

2005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.

平成18年6月14日

# 目次

## 【地域経済の現状】

- ・北陸・北海道の経済状況 2
- ・北陸・北海道地域の業況判断D.I.推移 3
- ・北陸・北海道地域の住宅投資・公共事業投資の状況 4
- ・北陸・北海道地域の設備投資の状況 5
- ・北陸・北海道地域の地価動向 6
- ・北陸・北海道地域の企業倒産件数推移 7
- ・ほくほくFGのプライムエリアの特徴 8
- ・地域のプロジェクト ～北陸・北海道新幹線～ 9
- ・中国ビジネスの展開 ～北陸三県の企業海外拠点比率～ 10

## 【経営指標等】

- ・地域シェアの状況 ～貸出金残高(05/9末)～ 12
- ・地域シェアの状況 ～預金残高(05/9末)～ 13
- ・地域向け貸出金残高の推移(北陸銀行) 14
- ・地域向け貸出金残高の推移(北海道銀行) 15
- ・地域の業種別貸出金の状況 16
- ・地域の預金残高の推移(両行) 17
- ・預貸金利鞘(国内業務部門)の推移 18
- ・金融再生法開示債権の保全状況(2行合算) 19
- ・金融再生法開示債権の保全状況(北陸銀行) 20
- ・金融再生法開示債権の保全状況(北海道銀行) 21
- ・保全状況の推移(金融再生法開示債権ベース) 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**

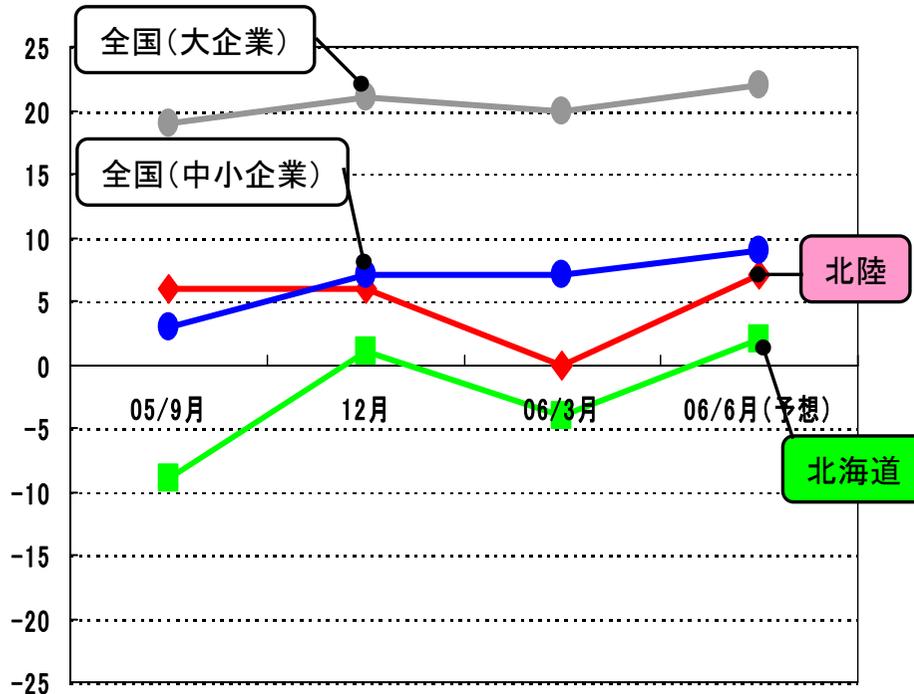
# 北陸・北海道の経済状況

	月例経済報告(内閣府)		地域経済報告(日本銀行)		地域経済報告(日本銀行)	
	全国		北陸	北海道	北海道	
	2005/4月	2006/4月	2005/4月	2006/4月	2005/4月	2006/4月
景気	一部に弱い動き 回復が緩やか	回復	緩やかに回復	着実に回復	横ばい圏内	緩やかながらも 持ち直しの動き
個人消費	持ち直しの 動き	緩やかに増 加	持ち直しの 動き	持ち直し傾 向	低調に推移	持ち直しに 向けた動き
設備投資	緩やかに増 加	増加	前年を上回 る	前年を上回 る	持ち直し	増加
生産	横ばい	緩やかに増 加	横ばい圏内	増加傾向	緩やかに増 加	緩やかに持 ち直し
雇用・所得	厳しさ残るも 改善	厳しさ残るも 改善広がり	改善傾向	改善傾向	改善の動き	改善の動き

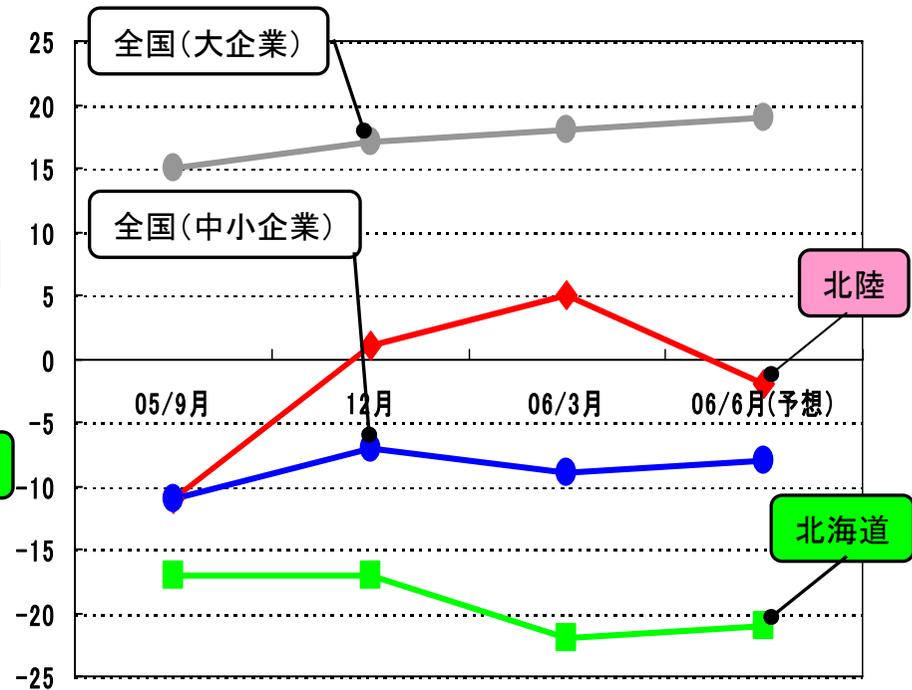
※ 内閣府「月例経済報告」、地域経済報告(日本銀行)より

# 北陸・北海道地域の業況判断D. I. 推移

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）



□北海道地域のD. I. は、全国(中小企業)平均比低水準で推移しているが、製造業においては回復基調にある。

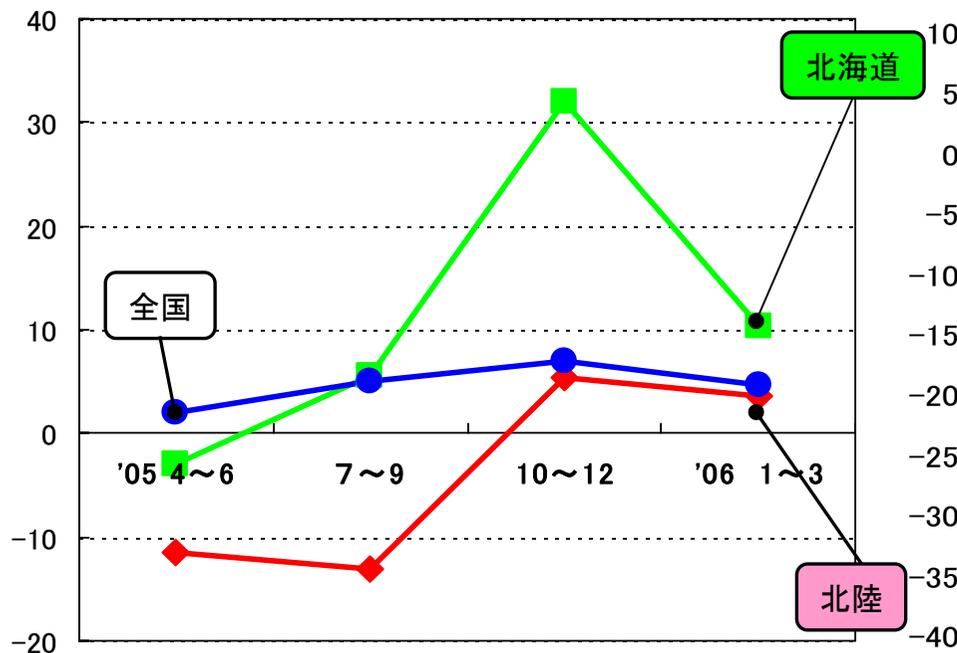
□北陸地域は、製造業・非製造業ともに全国(中小企業)平均並みか平均以上の水準で推移。

