

2007年度決算説明会

～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.

2008年5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
・設備投資の状況	5
・住宅投資の状況	6
・企業倒産の状況	7
・その他経済指標(1)	8
・その他経済指標(2)	9
・プライムエリア(北陸・北海道)の特徴	10
・地域のプロジェクト ～北陸・北海道新幹線～	11

【経営指標等】

・地域シェア～貸出金残高(07/9末)～	13
・地域シェア～預金残高(07/9末)～	14
・地域向け貸出金(北陸銀行)	15
・地域向け貸出金(北海道銀行)	16
・地域の業種別貸出金(08/3末)	17
・地域の預金(両行)	18
・金融再生法開示債権(2行合算＋分割子会社)	19
・金融再生法開示債権(北陸銀行＋分割子会社)	20
・金融再生法開示債権(北海道銀行)	21
・保全状況の推移	22
・個人向けローン商品等の拡充	23
・ほくほくFG株価の推移	24

地域経済の現状

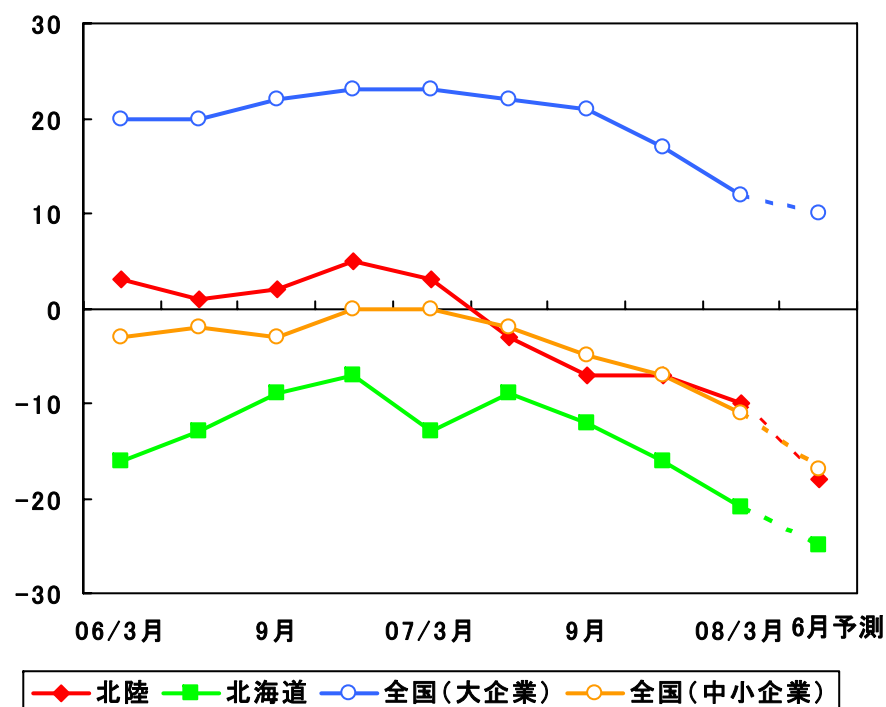
	月例経済報告(内閣府)	地域経済報告(日本銀行)	
	全国	北陸	北海道
	2008/3月	2008/4月	2008/4月
景気	足踏み状態	減速	やや弱めの動きが継続
公共投資	低調に推移	前年を下回る	低調に推移
設備投資	おおむね横ばい	一服感	堅調に推移
個人消費	おおむね横ばい	横ばい圏内の動き	やや弱めの動き
住宅建設	おおむね持ち直し	前年を下回る	弱さがみられる
生産	横ばい	引き続き増加	緩やかに持ち直し
雇用	改善に足踏み	改善の動きが弱まる	横ばい圏内で推移
消費者物価	わずかながら上昇	前年を上回る	前年比のプラス幅が拡大
企業倒産	緩やかな増加傾向	前年を上回る	前年を上回る

※ 内閣府「月例経済報告」、日本銀行「地域経済報告」より

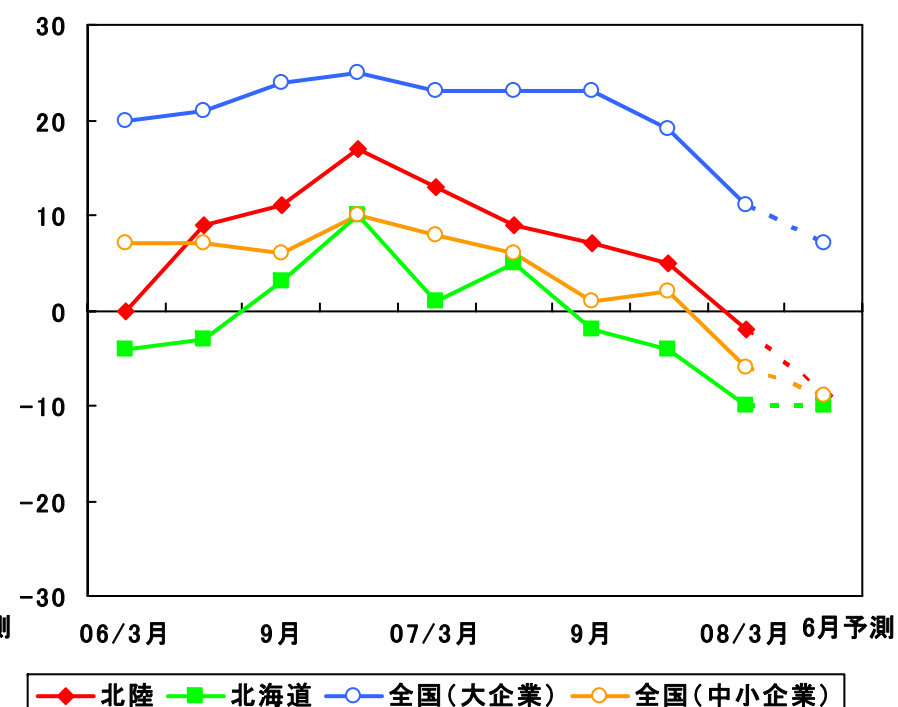
業況判断D.I. 推移

Hokuhoku Financial Group, Inc.

全産業:D.I.地域別推移 (ポイント)



製造業:D.I.地域別推移 (ポイント)



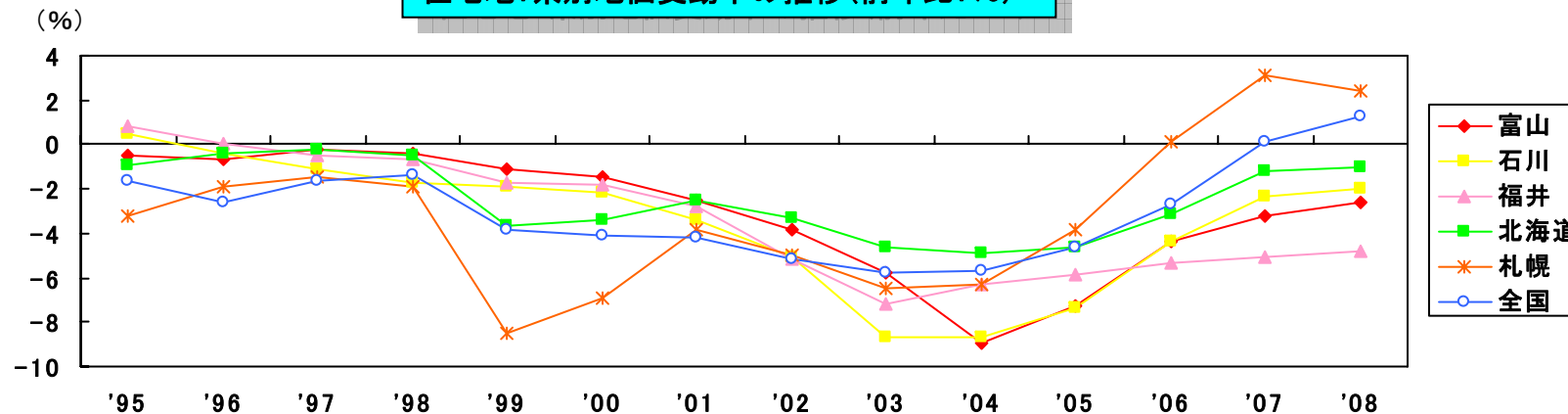
- 北陸 :全産業で4期連続マイナス。製造業は全国(中小企業)を上回る水準だが、マイナスに転じた。
- 北海道 :製造業は原材料・燃料価格上昇などを背景に3期連続で悪化。

※ 日本銀行「短観」より

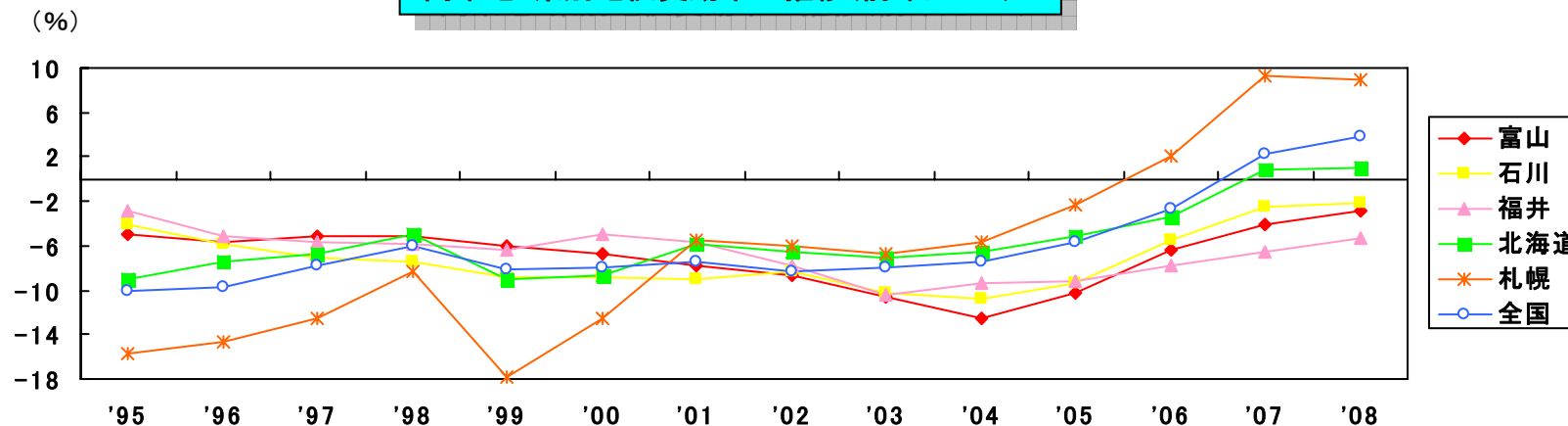
地価動向

Hokuhoku Financial Group, Inc.

