



2016年3月期 決算説明会

2016年5月20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

➤ 2016年3月期のハイライト	3
➤ 決算概要	4
➤ トップライン・コア業務粗利益	6
➤ 預貸金平残・利回り	9
➤ 経費／コア業務純益	10
➤ 経常利益／当期純利益	11
➤ 貸出金／預金等／預り資産	12
➤ 法人部門の取組み	15
➤ 個人部門の取組み	17
➤ 有価証券	19
➤ 不良債権／与信関係費用	20
➤ 自己資本比率	21
➤ 業績見通し	22
➤ 配当および株価関連指標	23

II. 新中期経営計画の概要

➤ 長期的ビジョン・中期経営目標	25
➤ 基本コンセプト・基本戦略・KPI	26
➤ 法人戦略	29
➤ 個人戦略	31

III. 常陽銀行との経営統合について

➤ 統合持株会社の名称・概要	34
➤ 経営統合の概要	35
➤ グループ経営戦略、目指す姿	36
➤ グループ営業戦略	37
➤ シナジー施策の概要	40

IV. 参考資料

(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 決算概要

2016年3月期決算の概要と今期見通し

(1) 資金利益が3年連続の増加

- ▶ 個人ローンと中小企業向け貸出は堅調に増加するも金利低下により貸出金利息は減少。
- ▶ 有価証券利息配当金は分散投資によるインカム水準引上げと投信売却が寄与し増加。
- ▶ 資金利益全体は3年連続の増加。

(2) 役務利益は引き続き強い

- ▶ 金融商品の販売が堅調に推移したほか、私募債、貸出関連の手数料増加が寄与。
- ▶ 役務利益全体では3年連続で最高益を更新。

(3) コア業務純益が連続増加

- ▶ コア業務純益は4年連続増加の364億円、中計目標(2016/3期)の通期300億円台は2年連続達成。
- ▶ コアOHRは56.3%へ。

(4) HD連結経常利益は過去最高益

- ▶ コア業務純益の増加に加え、与信関係費用の減少、保有株式の一部売却により、経常利益、最終利益は前年比大幅増加。
- ▶ HD連結経常利益は過去最高益

決算概要(1) HD連結

◆HD連結の経常収益・経常利益・当期純利益は、前年同期比で増加するとともに、業績予想を上回る実績を確保。

《足利ホールディングス連結損益》

(億円)	14/3期 実績	15/3期 実績 ①	16/3 実績 ②	前年比 ②-①
経常収益	1,080	967	1,024	+ 57
連結粗利益	823	828	864	+ 35
営業経費	575	566	554	△ 11
与信関係費用	78	59	32	△ 27
株式等損益	111	△ 4	23	+ 27
経常利益	282	210	303	+ 92
法人税等	27	105	58	△ 47
法人税等調整額	8	△ 66	19	+ 85
親会社株主に帰属する 当期純利益	243	170	224	+ 53

(参考)

のれん償却前利益	305	232	286
----------	-----	-----	-----

16/3期 期初予想	修正予想 ③	予想比 ②-③
950	1,000	+ 24

235	280	+ 23
-----	-----	------

170	210	+ 14
-----	-----	------

決算概要(2) 銀行単体

- ◆ 銀行単体の損益は、コア業務粗利益の増加と経費の減少によりコア業務純益が増加。与信関係費用の減少や株式等損益の増加等もあり、経常利益・当期純利益は前年同期・業績予想を上回る。

《足利銀行単体損益》

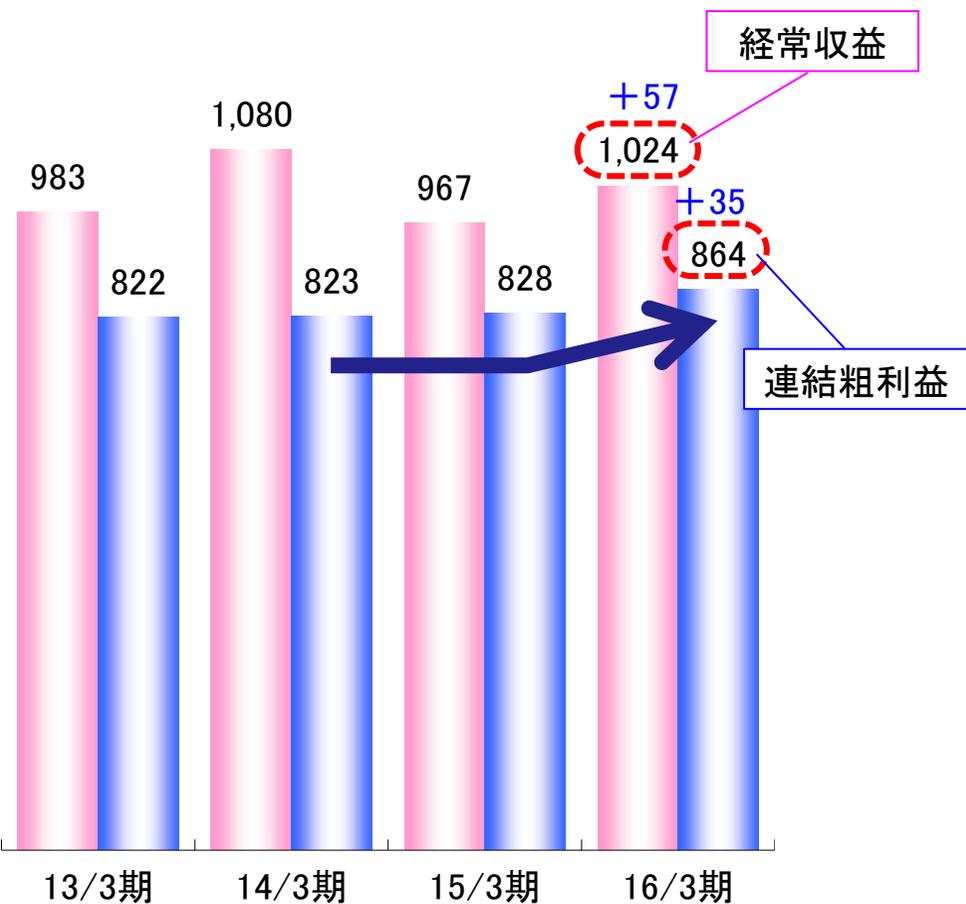
	(億円)	14/3期	15/3期	16/3期	前年比	16/3期	修正予想	予想比
		実績	実績 ①	実績 ②	②-①	期初予想	③	②-③
コア業務粗利益		786	801	835	+ 33	795	825	+ 10
業務粗利益		799	805	843	+ 37			
資金利益		638	650	681	+ 30			
役務取引等利益		143	145	149	+ 3			
その他業務利益		17	9	13	+ 3			
国債等債券損益		13	4	8	+ 3			
経費		489	480	470	△ 9	470	475	△ 5
人件費		266	260	253	△ 6			
物件費		201	196	188	△ 8			
実質業務純益		310	325	373	+ 47			
コア業務純益		296	320	364	+ 43	325	350	+ 14
与信関係費用		74	26	△ 2	△ 29			
株式等損益		123	△ 4	25	+ 29			
経常利益		354	297	398	+ 100	305	380	+ 18
法人税等		21	101	104	+ 2			
法人税等調整額		6	△ 2	△ 18	△ 16			
当期純利益		321	197	308	+ 110	235	300	+ 8



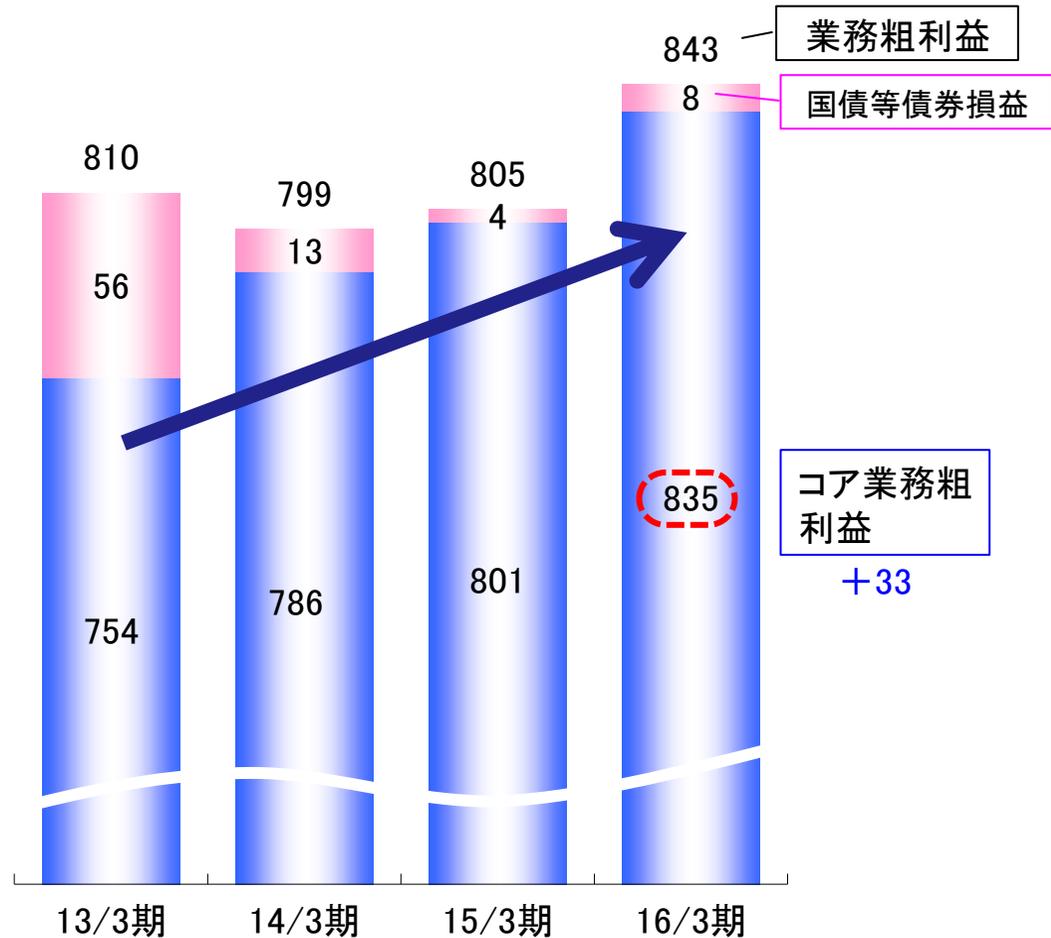
トプライン

- ◆ 経常収益、連結粗利益ともに増加に転じる。
- ◆ 銀行単体のコア業務粗利益は3年連続の増加。

【HD連結】《経常収益・連結粗利益》 (億円)



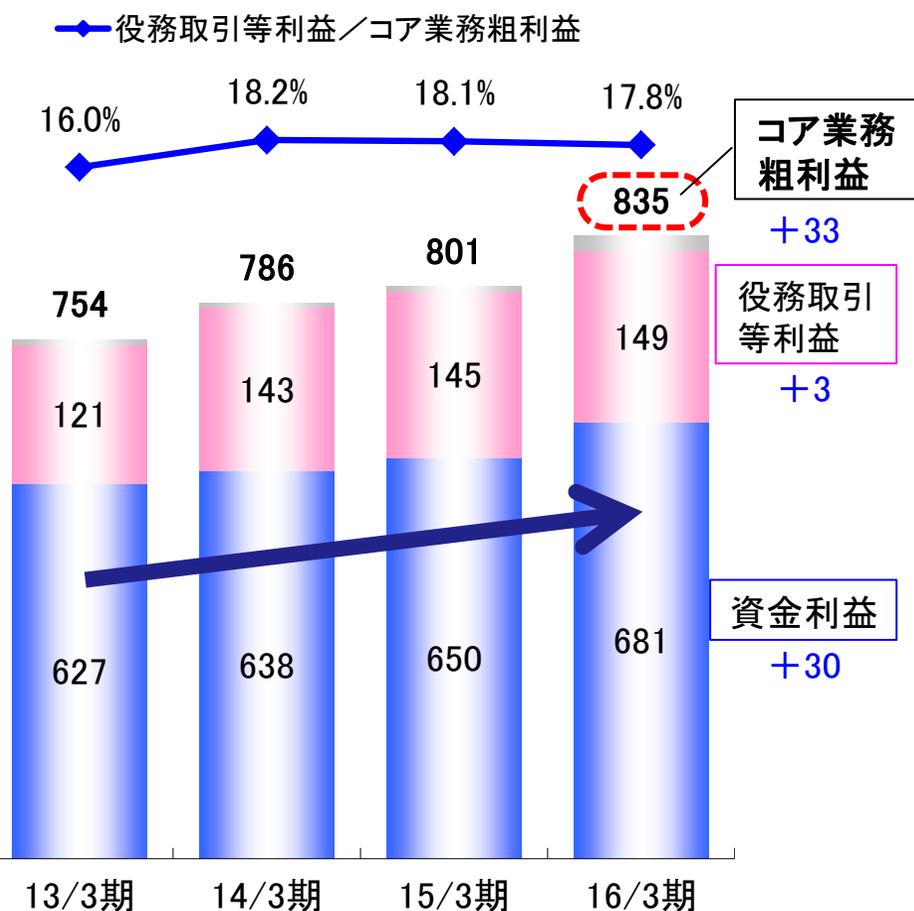
【BK単体】《業務粗利益・コア業務粗利益》 (億円)



コア業務粗利益

- ◆ 資金利益・役務取引等利益ともに増加トレンドを持続。資金利益は有価証券利息配当金の増加が、役務取引等利益は私募債や貸出関係のローン関連手数料の増加が要因。

《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)	14/3期 実績	15/3期 実績 ①	16/3期 実績 ②	前年 同期比 ②-①
資金利益	638	650	681	+30
貸出金利息	555	550	537	△12
有価証券利息配当金	106	124	169	+45
預金等支払利息(△)	24	25	23	△2

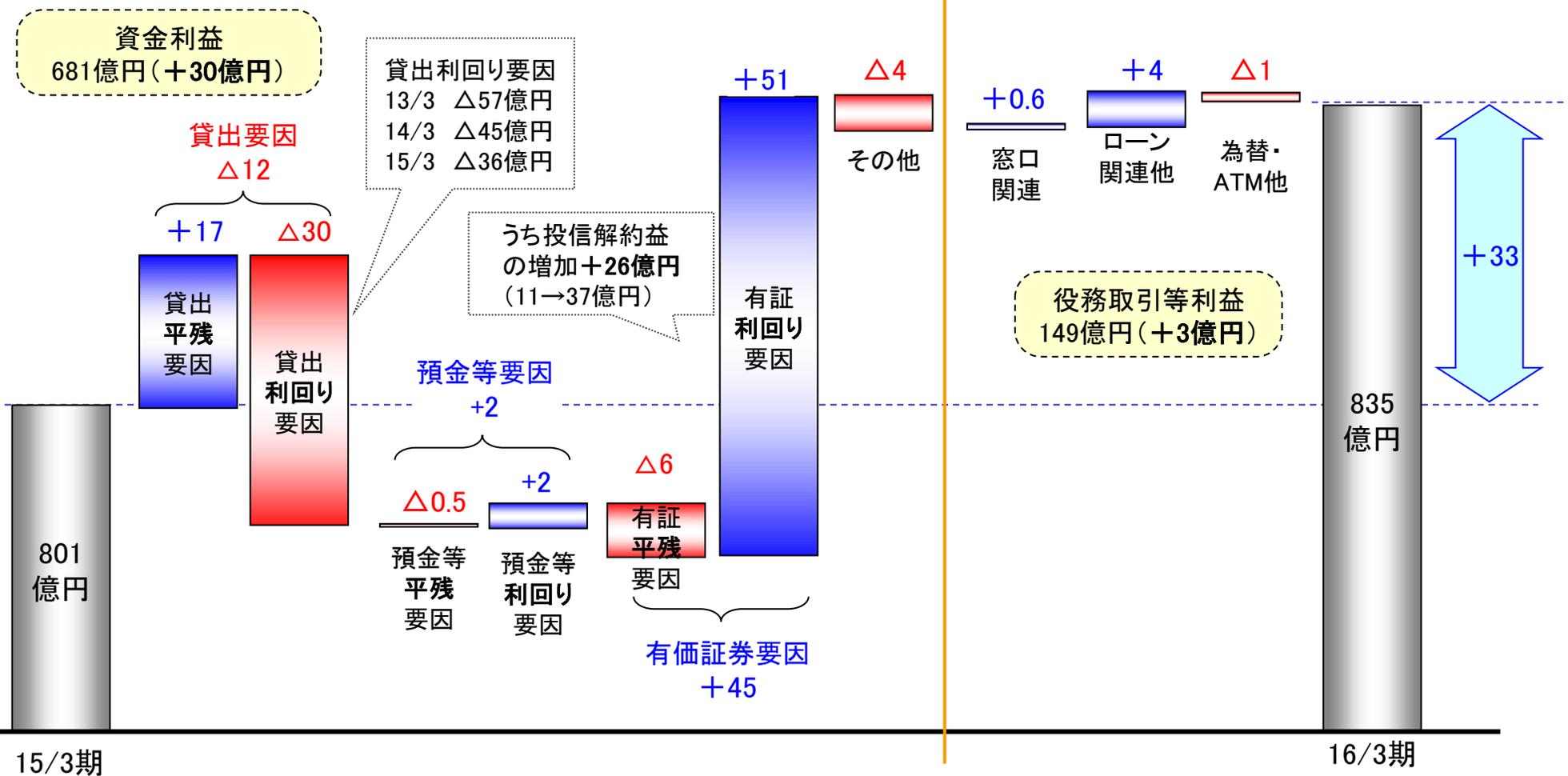
(億円)	14/3期 実績	15/3期 実績 ①	16/3期 実績 ②	前年 同期比 ②-①
役務取引等利益	143	145	149	+3
預り資産関連手数料	68	76	77	+0
ローン関連手数料	41	39	44	+4
機械・為替・ATM関連	71	76	76	△0
住宅ローン団信保険料	△31	△34	△35	△1
消費税	△8	△13	△13	△0

コア業務粗利益の増減要因

◆ 貸出金利回り低下の影響が続いているものの、有価証券利息配当収入等の増加により、資金利益は前年同期比プラス。

《コア業務粗利益増減要因(前年同期比)》

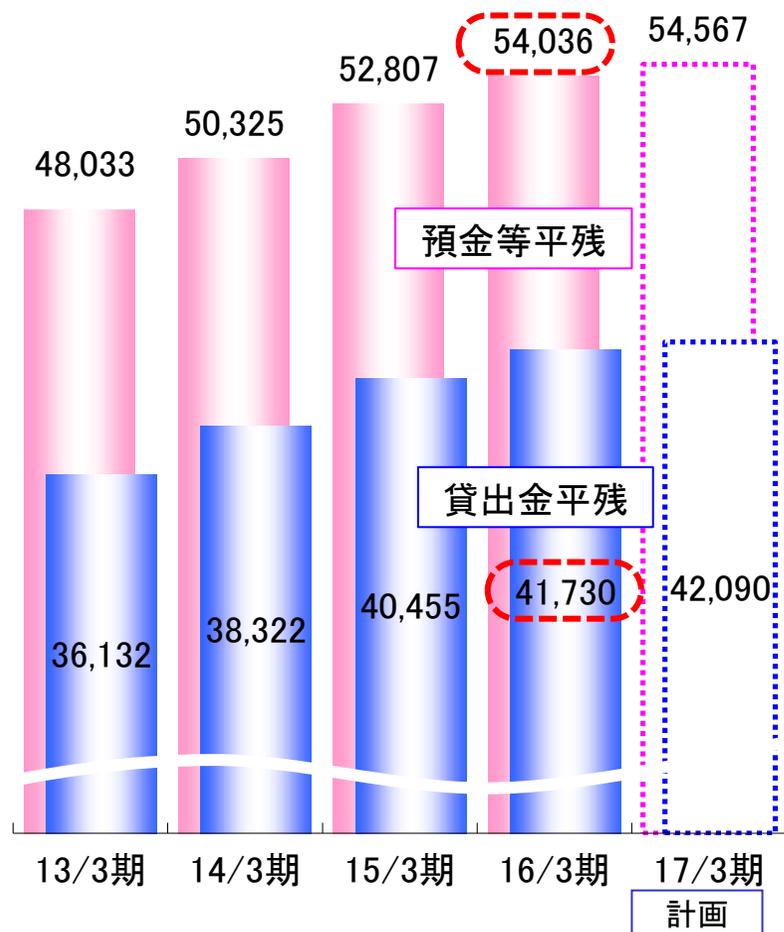
(億円)



