



2014年度 中間決算説明会

2014年11月28日(金)

株式会社 足利ホールディングス

株式会社 足利銀行

I. 決算概要

- 2014年度中間期のハイライト 3
- 決算概要 4
- トップライン 6
- コア業務粗利益／増減要因 7
- 預貸金平残・利回り 9
- 経費／コア業務純益 10
- 中間純利益 11
- 貸出金(末残)／預金等(末残) 12
- 個人預り資産・個人金融資産 14
- 有価証券 15
- 不良債権／与信関係費用 16
- 自己資本比率 17
- 2015年3月期業績見通し 18

II. 経営戦略

- 中期経営計画の概要 20
- 法人部門の取組み(1)(2)(3) 21
- 個人部門の取組み(1)(2)(3) 24
- ガバナンス体制 27
- 株価および関連指標 28

III. 参考資料

- 会社概要等 30
- 栃木県経済概況 33
- 主要計数の推移等 36

(特に表示がないものについては「銀行単体」の計数を掲載しています)

I 業績と見通し

2014年度中間決算の概要と今期見通し

(1) 資金利益は、2期連続の増加

- 貸出は個人向け、中小企業向けとも力強く増加。
- 有価証券は分散投資によりインカム水準を引上。

(2) 役務利益は引き続き強い

- 投資信託・保険を中心に、預り資産販売が引き続き好調。
- ATM関連手数料の収支改善も増益に寄与。
- 役務利益全体では過去最高水準であった前年同期実績を更新。

(3) コア業務純益300億円が視野に

- コア業務純益は3年連続増加。中計目標(2016/3期)の通期300億円台の前倒し達成が視野に。
- コアOHRは60%へ。

(4) 通期業績・配当予想を上方修正

- 株式売却益等の減少や税金費用の増加により最終利益は減少。
- 足元の業績は期初予想を上回り、業績予想を上方修正。
- 株主還元として年間9円(+1円)への増配を決定。

決算概要(1) HD連結

- ◆HD連結の経常収益は、前年同期比△71億円の493億円(業績予想比+43億円)。
- ◆経常利益は同比△36億円の125億円(業績予想比+45億円)。
- ◆中間純利益は同比△107億円の77億円(業績予想比+37億円)。

《足利ホールディングス連結損益》

(億円)	12/9期 実績	13/9期 実績 ①	14/9期 実績 ②	前年 同期比 ②-①	14/9期 期初予想 ③	予想比 ②-③
経常収益	519	565	493	△ 71	450	+ 43
連結粗利益	436	424	424	+ 0	391	+ 33
営業経費	299	290	287	△ 3	291	△ 4
与信関係費用	10	31	20	△ 11	21	△ 0
株式等損益	△ 3	59	△ 0	△ 59	-	△ 0
経常利益	131	162	125	△ 36	80	+ 45
法人税等	9	10	64	+ 53	42	+ 22
法人税等調整額	7	△ 36	△ 16	+ 19	3	△ 19
中間純利益	114	185	77	△ 107	40	+ 37

(参考)

のれん償却前利益	145	216	108
----------	-----	-----	-----

決算概要(2) 銀行単体

- ◆銀行単体のコア業務粗利益は、前年同期比+8億円の404億円。コア業務純益は、同比+11億円の160億円。
- ◆経常利益は、株式等売買益の減少を主因として、同比△39億円の156億円。中間純利益は、税金費用の増加により同比△110億円の113億円。

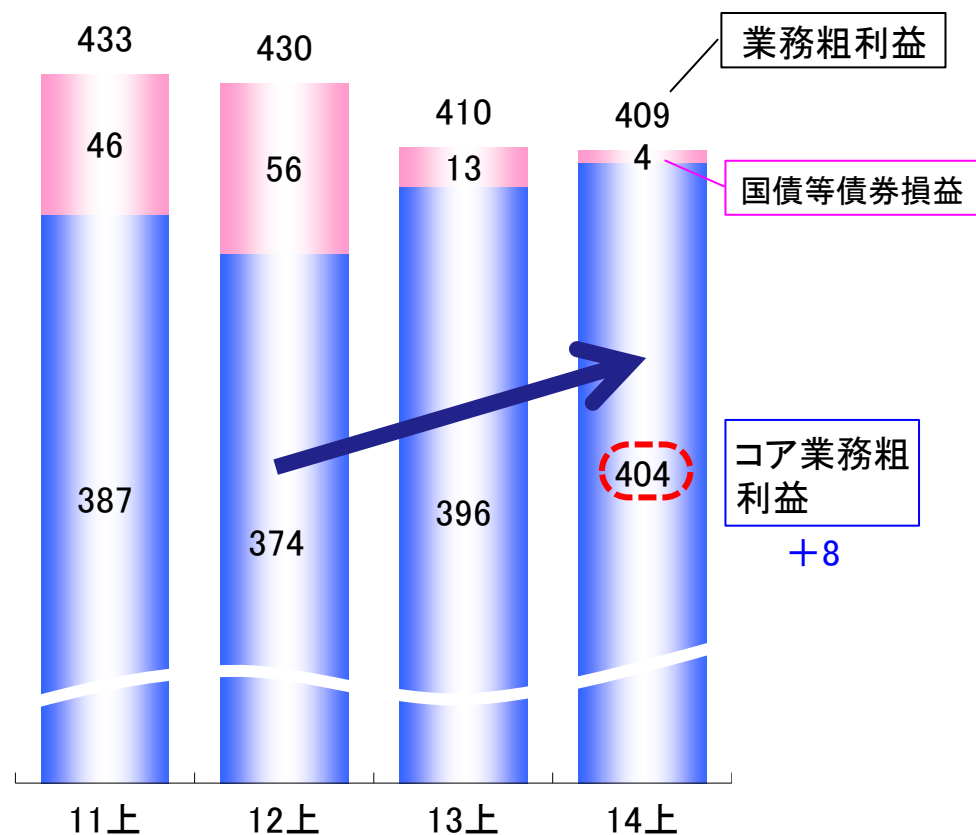
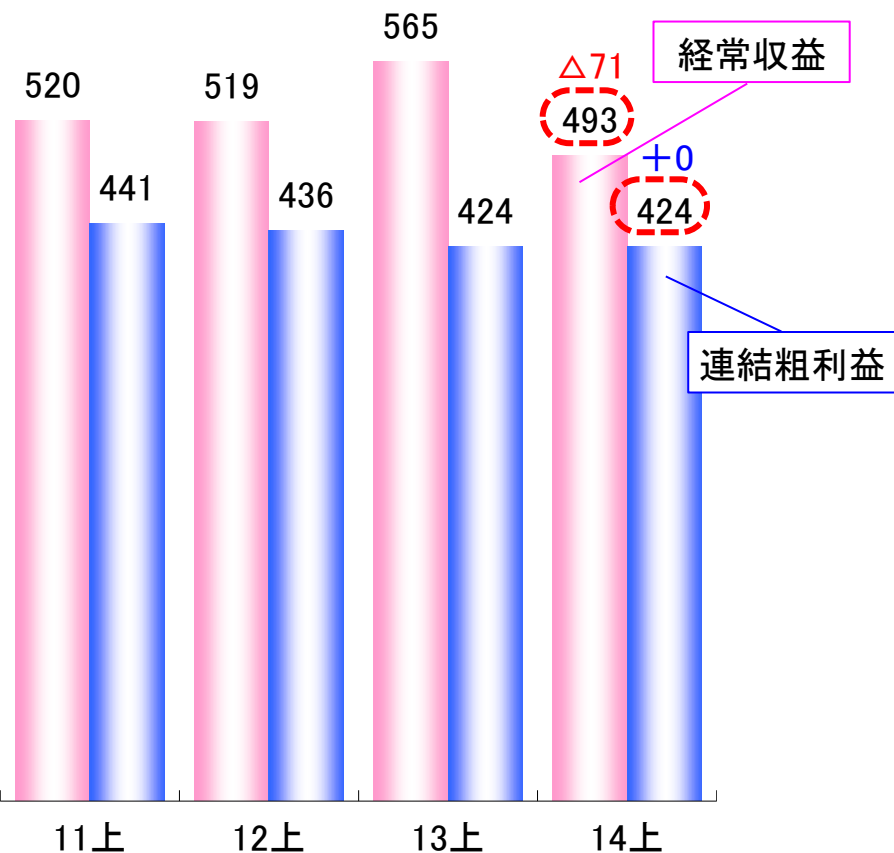
《足利銀行単体損益》

(億円)	12/9期 実績	13/9期 実績 ①	14/9期 実績 ②	前年 同期比 ②-①	14/9期 期初計画 ③	計画比 ②-③
コア業務粗利益	374	396	404	+ 8	382	+ 22
業務粗利益	430	410	409	△ 0	382	+ 26
資金利益	314	323	330	+ 6	316	+ 13
役務取引等利益	56	70	72	+ 1	65	+ 7
その他業務利益	59	16	7	△ 8	1	+ 6
国債等債券損益	56	13	4	△ 8	-	+ 4
経費	257	247	244	△ 3	248	△ 4
人件費	136	128	130	+ 2	128	+ 1
物件費	104	103	98	△ 5	101	△ 2
実質業務純益	173	162	165	+ 2	134	+ 31
コア業務純益	116	148	160	+ 11	134	+ 26
与信関係費用	6	29	14	△ 15	12	+ 1
株式等損益	△ 1	64	△ 0	△ 65	-	△ 0
経常利益	168	195	156	△ 39	115	+ 40
法人税等	6	8	62	+ 53	39	+ 23
法人税等調整額	6	△ 39	△ 19	+ 19	3	△ 22
中間純利益	154	223	113	△ 110	73	+ 40

- ◆ 足利HD連結の経常収益は株式等売却益の減少等により、前年同期比 $\Delta 71$ 億円の493億円。連結粗利益は、前年同水準の424億円。
- ◆ 銀行単体の業務粗利益は、前年同水準の409億円。国債等債券損益を除く、コア業務粗利益は、前年同期比 $+8$ 億円の404億円。

【HD連結】《経常収益・連結粗利益》（億円）

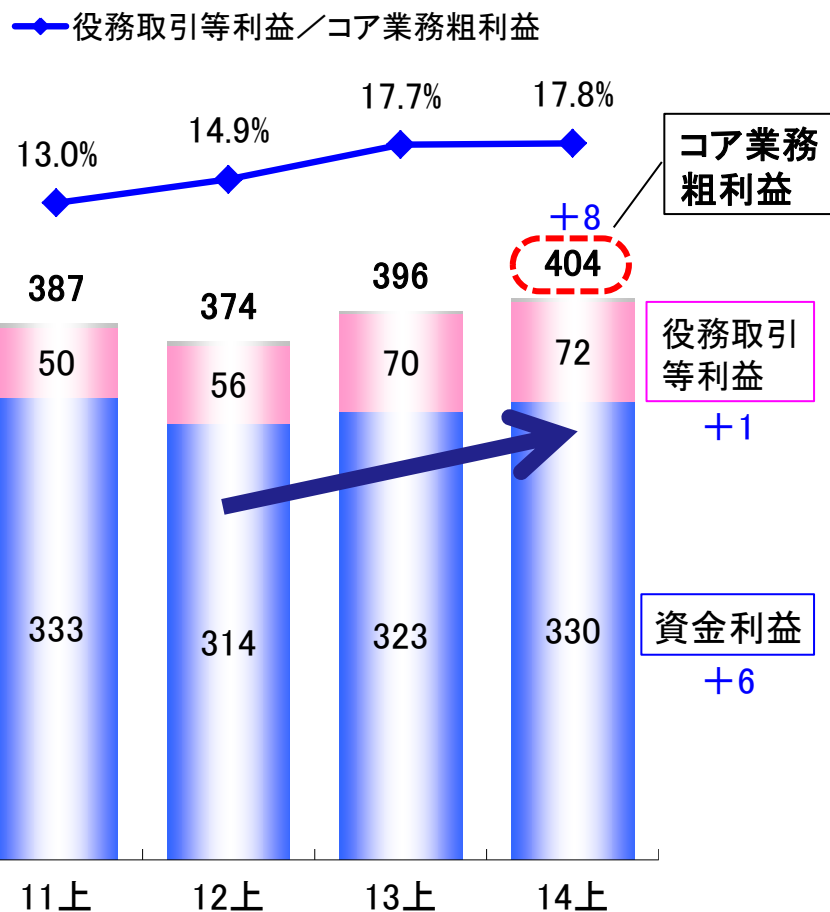
【BK単体】《業務粗利益・コア業務粗利益》（億円）



コア業務粗利益

- ◆ コア業務粗利益は、前年同期比+8億円の404億円。うち資金利益は同比+6億円の330億円。
- ◆ 資金利益のうち、預貸金による収益(純額)は前年同水準、有価証券利息配当金は+6億円。
- ◆ 役務取引等利益は同比+1億円の72億円。役務取引比率は、17.8%(同比+0.1%)に微増

《コア業務粗利益の推移》 (億円)



《資金利益と役務取引等利益の内訳》

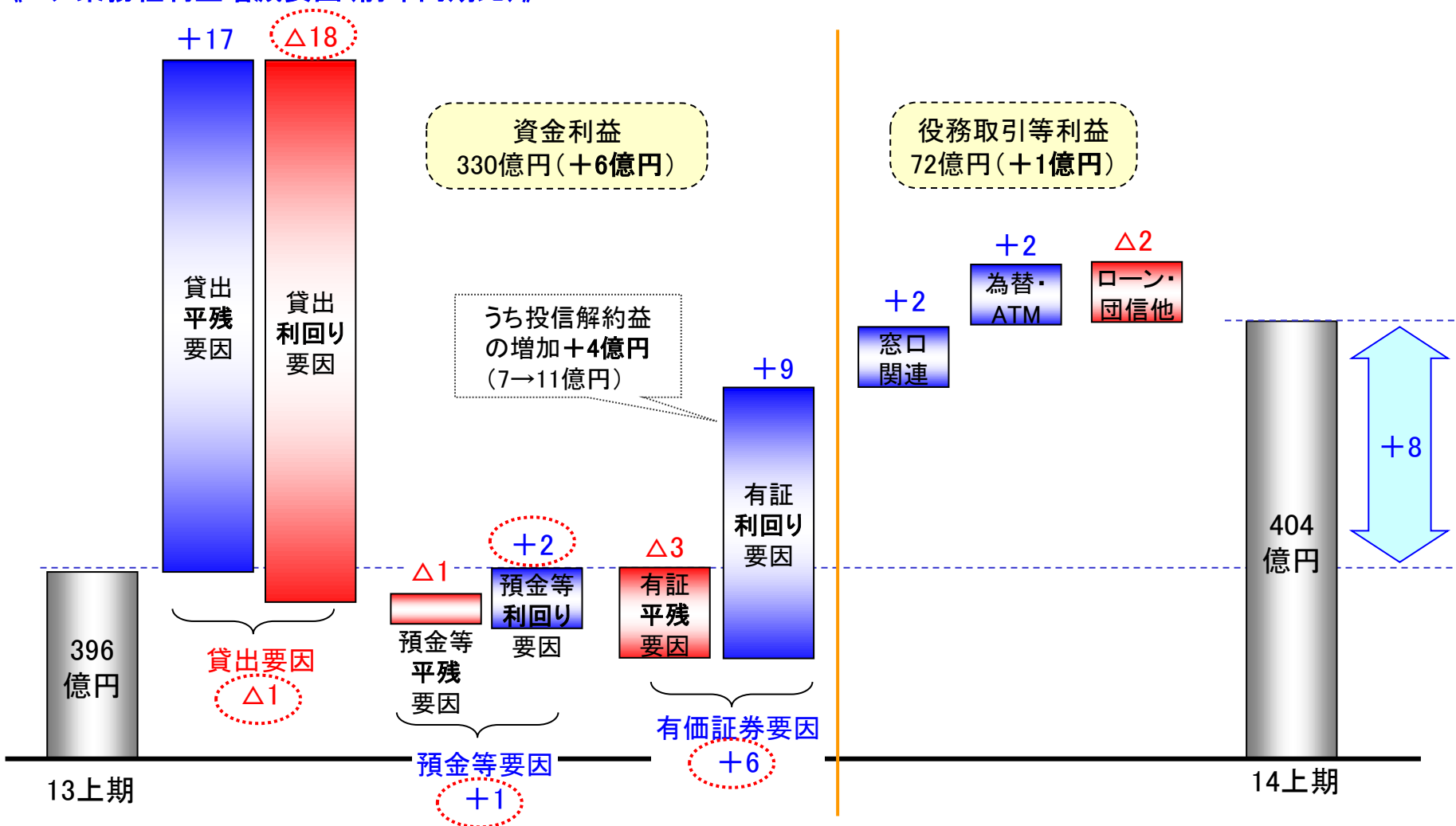
(億円)	12/9期 実績	13/9期 実績 ①	14/9期 実績 ②	前年 同期比 ②-①
資金利益	314	323	330	+6
貸出金利息	285	277	275	△1
有価証券利息配当金	42	59	65	+6
預金等支払利息(△)	16	14	13	△1

(億円)	12/9期 実績	13/9期 実績 ①	14/9期 実績 ②	前年 同期比 ②-①
役務取引等利益	56	70	72	+1
役務取引等収益	87	99	103	+4
うち預り資産関連手数料	25	32	34	+2
うちローン関連手数料	16	20	19	△1
うち機械・為替・ATM	39	39	42	+3
役務取引等費用	31	29	31	+2
うち住宅ローン団信保険料	18	15	17	+2
うちATM関連	7	7	8	+1

コア業務粗利益の増減要因

- ◆ 資金利益+6億円のうち、貸出要因 Δ 1億円、預金等要因+1億円、有価証券要因+6億円。
- ◆ 貸出金利回り低下要因は縮小(12上 Δ 31億円、13上 Δ 23億円、14上 Δ 18億円)し、投信解約益要因除きでも資金利益は前年同期比プラスへ。
- ◆ 役務取引等利益+1億円のうち、投信販売等窓口関連+2億円、為替・ATM+2億円、ローン・団信他 Δ 2億円。

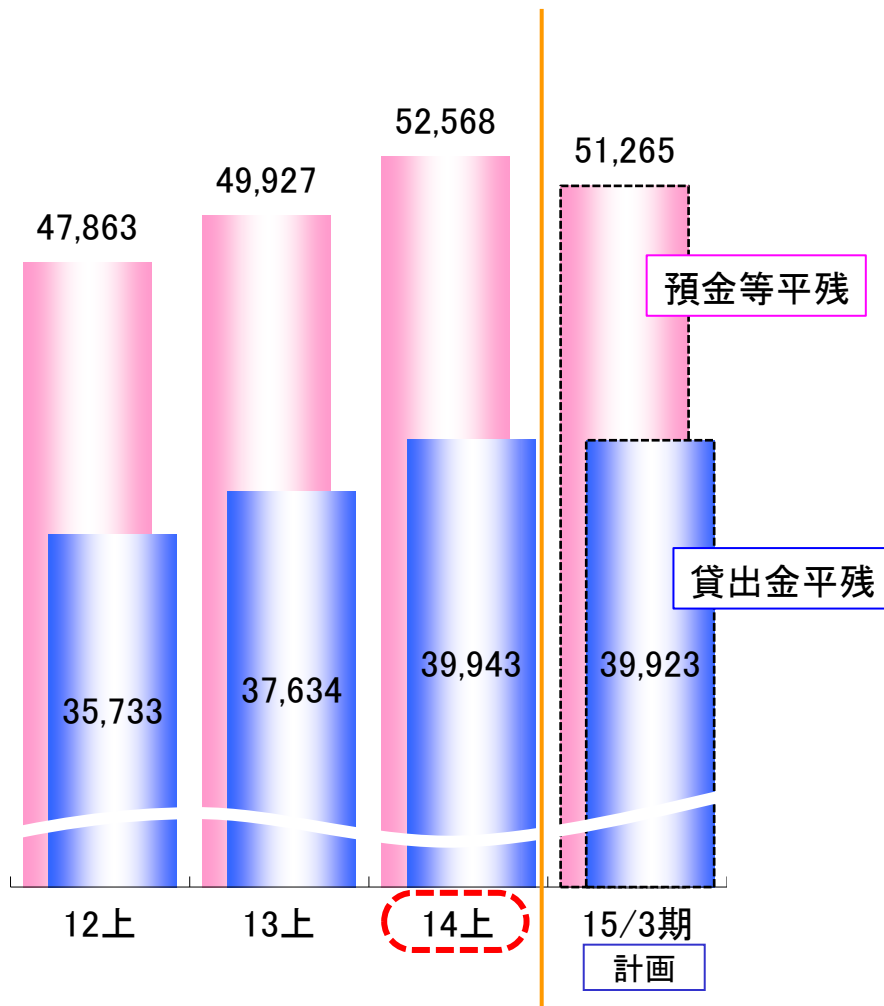
《コア業務粗利益増減要因(前年同期比)》 (億円)



