
うち貸倒引当金戻入益	—	—	—
うち償却債権取立益	300	△486	787
経 常 利 益	15,610	△3,971	19,582
特 別 損 益	△9	268	△278
固 定 資 産 処 分 損 益	△9	3	△13
固 定 資 産 処 分 益	—	—	—
固 定 資 産 処 分 損	9	△3	13
減 損 損 失	—	△32	32
割 増 退 職 金	—	△232	232
税 引 前 中 間 純 利 益	15,600	△3,703	19,303
法人税、住民税及び事業税	6,231	5,362	869
法 人 税 等 調 整 額	△1,957	1,979	△3,936
中 間 純 利 益	11,326	△11,044	22,371

【銀行単体】

<与信関係費用>

(単位:百万円)

	26年中間期	25年中間期	
		25年中間期比	25年中間期
一般貸倒引当金繰入額 (A)	△2,118	△2,266	148
不良債権処理額 (B)	3,825	274	3,550
貸出金償却	1,276	746	529
個別貸倒引当金繰入額	2,525	△440	2,965
貸出金売却損	0	△5	5
偶発損失引当金繰入額	23	△25	48
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)	300	△486	787
合計 (A)+(B)-(C)-(D)	1,406	△1,504	2,910

【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)

	26年中間期	25年中間期	
		25年中間期比	25年中間期
連結粗利益	42,483	79	42,403
資金利益	33,751	713	33,037
役員取引等利益	7,899	243	7,655
特定取引利益	—	—	—
その他業務利益	833	△877	1,711
営業経費	28,742	△329	29,071
貸倒償却引当費用①	2,361	△1,615	3,977
貸倒引当金戻入益②	—	—	—
償却債権取立益③	303	△488	791
株式等関係損益	△21	△5,983	5,962
持分法による投資損益	—	—	—
その他	895	760	134
経常利益	12,557	△3,685	16,243
特別損益	△9	252	△261
税金等調整前中間純利益	12,547	△3,433	15,981
法人税、住民税及び事業税	6,455	5,362	1,092
法人税等調整額	△1,682	1,993	△3,675
少数株主損益調整前中間純利益	7,774	△10,789	18,564
少数株主利益	—	—	—
中間純利益	7,774	△10,789	18,564

(注) 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役員取引等収益 - 役員取引等費用) + (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)	2,058	△1,127	3,185
--------------------	-------	--------	-------

(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)

	26年中間期	25年中間期	
		25年中間期比	
(1) 業務純益(一般貸引繰入前)	16,568	298	16,270
職員一人当たり(千円)	5,541	274	5,267
(2) 業務純益	18,686	2,564	16,122
職員一人当たり(千円)	6,249	1,030	5,219

3. 利鞘 【銀行単体】

(単位：%)

全行計	26年中間期	25年中間期	
		25年中間期比	
(1) 資金運用利回 (A)	1.22	△ 0.06	1.28
(イ) 貸出金利回	1.37	△ 0.09	1.46
(ロ) 有価証券利回	1.07	0.16	0.91
(2) 資金調達原価 (B)	0.94	△ 0.08	1.02
(イ) 預金等利回	0.05	△ 0.00	0.05
(ロ) 外部負債利回	0.11	0.02	0.09
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	0.28	0.02	0.26

(単位：%)

国内計	26年中間期	25年中間期	
		25年中間期比	
(1) 資金運用利回 (C)	1.20	△ 0.07	1.27
(イ) 貸出金利回	1.37	△ 0.10	1.47
(ロ) 有価証券利回	1.06	0.15	0.91
(2) 資金調達原価 (D)	0.93	△ 0.08	1.01
(イ) 預金等利回	0.04	△ 0.01	0.05
(3) 総資金利鞘 (C)-(D)	0.27	0.01	0.26

4. 有価証券関係損益 【銀行単体】

(単位：百万円)

	26年中間期	25年中間期	
		25年中間期比	
国債等債券損益 (5勘定戻)	486	△887	1,373
売却益	486	△2,213	2,699
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)	△21	△6,503	6,482
売却益	—	△6,572	6,572
売却損	—	△88	88
償却	21	20	0