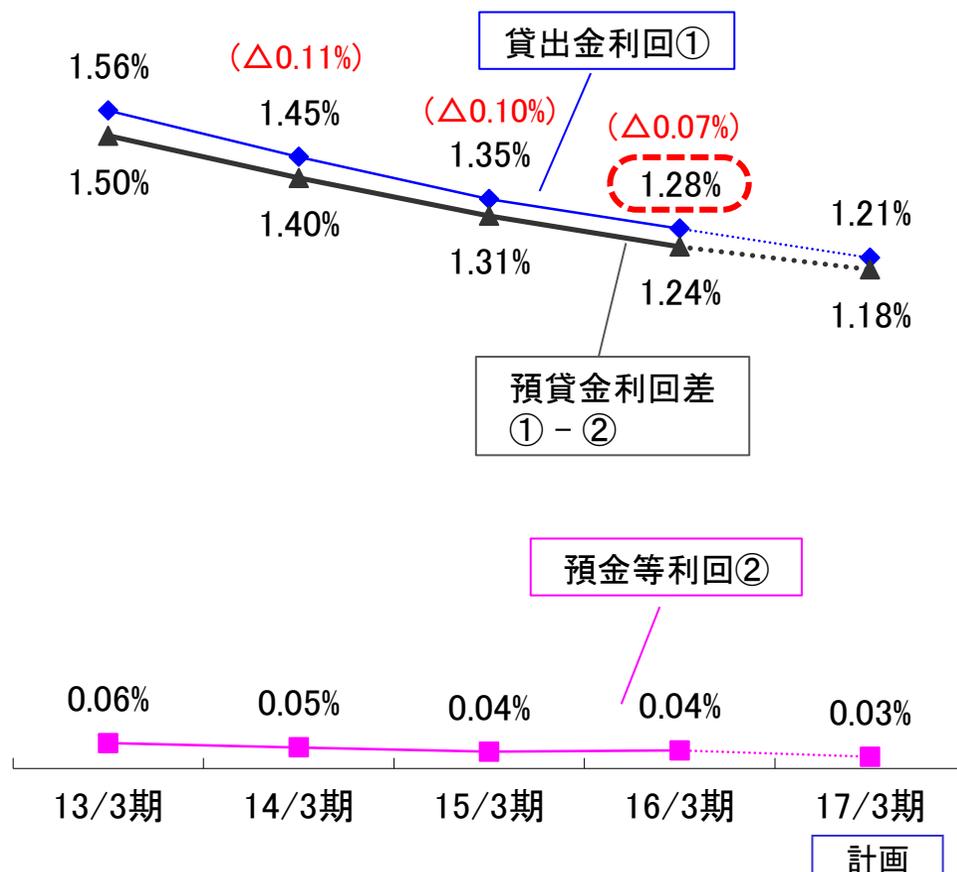
預貸金平残・利回り

- ◆ 貸出金平残、預金等平残とも、それぞれ順調に増加。
- ◆ 貸出金利回りは、低下傾向が続く。

《貸出金平残・預金等平残の推移》 (億円)



《預貸金利回りの推移》

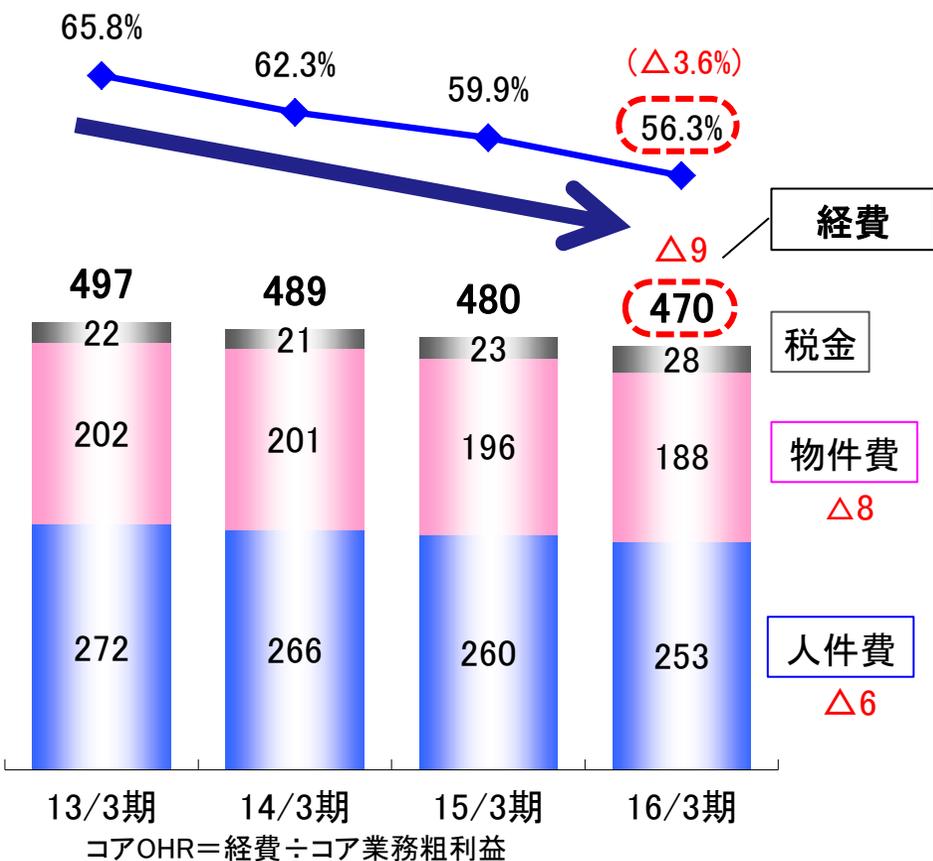


経費／コア業務純益

- ◆ コア業務粗利益の増加に加え、経費・コアOHRとも低下トレンドを持続。
- ◆ コア業務純益は順調に増加(4年連続の増加)。

《経費・コアOHRの推移》 (億円)

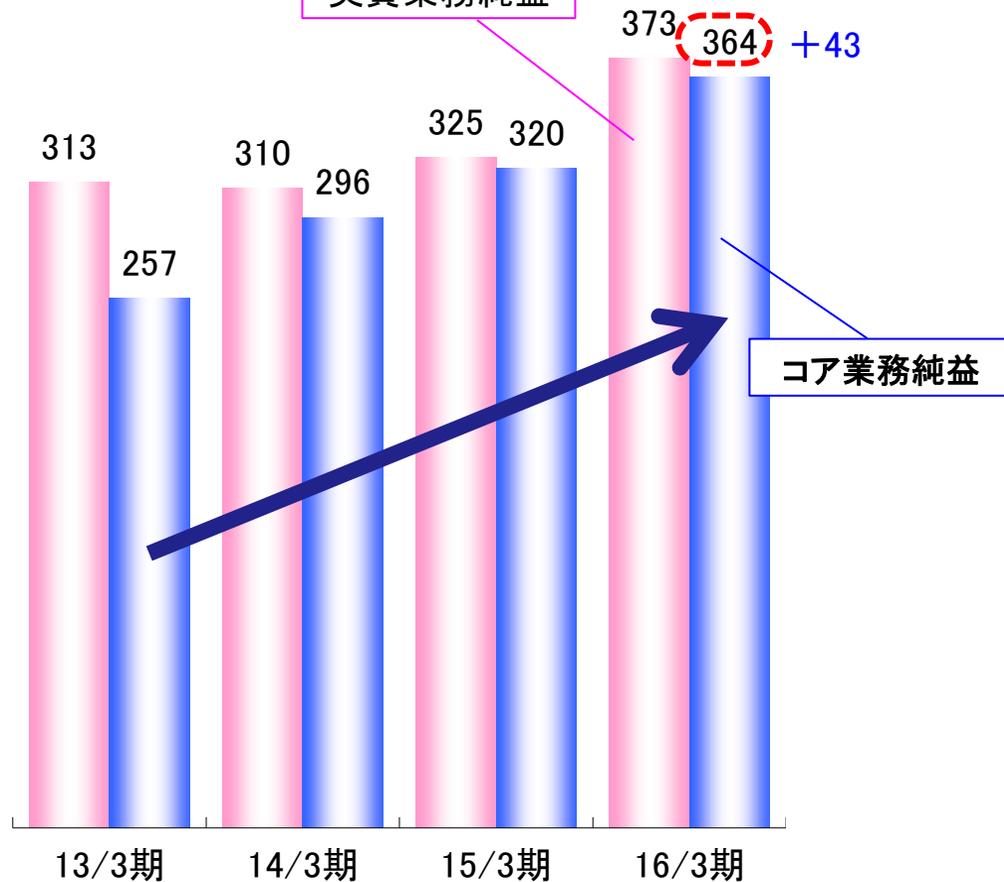
◆ コアOHR



《コア業務純益・実質業務純益の推移》 (億円)

(億円)

実質業務純益

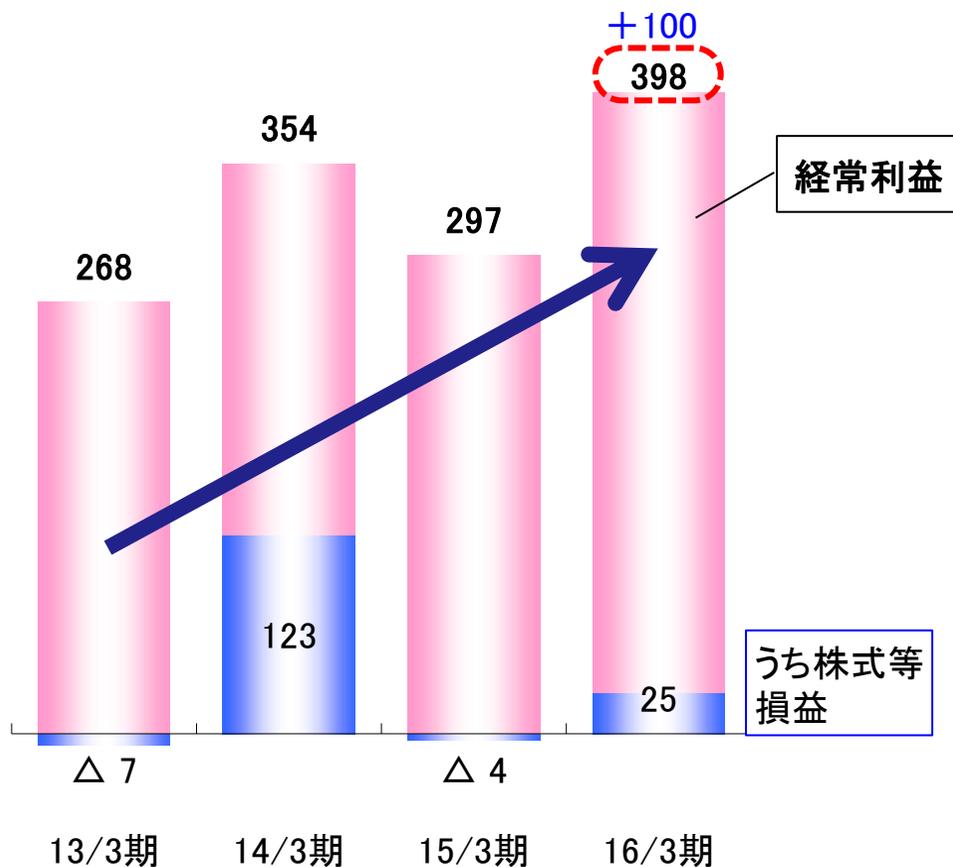


経常利益／当期純利益

- ◆ BK単体の経常利益は、株式売却益の増加、与信費用の減少等も寄与し、大きく増加。
- ◆ HD連結の経常利益は、過去最高の水準。

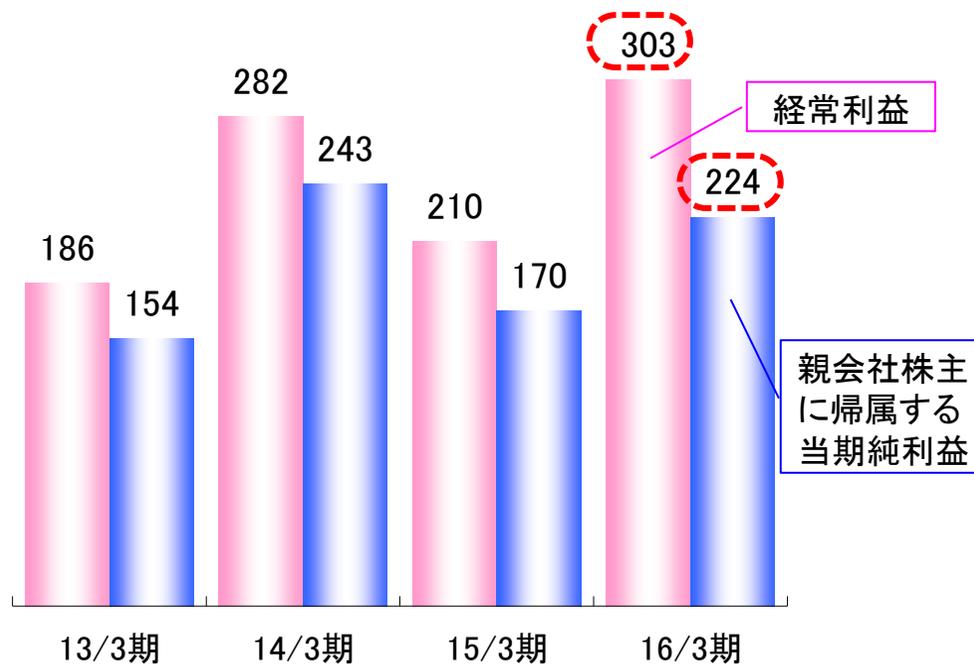
【BK単体】《経常利益の推移》

(億円)



【HD連結】《経常利益・親会社株主に帰属する当期純利益》

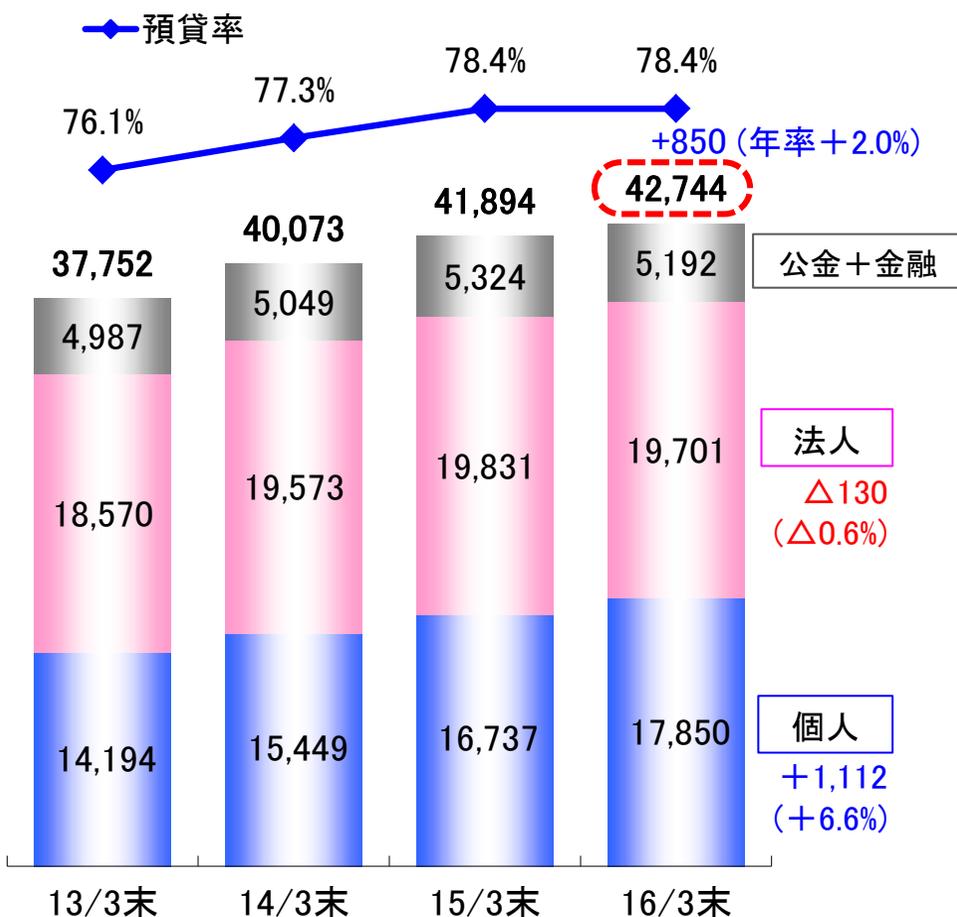
(億円)



貸出金(末残)

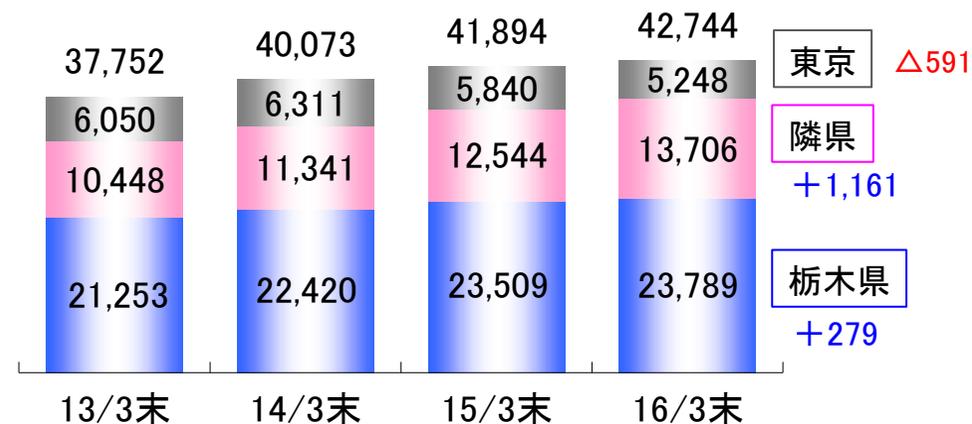
- ◆ 貸出金末残は、個人・法人ともに増加を継続。
- ◆ 中小企業向け貸出と住宅ローンの増加が牽引。

《貸出金残高の推移(末残)》 (億円)

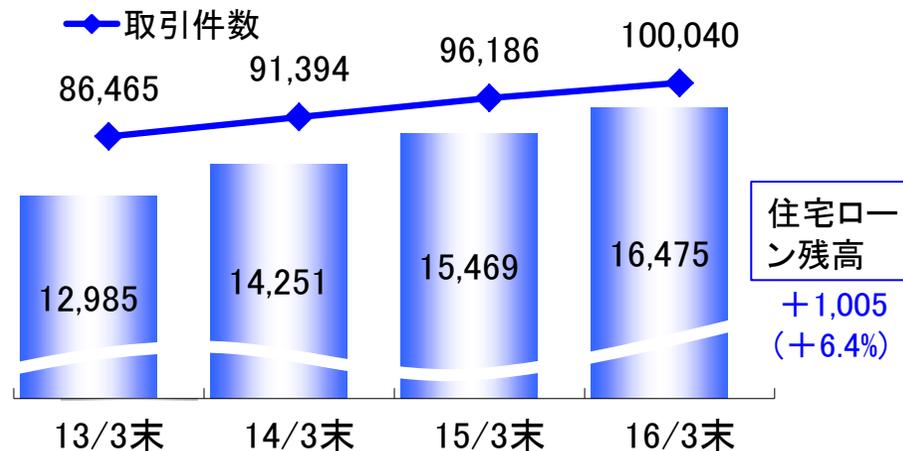


※預貸率=貸出金末残÷預金等末残

《県別貸出金残高の推移(末残)》 (億円)



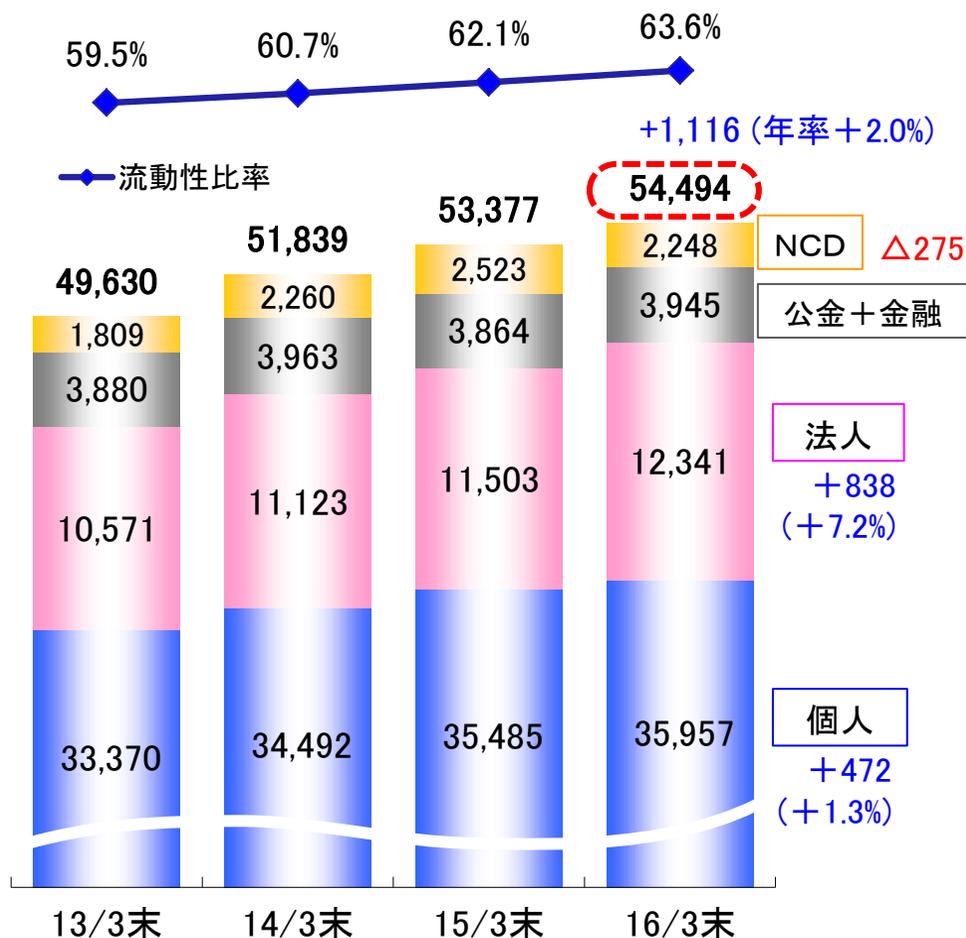
《住宅ローン残高・取引件数の推移》 (億円)