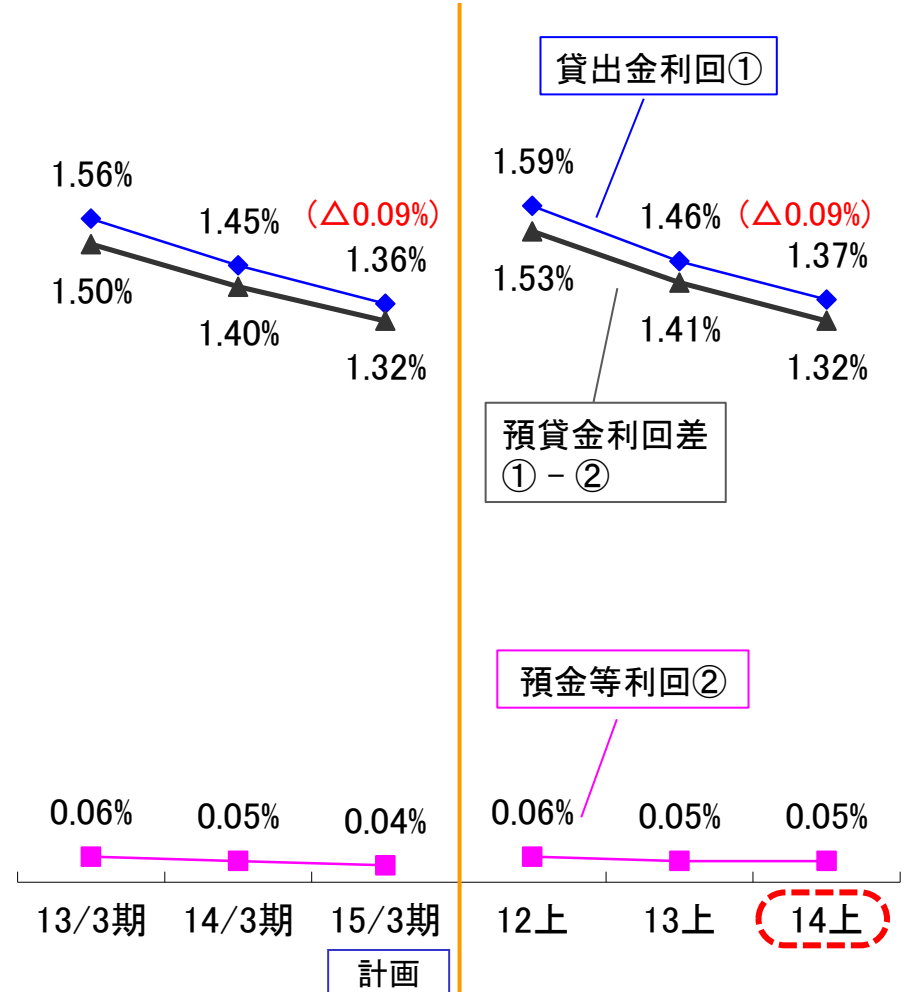
預貸金平残・利回り

- ◆ 貸出金平残、預金等平残とも、それぞれ順調に増加し、上期平残は通期平残計画を上回る実績。
- ◆ 貸出金利回りは、低下傾向が続くも、ペースは鈍化しており、概ね計画通りの水準で推移。

《貸出金平残・預金等平残の推移》 (億円)



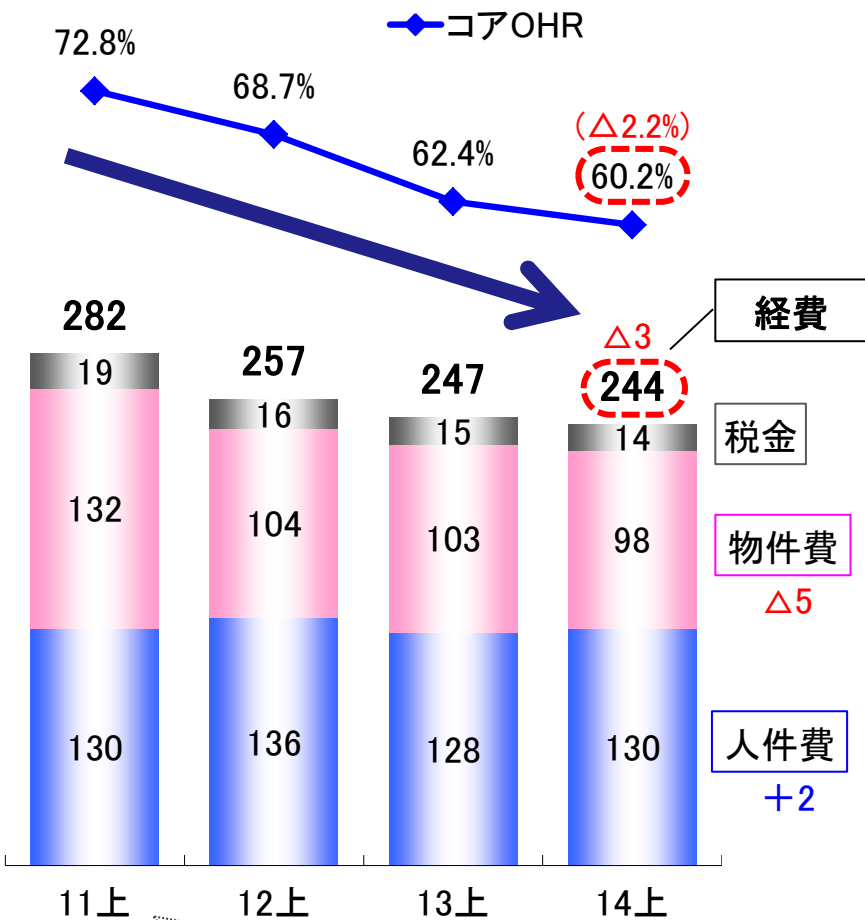
《預貸金利回りの推移》



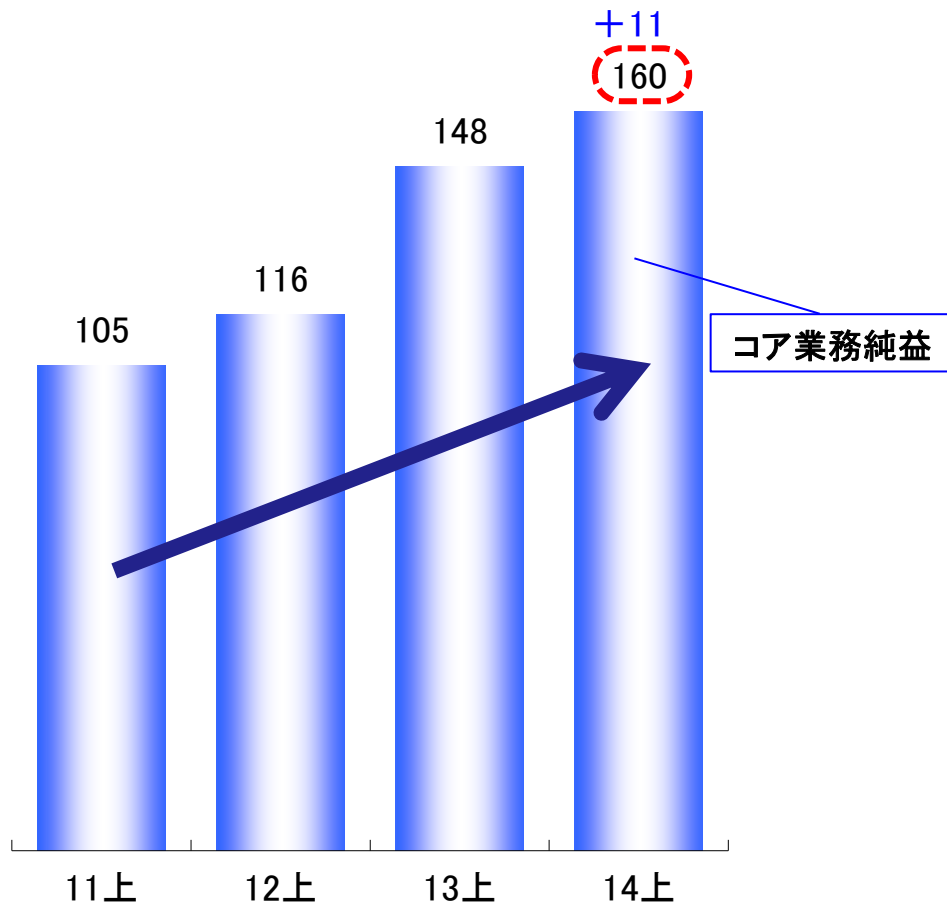
経費／コア業務純益

- ◆ 経費は、前年同期比△3億円の244億円。人件費は+2億円の130億円、物件費は△5億円の98億円。
- ◆ コアOHRはシステム移行後減少を続け、60.2%まで低下。
- ◆ コア業務純益は、コア業務粗利益の増加、経費減少等により、前年同期比+11億円の160億円。

《経費・コアOHRの推移》（億円）



《コア業務純益の推移》（億円）

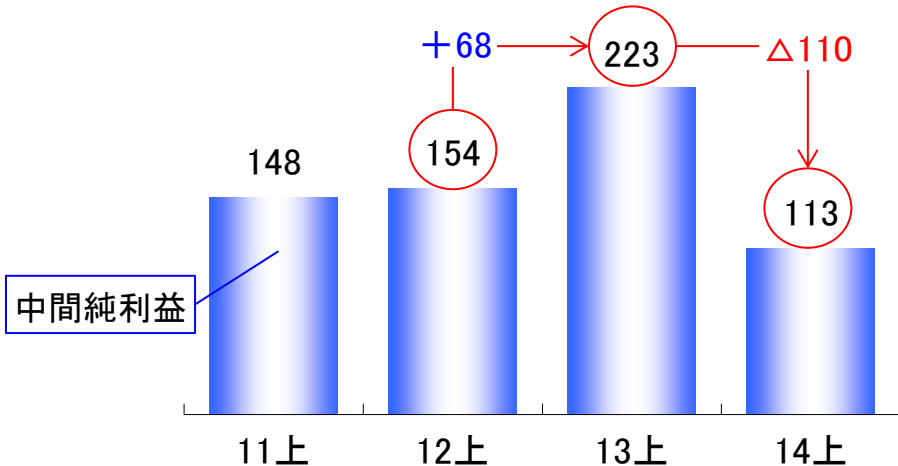


※コアOHR＝経費÷コア業務粗利益

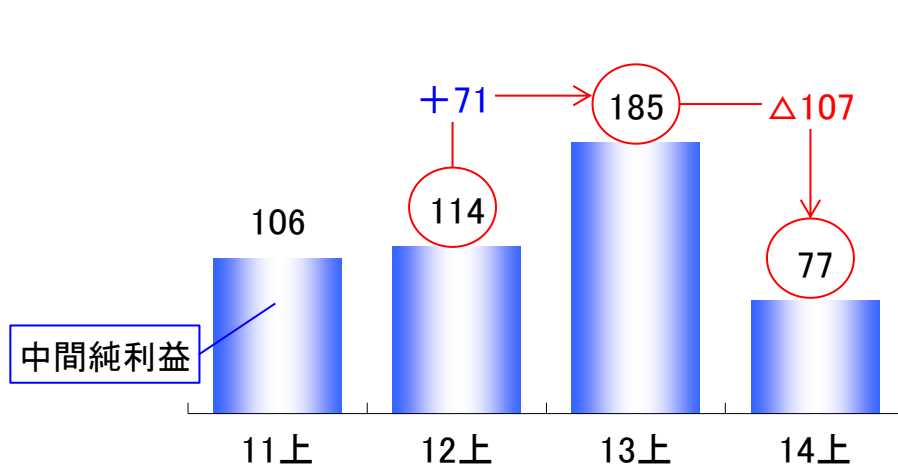
中間純利益

- ◆ BK単体の中間純利益は、前年同期比△110億円の113億円。
- ◆ 減少の主因は、株式売却益の減少△65億円、法人税等合計額の増加△73億円。

【BK単体】《中間純利益の推移》（億円）



【HD連結】《中間純利益の推移》（億円）



【BK単体】《中間純利益の増減要因》

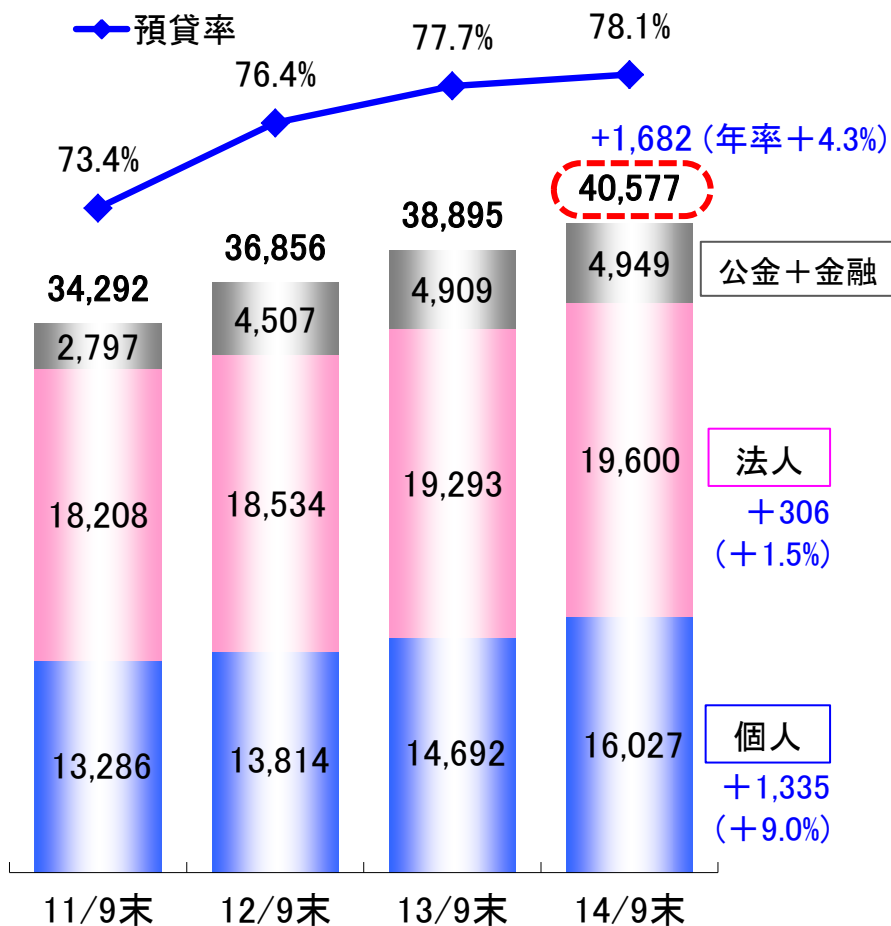
(億円)	12上⇒13上	13上⇒14上
	(前年同期比)	(前年同期比)
中間純利益の増減	+ 68	△ 110
コア業務純益の増減	+ 32	+ 11
与信関係費用の増減	△ 22	+ 15
国債等債券損益(5勘定戻)の増減	△ 42	△ 8
株式等損益(3勘定戻)の増減	+ 66	△ 65
法人税等合計額の増減	+ 43	△ 73
その他(他臨時損益・特別損益)	△ 8	+ 10

※「+」「△」は純利益の増減に対する貢献度

貸出金(末残)

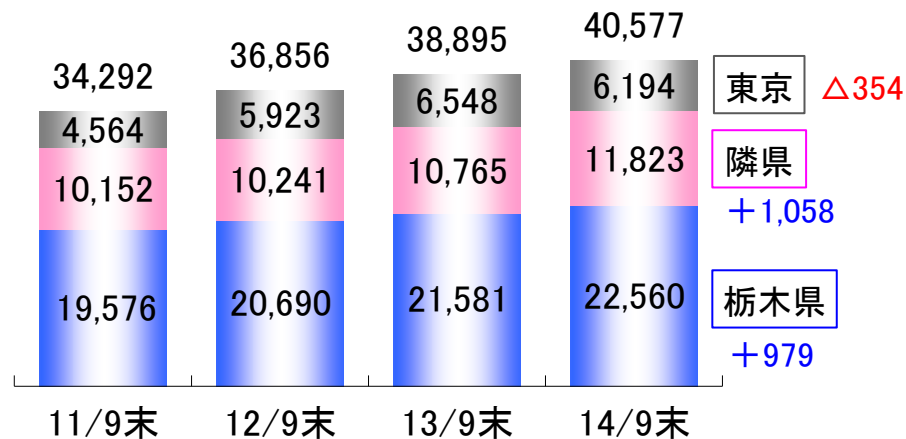
- ◆ 貸出金末残は、前年同期比+1,682億円の4兆577億円(年率+4.3%)。
- ◆ 個人向け貸出は、住宅ローンを中心に同比+1,335億円の1兆6,027億円(年率+9.0%)と増加。法人貸出も同比+306億円の1兆9,600億円(年率+1.5%)と堅調に推移。
- ◆ 県別では栃木県、隣県ともそれぞれ増加。

《貸出金残高の推移(末残)》 (億円)

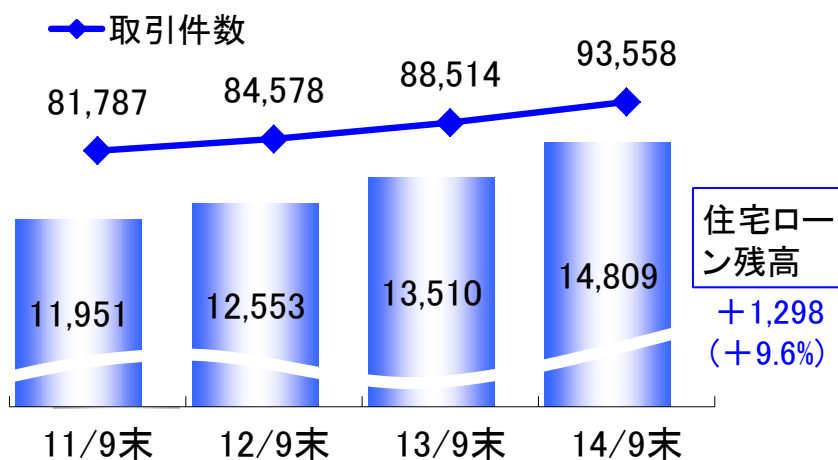


※預貸率=貸出金末残÷預金等末残

《県別貸出金残高の推移(末残)》 (億円)



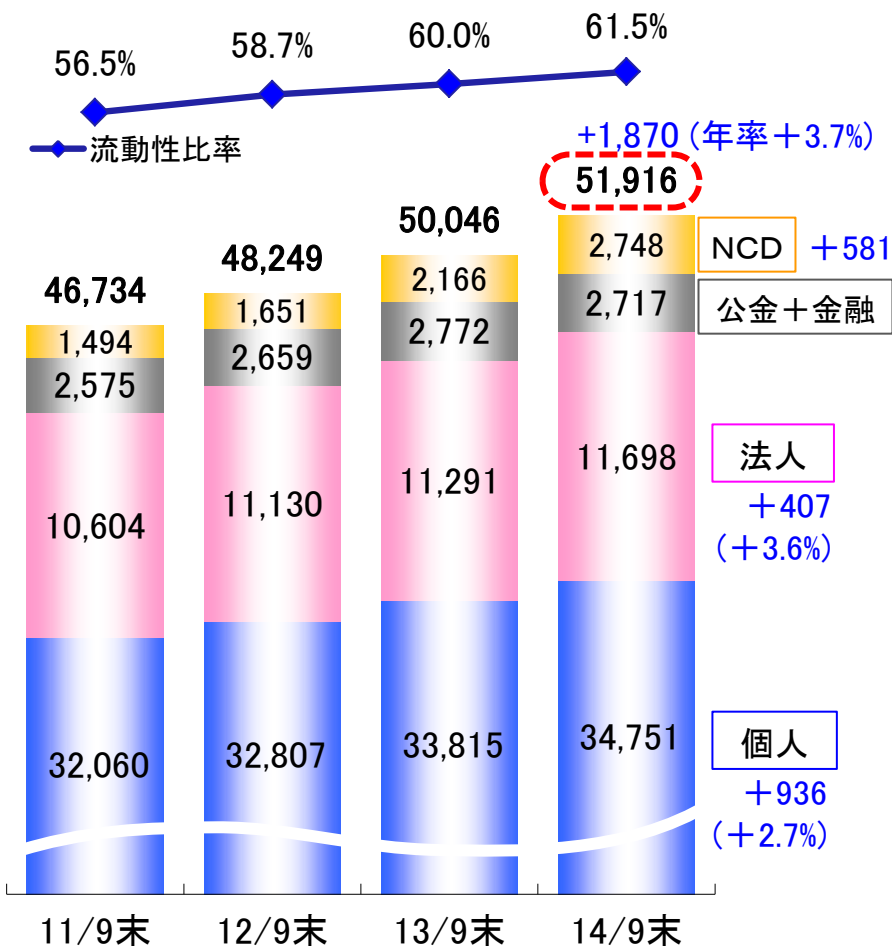
《住宅ローン残高・取引件数の推移》 (億円)



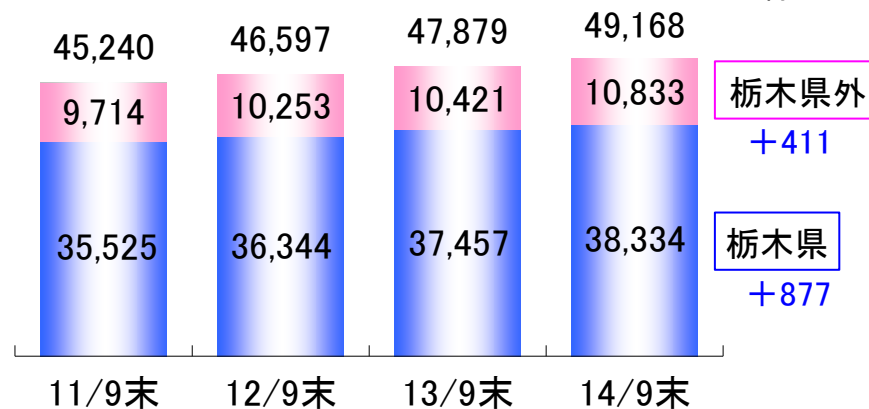
預金等(末残)

- ◆ 預金等末残(預金+譲渡性預金)は、前年同期比+1,870億円の5兆1,916億円(年率+3.7%)。
- ◆ 個人預金が同比+936億円(年率+2.7%)、法人預金が同比+407億円(年率+3.6%)と、それぞれ堅調に増加。また、栃木県内預金、県外の預金とも増加。