住宅地：県別地価変動率の推移（前年比：％）



商業地：県別地価変動率の推移（前年比：％）

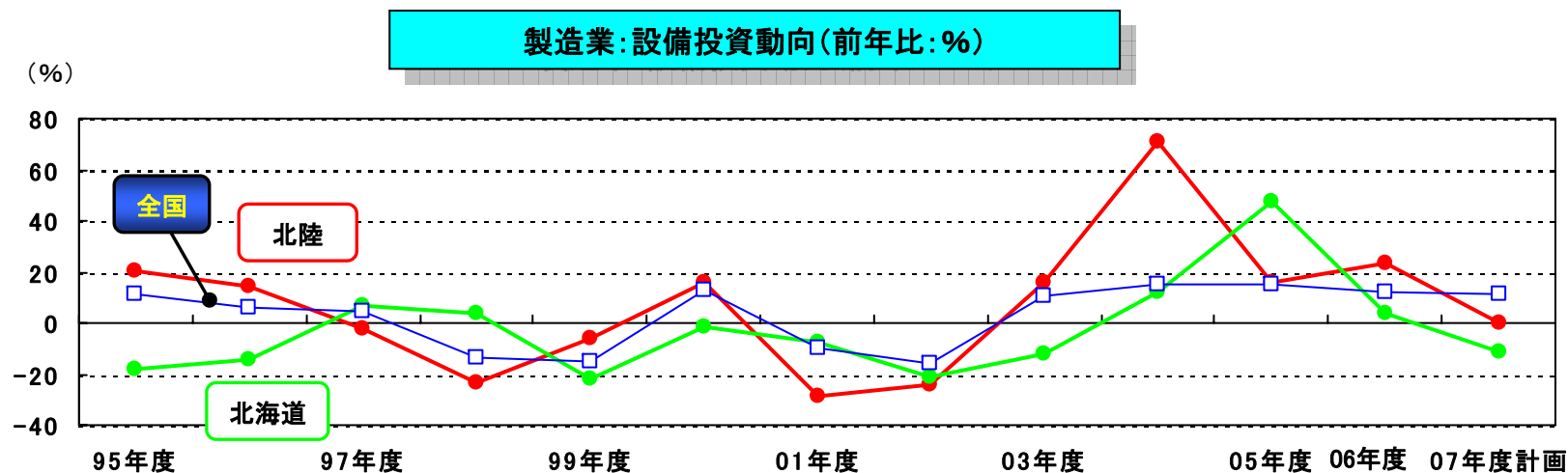
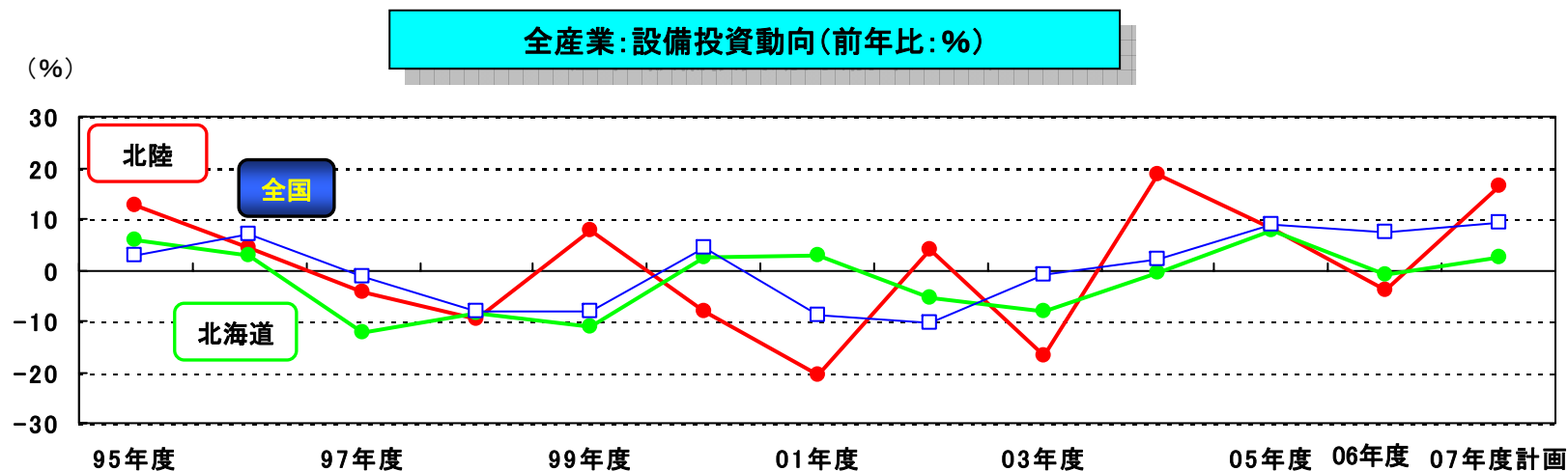


- 北陸：住宅地、商業地ともに下落が続くもマイナス幅は縮小。
- 北海道：道内の商業地は2年連続上昇した。札幌市はマンション・オフィス用地需要の高まりから、3年連続上昇。

※ 国土交通省「地価公示」より

設備投資の状況

Hokuhoku Financial Group, Inc.

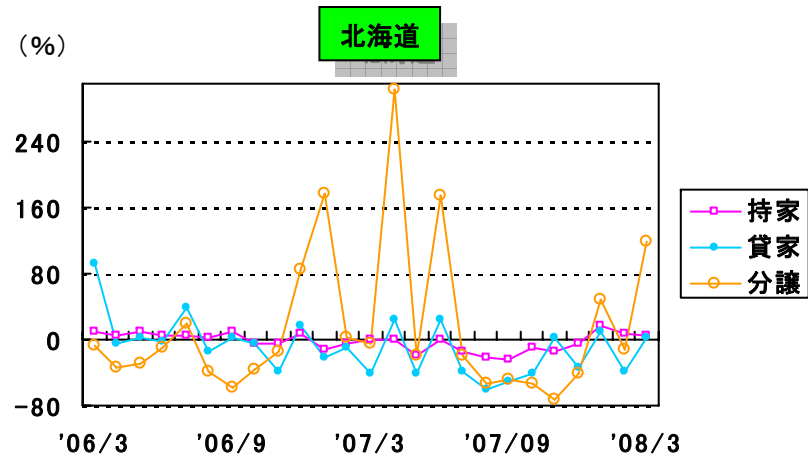
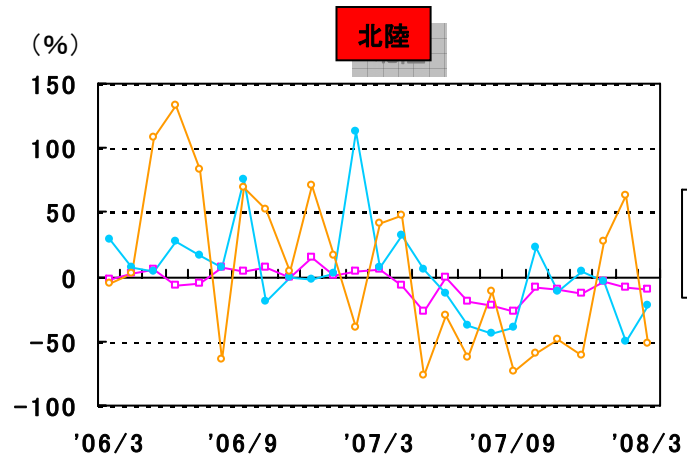
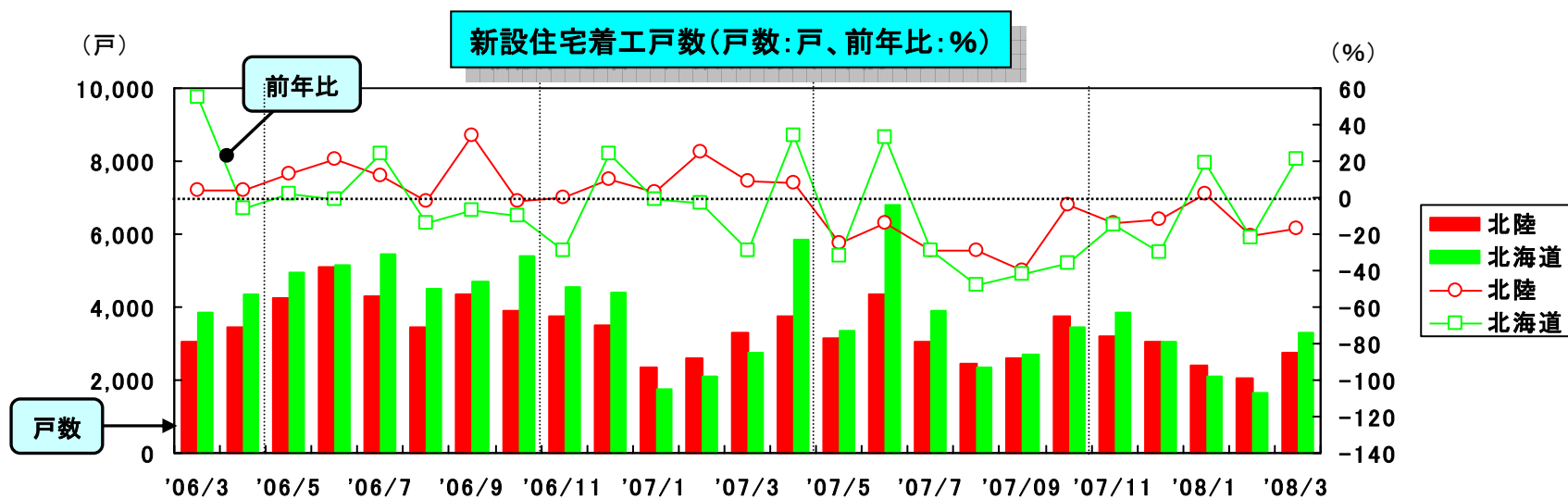


- 北陸 :07年度計画は製造業がほぼ横ばい、非製造業が増加に転じ全産業で増加。全国で3番目の増加率。
- 北海道 :07年度計画は製造業が減少に転じるものの非製造業が6年ぶりに増加に転じ、全産業で増加。

※ 日本政策投資銀行「地域別設備投資計画調査」より

住宅投資の状況

Hokuhoku Financial Group, Inc.

