

2006年度中間決算説明会

～参考資料～



株式会社 ほくほくフィナンシャルグループ
Hokuhoku Financial Group, Inc.

2006年12月

【地域経済の現状】

・経済状況	2
・業況判断D.I.推移	3
・地価動向	4
・住宅投資の状況	5
・設備投資の状況	6
・鉱工業生産指数	7
・企業倒産件数推移	8
・プライムエリア(北陸・北海道)の特徴	9
・地域のプロジェクト ～北陸・北海道新幹線～	10

【経営指標等】

・地域シェア～貸出金残高(06/3末)～	12
・地域シェア～預金残高(06/3末)～	13
・地域向け貸出金(北陸銀行)	14
・地域向け貸出金(北海道銀行)	15
・地域の業種別貸出金	16
・地域の預金(両行)	17
・金融再生法開示債権(2行合算＋分割子会社)	18
・金融再生法開示債権(北陸銀行＋分割子会社)	19
・金融再生法開示債権(北海道銀行)	20
・保全状況の推移	21
・個人向けローン商品等の拡充	22
・ほくほくFG株価の推移	23

地域経済の現状

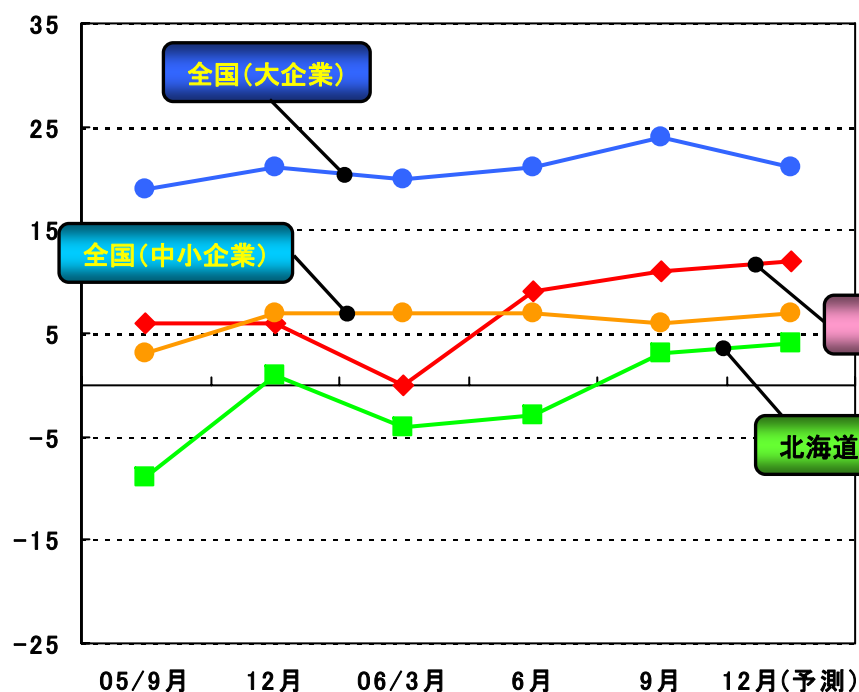
	月例経済報告(内閣府)		地域経済報告(日本銀行)			
	全国		北陸		北海道	
	2005/11月	2006/11月	2005/10月	2006/10月	2005/10月	2006/10月
景気	緩やかに回復	回復	緩やかな回復	着実に回復	横ばい	緩やかに持ち直し
個人消費	緩やかに増加	横ばい	持ち直し傾向	持ち直している	横ばい	横ばい
設備投資	増加	増加	高水準の前年を上回る	高水準の前年を上回る増加見込み	増加	底堅く推移
生産	横ばい	緩やかに増加	増加基調	増加	減少	緩やかに持ち直し
雇用・所得	厳しさ残るも改善に広がり	厳しさ残るも改善に広がり	改善傾向	引き続き改善	厳しい状況ながらも改善の動き	横ばい圏内で推移

※ 内閣府「月例経済報告」、地域経済報告(日本銀行)より

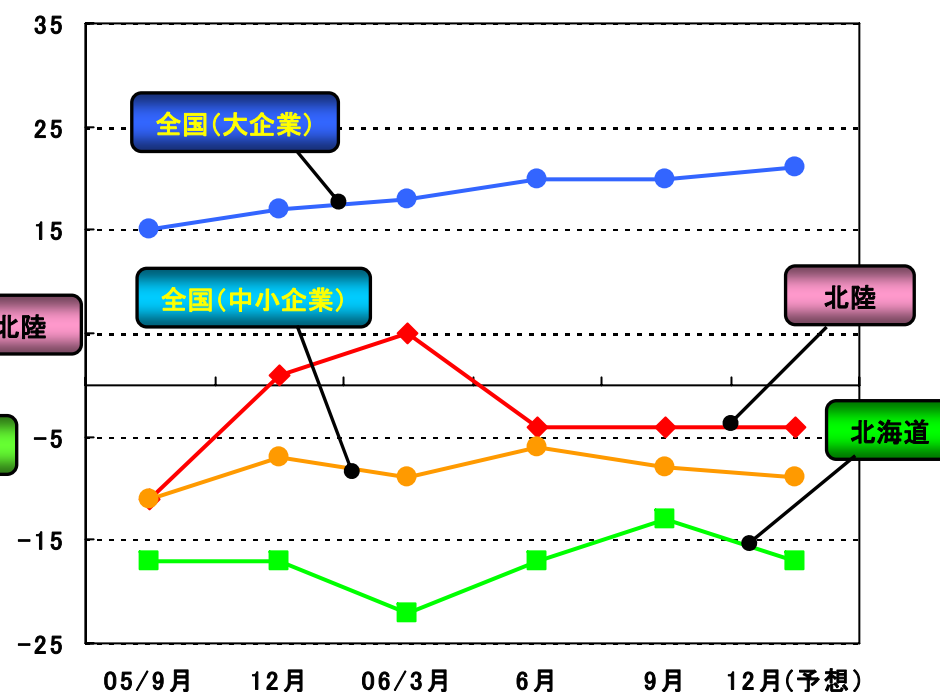
業況判断D.I. 推移

Hokuhoku Financial Group, Inc.

製造業:D.I.地域別推移 (ポイント)



非製造業:D.I.地域別推移 (ポイント)



- 全体的に回復基調。
- 製造業では、北陸地域が全国(中小企業)平均以上の水準で推移している。非製造業では、北海道地域の見通しが厳しい。

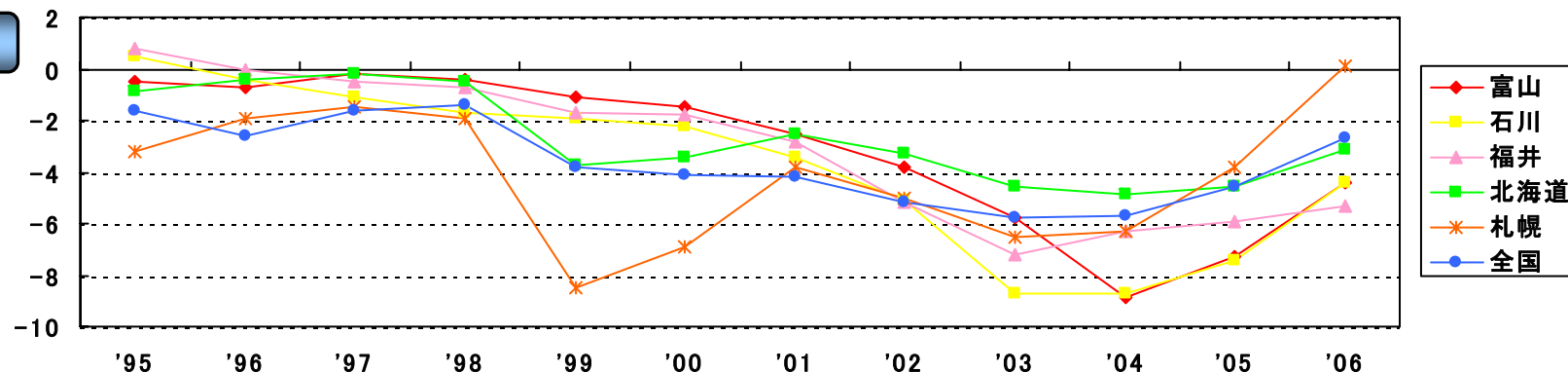
※ 企業短期経済観測調査結果(北陸三県・北海道)、日本銀行ホームページより

地価動向

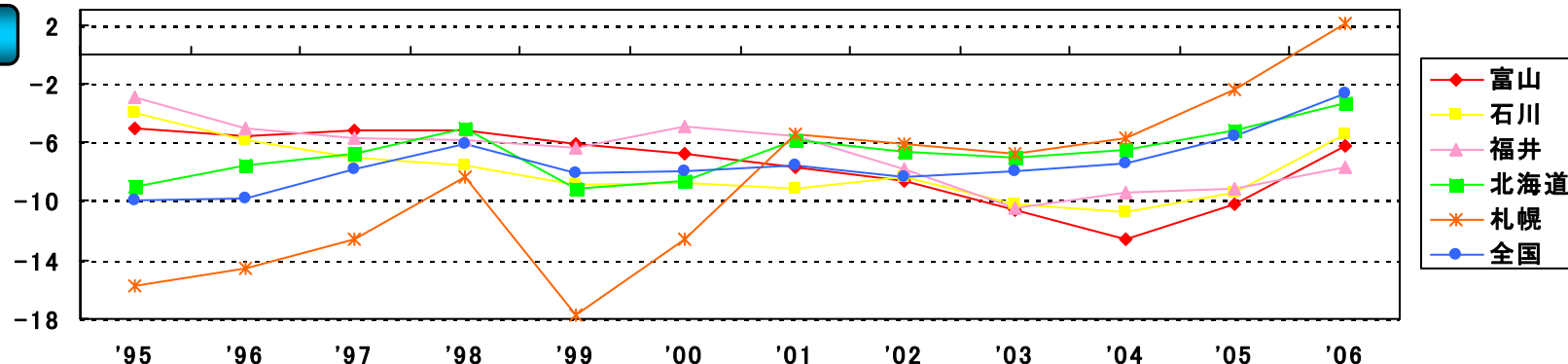
Hokuhoku Financial Group, Inc.