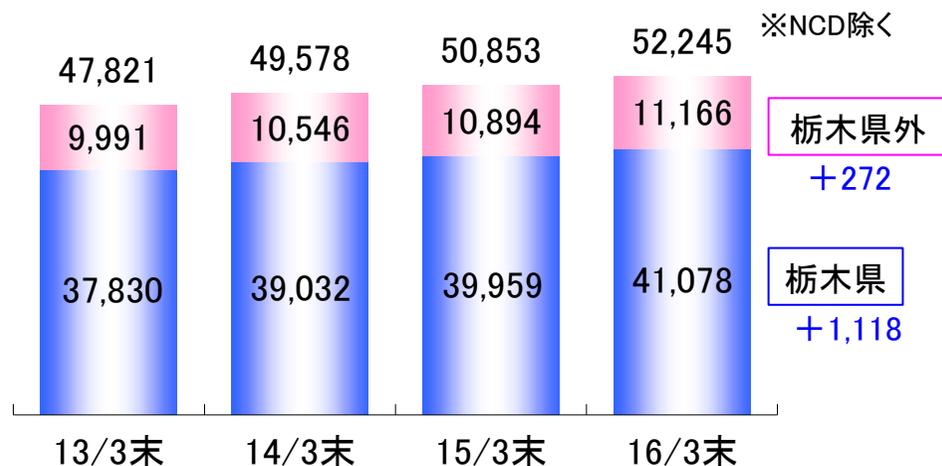
預金等(末残)

◆ 預金等末残(預金+譲渡性預金)は、個人・法人を中心として増加を継続。

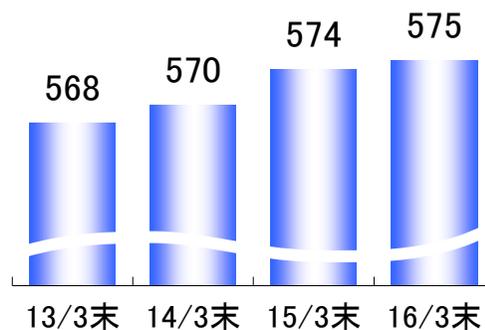
《預金等残高の推移(末残)》 (億円)



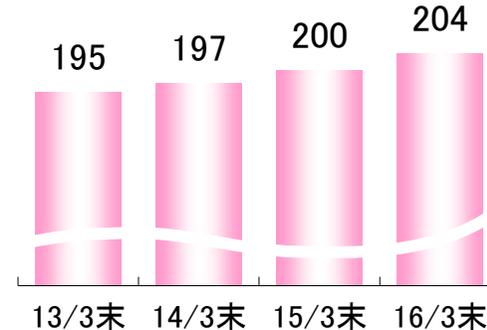
《県別預金残高の推移(末残)》 (億円)



《給与振込》 (千人)



《年金受取》 (千人)

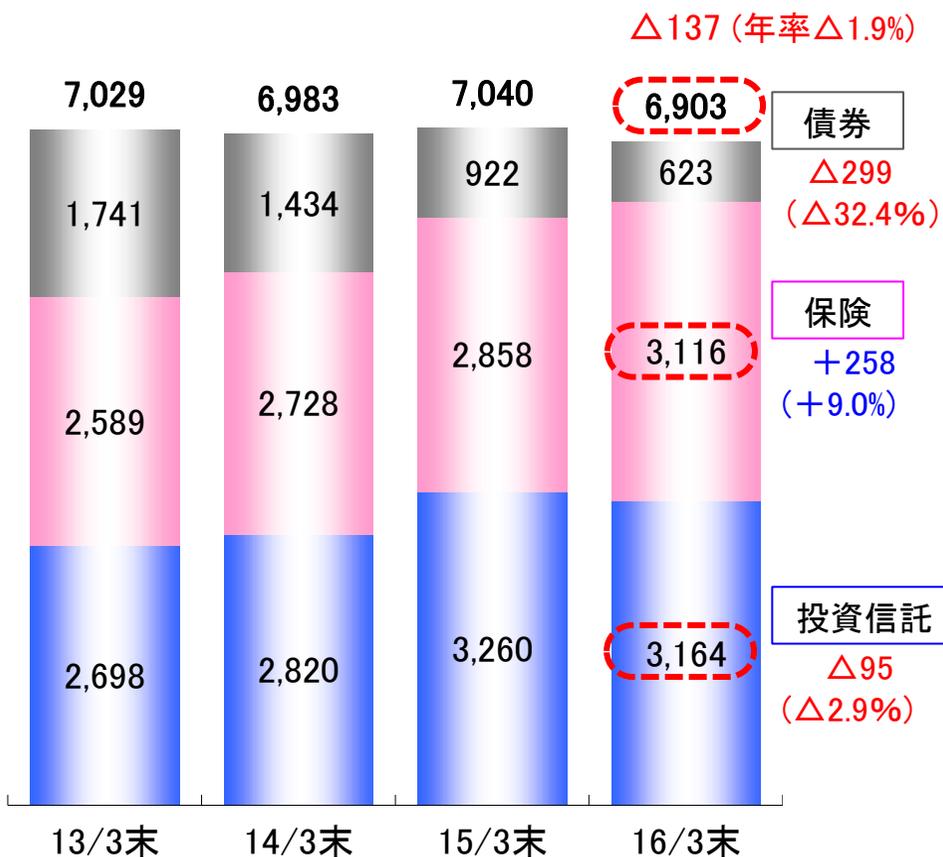


※流動性比率=流動性(当座・普通・貯蓄・通知)預金÷預金末残

個人預り資産・個人金融資産

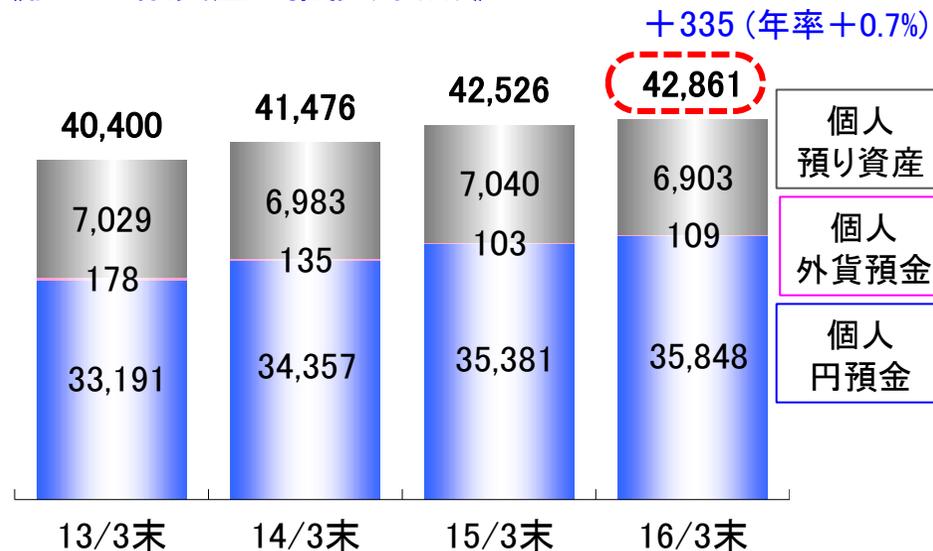
◆ 個人預り資産は、基準価額下落により投資信託が減少するも、保険が増加。

《個人預り資産の推移(末残)》 (億円)



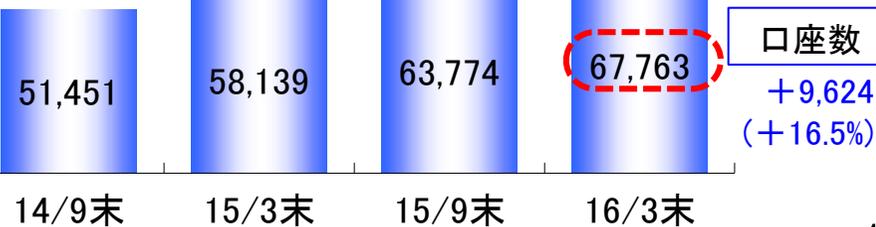
※保険＝個人年金保険＋終身保険＋学資保険

《個人金融資産の推移(末残)》 (億円)



《NISA口座獲得状況》 (件)

◆ 口座稼働率



法人部門の取組み(1) 中小企業貸出

◆ コア取引先や医療関連等成長分野への取組強化等により、中小企業貸出は順調に増加。

▶ 「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

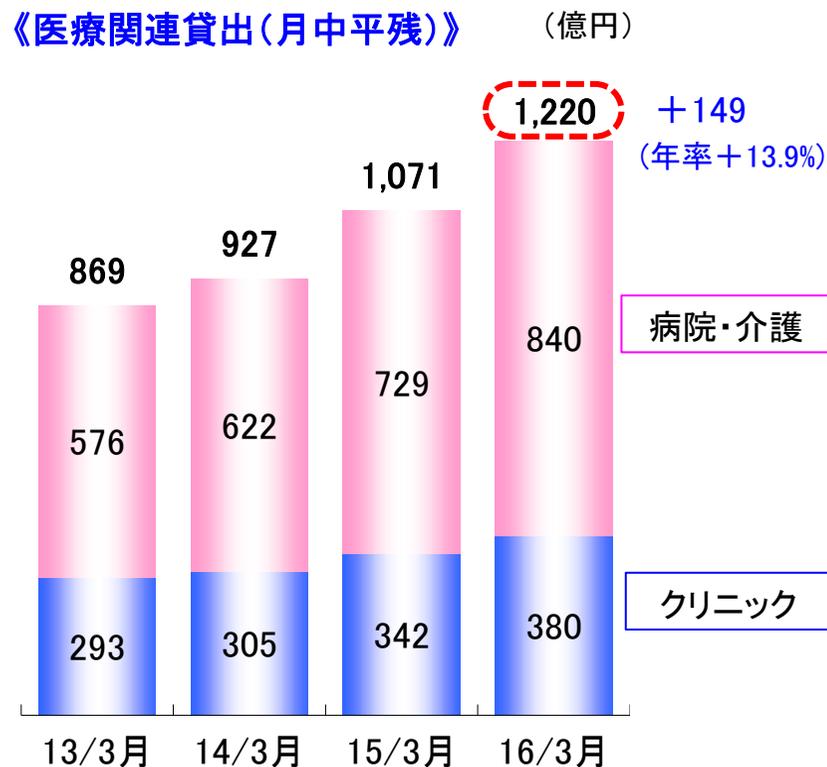
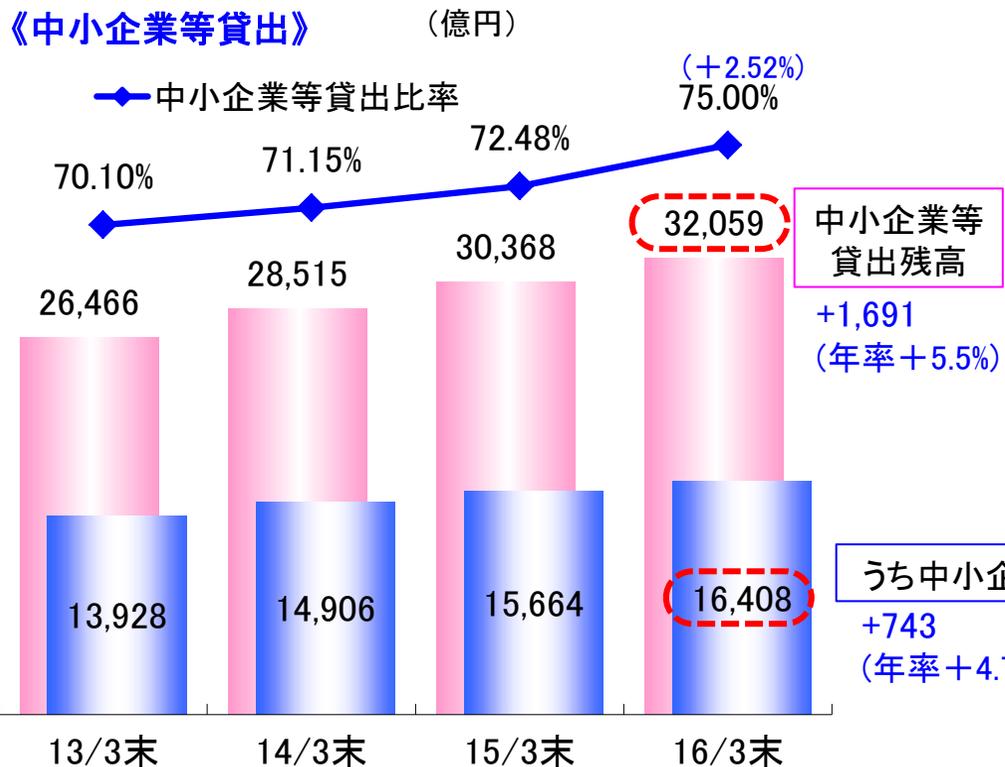
※コア8,000先=売上2億円以上もしくは貸出50百万円以上

ミドルリスク先への取組強化

※ミドルリスク先=要注意先の一部(要管理先除く)

法人新規先の獲得推進

医療・介護分野への注力



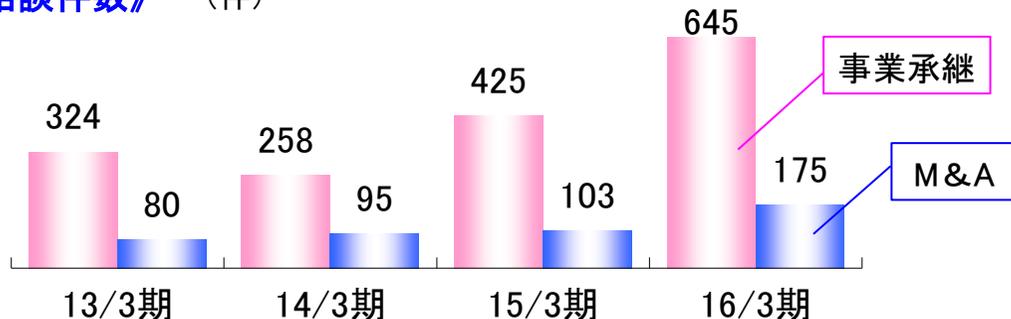
※中小企業等貸出=中小企業(個人事業主含む)+個人

法人部門の取組み(2) ソリューションビジネスの実績

事業承継 / M&A

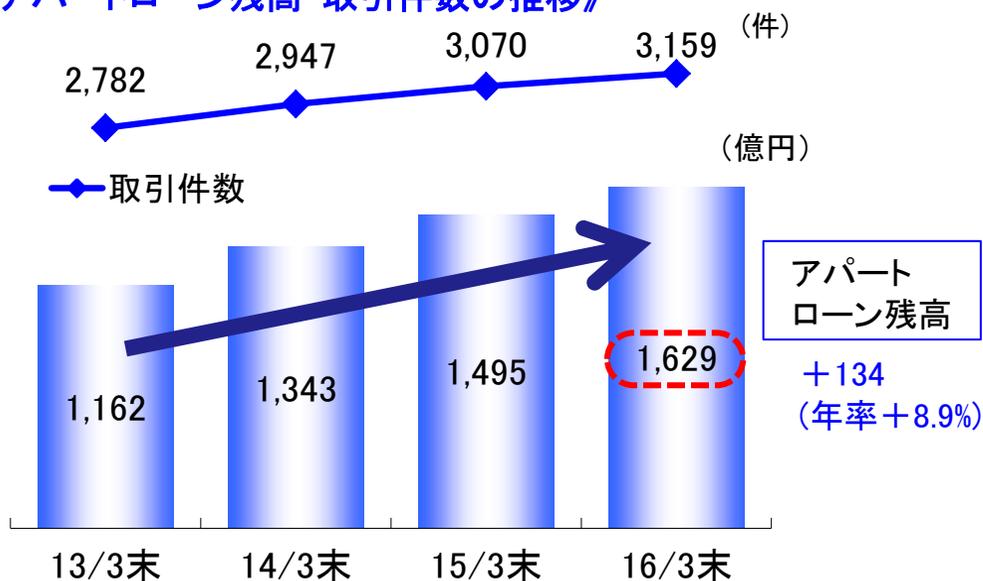
M&A実績(2015年度) 成約6件

《相談件数》 (件)



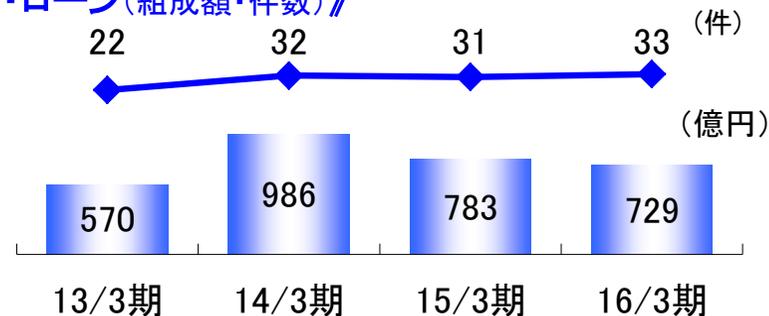
資産活用等

《アパートローン残高・取引件数の推移》



多様な資金調達

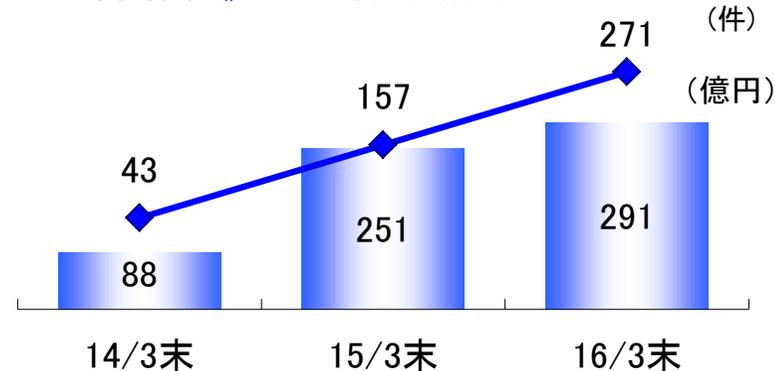
《シ・ローン(組成額・件数)》



《私募債の引受(金額・件数)》



《ABL(残高・件数)》〔動産・売掛金担保融資〕



個人部門の取組み(1) 住宅ローン・預り資産

- ◆ 住宅ローン実行額は高水準で、計画比プラスを確保。
- ◆ 預り資産販売は、保険が増加するも、市況の悪化により投資信託が減少。

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

チャンネル: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
15年10月つくばLC開設

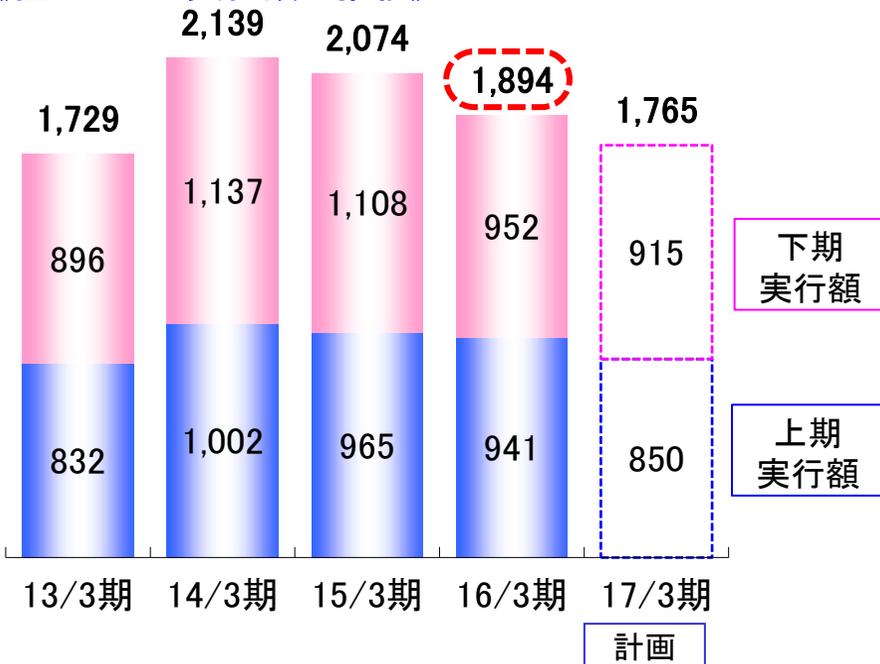
預り資産担当者(CA約270名)の教育・訓練

モバイル端末等販売支援ツールの充実

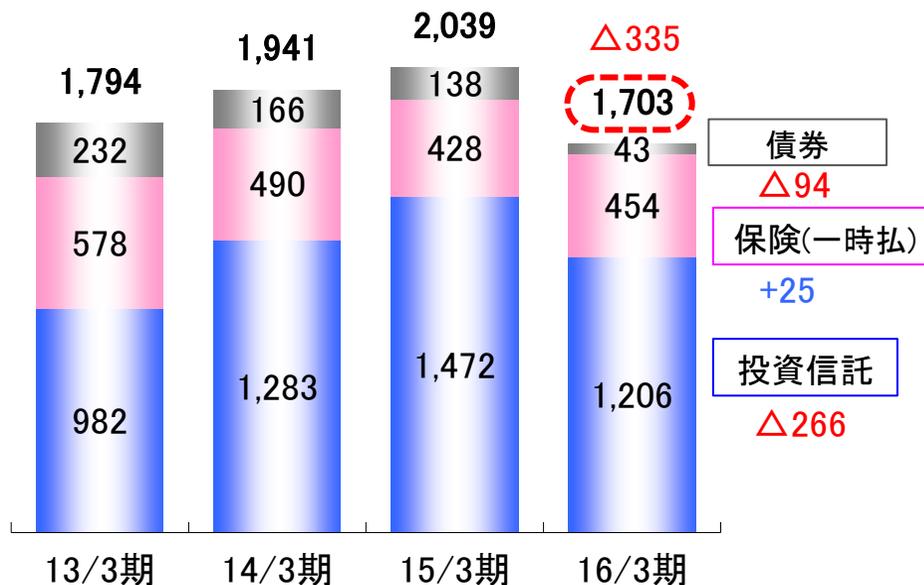
証券会社・保険会社との協力体制

NISAの獲得・稼働率向上

《住宅ローン実行額の推移》 (億円)



