

平成23年度
決算説明資料

株式会社 足利ホールディングス

【 目 次 】

I. 平成23年度財務諸表

1. 連結貸借対照表	連	1
2. 連結損益計算書及び連結包括利益計算書	連	2
(1) 連結損益計算書		
(2) 連結包括利益計算書		
3. 連結株主資本等変動計算書	連	3
4. 貸借対照表	単	4
5. 損益計算書	単	5
6. 株主資本等変動計算書	単	6

II. 平成23年度決算の概況

1. 損益状況	単・連	7
2. 業務純益	単	9
3. 利鞘	単	
4. 有価証券関係損益	単	
5. 自己資本比率	単・連	10
6. ROE	単	

III. 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況	単・連	11
2. 貸倒引当金等の状況	単・連	12
3. リスク管理債権に対する引当率	単・連	
4. 金融再生法開示債権	単・連	13
5. 金融再生法開示債権の保全状況	単	
(参考) 自己査定と金融再生法開示額及びリスク管理債権の関係	単	14
金融再生法開示債権と保全状況	単	15
6. 業種別貸出状況等		16
①業種別貸出金	単	
②業種別リスク管理債権	単	
③消費者ローン残高	単	
④中小企業等貸出比率	単	
7. 国別貸出状況等	単	17
8. 預金、貸出金の残高	単	

IV. 有価証券の評価損益

1. 有価証券の評価基準	単・連	18
2. 評価損益	単・連	

V. 退職給付関連

1. 退職給付債務残高等	単・連	19
2. 退職給付費用	単・連	

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

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

I 平成23年度財務諸表

1. 第4期末（平成24年3月31日現在）連結貸借対照表 【足利ホールディングス連結】

（単位：百万円）

科 目	金 額	科 目	金 額
（ 資 産 の 部 ）		（ 負 債 の 部 ）	
現 金 預 け 金	167,543	預 金	4,657,316
コールローン及び買入手形	185,694	譲 渡 性 預 金	139,914
買 入 金 銭 債 権	8,395	借 用 金	221,647
商 品 有 価 証 券	3,230	外 国 為 替	435
有 価 証 券	1,202,480	そ の 他 負 債	40,214
貸 出 金	3,642,549	役 員 賞 与 引 当 金	73
外 国 為 替	5,664	退 職 給 付 引 当 金	16,057
そ の 他 資 産	26,321	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	219
有 形 固 定 資 産	24,790	睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	1,440
建 物	7,189	偶 発 損 失 引 当 金	263
土 地	12,673	ポ イ ン ト 引 当 金	80
リ ー ス 資 産	19	災 害 損 失 引 当 金	170
建 設 仮 勘 定	6	支 払 承 諾	19,167
その他の有形固定資産	4,900	負 債 の 部 合 計	5,097,001
無 形 固 定 資 産	108,206	（ 純 資 産 の 部 ）	
ソ フ ト ウ ェ ア	6,872	資 本 金	105,010
の れ ん	100,789	資 本 剰 余 金	95,780
リ ー ス 資 産	8	利 益 剰 余 金	46,995
その他の無形固定資産	536	株 主 資 本 合 計	247,785
繰 延 税 金 資 産	8,247	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	8,984
支 払 承 諾 見 返	19,167	そ の 他 の 包 括 利 益 累 計 額 合 計	8,984
貸 倒 引 当 金	△ 48,519	純 資 産 の 部 合 計	256,770
資 産 の 部 合 計	5,353,772	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	5,353,772

（注）記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

2. 第4期〔平成23年 4月 1日から〕平成24年 3月31日まで 連結損益計算書及び連結包括利益計算書【足利ホールディングス連結】

(1) 連結損益計算書

(単位:百万円)

科 目	金 額	金 額
経常収益		101,268
資金運用収益	72,834	
貸出金利息	62,709	
有価証券利息配当金	9,497	
コールローン利息及び買入手形利息	242	
預け金利息	266	
その他の受入利息	118	
役員取引等収益	17,616	
その他の業務収益	6,114	
その他の経常収益	4,702	
償却債権取立益	1,071	
株式等売却益	2,212	
その他の経常収益	1,418	
経常費用		84,067
資金調達費用	7,570	
預金利息	3,869	
譲渡性預金利息	243	
コールマネー利息及び売渡手形利息	0	
債券貸借取引支払利息	3	
借入金利息	3,443	
その他の支払利息	9	
役員取引等費用	5,753	
その他の業務費用	93	
営業経常費用	62,424	
その他の経常費用	8,225	
貸倒引当金繰入額	2,542	
貸出金償却	3,221	
株式等売却損	963	
株式等償却	670	
貸出金売却損	338	
その他の経常費用	489	
経常利益		17,201
特別利益		7
固定資産処分益	7	
特別損失		202
固定資産処分損失	194	
減損損失	8	
税金等調整前当期純利益		17,005
法人税、住民税及び事業税	216	
法人税等調整額	△ 381	
法人税等合計		△ 164
少数株主損益調整前当期純利益		17,170
当期純利益		17,170

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

(2) 連結包括利益計算書

(単位:百万円)