県別地価変動率の推移(前年比: %)

住宅地



商業地



		2004年	2005年	2006年
住宅地	富山	▲8.9	▲7.3	▲4.4
	石川	▲8.7	▲7.4	▲4.4
	福井	▲6.3	▲5.9	▲5.3
	北海道	▲4.9	▲4.6	▲3.1
	札幌	▲6.3	▲3.8	0.1
	全国	▲5.7	▲4.6	▲2.7
商業地	富山	▲12.6	▲10.2	▲6.3
	石川	▲10.7	▲9.4	▲5.5
	福井	▲9.4	▲9.2	▲7.7
	北海道	▲6.5	▲5.2	▲3.3
	札幌	▲5.7	▲2.4	2.1
	全国	▲7.4	▲5.6	▲2.7

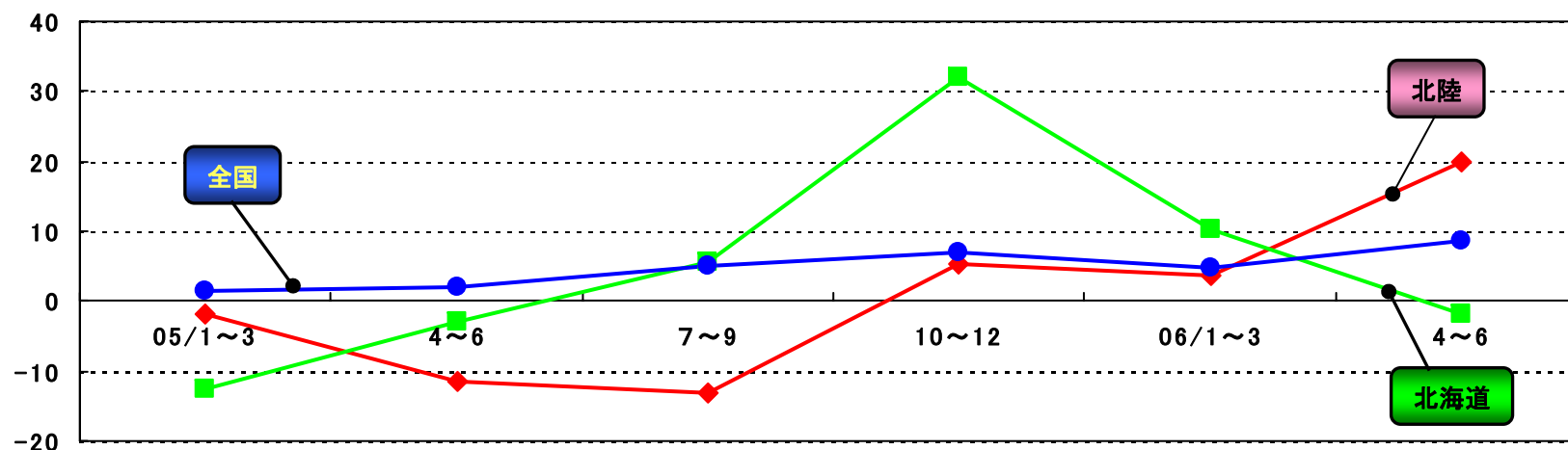
- 全国平均でみると15年連続下落しているが、住宅地、商業地とも下落幅は縮小しつつある。大都市の都心部を中心に持ち直しの動きがみられる。
- 北海道地域は、住宅地・商業地ともに全国平均並みの回復。札幌市は前年比プラスに回復。
- 北陸地域も、変動率のマイナス幅が圧縮。回復基調。

※ 国土交通省「地価公示」より

住宅投資の状況

Hokuhoku Financial Group, Inc.

新設住宅着工戸数前年比(%)



		05/ 1~3	4~6	7~9	10~12	06/ 1~3	4~6
北陸		▲1.9	▲11.4	▲13.1	5.3	3.6	20.0
	持家	▲3.5	▲14.8	▲15.2	4.2	2.1	6.0
	貸家	▲18.2	▲14.7	▲20.9	8.9	10.2	19.2
	分譲	88.7	54.8	83.0	▲10.7	0.2	80.6
北海道		▲12.7	▲3.0	5.6	32.0	10.3	▲1.7
	持家	▲16.9	▲9.1	▲9.2	2.7	8.8	6.1
	貸家	▲24.5	12.6	11.0	39.5	34.0	▲1.4
	分譲	43.1	▲38.1	22.6	55.1	▲35.0	▲22.8
全国		1.5	2.0	5.0	7.0	4.9	8.6
	持家	▲3.3	▲5.5	▲9.2	1.5	▲0.9	3.1
	貸家	2.3	7.4	11.7	11.3	13.0	10.6
	分譲	4.2	4.4	11.5	6.8	1.4	11.1

➤北海道地域は、貸家が高伸している。分譲マンションの増加は一巡。

➤北陸地域は、持家、貸家、分譲ともに増加したことから、前年を上回っている。

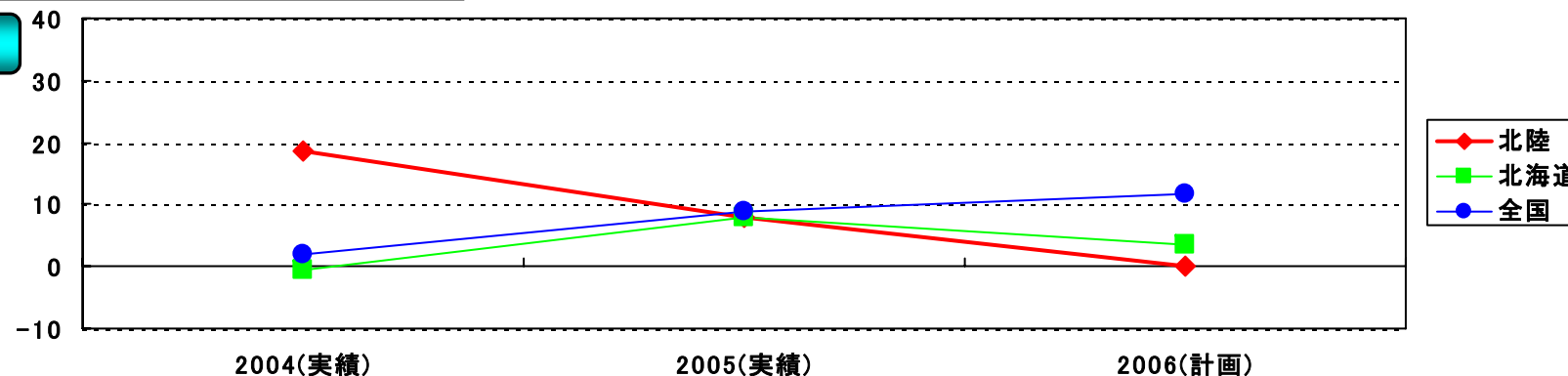
※ 日本銀行「金融経済月報(北陸)、金融経済概況(北海道)」より

設備投資の状況

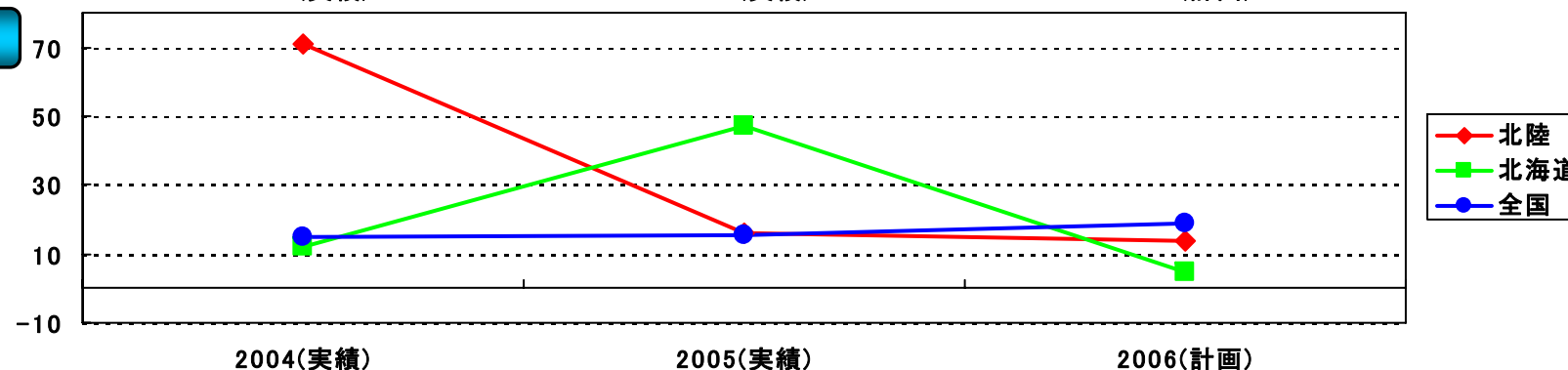
Hokuhoku Financial Group, Inc.