《預り資産販売額の推移》 (億円)



個人部門の取組み(2) 無担保ローン

◆ 新商品投入、キャンペーン等により、ハイペースで残高増加。

2013年10月

14年8月

14年10月

15年9月～10月

15年12月～16年5月

新型カードローン「モシカ」(来店不要)

教育カードローン「カルチェラタン」

WEB受付ページの大幅リニューアル

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」

120周年記念
無担保ローンキャンペーン

マイカー・教育ローン
金利割引キャンペーン

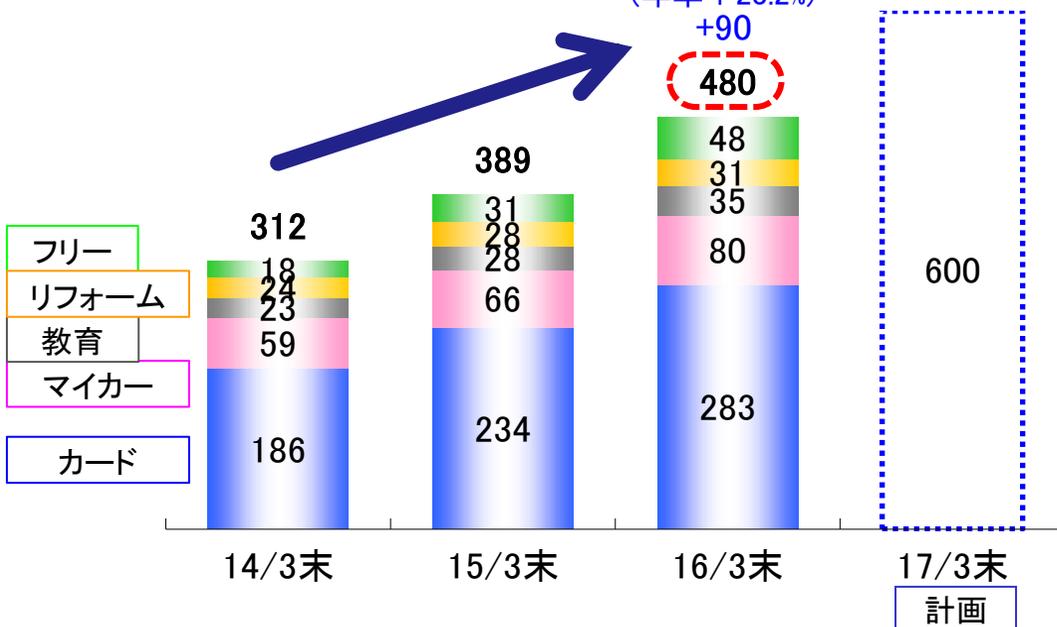
《無担保ローン残高の推移(末残)》

(億円)

(年率+23.2%)

+90

480



無担保ローン倍増計画

目標感(残高)

14/3末 312億円

→17/3末 600億円超

収益への寄与

+16億円(14/3期→17/3期)

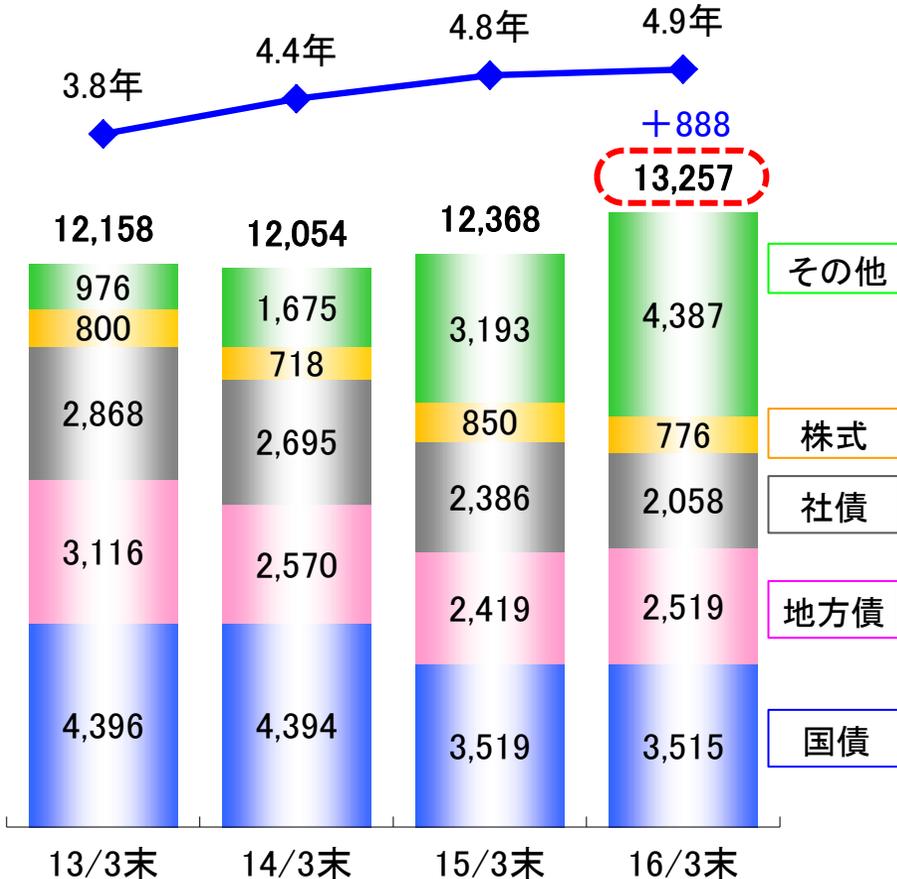
有価証券

◆ 有価証券残高は、投資信託、外国債券(外貨)を中心に増加。

《有価証券残高の推移(末残)》

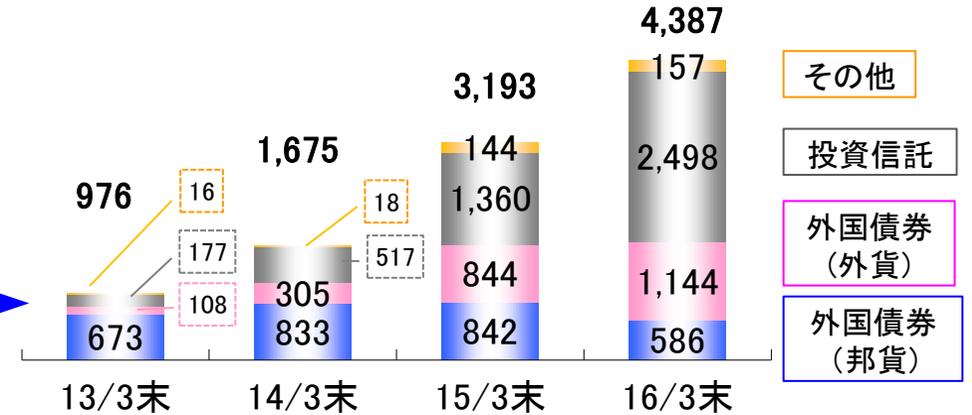
(億円)

◆ 円貨債券デフレーション



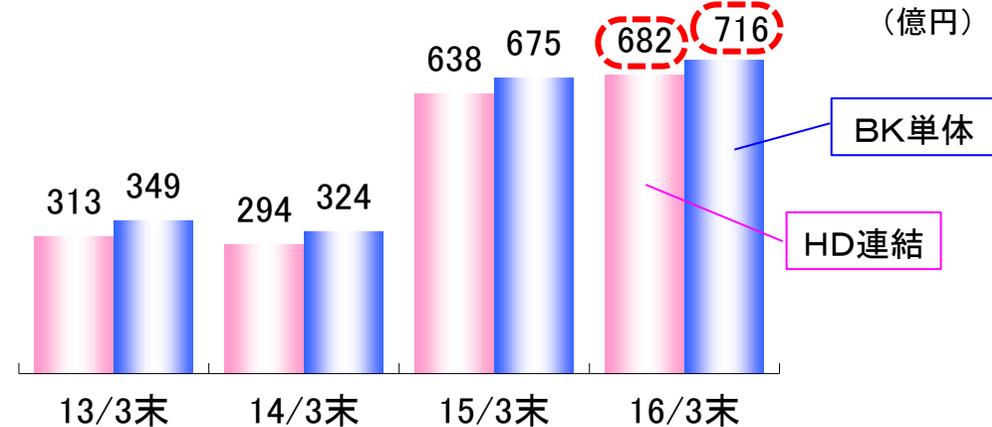
《外国債券等残高の推移(末残)》

(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

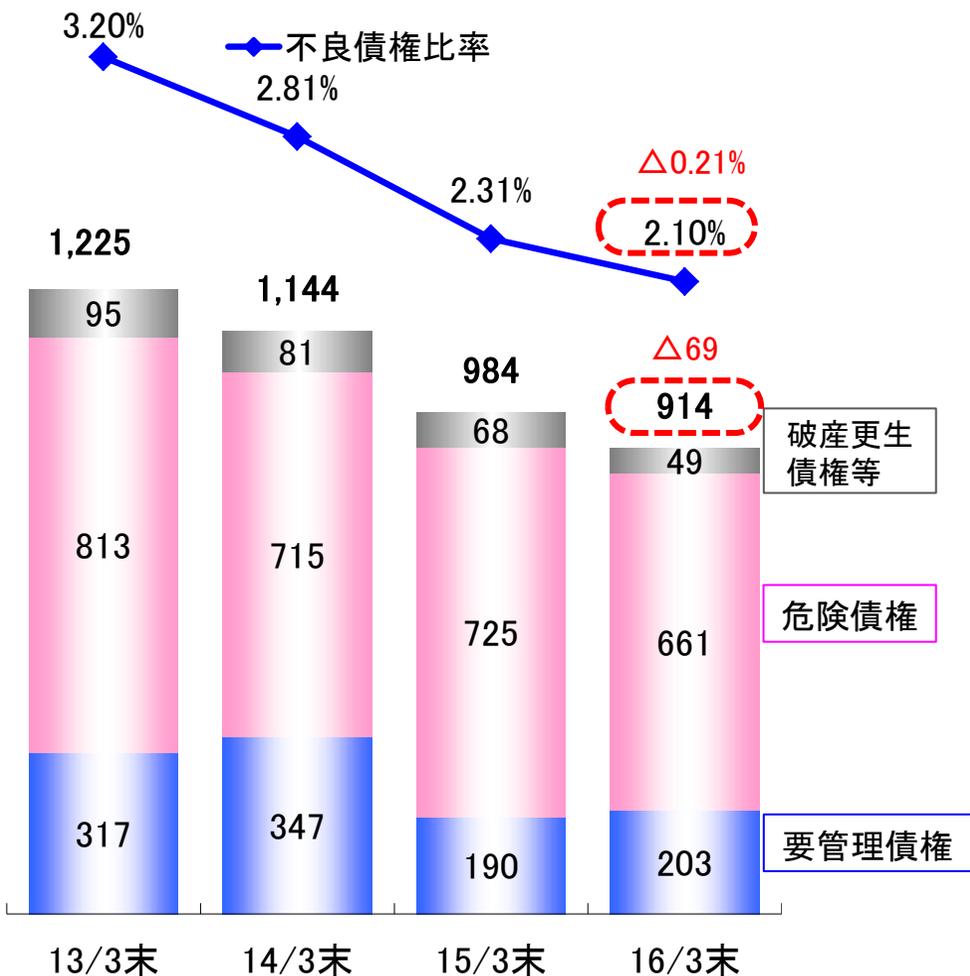
※その他有価証券＝満期保有目的以外の有価証券

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・比率とも、15/3末比で低下。
- ◆ 与信関係費用はHD連、BK単ともに減少。

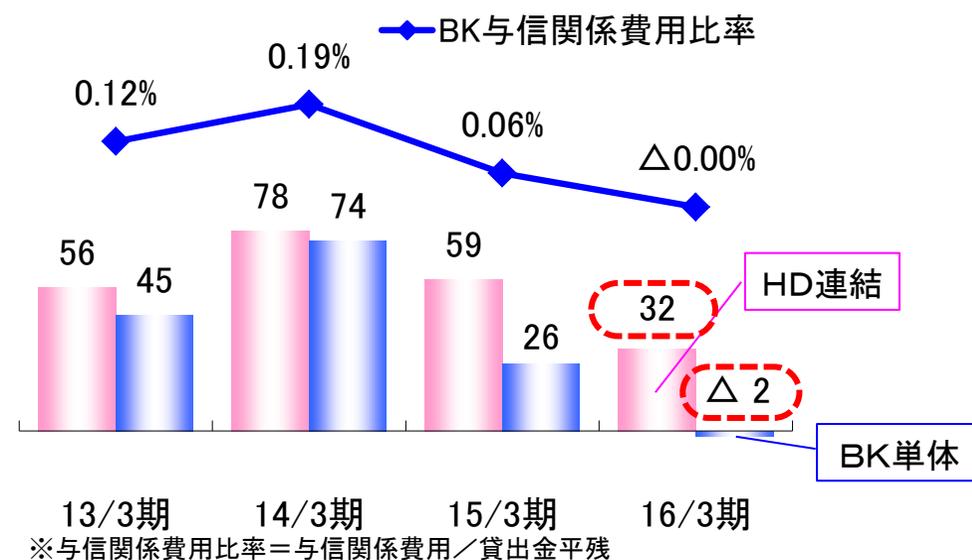
《金融再生法開示債権の推移》

(億円)



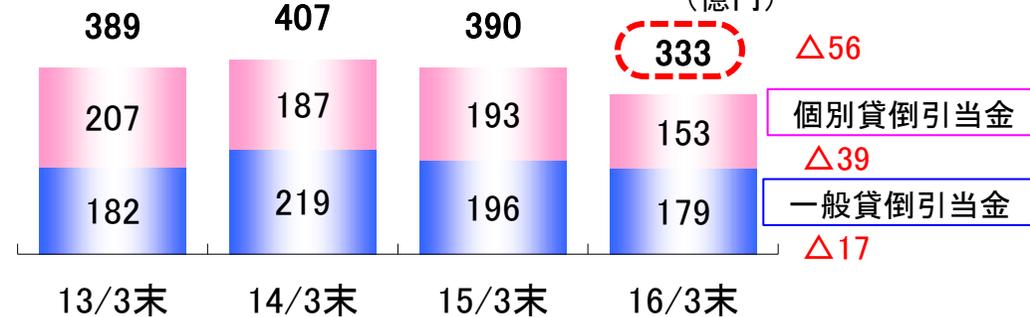
【HD連結・BK単体】《与信関係費用》

(億円)



【BK単体】《貸倒引当金残高の推移》

(億円)

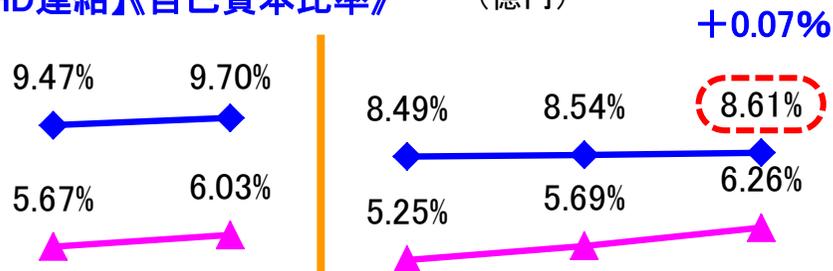


自己資本比率

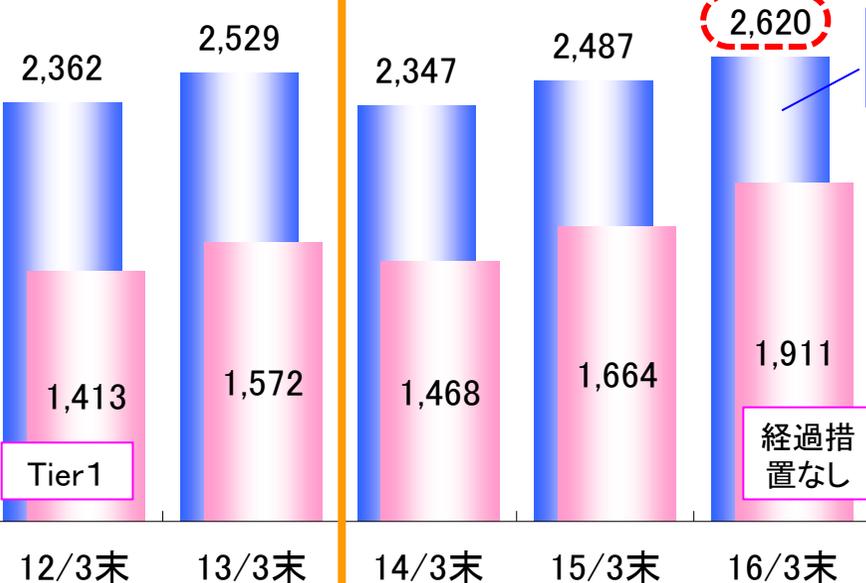
◆ 自己資本比率は、HD連結ベース・BK単体ベースとも15/3末比それぞれ上昇。

【HD連結】《自己資本比率》

(億円)



◆ 自己資本比率
▲ Tier1比率／経過措置なし



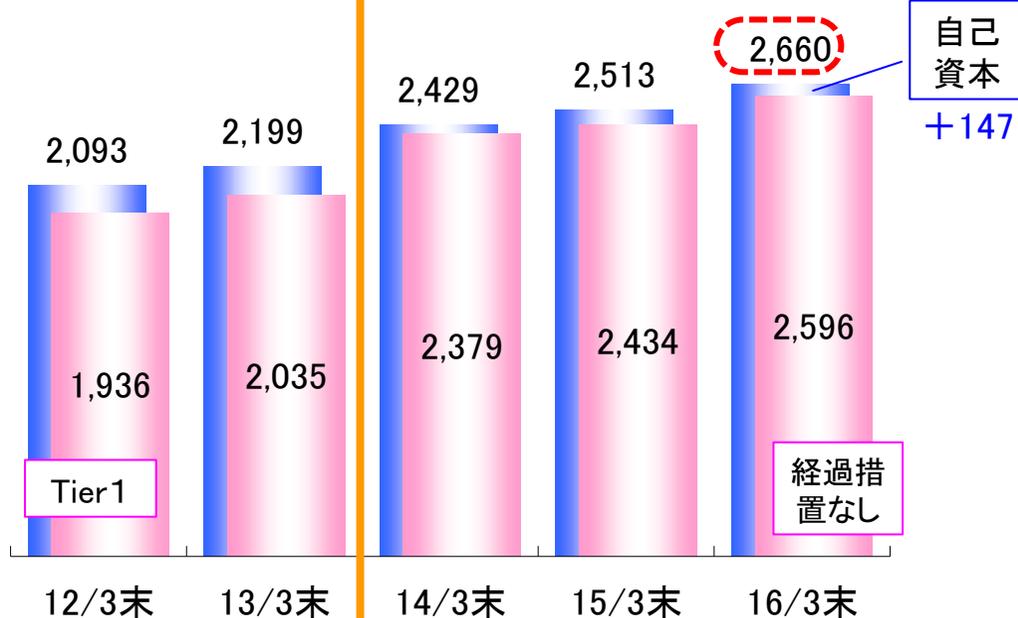
➡ バゼルIII

【BK単体】《自己資本比率》

(億円)



◆ 自己資本比率
▲ Tier1比率／経過措置なし



➡ バゼルIII

業績見通し

- ◆ 市場金利低下を受けた貸出金利息の減少、一定水準の与信関係費用の計上を見込むほか、株式売却益を予定していないこと等から、前年比減益の見通し。
- ◆ BK単体では高い利益水準。