科 目	金 額
少数株主損益調整前当期純利益	17,170
その他の包括利益	6,026
その他有価証券評価差額金	6,026
包括利益	23,197
親会社株主に係る包括利益	23,197
少数株主に係る包括利益	—

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

3. 第4期〔平成23年 4月 1日から
平成24年 3月31日まで〕 連結株主資本等変動計算書 【足利ホールディングス連結】

(単位：百万円)

科 目	金 額
株主資本	
資本金	
当期首残高	105,010
当期変動額	
当期変動額合計	—
当期末残高	105,010
資本剰余金	
当期首残高	95,780
当期変動額	
当期変動額合計	—
当期末残高	95,780
利益剰余金	
当期首残高	35,494
当期変動額	
剰余金の配当	△ 5,670
当期純利益	17,170
当期変動額合計	11,500
当期末残高	46,995
株主資本合計	
当期首残高	236,285
当期変動額	
剰余金の配当	△ 5,670
当期純利益	17,170
当期変動額合計	11,500
当期末残高	247,785
その他の包括利益累計額	
その他有価証券評価差額金	
当期首残高	2,958
当期変動額	
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	6,026
当期変動額合計	6,026
当期末残高	8,984
その他の包括利益累計額合計	
当期首残高	2,958
当期変動額	
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	6,026
当期変動額合計	6,026
当期末残高	8,984
純資産合計	
当期首残高	239,243
当期変動額	
剰余金の配当	△ 5,670
当期純利益	17,170
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	6,026
当期変動額合計	17,527
当期末残高	256,770

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

4. 第201期末（平成24年3月31日現在）貸借対照表

【銀行単体】

(単位：百万円)

科 目	金 額	科 目	金 額
(資 産 の 部)		(負 債 の 部)	
現 金 預 け 金	167,541	預 金	4,686,264
現 金	43,838	当 座 預 金	166,492
預 け 金	123,703	普 通 預 金	2,471,996
コ ー ル ロ ー ン	185,694	貯 蓄 預 金	66,604
買 入 金 銭 債 権	8,395	通 知 預 金	10,013
商 品 有 価 証 券	3,230	定 期 預 金	1,805,350
商 品 国 債	2,795	定 期 積 金	15,450
商 品 地 方 債	332	そ の 他 の 預 金	150,355
商 品 政 府 保 証 債	101	譲 渡 性 預 金	169,914
有 価 証 券	1,231,459	借 用 金	141,647
国 債	363,322	借 入 金	141,647
地 方 債	414,503	外 国 為 替	435
社 債	343,241	売 渡 外 国 為 替	298
株 式	67,483	未 払 外 国 為 替	137
そ の 他 の 証 券	42,908	そ の 他 負 債	25,388
貸 出 金	3,641,006	未 決 済 為 替 借	4,254
割 引 手 形	31,701	未 払 法 人 税 等	262
手 形 貸 付	202,431	未 払 費 用	9,796
証 書 貸 付	3,052,809	前 受 収 益	1,107
当 座 貸 越	354,064	給 付 補 て ん 備 金	9
外 国 為 替	5,664	金 融 派 生 商 品	2,815
外 国 他 店 預 け	5,525	リ ー ス 債 務	19
買 入 外 国 為 替	119	資 産 除 去 債 務	493
取 立 外 国 為 替	20	そ の 他 の 負 債	6,628
そ の 他 資 産	22,120	役 員 賞 与 引 当 金	43
未 決 済 為 替 貸	4	退 職 給 付 引 当 金	15,389
前 払 費 用	96	役 員 退 職 慰 労 引 当 金	135
未 収 収 益	5,952	睡 眠 預 金 払 戻 損 失 引 当 金	1,440
先 物 取 引 差 金 勘 定	0	偶 発 損 失 引 当 金	263
金 融 派 生 商 品	3,760	ポ イ ン ト 引 当 金	44
そ の 他 の 資 産	12,305	災 害 損 失 引 当 金	170
有 形 固 定 資 産	25,960	支 払 承 諾	19,167
建 物	7,567	負 債 の 部 合 計	5,060,304
土 地	13,471	(純 資 産 の 部)	
リ ー ス 資 産	18	資 本 金	135,000
建 設 仮 勘 定	6	利 益 剰 余 金	73,404
そ の 他 の 有 形 固 定 資 産	4,896	利 益 準 備 金	6,434
無 形 固 定 資 産	7,396	そ の 他 利 益 剰 余 金	66,969
ソ フ ト ウ ェ ア	6,862	繰 越 利 益 剰 余 金	66,969
そ の 他 の 無 形 固 定 資 産	533	株 主 資 本 合 計	208,404
繰 延 税 金 資 産	8,874	そ の 他 有 価 証 券 評 価 差 額 金	13,052
支 払 承 諾 見 返	19,167	評 価 ・ 換 算 差 額 等 合 計	13,052
貸 倒 引 当 金	△ 44,750	純 資 産 の 部 合 計	221,457
資 産 の 部 合 計	5,281,761	負 債 及 び 純 資 産 の 部 合 計	5,281,761

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

5. 第201期 [平成23年 4月 1日から
平成24年 3月31日まで]