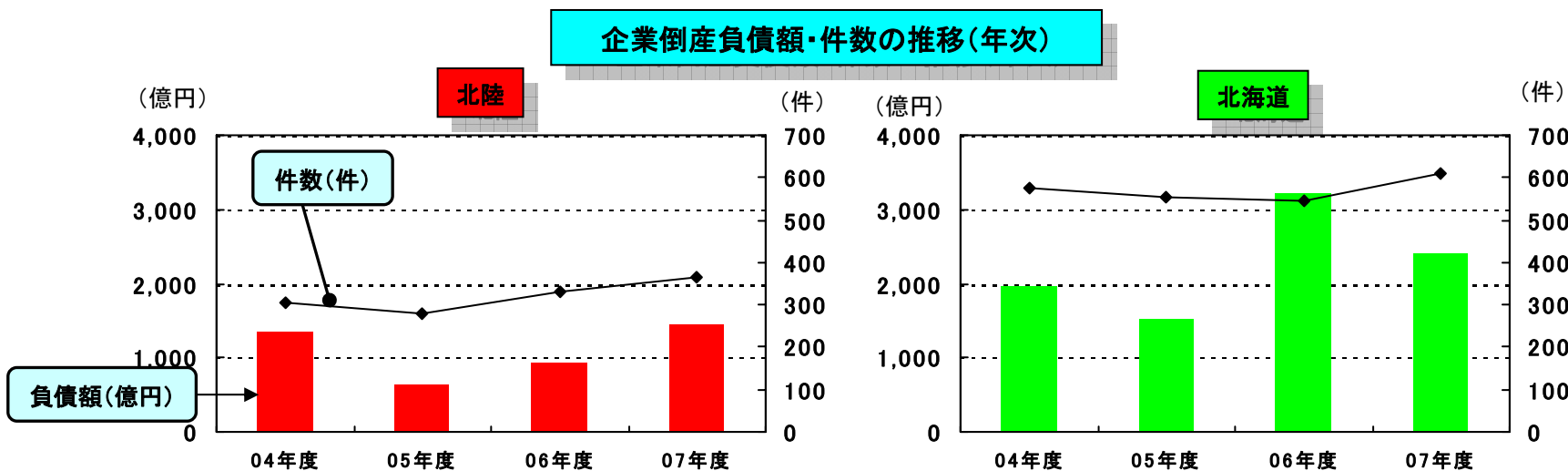
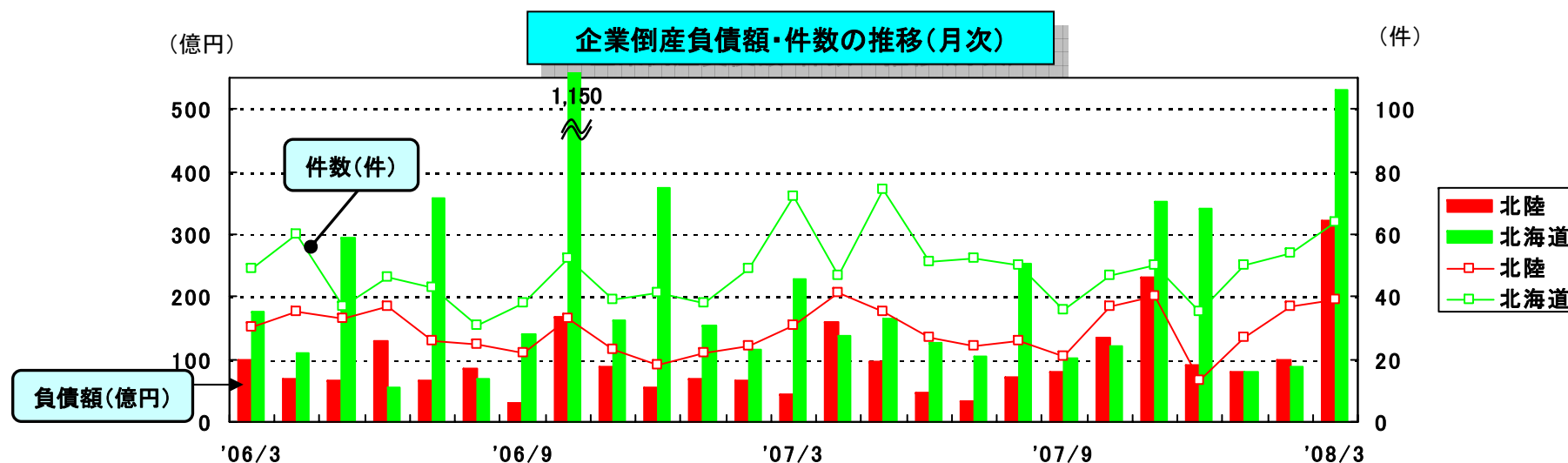


- 北陸 : 07年度は持家、貸家、分譲ともに前年を下回る。
- 北海道 : 07年度は、前年を大きく下回るも、足もとで分譲マンション中心に回復の動きが見られる。

※ 国土交通省「建築着工統計調査」より

企業倒産の状況

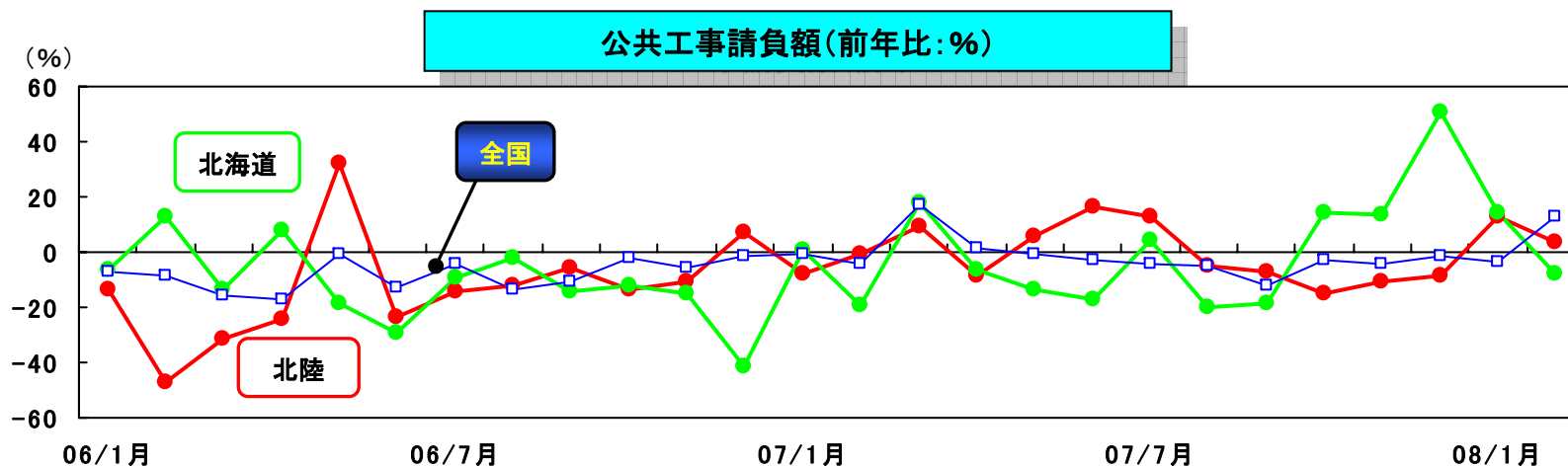
Hokuhoku Financial Group, Inc.



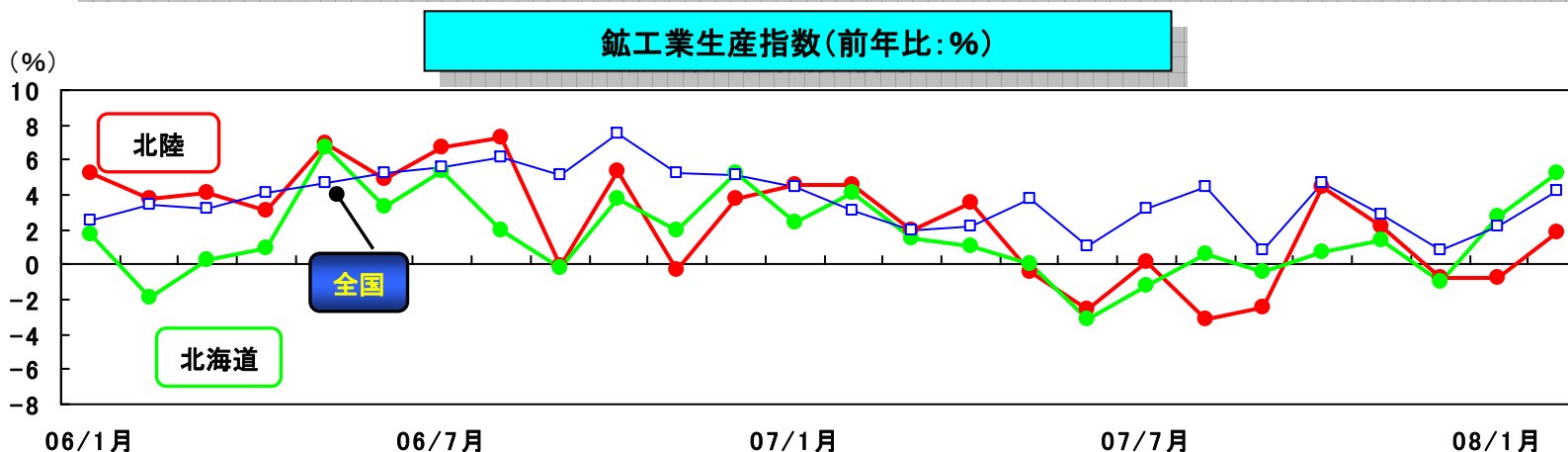
- 北陸 :07年度は、前年より件数・負債額ともに増加。
- 北海道 :07年度は、前年より件数は増加したが、負債額は減少。

その他経済指標(1)

Hokuhoku Financial Group, Inc.