※ 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

# 北陸・北海道地域の住宅投資・公共投資の状況

## 住宅投資

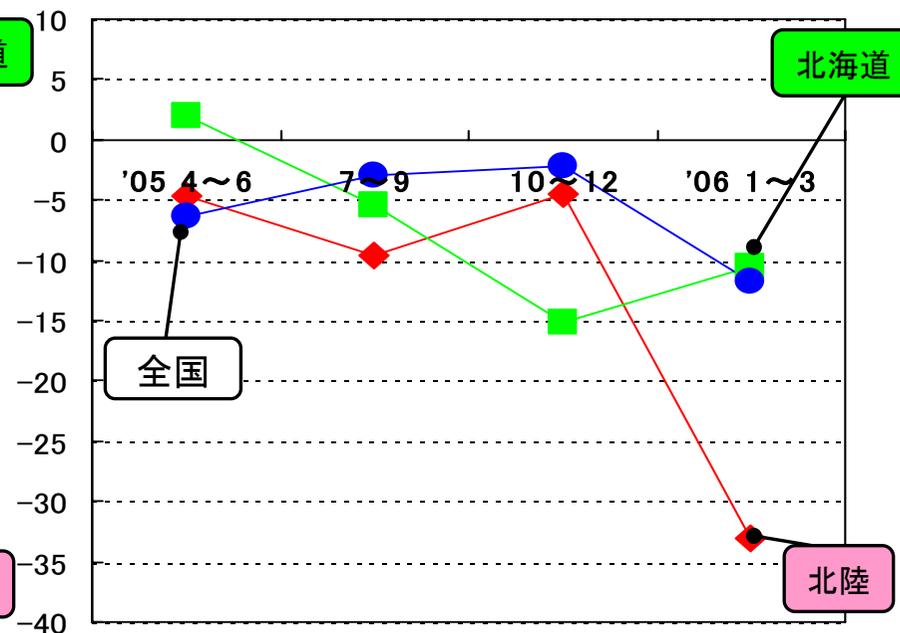
<新設住宅着工戸数前年比(%)>



- 北海道地域は、賃貸マンションを中心とする「貸家」の高伸などから、全体として増加。
- 北陸地域は、10月以降、全国並みの水準まで回復。

## 公共投資

<公共工事請負額前年比(%)>

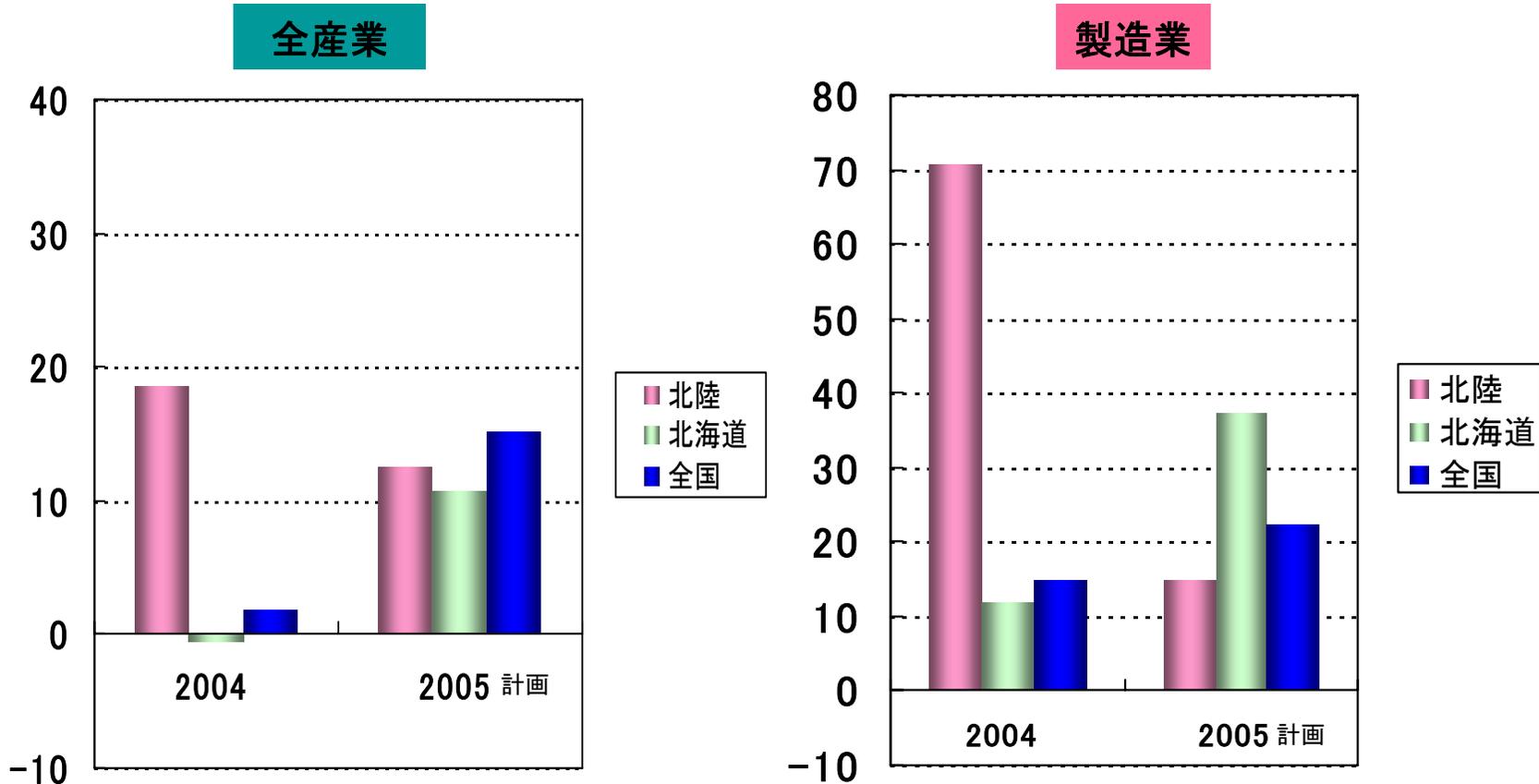


- ◆北海道地域は、国・地公体の予算規模縮小を背景に縮小傾向。
- ◆北陸地域は、国・地公体の発注減少から、前年を下回る推移。

※ 国土交通省「住宅着工統計」、保証事業協会資料より

# 北陸・北海道地域の設備投資の状況

地域別設備投資動向(前年比:%)



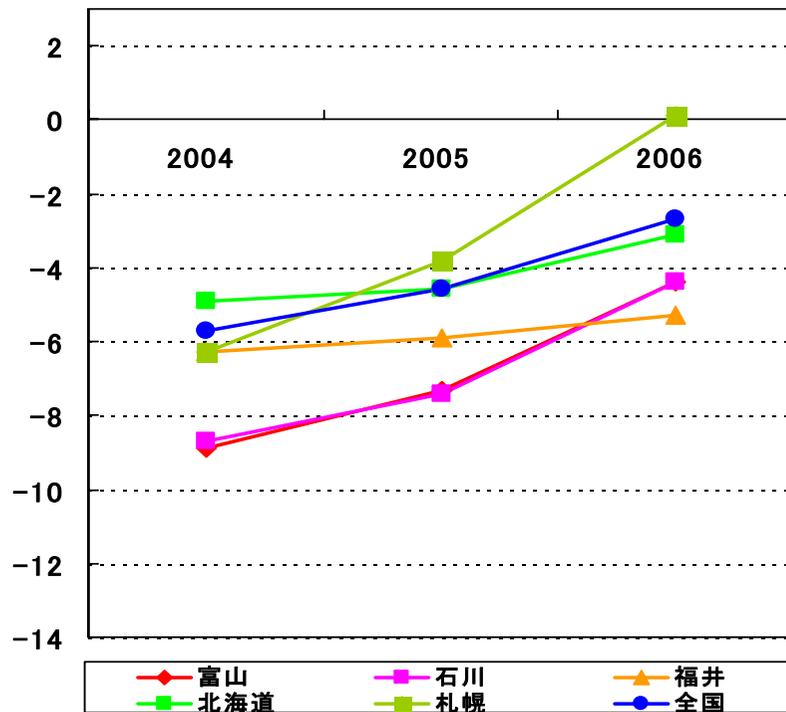
- 全産業で回復基調。北陸、北海道ともに全国平均並みの水準。
- 製造業は、特に北海道の伸びが顕著。