損益計算書

【銀行単体】

(単位：百万円)

科 目		金 額	
経常	収 益		96,450
資	金 運 用 収 益	69,613	
	貸 出 金 利 息	59,665	
	有 価 証 券 利 息 配 当	9,327	
	コ ー ル ロ ー ン 利 息	242	
	預 け 金 利 息	265	
	そ の 他 の 受 入 利 息	111	
役	務 取 引 等 収 益	16,472	
	受 入 為 替 手 数 料	4,781	
	そ の 他 の 役 務 収 益	11,690	
そ	の 他 業 務 収 益	5,803	
	外 国 為 替 売 買 益	511	
	商 品 有 価 証 券 売 買 益	27	
	国 債 等 債 券 売 却 益	4,957	
	国 債 等 債 券 償 還 益	27	
	金 融 派 生 商 品 収 益	280	
	そ の 他 の 業 務 収 益	0	
そ	の 他 経 常 収 益	4,561	
	償 却 債 権 取 立 益	1,064	
	株 式 等 売 却 益	2,150	
そ	の 他 の 経 常 収 益	1,346	
経常	費 用		70,860
資	金 調 達 費 用	4,224	
	預 金 利 息	3,883	
	譲 渡 性 預 金 利 息	243	
	コ ー ル マ ネ ー 利 息	0	
	債 券 貸 借 取 引 支 払 利 息	3	
	借 入 金 利 息	89	
	そ の 他 の 支 払 利 息	3	
役	務 取 引 等 費 用	5,819	
	支 払 為 替 手 数 料	901	
	そ の 他 の 役 務 費 用	4,918	
営	業 経 常 費 用	54,993	
そ	の 他 経 常 費 用	5,823	
	貸 倒 引 当 金 繰 入 額	1,749	
	貸 出 金 償 却	3,110	
	株 式 等 売 却 損	0	
	株 式 等 償 却 損	414	
	貸 出 金 売 却 損	95	
そ	の 他 の 経 常 費 用	453	
経特	常 利 益		25,589
	特 別 利 益		7
特	固 定 資 産 処 分 益	7	
	特 別 損 失		202
	固 定 資 産 処 分 損 失	194	
	減 損 損 失	8	
税	引 前 当 期 純 利 益		25,394
法	人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	83	
法	人 税 等 調 整 額	△ 156	
法	人 税 等 合 計		△ 72
当	期 純 利 益		25,467

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

6. 第201期 [平成23年 4月 1日から
平成24年 3月31日まで] 株主資本等変動計算書 **【銀行単体】**

(単位：百万円)

科 目	金 額
株主資本	
資本金	
当期首残高	135,000
当期変動額	
当期変動額合計	—
当期末残高	135,000
利益剰余金	
利益準備金	
当期首残高	4,423
当期変動額	
剰余金の配当	2,010
当期変動額合計	2,010
当期末残高	6,434
その他利益剰余金	
繰越利益剰余金	
当期首残高	53,567
当期変動額	
剰余金の配当	△ 12,064
当期純利益	25,467
当期変動額合計	13,402
当期末残高	66,969
利益剰余金合計	
当期首残高	57,990
当期変動額	
剰余金の配当	△ 10,053
当期純利益	25,467
当期変動額合計	15,413
当期末残高	73,404
株主資本合計	
当期首残高	192,990
当期変動額	
剰余金の配当	△ 10,053
当期純利益	25,467
当期変動額合計	15,413
当期末残高	208,404
評価・換算差額等	
その他有価証券評価差額金	
当期首残高	7,837
当期変動額	
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	5,215
当期変動額合計	5,215
当期末残高	13,052
評価・換算差額等合計	
当期首残高	7,837
当期変動額	
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	5,215
当期変動額合計	5,215
当期末残高	13,052
純資産合計	
当期首残高	200,828
当期変動額	
剰余金の配当	△ 10,053
当期純利益	25,467
株主資本以外の項目の当期変動額（純額）	5,215
当期変動額合計	20,628
当期末残高	221,457

(注) 記載金額は百万円未満を切り捨てて表示しております。

II 平成23年度決算の概況

1. 損益状況 【銀行単体】

(単位:百万円)