【BK単体】《業績見通し(通期)》

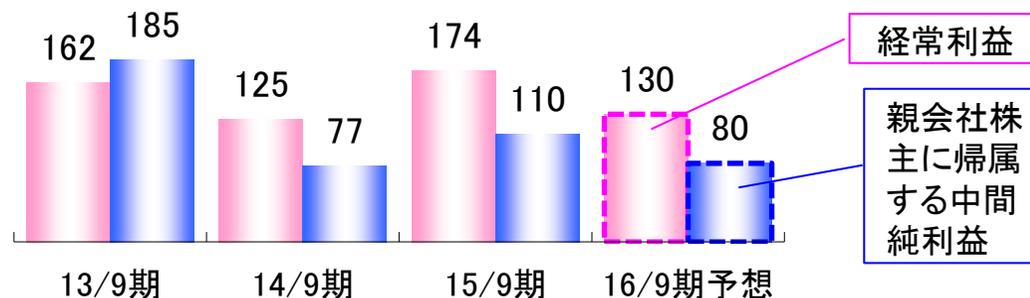
(億円)	16/3期 実績	17/3期 予想	前年比
コア業務粗利益	835	810	△ 25
業務粗利益	843	810	△ 33
資金利益	681	660	△ 21
役務取引等利益	149	148	△ 1
経費	470	485	+14
人件費	253	265	+12
物件費	188	190	+2
実質業務純益	373	325	△ 48
コア業務純益	364	325	△ 39
与信関係費用	△ 2	25	+27
株式等損益	25	-	△ 25
経常利益	398	305	△ 93
法人税等	104	85	△ 19
法人税等調整額	△ 18	10	+28
当期純利益	308	210	△ 98

【HD連結】《業績見通し(上半期)》

(億円)	15/9期 実績	16/9期 予想	15/9期比
経常収益	549	485	△ 64
連結粗利益	455	431	△ 24
経費	275	281	+ 6
与信関係費用	23	18	△ 5
株式等損益	22	-	△ 22
経常利益	174	130	△ 44
法人税等	33	45	+ 12
法人税等調整額	29	4	△ 25
親会社株主に帰属する中間純利益	110	80	△ 30

(注)2016年10月1日に常陽銀行との経営統合を予定していることから、HD連結の業績予想は上半期のみ開示。

【HD連結】《経常利益・親会社株主に帰属する中間純利益》



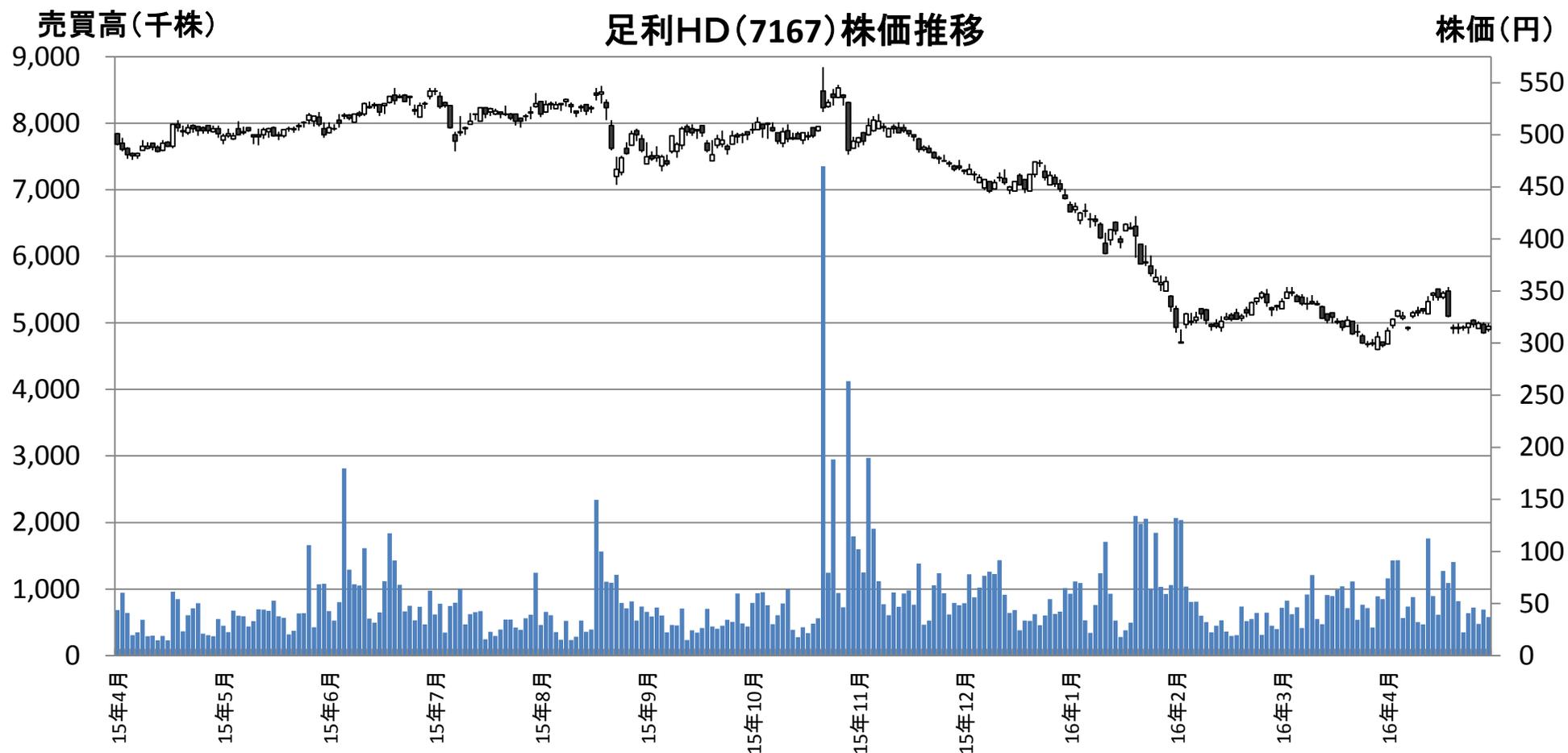
配当および株価関連指標

	14/3期 実績(*)	15/3期 実績	16/3期 実績	17/3期 予想(***)
中間配当	-	4.5円	(**)5.5円	5.5円
期末配当	4.0円	4.5円	4.5円	統合後発表
年間配当額	4.0円	9.0円	10.0円	統合後発表
配当性向(連結)	5.7%	17.5%	14.8%	22.9%
1株あたり利益	69.85円	51.24円	67.37円	24.00円

*2013/12上場
**記念配当1円含む
***上半期の予想値

ROE	7.60%
BPS	909.54円
PBR	0.34倍
PER	4.69倍

※いずれも2016年3月期実績ベース。
2016.5.16株価(終値316円)にて算出

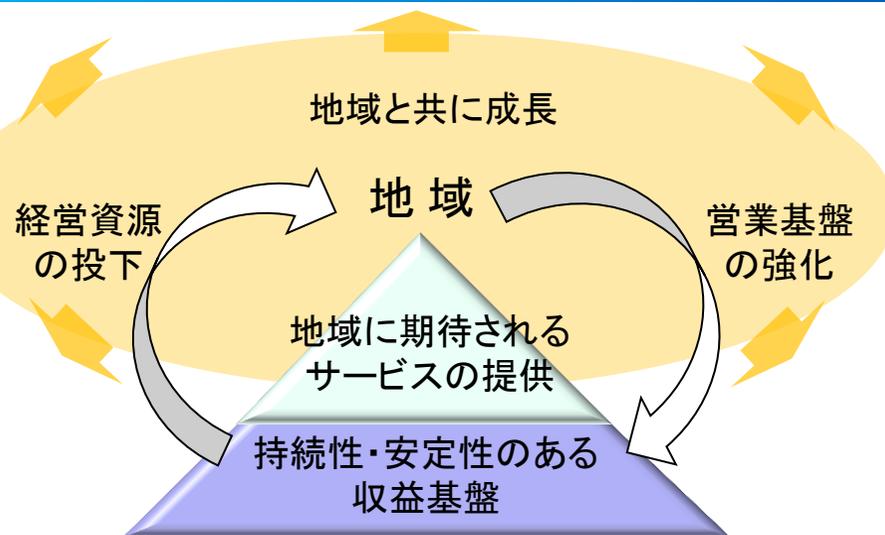


Ⅱ 新中期経営計画の概要

あしぎんWAY 2016

—地域のメインバンクを目指して—
平成28年度

Ⅱ-1 長期的ビジョンおよび中期経営目標



- 地域と共に成長する銀行
＝「地域のメインバンク」
- そのための基礎体力を有する銀行

存在意義は地域経済成長への貢献

「地域と共に生きる」「豊かさの創造に寄与する」が当行の存在意義。地域経済の縮小懸念がある中、積極的に地域経済の成長に貢献し、共に成長する「地域のメインバンク」を目指す。

地域経済成長を支えるための基礎体力の強化

地域経済の成長を実現するための地道な取り組みや、地域のお客さまのニーズ・期待を的確に捉えたサービスの提供を長期にわたり続けるためには、持続性・安定性のある収益基盤(＝基礎体力)が必要である。

中期経営目標

「基礎体力の強化」と「統合効果の発揮」による地域創生への貢献

地域経済の成長に貢献

- ・人口減少を背景とした地域経済の縮小懸念に対し、地域のメインバンクとして「地方創生」に積極的に取り組みます。
- ・お取引先企業の事業性評価に基づく本業支援を通じて、地域企業の成長をサポートし、地域経済の成長に貢献します。

外部環境変化を的確にとらえた事業領域のフォーカス

- ・地域内の65歳以上人口の増加をふまえ、必要とされるサービスを拡充し、そのサービス提供を通じて、お客さまとのお取引拡大をはかります。
- ・地域経済の縮小が懸念されることから、事業性評価に基づくコンサルティングによるお客さまの課題解決にも注力いたします。
- ・ICTの進歩や規制緩和などの環境変化を踏まえ、FinTechの活用を含めた新たな事業の創出を探ります。

「密着軸」による推進強化と「機能軸」によるお客さまの利便性向上

「密着軸」=コンサルティングや事業性評価 「機能軸」=身近さと便利さの追求

- ・貸出金の収益性が低下する中、地域内の法人のお客さまに対して事業性評価に基づくコンサルティングを行いながら、お借入れ以外でも幅広くお取引いただける仕組みを構築します。
- ・個人のお客さまに対しても、お客さま本位の丁寧なコンサルティングを通じて、運用資産の拡大をお手伝いします。
- ・本部の企画機能を強化し、身近さと便利さを備えたサービスを効率的に提供する仕組みを構築します。特に、お客さまニーズの強い無担保ローンに注力します。

「密着軸」「機能軸」を磨くための「経営機能高度化」

- ・「密着軸」による推進を展開するため、コンサルティング人材を育成します。
- ・事務部門の効率化を進めるとともに、「密着軸」による取組みに必要な時間を捻出するため、推進部門の生産性向上をはかります。

経営資源の効果的な投下

- ・限られた経営資源を成長が期待できる分野に投入します。

個人戦略

- 「密着軸」 シニア世代を中心とした富裕層・準富裕層への資産運用営業強化
相続ビジネスの構築
- 「機能軸」 「身近さ」と「便利さ」の追求を通じたお取引きの拡大

法人戦略

- 「密着軸」 事業性評価に基づいたお取引先の本業支援・事業承継支援
コンサルティングを通じたフィービジネスの強化
- 「機能軸」 効率的なりテール法人推進

地域経済活性化戦略

- 創業・第二創業等を通じた地域の事業所数・従業者数増加への取組み
- 事業性評価に基づくコンサルティング等を通じた取引先の企業価値向上支援
- 地域の自治体と連携した「地方創生」施策の展開
- 社会資本整備への関与（PFI等）

有価証券戦略

- 適切なリスクテイクによる有価証券ポートフォリオ拡大

経営機能高度化戦略 ～競争優位を築くための重点投資分野

- 人材力の向上
- 生産性の向上
- 店舗・チャネルの機能向上
- マーケティングの高度化
- 収益管理の高度化
- 与信管理の高度化

基礎体力の強化

Ⅱ-4 重要経営指標(KPI)

《銀行単体》

平成28年度

収益性	業務粗利益	810億円
	実質業務純益	325億円
成長性	預金等平残	5.4兆円
	貸出金平残	4.2兆円
	法人貸出(東京支店、県庁内支店除く)+個人向け貸出	3.3兆円
	投資信託残高	3,700億円
生産性	OHR	50%台
健全性	自己資本比率	8.5%
	不良債権比率	2.2%以下

Ⅱ-5 法人戦略① ～「密着軸」「機能軸」による取組み～

- 事業性評価をベースとしたコンサルティングサービスへのパワーシフトを実現することで、収益力の向上をはかります。

重要指標

- 法人貸出(東京支店、県庁内支店除く)平残:1兆4,600億円
- 法人関連手数料 18億円

「密着軸」

- | | |
|-----------------------|--------------------|
| ➤ 事業性評価に基づくコア取引先の成長支援 | 事業性評価の質の向上 |
| ➤ 事業承継・M&Aの強化 | 事業承継関連ニーズ取り込み |
| ➤ ミドルリスク先の取組強化 | 財務改善、経営指導等を通じた企業支援 |
| ➤ 成長分野への取組強化 | 医療・介護・ヘルスケア、航空宇宙等 |
| ➤ 新たなフィービジネスへの取組み | ビジネスマッチングの対象範囲拡大等 |
| ➤ リース事業への参入 | |



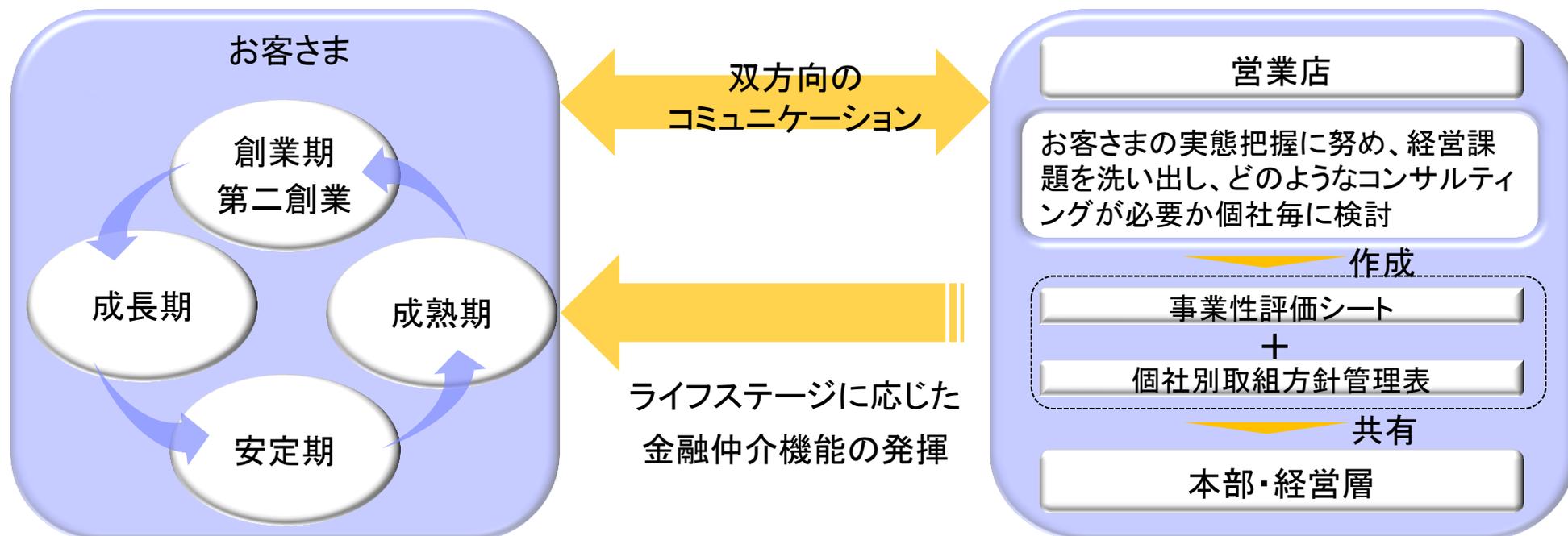
推進の効率化を通じたマンパワーの創出・シフト

「機能軸」

- | | |
|-------------------|-------------|
| ➤ リテール法人向け専用商品の投入 | ➤ 得意先活動の効率化 |
|-------------------|-------------|

Ⅱ-6 法人戦略② ～事業性評価の質の向上～

- 「事業性評価」を通じて、お客さまと経営課題を共有します。
- 共有した経営課題を解決することで、お客さまの本業支援や経営改善を実現します。



事業性評価の質の向上策

- お客さまとのコミュニケーション・プロセスの重視
- 人材支援
- 外部機関の活用

※「事業性評価」とは・・・金融機関が、財務データや担保・保証に必要以上に依存することなく、借り手企業の事業の内容や成長可能性などを適切に評価すること。

Ⅱ-7 個人戦略① ～「密着軸」による取組み～

- 増加するシニア世代を中心とした富裕層・準富裕層への資産運用営業や相続関連ビジネスを強化します。

「密着軸」による取組み

富裕層

準富裕層

強み

×

機会

資産運用営業における
ノウハウや顧客基盤

県内の顧客基盤

成長エリア
に近接

シニア層増加

全地域共通

埼玉

プライベートバンキングチーム(新設)による高度なコンサルティング

さらなるノウハウの蓄積によって担当者のコンサルティングスキルを向上

強みである資産運用営業の進化

- シニア層との取引強化
- 「コアサテライト戦略※」による預り資産残高の増加
 - ※お客さまのライフステージやリスク許容度を把握し、安定的に増やす資金(コア)と積極的に増やす資金(サテライト)に分別した分散投資の提案
- 保険コンサルティング販売の強化
- 外貨預金の強化

相続ビジネスの展開

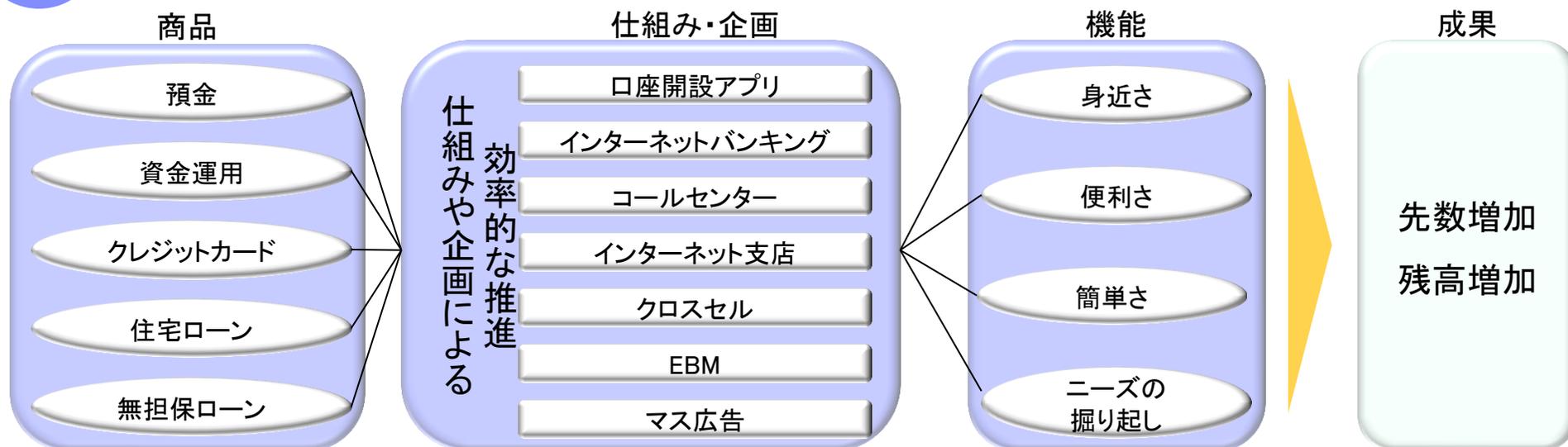
強みである資産運用営業を埼玉地区でも積極展開

- 法人オーナー・アパート経営者等の資産家層へのアプローチ

Ⅱ-8 個人戦略② ～「機能軸」による取組み～

- お客さまにとっての「身近さ」「便利さ」を追求することで、お客さまやお取引の増加をはかります。
- お客さまニーズの強い無担保ローンに注力します。

「機能軸」による取組み



「機能軸」による無担保ローン強化

- お客さまの使いやすさを追求
 - ・商品性の改定
 - ・非対面取引の強化
- 商品ラインナップの拡充による多様なニーズへの対応
- 契約書類や来店回数の削減

Ⅲ 常陽銀行との 経営統合について

社名

株式会社 めぶきフィナンシャルグループ

(英文名称) Mebuki Financial Group, Inc.