※ 日本銀行「地域経済報告」より

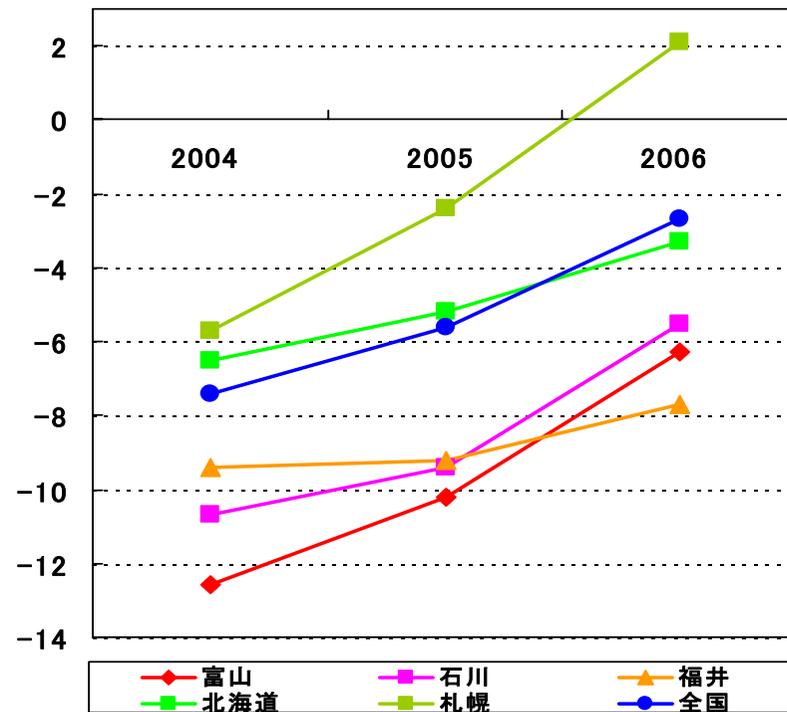
# 北陸・北海道地域の地価動向

## 県別地価変動率の推移(%)

### 住宅地



### 商業地

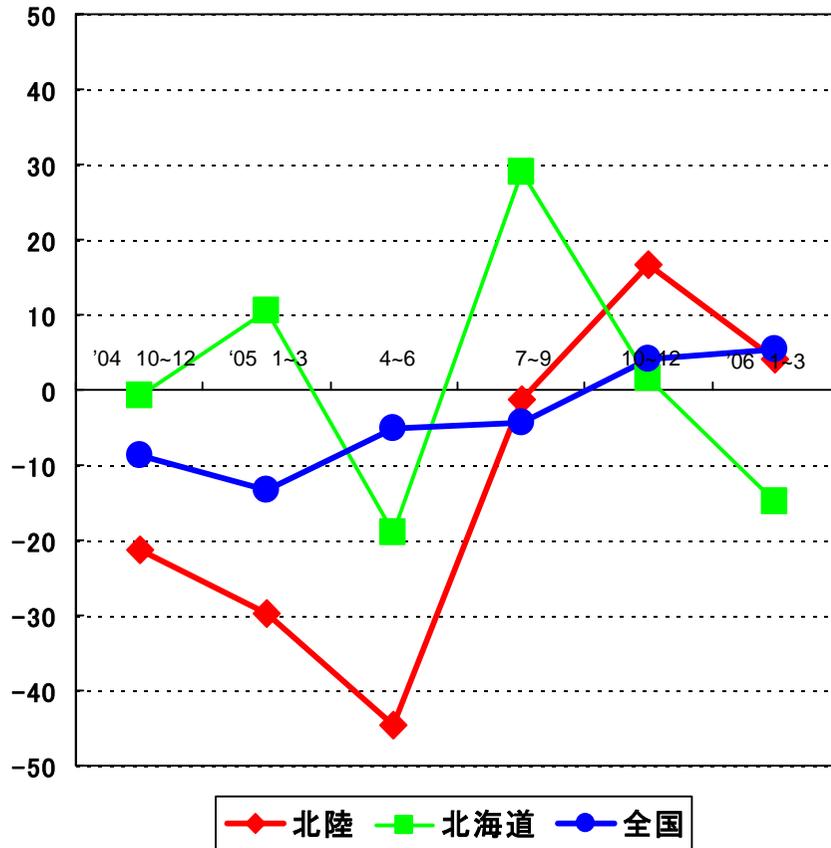


- 北海道地域は、住宅地・商業地ともに全国平均並みの回復。札幌市は前年比プラスに回復。
- 北陸地域も、変動率のマイナス幅が圧縮。回復基調。

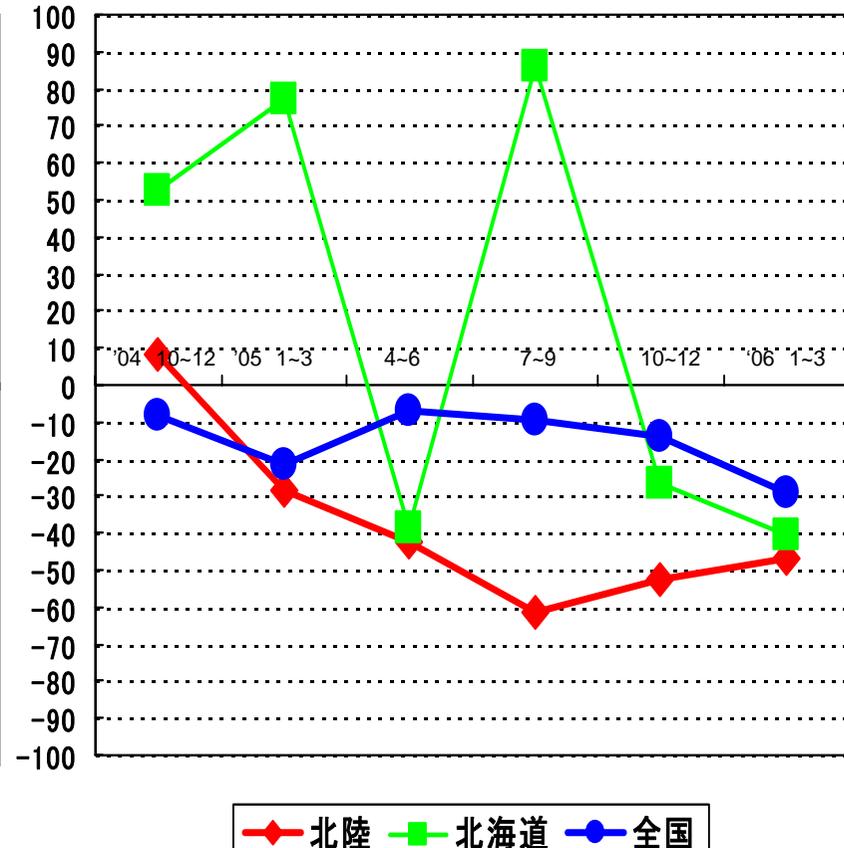
※ 地価公示より

# 北陸・北海道地域の企業倒産件数推移

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(%)



- 北陸地域の企業倒産件数は、概ね前年を下回る水準で推移。直近で前年を上回るも、依然低水準で推移。負債総額も前年を下回る水準で推移。
- 北海道地域の企業倒産件数は、前年を上回っている。直近の負債総額では前年を下回る水準で推移。

# ほくほくFGのプライムエリア(北陸・北海道)の特徴

## 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 エリア計
人口 (順位、割合)	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 (順位)	262.9 (25位)	281.6 (23位)	196.8 (32位)	—	72.0 (47位)	—
面積 (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)」、

総務庁統計局「世界の統計2006」(1米ドル当り108.19円、2004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)	45,452 (0.92%) (29位)	45,027 (0.91%) (30位)	32,871 (0.67%) (41位)	123,351 (2.5%)	196,356 (3.98%) (6位)	319,707 (6.48%)

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 (301,176)

## 産業別構成

内閣府「県民経済計算年報」、「国民経済計算年報」(2001年)

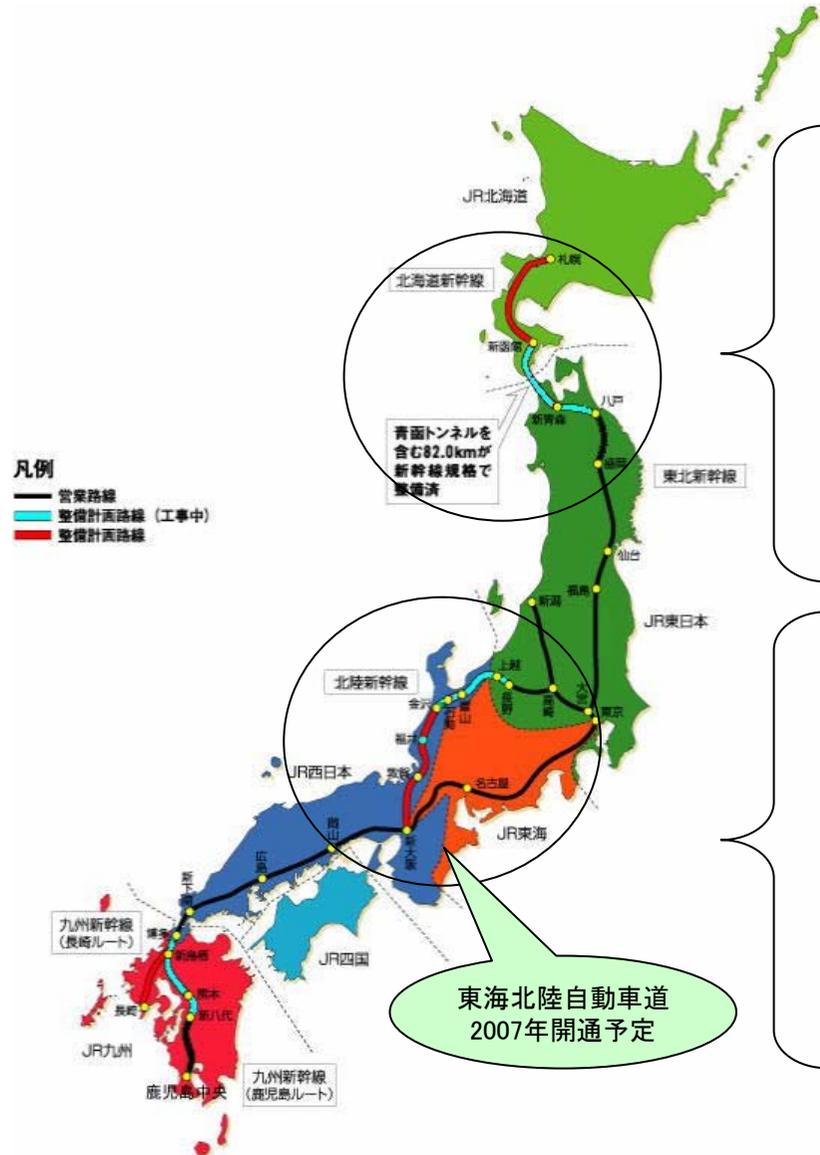
(%)