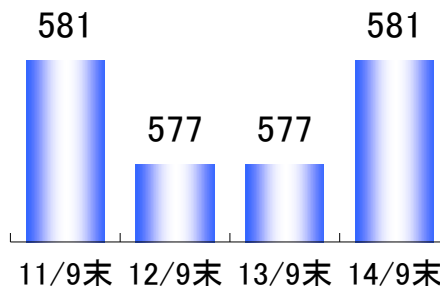
《預金等残高の推移(末残)》(億円)



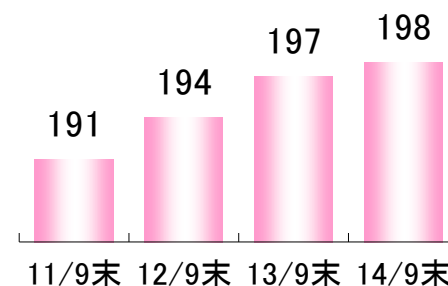
《県別預金残高の推移(末残)》(億円) ※NCD除く



《給与振込》(千人)



《年金受取》(千人)

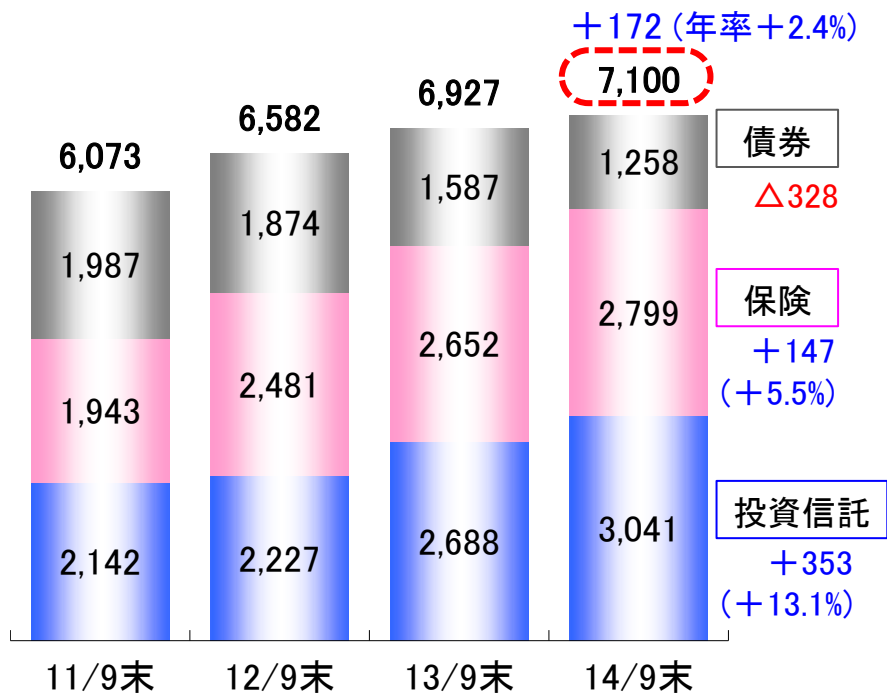


※流動性比率=流動性(当座・普通・貯蓄・通知)預金÷預金末残

個人預り資産・個人金融資産

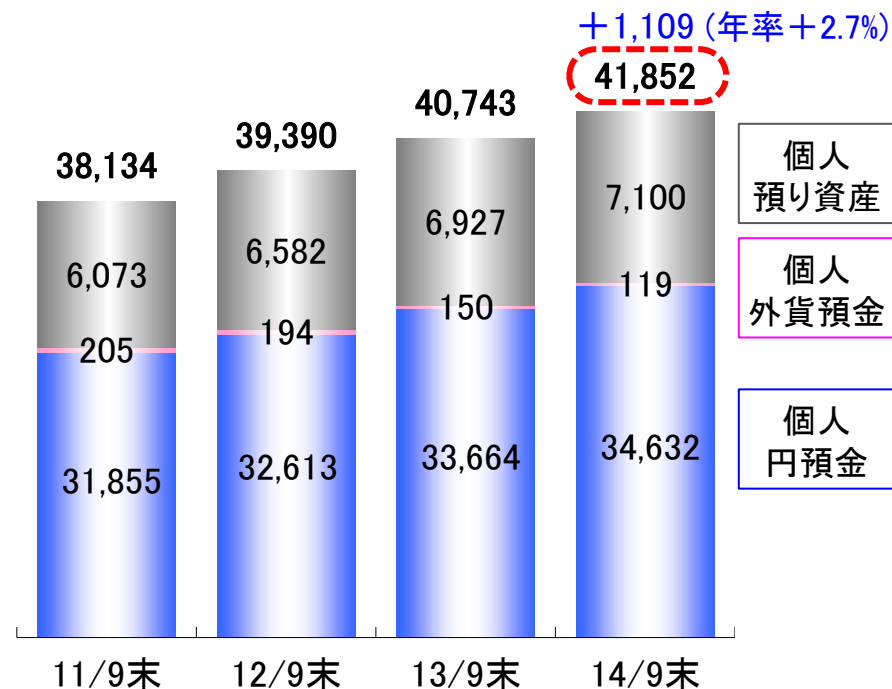
- ◆ 個人預り資産は、前年同期比+172億円の7,100億円。投資信託が同比+353億円、保険が同比+147億円と順調に増加。債券は個人向け国債の大量満期償還等の影響から、同比△328億円の減少。
- ◆ NISA口座数は51千件に増加し、口座稼働率も40.3%に上昇。
- ◆ 個人預金とあわせた個人金融資産は、同比+1,109億円の4兆1,852億円に増加。

《個人預り資産の推移(末残)》 (億円)



※保険＝個人年金保険＋終身保険＋学資保険

《個人金融資産の推移(末残)》 (億円)



《NISA口座獲得状況》 (2014/9末現在)

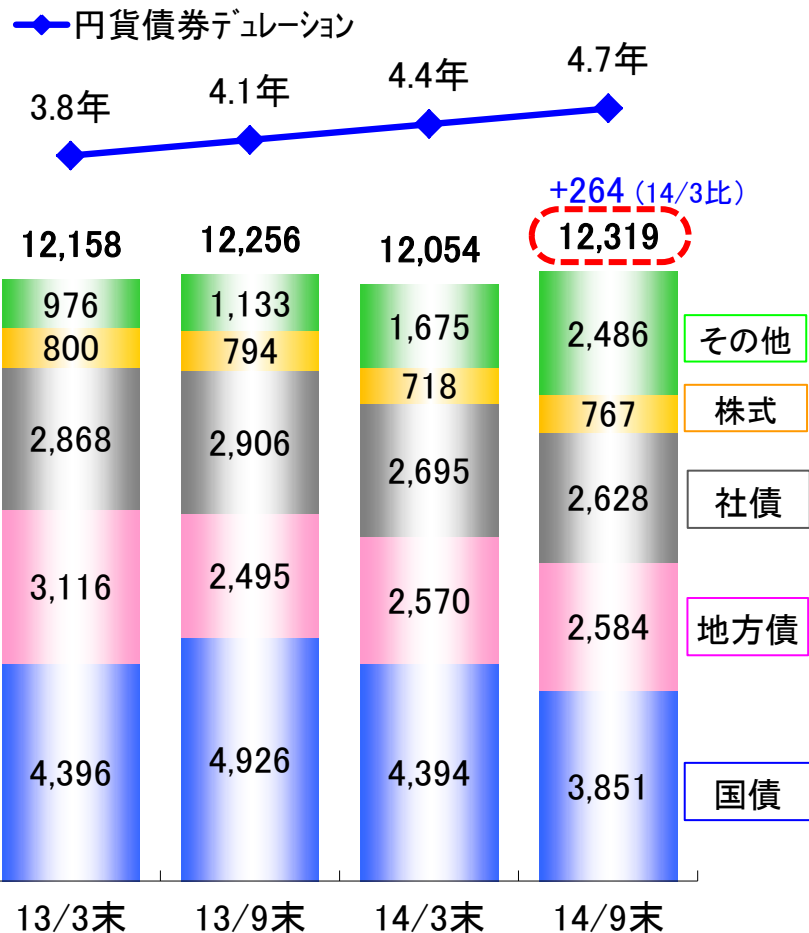
口座開設数 51,451件 (口座稼働率 40.3%)



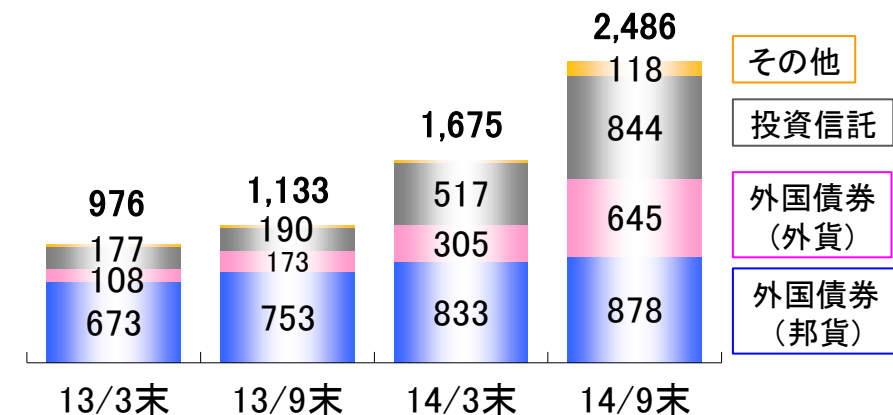
有価証券

- ◆ 有価証券残高は、14/3末比+264億円の1兆2,319億円。国債・社債が減少する一方、外国債券・投資信託が増加。
- ◆ 円貨債券のデュレーションは4.7年。
- ◆ 「その他有価証券(満期保有以外)」の評価損益は、金利低下や株価上昇により、14/3末比増加。

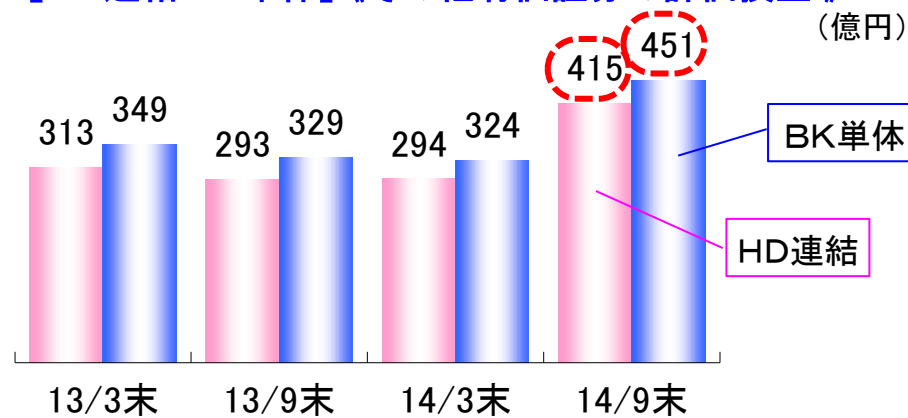
《有価証券残高の推移(末残)》 (億円)



《外国債券等残高の推移(末残)》 (億円)



【HD連結・BK単体】《その他有価証券の評価損益》 (億円)



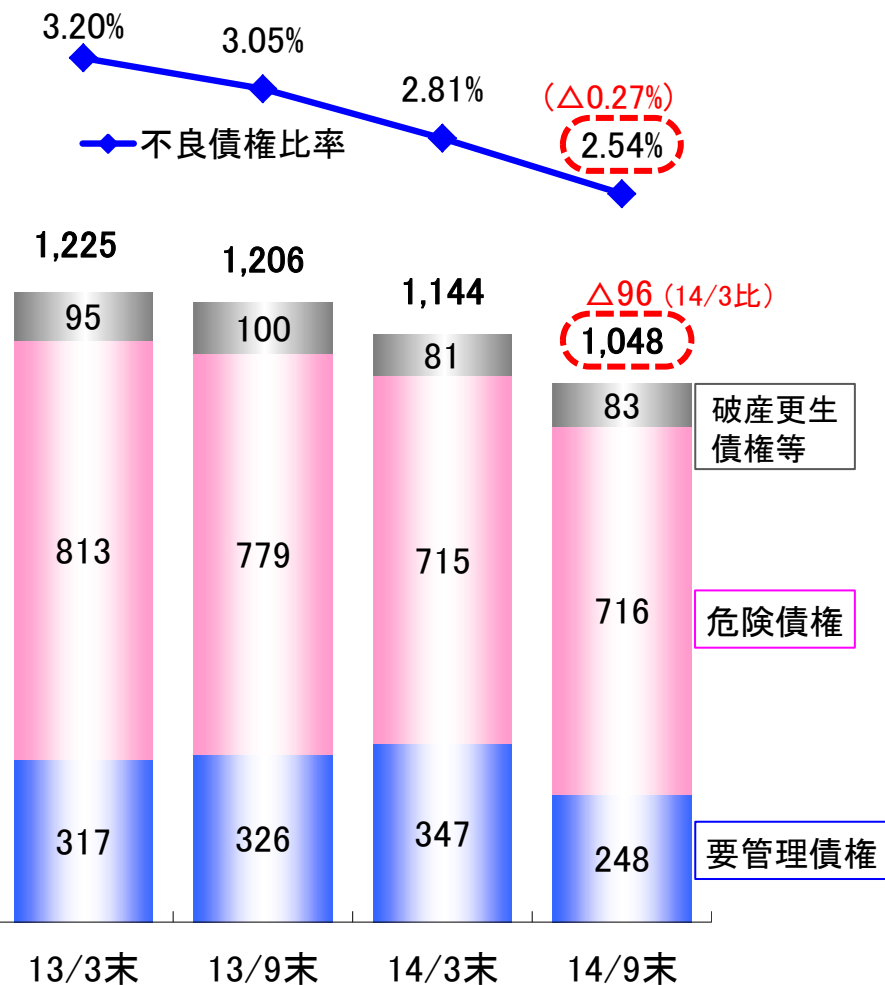
※円貨債券＝国内債券＋円建外国債券

※その他有価証券＝満期保有目的以外の有価証券

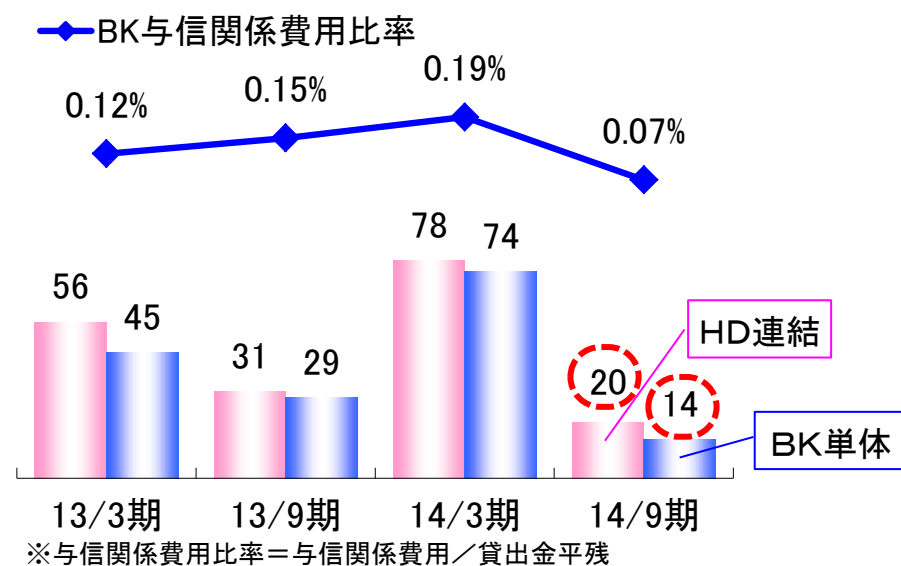
不良債権／与信関係費用

- ◆ 不良債権(金融再生法開示債権)残高は、要管理債権の減少により、14/3末比△96億円の1,048億円。不良債権比率は同比△0.27%の2.54%。
- ◆ 与信関係費用は、HD連結が20億円、BK単体が14億円と、それぞれ前年同期比減少。要管理債権の減少に伴い一般貸倒引当金が減少する一方、個別貸倒引当金は保守的に積み増し。

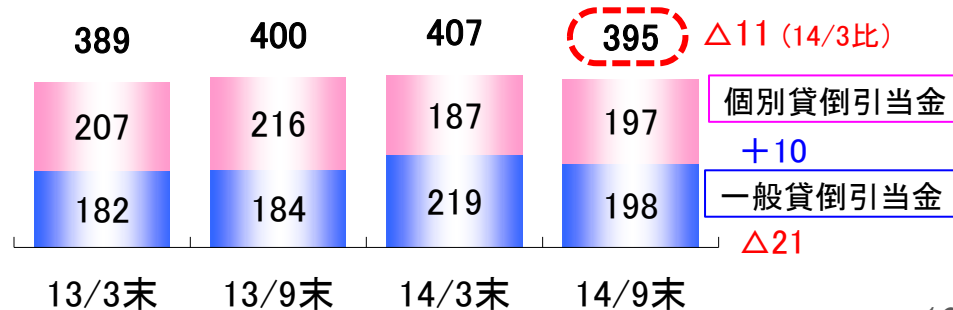
《金融再生法開示債権の推移》 (億円)



《HD連結・BK単体》《与信関係費用》 (億円)



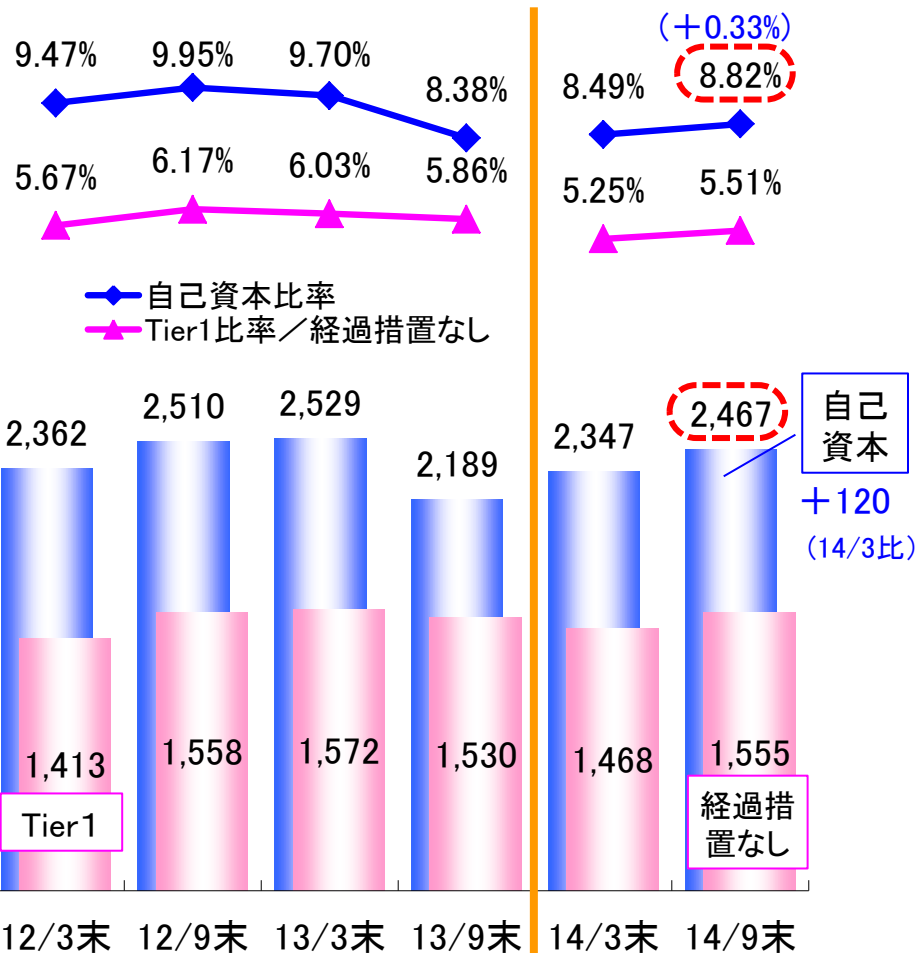
《貸倒引当金残高の推移》 (億円)