	平成23年度		平成22年度
		22年度比	
業 務 粗 利 益	81,844	△4,234	86,079
国 内 業 務 粗 利 益 (除く国債等債券損益(5勘定戻))	80,740 (75,838)	△3,915 (△2,502)	84,656 (78,340)
資 金 利 益	65,032	△3,691	68,723
役 務 取 引 等 利 益	10,548	857	9,691
特 定 取 引 等 利 益	—	—	—
そ の 他 業 務 利 益	5,159	△1,081	6,241
国 際 業 務 粗 利 益 (除く国債等債券損益(5勘定戻))	1,103 (1,022)	△319 (△401)	1,423 (1,423)
資 金 利 益	356	△151	507
役 務 取 引 等 利 益	103	△9	113
特 定 取 引 等 利 益	—	—	—
そ の 他 業 務 利 益	644	△158	802
経 費 (除 く 臨 時 処 理 分)	54,127	2,535	51,592
人 件 費	25,775	710	25,064
物 件 費	25,724	1,814	23,909
税 金	2,627	9	2,618
業 務 純 益 (一 般 貸 引 考 慮 前)	27,717	△6,769	34,486
う ち 国 債 等 債 券 損 益 (5 勘 定 戻)	4,984	△1,330	6,315
一 般 貸 倒 引 当 金 繰 入 額	△2,593	△2,593	—
業 務 純 益	30,310	△4,176	34,486
臨 時 損 益	△4,720	4,828	△9,548
う ち 株 式 等 損 益 (3 勘 定 戻)	1,736	1,950	△214
う ち 不 良 債 権 処 理 額	7,525	△1,807	9,333
貸 出 金 償 却	3,110	△5,729	8,839
個 別 貸 倒 引 当 金 純 繰 入 額	4,342	4,342	—
貸 出 金 売 却 損	95	△276	371
偶 発 損 失 引 当 金 繰 入 額	△22	△144	121
う ち 貸 倒 引 当 金 戻 入 益	—	—	—
う ち 償 却 債 権 取 立 益	1,064	1,064	—
経 常 利 益	25,589	651	24,938
特 別 損 益	△195	△1	△194
貸 倒 引 当 金 戻 入 益	—	△61	61
償 却 債 権 取 立 益	—	△669	669
固 定 資 産 処 分 損 益	△186	△343	157
固 定 資 産 処 分 益	7	△326	333
固 定 資 産 処 分 損	194	17	176
減 損 損 失	8	8	—
資 産 除 去 債 務 会 計 基 準 の 適 用 に 伴 う 影 響 額	—	△378	378
災 害 損 失 引 当 金 繰 入 額	—	△518	518
固 定 資 産 圧 縮 損	—	△186	186
税 引 前 当 期 純 利 益	25,394	650	24,743
法 人 税 、 住 民 税 及 び 事 業 税	83	△0	84
法 人 税 等 調 整 額	△156	624	△781
当 期 純 利 益	25,467	26	25,441

(注) 「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号)に基づき、平成23年度の「償却債権取立益」は臨時損益に計上しておりますが、平成22年度の「貸倒引当金戻入益」及び「償却債権取立益」については遡及処理を行っておりません。

【銀行単体】

<与信関係費用>

(単位:百万円)

	平成23年度		平成22年度
		22年度比	
一般貸倒引当金繰入額 (A)	△2,593	△2,593	—
不良債権処理額 (B)	7,525	△1,807	9,333
貸出金償却	3,110	△5,729	8,839
個別貸倒引当金繰入額	4,342	4,342	—
貸出金売却損	95	△276	371
偶発損失引当金繰入額	△22	△144	121
貸倒引当金戻入 (C)	—	△61	61
一般貸倒引当金戻入	—	△5,606	5,606
個別貸倒引当金戻入	—	5,544	△5,544
償却債権取立益 (D)	1,064	394	669
合計 (A)+(B)-(C)-(D)	3,868	△4,733	8,602

【足利ホールディングス連結】

<連結損益計算書ベース>

(単位:百万円)

	平成23年度		平成22年度
		22年度比	
連結粗利益	83,148	△4,960	88,109
資金利益	65,263	△4,375	69,639
役員取引等利益	11,863	614	11,248
特定取引利益	—	—	—
その他業務利益	6,021	△1,200	7,221
営業経費	62,424	2,595	59,829
貸倒償却引当費用①	6,078	△5,379	11,457
貸倒引当金戻入益②	—	—	—
償却債権取立益③	1,071	1,071	—
株式等関係損益	578	2,396	△1,818
持分法による投資損益	—	—	—
その他	905	144	760
経常利益	17,201	1,436	15,765
特別損益	△195	232	△428
うち貸倒引当金戻入益②	—	—	—
うち償却債権取立益③	—	△687	687
税金等調整前当期純利益	17,005	1,669	15,336
法人税、住民税及び事業税	216	△432	649
法人税等調整額	△381	916	△1,298
少数株主損益調整前当期純利益	17,170	1,185	15,985
少数株主利益	—	—	—
当期純利益	17,170	1,185	15,985

(注) 1. 連結粗利益 = (資金運用収益 - 資金調達費用) + (役員取引等収益 - 役員取引等費用) + (特定取引収益 - 特定取引費用) + (その他業務収益 - その他業務費用)

2. 「金融商品会計に関する実務指針」(日本公認会計士協会会計制度委員会報告第14号)に基づき、平成23年度の「償却債権取立益」は「その他経常収益」に計上しておりますが、平成22年度については遡及処理を行っておりません。

与信関係費用 (① - ② - ③)	5,006	△5,762	10,769
--------------------	-------	--------	--------

(連結対象会社数)

(社)

連結子会社数	7	—	7
持分法適用会社数	—	—	—

2. 業務純益 【銀行単体】 (単位：百万円)

	平成23年度	22年度比		平成22年度
(1) 業務純益(一般貸引繰入前)	27,717		△6,769	34,486
職員一人当たり(千円)	10,201		△2,797	12,999
(2) 業務純益	30,310		△4,176	34,486
職員一人当たり(千円)	11,155		△1,843	12,999

3. 利鞘 【銀行単体】 (単位：%)