地域別設備投資動向(前年比:%)

全産業



製造業



		2004年度 (実績)	2005年度 (実績)	2006年度 (計画)
全産業	北陸	18.6	8.0	0.0
	北海道	▲0.5	7.9	3.4
	全国	1.9	8.8	11.6
製造業	北陸	70.7	15.9	13.9
	北海道	11.9	47.3	4.9
	全国	14.9	15.2	19.1
非製造業	北陸	▲1.0	3.3	▲10.1
	北海道	▲3.0	▲4.5	2.7
	全国	▲4.3	5.1	6.9

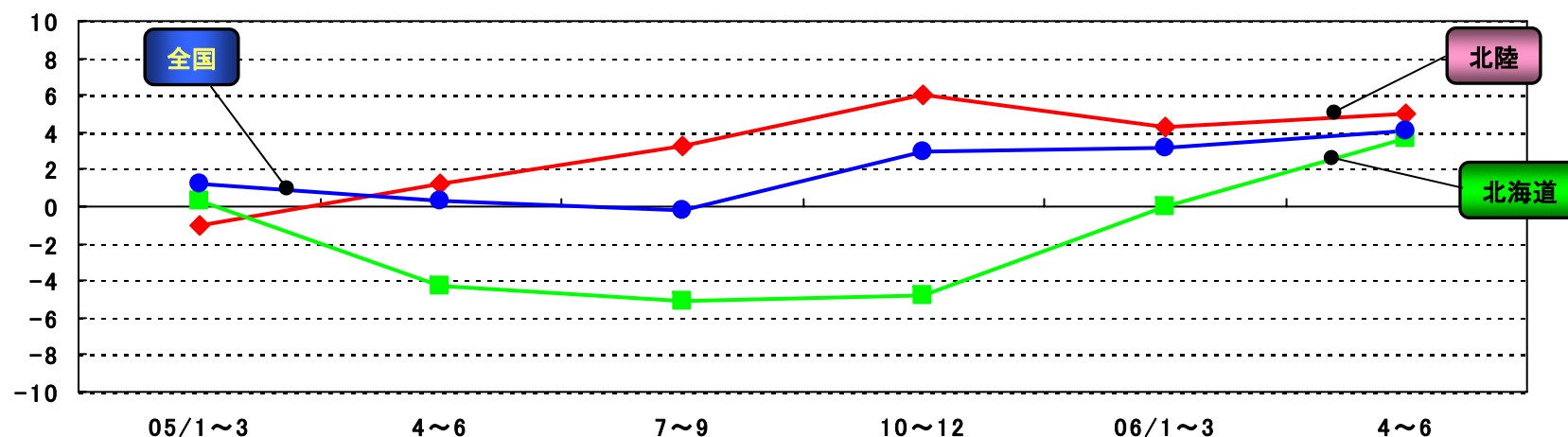
- 北陸地域の全産業では、前年度比8%増と2年連続増加。製造業においても15.9%増と3年連続の増加となった。
- 北海道では製造業が大幅に増加したことから全産業では7.9%増と4年ぶりに増加に転じた。

※ 日本政策投資銀行「地域設備投資動向調査」より

鋳工業生産指数

Hokuhoku Financial Group, Inc.

鋳工業生産指数(前年比:%)



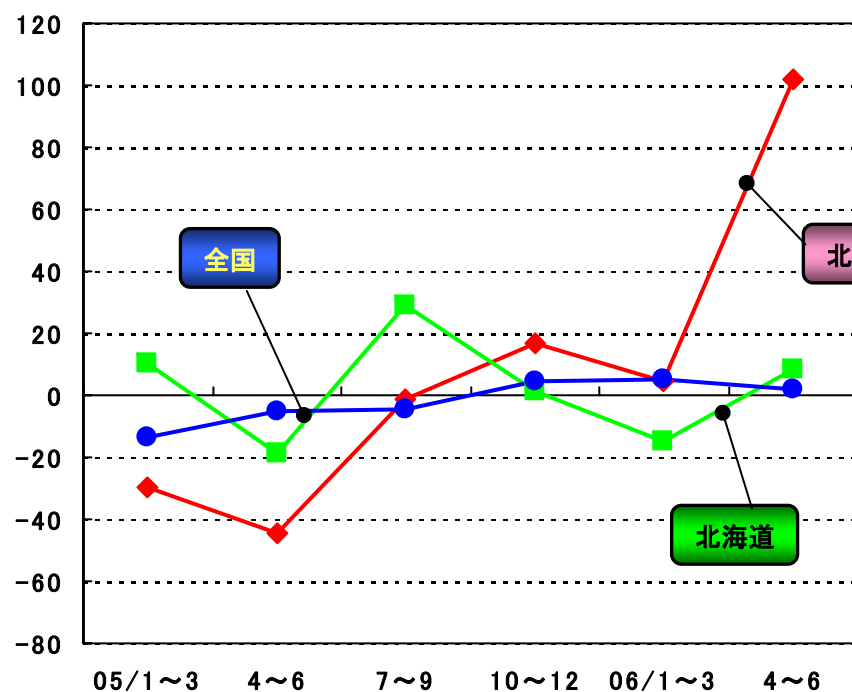
- 北陸地域は、引き続き増加傾向。業種別にみると、電気機械や一般機械では、旺盛な海外需要を背景に増加。また、化学や鉄鋼・非鉄でも高水準の生産が続いている。
- 北海道地域は緩やかに持ち直している。業種別にみると、自動車部品で輸出用自動車向けを中心に生産水準が高まっている。

※ 日本銀行「金融経済月報(北陸)、金融経済概況(北海道)」より

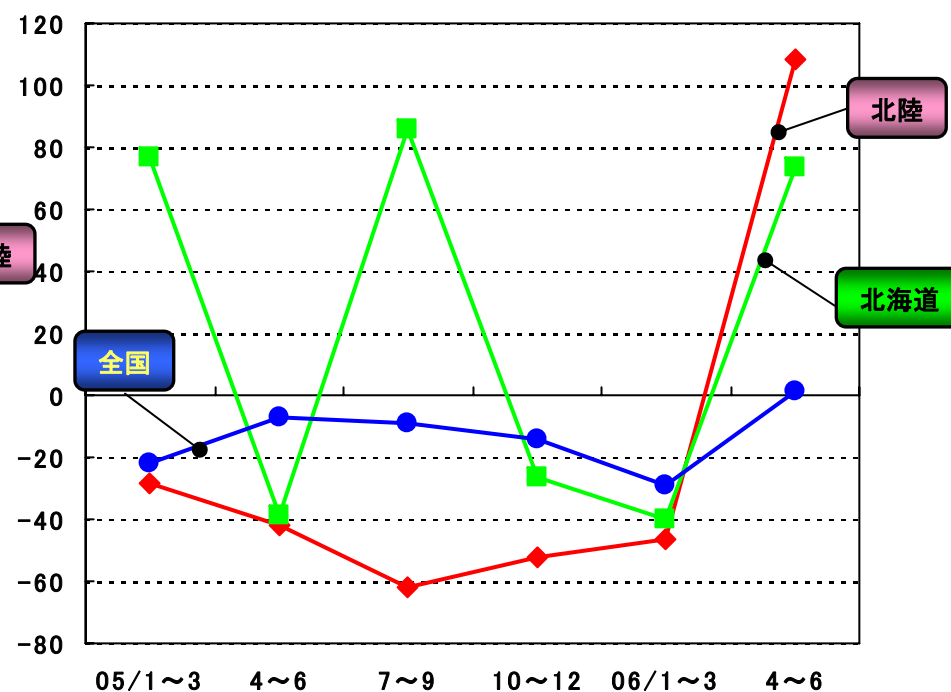
企業倒産件数推移

Hokuhoku Financial Group, Inc.

企業倒産件数(前年比増減率)の推移(%)



企業倒産負債総額(前年比増減率)の推移(%)



- 北陸地域は件数、負債総額ともに前年を下回っている。
- 北海道地域の企業倒産負債総額が大口倒産の発生により前年を上回っているものの、件数は下回っており、全体としては引き続き低水準で推移。

※ 東京商エリサーチ「企業倒産情報」より

プライムエリア(北陸・北海道)の特徴

Hokuhoku Financial Group, Inc.

人口・面積

総務省統計局「統計でみる都道府県のすがた2006」(2004年度実績)

	富山	石川	福井	北陸三県計	北海道	プライム エリア
人口 (順位)	112万人 (38位)	118万人 (35位)	82万人 (43位)	312万人	564万人 (7位)	876万人
人口密度(人/km ²) (順位)	262.9 (25位)	281.6 (23位)	196.8 (32位)	—	72.0 (47位)	—
面積(km ²) (順位)	4,247 (33位)	4,185 (35位)	4,189 (34位)	—	83,455 (1位)	—

大阪府・神奈川県に
匹敵！

1位	東京都
2位	大阪府 (881万)
3位	神奈川県 (873万)

県内総生産

内閣府「県民経済計算(2003年度実績)」

総務省統計局「世界の統計2006」(1米ドル当り115.93円、2003年)

(億円)

	富山	石川	福井	北陸三県	北海道	プライム エリア
県内総生産 (割合) (順位)	45,667 (0.92%) (28位)	44,599 (0.90%) (30位)	32,882 (0.66%) (41位)	123,149 (2.48%)	195,043 (3.93%) (6位)	318,193 (6.42%)

全国4位の神奈川県
を上回る！

1位	東京都
2位	大阪府
3位	愛知県
4位	神奈川県 (307,624)

産業別構成

内閣府「県民経済計算年報」、「国民経済計算年報」(2003年度<全国2004年度>)

(%)

