

# 2009年度中間決算説明会



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

2009年11月

## 2009年度中間決算概要

・決算概要Ⅰ－①<P/L:連結・2行合算>	2
・決算概要Ⅰ－②<P/L:各行>	3
・決算概要Ⅱ－①<B/S:連結・2行合算>	4
・決算概要Ⅱ－②<B/S:各行>	5
・トップラインの増減要因①～資金利益	6
・トップラインの増減要因②～非金利収入	7
・トップラインの増減要因③～経費	8
・有価証券関係損益	9
・有価証券残高・評価損益①	10
・有価証券残高・評価損益②	11
・与信費用・不良債権	12
・自己資本の状況	13
・繰延税金資産	14
・業績予想	15

分割子会社北銀コーポレートは再生支援専門会社として設立されましたが、当初の設立目的終了から平成21年9月に清算結了いたしました。一部過年度計数には分割子会社計数を加算し表示しています。

## 営業の実績

・貸出金	17
・信用保証協会保証付貸出	18
・住宅ローン	19
・預貸金利ざや①	20
・預貸金利ざや②	21
・投資型金融商品	22
・ポートフォリオ(円貨債券)	23

## 経営戦略

・持続的成長のための態勢強化期間	25
・経営の3つの柱～つぎの1ページへ。①	26
・経営の3つの柱～つぎの1ページへ。②	27
・ビジネスマッチングのトップランナー	28
・海外ビジネス支援	29
・人材・店舗	30
・システム共同利用(MEJAR)	31

# 2009年度中間決算概要

# 決算概要 I ー①<P/L:連結・2行合算>

2009年5月15日公表

<ほくほくFG連結> (億円)	[09/9期業績予想]	09/9期	増減	08/9期
経常収益	[1,130]	1,143	▲94	1,238
経常利益	[145]	133	▲63	196
中間純利益	[80]	57	▲317	375

## <2行合算> (億円)

コア業務粗利益	[830]	796	▲77	873
資金利益		653	▲8	661
うち国内部門		649	▲3	653
役務取引等利益		113	▲20	133
特定取引利益		8	▲0	9
その他業務利益(国債等債券損益を除く)		20	▲48	69
経費(臨時処理分を除く)(▲)	[470]	471	+15	456
コア業務純益	[360]	324	▲92	417
国債等債券損益		18	+34	▲16
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)		343	▲58	401
臨時損益		▲162	+41	▲204
与信費用(▲)	[180]	168	+7	161
株式等損益		▲9	+26	▲35
経常利益	[155]	142	▲52	194
特別損益		37	+39	▲2
法人税等(▲)		65	+252	▲186
中間純利益	[125]	114	▲264	378

## <ほくほくFG連結>

中間純利益 57億円 (08/9比▲317億円)

## <2行合算>

コア業務純益 324億円 (08/9比▲92億円)

...粗利益減少、経費増加

経常利益 142億円 (08/9比▲52億円)

...国債等債券損益および株式等損益は改善、  
与信費用は増加

中間純利益 114億円 (08/9比▲264億円)

...08/9期は子会社清算決定に伴う法人税等  
調整額減少の影響があったもの

## 連単差の内訳

(億円)	09/9期	増減	08/9期
差額 A-B	▲57	▲53	▲3
その他子会社	▲0	▲9	9
のれん償却	▲12	▲0	▲12
連結調整	▲11	▲9	▲1
子会社清算配当	▲30	▲30	-