全行計	平成23年度	22年度比		平成22年度
(1) 資金運用利回 (A)	1.40		△ 0.15	1.55
(イ) 貸出金利回	1.72		△ 0.15	1.87
(ロ) 有価証券利回	0.78		△ 0.05	0.83
(2) 資金調達原価 (B)	1.21		△ 0.01	1.22
(イ) 預金等利回	0.08		△ 0.03	0.11
(ロ) 外部負債利回	0.10		0.00	0.10
(3) 総資金利鞘 (A)-(B)	0.19		△ 0.14	0.33

(単位：%)

国内計	平成23年度	22年度比		平成22年度
(1) 資金運用利回 (C)	1.40		△ 0.14	1.54
(イ) 貸出金利回	1.72		△ 0.15	1.87
(ロ) 有価証券利回	0.77		△ 0.05	0.82
(2) 資金調達原価 (D)	1.19		△ 0.01	1.20
(イ) 預金等利回	0.08		△ 0.02	0.10
(3) 総資金利鞘 (C)-(D)	0.21		△ 0.13	0.34

4. 有価証券関係損益 【銀行単体】 (単位：百万円)

	平成23年度	22年度比		平成22年度
国債等債券損益 (5勘定戻)	4,984		△1,330	6,315
売却益	4,957		△1,357	6,315
償還益	27		27	—
売却損	—		—	—
償還損	—		—	—
償却	—		—	—
株式等損益 (3勘定戻)	1,736		1,950	△214
売却益	2,150		1,072	1,077
売却損	0		△226	226
償却	414		△650	1,065

5. 自己資本比率(国内基準)

【銀行単体】

(単位:百万円)

	24年3月末 [速報値]		23年9月末	23年3月末	
	23年9月末比	23年3月末比			
(1) 自己資本比率	8.32%	△0.37%	0.25%	8.69%	8.07%
(2) 基本的項目	193,658	△4,082	10,721	197,741	182,936
(3) 補完的項目	15,725	419	383	15,305	15,341
(イ) 一般貸倒引当金	15,725	419	383	15,305	15,341
(ロ) 負債性資本調達手段等	—	—	—	—	—
(ハ) 補完的項目不算入額 (△)	—	—	—	—	—
(4) 控除項目	—	—	—	—	—
(他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額 等)	—	—	—	—	—
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	209,383	△3,663	11,105	213,046	198,278
(6) リスクアセット	2,516,038	67,130	61,394	2,448,907	2,454,644
(イ) 資産 (オン・バランス) 項目	2,310,576	70,153	69,336	2,240,423	2,241,240
(ロ) オフ・バランス取引項目	54,590	57	△2,880	54,533	57,471
(ハ) オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	150,871	△3,079	△5,061	153,950	155,932

自己資本比率(第二基準)

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	24年3月末 [速報値]		23年9月末	23年3月末	
	23年9月末比	23年3月末比			
(1) 自己資本比率	9.47%	△0.04%	0.84%	9.51%	8.63%
(2) 基本的項目	141,326	3,989	17,702	137,337	123,623
(イ) 資本金	105,010	—	—	105,010	105,010
(ロ) 資本剰余金	95,780	—	—	95,780	95,780
(ハ) 利益剰余金	46,995	6,557	11,500	40,437	35,494
(ニ) 社外流出予定額 (△)	5,670	5,670	—	—	5,670
(ホ) その他有価証券評価差損 (△)	—	—	—	—	—
(ヘ) のれん相当額 (△)	100,789	△3,101	△6,202	103,890	106,991
(3) 補完的項目	95,578	1,769	8,578	93,808	86,999
(イ) 一般貸倒引当金	15,578	438	390	15,140	15,187
(ロ) 負債性資本調達手段等	80,000	—	—	80,000	80,000
(ハ) 補完的項目不算入額 (△)	—	△1,331	△8,188	1,331	8,188
(4) 控除項目	669	△12	△55	681	724
(他の金融機関の資本調達手段の意図的な保有相当額 等)	—	—	—	—	—
(5) 自己資本 (2)+(3)-(4)	236,235	5,770	26,337	230,464	209,898
(6) リスクアセット	2,492,504	70,086	62,473	2,422,417	2,430,030
(イ) 資産 (オン・バランス) 項目	2,283,702	72,866	70,411	2,210,836	2,213,290
(ロ) オフ・バランス取引項目	54,590	57	△2,880	54,533	57,471
(ハ) オペレーショナル・リスク相当額を8%で除して得た額	154,210	△2,836	△5,057	157,047	159,267

6. ROE 【銀行単体】

(単位:%)

	24年3月期		23年3月期
	23年3月期比		
実質業務純益ベース	13.12	△ 4.34	17.46
業務純益ベース	14.35	△ 3.11	17.46
当期純利益ベース	12.06	△ 0.82	12.88

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

Ⅲ 貸出金等の状況

1. リスク管理債権の状況

※ 未収利息の計上については、自己査定の結果に基づき行っております。

【銀行単体】

(単位:百万円)