5. 自己資本比率（国内基準）

平成26年3月末から新しい自己資本比率規制（バーゼルⅢ）で算出しております。

なお、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）

	26年9月末		26年3月末
	[速報値]	26年3月末比	
(1) 自己資本比率 (4)/(5)	8.82%	0.33%	8.49%
(2) コア資本に係る基礎項目	332,037	8,917	323,120
うち、普通株式等に係る株主資本の額	231,693	11,130	220,563
うち、引当金の合計額	20,343	△2,213	22,557
うち、適格旧資本調達手段の額	80,000	—	80,000
(3) コア資本に係る調整項目	85,283	△3,101	88,384
うち、のれんに係るものの額	85,283	△3,101	88,384
(4) 自己資本の額 (2)-(3)	246,754	12,018	234,735
(5) リスク・アセット等	2,796,542	34,315	2,762,226

【銀行単体】

（単位：百万円）

	26年9月末		26年3月末
	[速報値]	26年3月末比	
(1) 自己資本比率 (4)/(5)	9.07%	0.39%	8.68%
(2) コア資本に係る基礎項目	257,016	14,061	242,954
うち、普通株式等に係る株主資本の額	237,171	16,179	220,991
うち、引当金の合計額	19,845	△2,118	21,963
(3) コア資本に係る調整項目	—	—	—
(4) 自己資本の額 (2)-(3)	257,016	14,061	242,954
(5) リスク・アセット等	2,832,424	35,826	2,796,597

<参考>バーゼルⅡによる自己資本比率（国内基準）

（単位：百万円）

	25年9月末	
	AHD連結	銀行単体
(1) 自己資本比率	8.38%	9.17%
うちTier I比率 (2)/(6)	5.86%	8.54%
(2) 基本的項目 (Tier I)	153,091	225,928
(3) 補完的項目 (Tier II)	66,318	16,524
(i) 一般貸倒引当金	16,318	16,524
(ii) 負債性資本調達手段	50,000	—
(4) 控除項目	426	—
(5) 自己資本の額 (2)+(3)-(4)	218,982	242,452
(6) リスク・アセット等	2,610,978	2,643,909

6. ROE

【銀行単体】

（単位：%）

	26年9月期		25年9月期
		25年9月期比	
実質業務純益ベース	12.44	△ 0.71	13.15
業務純益ベース	14.03	1.00	13.03
中間純利益ベース	8.50	△ 9.58	18.08

※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：%）

	26年9月期		25年9月期
		25年9月期比	
中間純利益ベース	6.12	△ 7.48	13.60

※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。

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)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	2,095	△965	△830	3,061	2,926
	延滞債権額	77,363	858	△7,578	76,505	84,942
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△2	△60	2	60
	貸出条件緩和債権額	24,848	△9,893	△7,714	34,741	32,562
	合計	104,308	△10,002	△16,184	114,310	120,492
(参考) 部分直接償却実施額		10,883	1,311	2,139	9,571	8,743
貸出金残高(末残)		4,057,798	50,487	168,212	4,007,311	3,889,585

(単位:%)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
貸出金残高比	破綻先債権額	0.05	△0.02	△0.02	0.07	0.07
	延滞債権額	1.90	0.00	△0.28	1.90	2.18
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△0.00	△0.00	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権額	0.61	△0.25	△0.22	0.86	0.83
	合計	2.57	△0.28	△0.52	2.85	3.09

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
リスク管理債権	破綻先債権額	2,182	△982	△924	3,165	3,107
	延滞債権額	78,352	1,102	△7,381	77,250	85,734
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△2	△60	2	60
	貸出条件緩和債権額	24,848	△9,893	△7,714	34,741	32,562
	合計	105,384	△9,775	△16,081	115,159	121,465
(参考) 部分直接償却実施額		12,591	1,583	2,236	11,008	10,355
貸出金残高(末残)		4,013,758	55,675	173,419	3,958,083	3,840,339

(単位:%)