	富山	石川	福井	北陸三県	北海道	全国
第1次産業	1.3	1.0	1.3	1.2	3.3	1.3
第2次産業	36.7	30.0	28.6	32.0	20.8	28.1
第3次産業	65.9	73.0	74.8	70.9	77.5	74.3

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 (316,214)

# 地域のプロジェクト



## 北海道新幹線

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

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・福井の主要都市を經由し、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

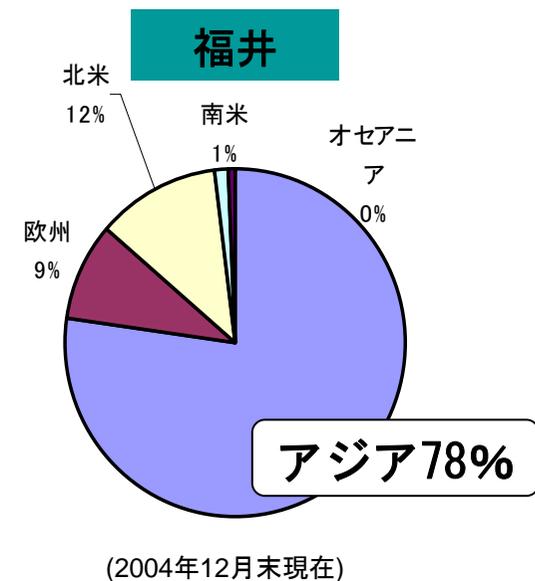
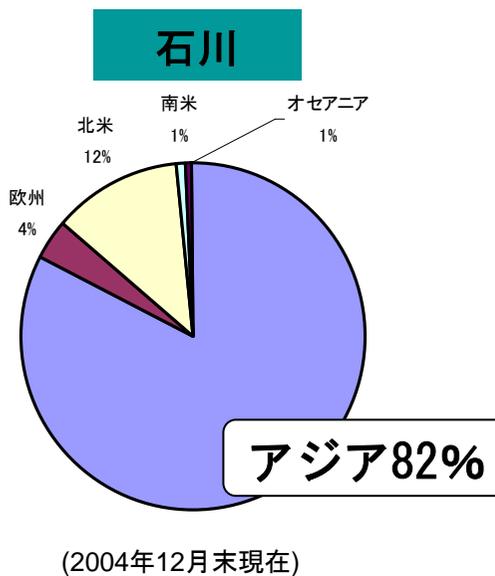
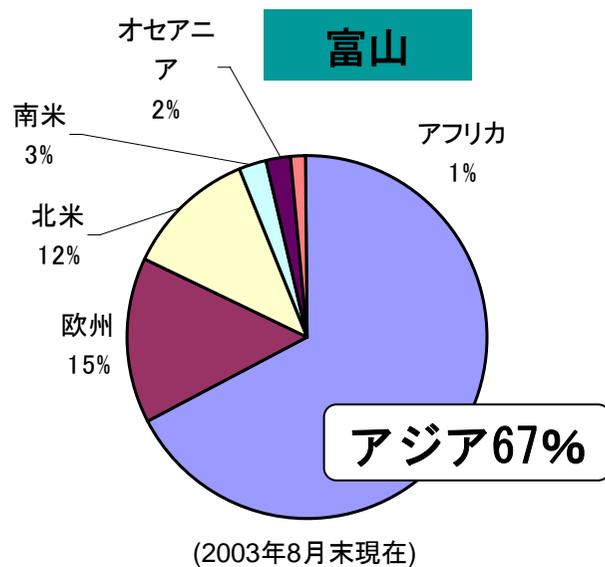
# 中国ビジネスの展開 ～北陸三県の企業海外拠点比率～

## 全国の企業の海外拠点数(法人数:社)

	2001年度	2002年度	2003年度
海外拠点数	12,476	13,322	13,856
うちアジア	6,345 (50.9%)	7,009 (52.6%)	7,484 (54.0%)
うち中国	2,220 (17.8%)	2,609 (19.6%)	2,971 (21.4%)

- ・全国  
⇒海外進出を行う企業は年々増加  
アジアの比率も年々増加
- ・北陸三県  
⇒アジア進出企業が圧倒的

## 北陸三県の企業の海外拠点比率



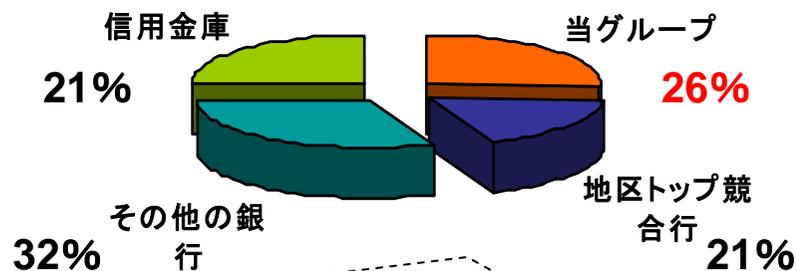
# 經營指標等

# 地域シェアの状況 ～貸出金残高(05年9月末)～

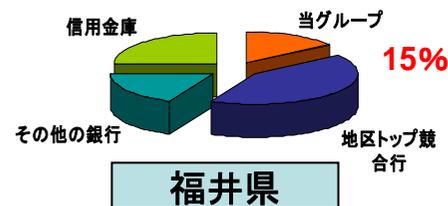
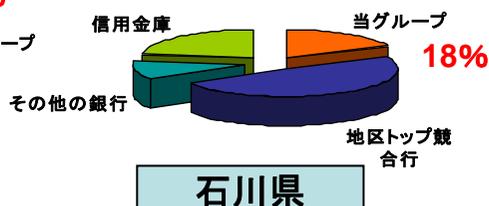
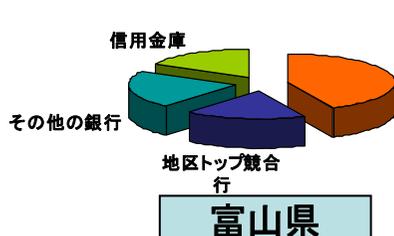
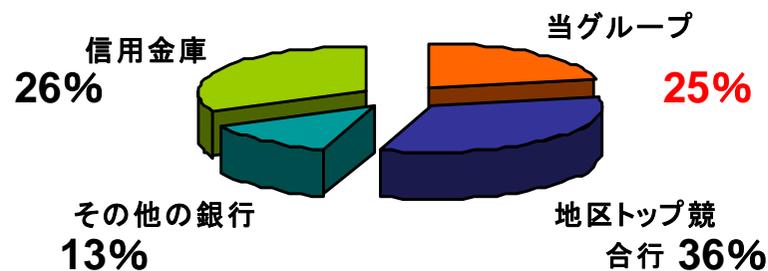
財務省 北陸財務局「北陸地域主要経済指標」

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	68,263(78.6%)	26,067(83.5%)	25,651(76.6%)	16,544(74.7%)	85,329(74.2%)
うち当グループ	22,691(26.1%)	13,457(43.1%)	5,854(17.5%)	3,380(15.3%)	28,971(25.2%)
北陸銀行	22,691(26.1%)	13,457(43.1%)	5,854(17.5%)	3,380(15.3%)	5,442(4.7%)
北海道銀行	—(—)	—(—)	—(—)	—(—)	23,529(20.5%)
地区トップ競合行	18,000(20.7%)	5,755(18.4%)	16,132(48.2%)	9,304(42.0%)	41,732(36.3%)
信用金庫	18,576(21.4%)	5,151(16.5%)	7,822(23.4%)	5,602(25.3%)	29,610(25.8%)
合計	86,839(100%)	31,218(100%)	33,473(100%)	22,146(100%)	114,939(100%)