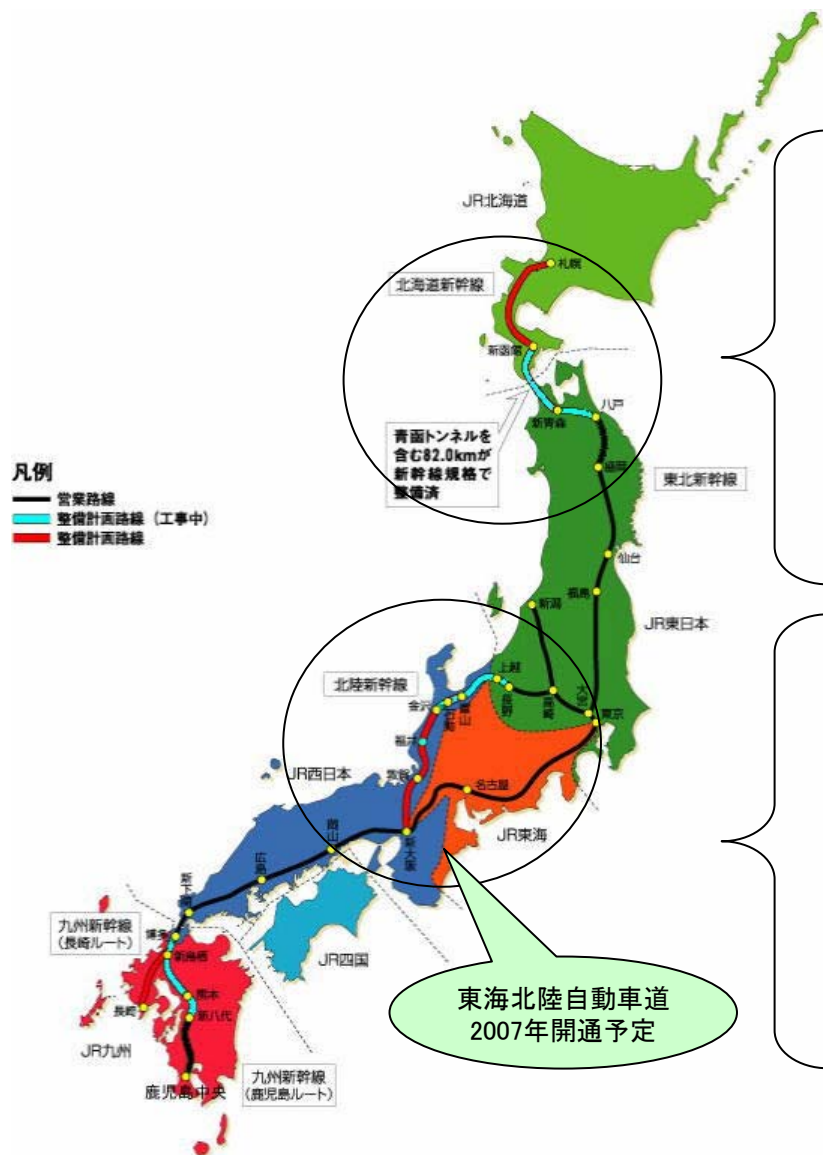
	富山	石川	福井	北陸三県	北海道	全国
第1次産業	1.2	1.1	1.2	1.2	3.4	1.7
第2次産業	38.0	28.2	27.8	31.7	19.1	27.8
第3次産業	64.6	74.6	75.1	71.0	81.2	75.3

欧州11位のオーストリア
に匹敵！！

1位	ドイツ
2位	イギリス
11位	オーストリア (295,844)

地域のプロジェクト

Hokuhoku Financial Group, Inc.



北海道新幹線

○東北新幹線の新青森駅より函館市・小樽市付近を経由し、札幌市に至る約360kmの路線
○2015年度までに完成予定（新青森～新函館間）

2002年12月	(東北新幹線) 盛岡・八戸間	開業
2005年5月	(北海道新幹線) 新青森・新函館間	着工

北陸新幹線

○東京を起点として長野・上越・富山・金沢・福井の主要都市を経由し、新大阪に至る約700kmの路線
○2014年度までに完成予定

2001年5月	上越・富山間	着工
2005年6月	富山・金沢・福井駅部間	着工

※国土交通省、北海道庁、北陸新幹線建設促進同盟会ホームページより

経営指標等

地域シェア～貸出金残高(06年3月末)～

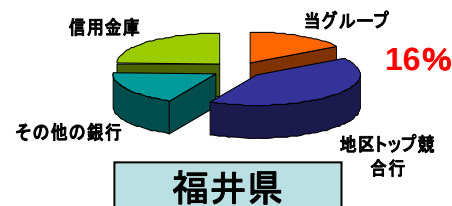
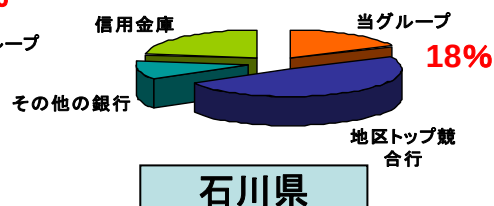
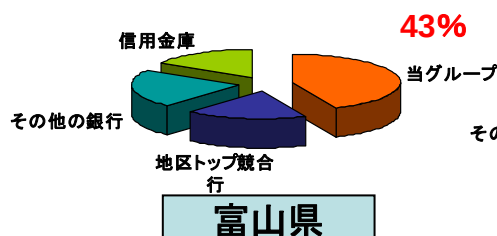
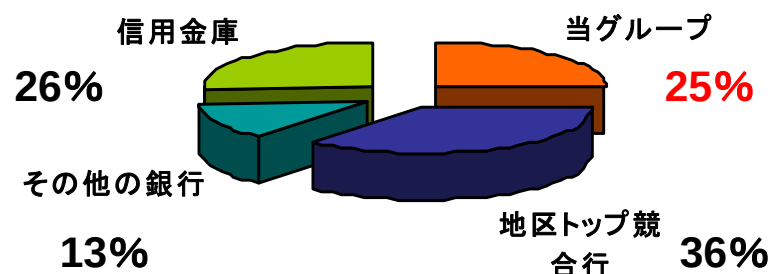
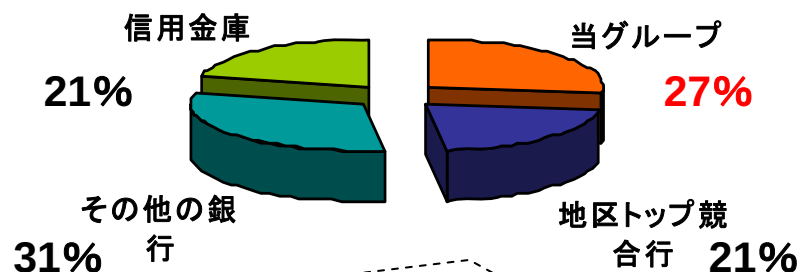
Hokuhoku Financial Group, Inc.

財務省 北陸財務局「北陸地域主要経済指標」

北海道財務局「北海道主要経済指標」より当社にて作成

北陸三県

北海道



※「地区トップ競合行」、「その他の銀行」のシェアは推定値

(億円)

	北陸三県				北海道
		富山県	石川県	福井県	
銀行		69,502(78.9%)	25,890(76.6%)	16,908(75.3%)	88,898(74.4%)
	うち当グループ	23,518(26.7%)	5,956(17.6%)	3,591(16.0%)	30,350(25.4%)
	北陸銀行	23,518(26.7%)	5,956(17.6%)	3,591(16.0%)	5,749(4.8%)
	北海道銀行	0(0.0%)	0(0.0%)	0(0.0%)	24,601(20.6%)
	地区トップ競合行	18,133(20.6%)	16,240(48.1%)	9,704(43.2%)	43,585(36.5%)
信用金庫		18,575(21.1%)	7,895(23.4%)	5,557(24.7%)	30,652(25.6%)
合計		88,077(100%)	33,785(100%)	22,465(100%)	119,550(100%)

地域シェア～預金残高(06年3月末)～

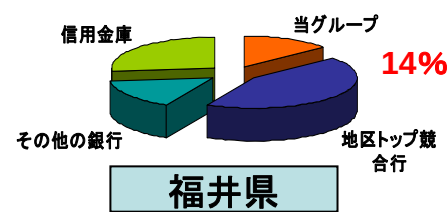
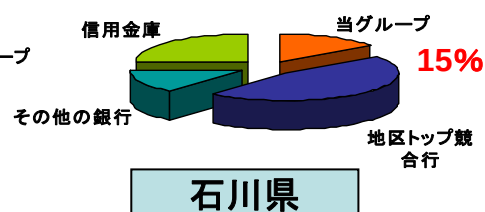
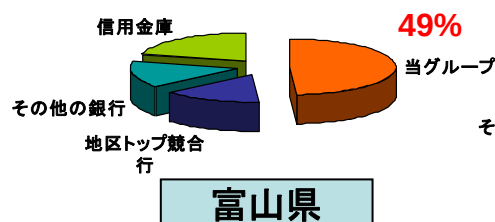
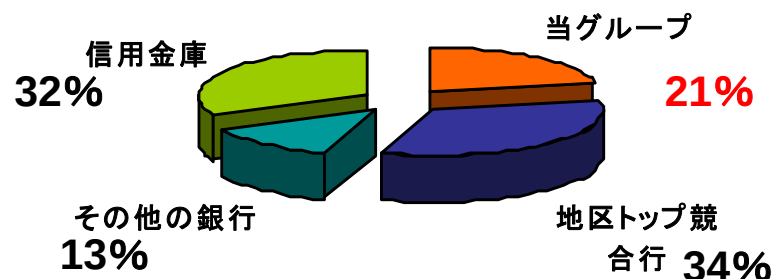
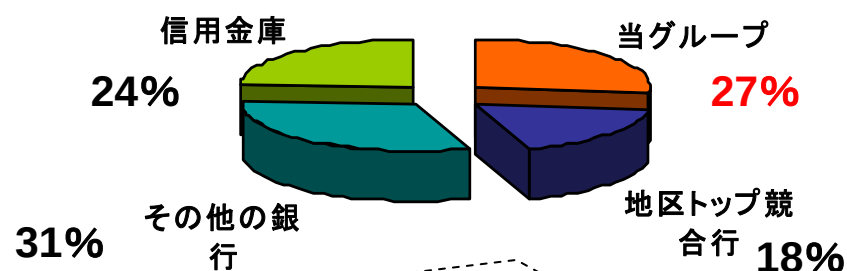
Hokuhoku Financial Group, Inc.