		26年9月末			26年3月末	25年9月末
			26年3月末比	25年9月末比		
貸出金残高比	破綻先債権額	0.05	△0.02	△0.03	0.07	0.08
	延滞債権額	1.95	0.00	△0.28	1.95	2.23
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△0.00	△0.00	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権額	0.61	△0.26	△0.23	0.87	0.84
	合計	2.62	△0.28	△0.54	2.90	3.16

2. 貸倒引当金等の状況

【銀行単体】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
貸倒引当金	39,585	△1,129	40,715	40,093
一般貸倒引当金	19,845	△2,118	21,963	18,414
個別貸倒引当金	19,740	988	18,752	21,679
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)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
貸倒引当金合計	42,816	△1,235	44,051	43,752
一般貸倒引当金	20,343	△2,213	22,557	19,041
個別貸倒引当金	22,472	977	21,494	24,710
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:%)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
部分直接償却前	44.07	3.47	40.60	37.81
部分直接償却後	37.92	2.32	35.60	33.23

【足利ホールディングス連結】

(単位:%)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
部分直接償却前	47.24	3.59	43.65	41.07
部分直接償却後	40.60	2.37	38.23	35.97

4. 金融再生法開示債権

【銀行単体】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末	
		26年3月末比			25年9月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	8,306	117	△1,768	8,189	10,075
危険債権	71,679	146	△6,275	71,533	77,955
要管理債権	24,848	△9,895	△7,775	34,743	32,623
小計(A)	104,834	△9,631	△15,819	114,466	120,654
正常債権	4,015,290	62,504	188,830	3,952,785	3,826,460
合計	4,120,125	52,873	173,010	4,067,252	3,947,114
金融再生法開示債権比率	2.54%	△0.27%	△0.51%	2.81%	3.05%
(参考) 部分直接償却実施額	10,883	1,311	2,139	9,571	8,743

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末	
		26年3月末比			25年9月末比
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	9,417	276	△1,695	9,140	11,112
危険債権	71,803	146	△6,278	71,656	78,082
要管理債権	24,848	△9,895	△7,775	34,743	32,623
小計	106,069	△9,471	△15,749	115,541	121,818
正常債権	3,972,853	67,688	193,971	3,905,165	3,778,881
合計	4,078,922	58,216	178,222	4,020,706	3,900,700
金融再生法開示債権比率	2.60%	△0.27%	△0.52%	2.87%	3.12%
(参考) 部分直接償却実施額	12,591	1,583	2,236	11,008	10,355

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【銀行単体】

(単位:百万円)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
保全額 (B)	80,984	△2,871	△7,127	83,855
貸倒引当金	23,584	△69	△1,648	23,653
担保保証等	57,400	△2,801	△5,478	60,201
金融再生法開示債権残高 (A)	104,834	△9,631	△15,819	114,466

(単位:%)

保全率 (B) / (A)	77.24	3.99	4.22	73.25	73.02
---------------	-------	------	------	-------	-------

(参考) 開示債権別内訳 (26年9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)	8,306	71,679	24,848	104,834
担保保証等保全額	(B)	5,374	40,627	11,398	57,400
非保全額	(C)=(A)-(B)	2,931	31,052	13,449	47,434
貸倒引当金	(D)	2,931	16,815	3,836	23,584
保全額	(E)=(B)+(D)	8,306	57,442	15,235	80,984
引当率	(D)/(C)	100.00%	54.15%	28.52%	49.71%
保全率	(E)/(A)	100.00%	80.13%	61.31%	77.24%

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 21	実質破綻先 62	破産更生債権 およびこれら に準ずる債権 83	引当金、担保・保証 等による保全部分	全額引当	全額償却 ・引当	④ 29	100.0%	破綻先債権 20	5	
83			—	—						
			うち担保・保証 ① 53							
破綻懸念先 716		危険債権 716	引当金、担保・保証 等による保全部分	142		⑤ 168	80.1%	延滞債権 773		
			574							
			うち担保・保証 ② 406							
要管理先 380	要管理債権 248		担保・保証等による 保全部分			55	61.3%	3ヶ月以上延滞 債権 —		
			174							
	要管理債権に 対する保全額 ③ 113			要管理債権 に対する 引当金 ⑥ 38				貸出条件緩和 債権 248		
要注意先 4,558	その他の 要注意先 4,177	正常債権 40,152				117				
正常先 35,401						24				
		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		1,048	574			235	77.2%	1,043		