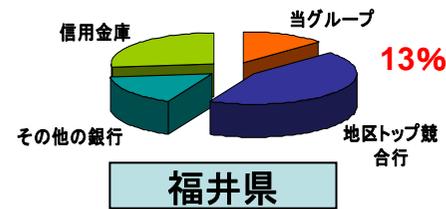
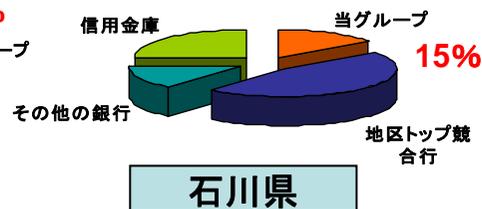
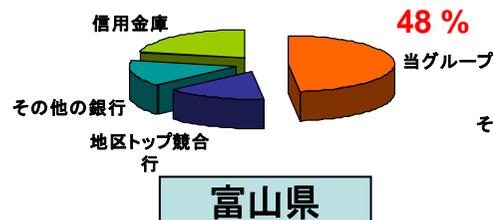
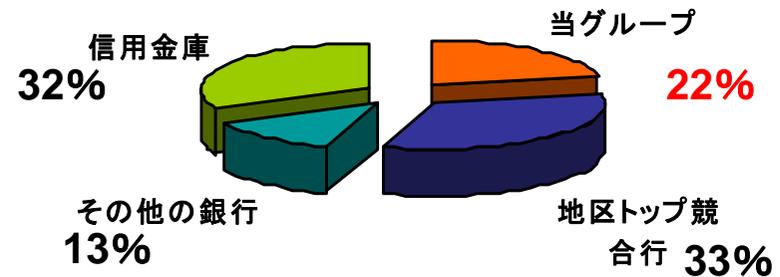
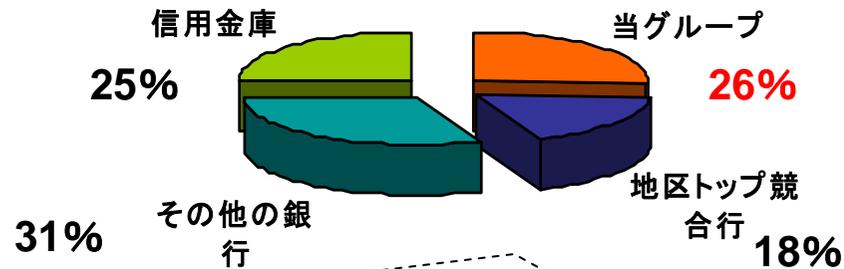
# 地域シェアの状況 ～預金残高(05年9月末)～

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

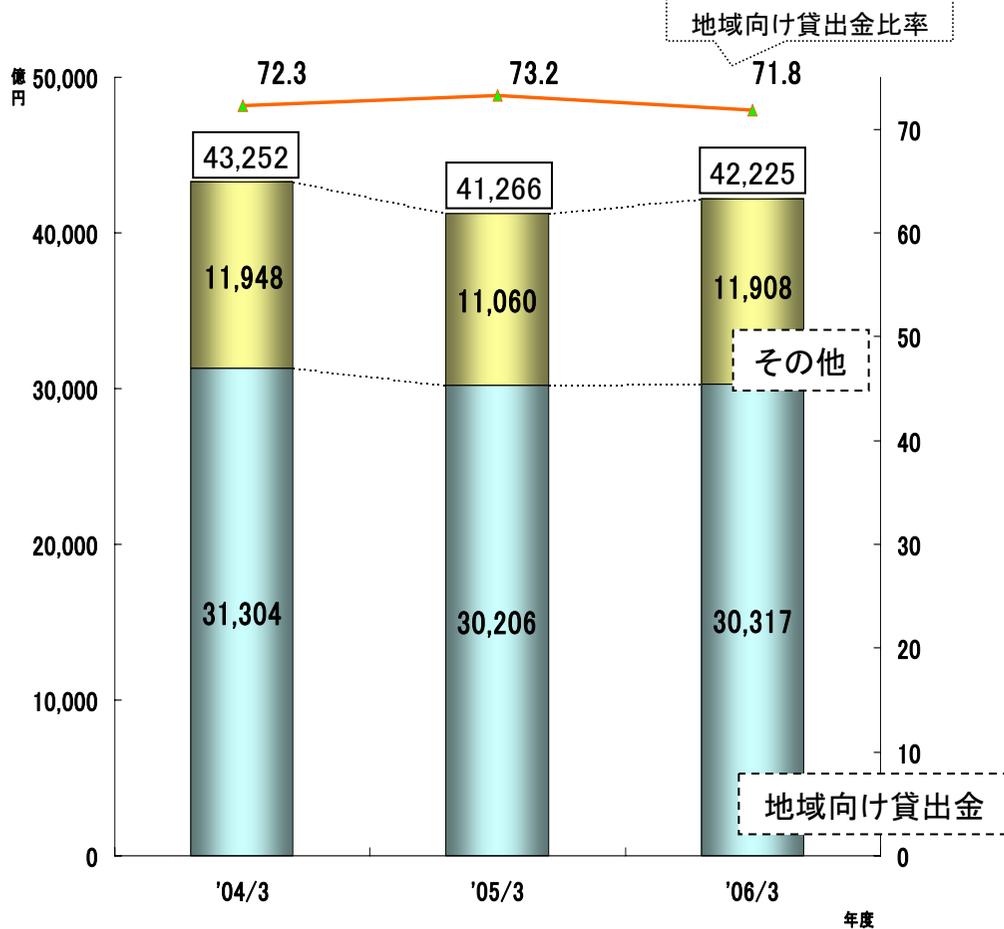
(億円)

	北陸三県			北海道	
	富山県	石川県	福井県		
銀行	102,446(75.4%)	37,488(74.4%)	25,977(72.8%)	122,571 (68.0%)	
うち当グループ	35,946(26.5%)	7,438(14.8%)	4,761(13.3%)	39,151(21.7%)	
北陸銀行	35,946(26.5%)	7,438(14.8%)	4,761(13.3%)	5,490(3.0%)	
北海道銀行	—(—)	—(—)	—(—)	33,661(18.7%)	
地区トップ競合行	24,722(18.2%)	23,159(46.0%)	15,647(43.8%)	60,222(33.4%)	
信用金庫	33,341(24.6%)	12,876(25.6%)	9,714(27.2%)	57,638(32.0%)	
合計	135,787(100%)	50,364(100%)	35,691(100%)	180,209(100%)	

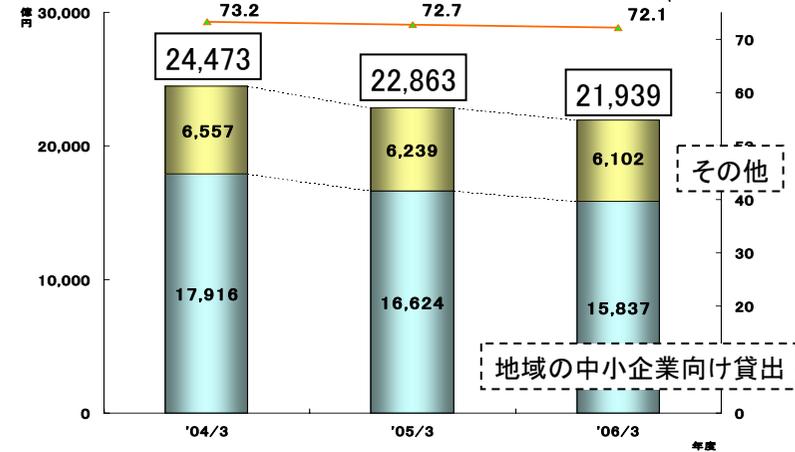
# 地域向け貸出金残高の推移 (北陸銀行)