- 北陸 : 交通インフラ等により、足もと増加しているが、基調としては減少。
- 北海道 : 国・地方公共団体の予算規模縮小を背景に、低調に推移。

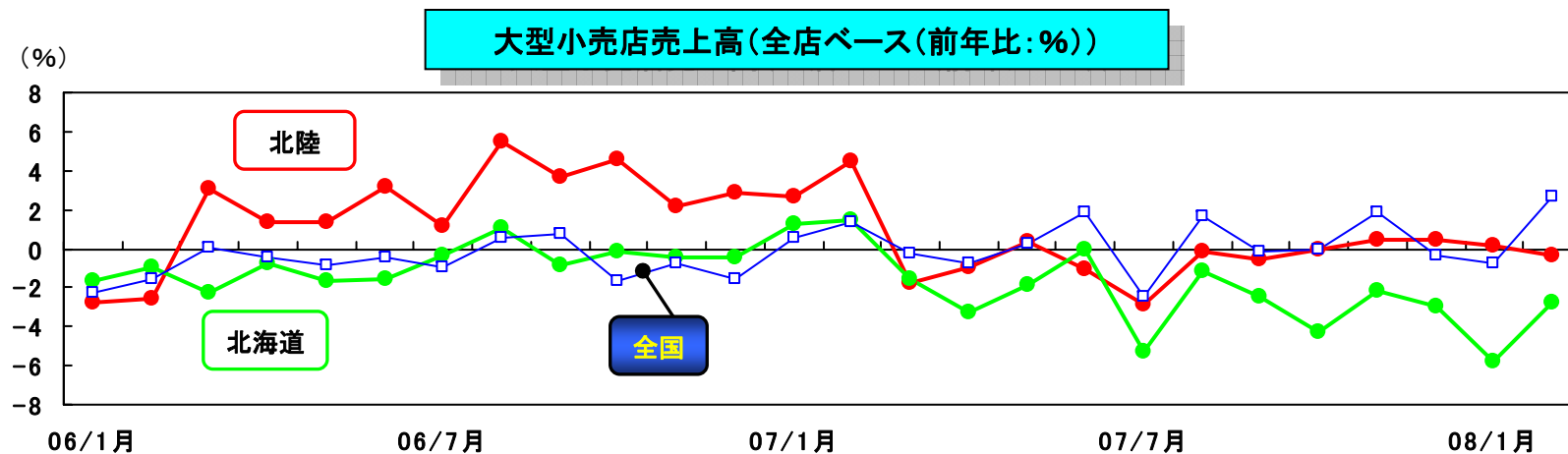


- 北陸 : 一部に弱めの動きが見られるが、化学・鉄鋼等は引き続き好調で全体としても増加を続けている。
- 北海道 : 好調の鉄鋼、自動車、電子部品が建設関連資材の低調を補い、全体では緩やかに持ち直し。

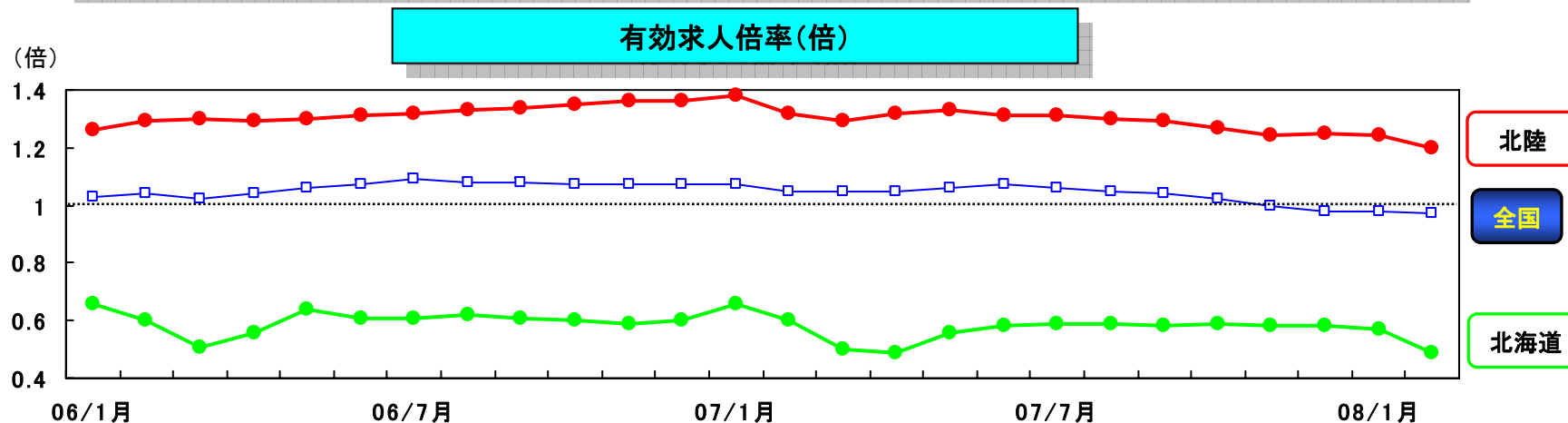
※ 日本銀行「金融経済月報(北陸)」 「金融経済概況(北海道)」より

その他経済指標(2)

Hokuhoku Financial Group, Inc.



- 北陸 : 降雪等による衣料品等の減少から足もと前年を下回った。
- 北海道 : 雇用者所得の回復の遅れを背景に、全体としてはやや弱めな動き。



- 北陸 : 水準は高いが、鈍化傾向にある。
- 北海道 : やや弱めの動き。

※ 日本銀行「金融経済月報(北陸)」「金融経済概況(北海道)」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2008」(2006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)	111万人 (38位)	117万人 (35位)	82万人 (43位)	310万人	560万人 (7位)	870万人
人口密度(人/km ²) (順位)	261.3 (25位)	279.9 (23位)	195.5 (32位)	—	71.4 (47位)	—
面積(km ²) (順位)	4,247 (33位)	4,185 (35位)	4,189 (34位)	—	83,456 (1位)	—

大阪府・神奈川県に
匹敵！

1位	東京都
2位	神奈川県 (883万)
3位	大阪府 (881万)

県内総生産

内閣府「県民経済計算(2005年度実績)」、

総務省統計局「世界の統計2008」(1米ドル当り116.30円、2006年)

(億円)

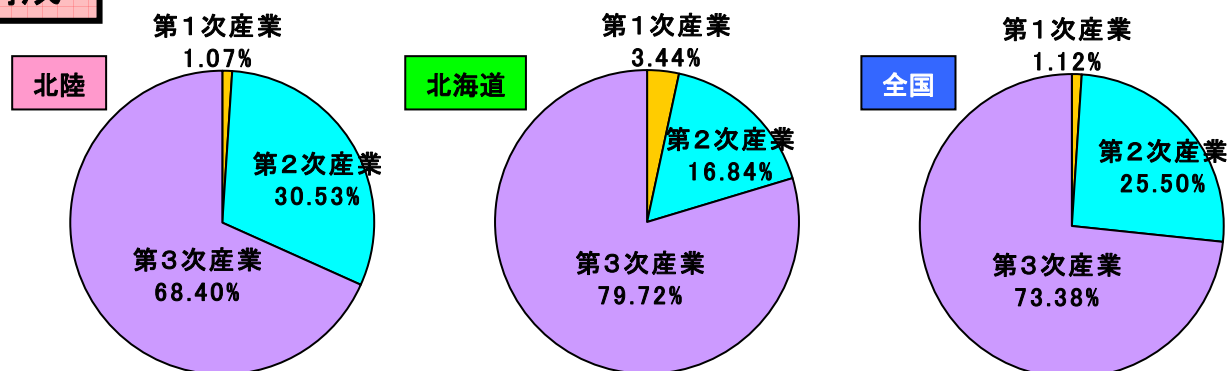
	富山	石川	福井	北陸三県	北海道	プライム エリア
県内総生産 (割合) (順位)	46,807 (0.91%) (28位)	46,128 (0.89%) (29位)	33,584 (0.65%) (41位)	126,520 (2.45%)	197,415 (3.83%) (7位)	323,936 (6.28%)

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 (311,843)

産業別構成

内閣府「県民経済計算年報2005年度」



欧州15位のデンマーク
に匹敵！！

1位	ドイツ
2位	イギリス
15位	デンマーク (322,539)

地域のプロジェクト

Hokuhoku Financial Group, Inc.

北海道

◎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)



(洞爺湖)

◎2008年7月：洞爺湖で主要国首脳会議(サミット)開催

洞爺湖(とうやこ)・・・北海道虻田郡洞爺湖町と有珠郡壮瞥町にまたがる湖で、支笏洞爺国立公園に含まれる。カルデラ湖としては支笏湖に次いで3位。

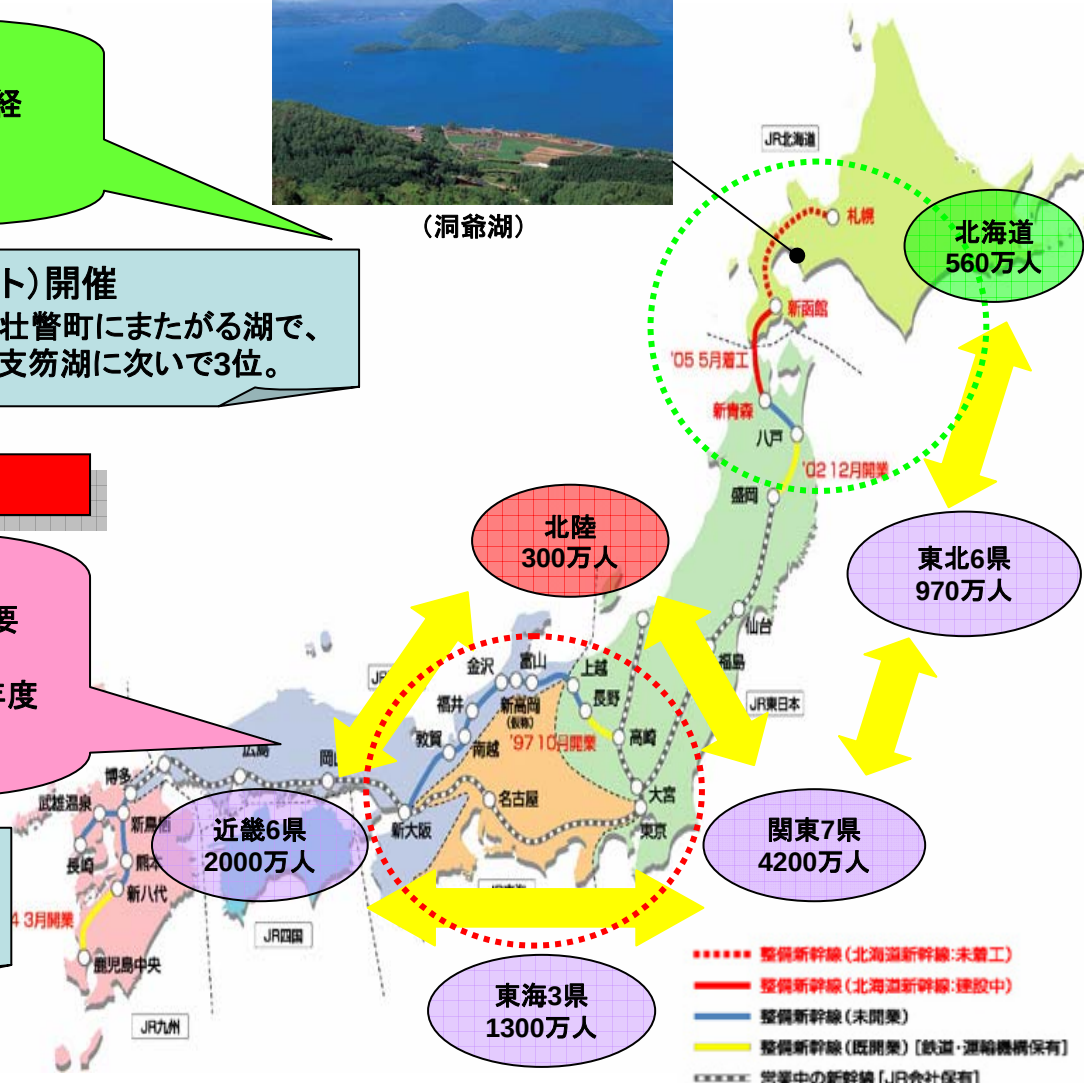
北陸

◎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、大阪に至る約700kmの路線
- 現在既に66%以上の区間が開業又は着工。2014年度までに完成予定