部分直接償却残高：108億円

- (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：441億円)

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)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
合計	4,057,798	50,487	168,213	4,007,311	3,889,585
製造業	515,064	546	△20,396	514,518	535,460
農業、林業	12,682	64	955	12,618	11,727
漁業	466	△72	△31	538	497
鉱業、採石業、砂利採取業	5,814	33	573	5,781	5,241
建設業	137,220	△256	6,439	137,476	130,781
電気・ガス・熱供給・水道業	34,787	△1,438	△671	36,225	35,458
情報通信業	43,546	△2,544	3,959	46,090	39,587
運輸業、郵便業	106,275	4,311	3,877	101,964	102,398
卸売業、小売業	394,199	6,737	9,907	387,462	384,292
金融業、保険業	209,759	△3,651	2,292	213,410	207,467
不動産業、物品賃貸業	425,908	17,026	36,334	408,882	389,574
その他サービス業	282,916	△8,158	8,866	291,074	274,050
国・地方公共団体	480,445	△9,924	5,136	490,369	475,309
その他	1,408,708	47,815	110,977	1,360,893	1,297,731

② 業種別リスク管理債権【銀行単体】

(単位:百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
合計	104,308	△10,002	△16,184	114,310	120,492
製造業	29,590	△1,766	△3,102	31,356	32,693
農業、林業	302	△80	△19	382	321
漁業	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	86	△16	△33	103	120
建設業	8,383	△123	△2,675	8,507	11,058
電気・ガス・熱供給・水道業	2	△0	△0	2	3
情報通信業	811	△103	△284	914	1,095
運輸業、郵便業	3,282	△425	△68	3,708	3,351
卸売業、小売業	18,907	△1,665	△4,128	20,572	23,035
金融業、保険業	47	△0	31	47	15
不動産業、物品賃貸業	14,826	△679	△1,441	15,505	16,267
その他サービス業	14,709	△5,294	△4,240	20,004	18,950
国・地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	13,357	153	△220	13,204	13,577

③ 消費者ローン残高【銀行単体】

(単位:百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
消費者ローン残高	1,515,701	57,686	132,676	1,458,015	1,383,025
住宅ローン残高	1,480,981	55,850	129,894	1,425,131	1,351,087
その他ローン残高	34,720	1,836	2,782	32,884	31,938

④ 中小企業等貸出金【銀行単体】

(単位:百万円)

	26年9月末			26年3月末	25年9月末
		26年3月末比	25年9月末比		
中小企業等貸出残高	2,927,421	75,864	186,693	2,851,557	2,740,728
中小企業等貸出比率	72.14%	0.99%	1.68%	71.15%	70.46%

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)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
中国	547	32	514	195
(うちリスク管理債権)	—	—	—	—
合計	547	32	514	195
(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)

	26年9月末		26年3月末	25年9月末
		26年3月末比		
預金 (末残)	4,916,830	△ 41,062	4,957,892	4,787,933
(平残)	4,924,360	156,278	4,768,081	4,738,250
貸出金 (末残)	4,057,798	50,487	4,007,311	3,889,585
(平残)	3,994,390	162,160	3,832,229	3,763,438

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26年9月末					平成26年3月末			平成25年9月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		26年3月末比	25年9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	8,785	843	1,867	8,785	-	7,942	7,942	-	6,918	6,918	-
債券	8,606	873	1,919	8,606	-	7,732	7,732	-	6,686	6,686	-
その他	179	△ 30	△ 52	179	-	209	209	-	231	231	-
その他有価証券	45,130	12,695	12,215	45,706	575	32,434	33,117	683	32,915	35,141	2,226
株式	28,054	4,904	360	28,092	38	23,149	23,223	73	27,693	27,803	109
債券	11,258	4,693	7,189	11,482	224	6,564	7,022	457	4,068	5,861	1,792
その他	5,817	3,096	4,664	6,130	313	2,720	2,871	151	1,152	1,476	324
合 計	53,915	13,538	14,082	54,491	575	40,377	41,060	683	39,833	42,059	2,226
株式	28,054	4,904	360	28,092	38	23,149	23,223	73	27,693	27,803	109
債券	19,865	5,567	9,109	20,089	224	14,297	14,755	457	10,755	12,548	1,792
その他	5,996	3,066	4,612	6,309	313	2,929	3,081	151	1,383	1,707	324