※ 注 (株) 足利ホールディングスが上記社名に変更となります



社名に込めた
思い

「めぶき（芽吹き）」は「樹木の新芽が出始めること」を意味し、グループ各社の知見と創意を結集させることにより、瑞々しい発想や新しい価値が次々と生み出される様子を「めぶき」という言葉で表現し、グループ名称に用いています。社名には、地域に新たな価値と活力を芽吹かせ、地域とともに持続的成長を実現していく思いを込めています。

本店所在地
(登記上の住所)

東京都中央区八重洲二丁目7番2号

(注) (株)足利ホールディングスの本店所在地は上記住所に移転となります。子銀行となる常陽銀行および足利銀行の本店所在地に変更はありません。

代表者及び役員
(予定)

代表取締役社長

寺門 一義 (現 常陽銀行 取締役頭取)

本社所在地
(本社オフィス)

水戸本社

茨城県水戸市南町二丁目5番5号

宇都宮本社

栃木県宇都宮市桜四丁目1番25号

(注) めぶきフィナンシャルグループの本社機能は、専任者および常陽銀行または足利銀行の兼任者によって構成され、茨城県水戸市および栃木県宇都宮市に設置いたします。

代表取締役副社長

松下 正直

(現 足利ホールディングス 代表執行役社長
兼 足利銀行 代表執行役頭取)

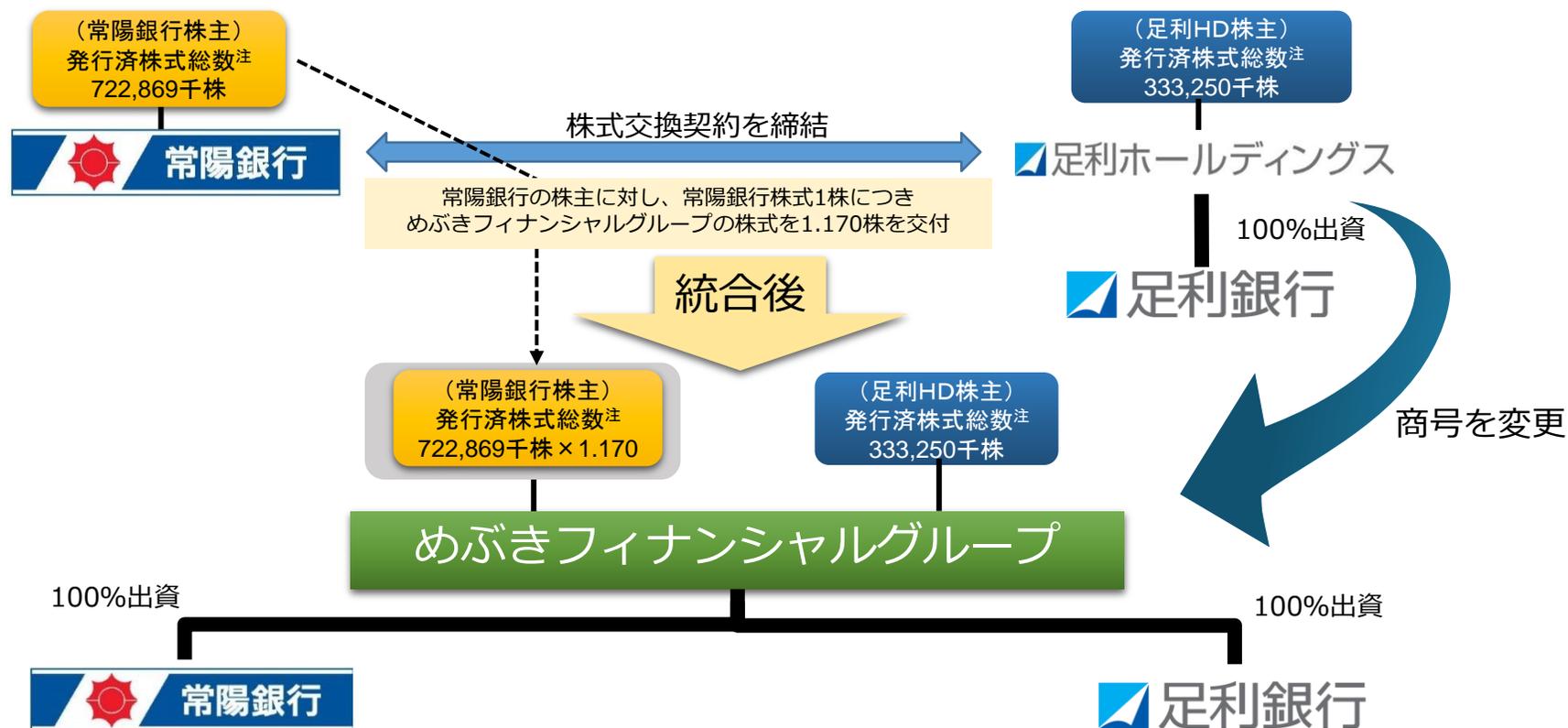
取締役は代表取締役を含め12名、
うち3名を社外より選任予定です。

Ⅲ-2 経営統合の概要

常陽銀行を株式交換完全子会社、足利ホールディングスを株式交換完全親会社とする株式交換を行うことにより、めぶきフィナンシャルグループ（現足利ホールディングス）が常陽銀行と足利銀行の株式を100%保有します。株式交換比率は、常陽銀行の普通株式1株に対してめぶきフィナンシャルグループの普通株式1.170株を割当て交付します。

【株式交換の日程】

平成28年4月25日	両社の取締役会決議、株式交換契約書および経営統合契約書の締結
平成28年6月28日（予定）	両社定時株主総会
平成28年9月27日（予定）	常陽銀行の株式の最終売買日
平成28年9月28日（予定）	常陽銀行の上場廃止日
平成28年10月1日（予定）	株式交換効力発生日



(注) 平成27年12月31日時点の常陽銀行および足利ホールディングスの発行済株式数をもとに算出し記載しております。平成27年12月31日時点の常陽銀行の発行済株式は766,231千株ですが、株式交換の効力発生日の直前時までに自己株式（平成27年12月31日時点43,362千株）の全部を消却予定のため、上記発行済株式総数は自己株式を控除し表しています。

なお、常陽銀行の平成27年12月31日時点における自己株式数が株式交換の効力発生日の直前時までに変動した場合は、めぶきフィナンシャルグループが交付する新株式数が変動することがあります。

Ⅲ-3 グループ経営理念、目指す姿

グループ
経営理念

質の高い総合金融サービスの提供を通じ、
地域とともに、ゆたかな未来を創り続けます。

グループの創意を結集し、地域の持続的成長に貢献します。
質の高い総合金融サービスの提供により、地域社会の課題解決を図り、地域とともに
ゆたかな未来を創造します。

グループの
目指す姿
(戦略目標)

地域の未来を創造する 総合金融サービスグループ

新グループは、両行が培ってきたお客さま、地域とのリレーション、地域への深い理解を維持・深化
しつつ、広域ネットワークを活用した経済交流圏域の広がり追求、総合金融サービスの規模・範囲
の拡大を図り、「地域産業の掘り起し、地域経済の活性化や新たな市場創造」に取り組み、地域とと
もに成長を目指します。

地域創生への創意結集

オペレーションの革新

総合金融サービスの拡充

新金融グループの経営管理態勢の構築

エリア・チャネルの拡充

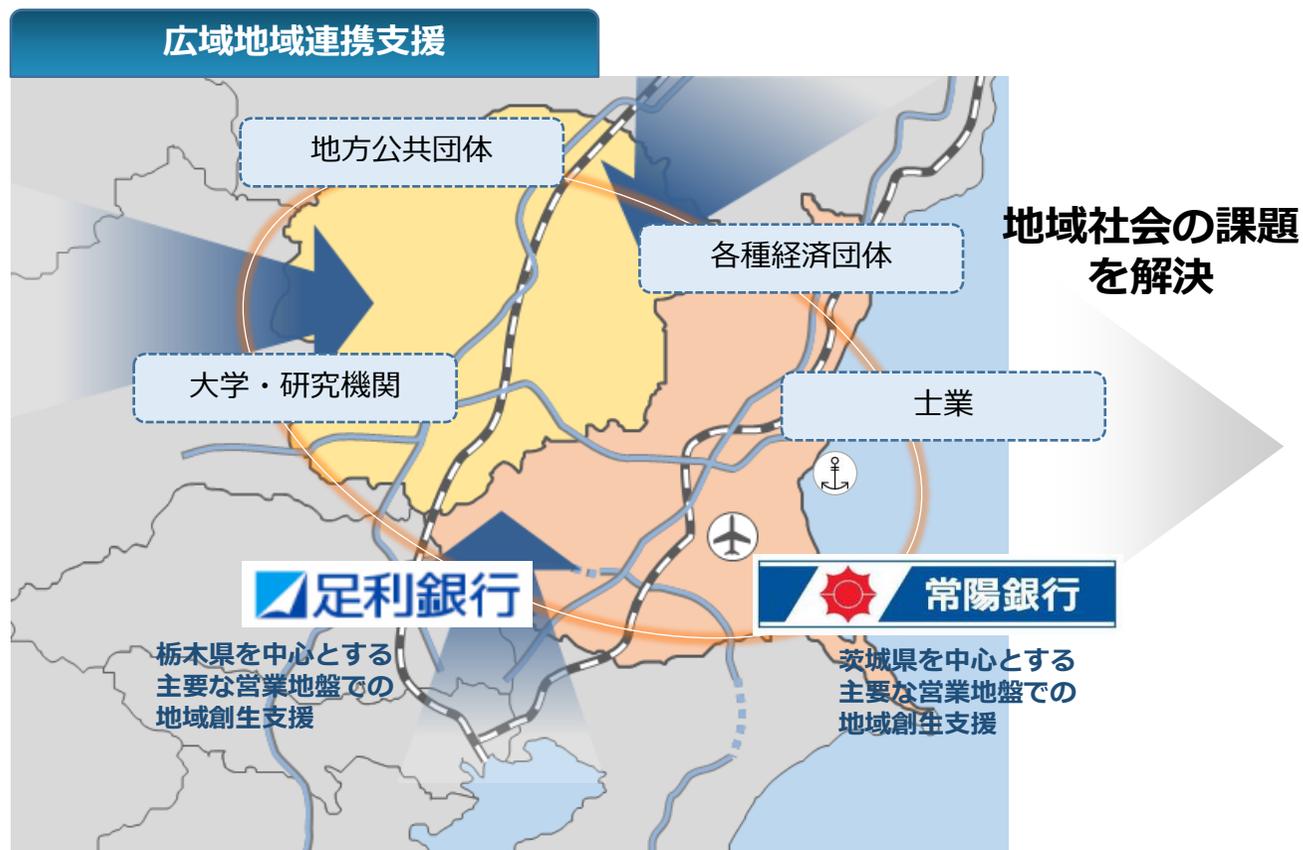
新グループの
統合基本戦略

Ⅲ-4 グループ営業戦略(1) 地域創生への創意結集

単独行ではなし得ない、茨城県・栃木県、首都圏ネットワークも活用した『広域地域連携支援』を展開します。次の4分野に重点的に人的資源を配分します。

①広域ネットワークの活用促進 ②産業育成／新事業創出 ③地域のブランド化支援 ④地公体との連携

また、新金融グループのノウハウ・ネットワークを活用し、取引先の売上高・利益向上に向けたコンサルティングにより付加価値向上を支援します。



主な取組内容

広域ネットワークの活用促進

- ・コーディネータ力の強化・高度化
- ・ビジネスマッチングの広域化
- ・外部専門家等との連携

産業育成／新事業創出

- ・産業育成・新事業支援プランの共同化
- ・技術コーディネーター活用
- ・首都圏・海外への進出支援
- ・企業誘致・企業留置
- ・ビジネスコンテスト

地域のブランド化

- ・食/農/観光への投資・連携事業の創出支援
- ・地域資源を活用した新商品開発支援

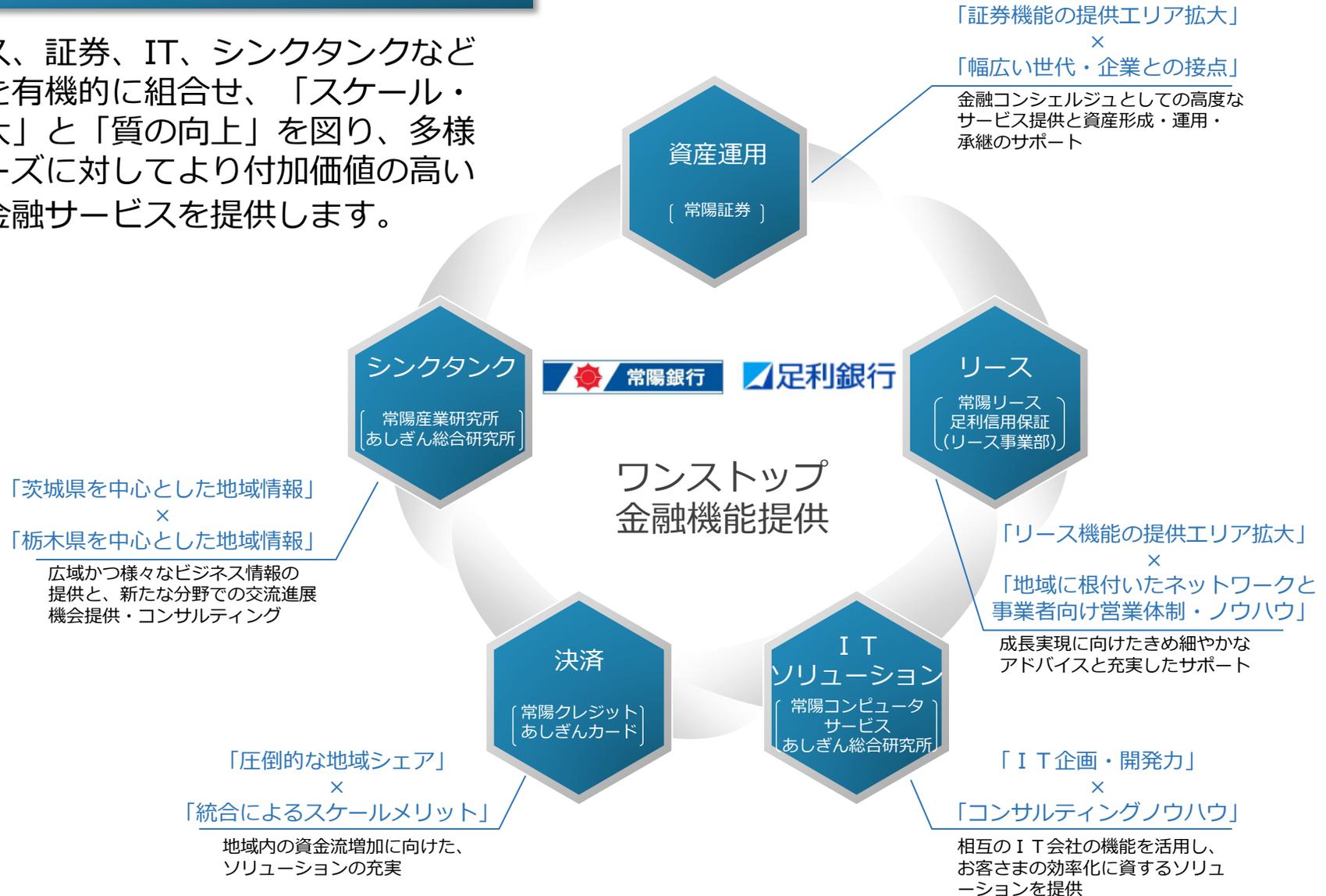
地公体との連携

- ・商店街活性化
- ・移住定住促進策提案等

Ⅲ-5 グループ営業戦略(2) 総合金融サービスの拡充

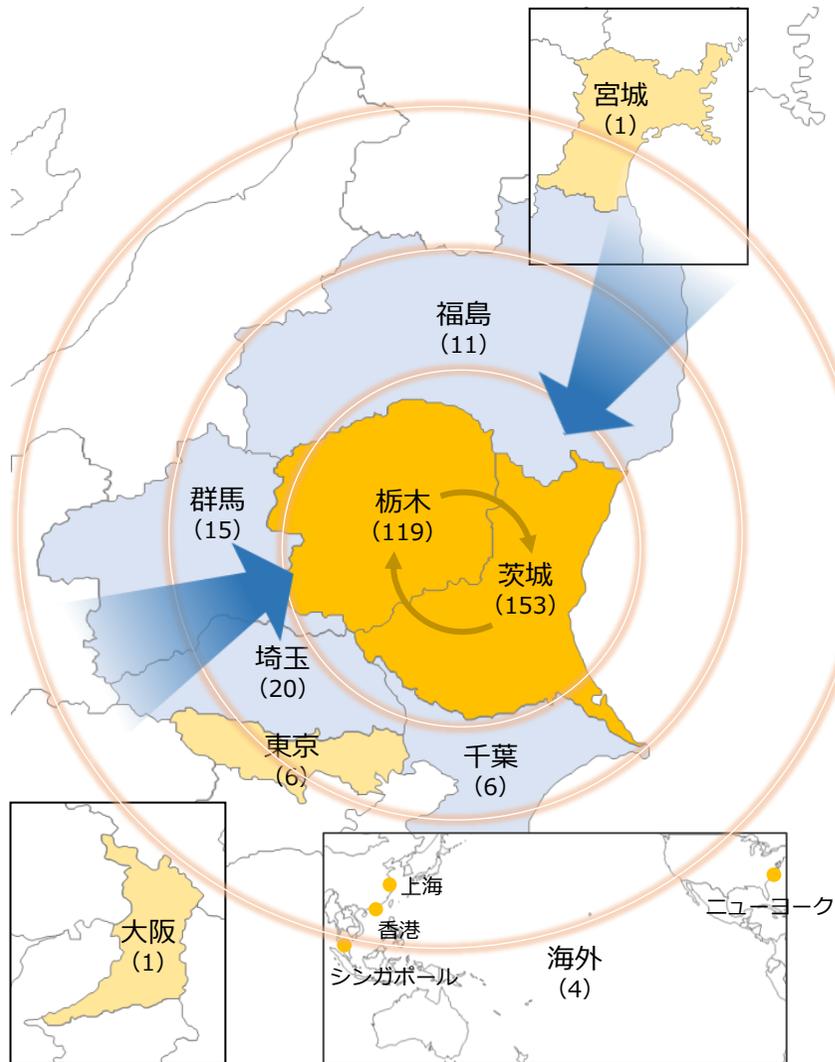
新グループカ結集による総合金融サービスの拡充

銀行、リース、証券、IT、シンクタンクなどグループ機能を有機的に組合せ、「スケール・スコープの拡大」と「質の向上」を図り、多様化する顧客ニーズに対してより付加価値の高いワンストップ金融サービスを提供します。



Ⅲ-6 グループ営業戦略(3) エリア・チャネルの拡充

経営資源最適化、広域ネットワークの形成、ダイレクトチャネルの強化により、顧客基盤の拡大、経済交流（商流・情報流・資金流の企業間交流）圏域の広域化・活性化を目指します。



》 経営資源最適化

- 本部・営業店の効率化
- コンサルティング機能の充実やサービス品質向上に向けた人員の再配置

人員シフト
150名程度

》 広域ネットワークの形成

- 捻出された人的資源等の活用
- 経済交流機会拡大に向けた成長地域への新規出店
- グループ機能拡大に向けた出店
- 銀行代理店制度の活用検討
- 海外ネットワークの相互活用（海外拠点の支店化検討を含む。）

新規出店
15店舗程度
(リース・証券含む)

》 ダイレクトチャネル強化

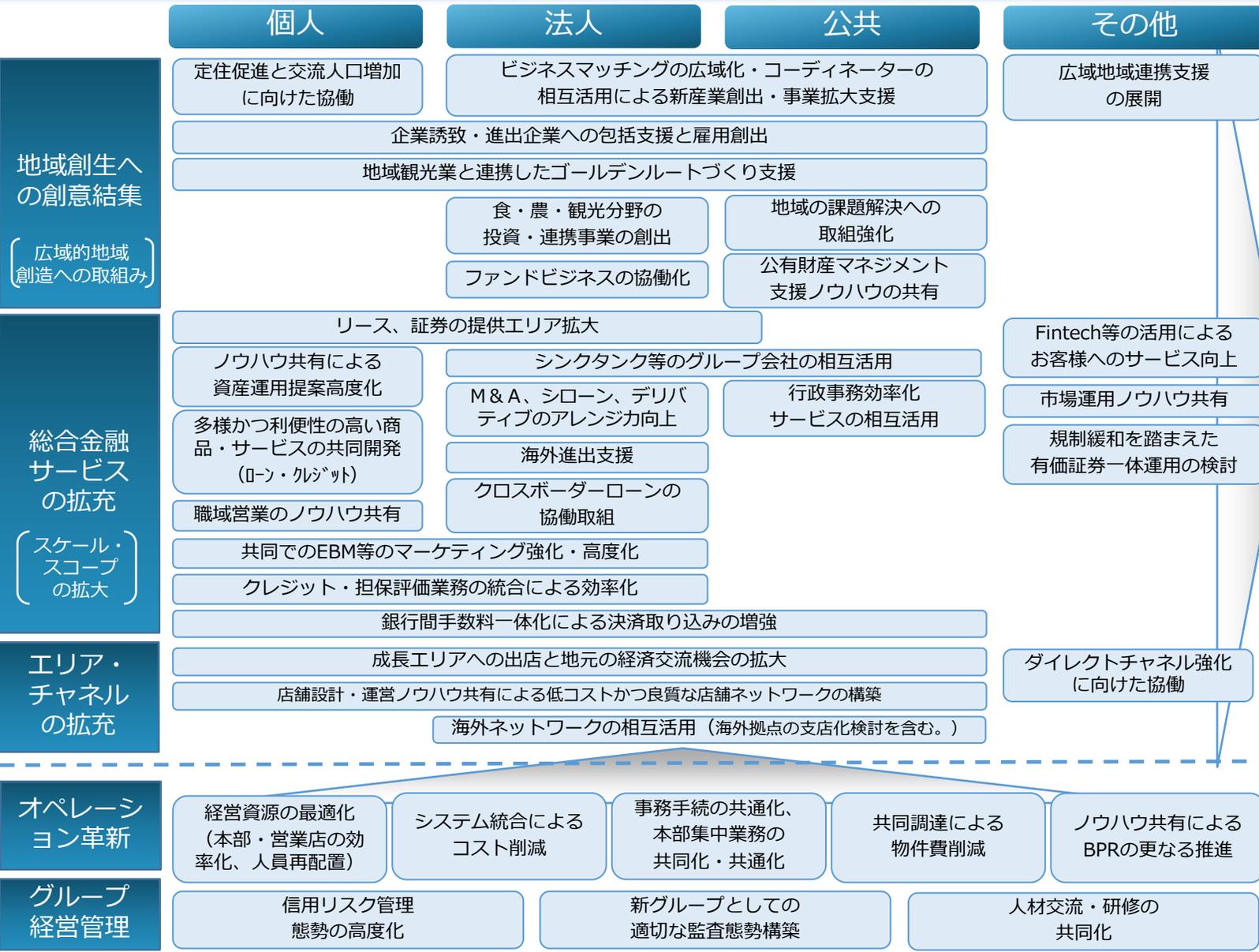
- EBM等のマーケティング高度化を協働で取組み、タイムリーな情報と金融サービスを提供
- Web、テレマーケティングを活用した情報提供ノウハウを共有し、お客さまのニーズに応える情報提供を充実
- Web、ATM等の非対面チャネル活用を協働で取組み、商品・サービスを充実