財務省 北陸財務局「北陸地域主要経済指標」

北海道財務局「北海道主要経済指標」より当社にて作成

北陸三県

北海道



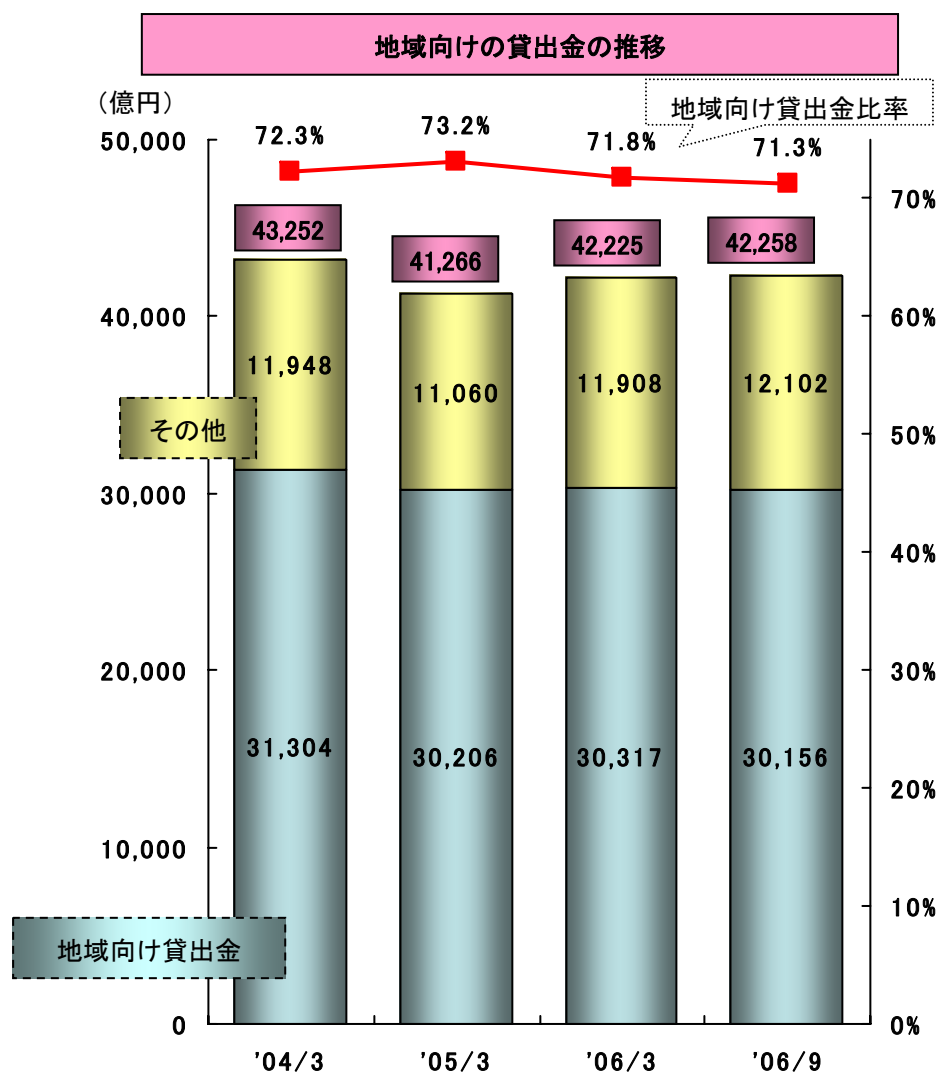
※「地区トップ競合行」、「その他の銀行」のシェアは推定値

(億円)

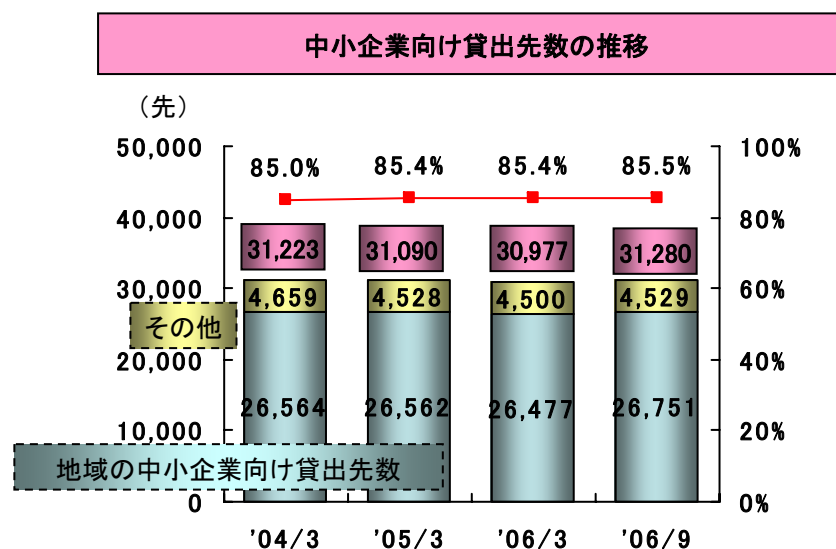
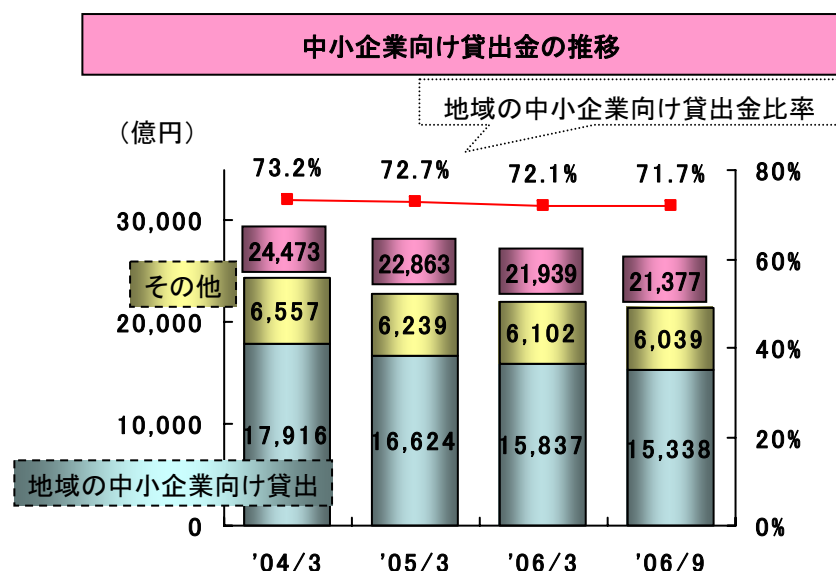
		北陸三県				北海道
			富山県	石川県	福井県	
銀行		103,467(75.6%)	39,606(78.6%)	37,768(74.6%)	26,092(72.8%)	123,159 (68.0%)
	うち当グループ	36,696(26.8%)	24,446(48.5%)	7,394(14.6%)	4,856(13.6%)	38,803(21.4%)
	北陸銀行	36,696(26.8%)	24,446(48.5%)	7,394(14.6%)	4,856(13.6%)	5,190(2.9%)
	北海道銀行	0(0%)	0(0%)	0(0%)	0(0%)	33,613(18.5%)
	地区トップ競合行	25,122(18.4%)	7,533(15.0%)	23,537(46.5%)	15,766(44.0%)	61,183(33.8%)
信用金庫		33,347(24.4%)	10,771(21.4%)	12,849(25.4%)	9,726(27.2%)	58,050(32.0%)
合計		136,814(100%)	50,377(100%)	50,617(100%)	35,818(100%)	181,209(100%)

地域向け貸出金(北陸銀行)

Hokuhoku Financial Group, Inc.