◎東海北陸自動車道

愛知県一宮市から岐阜県を経由して富山県小矢部市へ至る。2008年7月5日全線開通。



※ 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

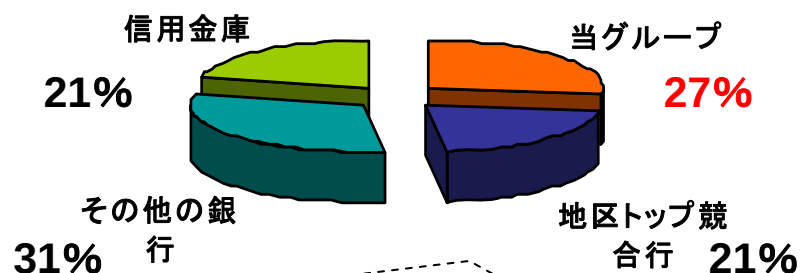
地域シェア～貸出金残高(07年9月末)～

Hokuhoku Financial Group, Inc.

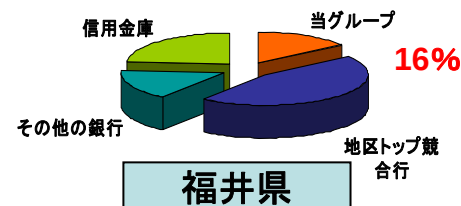
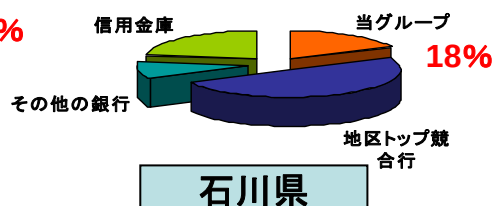
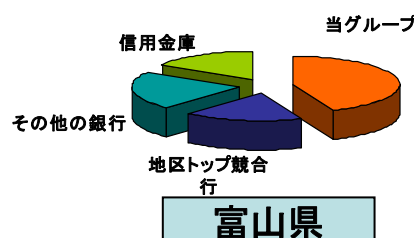
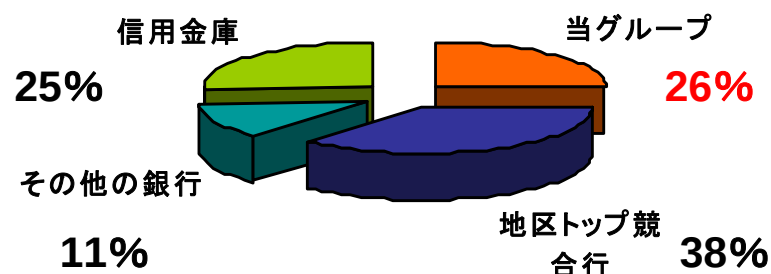
財務省 北陸財務局「北陸地域主要経済指標」

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		70,444(79.3%)	27,320(84.6%)	25,709(76.5%)	17,414(76.0%)	88,099(74.7%)
	うち当グループ	24,020(27.0%)	14,341(44.4%)	6,058(18.0%)	3,620(15.8%)	30,417(25.8%)
	北陸銀行	24,020(27.0%)	14,341(44.4%)	6,058(18.0%)	3,620(15.8%)	5,224(4.4%)
	北海道銀行	0(0.0%)	0(0.0%)	0(0.0%)	0(0.0%)	25,193(21.4%)
	地区トップ競合行	18,332(20.6%)	5,967(18.5%)	16,163(48.1%)	10,077(44.0%)	44,320(37.6%)
信用金庫		18,378(20.7%)	4,991(15.4%)	7,890(23.5%)	5,496(24.0%)	29,870(25.3%)
合計		88,822(100%)	32,311(100%)	33,599(100%)	22,910(100%)	117,969(100%)

地域シェア～預金残高(07年9月末)～

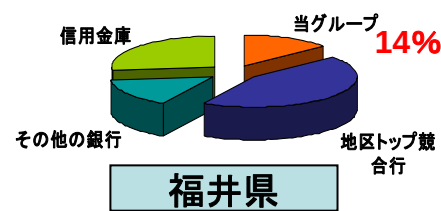
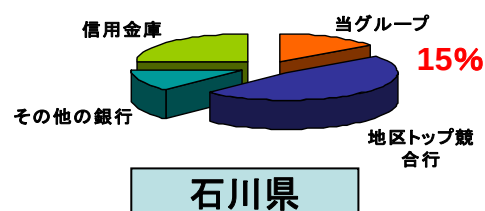
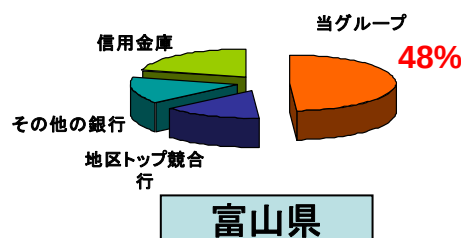
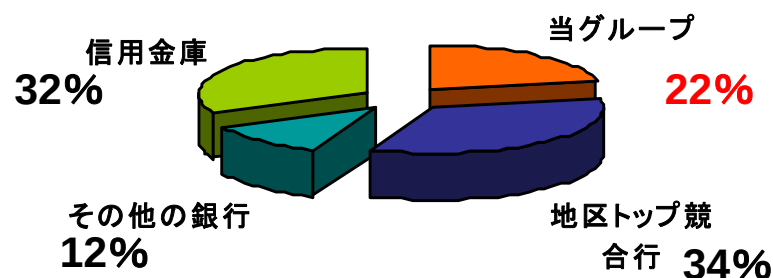
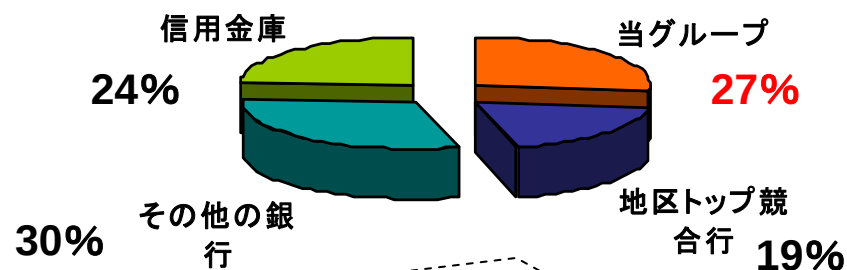
Hokuhoku Financial Group, Inc.

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



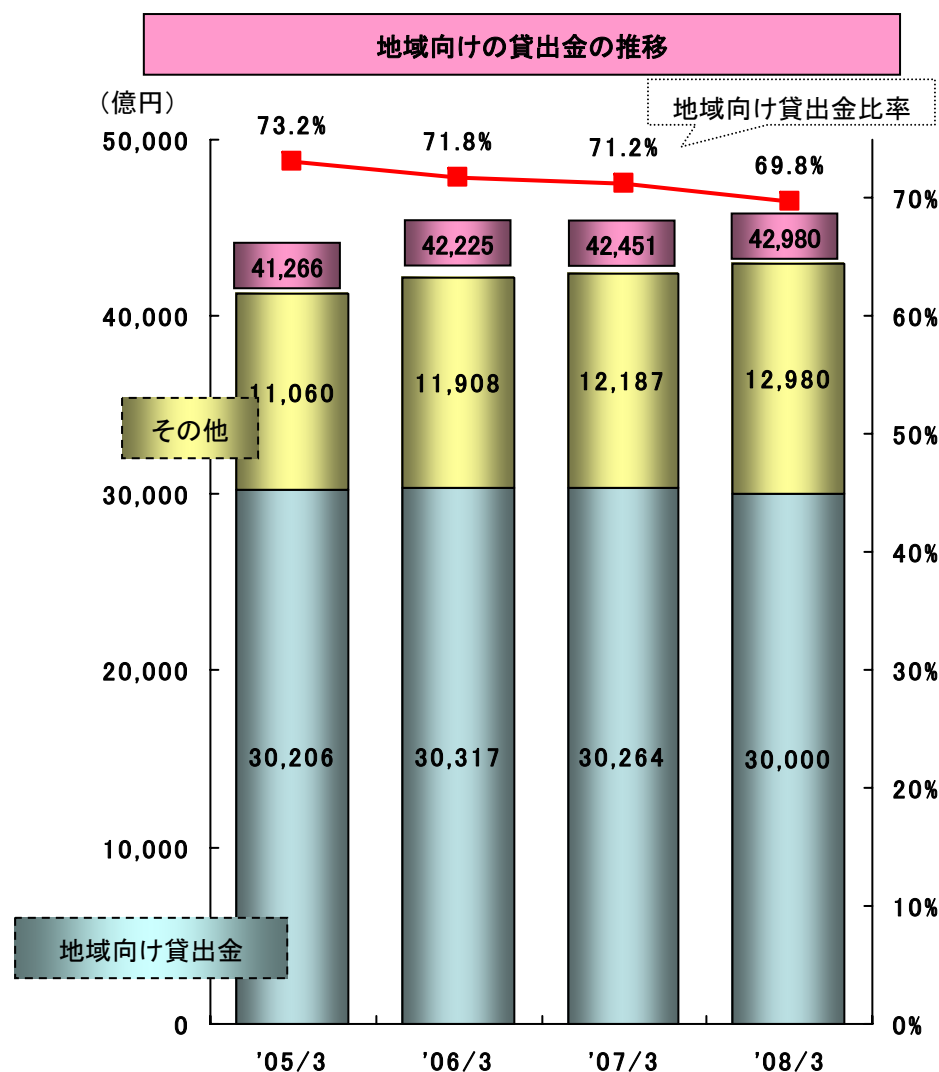
※「地区トップ競合行」、
「その他の銀行」のシェア
は推定値

(億円)