(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26年9月末					平成26年3月末			平成25年9月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		26年3月末比	25年9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	8,785	843	1,867	8,785	-	7,942	7,942	-	6,918	6,918	-
債券	8,606	873	1,919	8,606	-	7,732	7,732	-	6,686	6,686	-
その他	179	△ 30	△ 52	179	-	209	209	-	231	231	-
その他有価証券	41,516	12,030	12,183	43,086	1,569	29,486	31,163	1,677	29,333	31,972	2,639
株式	24,445	4,927	1,012	25,477	1,031	19,517	20,585	1,067	23,432	23,954	522
債券	11,254	4,697	7,197	11,478	224	6,557	7,015	457	4,056	5,849	1,792
その他	5,817	2,405	3,973	6,130	313	3,411	3,563	151	1,843	2,167	324
合 計	50,302	12,873	14,050	51,871	1,569	37,428	39,105	1,677	36,251	38,890	2,639
株式	24,445	4,927	1,012	25,477	1,031	19,517	20,585	1,067	23,432	23,954	522
債券	19,860	5,570	9,117	20,085	224	14,290	14,747	457	10,743	12,536	1,792
その他	5,996	2,375	3,920	6,309	313	3,621	3,772	151	2,075	2,399	324

(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 第2四半期(中間期)決算短信【添付資料】の3ページ「2. サマリー情報(注記事項)に関する事項」に記載の通り、改正後の退職給付会計基準の一部を当中間(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)

	26年9月期	26年3月期	
		26年3月期比	
退職給付債務残高 A	△ 39,634	7,582	△ 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	48,765	920	47,845
未認識過去勤務債務 C	△ 1,230	72	△ 1,302
未認識数理計算上の差異 D	2,308	△ 508	2,817
貸借対照表計上額の純額 A+B+C+D	10,209	8,066	2,142
うち前払年金費用	10,209	7,253	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)

	26年9月期	26年3月期	
		26年3月期比	
退職給付債務残高 A	△ 39,795	7,586	△ 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	48,879	919	47,960
連結貸借対照表計上額の純額 A+B	9,084	8,506	578
うち退職給付に係る資産	9,084	5,726	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)

	26年9月期	26年3月期		25年9月期
		26年3月期比	25年9月期比	
退職給付費用	985	△ 1,018	△ 17	2,004
勤務費用	959	△ 479	239	1,438
利息費用	226	△ 305	△ 39	531
期待運用収益	△ 645	245	△ 200	△ 891
過去勤務債務償却	△ 72	72	—	△ 144
数理計算上の差異償却	508	△ 544	△ 17	1,053
その他	9	△ 7	0	17

【足利ホールディングス連結】

(単位：百万円)

	26年9月期	26年3月期		25年9月期
		26年3月期比	25年9月期比	
退職給付費用	987	△ 1,022	△ 18	2,009
				1,005

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26年9月期		平成26年3月期
			26年3月期比	
	税務上の繰越欠損金	7,006	464	6,542
	退職給付に係る負債	4,171	△ 2,941	7,113
	貸倒引当金	17,509	1,429	16,080
	有価証券	13,787	△ 300	14,088
	その他	5,232	△ 110	5,342
	繰延税金資産小計 A	47,707	△ 1,458	49,166
	評価性引当額 B	△ 36,410	594	△ 37,005
	繰延税金資産合計 C=A+B	11,297	△ 863	12,161
	その他有価証券評価差額金	13,441	4,185	9,255
	連結時固定資産簿価修正	858	—	858
	その他	19	△ 0	20
	繰延税金負債合計 D	14,319	4,185	10,133
	繰延税金資産(負債)の純額 C-D	△ 3,021	△ 5,049	2,027