地域の中小企業向け  
貸出金比率

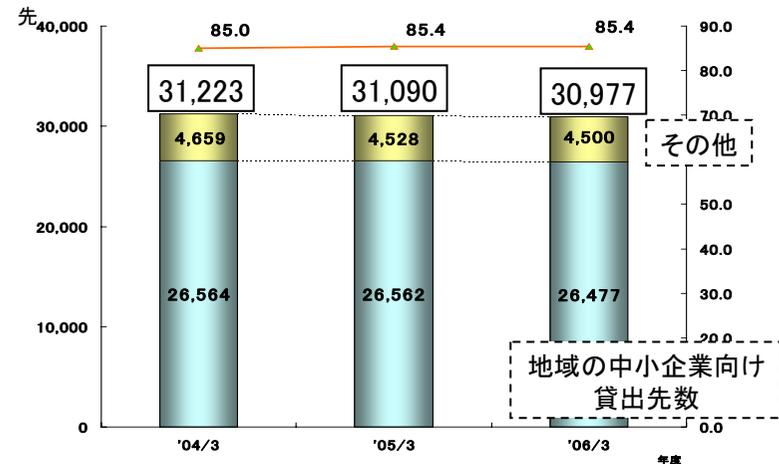
## 地域向けの貸出金の推移



## 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



- 総貸出金のうち、地域向けは約72%
- 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%

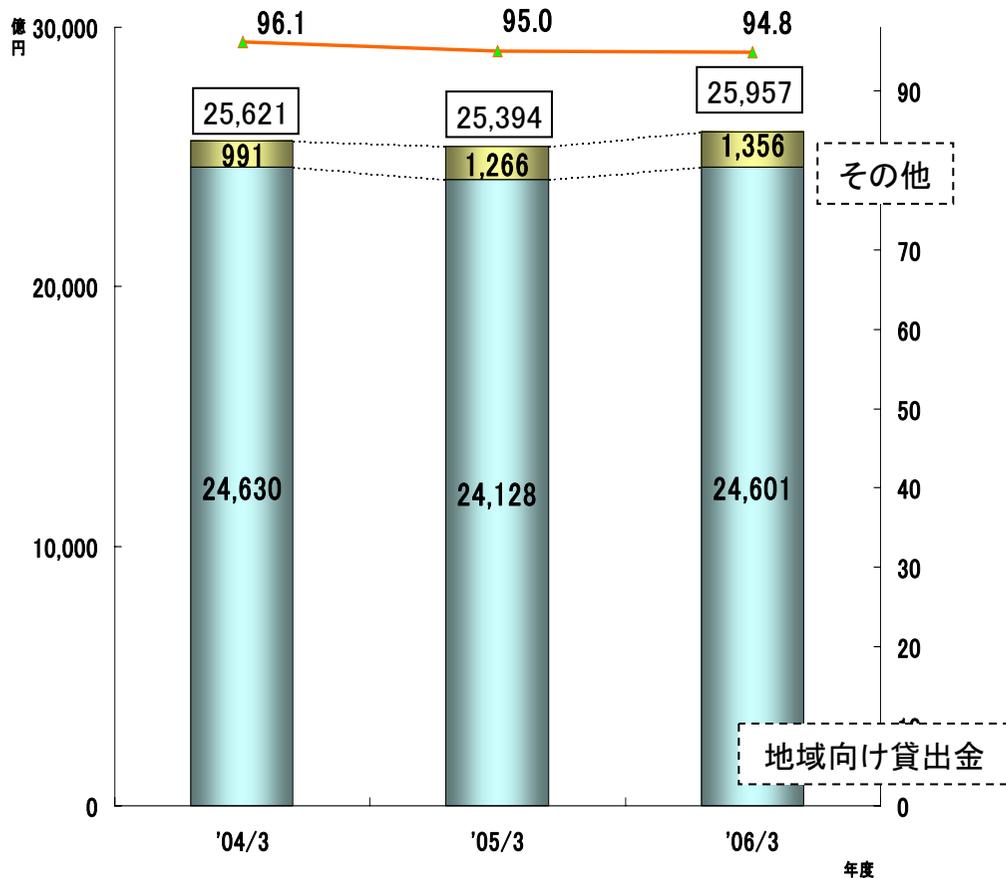
※「地域」とは、富山・石川・福井県、北海道 ※分割子会社分を含む  
※RMBS控除後、証券化ローンを含む残高で記載