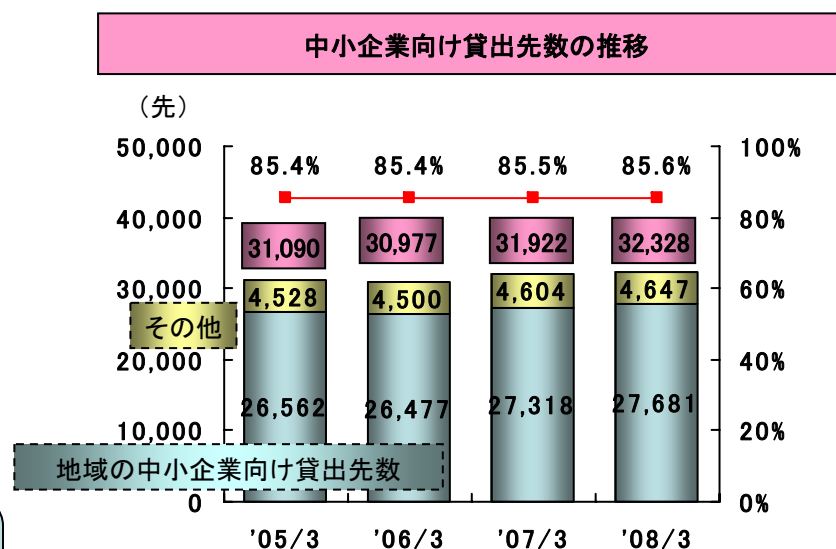
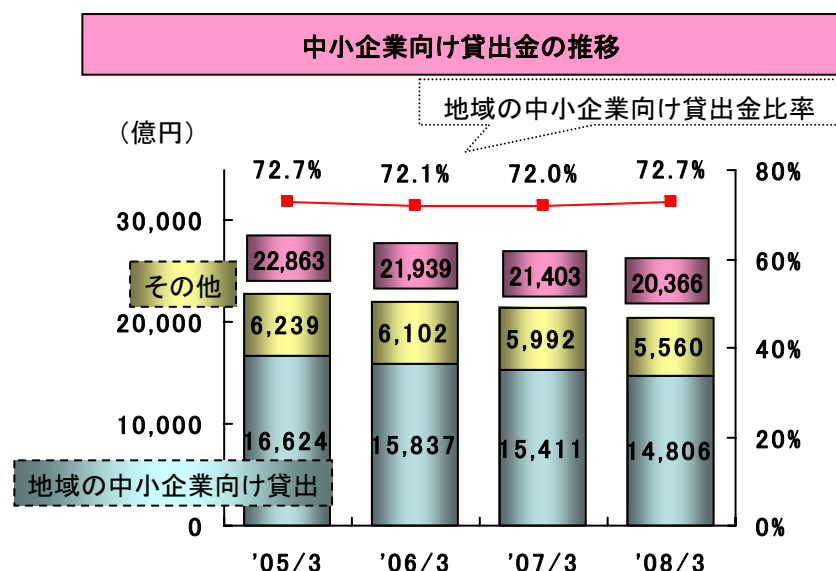
		北陸三県				北海道	
			富山県	石川県	福井県		
銀行		105,850(75.6%)	40,424(78.6%)	39,026(74.7%)	26,399(72.6%)	125,897 (67.8%)	
	うち当グループ	37,511(26.8%)	24,691(48.0%)	7,826(15.0%)	4,992(13.7%)	40,412(21.7%)	
		北陸銀行	37,511(26.8%)	24,691(48.0%)	7,826(15.0%)	4,992(13.7%)	5,464(2.9%)
		北海道銀行	0(0.0%)	0(0.0%)	0(0.0%)	0(0.0%)	34,948(18.8%)
	地区トップ競合行	26,057(18.6%)	8,059(15.7%)	24,466(46.8%)	15,910(43.8%)	62,297(33.5%)	
信用金庫		34,226(24.4%)	11,018(21.4%)	13,249(25.3%)	9,958(27.4%)	59,917(32.2%)	
合計		140,076(100%)	51,442(100%)	52,275(100%)	36,357(100%)	185,814(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70%
- 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%

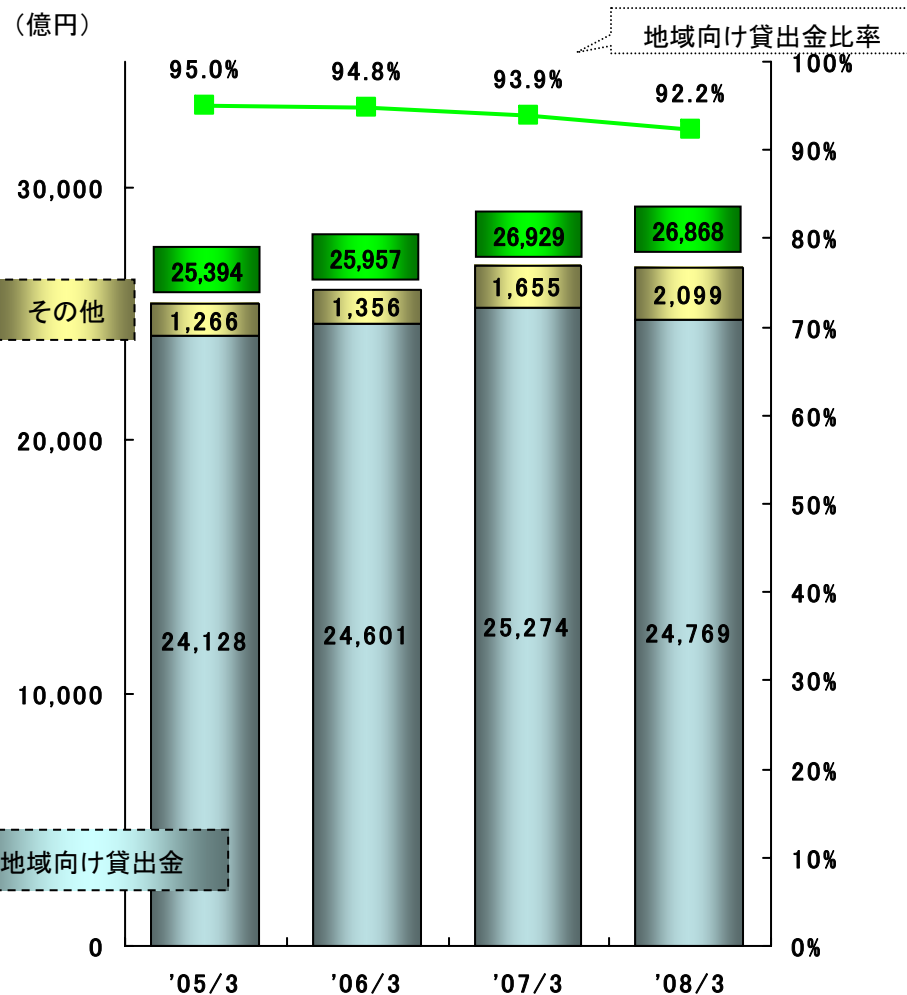


※「地域」とは、富山・石川・福井県、北海道 ※分割子会社分を含む
 ※RMBS控除後、証券化ローンを含む残高で記載

地域向け貸出金 (北海道銀行)

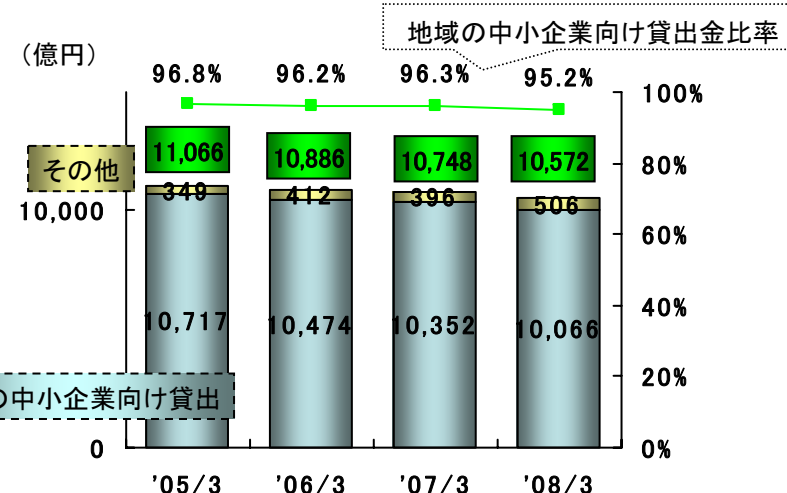
Hokuhoku Financial Group, Inc.