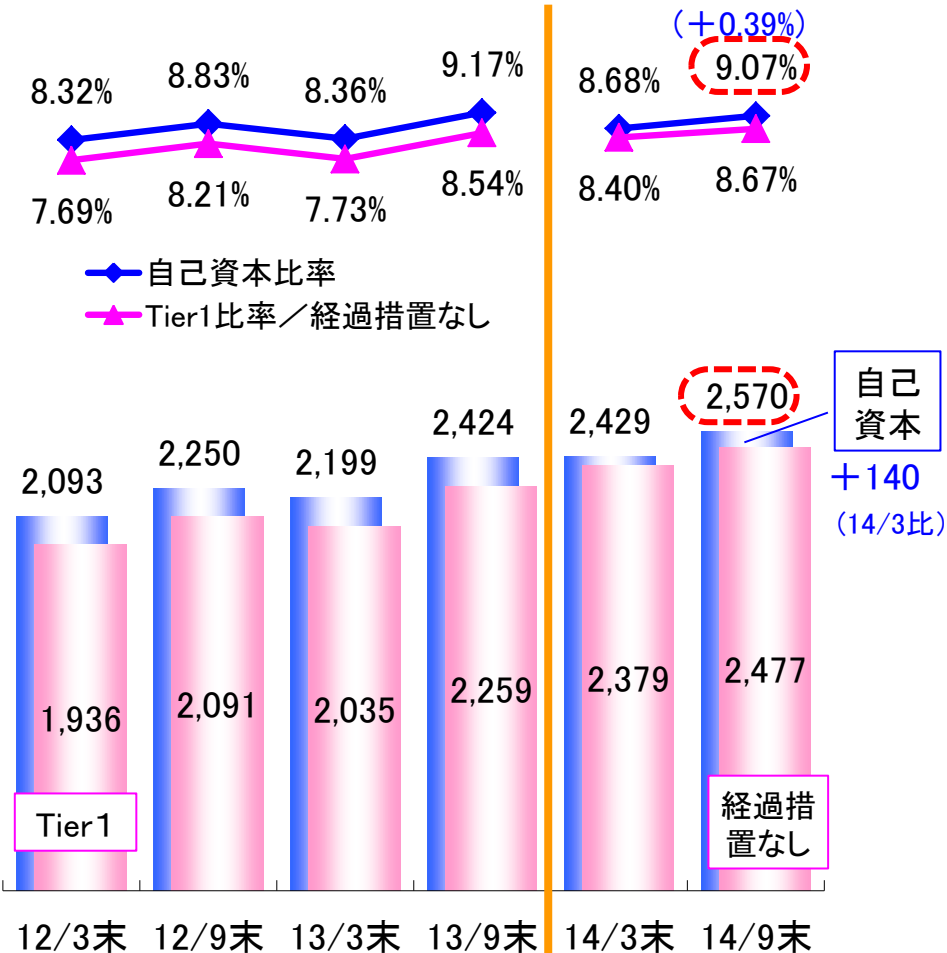
自己資本比率

◆ 自己資本比率は、14/3期末よりバーゼルⅢ国内基準が適用。自己資本比率は、HD連結ベースが14/3末比+0.33%の8.82%、BK単体ベースが14/3末比+0.39%の9.07%にそれぞれ上昇。

【HD連結】《自己資本比率》 (億円)



【BK単体】《自己資本比率》 (億円)



バーゼルⅢ

バーゼルⅢ

2015年3月期 業績見通し

- ◆ 貸出の増加、有価証券のインカム水準の引き上げ等により、資金利益は2期連続で増加の見込み。役務利益は過去最高水準であった前年と同水準を見込む。
- ◆ コア業務純益は3期連続増加となり、中期経営計画で目標としている300億円台を達成する見通し。
- ◆ 株式売却益の減少・税金費用の増加等により最終利益は前年比減少するが、コアの業績は順調に拡大しており、業績予想を10月に上方修正。あわせて増配を決定。

【BK単体】《通期業績見通し》

(億円)	15/3期 修正予想	前年比	期初 計画比
コア業務粗利益	788	+2	+16
業務粗利益	793	△ 6	+16
資金利益	645	+7	+7
役務取引等利益	139	△ 4	+8
その他業務利益	8	△ 9	-
国債等債券損益	4	△ 9	△ 1
経費	479	△ 10	△ 2
コア業務純益	308	+12	+18
与信関係費用	41	△ 33	+1
株式等損益	4	△ 119	△ 1
経常利益	279	△ 75	+25
当期純利益	196	△ 125	+25

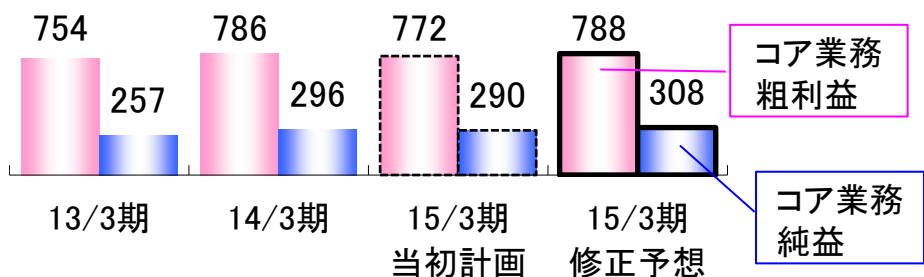
【HD連結】《通期業績見通し》

(億円)	15/3期 当初計画	15/3期 修正予想	期初 予想比
経常収益	920	960	+ 40
経常利益	180	210	+ 30
当期純利益	150	170	+ 20

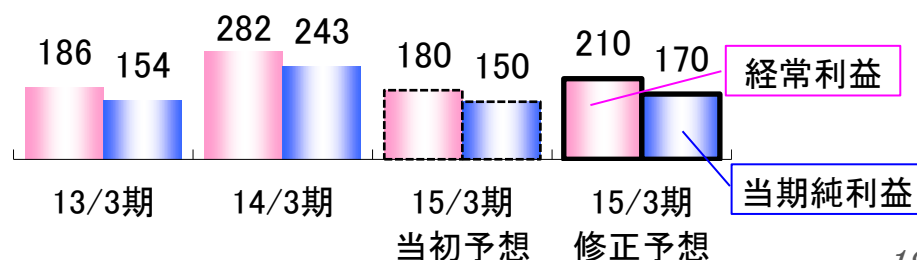
《今後の配当方針》

(円)	15/3期 当初予想	15/3期 修正予想	当初 予想比
年間配当額	8.0	9.0	+ 1.0
配当性向(連結)	17.7%	17.6%	△ 0.1%
1株あたり利益	45.01	51.01	+ 6.00

【BK単体】《コア業務粗利益・コア業務純益》 (億円)



【HD連結】《経常利益・当期純利益》 (億円)



Ⅱ 経営戦略

中期経営計画とその取組状況

中期経営計画の概要

中期経営計画「チャレンジ120」～創業120年に向けた果敢なる挑戦～

基本コンセプト

コア業務純益の増大

基本戦略

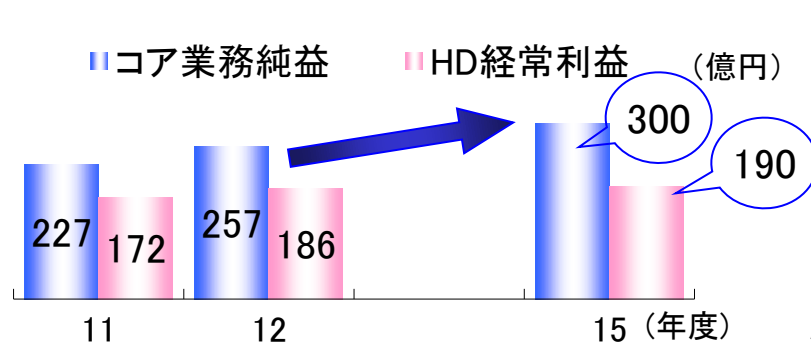
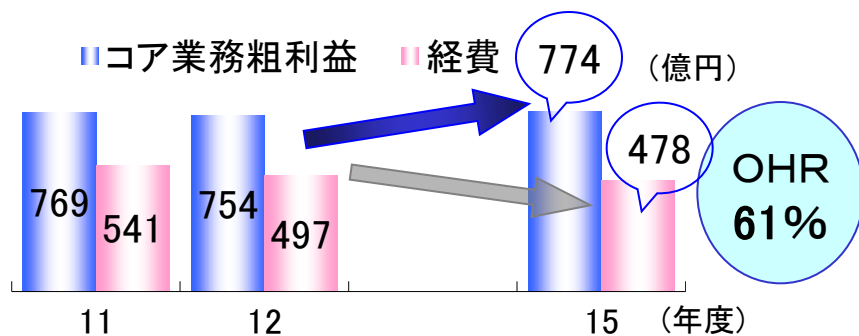
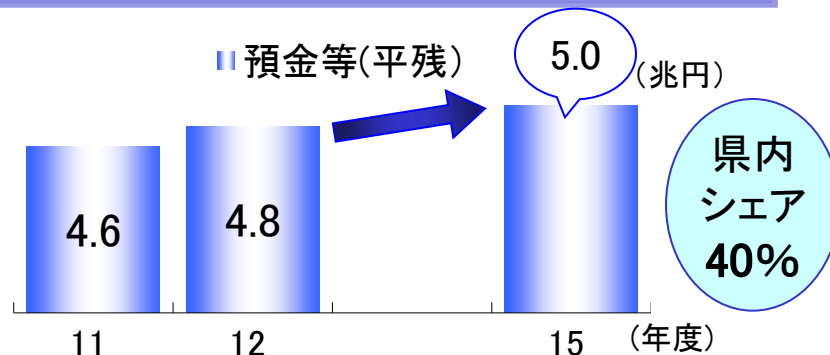
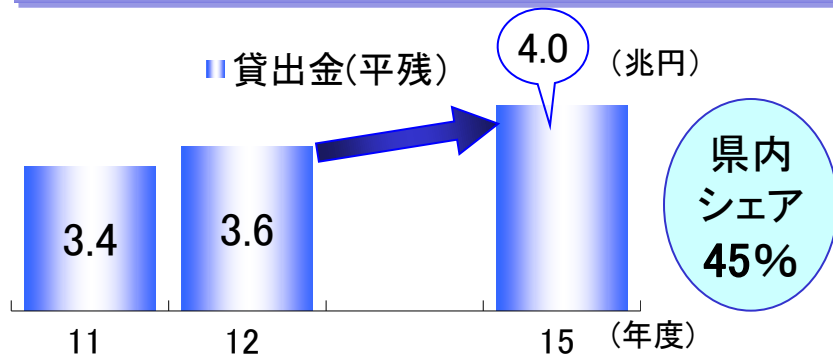
取引基盤の盤石化(貸出、預金等取引シェア拡大)・・・資金利益維持・増大

多様なニーズに対応するコンサルティング力充実・発揮・・・対個人・法人の手数料増強

経営効率化による経営体質強化・・・OHR引下げ

営業基盤の拡大(埼玉等への新たな拠点展開検討)・・・成長ポテンシャル取込み

重要経営目標



法人部門の取組み(1) 中小企業貸出

- ◆ 2013年4月より、独自の「施策工程表」に基づくプロセス管理を全行的に展開。コア取引先やミドルリスク先への取組強化等により、中小企業貸出は、前年同期比+757億円(年率+5.2%)の増加。

「施策工程表」に基づく月次PDCA管理(営業推進のプロセス・手法の見える化)

コア取引先とのリレーション強化

個社別取組方針、取引シナリオの策定

情報の集約と支店・エリア・本部での共有

※コア8,000先=売上2億円以上もしくは貸出50百万円以上(新規先含)

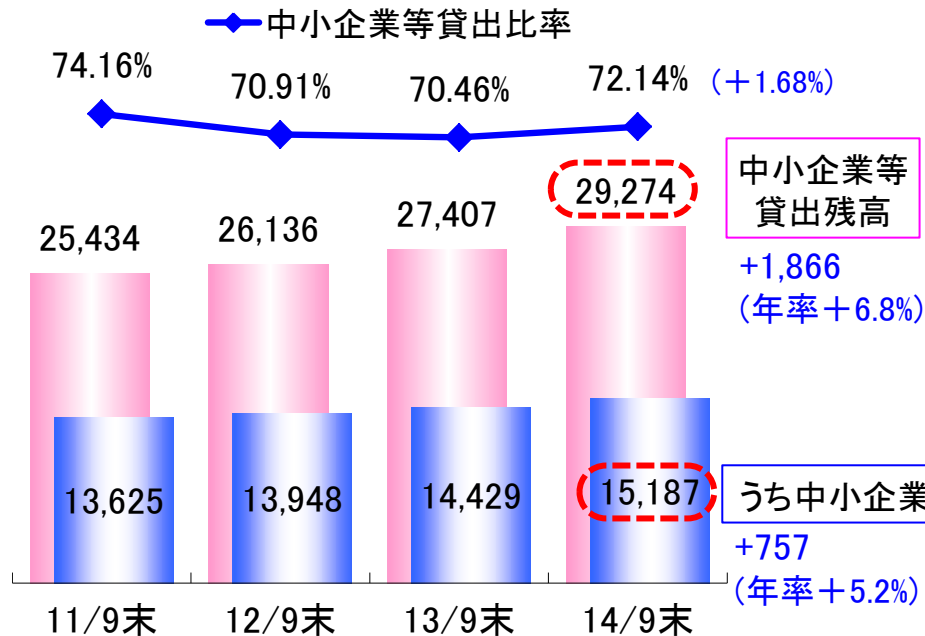
ミドルリスク先への取組強化

リスクテイクによる利回り確保 利回り2.18%
法人平均1.32%(14上)

本部専担者による臨店指導・案件組立支援

※ミドルリスク先=正常先の一部+要注意先の一部(要管理先除く)

《中小企業等貸出》 (億円)



※中小企業等貸出=中小企業(個人事業主含む)+個人

《サンプル:施策工程表》

		8月	9月	10月	11月	
プロセス管理	実行した案件	件数	375	657	0	0
		金額(百万円)	16,589	34,675	0	0
	実行予定「○」(確度80%以上の未実行手持ち案件)	件数	0	0	158	45
		金額(百万円)	0	0	8,893	5,305
	方向性が出ていない未実行手持ち案件	件数	0	0	377	873
		金額(百万円)	0	0	16,265	41,482
約定返済	金額(百万円)	9,004	9,830	9,733	9,322	
約定外返済	金額(百万円)	9,725	15,173	9,328	3,308	

		8月	9月	10月	11月
作業工程 (営業店)	A-1-3 個社別取組方針策定【都度見直し実施】		●	→	
	A-1-4 ファーストコンタクト				●
	A-1-5 獲得見込先(8割・全量)の把握、本部宛報告(毎月7営業日)	●	●	●	●
	A-1-6 融資案件会議の開催、取組方針の共有化	●			
	A-1-7 エリア本部長、プロフィットマネージャーの臨店による進捗状況管理、アドバイス(月1回)	●	●	●	●
					11/14迄

法人部門の取組み(2) 成長分野

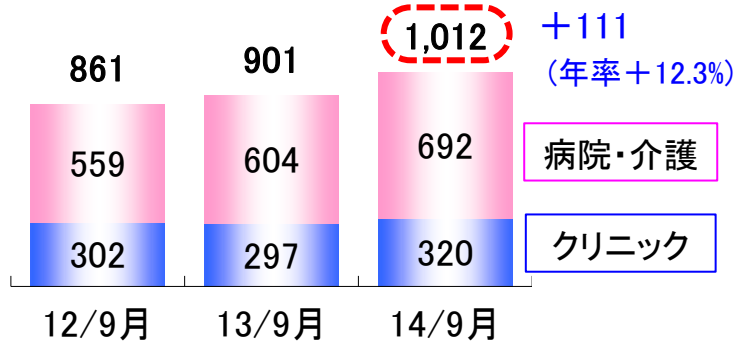
医療・介護分野

「医療チーム」(専任4名)による支援

「あしぎんメディカルレポート」創刊

「医療経営士」認定者 50名

《医療関連貸出(平残)》 (億円)



食と農

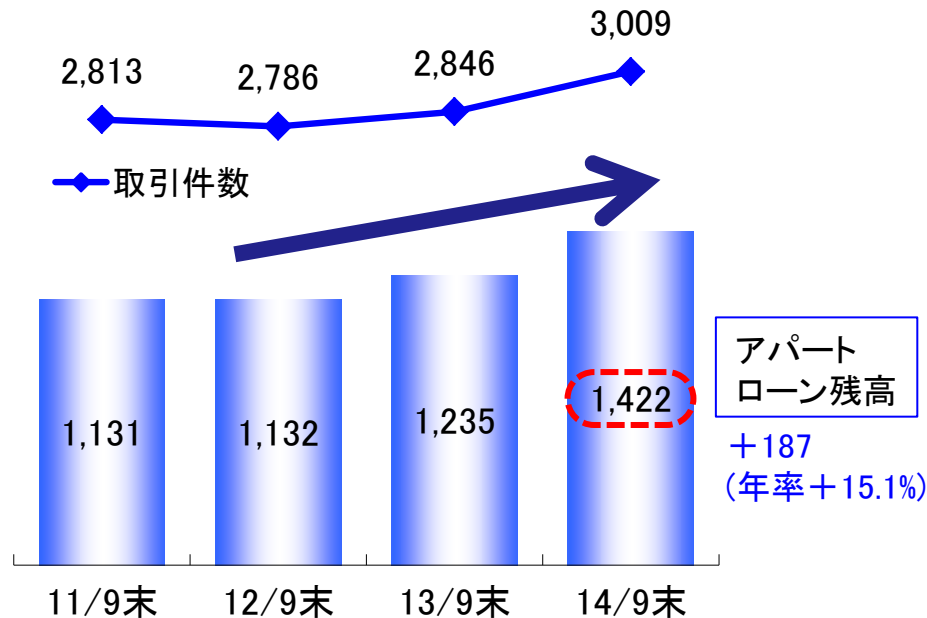
「食と農」企業支援プロジェクト

「とちまる6次産業化成長応援ファンド」

「農業経営アドバイザー」認定者 23名

資産活用等

《アパートローン残高・取引件数の推移》 (億円)



発行：株式会社足利銀行 執筆者：メディキャスト株式会社

足利銀行が最新の医療情報をお届けします

あしぎん メディカルレポート

今月のトピックス 紹介状なし

INDEX 特集 2014年度 Medical News 再投下対象

今月のトピックス 紹介状なしの大病院外来受診 厚生労働省

厚生労働省は10月15日に、社会保障審議会の医療部会

特集 **2014年度 診療報酬改定の影響**
最新調査から7対1病院と消費税をみる

2014年度(平成26年度)は、7対1病床を絞り込み、地域包括ケアシステムへの道を開く「診療報酬改定」と、5%から8%への「消費税率の引き上げ」が重なりました。これらは、どのような形となって、病院経営に影響してくるのでしょうか。今年度も半ばを過ぎて、次第に明らかになってきたその姿の一端を、最新の統計分析データを通じて読み取り、医療業界の今後の大きな流れを展望してみます。

【全自病・日病の調査】 目立ちます。
大規模病院の増収と7対1病院の厳しさが判明

【表2】施設の種類別に応じた影響の総収入では、「精神科病院(単科)」が同3.1%増と大幅増収となっています。

【表3】DPC対象病院・出来高病院別の影響における総収入では、DPC対象病院全体で同1.1%増。

公益社団法人・全国自治体病院協議会(全自病)
は9月11日、2014年度「診療報酬改定影響調査

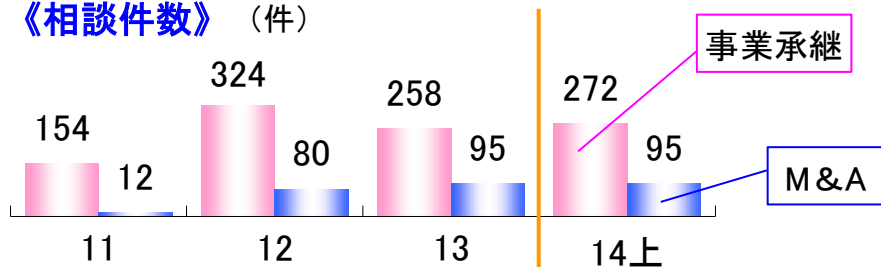
法人部門の取組み(3) コンサルティング強化

事業承継 / M&A

事業承継やM&Aニーズの発掘・提案

M&A実績(14/上期) 仲介3件→成約2件

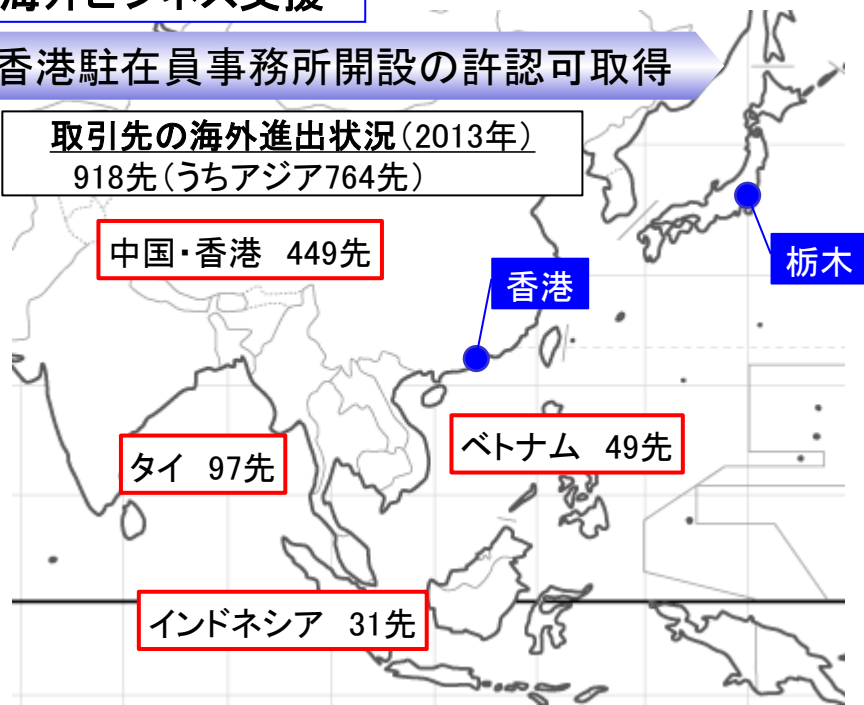
《相談件数》 (件)



海外ビジネス支援

香港駐在員事務所開設の許認可取得

取引先の海外進出状況(2013年)
918先(うちアジア764先)



創業支援

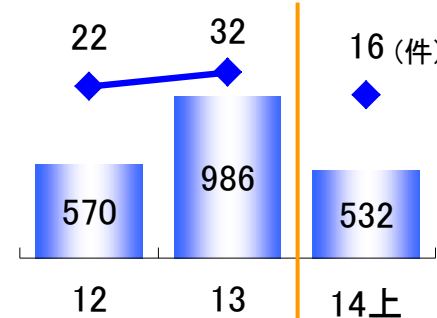
「あしかが企業育成ファンド」

「創業補助金」等の申請サポート

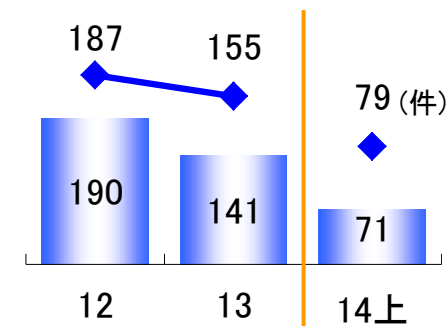
多様な資金調達

(億円)