# 地域向け貸出金残高の推移 (北海道銀行)

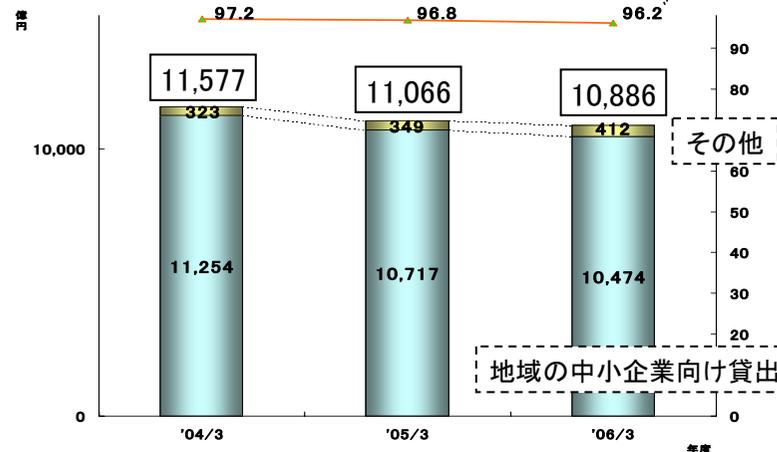
地域の中小企業向け  
貸出金比率

## 地域向けの貸出金の推移

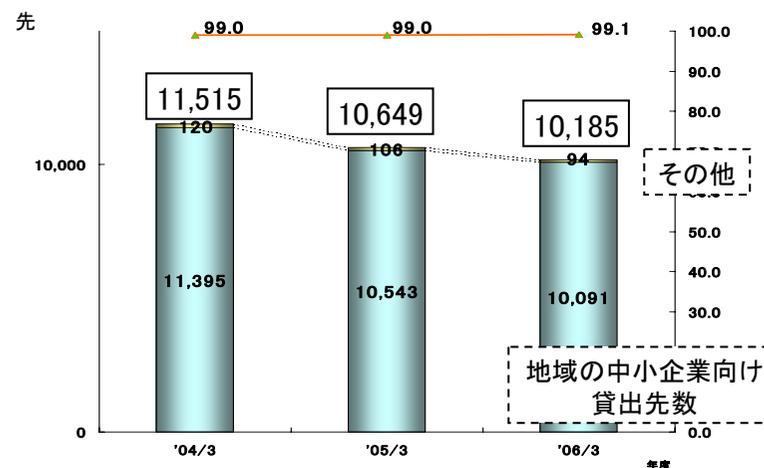
地域向け貸出金比率



## 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

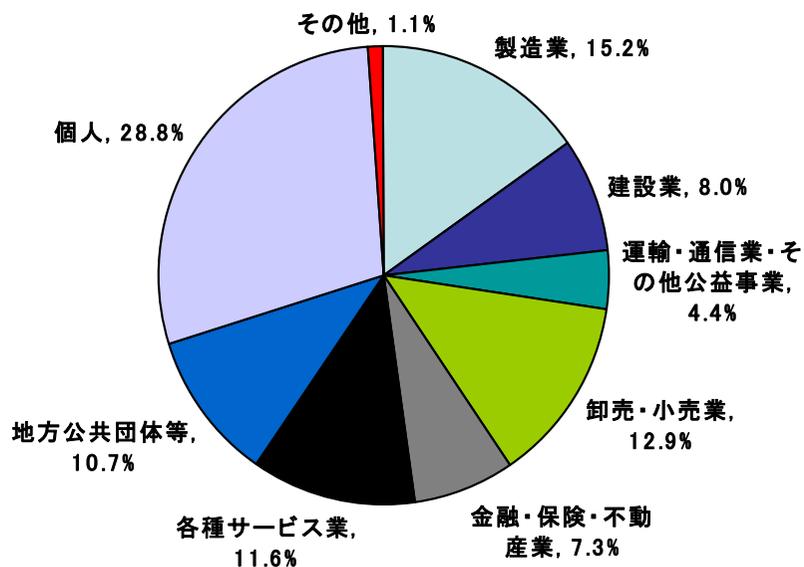


- 総貸出金のうち、地域向けは約95%
- 中小企業向け貸出金のうち、地域向けは約96%
- 中小企業向け貸出先数のうち、地域向けは約99%

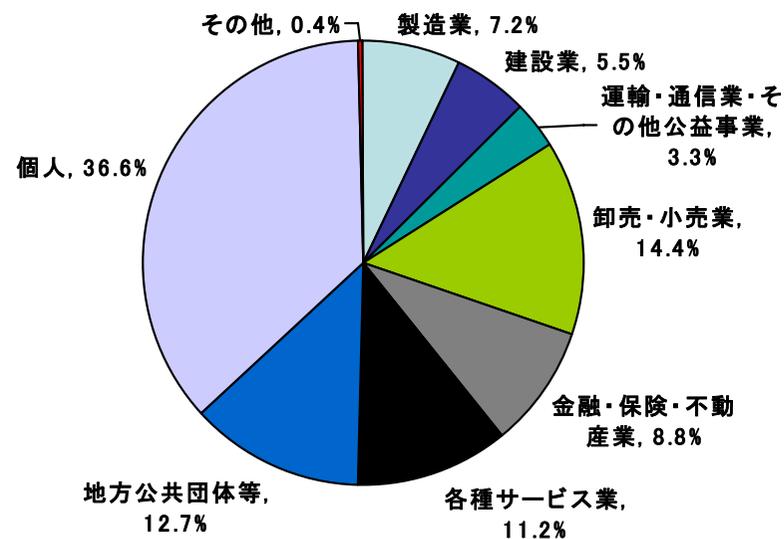
※「地域」とは、北海道

# 地域の業種別貸出金の状況(06年3月末)

北陸銀行



北海道銀行



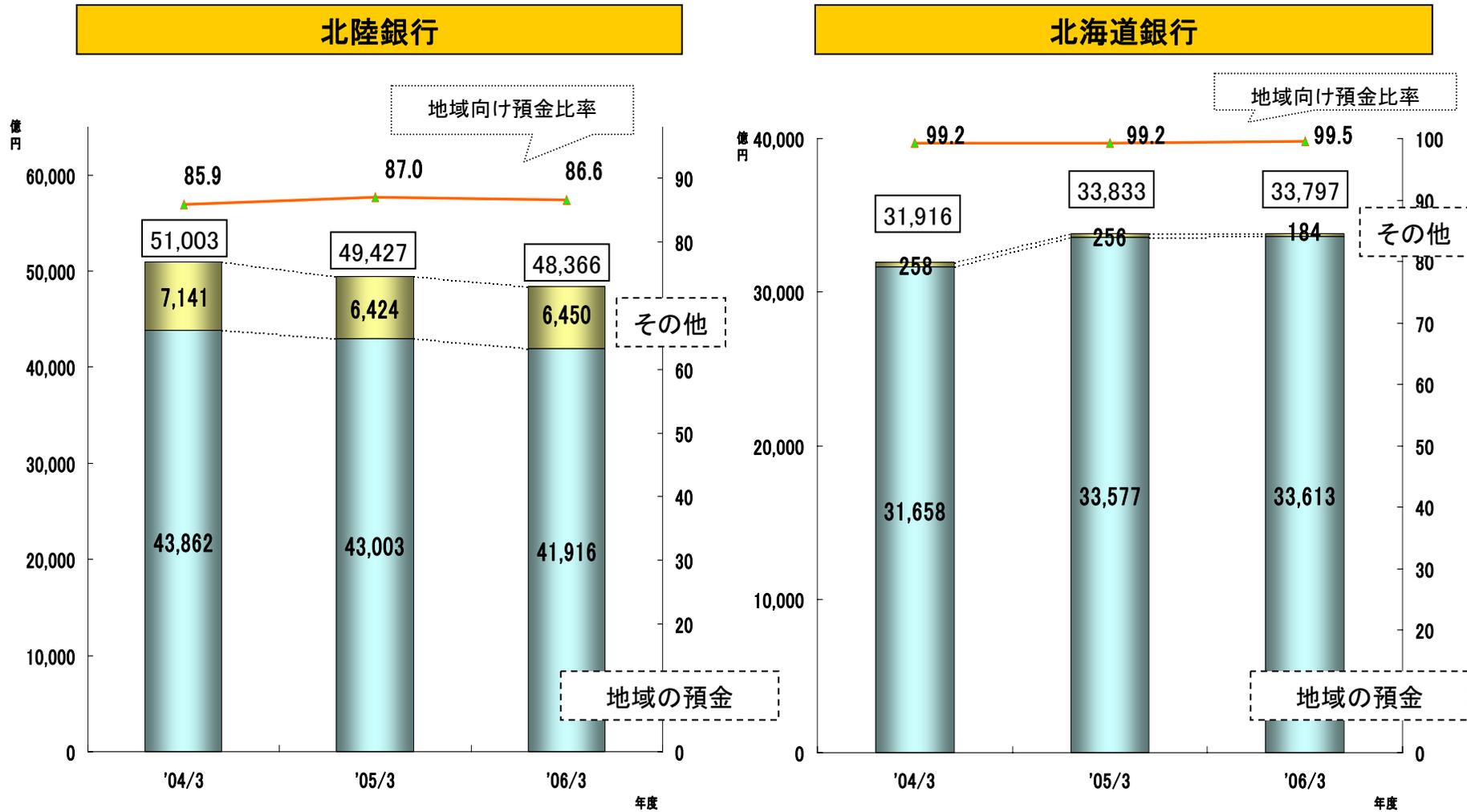
※「地域」とは、富山・石川・福井県、北海道

※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

# 地域の預金残高の推移（両行）



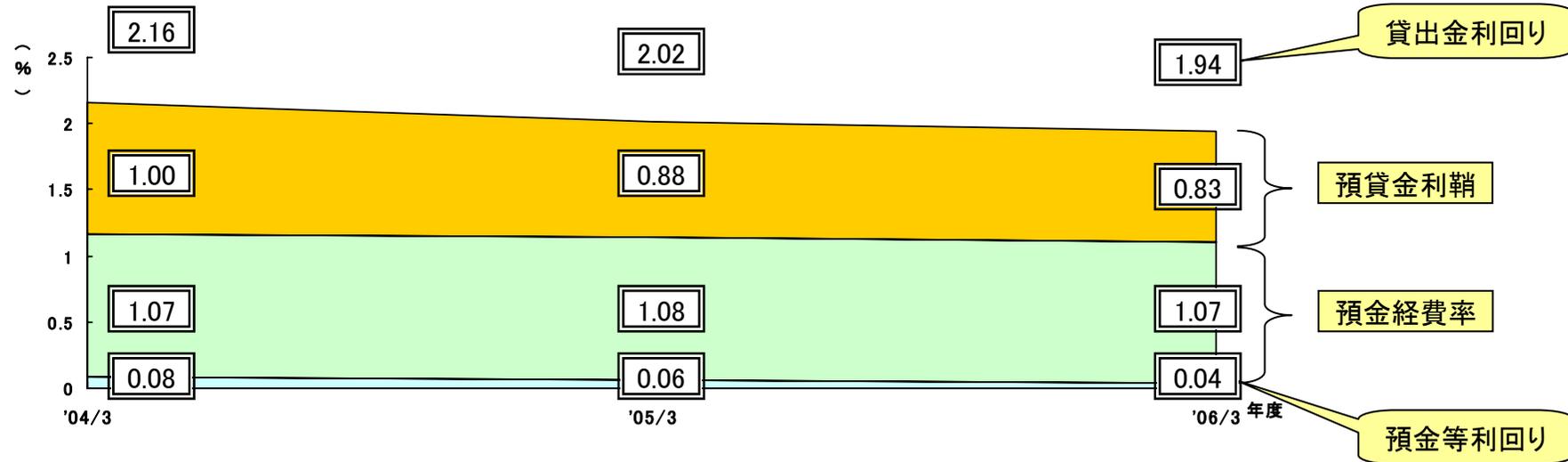
- 北陸銀行:地域の預金は総預金の約86%
- 北海道銀行:地域の預金は総預金の約99%

※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

# 預貸金利鞘(国内業務部門)の推移

2行合算



(%)

	北陸			北海道		
	04/3	05/3	06/3	04/3	05/3	06/3
貸出金利回り	2.12	1.94	1.85	2.22	2.16	2.09
預金等利回り	0.10	0.08	0.05	0.05	0.04	0.03
預金経費率	1.02	1.04	1.04	1.16	1.13	1.10
預貸金利鞘	0.99	0.82	0.75	1.01	0.98	0.95

# 金融再生法開示債権の保全状況(2行合算+分割子会社)

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 203 (295)		破産更生債権 及びこれらに 準ずる債権 616 (857)				引当金・担保 保証等による 保全部分 199 (281)		415 (575)		全額 引当 —		全額 償却 引当 —		498 (690)	117 (166)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先 412 (560)																	
破綻懸念先 2,534 (2,565)		危険債権 2,534 (2,565)				1,336 (1,244)		685 (772)		511 (547)		—		1,064 (1,134)	957 (883)	65.15% (61.72%)	79.79% (78.65%)
要注意先	要管理先 1,210 (1,902)	要管理債権 849 (1,327)				要管理先 191 (273)		要管理先 1,018 (1,629)		要管理先以外 1 (2)		要管理債権 255 (336)	要管理債権 195 (282)	要管理債権 32.94% (28.50%)	要管理債権 53.14% (46.62%)		
	8,143 (8,442)					要管理先 以外 6,932 (6,540)	要管理先 以外 2,863 (2,693)		要管理先 以外 4,067 (3,843)			485 (655)	238 (359)	32.84% (28.84%)	59.77% (53.37%)		
正常先 58,105 (57,631)		正常債権 65,400 (64,747)				58,105 (57,631)						要管理先 以外 4,311 (3,797)	要管理先 以外 101 (110)	3.87% (4.03%)			
合計 69,399 (69,496)		合計 69,399 (69,496)				非分類 62,697 (62,125)		Ⅱ分類 6,187 (6,820)		Ⅲ分類 513 (549)		Ⅳ分類 —					

(部分直接償却後)

要管理債権  
以下合計  
77.24%  
(73.55%)

(部分直接償却前)

要管理債権  
以下合計  
84.28%  
(81.46%)

※06/3月末実績。( )内は05/3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の保全状況(北陸銀行+分割子会社)