地域向けの貸出金の推移

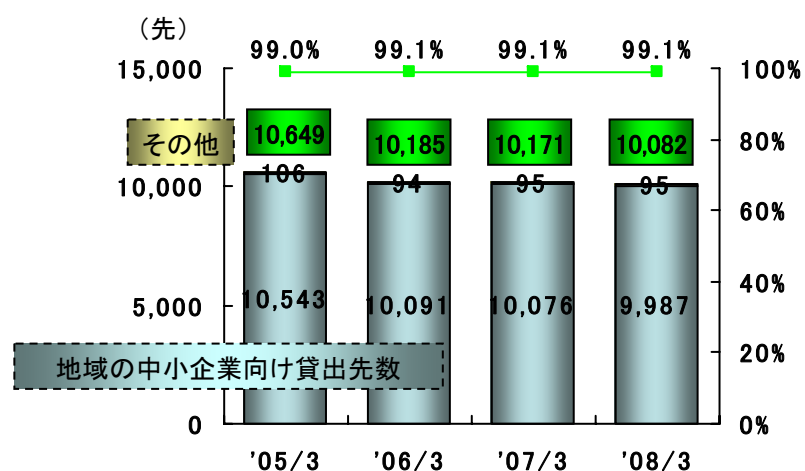


- 総貸出金のうち、地域向けは約92%
- 中小企業向け貸出金のうち、地域向けは約95%
- 中小企業向け貸出先数のうち、地域向けは約99%

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

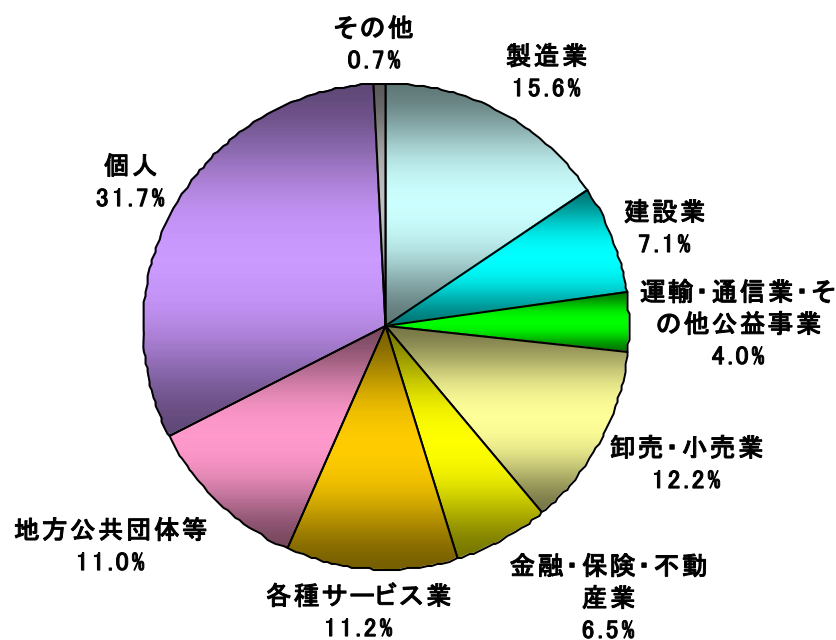


※「地域」とは、北海道

地域の業種別貸出金 (08年3月末)

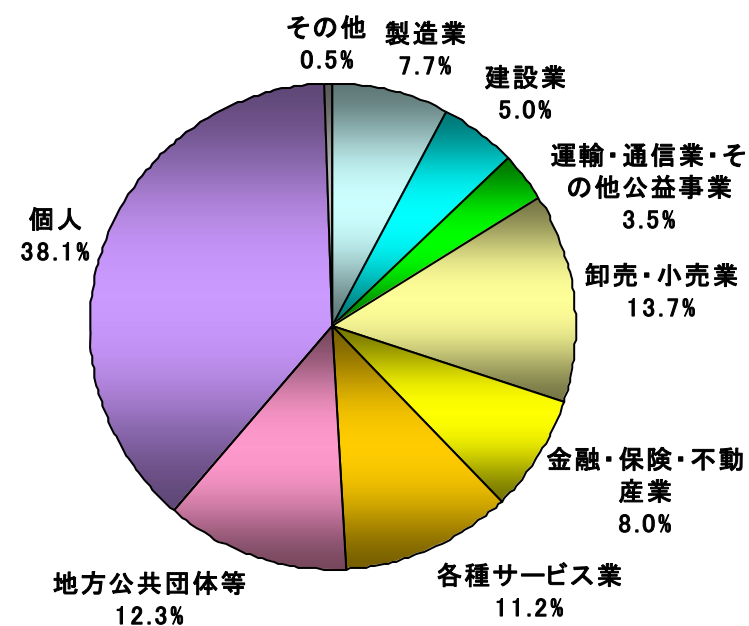
Hokuhoku Financial Group, Inc.

北陸銀行



※「地域」とは、富山・石川・福井県、北海道

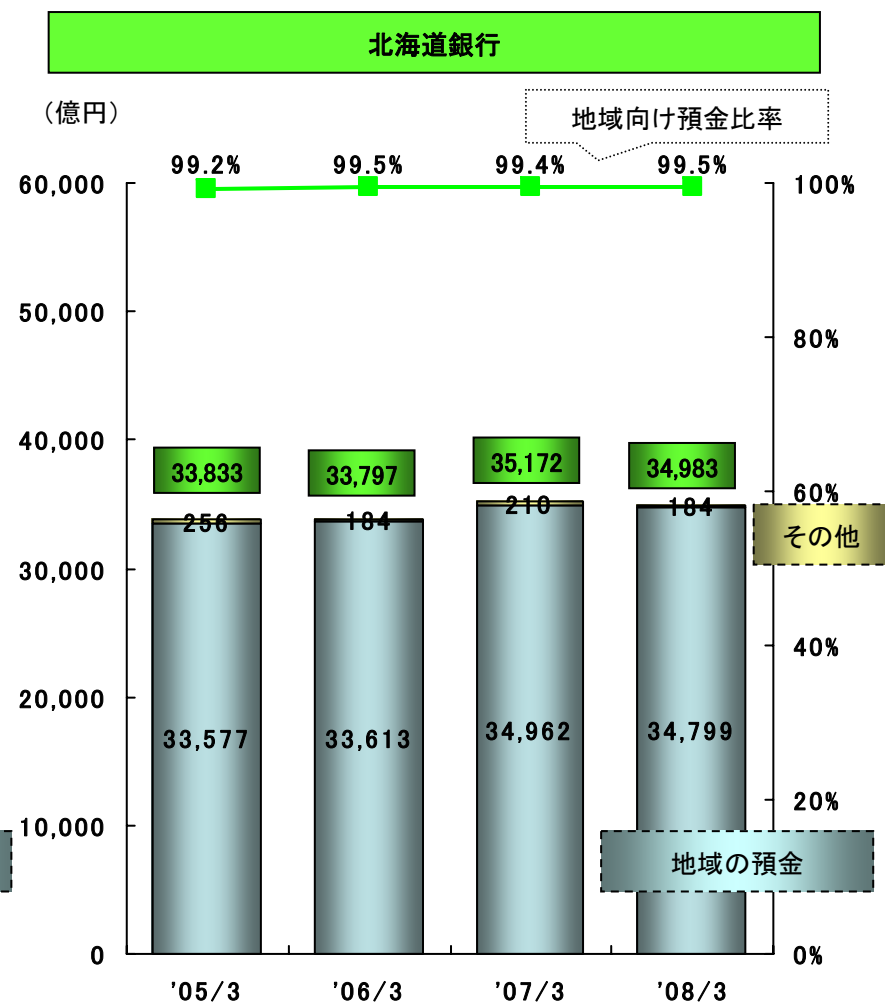
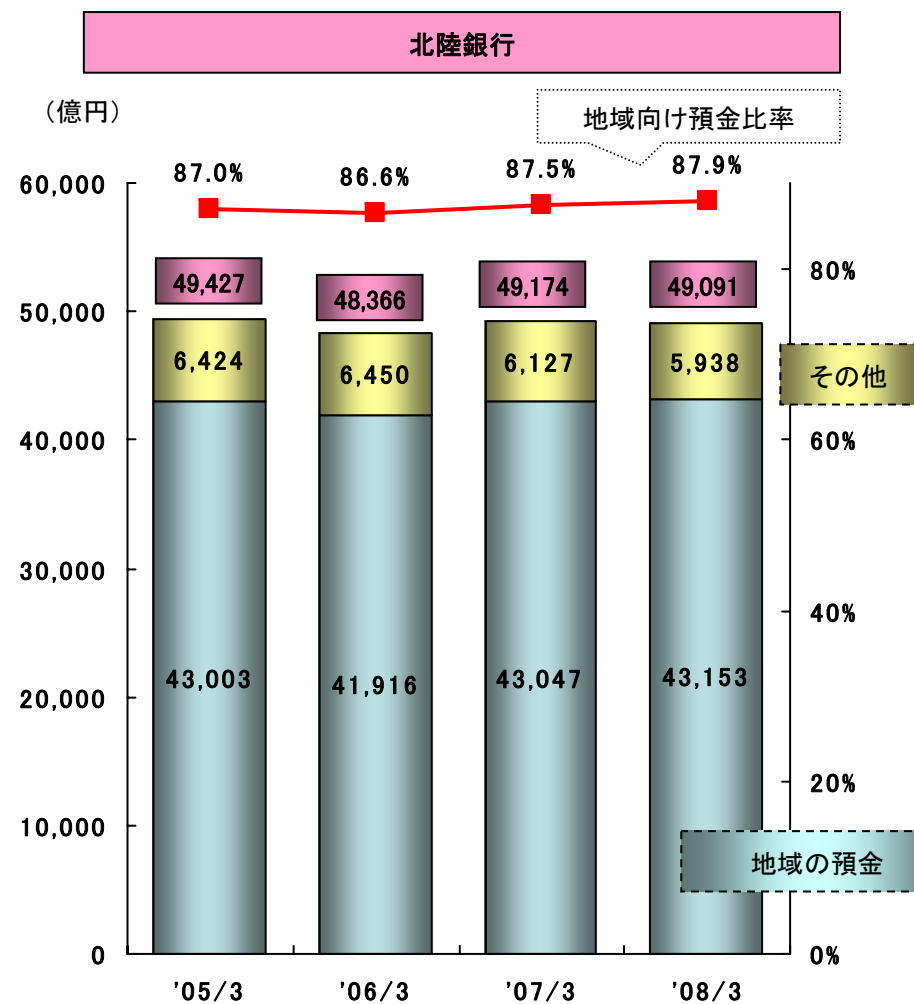
北海道銀行



※「地域」とは、北海道

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88%
- 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)

引当・保全状況 (部分直接償却後)

自己査定における 債務者区分		開示債権 (A)	分類				担保・保証 (B)	(億円) 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		破産更生 債権及び これらに準 ずる債権	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				
187 (189)										
実質破綻先			247 (209)	388 (375)	—	—	505 (495)	130 (88)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
448 (395)										
破綻懸念先		危険債権	801 (1,021)	477 (600)	213 (322)	—	828 (982)	450 (639)	67.86% (66.49%)	85.70% (83.42%)
1,493 (1,944)										
要注意先	要管理先	要管理 債権	要管理先 111 (137)	要管理先 578 (751)	要管理先 以外 1 (1)		要管理 債権	要管理 債権	要管理 債権	要管理 債権
	690 (888)	478 (620)					136 (166)	114 (162)	33.57% (35.82%)	52.54% (53.07%)
							(要管理先)	(要管理先)	(要管理先)	(要管理先)
	8,209 (7,731)						265 (332)	139 (197)	33.00% (35.51%)	58.81% (59.63%)
	要管理先 以外	正常債権	要管理先 以外	要管理先 以外	要管理先 以外 1 (1)		要管理先 以外	要管理先 以外		
	7,519 (6,842)	68,883 (67,919)	2,754 (2,868)	4,762 (3,972)			4,707 (4,393)	93 (74)	3.31% (3.05%)	
正常先			61,152 (60,807)							
61,152 (60,807)										
合計		合計	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
71,490 (71,069)		71,490 (71,069)	65,068 (65,045)	6,207 (5,698)	214 (324)	—				