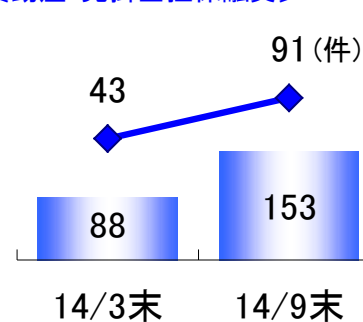
《シ・ローン(組成額・件数)》



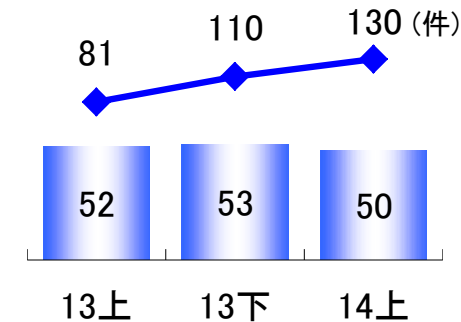
《私募債の引受(金額・件数)》



《ABL(残高・件数)》
[動産・売掛金担保融資]



《太陽光貸出(実行額・件数)》



個人部門の取組み(1) 住宅ローン

- ◆ 上期の住宅ローン実行額は、消費税増税の反動があるなか、前年同期比微減(△37億円)の965億円。
- ◆ ローンセンター拠点の拡充、戦略拠点への人員シフト等により各エリアとも相応の実績を確保。

商品性:「8つの疾病保障付」住宅ローン

プロセス:審査結果の迅速回答

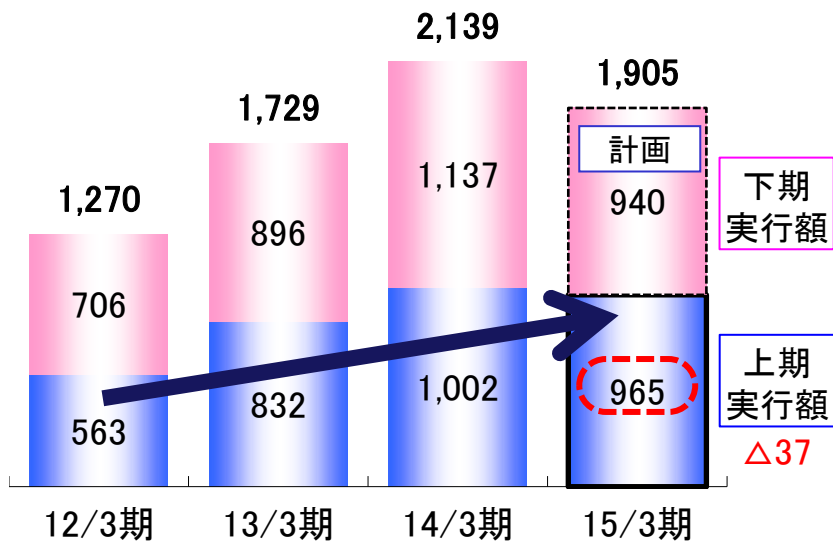
チャネル:ローンセンターの開設・移設

14年4月越谷LC開設、14年11月小山LC新設移転

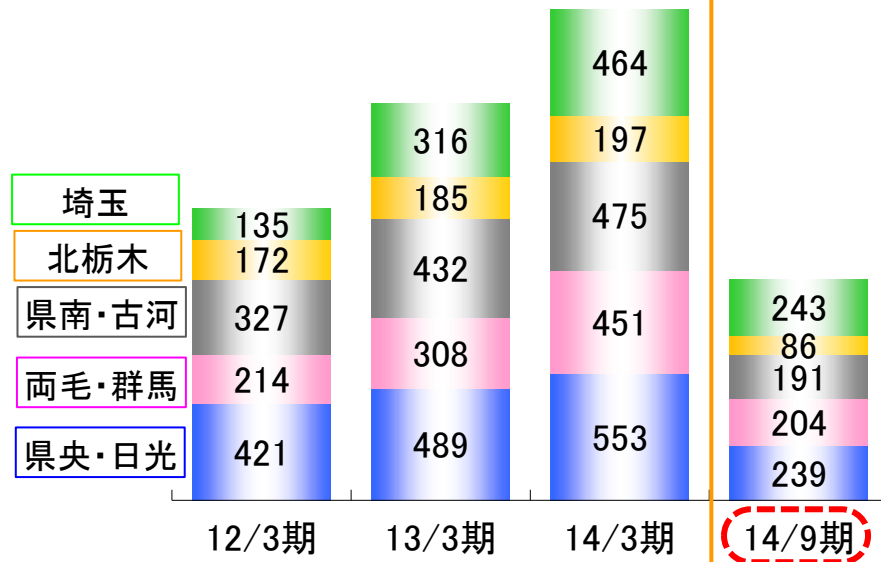
《小山南支店／小山ローンセンター》



《住宅ローン実行額の推移》 (億円)



《実行額のエリア別構成》 (億円)



個人部門の取組み(2) 無担保ローン

- ◆ 無担保ローン残高は、前年同期比+34億円の333億円、うちカードL+17億円、マイカーL+9億円。
- ◆ 13年10月以降、新商品投入、受付チャネル刷新、販促強化等を推し進め、各商品とも反転増加基調で推移。

2013年10月

新型カードローン「モシカ」(来店不要)

教育カードローン「カルテラタン」

マイカー・教育ローンの金利体系簡素化

WEB受付ページの大幅リニューアル

14年8月

14年10月

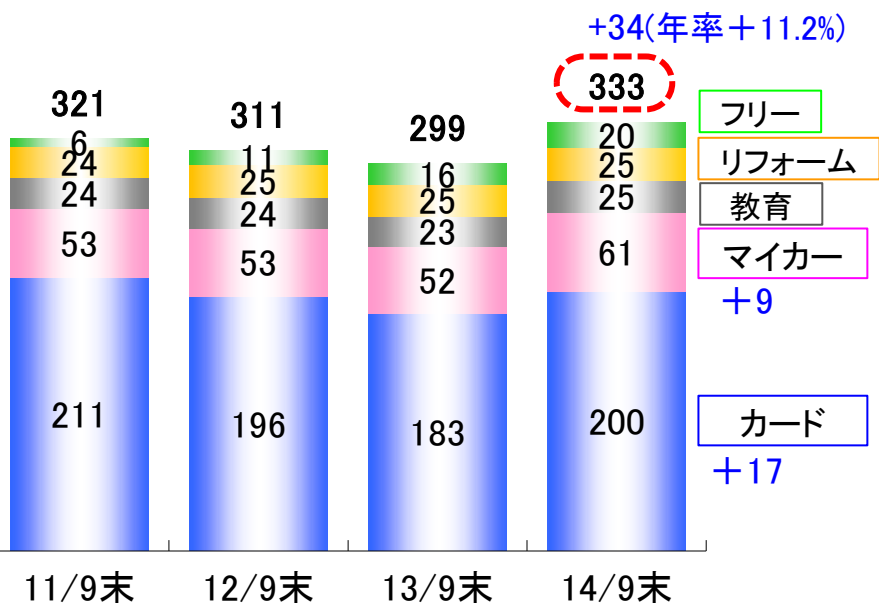
ATMカードローン導入

女性のためのフリーローン「ふるり」

WEB完結ローン「ウェブロ」

リフォームローンに「リトライ型スキーム」導入

《無担保ローン残高の推移(末残)》 (億円)



女性のためのフリーローン「ふるり」



かんたん仮審査お申込み →
24時間 365日受付中

個人部門の取組み(3) 預り資産

- ◆ 上期の預り資産販売は、投資信託を中心に982億円となり、関連手数料も順調に推移。
- ◆ 預り資産販売の強化に加え、資産の運用・承継等、シニア層への取組みを強化。

預り資産販売

預り資産担当者(CA約270名)の教育・訓練

タブレット端末等販売支援ツールの充実

証券会社・保険会社との協力体制

NISAの獲得・稼働率向上

シニア取引推進

対象顧客の囲い込み

年金相談会、ATM手数料の優遇等

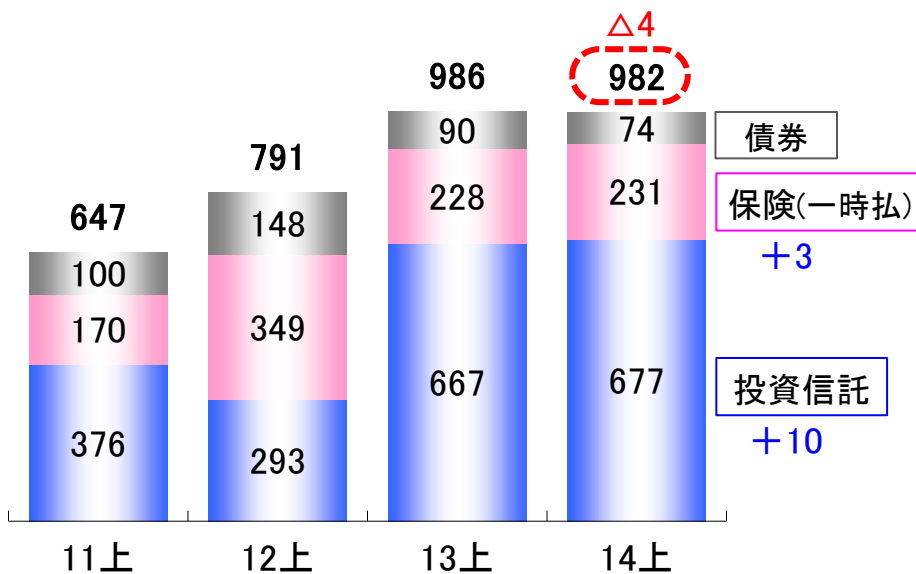
朝日信託との業務提携

遺言信託 相談受付75件・成約27件 (14年2月～9月)

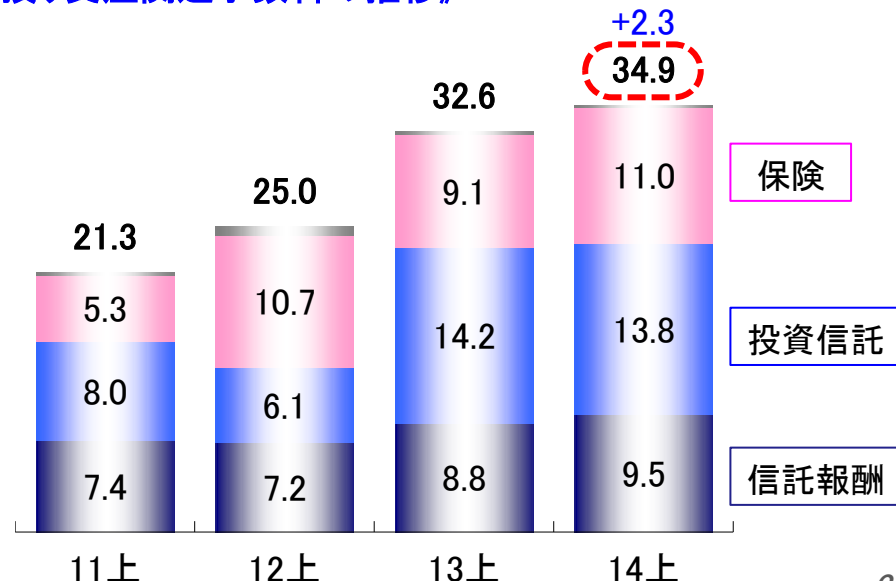
教育資金贈与専用預金

延べ預入実績 348口座／26億円 (14年9月末現在)

《預り資産販売額の推移》 (億円)



《預り資産関連手数料の推移》 (億円)



ガバナンス体制

経営体制

HD－BK体制

委員会設置会社

足利銀行(2004年6月～)
当社(2008年7月～)

社外が半数を占める取締役会

独立役員 3名

取締役会メンバー

藤澤 智
取締役兼代表
執行役会長

2002年3月 (株)商工組合中央金庫 理事
2005年5月 商工サービス(株) 代表取締役社長
2008年7月 当社取締役兼代表執行役社長
2014年6月 (株)足利銀行取締役兼代表執行役頭取
当社取締役兼代表執行役会長(現)

松下 正直
取締役兼代表
執行役社長

2009年1月 (株)足利銀行執行役
2012年6月 当社執行役経営企画部長
(株)足利銀行常務執行役総合企画部長
2014年6月 当社取締役兼代表執行役社長(現)
(株)足利銀行取締役兼代表執行役頭取(現)

小野 訓啓
取締役

2010年6月 執行役次期システム推進管理室長
2012年6月 (株)足利銀行取締役(現)
2013年6月 当社取締役(現)

小又 正高
取締役

2011年6月 (株)足利銀行執行役県央エリア本部長
2014年4月 (株)足利銀行取締役(現)
2014年6月 当社取締役(現)

高木 新二郎
社外取締役
独立役員

1988年10月 裁判官(東京高裁部総括判事等)
2003年5月 (株)産業再生機構産業再生委員長
2007年4月 野村証券(株)顧問(現)
2008年7月 当社取締役(現)
2009年12月 (株)足利銀行取締役(現)

甲良 好夫
社外取締役
独立役員

1986年5月 太田昭和監査法人(現新日本有限責任監査
法人)代表社員
2006年8月 公認会計士甲良好夫事務所 所長(現)
2007年6月 住友重機械工業(株)監査役
2008年7月 当社取締役(現)、(株)足利銀行取締役(現)

板橋 敏雄
社外取締役
独立役員

1973年12月 板橋通商(株)(現(株)板通)代表取締役社長
1996年4月 栃木県商工会議所連合会副会長
2010年6月 当社取締役(現)、(株)足利銀行取締役(現)
2012年4月 栃木県経済同友会筆頭代表理事(現)
2013年10月 (株)板通名誉会長(現)

福井 祥二
社外取締役

2011年12月 野村フィナンシャル・パートナーズ(株)
取締役(現)
2012年5月 野村証券(株)IBビジネス開発部
シニアオフィサー
2013年10月 当社取締役(現)、(株)足利銀行取締役(現)

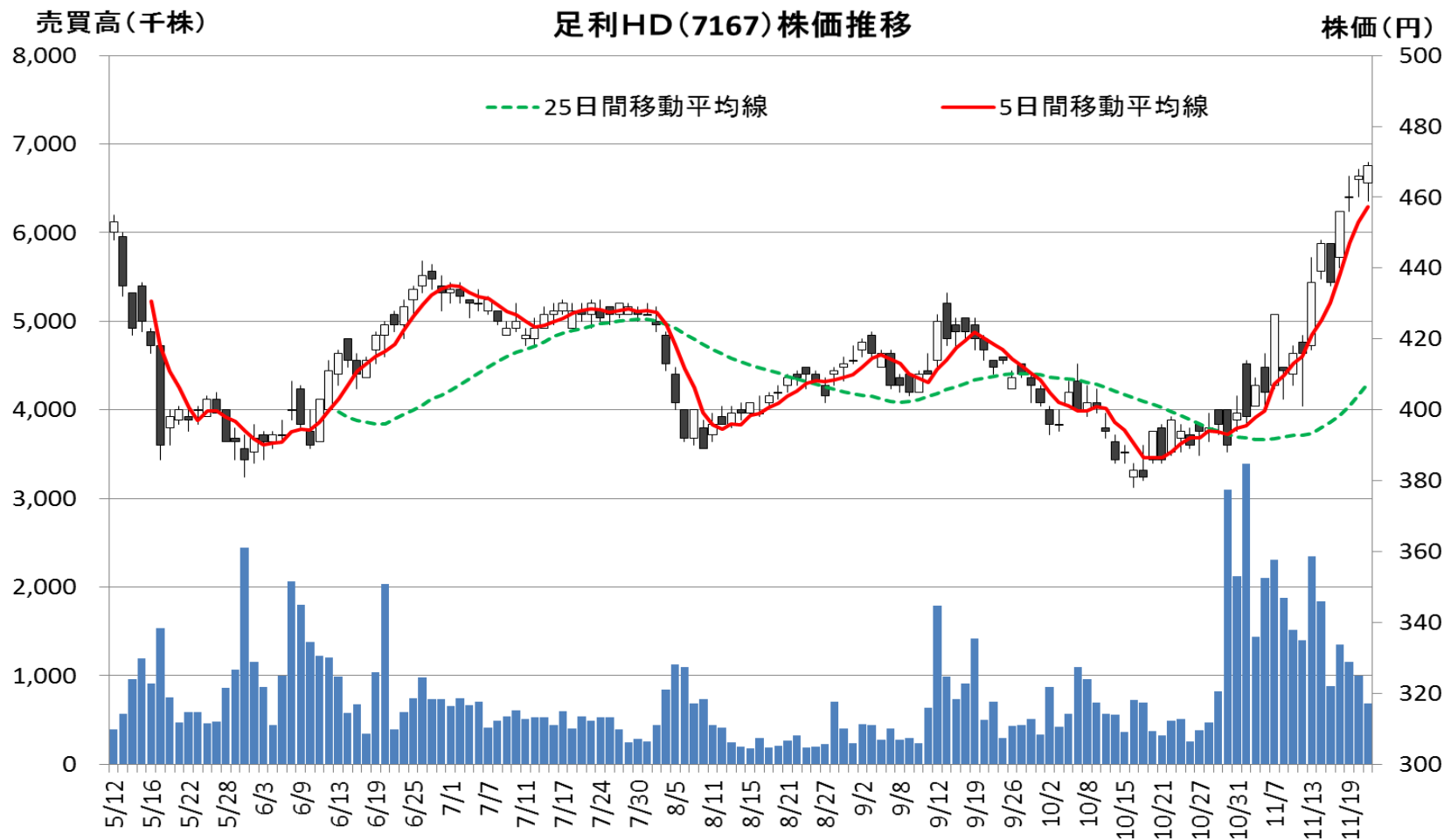
情報開示

ラージミーティング 年2回

個人投資家向けIR

英文開示の充実・迅速化

株価および関連指標



予想PER	9.19倍
PBR	0.60倍
予想EPS	51.01円
BPS	780.42円
配当利回り	1.92%

予想PER、PBR、配当利回りは
2014/11/21現在

	足利HD	JPX400組入17銘柄の分布	地銀平均
3期平均ROE	7.33%	12.42% ~	4.23%
3期累計 経常利益(億円)	642	2,936 ~	586
時価総額(億円) (2014/6/30)	1,443	7,533 ~	1,437

(注) 3期=2012/3期、2013/3期、2014/3期

Ⅲ 参考資料

会社概要

《足利銀行と足利ホールディングスの沿革》

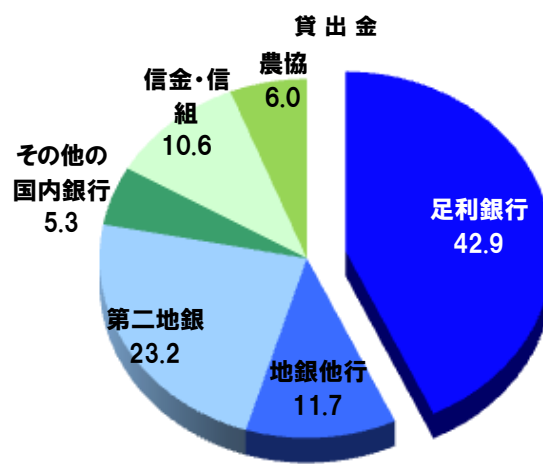
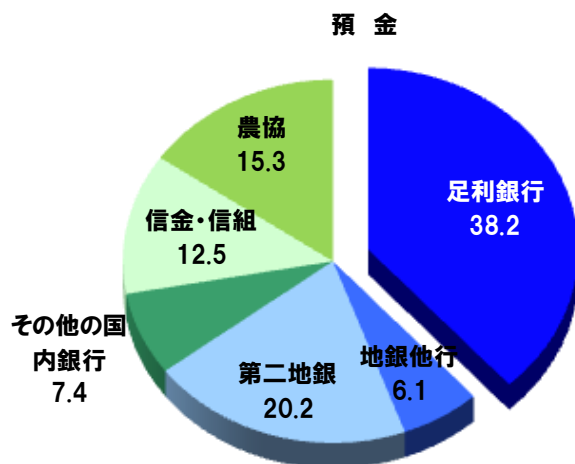
1895年10月	足利銀行が栃木県足利市で営業開始
1967年 2月	本店を栃木県宇都宮市に新築移転
1985年 9月	現・企業理念制定、CI導入
2003年11月	特別危機管理開始決定
2008年 7月	当社が足利銀行の全株式を取得、再民営化
2013年 4月	中期経営計画「チャレンジ120」スタート
2013年12月	東証一部に上場

《足利銀行単体の業容》 (2014/9末現在)

総資産	: 5兆6,302億円
預金残高	: 4兆9,168億円
貸出金残高	: 4兆577億円
従業員数	: 3,022人
連結子会社	: 足利信用保証株式会社 株式会社あしぎん総合研究所 株式会社あしぎんカード

《預金及び貸出金の栃木県内シェア》

(%、2014/3末現在)



※ゆうちょ銀行除く、当社調べ

《栃木県及び近隣県における店舗数》

(2014/9末現在)