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 156 (191)		破産更生債権及びこれらに準ずる債権 449 (572)		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	358 (464)	90 (107)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先 293 (381)				152 (169)	296 (402)	—	—				
破綻懸念先 1,608 (1,730)		危険債権 1,608 (1,730)		819 (857)	394 (471)	393 (400)	—	636 (716)	577 (613)	59.43% (60.51%)	75.50% (76.87%)
要注意先 5,297 (5,082)	要管理先 758 (1,326)	要管理債権 545 (963)		要管理先 139 (230)	要管理先 619 (1,096)			要管理債権 157 (187)	要管理債権 129 (218)	要管理債権 33.44% (28.16%)	要管理債権 52.66% (42.16%)
	要管理先以外 4,538 (3,755)	正常債権 40,512 (40,482)		要管理先以外 1,928 (1,703)	要管理先以外 2,610 (2,052)			339 (469)	140 (243)	33.46% (28.42%)	63.22% (53.73%)
正常先 35,759 (36,362)				35,759 (36,362)				要管理先以外 3,094 (2,465)	要管理先以外 66 (50)	4.62% (3.88%)	
合計 43,114 (43,747)		合計 43,114 (43,747)		非分類 38,799 (39,323)	Ⅱ分類 3,920 (4,023)	Ⅲ分類 393 (400)	Ⅳ分類 —	(部分直接償却後)			
								要管理債権以下合計 74.95% (70.68%)			
								(部分直接償却前)			
								要管理債権以下合計 83.97% (80.19%)			

※06/3月末実績。( )内は05/3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の保全状況(北海道銀行)

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 47 (104)		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	139 (225)	26 (58)	100.00% (100.00%)	100.00% (100.00%)
実質破綻先 118 (179)		166 (285)		46 (112)	119 (172)	—	—				
破綻懸念先 926 (835)		危険債権		516 (386)	291 (300)	118 (147)	—	427 (417)	380 (269)	76.29% (64.67%)	87.24% (82.33%)
要注意先 2,846 (3,359)	要管理先 451 (575)	要管理債権		要管理先 52 (42)	要管理先 399 (532)	要管理先以外 1 (2)		要管理債権 98 (148)	要管理債権 65 (64)	要管理債権 32.00% (29.76%)	要管理債権 54.00% (58.44%)
	要管理先以外 2,394 (2,784)	24,888 (24,265)		要管理先以外 935 (990)	要管理先以外 1,457 (1,791)			145 (186)	97 (115)	32.00% (29.76%)	53.98% (52.53%)
正常先 22,346 (21,269)		正常債権		22,346 (21,269)				要管理先以外 1,216 (1,332)	要管理先以外 34 (60)	2.94% (4.17%)	
合計 26,285 (25,749)		合計 26,285 (25,749)		非分類 23,898 (22,801)	Ⅱ分類 2,266 (2,797)	Ⅲ分類 119 (149)	Ⅳ分類 —				

(部分直接償却後)

要管理債権  
以下合計  
**81.51%**  
**(79.86%)**

(部分直接償却前)

要管理債権  
以下合計  
**85.01%**  
**(84.61%)**

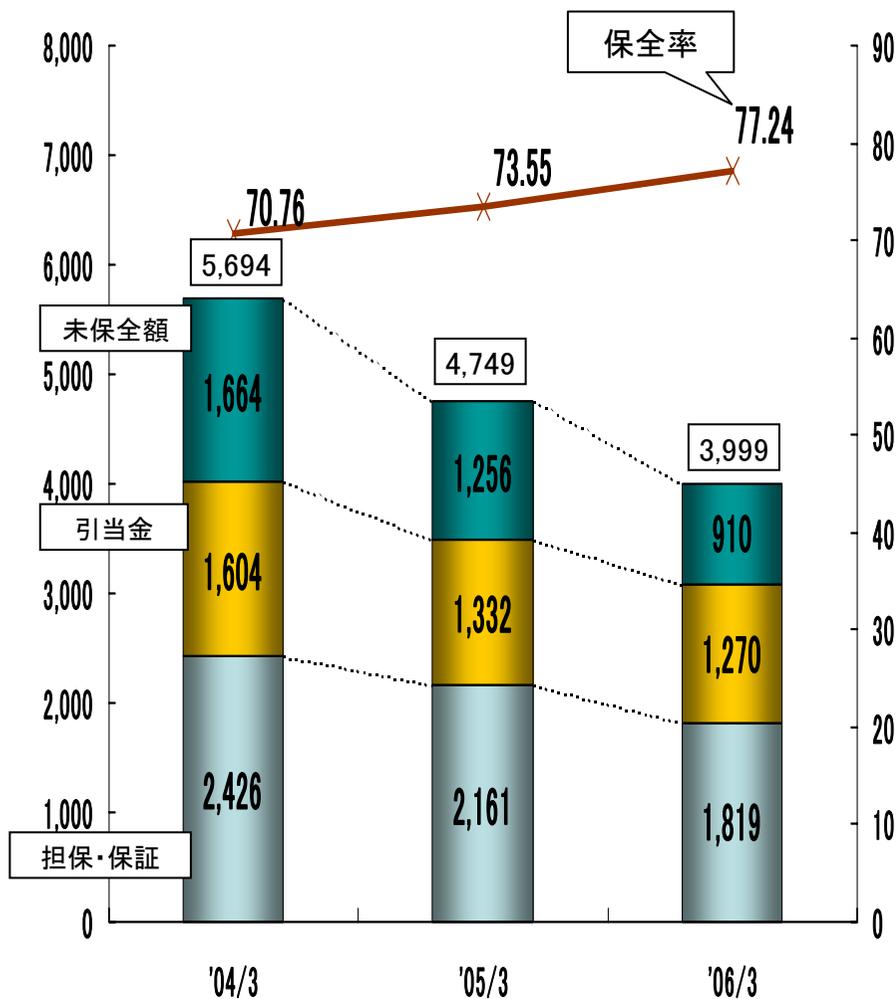
※06/3月末実績。( )内は05/3月末の実績。  
 ※引当率(D)={引当金(C)÷{債権額(A)-担保・保証(B)}×100  
 ※保全率(E)={引当金(C)+担保・保証(B)}÷債権額(A)×100

# 保全状況の推移(金融再生法開示債権ベース)

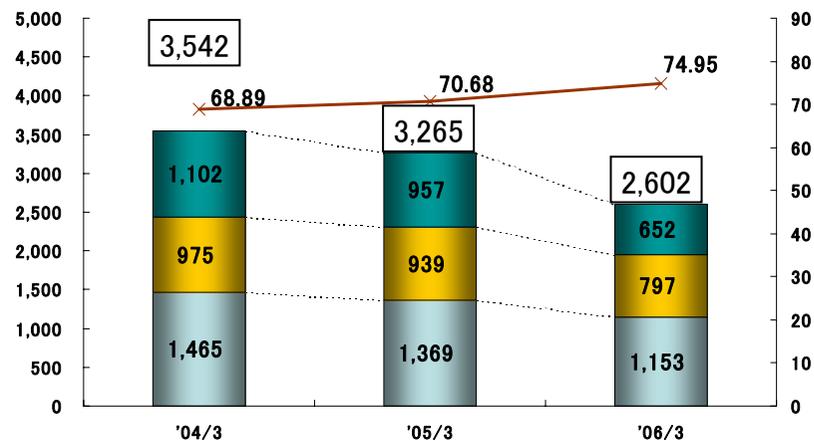
(部分直接償却後)

(億円、%)

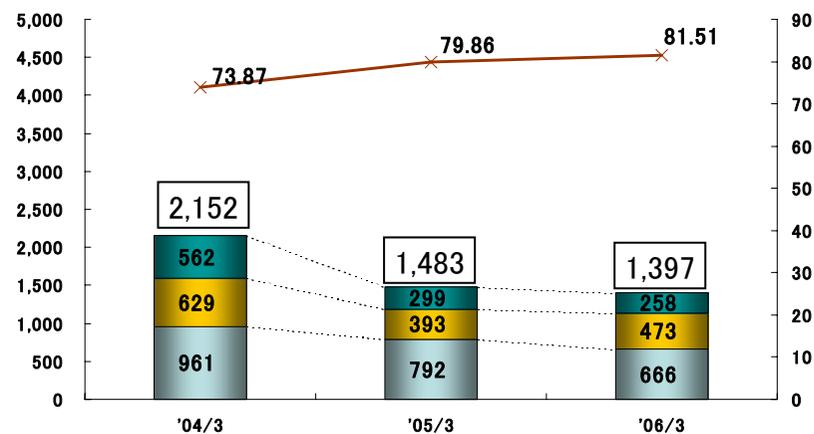
2行合算+分割子会社



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

## 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)に<17/3末比+4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「三大疾病保障」「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
- ・クレジット機能一体型カード「Core1」の発売開始
- ・「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、および自由な目的に対応する「道銀ベストフリーローン」を提供

## 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(4,366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

06.02.07  
 上場来高値  
 587円(終値)  
 590円(ザラ場)

Hokuhoku Financial Group Inc.  
 2006/5/23



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	06.05.26	06.05.29
当社株価	177	183	170	278	230	325	428	517	419	473
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	15,970.76	15,915.68
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	1,613.78	1,616.17

ほくぎんFG  
 設立

ほくほくFG  
 経営統合

決算  
 発表

決算発表  
 翌営業日

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:[honsha2@hokuhoku-fg.co.jp](mailto:honsha2@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。