顧客接点の拡大

顧客基盤の拡大、経済交流圏域の広域化・活性化

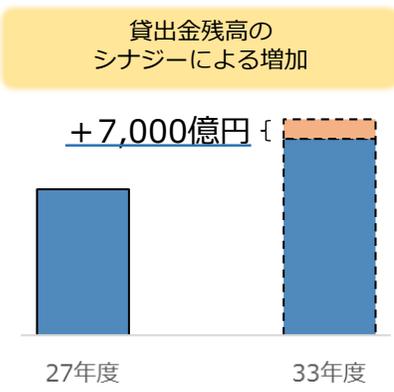
(海外拠点を含む拠点数合計336；平成28年4月25日現在)

Ⅲ-7 シナジー施策の概要



平成27年度比

シナジー目標
(平成33年度)



トップラインおよび
コストのシナジー効果

+150億円程度

営業域・戦略域への
人員シフト

150名程度

新規出店：15店舗程度
(リース・証券含む)

IV 参考資料

財務損益概要

《足利銀行単体》

	(億円)													
	(上期)	10/3期 (通期)	(上期)	11/3期 (通期)	(上期)	12/3期 (通期)	(上期)	13/3期 (通期)	(上期)	14/3期 (通期)	(上期)	15/3期 (通期)	(上期)	16/3期 (通期)
コア業務粗利益	430	847	403	797	387	768	374	754	396	786	404	801	437	835
業務粗利益	460	936	466	860	433	818	430	810	410	799	409	805	444	843
資金利益	372	737	346	692	333	653	314	627	323	638	330	650	361	681
役務取引等利益	54	104	52	98	50	106	56	121	70	143	72	145	74	149
その他業務利益	33	94	67	70	50	58	59	61	16	17	7	9	8	13
国債等債券損益	30	88	63	63	46	49	56	56	13	13	4	4	7	8
経費	251	496	261	515	282	541	257	497	247	489	244	480	236	470
人件費	119	239	124	250	130	257	136	272	128	266	130	260	127	253
物件費	113	228	118	239	132	257	104	202	103	201	98	196	93	188
税金	19	28	18	26	19	26	16	22	15	21	14	23	15	28
実質業務純益	209	440	204	344	151	277	173	313	162	310	165	325	207	373
コア業務純益	178	351	141	281	105	227	116	257	148	296	160	320	200	364
与信関係費用	60	79	30	86	2	38	6	45	29	74	14	26	△ 14	△ 2
株式等損益	36	50	-	△ 2	△ 1	17	△ 1	△ 7	64	123	△ 0	△ 4	24	25
経常利益	177	399	136	249	144	255	168	268	195	354	156	297	243	398
特別損益	1	6	28	△ 1	-	△ 1	△ 1	△ 2	△ 2	△ 4	△ 0	△ 0	-	△ 3
当期純利益	179	401	164	254	148	254	154	246	223	321	113	197	170	308

《足利HD連結》

	(億円)													
	(上期)	10/3期 (通期)	(上期)	11/3期 (通期)	(上期)	12/3期 (通期)	(上期)	13/3期 (通期)	(上期)	14/3期 (通期)	(上期)	15/3期 (通期)	(上期)	16/3期 (通期)
経常収益	596	1,170	552	1,046	520	1,012	519	983	565	1,080	493	967	549	1,024
連結粗利益	471	957	477	881	441	831	436	822	424	823	424	828	455	864
営業経費	293	581	302	598	323	624	299	581	290	575	287	566	279	554
のれん償却費	31	62	31	62	31	62	31	62	31	62	31	62	31	62
与信関係費用	84	125	64	114	10	50	10	56	31	78	20	59	23	32
株式等損益	42	△ 12	-	△ 18	△ 3	5	△ 3	△ 12	59	111	△ 0	△ 4	22	23
経常利益	136	246	109	157	105	172	131	186	162	282	125	210	174	303
特別損益	2	7	17	△ 4	-	△ 1	-	△ 3	△ 2	△ 3	△ 0	△ 0	-	△ 1
税金等調整前当期純利益	138	254	127	153	104	170	131	183	159	279	125	210	174	301
法人税、住民税及び事業税	2	3	3	6	3	2	9	17	10	27	64	105	33	58
法人税等調整額	△ 4	△ 4	1	△ 12	△ 4	△ 3	7	12	△ 36	8	△ 16	△ 66	29	19
当期純利益	139	254	122	159	106	171	114	154	185	243	77	170	110	224
(参考) のれん償却前利益	170	316	153	221	137	233	145	216	216	305	108	232	141	286

貸出金(末残)

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
総貸出金	33,513	33,659	33,562	34,732	34,292	36,410	36,856	37,752	38,895	40,073	40,577	41,894	42,045	42,744
中小企業等	25,516	25,314	25,497	25,718	25,434	25,759	26,136	26,466	27,407	28,515	29,274	30,368	31,215	32,059
中小企業	13,986	13,643	13,744	14,045	13,625	13,924	13,948	13,928	14,429	14,906	15,187	15,664	16,041	16,408
個人	11,529	11,670	11,753	11,673	11,809	11,834	12,188	12,538	12,977	13,608	14,087	14,703	15,174	15,651
大企業・中堅企業	5,294	5,225	5,338	5,758	6,115	6,331	6,279	6,406	6,735	6,653	6,499	6,325	6,031	5,636
国・地公体	2,702	3,119	2,726	3,255	2,742	4,318	4,439	4,879	4,753	4,903	4,804	5,199	4,798	5,048
中小企業向け貸出比率	76.13%	75.20%	75.96%	74.04%	74.16%	70.74%	70.91%	70.10%	70.46%	71.15%	72.14%	72.48%	74.24%	75.00%

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
総貸出金	33,513	33,659	33,562	34,732	34,292	36,410	36,856	37,752	38,895	40,073	40,577	41,894	42,045	42,744
正常債権	31,892	32,400	32,281	33,545	33,095	35,189	35,663	36,528	37,690	38,930	39,534	40,914	41,101	41,832
個人(事業主含)	12,967	13,093	13,114	13,043	13,003	13,200	13,538	13,918	14,419	15,190	15,771	16,490	17,075	17,624
一般法人	16,099	16,069	16,353	17,110	17,294	17,601	17,617	17,622	18,361	18,689	18,813	19,099	19,082	19,016
金融	122	117	87	135	54	67	67	107	156	145	145	124	144	144
公金	2,702	3,119	2,726	3,255	2,742	4,318	4,439	4,879	4,753	4,903	4,804	5,199	4,798	5,048
リスク管理債権	1,620	1,259	1,280	1,187	1,197	1,221	1,193	1,224	1,204	1,143	1,043	980	944	911

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
消費者ローン残高	12,064	12,207	12,275	12,273	12,322	12,539	12,897	13,318	13,830	14,580	15,157	15,858	16,409	16,944
住宅ローン残高	11,618	11,780	11,864	11,882	11,951	12,183	12,553	12,985	13,510	14,251	14,809	15,469	15,979	16,475
その他のローン残高	446	427	411	391	370	355	344	333	319	328	347	389	429	469

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
総貸出金	33,513	33,659	33,562	34,732	34,292	36,410	36,856	37,752	38,895	40,073	40,577	41,894	42,045	42,744
栃木県	19,527	19,902	19,506	20,268	19,576	20,514	20,690	21,253	21,581	22,420	22,560	23,509	23,417	23,789
隣県	10,345	10,160	10,162	10,317	10,152	10,192	10,241	10,448	10,765	11,341	11,823	12,544	13,083	13,706
群馬県	4,106	3,984	3,930	3,947	3,827	3,813	3,807	3,825	3,957	4,173	4,361	4,601	4,732	4,896
茨城県	1,823	1,806	1,817	1,916	1,878	1,872	1,902	1,915	1,942	1,994	2,065	2,181	2,301	2,417
埼玉県	4,030	3,980	4,028	4,064	4,065	4,122	4,161	4,335	4,488	4,765	4,996	5,360	5,664	6,038
福島県	385	388	386	388	381	384	371	372	376	408	400	401	384	353
東京都	3,639	3,596	3,892	4,146	4,564	5,702	5,923	6,050	6,548	6,311	6,194	5,840	5,544	5,248

業種別貸出金(末残)

《業種別貸出金・構成比》

	(億円) 12/3末		12/9末		13/3末		13/9末		14/3末		14/9末		15/3末		15/9末		16/3末	
	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比	金額	構成比
製造業	5,242	14.4%	5,213	14.1%	5,288	14.0%	5,354	13.8%	5,145	12.8%	5,150	12.7%	5,163	12.3%	5,038	12.0%	5,001	11.7%
農業、林業	148	0.4%	118	0.3%	105	0.3%	117	0.3%	126	0.3%	126	0.3%	103	0.2%	109	0.3%	114	0.3%
漁業	5	0.0%	4	0.0%	5	0.0%	4	0.0%	5	0.0%	4	0.0%	5	0.0%	5	0.0%	5	0.0%
鉱業、砕石業、砂利採取業	47	0.1%	47	0.1%	52	0.1%	52	0.1%	57	0.1%	58	0.1%	58	0.1%	56	0.1%	54	0.1%
建設業	1,386	3.8%	1,327	3.6%	1,352	3.6%	1,307	3.4%	1,374	3.4%	1,372	3.4%	1,441	3.4%	1,423	3.4%	1,497	3.5%
電気ガス熱供給水道業	208	0.6%	224	0.6%	239	0.6%	354	0.9%	362	0.9%	347	0.9%	397	0.9%	412	1.0%	431	1.0%
情報通信業	415	1.1%	424	1.2%	423	1.1%	395	1.0%	460	1.2%	435	1.1%	411	1.0%	393	0.9%	202	0.5%
運輸業、郵便業	975	2.7%	946	2.6%	994	2.6%	1,023	2.6%	1,019	2.5%	1,062	2.6%	1,031	2.5%	1,015	2.4%	1,027	2.4%
卸売業、小売業	4,001	11.0%	4,013	10.9%	3,965	10.5%	3,842	9.9%	3,874	9.7%	3,941	9.7%	3,959	9.5%	3,954	9.4%	3,957	9.3%
金融業、保険業	1,098	3.0%	1,349	3.7%	1,399	3.7%	2,074	5.3%	2,134	5.3%	2,097	5.2%	1,986	4.7%	1,957	4.7%	1,843	4.3%
不動産業、物品賃貸業	3,549	9.7%	3,577	9.7%	3,761	10.0%	3,895	10.0%	4,088	10.2%	4,259	10.5%	4,468	10.7%	4,697	11.2%	4,834	11.3%
その他サービス業	3,176	8.7%	2,980	8.1%	2,746	7.3%	2,740	7.0%	2,910	7.3%	2,829	7.0%	2,963	7.1%	2,441	5.8%	3,072	7.2%
国・地方公共団体	4,318	11.9%	4,439	12.0%	4,879	12.9%	4,753	12.2%	4,903	12.2%	4,804	11.8%	5,199	12.4%	4,798	11.4%	5,048	11.8%
その他(個人)	11,834	32.5%	12,188	33.1%	12,538	33.2%	12,977	33.4%	13,608	34.0%	14,087	34.7%	14,703	35.1%	15,174	36.1%	15,651	36.6%
合計	36,410	100.0%	36,856	100.0%	37,752	100.0%	38,895	100.0%	40,073	100.0%	40,577	100.0%	41,894	100.0%	42,045	100.0%	42,744	100.0%

《業種別リスク管理債権・同比率》

	(億円) 12/3末		12/9末		13/3末		13/9末		14/3末		14/9末		15/3末		15/9末		16/3末	
	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率	金額	比率
製造業	302	5.8%	298	5.7%	334	6.3%	326	6.1%	313	6.1%	295	5.7%	271	5.3%	246	4.9%	279	5.6%
農業、林業	8	5.6%	7	6.4%	3	3.6%	3	2.7%	3	3.0%	3	2.4%	2	2.3%	2	1.9%	3	2.9%
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	-	1.2%	-	1.2%	1	2.4%	1	2.3%	1	1.8%	0	1.5%	0	1.2%	0	0.9%	-	0.0%
建設業	130	9.4%	111	8.4%	111	8.2%	110	8.5%	85	6.2%	83	6.1%	69	4.8%	63	4.5%	57	3.9%
電気ガス熱供給水道業	40	19.3%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%	-	0.0%
情報通信業	8	2.0%	10	2.4%	10	2.5%	10	2.8%	9	2.0%	8	1.9%	5	1.4%	6	1.6%	4	2.4%
運輸業、郵便業	25	2.6%	27	2.9%	34	3.5%	33	3.3%	37	3.6%	32	3.1%	26	2.5%	30	3.0%	29	2.9%
卸売業、小売業	175	4.4%	202	5.1%	224	5.7%	230	6.0%	205	5.3%	189	4.8%	179	4.5%	190	4.8%	174	4.4%
金融業、保険業	21	2.0%	19	1.5%	3	0.2%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%	0	0.0%
不動産業、物品賃貸業	176	5.0%	190	5.3%	174	4.6%	162	4.2%	155	3.8%	148	3.5%	144	3.2%	121	2.6%	117	2.4%
その他サービス業	192	6.1%	192	6.5%	189	6.9%	189	6.9%	200	6.9%	147	5.2%	149	5.1%	151	6.2%	109	3.6%
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)	138	1.2%	132	1.1%	136	1.1%	135	1.0%	132	1.0%	133	0.9%	129	0.9%	130	0.9%	134	0.9%
合計	1,221	3.4%	1,193	3.2%	1,224	3.2%	1,204	3.1%	1,143	2.9%	1,043	2.6%	980	2.3%	944	2.2%	911	2.1%

預金等(末残)

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
預金等	45,055	44,824	46,466	46,734	48,561	48,249	49,630	50,046	51,839	51,916	53,377	53,339	54,494
預金	44,177	43,646	45,395	45,240	46,862	46,597	47,821	47,879	49,578	49,168	50,853	50,581	52,245
個人	31,026	31,269	32,024	32,060	32,640	32,807	33,370	33,815	34,492	34,751	35,485	35,560	35,957
法人	9,156	9,840	9,631	10,604	10,356	11,130	10,571	11,291	11,123	11,698	11,503	12,185	12,341
公金+金融	3,995	2,536	3,739	2,575	3,865	2,659	3,880	2,772	3,963	2,717	3,864	2,834	3,945
譲渡性預金	877	1,177	1,071	1,494	1,699	1,651	1,809	2,166	2,260	2,748	2,523	2,757	2,248

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
預金	44,177	43,646	45,395	45,240	46,862	46,597	47,821	47,879	49,578	49,168	50,853	50,581	52,245
栃木県	35,005	34,264	35,822	35,525	36,886	36,344	37,830	37,457	39,032	38,334	39,959	39,569	41,078
隣県	8,768	9,072	9,207	9,494	9,605	10,035	9,772	10,226	10,252	10,607	10,712	10,843	11,000
群馬県	3,426	3,625	3,650	3,797	3,839	4,061	3,888	4,151	4,140	4,234	4,273	4,272	4,292
茨城県	1,675	1,718	1,773	1,808	1,853	1,889	1,888	1,929	1,964	2,008	2,068	2,092	2,134
埼玉県	3,552	3,605	3,660	3,748	3,746	3,924	3,832	3,979	3,976	4,190	4,192	4,311	4,391
福島県	114	121	123	140	165	160	161	166	171	173	176	167	182
東京都	403	310	365	220	370	218	219	195	293	225	181	167	166

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
総預金 (※本支店未達整理前)	43,981	43,388	45,191	44,978	46,855	46,569	47,812	47,589	49,345	48,886	50,617	50,292	52,003
円貨流動性預金	25,476	24,375	26,514	25,796	28,373	27,766	29,710	29,090	31,309	30,647	32,774	31,991	34,298
円貨固定性預金	18,033	18,733	18,377	18,907	18,208	18,536	17,846	18,285	17,849	18,078	17,677	18,154	17,541
外貨預金	471	279	299	275	274	265	255	213	186	160	165	147	163
個人預金	31,026	31,269	32,024	32,060	32,640	32,807	33,370	33,815	34,492	34,751	35,485	35,560	35,957
円貨流動性預金	15,964	16,115	16,849	16,925	17,734	18,075	18,772	19,293	20,040	20,373	21,167	21,292	21,885
円貨固定性預金	14,881	14,950	14,961	14,930	14,696	14,538	14,418	14,371	14,317	14,258	14,214	14,167	13,963
外貨預金	180	203	212	205	208	194	178	150	135	119	103	100	109
法人預金	8,959	9,581	9,427	10,125	10,310	11,079	10,522	10,977	10,864	11,396	11,243	11,850	12,061
円貨流動性預金	6,451	6,829	6,710	7,278	7,461	8,180	7,715	8,082	7,983	8,557	8,417	8,884	9,097
円貨固定性預金	2,443	2,676	2,631	2,777	2,783	2,827	2,730	2,830	2,829	2,798	2,764	2,919	2,909
外貨預金	65	75	86	69	65	71	77	63	51	40	61	46	54
公金預金	3,401	2,112	3,181	2,406	3,494	2,270	3,502	2,379	3,546	2,305	3,390	2,436	3,494
円貨流動性預金	2,492	1,032	2,424	1,240	2,801	1,145	2,817	1,308	2,856	1,297	2,704	1,382	2,838
円貨固定性預金	682	1,079	757	1,166	692	1,125	685	1,071	690	1,008	686	1,054	655
外貨預金	226	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
金融機関預金	594	423	557	386	410	411	417	417	442	432	498	444	490
円貨流動性預金	568	397	529	352	375	365	405	405	429	419	485	431	477
円貨固定性預金	26	26	27	33	35	45	11	12	12	12	12	12	12

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)	10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期		16/3期	
	(上期)	(通期)												
資金運用勘定	46,934	46,858	47,713	48,268	48,318	49,619	50,917	51,027	53,673	53,439	56,078	56,381	57,899	58,461
貸出金	33,482	33,417	33,151	33,398	33,964	34,533	35,733	36,132	37,634	38,322	39,943	40,455	41,453	41,730
有価証券	12,681	12,496	12,607	13,280	12,250	11,924	11,325	11,629	12,877	12,440	12,227	12,105	10,885	11,481
資金調達勘定	45,684	45,527	46,096	46,621	48,184	48,165	49,458	49,537	52,268	51,997	54,579	54,886	56,447	57,049
預金等	43,132	43,358	44,665	44,934	46,809	46,972	47,863	48,033	49,927	50,325	52,568	52,807	53,744	54,036
預金	42,711	42,830	43,449	43,700	45,225	45,289	46,024	46,212	47,382	47,680	49,243	49,430	50,279	50,430
譲渡性預金	420	528	1,215	1,233	1,583	1,682	1,838	1,821	2,545	2,645	3,324	3,376	3,464	3,606

《利回り(全行ベース)》

(%)	10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期		16/3期	
	(上期)	(通期)												
資金運用利回	1.74%	1.72%	1.57%	1.55%	1.47%	1.40%	1.31%	1.30%	1.28%	1.24%	1.22%	1.20%	1.30%	1.22%
貸出金利回	2.00%	1.99%	1.91%	1.87%	1.77%	1.72%	1.59%	1.56%	1.46%	1.45%	1.37%	1.35%	1.29%	1.28%
有価証券利回	1.06%	1.06%	0.83%	0.83%	0.83%	0.78%	0.75%	0.75%	0.91%	0.85%	1.07%	1.02%	1.91%	1.47%
資金調達原価	1.26%	1.24%	1.26%	1.22%	1.26%	1.21%	1.11%	1.07%	1.02%	0.99%	0.94%	0.93%	0.89%	0.88%
預金等利回	0.16%	0.15%	0.12%	0.11%	0.09%	0.08%	0.06%	0.06%	0.05%	0.05%	0.05%	0.04%	0.04%	0.04%
外部負債利回	0.15%	1.40%	0.09%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.10%	0.09%	0.09%	0.11%	0.11%	0.10%	0.09%
総資金利鞘	0.48%	0.48%	0.31%	0.33%	0.21%	0.19%	0.20%	0.23%	0.26%	0.25%	0.28%	0.27%	0.41%	0.34%
預貸金利回差	1.84%	1.84%	1.79%	1.76%	1.68%	1.64%	1.53%	1.50%	1.41%	1.40%	1.32%	1.31%	1.25%	1.24%