- 総貸出金のうち、地域向けは約71%
- 中小企業向け貸出金のうち、地域向けは約72%
- 中小企業向け貸出先数のうち、地域向けは約85%

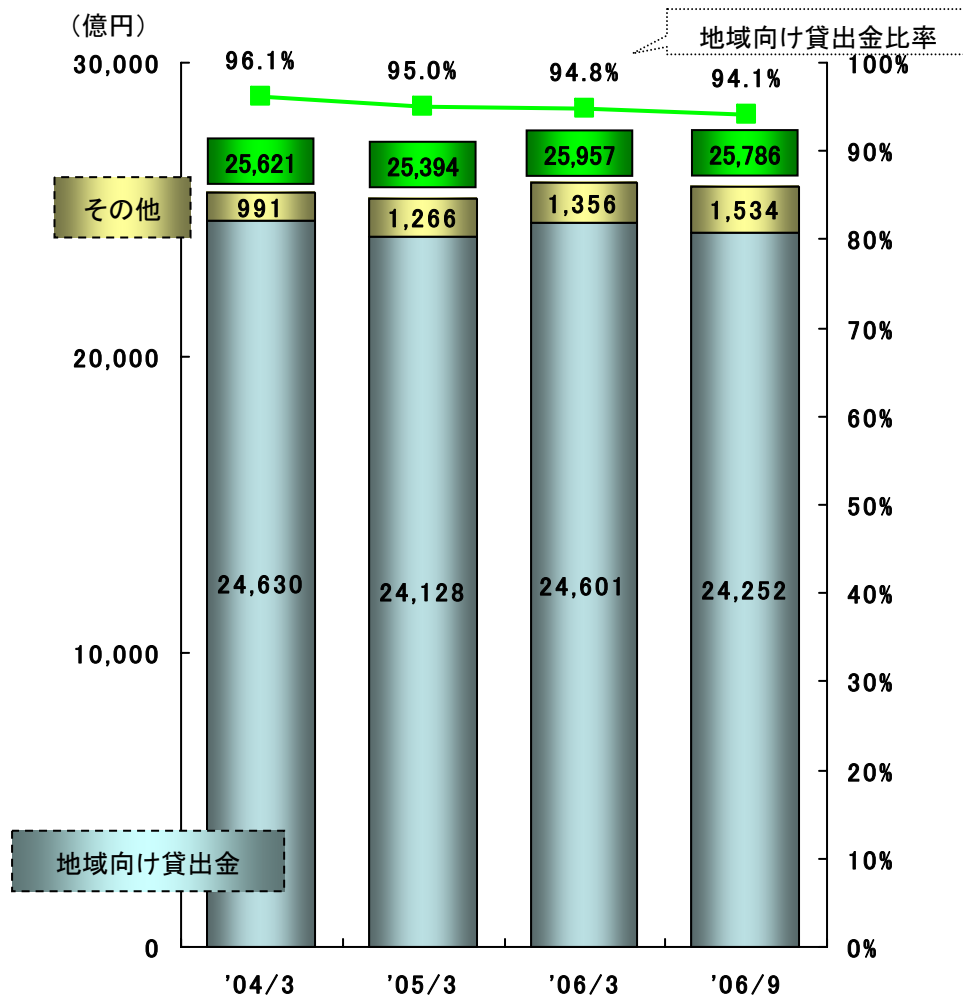


※「地域」とは、富山・石川・福井県、北海道 ※分割子会社分を含む
 ※RMBS控除後、証券化ローンを含む残高で記載

地域向け貸出金 (北海道銀行)

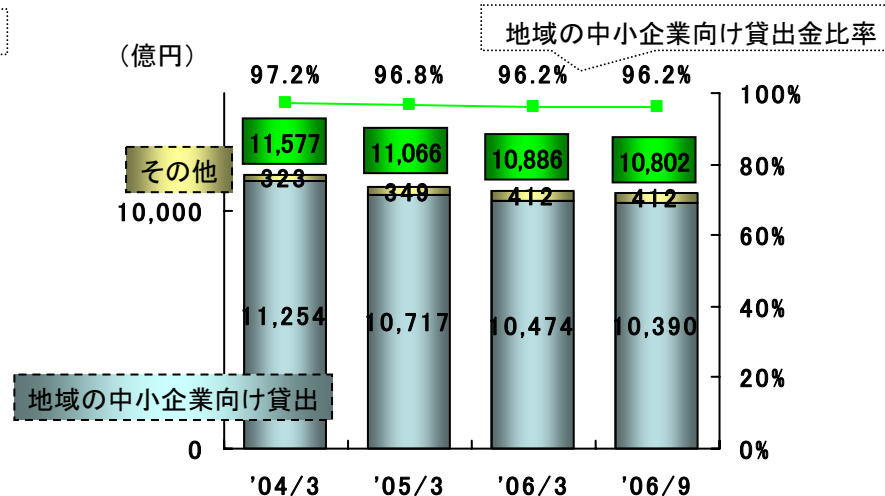
Hokuhoku Financial Group, Inc.

地域向けの貸出金の推移

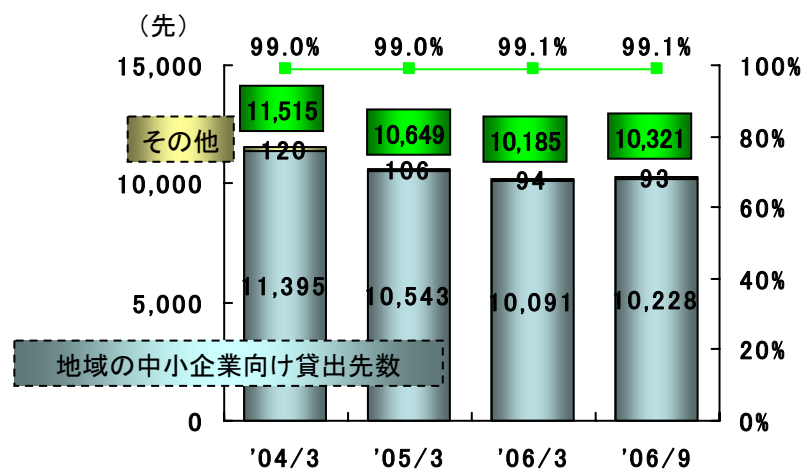


- 総貸出金のうち、地域向けは約94%
- 中小企業向け貸出金のうち、地域向けは約96%
- 中小企業向け貸出先数のうち、地域向けは約99%

中小企業向け貸出金の推移



中小企業向け貸出先数の推移

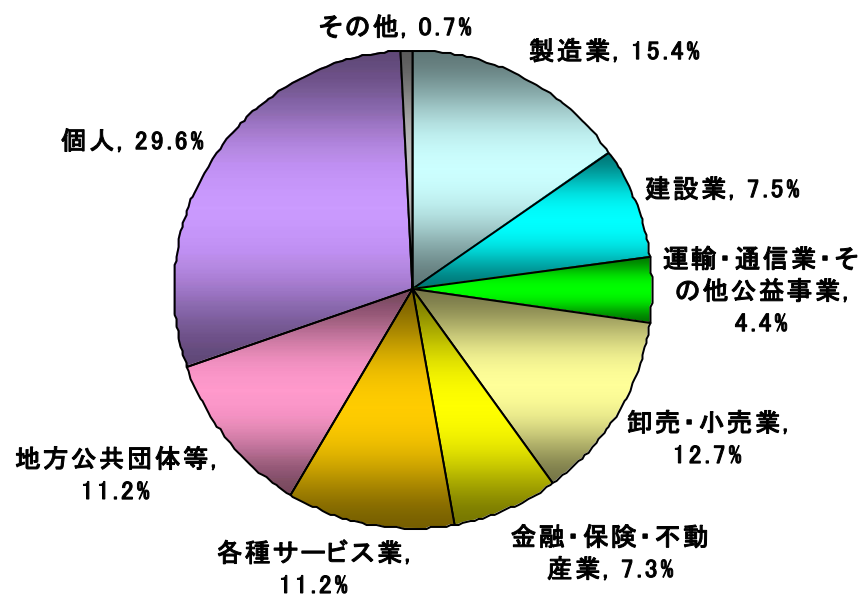


※「地域」とは、北海道

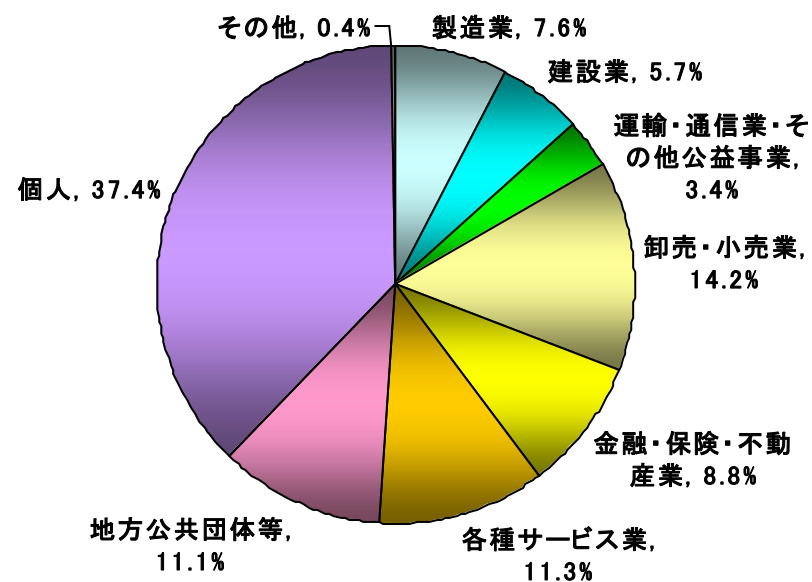
地域の業種別貸出金 (06年9月末)

Hokuhoku Financial Group, Inc.