店舗数	153か店
栃木県	112か店
群馬県	15か店
埼玉県	16か店
茨城県	8か店
その他	2か店

営業基盤と広域ネットワーク

《足利銀行の広域ネットワーク》



《成長ポテンシャルの高い北関東エリア》

＜地理的優位性＞

首都圏北部に位置。
2020年東京オリンピックに向けての
需要拡大、経済波及期待。

＜交通インフラ形成＞

茨城、栃木、群馬を結ぶ「北関東自
動車道」全線開通。
交通ネットワーク整備が進む。

＜豊富な観光資源＞

「日光二社一寺」に加えて、「富岡
製糸場と絹産業遺産群」が世界遺産
登録。

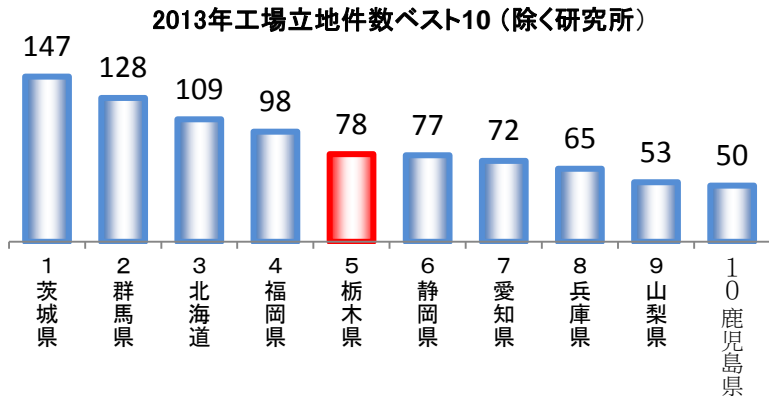
《栃木県と近隣県の経済力》

	栃木県	順位	群馬県	順位	茨城県	順位	埼玉県	順位
県内総生産(2011年)	7.8兆円	16	7.6兆円	17	11.4兆円	11	20.3兆円	5
人口(2013年)	1,986千人	18	1,984千人	19	2,931千人	11	7,222千人	5
一人当たり県民所得(2011年)	2,955千円	8	2,890千円	11	3,044千円	6	2,785千円	17
事業所数(2012年)	92,263所	19	96,546所	18	122,835所	13	258,199所	5
製造品出荷額等(2012年)	74,341億円	15	74,526億円	14	110,977億円	8	121,393億円	7

マザーマーケット「栃木県」の魅力

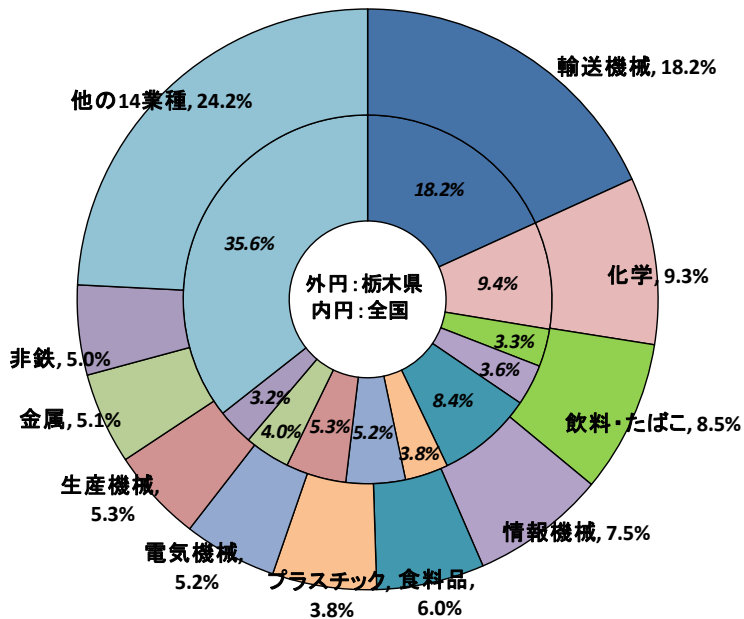
《ものづくり県 とちぎ》

●大手企業や技術力の高い中小企業が集積



【出所】経済産業省「工場立地動向調査」

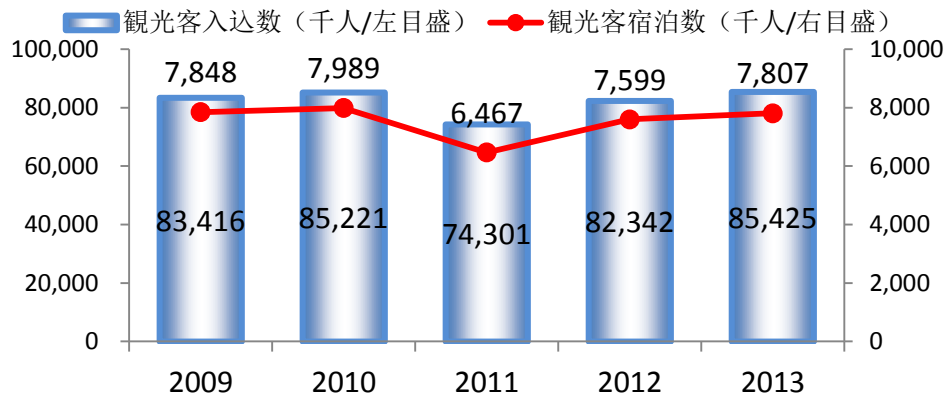
製造品出荷額等の産業別構成比(栃木県と全国の比較)



出所: 経済産業省、栃木県統計課「平成24年経済センサス活動調査(製造業)結果」

《豊富な観光資源》

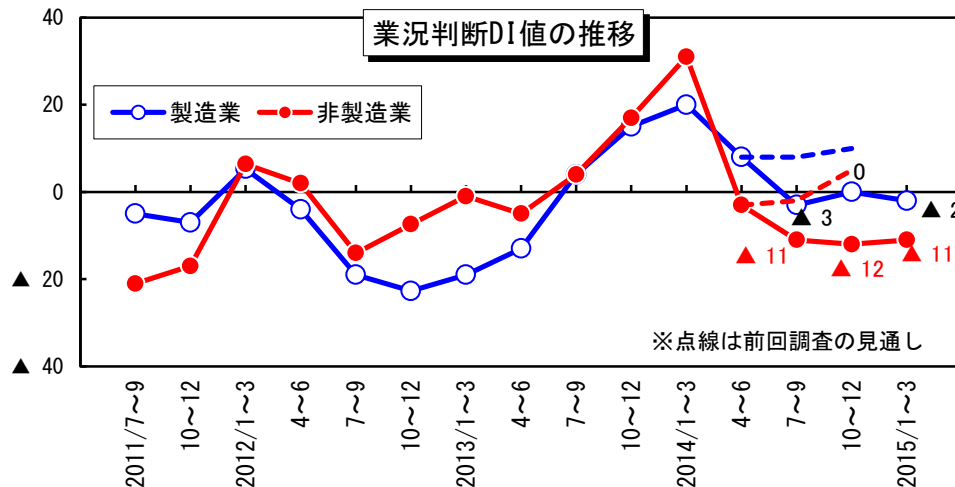
●栃木県の観光客入込数・宿泊数とも回復傾向



【出所】栃木県観光客入込数・宿泊数推定調査

《地元企業の景況感》

●消費増税の反動減長引くも、一部では明るさ



【出所】あしぎん総合研究所「第166回あしぎん景況調査」

栃木県経済概況①(景況判断指数等)

	景気動向指数		生産・出荷・在庫指数(季調済 22年=100) ※1									消費者物価指数 (宇都宮市)		
			鉱工業生産指数			出荷指数			在庫指数			※2		
	先行指数	一致指数		前月比	前年比		前月比	前年比		前月比	前年比	22年平均=100	前月比	前年比
平成21年	-	-	82.9	-	▲ 20.9	81.1	-	▲ 21.6	111.2	-	▲ 5.1	101.4	-	▲ 1.2
22年	-	-	100.0	-	20.6	100.0	-	23.3	100.0	-	▲ 10.1	100.0	-	▲ 1.4
23年	-	-	94.7	-	▲ 5.3	97.1	-	▲ 2.9	105.8	-	5.8	99.5	-	▲ 0.5
24年	-	-	95.7	-	1.1	93.4	-	▲ 3.8	120.7	-	14.1	99.7	-	0.2
25年	-	-	99.6	-	4.1	98.5	-	5.5	116.0	-	▲ 3.9	100.1	-	0.4
平成25年8月	138.3	115.9	101.9	▲ 1.5	4.0	102.7	▲ 1.3	8.6	110.4	▲ 3.6	▲ 10.7	100.6	0.6	1.0
9月	131.1	116.2	102.9	1.0	9.2	101.0	▲ 1.7	10.8	109.2	▲ 1.1	▲ 9.3	100.5	▲ 0.2	0.6
10月	139.7	116.9	107.1	4.1	16.4	104.6	3.6	17.2	107.7	▲ 1.4	▲ 7.8	100.7	0.2	0.8
11月	136.2	117.2	104.7	▲ 2.2	10.0	101.6	▲ 2.9	12.5	108.9	1.1	▲ 5.0	100.8	0.1	1.2
12月	136.4	118.8	106.7	1.9	20.5	103.2	1.6	21.2	114.7	5.3	3.2	100.9	0.1	1.4
26年1月	144.7	118.5	104.8	▲ 1.8	15.6	104.3	1.1	25.6	123.6	7.8	13.9	100.5	▲ 0.4	1.5
2月	140.6	118.5	104.0	▲ 0.8	8.9	109.5	5.0	15.9	101.4	▲ 18.0	▲ 5.6	100.6	0.1	1.5
3月	139.8	122.9	107.0	2.9	11.6	107.5	▲ 1.8	13.2	105.0	3.6	▲ 3.5	101.1	0.4	1.6
4月	125.3	113.9	96.7	▲ 9.6	4.1	95.1	▲ 11.5	2.7	101.7	▲ 3.1	▲ 7.5	103.7	2.6	3.8
5月	123.6	116.2	96.0	▲ 0.7	▲ 1.4	94.5	▲ 0.6	▲ 2.2	102.2	0.5	▲ 23.7	104.2	0.4	4.1
6月	123.4	114.0	93.5	▲ 2.6	▲ 6.6	91.5	▲ 3.2	▲ 9.6	106.3	4.0	▲ 21.1	104.0	▲ 0.2	4.0
7月	120.7	111.2	88.5	▲ 5.3	▲ 14.5	88.1	▲ 3.7	▲ 15.3	120.5	13.4	5.2	104.0	0.0	4.0
8月	120.7	111.2	91.2	3.1	▲ 12.0	89.5	1.6	▲ 14.1	138.4	14.9	25.4	104.3	0.3	3.7
9月	108.4	113.0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	104.3	0.0	3.8
10月	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
調査機関	栃木県統計課											総務省		

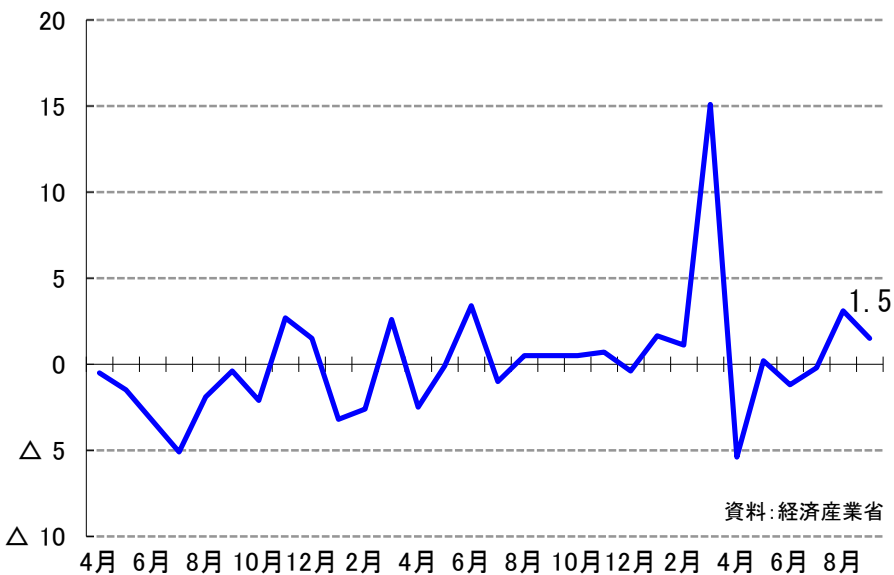
一部の係数は速報値を用いているため、確報の段階で修正されることがある 前月比・前年比は%

※1.生産・出荷・在庫指数の年別は原指数の暦年集計、前年比は原指数による

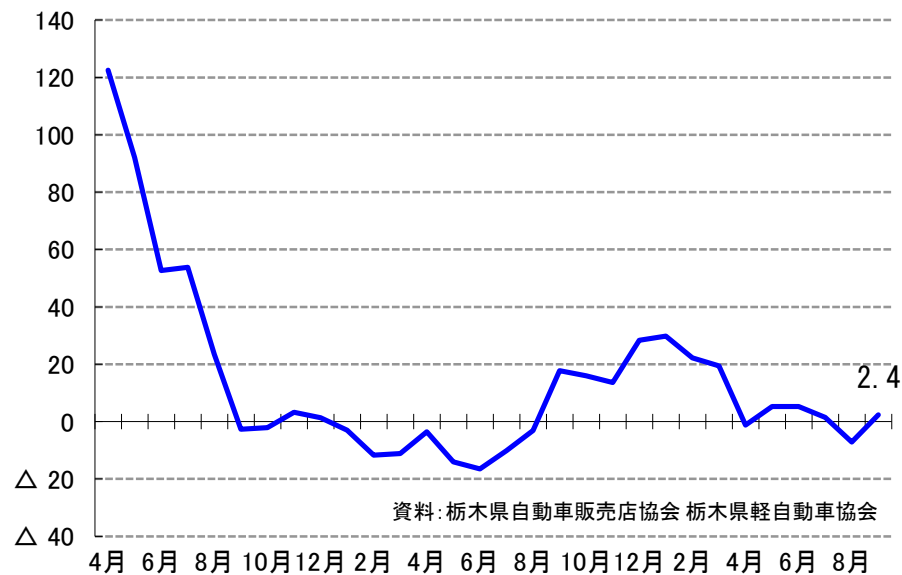
※2.生鮮食品を除く総合 年別は年平均

栃木県経済概況②(2012年4月～2014年9月)

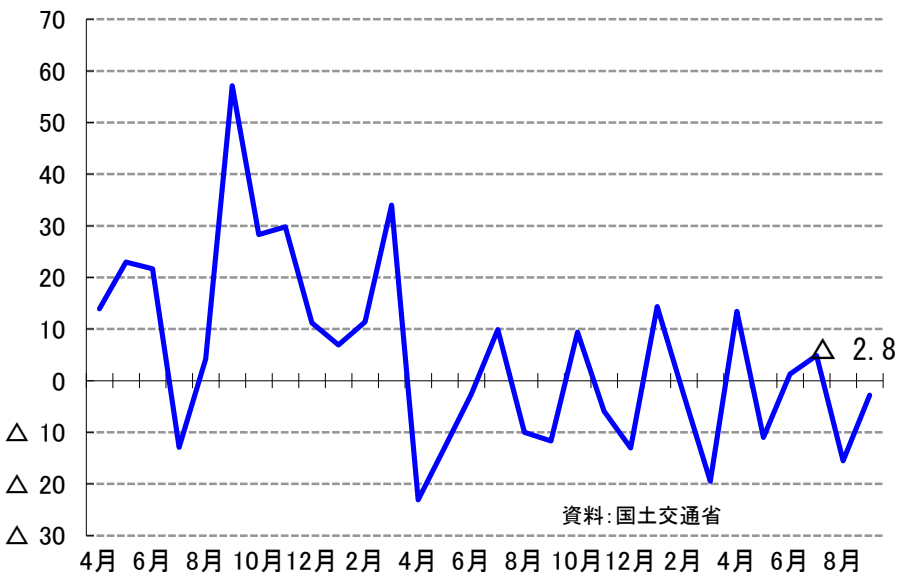
《大型小売店販売額(前年比)》(%)



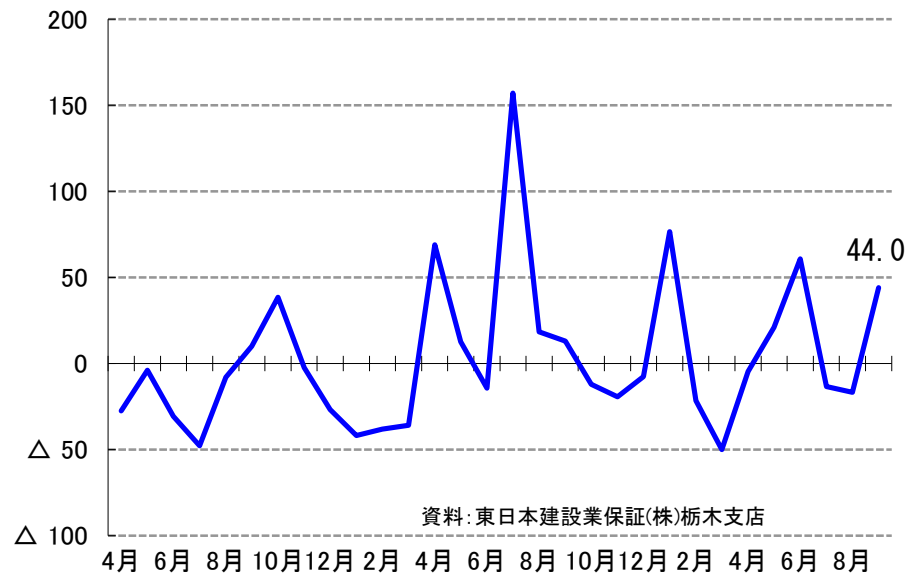
《乗用車新車登録台数(前年比)》(%)



《新設住宅着工戸数(前年比)》(%)

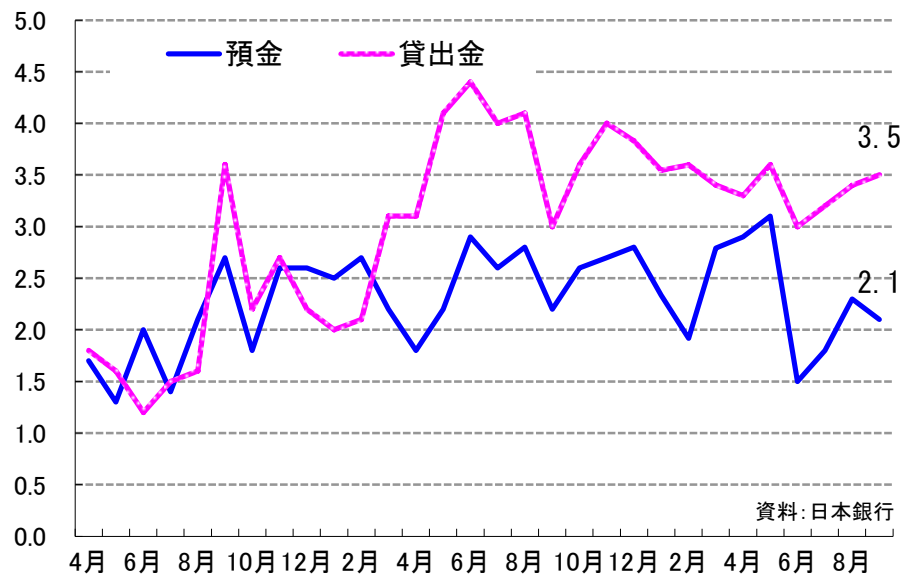


《公共工事請負額(前年比)》(%)

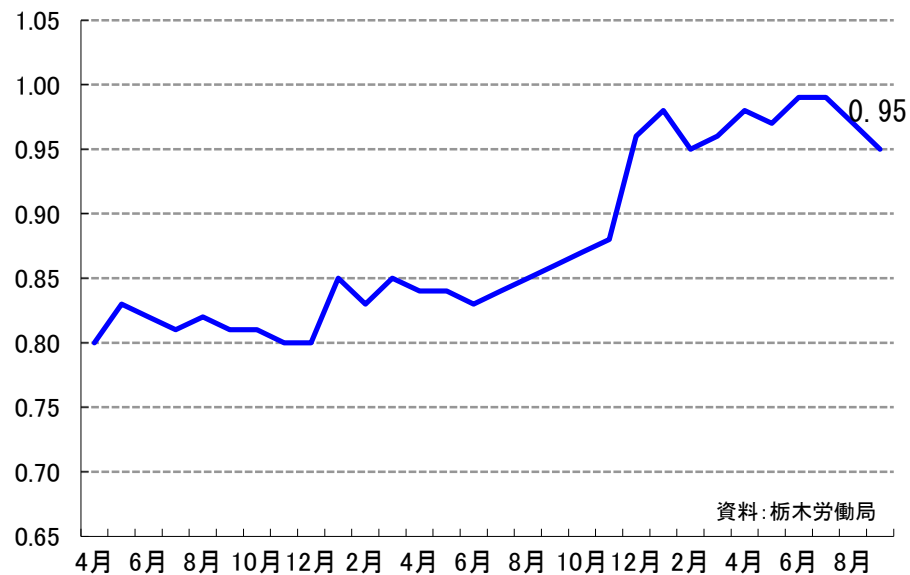


栃木県経済概況③(2012年4月～2014年9月)