		24年3月末		23年9月末	23年3月末	
			23年9月末比			23年3月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	3,659	△827	△731	4,487	4,390
	延滞債権額	84,831	3,490	△3,488	81,340	88,319
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△60	△18	60	18
	貸出条件緩和債権額	33,613	△212	7,566	33,826	26,046
	合計	122,104	2,390	3,328	119,714	118,776
(参考) 部分直接償却実施額		17,276	△7,974	△6,179	25,251	23,456
貸出金残高(未残)		3,641,006	211,734	167,717	3,429,272	3,473,289

(単位:%)

		24年3月末		23年9月末	23年3月末	
			23年9月末比			23年3月末比
貸出金残高比	破綻先債権額	0.10	△0.03	△0.02	0.13	0.12
	延滞債権額	2.32	△0.05	△0.22	2.37	2.54
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△0.00	△0.00	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権額	0.92	△0.06	0.18	0.98	0.74
	合計	3.35	△0.14	△0.06	3.49	3.41

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

		24年3月末		23年9月末	23年3月末	
			23年9月末比			23年3月末比
リスク管理債権	破綻先債権額	3,757	△856	△796	4,614	4,553
	延滞債権額	86,454	3,507	△3,260	82,947	89,714
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△60	△18	60	18
	貸出条件緩和債権額	33,613	△212	7,566	33,826	26,046
	合計	123,825	2,377	3,491	121,448	120,333
(参考) 部分直接償却実施額		20,331	△8,116	△6,640	28,448	26,972
貸出金残高(未残)		3,642,549	211,832	167,920	3,430,717	3,474,628

(単位:%)

		24年3月末		23年9月末	23年3月末	
			23年9月末比			23年3月末比
貸出金残高比	破綻先債権額	0.10	△0.03	△0.03	0.13	0.13
	延滞債権額	2.37	△0.04	△0.21	2.41	2.58
	3ヶ月以上延滞債権額	—	△0.00	△0.00	0.00	0.00
	貸出条件緩和債権額	0.92	△0.06	0.18	0.98	0.74
	合計	3.39	△0.15	△0.07	3.54	3.46

2. 貸倒引当金等の状況

【銀行単体】

(単位:百万円)

	24年3月末		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比		
貸倒引当金	44,750	926	△5,467	50,217
一般貸倒引当金	26,977	△725	△2,593	29,570
個別貸倒引当金	17,773	1,651	△2,874	20,647
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—

特定債務者支援引当金	—	—	—	—
------------	---	---	---	---

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	24年3月末		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比		
貸倒引当金合計	48,519	△15	△6,578	55,097
一般貸倒引当金	27,156	△730	△2,599	29,755
個別貸倒引当金	21,362	714	△3,979	25,342
特定海外債権引当勘定	—	—	—	—

3. リスク管理債権に対する引当率

【銀行単体】

(単位:%)

	24年3月末		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比		
部分直接償却前	44.47	△3.10	△7.38	51.85
部分直接償却後	36.52	0.12	△5.69	42.21

【足利ホールディングス連結】

(単位:%)

	24年3月末		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比		
部分直接償却前	47.74	△3.54	△8.03	55.77
部分直接償却後	39.05	△0.70	△6.67	45.72

4. 金融再生法開示債権

【銀行単体】

(単位:百万円)

	24年3月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	11,105	△3,497	△6,414	14,602	17,519
危険債権	77,582	6,095	2,122	71,486	75,460
要管理債権	33,613	△273	7,548	33,887	26,065
小計(A)	122,301	2,324	3,255	119,976	119,045
正常債権	3,557,822	217,215	173,404	3,340,607	3,384,418
合計	3,680,123	219,540	176,660	3,460,583	3,503,463
(参考) 部分直接償却実施額	17,276	△7,974	△6,179	25,251	23,456

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	24年3月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
破産更生債権及びこれらに準ずる債権	12,944	△3,510	△6,229	16,455	19,174
危険債権	77,724	6,088	2,101	71,635	75,622
要管理債権	33,613	△273	7,548	33,887	26,065
小計	124,282	2,305	3,419	121,977	120,863
正常債権	3,560,098	217,396	173,064	3,342,701	3,387,034
合計	3,684,381	219,702	176,483	3,464,678	3,507,897
(参考) 部分直接償却実施額	20,331	△8,116	△6,640	28,448	26,972

5. 金融再生法開示債権の保全状況

【銀行単体】

(単位:百万円)

	24年3月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
保全額(B)	80,841	794	△4,006	80,046	84,848
貸倒引当金	22,614	1,744	△1,394	20,870	24,009
特定債務者引当金	—	—	—	—	—
担保保証等	58,226	△949	△2,611	59,175	60,838

(単位:%)

保全率(B) / (A)	66.10	△0.61	△5.17	66.71	71.27
--------------	-------	-------	-------	-------	-------

自己査定と金融再生法開示額及びリスク管理債権の関係（銀行単体）

（単位：億円）

自己査定における債務者区分	金融再生法に基づく開示債権	リスク管理債権	その他の債権
（貸出金＋その他の債権）	（貸出金） その他の債権	（貸出金） その他の債権	
破綻先 37	破産更生債権および これらに準ずる債権 111	破綻先債権 36	1
実質破綻先 73		延滞債権 848	
破綻懸念先 775	危険債権 775	3ヶ月以上延滞債権 —	
要管理先 527	要管理債権 336	貸出条件緩和債権 336	
要注意先 5,698			
その他の要注意先 5,171			
正常先 30,049	正常債権 35,578		
開示額合計 （除く正常債権）：1,223		開示額合計 1,221	差額 1