北陸銀行



北海道銀行



※「地域」とは、富山・石川・福井県、北海道

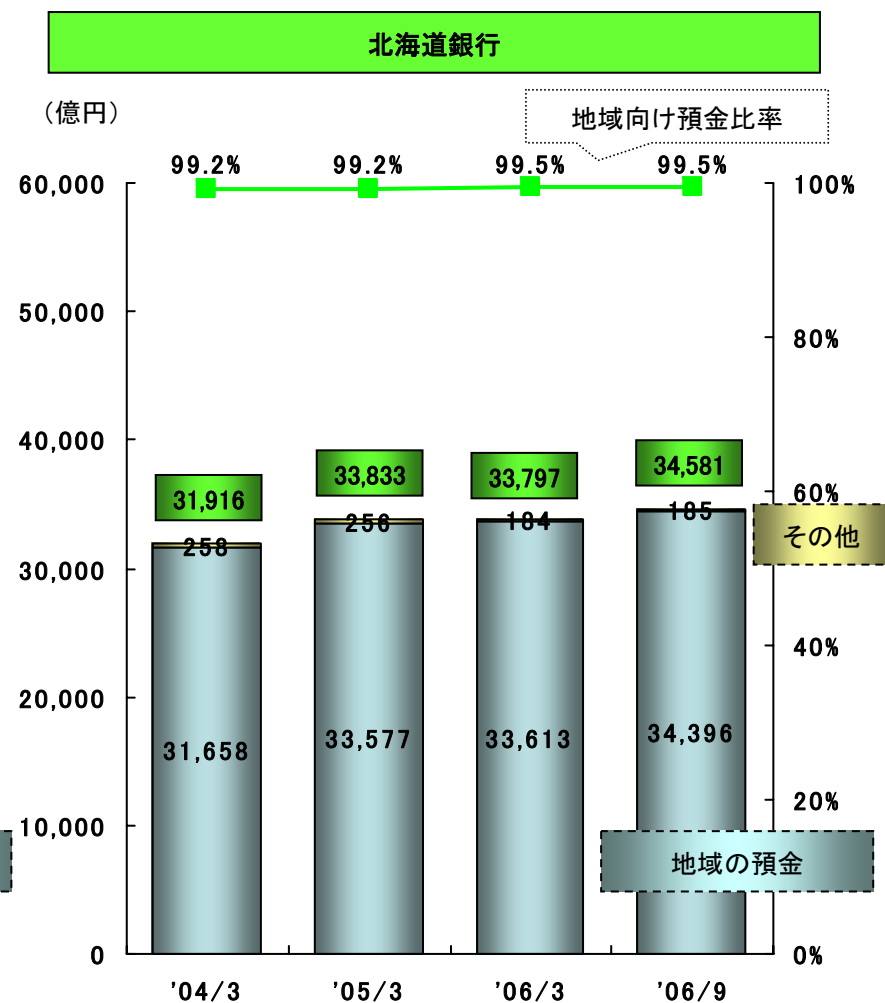
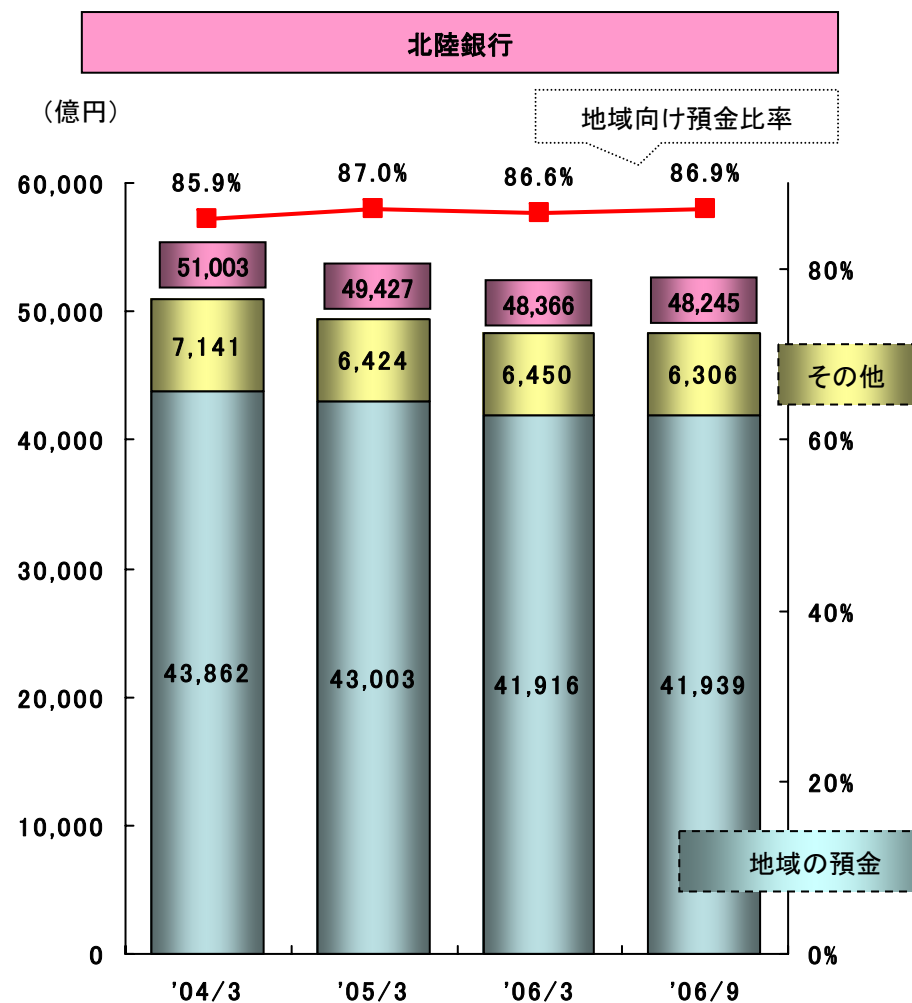
※分割子会社分を含む

※RMBS控除後、証券化ローンを含む残高で記載

※「地域」とは、北海道

地域の預金(両行)

Hokuhoku Financial Group, Inc.



- 北陸銀行:地域の預金は総預金の約87%
- 北海道銀行:地域の預金は総預金の約99%

※北陸銀行:「地域」とは、富山・石川・福井県、北海道

※北海道銀行:「地域」とは、北海道

金融再生法開示債権(2行合算+分割子会社)

Hokuhoku Financial Group, Inc.

引当・保全状況		(部分直接償却後)				(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(A)		分類		担保・保証(B)	引当金(C)	引当率(D)	保全率(E)
				非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		
破綻先 173 (203)		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 623 (616)		引当金・担保 保証等による 保全部分		全額 引当	全額 償却 引当	515 (498)	107 (117)
実質破綻先 450 (412)									
破綻懸念先 2,201 (2,534)		危険債権 2,201 (2,534)		214 (199)	408 (415)	—	—	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
要注意先 7,523 (8,143)	要管理先 1,038 (1,210)	要管理債権 719 (849)		1,161 (1,336)	608 (685)	431 (511)	—	993 (1,064)	775 (957)
		正常債権 65,866 (65,400)		要管理先 175 (191)	要管理先 863 (1,018)	要管理先以外 2 (1)		要管理債権 213 (255)	要管理債権 175 (195)
	要管理先 以外 6,484 (6,932)			要管理先 以外 2,849 (2,863)	要管理先 以外 3,633 (4,067)			408 (485)	34.72% (32.94%)
正常先 59,061 (58,105)				59,061 (58,105)				34.47% (32.84%)	54.10% (53.14%)
合計 69,409 (69,399)		合計 69,409 (69,399)		非分類 63,461 (62,697)	Ⅱ分類 5,513 (6,187)	Ⅲ分類 433 (513)	Ⅳ分類 —	要管理債権 以下合計 78.50% (77.24%)	要管理債権 以下合計 85.97% (84.28%)

※06/9月末実績。()内は06/3月末の実績。

※引当率(D)=引当金(C)÷{債権額(A)－担保・保証(B)}×100

※保全率(E)={引当金(C)+担保・保証(B)}÷債権額(A)×100

金融再生法開示債権(北陸銀行+分割子会社) Hokuhoku Financial Group, Inc.

引当・保全状況		(部分直接償却後)				(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(A)		分類		担保・保証(B)	引当金(C)	引当率(D)	保全率(E)
				非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		
破綻先 136 (156)		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 426 (449)		引当金・担保 保証等による 保全部分		全額 引当	全額 償却 引当	353 (358)	72 (90)
実質破綻先 289 (293)									
				129 (152)	296 (296)	—	—	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
破綻懸念先 1,431 (1,608)		危険債権 1,431 (1,608)		709 (819)	383 (394)	338 (393)	—	644 (636)	447 (577)
要注意先 4,843 (5,297)	要管理先 627 (758)	要管理債権 451 (545)		要管理先 124 (139)	要管理先 502 (619)			要管理債権 142 (157)	要管理債権 110 (129)
	要管理先 以外 4,215 (4,538)	正常債権 40,943 (40,512)		要管理先 以外 1,919 (1,928)	要管理先 以外 2,295 (2,610)			273 (339)	126 (140)
正常先 36,550 (35,759)				36,550 (35,759)				要管理先 以外 3,122 (3,094)	要管理先 以外 69 (66)
								35.89% (33.44%)	56.21% (52.66%)
								35.70% (33.46%)	63.71% (63.22%)
								6.39% (4.62%)	
合計 43,251 (43,114)		合計 43,251 (43,114)		非分類 39,433 (38,799)	Ⅱ分類 3,479 (3,920)	Ⅲ分類 338 (393)	Ⅳ分類 —	(部分直接償却後)	
								要管理債権 以下合計 76.79% (74.95%)	
								(部分直接償却前)	
								要管理債権 以下合計 86.30% (83.97%)	

※06/9月末実績。()内は06/3月末の実績。

※引当率(D)=引当金(C)÷{債権額(A)－担保・保証(B)}×100

※保全率(E)={引当金(C)+担保・保証(B)}÷債権額(A)×100

金融再生法開示債権(北海道銀行)

Hokuhoku Financial Group, Inc.