《利回り(国内業務部門)》

(%)	10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期		16/3期	
	(上期)	(通期)												
資金運用利回	1.74%	1.72%	1.57%	1.54%	1.47%	1.40%	1.30%	1.30%	1.27%	1.23%	1.20%	1.18%	1.26%	1.18%
貸出金利回	2.00%	1.99%	1.91%	1.87%	1.77%	1.72%	1.59%	1.56%	1.47%	1.45%	1.37%	1.36%	1.29%	1.28%
有価証券利回	1.05%	1.05%	0.82%	0.82%	0.82%	0.77%	0.75%	0.74%	0.91%	0.84%	1.06%	0.99%	2.01%	1.47%
資金調達原価	1.24%	1.22%	1.24%	1.20%	1.24%	1.19%	1.10%	1.05%	1.01%	0.98%	0.93%	0.92%	0.88%	0.86%
預金等利回	0.14%	0.14%	0.11%	0.10%	0.09%	0.08%	0.06%	0.06%	0.05%	0.05%	0.04%	0.04%	0.04%	0.04%
総資金利鞘	0.50%	0.50%	0.33%	0.34%	0.23%	0.21%	0.20%	0.25%	0.26%	0.24%	0.27%	0.26%	0.38%	0.32%

有価証券(末残・評価損益)

《有価証券(末残)【足利銀行単体】》

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
有価証券	12,596	12,674	13,310	13,643	10,963	12,314	11,243	12,158	12,256	12,054	12,319	12,368	11,836	13,257
国債	4,300	5,181	5,997	6,818	4,122	3,633	3,339	4,396	4,926	4,394	3,851	3,519	3,503	3,515
地方債	4,238	3,882	3,902	3,717	3,585	4,145	3,748	3,116	2,495	2,570	2,584	2,419	2,242	2,519
社債	2,709	2,348	2,285	2,063	2,379	3,432	2,828	2,868	2,906	2,695	2,628	2,386	2,177	2,058
株式	779	699	655	667	632	674	645	800	794	718	767	850	793	776
その他の証券	569	562	470	377	242	429	681	976	1,133	1,675	2,486	3,193	3,118	4,387

《評価損益【足利銀行単体】》

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
評価損益合計	258	206	232	113	136	216	146	428	398	403	539	775	623	854
株式	119	100	60	79	46	100	73	233	276	231	280	362	311	294
債券	183	134	218	77	142	149	123	191	107	142	198	250	239	447
その他	△ 44	△ 27	△ 47	△ 43	△ 52	△ 34	△ 50	2	13	29	59	162	72	112
満期保有目的	3	1	43	13	39	41	51	78	69	79	87	100	100	138
債券	5	1	43	13	39	40	52	76	66	77	86	98	99	137
その他	△ 2	-	-	-	-	-	-	2	2	2	1	1	1	0
その他有価証券	255	204	188	99	96	175	94	349	329	324	451	675	522	716
株式	119	100	60	79	46	100	73	233	276	231	280	362	311	294
債券	178	132	175	63	103	109	70	115	40	65	112	151	139	309
その他	△ 42	△ 27	△ 48	△ 43	△ 53	△ 34	△ 49	-	11	27	58	161	71	112

《評価損益【足利HD連結】》

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
評価損益合計	132	146	168	63	87	177	107	392	362	374	503	739	589	820
株式	△ 36	14	△ 25	8	△ 21	42	16	185	234	195	244	326	277	260
債券	194	141	222	79	144	150	123	191	107	142	198	250	239	447
その他	△ 25	△ 9	△ 28	△ 25	△ 35	△ 16	△ 32	14	20	36	59	162	72	112
満期保有目的	3	1	43	13	39	41	51	78	69	79	87	100	100	138
債券	5	1	43	13	39	40	52	76	66	77	86	98	99	137
その他	△ 2	-	-	-	-	-	-	2	2	2	1	1	1	0
その他有価証券	129	145	124	49	48	135	55	313	293	294	415	638	488	682
株式	△ 36	14	△ 25	8	△ 21	42	16	185	234	195	244	326	277	260
債券	188	139	179	66	104	110	71	115	40	65	112	151	139	309
その他	△ 23	△ 8	△ 29	△ 25	△ 35	△ 16	△ 32	12	18	34	58	161	71	112

預り資産・金融資産

《預り資産・金融資産残高(法人+個人)》

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
金融資産合計	48,771	50,778	50,322	52,121	51,754	53,762	53,601	55,356	55,300	57,049	56,762	58,399	57,877	59,570
預り資産 ①	6,201	6,600	6,675	6,725	6,513	6,899	7,003	7,535	7,421	7,470	7,594	7,545	7,296	7,325
投資信託	2,436	2,560	2,460	2,512	2,230	2,417	2,310	2,815	2,804	2,935	3,172	3,411	3,348	3,332
保険	1,232	1,445	1,670	1,795	1,943	2,182	2,481	2,589	2,652	2,728	2,799	2,858	2,952	3,116
公共債	2,533	2,593	2,544	2,418	2,340	2,300	2,210	2,130	1,965	1,806	1,621	1,275	995	876
総預金	42,569	44,177	43,646	45,395	45,240	46,862	46,597	47,821	47,879	49,578	49,168	50,853	50,581	52,245
円預金	41,857	43,707	43,368	45,096	44,965	46,589	46,332	47,566	47,667	49,394	49,009	50,689	50,435	52,082
外貨預金 ②	712	470	278	298	274	273	265	254	212	184	158	164	145	163
参考:①+②	6,914	7,071	6,953	7,024	6,788	7,173	7,268	7,790	7,633	7,655	7,753	7,709	7,442	7,488
(金融資産全体に占める比率)	(14.2%)	(13.9%)	(13.8%)	(13.5%)	(13.1%)	(13.3%)	(13.6%)	(14.1%)	(13.8%)	(13.4%)	(13.7%)	(13.2%)	(12.9%)	(12.6%)

《個人預り資産・個人金融資産残高》

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
個人金融資産合計	36,490	37,170	37,490	38,306	38,134	39,092	39,390	40,400	40,743	41,476	41,852	42,526	42,391	42,861
個人預り資産 ①	5,760	6,144	6,221	6,282	6,073	6,452	6,582	7,029	6,927	6,983	7,100	7,040	6,830	6,903
投資信託	2,339	2,459	2,367	2,418	2,142	2,328	2,227	2,698	2,688	2,820	3,041	3,260	3,179	3,164
保険	1,232	1,445	1,670	1,795	1,943	2,182	2,481	2,589	2,652	2,728	2,799	2,858	2,952	3,116
公共債	2,189	2,238	2,182	2,069	1,987	1,941	1,874	1,741	1,587	1,434	1,258	922	698	623
個人預金	30,729	31,026	31,269	32,024	32,060	32,640	32,807	33,370	33,815	34,492	34,751	35,485	35,560	35,957
円預金	30,568	30,846	31,066	31,811	31,855	32,431	32,613	33,191	33,664	34,357	34,632	35,381	35,459	35,848
外貨預金 ②	160	180	203	212	205	208	194	178	150	135	119	103	100	109
参考:①+②	5,921	6,324	6,424	6,495	6,279	6,661	6,777	7,208	7,078	7,118	7,220	7,144	6,931	7,013
(金融資産全体に占める比率)	(16.2%)	(17.0%)	(17.1%)	(17.0%)	(16.5%)	(17.0%)	(17.2%)	(17.8%)	(17.4%)	(17.2%)	(17.3%)	(16.8%)	(16.4%)	(16.4%)

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)	10/3期		11/3期		12/3期		13/3期		14/3期		15/3期		16/3期	
	(上期)	(通期)	(上期)	(通期)										
与信費用	63	88	33	92	7	49	11	58	36	90	17	33	△ 11	2
(与信費用比率)	0.38%	0.26%	0.20%	0.27%	0.04%	0.14%	0.06%	0.16%	0.19%	0.23%	0.08%	0.08%	△0.05%	0.00%
貸出金償却	28	43	59	88	16	31	15	27	5	17	12	15	4	15
個別貸倒引当金繰入額	△ 4	58	12	55	9	43	72	115	29	30	25	40	11	4
貸出金売却損	0	4	3	3	-	0	0	1	0	3	-	-	0	0
その他	0	0	0	1	△ 0	△ 0	0	0	0	0	0	0	0	0
一般貸倒引当金繰入額	39	△ 18	△ 42	△ 56	△ 18	△ 25	△ 78	△ 87	1	36	△ 21	△ 22	△ 27	△ 17
与信関係費用	60	79	30	86	2	38	6	45	29	74	14	26	△ 14	△ 2
(与信関係費用比率)	0.36%	0.23%	0.18%	0.25%	0.01%	0.11%	0.03%	0.12%	0.15%	0.19%	0.07%	0.06%	△0.06%	△0.00%
償却債権取立益等	2	9	2	6	4	10	4	13	7	16	3	7	2	5

《自己査定結果》

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
正常先	26,848	26,563	27,014	28,283	27,917	30,049	30,627	31,799	33,241	34,513	35,401	36,924	37,261	38,111
要注意先	5,824	6,368	5,759	5,756	5,730	5,698	5,564	5,248	4,970	4,946	4,558	4,372	4,174	4,080
その他要注意先	4,399	5,996	5,367	5,369	5,177	5,171	5,115	4,783	4,492	4,419	4,177	4,057	3,905	3,755
要管理先	1,424	371	391	387	553	527	449	464	478	527	380	314	269	325
破綻懸念先以下	1,132	1,003	1,049	929	860	886	880	908	880	797	799	793	773	710
破綻懸念先	956	812	859	754	714	775	737	813	779	715	716	725	719	660
実質破綻先	108	87	114	130	100	73	93	62	71	51	62	51	37	33
破綻先	67	103	75	44	45	37	49	32	29	30	21	16	16	16
合計	33,806	33,935	33,823	34,969	34,509	36,634	37,072	37,955	39,092	40,257	40,759	42,091	42,209	42,903

《金融再生法開示債権》

(億円)	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	15/3末	15/9末	16/3末
金融再生法開示債権	1,623	1,264	1,286	1,190	1,199	1,223	1,195	1,225	1,206	1,144	1,048	984	949	914
(開示債権比率)	4.79%	3.71%	3.79%	3.39%	3.46%	3.32%	3.20%	3.20%	3.05%	2.81%	2.54%	2.31%	2.22%	2.10%
破綻更生債権等	176	190	190	175	146	111	143	95	100	81	83	68	53	49
危険債権	957	812	859	754	714	775	737	813	779	715	716	725	720	661
要管理債権	490	261	236	260	338	336	314	317	326	347	248	190	175	203
正常債権	32,257	32,736	32,601	33,844	33,406	35,578	36,126	37,061	38,264	39,527	40,152	41,579	41,801	42,621
合計	33,881	34,001	33,887	35,034	34,605	36,801	37,321	38,287	39,471	40,672	41,201	42,564	42,750	43,536

債務者区分の遷移状況

《2015年3月⇒2015年9月(金額ベース)》

(億円)		当初残高	2015年9月 債務者区分					破綻先
			正常先	要注意先	要管理先	破綻懸念先	実質破綻先	
2015年3月 債務者区分	正常先	36,924	35,453	440	2	25	5	-
	要注意先	4,057	556	3,332	28	39	2	2
	要管理先	314	5	41	231	10	-	-
	破綻懸念先	725	-	39	6	640	6	2
	実質破綻先	51	-	-	-	1	22	1
	破綻先	16	-	-	-	1	-	7
	合計	42,091	36,017	3,853	269	719	37	15

《2015年9月⇒2016年3月(金額ベース)》

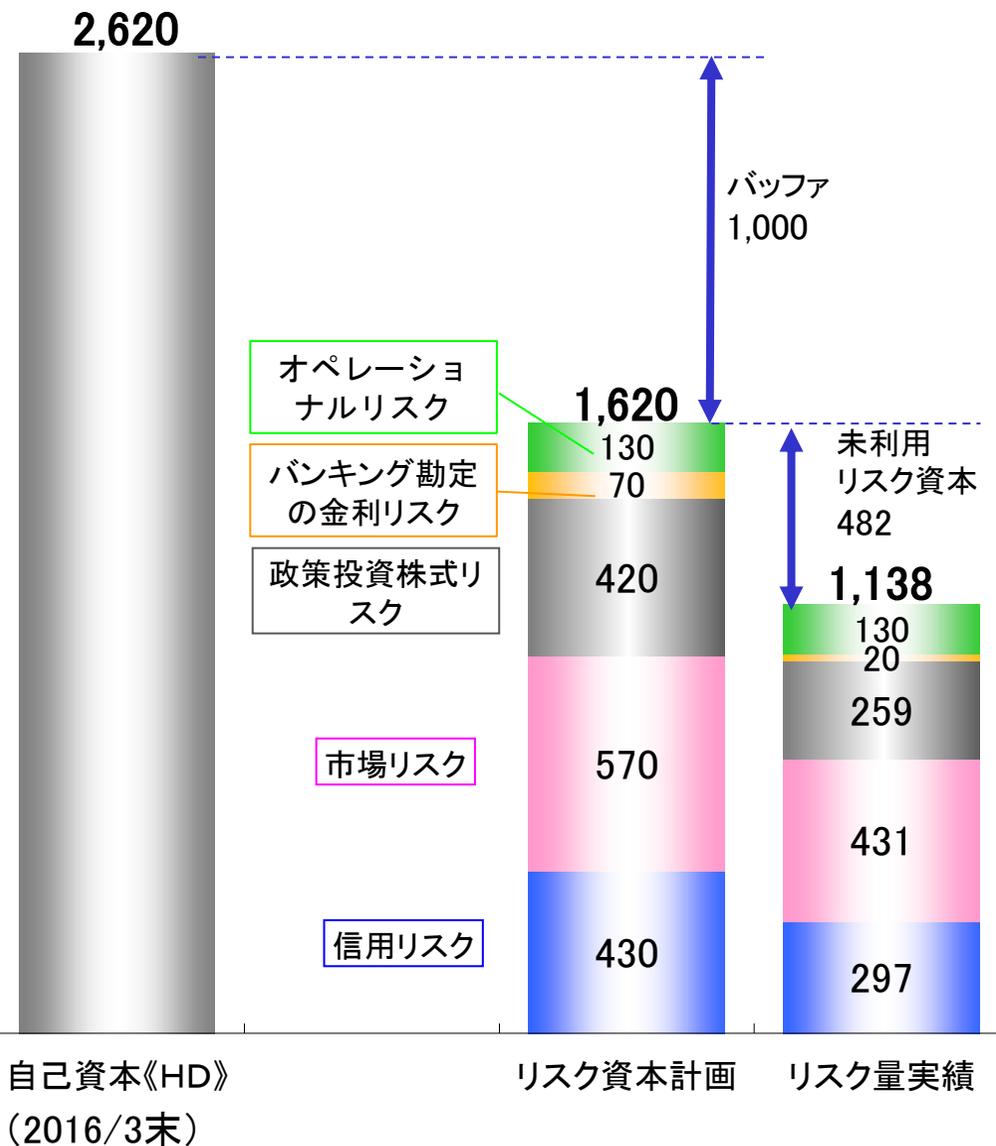
(億円)		当初残高	2016年3月 債務者区分					破綻先
			正常先	要注意先	要管理先	破綻懸念先	実質破綻先	
2016年3月 債務者区分	正常先	37,261	36,385	284	27	11	5	-
	要注意先	3,905	369	3,364	61	41	3	1
	要管理先	269	1	17	224	13	-	-
	破綻懸念先	719	-	22	11	592	7	3
	実質破綻先	37	-	-	-	-	15	2
	破綻先	16	-	-	-	-	-	8
	合計	42,209	36,757	3,689	325	660	33	16



リスク管理

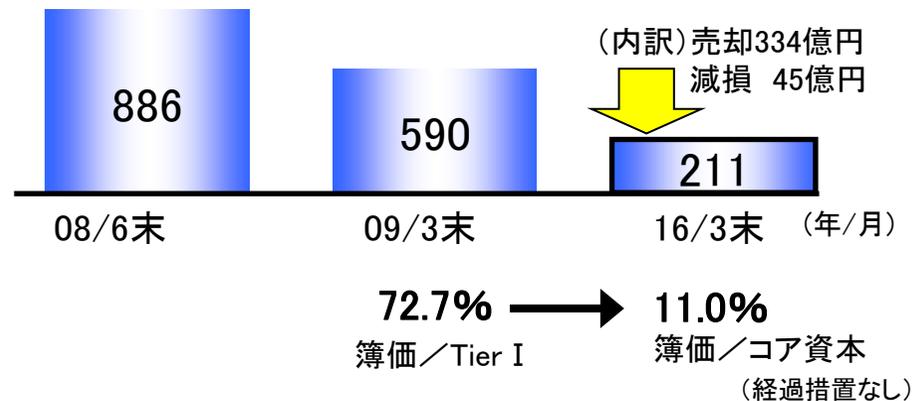
《統合リスク量の状況(2016年3月末)》

(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

4.3%

(2016/3速報値)

※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

▲45.6億円

(2016/3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

▲40.1億円

(2016/3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	15/3末	15/9末	16/3末
自己資本比率	8.49%	8.82%	8.54%	8.67%	8.61%
経過措置なし	5.25%	5.51%	5.69%	5.97%	6.26%
自己資本の額 ①-②	2,347	2,467	2,487	2,563	2,620
経過措置なし	1,468	1,555	1,664	1,769	1,911
コア資本にかかる基礎項目①	3,231	3,320	3,338	3,382	3,419
うち、普通株式等に係る株主資本の額	2,205	2,316	2,394	2,487	2,586
うち、引当金の合計額	225	203	219	190	200
うち、適格旧資本調達手段の額	800	800	720	700	640
コア資本に係る調整項目②	883	852	851	818	799
うち、のれんに係るものの額	883	852	821	790	759
リスク・アセット等	27,622	27,965	29,098	29,539	30,416

《足利銀行単体》

バーゼルⅢ（国内基準）

(億円)	14/3末	14/9末	15/3末	15/9末	16/3末
自己資本比率	8.68%	9.07%	8.58%	8.92%	8.67%
経過措置なし	8.40%	8.67%	8.26%	8.61%	8.44%
自己資本の額 ①-②	2,429	2,570	2,513	2,655	2,660
経過措置なし	2,379	2,477	2,434	2,574	2,596
コア資本にかかる基礎項目①	2,429	2,570	2,532	2,675	2,703
うち、普通株式等に係る株主資本の額	2,209	2,371	2,335	2,505	2,523
うち、引当金の合計額	219	198	196	169	179
コア資本に係る調整項目②	-	-	19	20	42
リスク・アセット等	27,965	28,324	29,277	29,747	30,674

参考：バーゼルⅡ（国内基準）

(億円)	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末
自己資本比率	9.47%	9.95%	9.70%	8.38%
Tier I 比率	5.67%	6.17%	6.03%	5.86%
自己資本の額	2,362	2,510	2,529	2,189
Tier1	1,413	1,558	1,572	1,530
Tier2	955	957	962	663
控除項目	6	5	5	4
リスク・アセット等	24,925	25,228	26,064	26,109

参考：バーゼルⅡ（国内基準）

(億円)	12/3末	12/9末	13/3末	13/9末
自己資本比率	8.32%	8.83%	8.36%	9.17%
Tier I 比率	7.69%	8.21%	7.73%	8.54%
自己資本の額	2,093	2,250	2,199	2,424
Tier1	1,936	2,091	2,035	2,259
Tier2	157	159	164	165
控除項目	-	-	-	-
リスク・アセット等	25,160	25,467	26,302	26,439

株主構成

《株主構成》

	2015年9月末			2016年3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	52	84,420,200	25.33%	50	78,857,900	23.66%
証券会社	29	2,552,064	0.76%	33	3,075,483	0.92%
その他の法人	245	181,987,801	54.60%	248	179,818,100	53.95%
外国法人等	168	53,317,182	15.99%	172	57,594,292	17.28%
個人その他	7,049	10,972,753	3.29%	8,172	13,904,225	4.17%
合計	7,543	333,250,000	100.00%	8,675	333,250,000	100.00%

《大株主の状況（上位10位）》

2015年9月末			2016年3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%
オリックス株式会社	40,000,000	12.00%	オリックス株式会社	40,000,000	12.00%
損害保険ジャパン日本興亜株式会社	19,000,000	5.70%	損害保険ジャパン日本興亜株式会社	19,000,000	5.70%
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%
NORTHERN TRUST CO. (AVFC) RE 15PCT TREATY ACCOUNT	10,135,603	3.04%	BNY GCM CLIENT ACCOUNT JPRD AC ISG(FE-AC)	7,253,573	2.17%
日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口)	8,036,700	2.41%	JP MORGAN CHASE BANK 385632	6,662,100	1.99%
JP MORGAN CHASE BANK 385632	7,156,776	2.14%	日本生命保険相互会社※	5,169,400	1.55%
日本スタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	7,152,100	2.14%	日本トラスティ・サービス信託銀行株式会社(信託口9)	4,867,800	1.46%
ジャフコ・スーパーV3共有投資事業有限責任組合	6,486,100	1.94%	ジャフコ・スーパーV3共有投資事業有限責任組合	4,534,600	1.36%
日本生命保険相互会社※	5,144,700	1.54%	日本スタートラスト信託銀行株式会社(信託口)	4,338,600	1.30%

※特別勘定年金口を含む



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。