（注）部分直接償却残高：172億円

※正常先には、地方公共団体への貸出金等を含んでおります。

※自己査定には「自行保証付私募債」を含んでおりませんが、金融再生法開示債権には「自行保証付私募債」を含んでおります。（自行保証付私募債 正常債権：166億円）

平成24年3月期金融再生法開示債権と保全状況（銀行単体）

（単位：億円）

自己査定 の債務者区分		金融再生法に 基づく開示債権	分類				引当額	保全率
			非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		
破綻先 37		破産更生債権 およびこれら に準ずる債権 111	引当金、担保・保証 等による保全部分 111 【うち担保・保証①：79】	全額引当 0	全額償却 ・引当 0	④ 31	100.0%	
実質破綻先 73								
破綻懸念先 775		危険債権 775	引当金、担保・保証 等による保全部分 546 【うち担保・保証②：400】	229		⑤ 145	70.4%	
要管理先 527	要管理債権 336	要管理債権 336	担保・保証等による 保全部分 159			91	44.8%	
								要管理債権に 対する引当金 ⑥ 49
要注意先 5,698	その他の 要注意先 5,171	正常債権 35,578	要管理債権に対する 保全額 ③ 101			162		
正常先 30,049								
要管理債権以下の金額		開示債権	担保・保証等（①+②+③）			引当金（④+⑤+⑥）	保全率	
		1,223	582			226	66.1%	

（注1）記載金額は、億円未満を切り捨てて表示しています。

（注2）自己査定には「自行保証付私募債」を含んでおりませんが、金融再生法開示債権には「自行保証付私募債」を含んでおります。（自行保証付私募債 正常債権：166億円）

6. 業種別貸出状況等

① 業種別貸出金 【銀行単体】 (単位:百万円)

	24年3月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
合計	3,641,006	211,734	167,717	3,429,272	3,473,289
製造業	524,291	2,063	△3,673	522,228	527,964
農業、林業	14,850	△1,115	△4,837	15,965	19,687
漁業	561	17	△85	544	646
鉱業、採石業、砂利採取業	4,748	183	△199	4,565	4,947
建設業	138,686	2,782	△11,893	135,904	150,579
電気・ガス・熱供給・水道業	20,804	1,596	△1,153	19,208	21,957
情報通信業	41,522	1,526	433	39,996	41,089
運輸業、郵便業	97,574	9,758	6,179	87,816	91,395
卸売業、小売業	400,159	5,077	1,927	395,082	398,232
金融業、保険業	109,876	△3,122	14,181	112,998	95,695
不動産業、物品賃貸業	354,944	29,065	61,355	325,879	293,589
その他サービス業	317,624	3,663	△16,983	313,961	334,607
国・地方公共団体	431,873	157,659	106,286	274,214	325,587
その他	1,183,484	2,583	16,180	1,180,901	1,167,304

② 業種別リスク管理債権 【銀行単体】 (単位:百万円)

	24年3月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
合計	122,104	2,390	3,328	119,714	118,776
製造業	30,215	1,725	4,482	28,490	25,732
農業、林業	828	293	△124	534	953
漁業	—	—	—	—	—
鉱業、採石業、砂利採取業	56	3	47	52	9
建設業	13,093	△1,131	1,591	14,224	11,501
電気・ガス・熱供給・水道業	4,005	1,998	3,997	2,006	8
情報通信業	850	539	528	311	321
運輸業、郵便業	2,557	284	△97	2,272	2,654
卸売業、小売業	17,551	△778	△1,897	18,330	19,449
金融業、保険業	2,163	107	△3,531	2,055	5,694
不動産業、物品賃貸業	17,675	△400	1,714	18,075	15,960
その他サービス業	19,241	1,460	△595	17,780	19,836
国・地方公共団体	—	—	—	—	—
その他	13,865	△1,714	△2,788	15,580	16,654

③ 消費者ローン残高 【銀行単体】 (単位:百万円)

	24年3月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
消費者ローン残高	1,253,906	21,688	26,535	1,232,218	1,227,371
住宅ローン残高	1,218,355	23,172	30,134	1,195,183	1,188,221
その他ローン残高	35,551	△1,484	△3,599	37,035	39,150

④ 中小企業等貸出比率 【銀行単体】 (単位:%)

	24年3月末			23年9月末	23年3月末
		23年9月末比	23年3月末比		
中小企業等貸出比率	70.74	△3.42	△3.30	74.16	74.04

7. 国別貸出状況等

①特定海外債権残高 【銀行単体】
該当ありません。

②アジア向け貸出金 【銀行単体】 (単位:百万円)

	24年3月末		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比		
中国	328	22	△3	306
(うちリスク管理債権)	—	—	—	—
合計	328	22	△3	306
(うちリスク管理債権)	—	—	—	—