引当・保全状況		(部分直接償却後)				(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(A)		分類		担保・保証(B)	引当金(C)	引当率(D)	保全率(E)
				非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類		
破綻先 36 (47)		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 197 (166)		引当金・担保 保証等による 保全部分		全額 引当	全額 償却 引当	161 (139)	35 (26)
実質破綻先 160 (118)									
				85 (46)	111 (119)	—	—	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
破綻懸念先 770 (926)		危険債権 770 (926)		452 (516)	224 (291)	93 (118)	—	348 (427)	327 (380)
要注意先 2,680 (2,846)	要管理先 411 (451)	要管理債権 268 (304)		要管理先 51 (52)	要管理先 360 (399)	要管理先以外 2 (1)		要管理債権 70 (98)	要管理債権 64 (65)
	要管理先 以外 2,268 (2,394)	正常債権 24,923 (24,888)		要管理先 以外 929 (935)	要管理先 以外 1,337 (1,457)			134 (145)	90 (97)
正常先 22,510 (22,346)				22,510 (22,346)				要管理先 以外 1,132 (1,216)	要管理先 以外 31 (34)
合計 26,158 (26,285)		合計 26,158 (26,285)		非分類 24,028 (23,898)	Ⅱ分類 2,034 (2,266)	Ⅲ分類 95 (119)	Ⅳ分類 —	(部分直接償却後)	
								要管理債権 以下合計 81.70% (81.51%)	
								(部分直接償却前)	
								要管理債権 以下合計 85.11% (85.01%)	

※06/9月末実績。()内は06/3月末の実績。

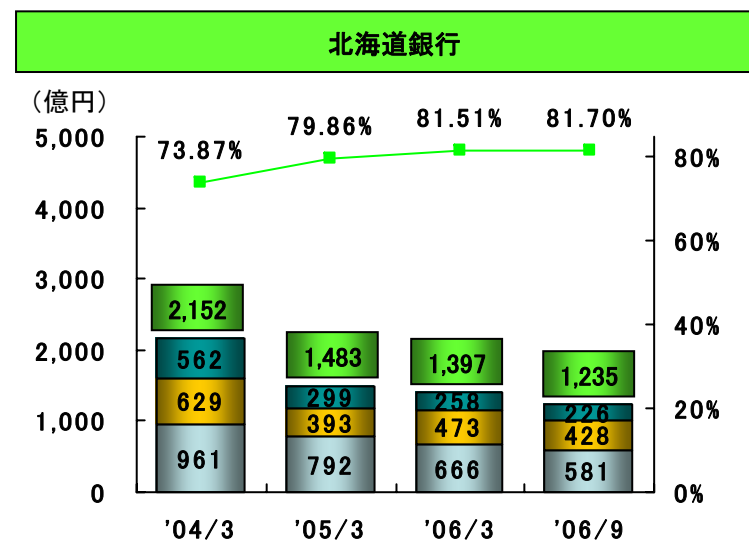
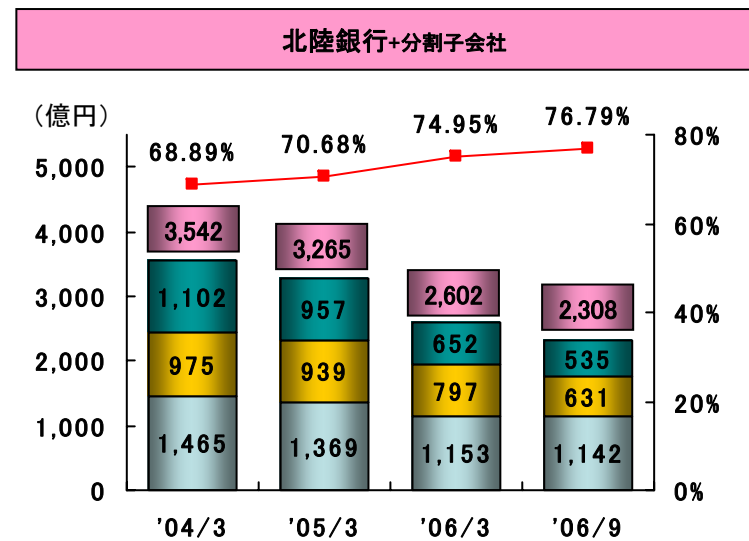
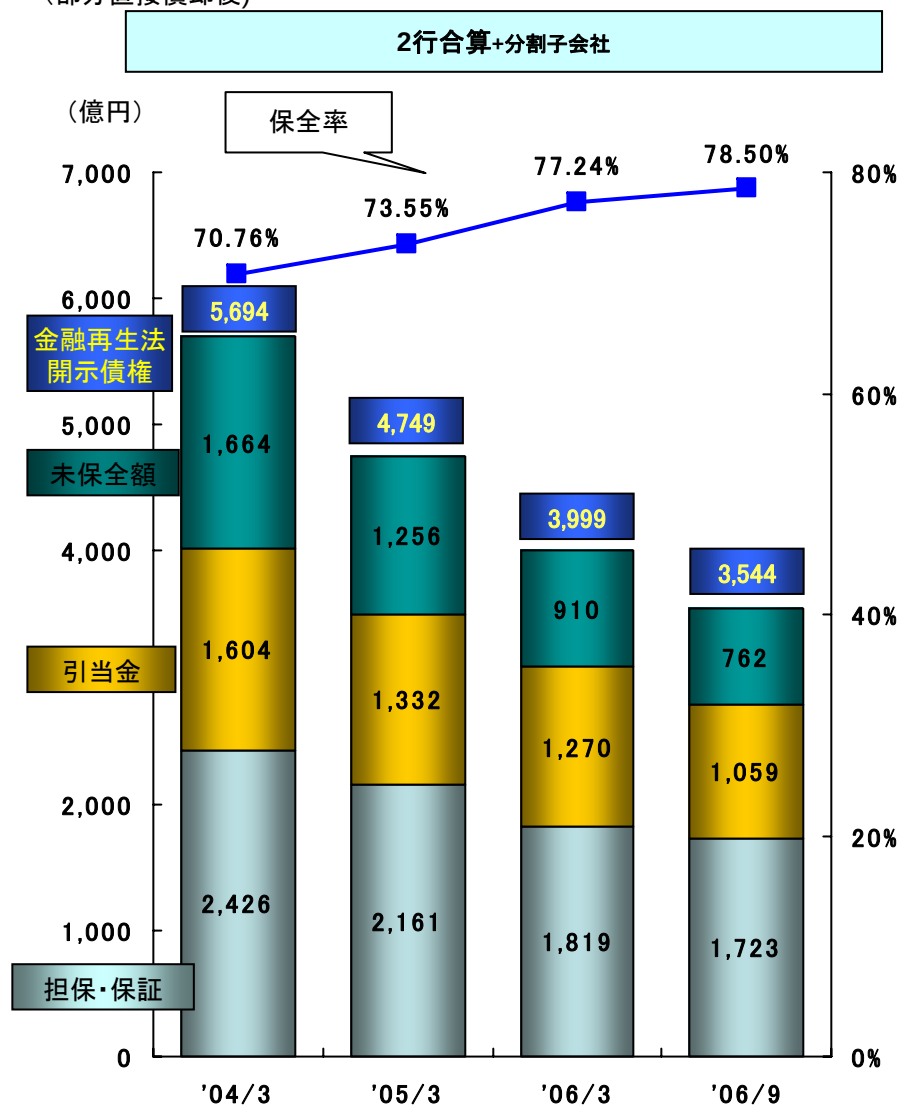
※引当率(D)=引当金(C)÷{債権額(A)－担保・保証(B)}×100

※保全率(E)={引当金(C)＋担保・保証(B)}÷債権額(A)×100

保全状況の推移

Hokuhoku Financial Group, Inc.

(部分直接償却後)



個人向けローン商品等の拡充

Hokuhoku Financial Group, Inc.

ローン相談専門コーナー機能の充実

北陸銀行

「ほくぎんローンプラザ」50ヶ所体制(休日営業24ヵ所)

北海道銀行

「道銀住宅ローンプラザ」を道内主要都市に12ヵ所開設(休日営業3ヵ所)。

商品の拡充

北陸銀行

- ・住宅ローンに「8大疾病保障」「上限金利特約」「女性向け」の商品ラインナップ化
- ・主力商品「スーパーNOW」積極推進、ダイレクトチャネル型「クイックマン」の推進
- ・「アパートローンファンド100」(低金利枠)の取扱開始

北海道銀行

- ・「道銀がん保障付き住宅ローン」「道銀環境配慮型住宅ローン」取扱開始
- ・24時間受付、年中無休・非来店型の無担保カードローン「ラピッド」の増強

ハウスメーカーとの連携強化

- ・ハウスメーカー営業担当者との紐帯強化
「ほくぎんドリーム会(4,366名)」、「ほくぎんリフォーム倶楽部(232先)」(06/3末)

ほくほくFG株価の推移

Hokuhoku Financial Group, Inc.

Hokuhoku Financial Group Inc.
2006/11/24



Copyright (C) 2006 Yahoo Japan Corporation.

	03.09.26	03.09.30	04.03.31	04.09.01	04.09.30	05.03.31	05.09.30	06.03.31	06.09.29	06.10.11
当社株価	177	183	170	278	230	325	428	517	445	424
日経平均	10,318.44	10,219.05	11,715.39	11,127.35	10,823.57	11,668.95	13,574.30	17,059.66	16,127.58	16,400.57
TOPIX	1,021.06	1,018.80	1,179.23	1,135.62	1,102.11	1,182.18	1,412.28	1,728.16	1,610.73	1,622.07

ほくぎんFG
設立

ほくほくFG
経営統合

増資
発表

増資
条件決定

本件に係る照会先

株式会社 ほくほくフィナンシャルグループ
企画グループ(担当:達田)

TEL:076-423-7331

FAX:076-423-9545

E-MAIL:honsa2@hokuhoku-fg.co.jp

<http://www.hokuhoku-fg.co.jp/>

事前に株式会社ほくほくフィナンシャルグループ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または一部は、予告なく修正・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、経営環境等の変化等により、実際の数値と異なる可能性があります。