※ 08/3月末実績。()内は07/3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

要管理債権以下
83.11%
(80.52%)

部分直接償却後

要管理債権以下
88.88%
(87.18%)

部分直接償却前

金融再生法開示債権(北陸銀行+分割子会社)

引当・保全状況 (部分直接償却後)

自己査定における 債務者区分		開示債権 (A)	分類				担保・保証 (B)	(億円) 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		破産更生 債権及び これらに準 ずる債権	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				
137 (126)			194 (140)	286 (295)	—	—	371 (362)	109 (73)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先		危険債権	485 (622)	232 (352)	118 (230)	—	487 (621)	231 (353)	66.04% (60.46%)	85.79% (80.84%)
343 (309)		要管理 債権	要管理先 82 (100)	要管理先 364 (433)			要管理 債権 98 (109)	要管理 債権 85 (102)	要管理 債権 38.99% (37.78%)	要管理 債権 57.92% (55.66%)
破綻懸念先		正常債権	要管理先 以外 2,148 (2,019)	要管理先 以外 2,721 (2,616)			189 (223)	100 (116)	38.83% (37.58%)	64.75% (63.73%)
837 (1,206)			37,313 (36,656)				要管理先 以外 3,534 (3,312)	要管理先 以外 52 (45)	3.89% (3.46%)	
要注意先	要管理先	正常債権								
	要管理先 以外									
5,316 (5,170)		447 (534)	42,313 (41,447)							
4,869 (4,636)										
正常先										
37,313 (36,656)										
合計		合計	非分類	Ⅱ分類	Ⅲ分類	Ⅳ分類				
43,949 (43,469)		43,949 (43,469)	40,224 (39,539)	3,605 (3,698)	118 (230)	—				

※ 08/3月末実績。()内は07/3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

要管理債権以下
84.58%
(80.22%)

部分直接償却後

要管理債権以下
90.81%
(88.44%)

部分直接償却前

金融再生法開示債権(北海道銀行)

引当・保全状況 (部分直接償却後)

自己査定における 債務者区分		開示債権 (A)	分類				担保・保証 (B)	(億円) 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 49 (62)		破産更生 債権及び これらに準 ずる債権	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	133 (133)	21 (15)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先 105 (86)			53 (69)	101 (79)	—	—				
破綻懸念先 655 (739)		危険債権 655 (739)	316 (399)	244 (248)	94 (91)	—	341 (360)	219 (286)	69.88% (75.81%)	85.59% (87.63%)
要注意先 2,892 (2,560)	要管理先 242 (354)	要管理 債権 162 (240)	要管理先 28 (37)	要管理先 213 (317)	要管理先 以外 1 (1)		要管理 債権 38 (57) (要管理先) 76 (108)	要管理 債権 29 (59) (要管理先) 39 (80)	要管理 債権 23.97% (32.89%) (要管理先) 23.97% (32.89%)	要管理 債権 42.02% (48.95%) (要管理先) 47.88% (53.46%)
	要管理先 以外 2,649 (2,206)	正常債権 26,570 (26,472)	要管理先 以外 606 (848)	要管理先 以外 2,041 (1,355)			要管理先 以外 1,172 (1,080)	要管理先 以外 41 (29)	2.77% (2.58%)	
	正常先 23,839 (24,150)		23,839 (24,150)							
合計 27,542 (27,600)		合計 27,542 (27,600)	非分類 24,844 (25,505)	Ⅱ分類 2,601 (2,000)	Ⅲ分類 95 (93)	Ⅳ分類 —	要管理債権以下 80.64% (81.05%) 部分直接償却後 要管理債権以下 84.53% (83.92%)			

※ 08/3月末実績。()内は07/3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

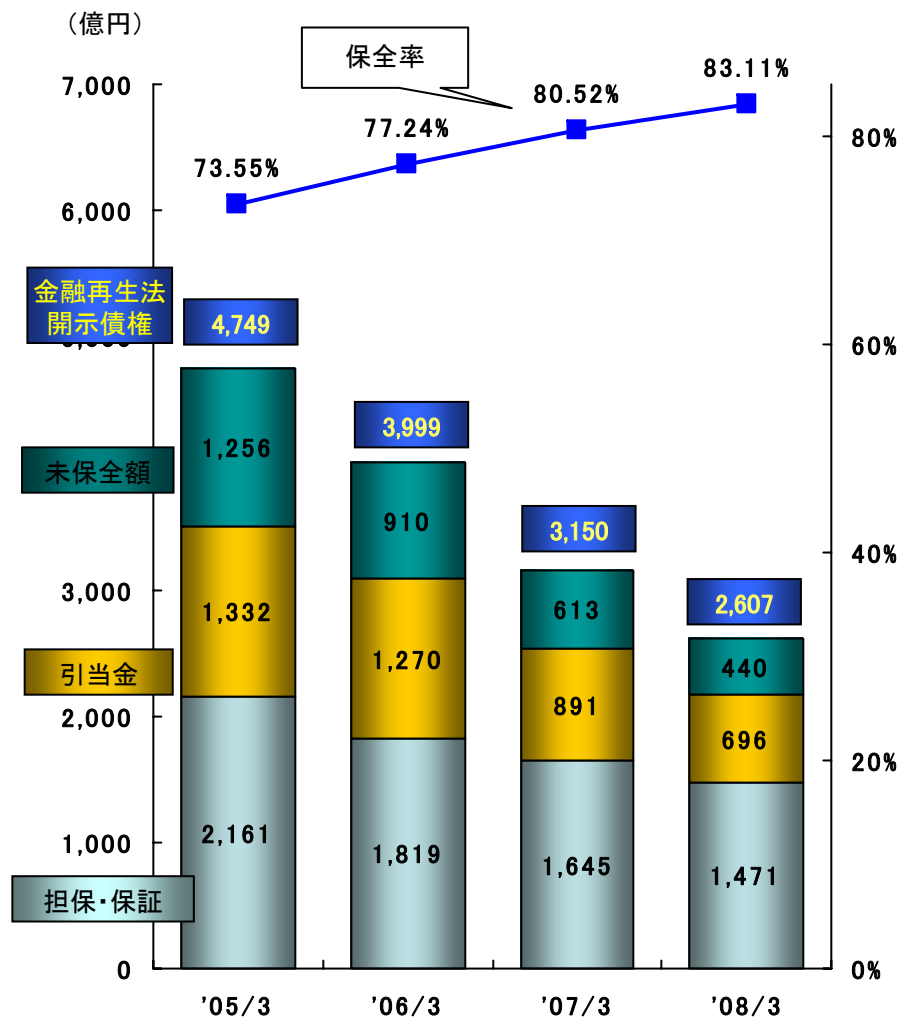
要管理債権以下
80.64% (81.05%)
部分直接償却後
要管理債権以下
84.53% (83.92%)
部分直接償却前

保全状況の推移

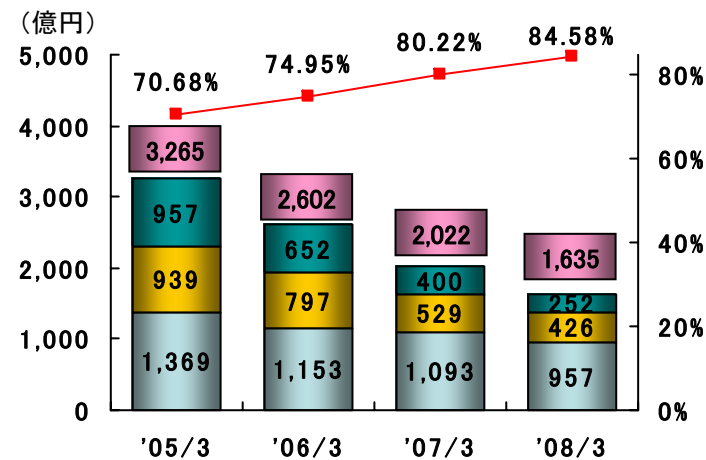
Hokuhoku Financial Group, Inc.

(部分直接償却後)

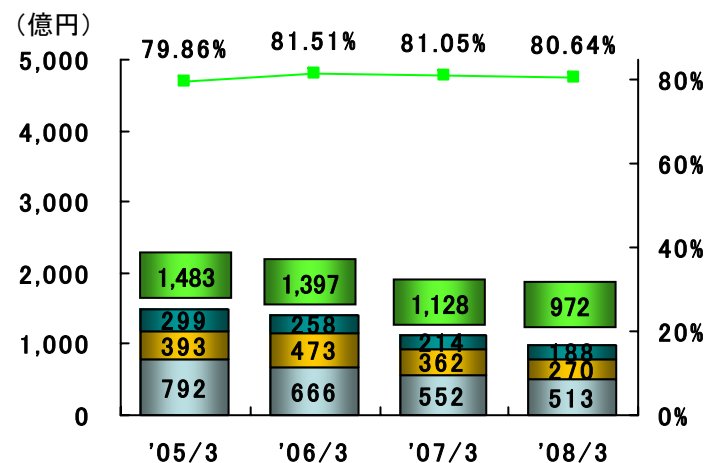
2行合算+分割子会社



北陸銀行+分割子会社



北海道銀行



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」53ヶ所体制(休日営業28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2ヵ所)。

商品の拡充

北陸銀行

- ・住宅ローンに「8大疾病保障」「夢ホームワイド」「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

北海道銀行

- ・「8大疾病保障」付住宅ローンの取扱
- ・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」、自行ATMでの契約・借入を行う「ATMカードローン」の提供

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(4,856名)」、「ほくぎんリフォーム倶楽部(237先)」(08/3末)

ほくほくFG株価の推移

Hokuhoku Financial Group, Inc.



	03.09.26	04.03.31	04.09.01	04.09.30	05.03.31	05.09.30	06.03.31	06.09.29	07.3.30	07.9.28	08.3.31
当社株価	177	170	278	230	325	428	517	445	406	325	300
日経平均	10,318.44	11,715.39	11,127.35	10,823.57	11,668.95	13,574.30	17,059.66	16,127.58	17,287.65	16,785.69	12,525.54
TOPIX	1,021.06	1,179.23	1,135.62	1,102.11	1,182.18	1,412.28	1,728.16	1,610.73	1,713.61	1,616.62	1,212.96

ほくぎんFG
設立

ほくほくFG
経営統合

増資
発表

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。