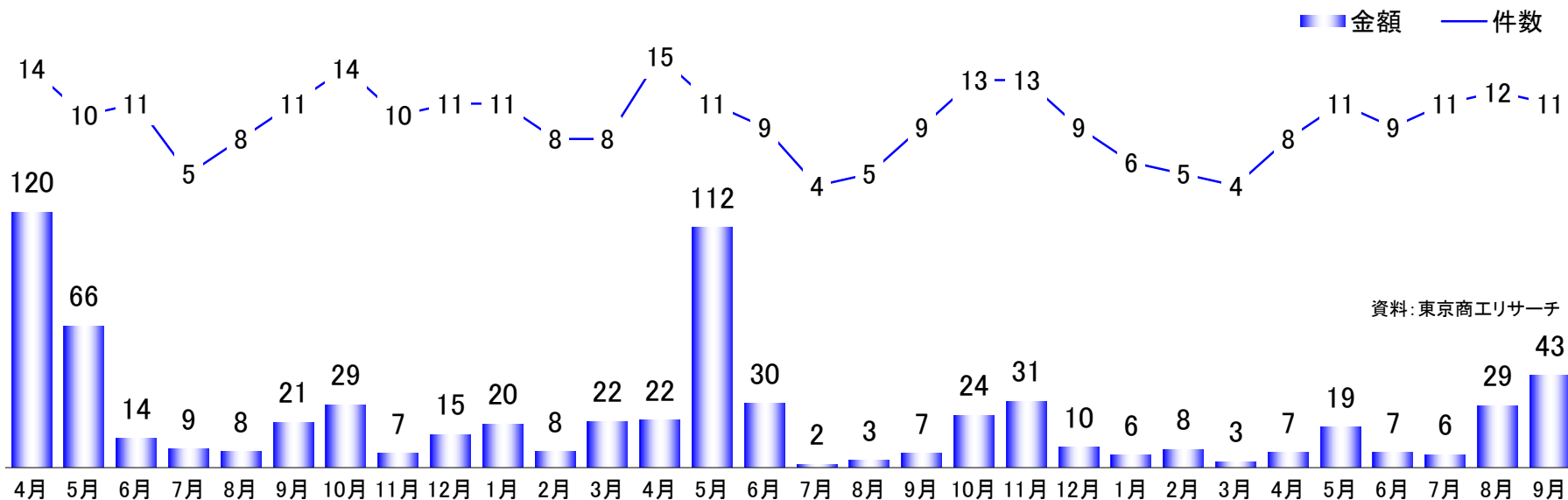
《国内銀行預貸金残高(前年比)》(%)



《有効求人倍率》(倍)



《企業倒産(件数・金額)》(件/億円)



財務損益概要

《足利銀行単体》

(億円)	09/3期		10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期
	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)
コア業務粗利益	418	849	430	847	403	797	387	768	374	754	396	786	404
業務粗利益	424	862	460	936	466	860	433	818	430	810	410	799	409
資金利益	354	727	372	737	346	692	333	653	314	627	323	638	330
役務取引等利益	61	111	54	104	52	98	50	106	56	121	70	143	72
その他業務利益	9	23	33	94	67	70	50	58	59	61	16	17	7
国債等債券損益	5	13	30	88	63	63	46	49	56	56	13	13	4
経費	248	486	251	496	261	515	282	541	257	497	247	489	244
人件費	109	221	119	239	124	250	130	257	136	272	128	266	130
物件費	104	222	113	228	118	239	132	257	104	202	103	201	98
税金	35	42	19	28	18	26	19	26	16	22	15	21	14
実質業務純益	175	375	209	440	204	344	151	277	173	313	162	310	165
コア業務純益	169	362	178	351	141	281	105	227	116	257	148	296	160
与信関係費用	58	191	60	79	30	86	2	38	6	45	29	74	14
株式等損益	-	△ 31	36	50	-	△ 2	△ 1	17	△ 1	△ 7	64	123	△ 0
経常利益	94	108	177	399	136	249	144	255	168	268	195	354	156
特別損益	2,565	2,568	1	6	28	△ 1	-	△ 1	△ 1	△ 2	△ 2	△ 4	△ 0
当期純利益	2,659	2,804	179	401	164	254	148	254	154	246	223	321	113

《足利HD連結》

(億円)	09/3期		10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期
	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)
経常収益	271	822	596	1,170	552	1,046	520	1,012	519	983	565	1,080	493
連結粗利益	211	651	471	957	477	881	441	831	436	822	424	823	424
営業経費	137	409	293	581	302	598	323	624	299	581	290	575	287
のれん償却費	15	46	31	62	31	62	31	62	31	62	31	62	31
与信関係費用	41	193	84	125	64	114	10	50	10	56	31	78	20
株式等損益	-	△ 299	42	△ 12	-	△ 18	△ 3	5	△ 3	△ 12	59	111	△ 0
経常利益	8	△ 272	136	246	109	157	105	172	131	186	162	282	125
特別損益	1	3	2	7	17	△ 4	-	△ 1	-	△ 3	△ 2	△ 3	△ 0
税金等調整前当期純利益	10	△ 268	138	254	127	153	104	170	131	183	159	279	125
法人税、住民税及び事業税	-	2	2	3	3	6	3	2	9	17	10	27	64
法人税等調整額	-	△ 205	△ 4	△ 4	1	△ 12	△ 4	△ 3	7	12	△ 36	8	△ 16
当期純利益	10	△ 65	139	254	122	159	106	171	114	154	185	243	77
(参考)のれん償却前利益	26	△ 19	170	316	153	221	137	233	145	216	216	305	108

貸出金(末残)

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
総貸出金	32,307	34,371	33,513	33,659	33,562	34,732	34,292	36,410	36,856	37,752	38,895	40,073	40,577
中小企業等	25,363	25,992	25,516	25,314	25,497	25,718	25,434	25,759	26,136	26,466	27,407	28,515	29,274
中小企業	14,312	14,686	13,986	13,643	13,744	14,045	13,625	13,924	13,948	13,928	14,429	14,906	15,187
個人	11,050	11,305	11,529	11,670	11,753	11,673	11,809	11,834	12,188	12,538	12,977	13,608	14,087
大企業・中堅企業	4,566	5,195	5,294	5,225	5,338	5,758	6,115	6,331	6,279	6,406	6,735	6,653	6,499
国・地公体	2,376	3,182	2,702	3,119	2,726	3,255	2,742	4,318	4,439	4,879	4,753	4,903	4,804
中小企業向け貸出比率	78.50%	75.62%	76.13%	75.20%	75.96%	74.04%	74.16%	70.74%	70.91%	70.10%	70.46%	71.15%	72.14%

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
総貸出金	32,307	34,371	33,513	33,659	33,562	34,732	34,292	36,410	36,856	37,752	38,895	40,073	40,577
正常債権	30,742	32,872	31,892	32,400	32,281	33,545	33,095	35,189	35,663	36,528	37,690	38,930	39,534
個人(事業主含)	12,571	12,786	12,967	13,093	13,114	13,043	13,003	13,200	13,538	13,918	14,419	15,190	15,771
一般法人	15,746	16,773	16,099	16,069	16,353	17,110	17,294	17,601	17,617	17,622	18,361	18,689	18,813
金融	48	129	122	117	87	135	54	67	67	107	156	145	145
公金	2,376	3,182	2,702	3,119	2,726	3,255	2,742	4,318	4,439	4,879	4,753	4,903	4,804
リスク管理債権	1,564	1,499	1,620	1,259	1,280	1,187	1,197	1,221	1,193	1,224	1,204	1,143	1,043

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
消費者ローン残高	11,572	11,830	12,064	12,207	12,275	12,273	12,322	12,539	12,897	13,318	13,830	14,580	15,157
住宅ローン残高	11,081	11,362	11,618	11,780	11,864	11,882	11,951	12,183	12,553	12,985	13,510	14,251	14,809
その他のローン残高	490	467	446	427	411	391	370	355	344	333	319	328	347

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
総貸出金	32,307	34,371	33,513	33,659	33,562	34,732	34,292	36,410	36,856	37,752	38,895	40,073	40,577
栃木県	19,038	20,110	19,527	19,902	19,506	20,268	19,576	20,514	20,690	21,253	21,581	22,420	22,560
隣県	10,357	10,581	10,345	10,160	10,162	10,317	10,152	10,192	10,241	10,448	10,765	11,341	11,823
群馬県	4,148	4,231	4,106	3,984	3,930	3,947	3,827	3,813	3,807	3,825	3,957	4,173	4,361
茨城県	1,789	1,830	1,823	1,806	1,817	1,916	1,878	1,872	1,902	1,915	1,942	1,994	2,065
埼玉県	4,040	4,128	4,030	3,980	4,028	4,064	4,065	4,122	4,161	4,335	4,488	4,765	4,996
福島県	379	391	385	388	386	388	381	384	371	372	376	408	400
東京都	2,910	3,678	3,639	3,596	3,892	4,146	4,564	5,702	5,923	6,050	6,548	6,311	6,194

業種別貸出金(末残)

《業種別貸出金・構成比》

(億円)	10/9末		11/3末		11/9末		12/3末		12/9末		13/3末		13/9末		14/3末		14/9末	
		構成比		構成比		構成比		構成比		構成比		構成比		構成比		構成比		構成比
製造業	5,217	15.5%	5,279	15.2%	5,222	15.2%	5,242	14.4%	5,213	14.1%	5,288	14.0%	5,354	13.8%	5,145	12.8%	5,150	12.7%
農業、林業	220	0.7%	196	0.6%	159	0.5%	148	0.4%	118	0.3%	105	0.3%	117	0.3%	126	0.3%	126	0.3%
漁業	5	0.0%	6	0.0%	5	0.0%	5	0.0%	4	0.0%	5	0.0%	4	0.0%	5	0.0%	4	0.0%
鉱業、砕石業、砂利採取業	45	0.1%	49	0.1%	45	0.1%	47	0.1%	47	0.1%	52	0.1%	52	0.1%	57	0.1%	58	0.1%
建設業	1,469	4.4%	1,505	4.3%	1,359	4.0%	1,386	3.8%	1,327	3.6%	1,352	3.6%	1,307	3.4%	1,374	3.4%	1,372	3.4%
電気ガス熱供給水道業	218	0.7%	219	0.6%	192	0.6%	208	0.6%	224	0.6%	239	0.6%	354	0.9%	362	0.9%	347	0.9%
情報通信業	195	0.6%	410	1.2%	399	1.2%	415	1.1%	424	1.2%	423	1.1%	395	1.0%	460	1.2%	435	1.1%
運輸業、郵便業	901	2.7%	913	2.6%	878	2.6%	975	2.7%	946	2.6%	994	2.6%	1,023	2.6%	1,019	2.5%	1,062	2.6%
卸売業、小売業	3,971	11.8%	3,982	11.5%	3,950	11.5%	4,001	11.0%	4,013	10.9%	3,965	10.5%	3,842	9.9%	3,874	9.7%	3,941	9.7%
金融業、保険業	960	2.9%	956	2.8%	1,129	3.3%	1,098	3.0%	1,349	3.7%	1,399	3.7%	2,074	5.3%	2,134	5.3%	2,097	5.2%
不動産業、物品賃貸業	2,716	8.1%	2,935	8.5%	3,258	9.5%	3,549	9.7%	3,577	9.7%	3,761	10.0%	3,895	10.0%	4,088	10.2%	4,259	10.5%
その他サービス業	3,160	9.4%	3,346	9.6%	3,139	9.2%	3,176	8.7%	2,980	8.1%	2,746	7.3%	2,740	7.0%	2,910	7.3%	2,829	7.0%
国・地方公共団体	2,726	8.1%	3,255	9.4%	2,742	8.0%	4,318	11.9%	4,439	12.0%	4,879	12.9%	4,753	12.2%	4,903	12.2%	4,804	11.8%
その他(個人)	11,753	35.0%	11,673	33.6%	11,809	34.4%	11,834	32.5%	12,188	33.1%	12,538	33.2%	12,977	33.4%	13,608	34.0%	14,087	34.7%
合計	33,562	100.0%	34,732	100.0%	34,292	100.0%	36,410	100.0%	36,856	100.0%	37,752	100.0%	38,895	100.0%	40,073	100.0%	40,577	100.0%

《業種別リスク管理債権・同比率》

(億円)	10/9末		11/3末		11/9末		12/3末		12/9末		13/3末		13/9末		14/3末		14/9末	
		比率		比率		比率		比率		比率		比率		比率		比率		比率
製造業	350	6.7%	257	4.9%	284	5.5%	302	5.8%	298	5.7%	334	6.3%	326	6.1%	313	6.1%	295	5.7%
農業、林業	9	4.2%	9	4.8%	5	3.3%	8	5.6%	7	6.4%	3	3.6%	3	2.7%	3	3.0%	3	2.4%
漁業	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
鉱業、砕石業、砂利採取業	-	0.0%	-	0.2%	-	1.1%	-	1.2%	-	1.2%	1	2.4%	1	2.3%	1	1.8%	-	1.5%
建設業	124	8.5%	115	7.6%	142	10.5%	130	9.4%	111	8.4%	111	8.2%	110	8.5%	85	6.2%	83	6.1%
電気ガス熱供給水道業	-	0.0%	-	0.0%	20	10.4%	40	19.3%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
情報通信業	3	2.0%	3	0.8%	3	0.8%	8	2.0%	10	2.4%	10	2.5%	10	2.8%	9	2.0%	8	1.9%
運輸業、郵便業	25	2.8%	26	2.9%	22	2.6%	25	2.6%	27	2.9%	34	3.5%	33	3.3%	37	3.6%	32	3.1%
卸売業、小売業	172	4.4%	194	4.9%	183	4.6%	175	4.4%	202	5.1%	224	5.7%	230	6.0%	205	5.3%	189	4.8%
金融業、保険業	93	9.7%	56	6.0%	20	1.8%	21	2.0%	19	1.5%	3	0.2%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
不動産業、物品賃貸業	150	5.5%	159	5.4%	180	5.5%	176	5.0%	190	5.3%	174	4.6%	162	4.2%	155	3.8%	148	3.5%
その他サービス業	178	5.6%	198	5.9%	177	5.7%	192	6.1%	192	6.5%	189	6.9%	189	6.9%	200	6.9%	147	5.2%
国・地方公共団体	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
その他(個人)	172	1.5%	166	1.4%	155	1.3%	138	1.2%	132	1.1%	136	1.1%	135	1.0%	132	1.0%	133	0.9%
合計	1,280	3.8%	1,187	3.4%	1,197	3.5%	1,221	3.4%	1,193	3.2%	1,224	3.2%	1,204	3.1%	1,143	2.9%	1,043	2.6%

預金等(末残)

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
預金等	41,936	43,332	42,965	45,055	44,824	46,466	46,734	48,561	48,249	49,630	50,046	51,839	51,916
預金	41,936	43,161	42,569	44,177	43,646	45,395	45,240	46,862	46,597	47,821	47,879	49,578	49,168
個人	29,959	30,438	30,729	31,026	31,269	32,024	32,060	32,640	32,807	33,370	33,815	34,492	34,751
法人	8,705	8,480	9,065	9,156	9,840	9,631	10,604	10,356	11,130	10,571	11,291	11,123	11,698
公金+金融	3,271	4,243	2,774	3,995	2,536	3,739	2,575	3,865	2,659	3,880	2,772	3,963	2,717
譲渡性預金	-	171	395	877	1,177	1,071	1,494	1,699	1,651	1,809	2,166	2,260	2,748

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
預金	41,936	43,161	42,569	44,177	43,646	45,395	45,240	46,862	46,597	47,821	47,879	49,578	49,168
栃木県	33,000	33,919	33,462	35,005	34,264	35,822	35,525	36,886	36,344	37,830	37,457	39,032	38,334
隣県	8,566	8,482	8,814	8,768	9,072	9,207	9,494	9,605	10,035	9,772	10,226	10,252	10,607
群馬県	3,456	3,341	3,562	3,426	3,625	3,650	3,797	3,839	4,061	3,888	4,151	4,140	4,234
茨城県	1,616	1,648	1,642	1,675	1,718	1,773	1,808	1,853	1,889	1,888	1,929	1,964	2,008
埼玉県	3,386	3,384	3,492	3,552	3,605	3,660	3,748	3,746	3,924	3,832	3,979	3,976	4,190
福島県	106	108	116	114	121	123	140	165	160	161	166	171	173
東京都	369	759	293	403	310	365	220	370	218	219	195	293	225

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
総預金	41,671	42,954	42,326	43,981	43,388	45,191	44,978	46,855	46,569	47,812	47,589	49,345	48,886
円貨流動性預金	23,126	24,489	23,483	25,476	24,375	26,514	25,796	28,373	27,766	29,710	29,090	31,309	30,647
円貨固定性預金	17,638	17,506	18,129	18,033	18,733	18,377	18,907	18,208	18,536	17,846	18,285	17,849	18,078
外貨預金	906	958	713	471	279	299	275	274	265	255	213	186	160
個人預金	29,959	30,438	30,729	31,026	31,269	32,024	32,060	32,640	32,807	33,370	33,815	34,492	34,751
円貨流動性預金	15,412	15,636	15,655	15,964	16,115	16,849	16,925	17,734	18,075	18,772	19,293	20,040	20,373
円貨固定性預金	14,449	14,651	14,912	14,881	14,950	14,961	14,930	14,696	14,538	14,418	14,371	14,317	14,258
外貨預金	98	149	160	180	203	212	205	208	194	178	150	135	119
法人預金	8,440	8,272	8,822	8,959	9,581	9,427	10,125	10,310	11,079	10,522	10,977	10,864	11,396
円貨流動性預金	6,165	6,019	6,455	6,451	6,829	6,710	7,278	7,461	8,180	7,715	8,082	7,983	8,557
円貨固定性預金	2,235	2,192	2,299	2,443	2,676	2,631	2,777	2,783	2,827	2,730	2,830	2,829	2,798
外貨預金	39	60	66	65	75	86	69	65	71	77	63	51	40
公金預金	2,598	3,126	2,296	3,401	2,112	3,181	2,406	3,494	2,270	3,502	2,379	3,546	2,305
円貨流動性預金	901	1,741	919	2,492	1,032	2,424	1,240	2,801	1,145	2,817	1,308	2,856	1,297
円貨固定性預金	928	636	891	682	1,079	757	1,166	692	1,125	685	1,071	690	1,008
外貨預金	768	748	485	226	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融機関預金	672	1,117	478	594	423	557	386	410	411	417	417	442	432
円貨流動性預金	647	1,091	452	568	397	529	352	375	365	405	405	429	419
円貨固定性預金	25	25	25	26	26	27	33	35	45	11	12	12	12
外貨預金	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

※本支店未達
整理前

資金運用勘定・資金調達勘定／各種利回り

《平残(全行ベース)》

(億円)	09/3期		10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期
	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)
資金運用勘定	43,187	44,392	46,934	46,858	47,713	48,268	48,318	49,619	50,917	51,027	53,673	53,439	56,078
貸出金	31,931	32,518	33,482	33,417	33,151	33,398	33,964	34,533	35,733	36,132	37,634	38,322	39,943
有価証券	9,626	10,607	12,681	12,496	12,607	13,280	12,250	11,924	11,325	11,629	12,877	12,440	12,227
資金調達勘定	43,988	44,176	45,684	45,527	46,096	46,621	48,184	48,165	49,458	49,537	52,268	51,997	54,579
預金等	42,250	42,132	43,132	43,358	44,665	44,934	46,809	46,972	47,863	48,033	49,927	50,325	52,568
預金	42,179	42,069	42,711	42,830	43,449	43,700	45,225	45,289	46,024	46,212	47,382	47,680	49,243
譲渡性預金	70	63	420	528	1,215	1,233	1,583	1,682	1,838	1,821	2,545	2,645	3,324

《利回り(全行ベース)》

(%)	09/3期		10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期
	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)
資金運用利回	1.96%	1.92%	1.74%	1.72%	1.57%	1.55%	1.47%	1.40%	1.31%	1.30%	1.28%	1.24%	1.22%
貸出金利回	2.19%	2.17%	2.00%	1.99%	1.91%	1.87%	1.77%	1.72%	1.59%	1.56%	1.46%	1.45%	1.37%
有価証券利回	1.12%	1.08%	1.06%	1.06%	0.83%	0.83%	0.83%	0.78%	0.75%	0.75%	0.91%	0.85%	1.07%
資金調達原価	1.44%	1.38%	1.26%	1.24%	1.26%	1.22%	1.26%	1.21%	1.11%	1.07%	1.02%	0.99%	0.94%
預金等利回	0.30%	0.26%	0.16%	0.15%	0.12%	0.11%	0.09%	0.08%	0.06%	0.06%	0.05%	0.05%	0.05%
外部負債利回	0.56%	0.45%	0.15%	1.40%	0.09%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.09%	0.09%	0.11%
総資金利鞘	0.52%	0.54%	0.48%	0.48%	0.31%	0.33%	0.21%	0.19%	0.20%	0.23%	0.26%	0.25%	0.28%
預貸金利回差	1.89%	1.91%	1.84%	1.84%	1.79%	1.76%	1.68%	1.64%	1.53%	1.50%	1.41%	1.40%	1.32%

《利回り(国内業務部門)》

(%)	09/3期		10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期
	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)
資金運用利回	1.92%	1.88%	1.74%	1.72%	1.57%	1.54%	1.47%	1.40%	1.30%	1.30%	1.27%	1.23%	1.20%
貸出金利回	2.19%	2.17%	2.00%	1.99%	1.91%	1.87%	1.77%	1.72%	1.59%	1.56%	1.47%	1.45%	1.37%
有価証券利回	1.10%	1.07%	1.05%	1.05%	0.82%	0.82%	0.82%	0.77%	0.75%	0.74%	0.91%	0.84%	1.06%
資金調達原価	1.38%	1.32%	1.24%	1.22%	1.24%	1.20%	1.24%	1.19%	1.10%	1.05%	1.01%	0.98%	0.93%
預金等利回	0.24%	0.21%	0.14%	0.14%	0.11%	0.10%	0.09%	0.08%	0.06%	0.06%	0.05%	0.05%	0.04%
総資金利鞘	0.54%	0.56%	0.50%	0.50%	0.33%	0.34%	0.23%	0.21%	0.20%	0.25%	0.26%	0.24%	0.27%