③中南米主要諸国向け貸出金 【銀行単体】
該当ありません。

④ロシア向け貸出金 【銀行単体】
該当ありません。

8. 預金、貸出金の残高 【銀行単体】 (単位:百万円)

	24年3月末		23年9月末	23年3月末
		23年9月末比		
預金 (末残)	4,686,264	162,201	146,717	4,524,062
(平残)	4,528,944	6,351	158,908	4,522,592
貸出金 (末残)	3,641,006	211,734	167,717	3,429,272
(平残)	3,453,309	56,859	113,466	3,339,842

IV 有価証券の評価損益

1. 有価証券の評価基準

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

2. 評価損益 【銀行単体】

(単位:百万円)

	平成24年3月末					平成23年9月末			平成23年3月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		23年9月期比	23年3月期比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	4,121	167	2,751	4,130	9	3,953	3,960	6	1,369	1,382	13
債券	4,041	104	2,707	4,041	-	3,936	3,936	-	1,334	1,334	-
その他	79	62	44	89	9	17	23	6	35	48	13
その他有価証券	17,537	7,889	7,564	21,978	4,441	9,647	16,530	6,883	9,972	17,169	7,196
株式	10,093	5,478	2,159	10,648	555	4,614	6,013	1,399	7,933	8,958	1,025
債券	10,925	582	4,544	11,170	244	10,343	10,516	172	6,381	8,196	1,815
その他	△ 3,481	1,828	860	159	3,641	△ 5,310	1	5,311	△ 4,341	13	4,355
合 計	21,658	8,057	10,315	26,109	4,451	13,601	20,491	6,890	11,342	18,551	7,209
株式	10,093	5,478	2,159	10,648	555	4,614	6,013	1,399	7,933	8,958	1,025
債券	14,966	686	7,251	15,211	244	14,279	14,452	172	7,715	9,531	1,815
その他	△ 3,401	1,891	904	249	3,650	△ 5,293	25	5,318	△ 4,306	62	4,368

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

【足利ホールディングス連結】

(単位:百万円)

	平成24年3月末					平成23年9月末			平成23年3月末		
	評価損益					評価損益			評価損益		
		23年9月期比	23年3月期比	評価益	評価損		評価益	評価損		評価益	評価損
満期保有目的	4,121	167	2,751	4,130	9	3,953	3,960	6	1,369	1,382	13
債券	4,041	104	2,707	4,041	-	3,936	3,936	-	1,334	1,334	-
その他	79	62	44	89	9	17	23	6	35	48	13
その他有価証券	13,599	8,754	8,646	18,855	5,255	4,845	15,261	10,416	4,952	14,230	9,277
株式	4,272	6,389	3,417	7,445	3,172	△ 2,116	4,600	6,717	855	5,754	4,899
債券	11,008	520	4,353	11,253	245	10,488	10,661	172	6,655	8,470	1,815
その他	△ 1,681	1,844	876	156	1,838	△ 3,526	-	3,526	△ 2,557	5	2,563
合 計	17,720	8,921	11,398	22,985	5,265	8,799	19,222	10,422	6,322	15,613	9,291
株式	4,272	6,389	3,417	7,445	3,172	△ 2,116	4,600	6,717	855	5,754	4,899
債券	15,049	624	7,060	15,294	245	14,424	14,597	172	7,989	9,805	1,815
その他	△ 1,601	1,907	920	245	1,847	△ 3,508	23	3,532	△ 2,522	53	2,576

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

V 退職給付関連

1. 退職給付債務残高等

【銀行単体】

(単位：百万円)

		平成24年3月期		平成23年3月期
			23年3月期比	
退職給付債務残高	A	△ 47,724	△ 233	△ 47,490
(割引率)		(2.0%)		(2.0%)
年金資産時価総額	B	30,420	869	29,550
未認識数理計算上の差異	C	2,849	△ 596	3,445
貸借対照表計上額の純額	A+B+C	△ 14,455	38	△ 14,494
うち前払年金費用		933	542	391
うち退職給付引当金		△ 15,389	△ 503	△ 14,885

【足利ホールディングス連結】

(単位：百万円)

		平成24年3月期		平成23年3月期
			23年3月期比	
退職給付債務残高	A	△ 49,610	△ 305	△ 49,304
(割引率)		(2.0%)		(2.0%)
年金資産時価総額	B	31,173	937	30,236
未認識数理計算上の差異	C	3,309	△ 540	3,850
連結貸借対照表計上額の純額	A+B+C	△ 15,126	91	△ 15,218
うち前払年金費用		930	539	391
うち退職給付引当金		△ 16,057	△ 447	△ 15,610

2. 退職給付費用

【銀行単体】

(単位：百万円)

	平成24年3月期		平成23年3月期
		23年3月期比	
退職給付費用	2,505	91	2,413
勤務費用	1,336	8	1,327
利息費用	942	4	938
期待運用収益	△ 591	△ 3	△ 587
数理計算上の差異償却	804	82	721
その他	13	0	12

【足利ホールディングス連結】

(単位：百万円)

	平成24年3月期		平成23年3月期
		23年3月期比	
退職給付費用	2,710	112	2,598