有価証券(末残・評価損益)

《有価証券(末残)【足利銀行単体】》

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
有価証券	11,039	11,912	12,596	12,674	13,310	13,643	10,963	12,314	11,243	12,158	12,256	12,054	12,319
国債	5,520	5,159	4,300	5,181	5,997	6,818	4,122	3,633	3,339	4,396	4,926	4,394	3,851
地方債	2,344	3,412	4,238	3,882	3,902	3,717	3,585	4,145	3,748	3,116	2,495	2,570	2,584
社債	1,516	1,971	2,709	2,348	2,285	2,063	2,379	3,432	2,828	2,868	2,906	2,695	2,628
株式	1,089	756	779	699	655	667	632	674	645	800	794	718	767
その他の証券	568	612	569	562	470	377	242	429	681	976	1,133	1,675	2,486

《評価損益【足利銀行単体】》

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
評価損益合計	280	13	258	206	232	113	136	216	146	428	398	403	539
株式	308	5	119	100	60	79	46	100	73	233	276	231	280
債券	16	98	183	134	218	77	142	149	123	191	107	142	198
その他	△ 44	△ 90	△ 44	△ 27	△ 47	△ 43	△ 52	△ 34	△ 50	2	13	29	59
満期保有目的	△ 1	△ 7	3	1	43	13	39	41	51	78	69	79	87
債券	3	4	5	1	43	13	39	40	52	76	66	77	86
その他	△ 4	△ 12	△ 2	-	-	-	-	-	-	2	2	2	1
その他有価証券	281	21	255	204	188	99	96	175	94	349	329	324	451
株式	308	5	119	100	60	79	46	100	73	233	276	231	280
債券	13	94	178	132	175	63	103	109	70	115	40	65	112
その他	△ 40	△ 78	△ 42	△ 27	△ 48	△ 43	△ 53	△ 34	△ 49	-	11	27	58

《評価損益【足利HD連結】》

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
評価損益合計	△ 101	△ 103	132	146	168	63	87	177	107	392	362	374	503
株式	△ 109	△ 143	△ 36	14	△ 25	8	△ 21	42	16	185	234	195	244
債券	31	112	194	141	222	79	144	150	123	191	107	142	198
その他	△ 23	△ 71	△ 25	△ 9	△ 28	△ 25	△ 35	△ 16	△ 32	14	20	36	59
満期保有目的	△ 1	△ 7	3	1	43	13	39	41	51	78	69	79	87
債券	3	4	5	1	43	13	39	40	52	76	66	77	86
その他	△ 4	△ 12	△ 2	-	-	-	-	-	-	2	2	2	1
その他有価証券	△ 100	△ 95	129	145	124	49	48	135	55	313	293	294	415
株式	△ 109	△ 143	△ 36	14	△ 25	8	△ 21	42	16	185	234	195	244
債券	28	107	188	139	179	66	104	110	71	115	40	65	112
その他	△ 19	△ 59	△ 23	△ 8	△ 29	△ 25	△ 35	△ 16	△ 32	12	18	34	58

預り資産・金融資産

《預り資産・金融資産残高(法人+個人)》

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
金融資産合計	47,972	48,814	48,771	50,778	50,322	52,121	51,754	53,762	53,601	55,356	55,300	57,049	56,762
預り資産 ①	6,036	5,652	6,201	6,600	6,675	6,725	6,513	6,899	7,003	7,535	7,421	7,470	7,594
投資信託	2,815	2,149	2,436	2,560	2,460	2,512	2,230	2,417	2,310	2,815	2,804	2,935	3,172
保険	883	1,012	1,232	1,445	1,670	1,795	1,943	2,182	2,481	2,589	2,652	2,728	2,799
公共債	2,337	2,489	2,533	2,593	2,544	2,418	2,340	2,300	2,210	2,130	1,965	1,806	1,621
総預金	41,936	43,161	42,569	44,177	43,646	45,395	45,240	46,862	46,597	47,821	47,879	49,578	49,168
円預金	41,031	42,203	41,857	43,707	43,368	45,096	44,965	46,589	46,332	47,566	47,667	49,394	49,009
外貨預金 ②	905	957	712	470	278	298	274	273	265	254	212	184	158
参考:①+②	6,941	6,610	6,914	7,071	6,953	7,024	6,788	7,173	7,268	7,790	7,633	7,655	7,753
(金融資産全体に占める比率)	(14.5%)	(13.5%)	(14.2%)	(13.9%)	(13.8%)	(13.5%)	(13.1%)	(13.3%)	(13.6%)	(14.1%)	(13.8%)	(13.4%)	(13.7%)

《個人預り資産・個人金融資産残高》

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
個人金融資産合計	35,496	35,631	36,490	37,170	37,490	38,306	38,134	39,092	39,390	40,400	40,743	41,476	41,852
個人預り資産 ①	5,537	5,192	5,760	6,144	6,221	6,282	6,073	6,452	6,582	7,029	6,927	6,983	7,100
投資信託	2,696	2,060	2,339	2,459	2,367	2,418	2,142	2,328	2,227	2,698	2,688	2,820	3,041
保険	883	1,012	1,232	1,445	1,670	1,795	1,943	2,182	2,481	2,589	2,652	2,728	2,799
公共債	1,957	2,119	2,189	2,238	2,182	2,069	1,987	1,941	1,874	1,741	1,587	1,434	1,258
個人預金	29,959	30,438	30,729	31,026	31,269	32,024	32,060	32,640	32,807	33,370	33,815	34,492	34,751
円預金	29,861	30,288	30,568	30,846	31,066	31,811	31,855	32,431	32,613	33,191	33,664	34,357	34,632
外貨預金 ②	98	149	160	180	203	212	205	208	194	178	150	135	119
参考:①+②	5,635	5,342	5,921	6,324	6,424	6,495	6,279	6,661	6,777	7,208	7,078	7,118	7,220
(金融資産全体に占める比率)	(15.9%)	(15.0%)	(16.2%)	(17.0%)	(17.1%)	(17.0%)	(16.5%)	(17.0%)	(17.2%)	(17.8%)	(17.4%)	(17.2%)	(17.3%)

与信関係費用／自己査定と金融再生法開示債権

《与信関係費用》

(億円)	09/3期		10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期
	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)	(上期)
与信費用	59	196	63	88	33	92	7	49	11	58	36	90	17
(与信費用比率)	0.37%	0.60%	0.38%	0.26%	0.20%	0.27%	0.04%	0.14%	0.06%	0.16%	0.19%	0.23%	0.08%
貸出金償却	39	87	28	43	59	88	16	31	15	27	5	17	12
個別貸倒引当金繰入額	45	118	△ 4	58	12	55	9	43	72	115	29	30	25
貸出金売却損	-	2	-	4	3	3	-	-	-	1	-	3	-
その他	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
一般貸倒引当金繰入額	△ 26	△ 12	39	△ 18	△ 42	△ 56	△ 18	△ 25	△ 78	△ 87	1	36	△ 21
与信関係費用	58	191	60	79	30	86	2	38	6	45	29	74	14
(与信関係費用比率)	0.36%	0.58%	0.36%	0.23%	0.18%	0.25%	0.01%	0.11%	0.03%	0.12%	0.15%	0.19%	0.07%
償却債権取立益等	-	4	2	9	2	6	4	10	4	13	7	16	3
参考: 貸出金平均残高	31,931	32,518	33,482	33,417	33,151	33,398	33,964	34,533	35,733	36,132	37,634	38,322	39,943

《自己査定結果》

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
正常先	25,410	27,609	26,848	26,563	27,014	28,283	27,917	30,049	30,627	31,799	33,241	34,513	35,401
要注意先	6,165	5,969	5,824	6,368	5,759	5,756	5,730	5,698	5,564	5,248	4,970	4,946	4,558
その他要注意先	5,204	4,954	4,399	5,996	5,367	5,369	5,177	5,171	5,115	4,783	4,492	4,419	4,177
要管理先	960	1,015	1,424	371	391	387	553	527	449	464	478	527	380
破綻懸念先以下	1,066	1,117	1,132	1,003	1,049	929	860	886	880	908	880	797	799
破綻懸念先	916	927	956	812	859	754	714	775	737	813	779	715	716
実質破綻先	103	116	108	87	114	130	100	73	93	62	71	51	62
破綻先	46	72	67	103	75	44	45	37	49	32	29	30	21
合計	32,642	34,696	33,806	33,935	33,823	34,969	34,509	36,634	37,072	37,955	39,092	40,257	40,759

《金融再生法開示債権》

(億円)	08/9末	09/3末	09/9末	10/3末	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末	14/3末	14/9末
金融再生法開示債権	1,568	1,502	1,623	1,264	1,286	1,190	1,199	1,223	1,195	1,225	1,206	1,144	1,048
(開示債権比率)	4.79%	4.31%	4.79%	3.71%	3.79%	3.39%	3.46%	3.32%	3.20%	3.20%	3.05%	2.81%	2.54%
破綻更生債権等	150	189	176	190	190	175	146	111	143	95	100	81	83
危険債権	916	928	957	812	859	754	714	775	737	813	779	715	716
要管理債権	502	383	490	261	236	260	338	336	314	317	326	347	248
正常債権	31,142	33,276	32,257	32,736	32,601	33,844	33,406	35,578	36,126	37,061	38,264	39,527	40,152
合計	32,711	34,778	33,881	34,001	33,887	35,034	34,605	36,801	37,321	38,287	39,471	40,672	41,201

債務者区分の遷移状況

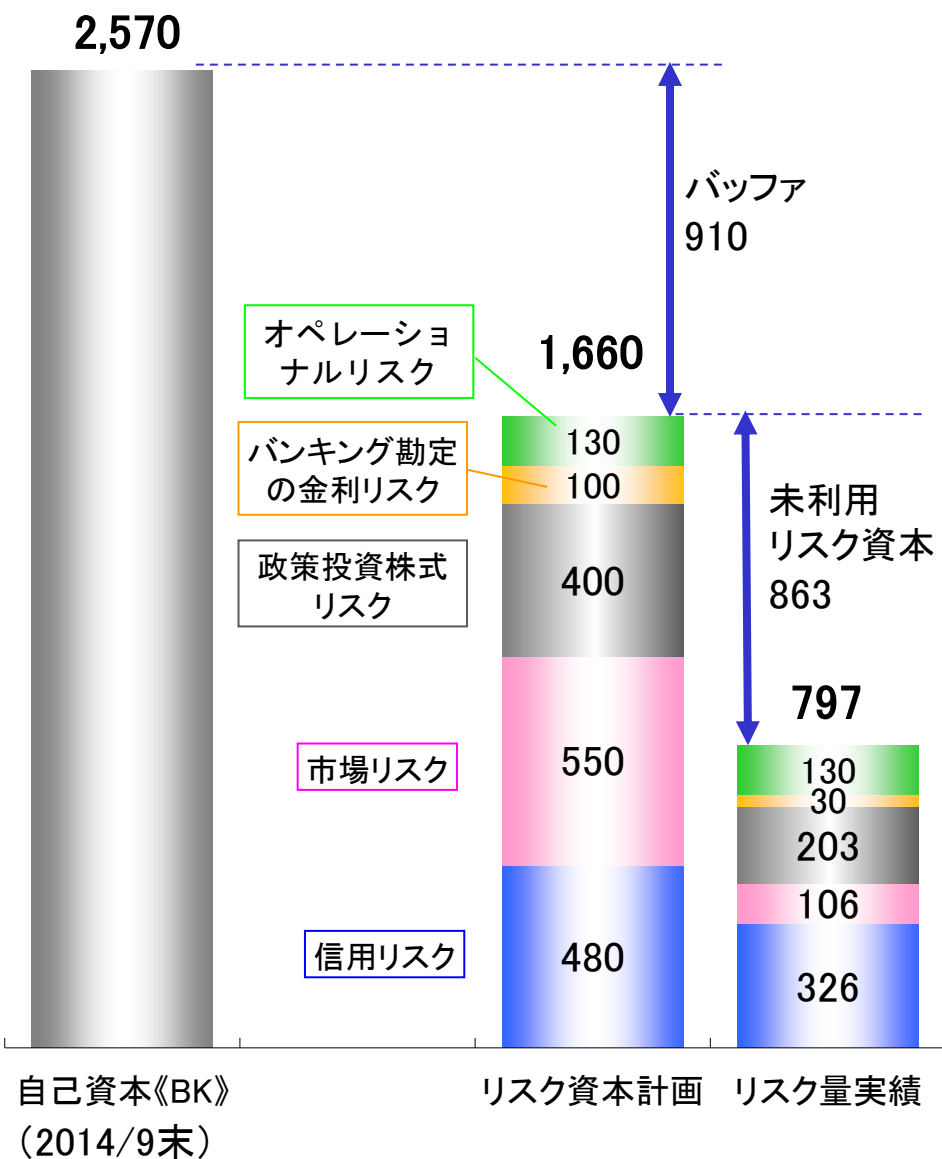
《2013年9月⇒2014年3月(金額ベース)》

	(億円)	当初残高	2014年3月 債務者区分							
			正常先	要注意先A	要注意先 (計画修正先)	要注意先 (確認書先)	要管理先	破綻懸念先	実質破綻先	破綻先
2013年9月 債務者区分	正常先	33,241	32,641	204	-	-	1	17	4	1
	要注意先A	4,453	304	4,020	-	-	105	32	5	1
	要注意先(計画修正先)	13	-	5	1	-	6	-	-	-
	要注意先(確認書先)	24	-	13	-	6	3	-	-	-
	要管理先	478	3	62	-	-	365	23	7	-
	破綻懸念先	779	1	21	-	-	44	636	13	7
	実質破綻先	71	-	-	-	-	-	2	21	2
	破綻先	29	-	-	-	-	-	2	-	18
	合計	39,092	32,950	4,327	1	6	527	715	51	30

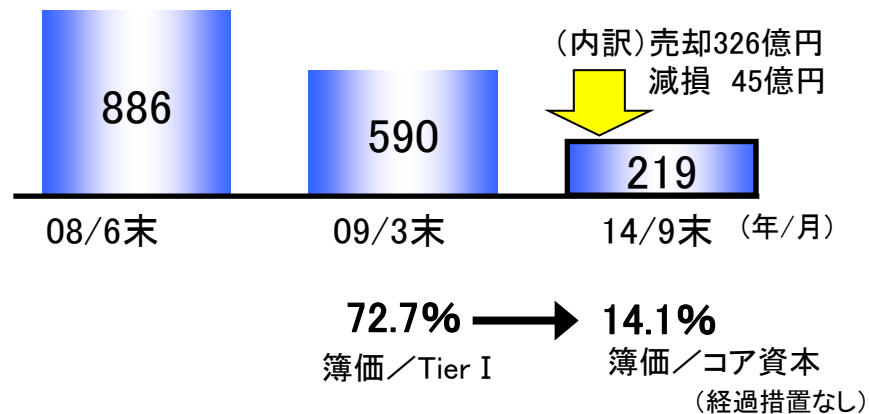
《2014年3月⇒2014年9月(金額ベース)》

	(億円)	当初残高	2014年9月 債務者区分							
			正常先	要注意先A	要注意先 (計画修正先)	要注意先 (確認書先)	要管理先	破綻懸念先	実質破綻先	破綻先
2014年3月 債務者区分	正常先	34,513	33,435	300	-	-	2	13	5	-
	要注意先A	4,410	521	3,673	-	-	39	38	5	1
	要注意先(計画修正先)	1	-	1	-	-	-	-	-	-
	要注意先(確認書先)	6	-	5	-	-	-	-	-	-
	要管理先	527	6	100	-	-	308	70	3	-
	破綻懸念先	715	-	36	-	-	27	589	27	4
	実質破綻先	51	-	-	-	-	-	2	19	5
	破綻先	30	-	-	-	-	-	1	-	8
	合計	40,257	33,964	4,117	-	-	378	716	61	21

《統合リスク量の状況(2014年9月末)》 (億円)



《政策保有株式の圧縮(HD連結/簿価)》 (億円)



《アウトライヤー比率》

アウトライヤー比率

7.2%

(2014/9現在)

※総金利リスク量<自己資本の20%

《金利変動による有価証券評価損益への影響》

円債ポートフォリオ 10BPV

▲49.1億円

(2014/9現在)

《株価変動による有価証券評価損益への影響》

株式ポートフォリオ
(投信・上場株式)

日経平均
1,000円V

▲34.0億円

(2014/9現在)

自己資本比率

《足利HD連結》

バーゼルⅢ（国内基準）

(億円)	14/3末	14/9末
自己資本比率	8.49%	8.82%
経過措置なし	5.25%	5.51%
自己資本の額 ①-②	2,347	2,467
経過措置なし	1,468	1,555
コア資本にかかる基礎項目①	3,231	3,320
うち、普通株式等に係る株主資本の額	2,205	2,316
うち、引当金の合計額	225	203
うち、適格旧資本調達手段の額	800	800
コア資本に係る調整項目②	883	852
うち、のれんに係るものの額	883	852
リスク・アセット等	27,622	27,965

参考：バーゼルⅡ（国内基準）

(億円)	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末
自己資本比率	8.61%	8.63%	9.51%	9.47%	9.95%	9.70%	8.38%
Tier I 比率	5.07%	5.08%	5.66%	5.67%	6.17%	6.03%	5.86%
自己資本の額	2,081	2,098	2,304	2,362	2,510	2,529	2,189
Tier1	1,225	1,236	1,373	1,413	1,558	1,572	1,530
Tier2	863	869	938	955	957	962	663
控除項目	7	7	6	6	5	5	4
リスク・アセット等	24,151	24,300	24,224	24,925	25,228	26,064	26,109

《足利銀行単体》

バーゼルⅢ（国内基準）

(億円)	14/3末	14/9末
自己資本比率	8.68%	9.07%
経過措置なし	8.40%	8.67%
自己資本の額 ①-②	2,429	2,570
経過措置なし	2,379	2,477
コア資本にかかる基礎項目①	2,429	2,570
うち、普通株式等に係る株主資本の額	2,209	2,371
うち、引当金の合計額	219	198
コア資本に係る調整項目②	-	-
リスク・アセット等	27,965	28,324

参考：バーゼルⅡ（国内基準）

(億円)	10/9末	11/3末	11/9末	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末
自己資本比率	8.17%	8.07%	8.69%	8.32%	8.83%	8.36%	9.17%
Tier I 比率	7.54%	7.45%	8.07%	7.69%	8.21%	7.73%	8.54%
自己資本の額	1,992	1,982	2,130	2,093	2,250	2,199	2,424
Tier1	1,839	1,829	1,977	1,936	2,091	2,035	2,259
Tier2	152	153	153	157	159	164	165
控除項目	-	-	-	-	-	-	-
リスク・アセット等	24,380	24,546	24,489	25,160	25,467	26,302	26,439

株主構成

《株主構成》

	2014年3月末			2014年9月末		
	株主数 (人)	所有株式数 (株)	構成比	株主数 (人)	所有株式数 (株)	構成比
政府及び地方公共団体	-	-	-	-	-	-
金融機関	49	72,272,600	21.68%	56	76,941,000	23.08%
証券会社	37	5,048,294	1.51%	37	2,184,605	0.65%
その他の法人	310	198,578,600	59.58%	306	196,232,001	58.88%
外国法人等	97	37,288,812	11.18%	121	36,717,854	11.01%
個人その他	14,194	20,061,694	6.02%	12,869	21,174,540	6.35%
合計	14,687	333,250,000	100.00%	13,389	333,250,000	100.00%

《大株主の状況（上位10位）》

2014年3月末			2014年9月末		
株主名	所有株式数 (株)	持株比率	株主名	所有株式数 (株)	持株比率
野村フィナンシャル・パートナーズ株式会社	122,900,000	36.87%	野村フィナンシャル・パートナーズ株式会社	122,900,000	36.87%
足利ネクスト投資事業有限責任組合	53,000,000	15.90%	オリックス株式会社	40,000,000	12.00%
NORTHERN TRUST CO. (AVFC) RE 15PCT TREATY ACCOUNT	16,888,172	5.06%	損害保険ジャパン日本興亜株式会社	19,000,000	5.70%
ジャフコ・スーパーV3共有投資事業有限責任組合	15,000,000	4.50%	NORTHERN TRUST CO. (AVFC) RE 15PCT TREATY ACCOUNT	16,188,461	4.85%
日本興亜損害保険株式会社	15,000,000	4.50%	ジャフコ・スーパーV3共有投資事業有限責任組合	15,000,000	4.50%
三井住友海上火災保険株式会社	15,000,000	4.50%	三井住友海上火災保険株式会社	15,000,000	4.50%
BNY FOR GCM CLIENT ACCOUNTS (E) BD	6,198,913	1.86%	BNY FOR GCM CLIENT ACCOUNTS (E) BD	8,425,150	2.52%
全国共済農業協同組合連合会	5,623,400	1.68%	日本生命保険相互会社	5,000,000	1.50%
日本生命保険相互会社	5,000,000	1.50%	日本マスタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	4,440,700	1.33%
株式会社セブン銀行	4,000,000	1.20%	株式会社セブン銀行	4,000,000	1.20%
株式会社損害保険ジャパン	4,000,000	1.20%	ネクスト・キャピタル・パートナーズ株式会社	4,000,000	1.20%



事前に株式会社足利ホールディングスの許可を書面で得ることなく、本資料を転写・複製し、又は第三者に配布することを禁止いたします。本資料は情報の提供のみを目的として作成されたものであり、特定の証券の売買を勧誘するものではありません。本資料に記載された事項の全部又は一部は予告なく修正又は変更されることがあります。本資料には将来の業績に関する記述が含まれておりますが、これらの記述は将来の業績を保証するものではなく、経営環境の変化等により、実際の数値と異なる可能性があります。