# 決算概要 I ー②<P/L:各行>

(億円)	<北陸銀行>			<北海道銀行>		
	09/9期	増減	08/9期	09/9期	増減	08/9期
<b>コア業務粗利益</b>	<b>453</b>	<b>▲45</b>	<b>498</b>	<b>342</b>	<b>▲32</b>	<b>375</b>
資金利益	365	▲9	375	287	+1	286
うち国内部門	363	▲6	370	285	+2	283
役務取引等利益	69	▲12	82	44	▲7	51
特定取引利益	8	▲0	9	-	-	-
その他業務利益(国債等債券損益を除く)	9	▲22	32	11	▲25	37
経費(臨時処理分を除く)(▲)	258	+1	257	213	+14	198
<b>コア業務純益</b>	<b>195</b>	<b>▲46</b>	<b>241</b>	<b>129</b>	<b>▲46</b>	<b>176</b>
国債等債券損益	▲4	▲0	▲4	23	+34	▲11
業務純益(一般貸倒引当金繰入前)	190	▲46	236	152	▲11	164
臨時損益	▲78	+69	▲148	▲83	▲27	▲56
与信費用(▲)	70	▲34	105	97	+41	56
株式等損益	▲7	+26	▲33	▲2	+0	▲2
<b>経常利益</b>	<b>98</b>	<b>+2</b>	<b>96</b>	<b>43</b>	<b>▲54</b>	<b>98</b>
特別損益	24	+25	▲1	13	+13	▲0
法人税等(▲)	47	+253	▲206	18	▲1	19
<b>中間純利益</b>	<b>75</b>	<b>▲225</b>	<b>301</b>	<b>38</b>	<b>▲39</b>	<b>77</b>

# 決算概要Ⅱ ①<B/S:連結・2行合算>

〈2行合算+分割子会社〉(億円)	09/9末	増減	08/9末
貸出金	70,015	▲47	70,063
うち中小企業等	49,440	▲329	49,770
うち個人ローン	19,333	+613	18,720
有価証券	17,876	+417	17,458
預金	88,187	+2,669	85,518
うち個人預金	62,853	+2,368	60,484
個人預かり資産	70,316	+1,664	68,652
預金(円貨)	62,600	+2,324	60,275
投資型金融商品	7,716	▲660	8,376
外貨預金	252	+44	208
公共債	3,121	▲127	3,248
投資信託	4,342	▲577	4,919

〈2行合算+分割子会社〉(億円)	09/9末	増減	09/3末
金融再生法開示債権	2,146	▲128	2,275
金融再生法開示債権比率	2.96%	▲0.11%	3.07%

〈ほくほくFG連結〉(億円)	09/9末	増減	09/3末
自己資本比率	10.91%	+0.10%	10.81%
Tier1比率	6.70%	▲0.88%	7.58%
繰延税金資産(ネット)対Tier1比率	22.16%	▲0.61%	22.77%

その他有価証券の評価差額	130	+410	▲279
--------------	-----	------	------

## 〈2行合算+分割子会社〉

**貸出金 08/9比▲47億円**  
 ……個人ローンが増加、公金が減少  
**有価証券 08/9比+417億円**  
 ……国債・地方債を中心に増加  
**預金 08/9比+2,669億円**  
 ……個人預金の増加  
**個人預かり資産 08/9比+1,664億円**  
 ……個人預金は順調に増加  
**開示債権 09/3比▲128億円**  
**開示債権比率 2.96%**

## 〈ほくほくFG連結〉

**自己資本比率 10.91%**

**有価証券の評価差額 130億円**  
 ……株価の改善  
 ……サブプライム関連は無し

# 決算概要Ⅱ ー②<B/S:各行>

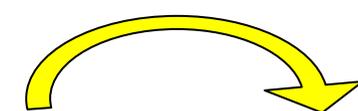
(億円)	〈北陸銀行+分割子会社〉			〈北海道銀行〉		
	09/9末	増減	08/9末	09/9末	増減	08/9末
貸出金	41,726	▲733	42,459	28,289	+685	27,603
うち中小企業等	29,206	▲492	29,699	20,234	+162	20,071
うち個人ローン	9,985	+442	9,542	9,348	+170	9,177
有価証券	8,584	+246	8,337	9,291	+170	9,120
預金	50,795	+1,169	49,626	37,391	+1,499	35,891
うち個人預金	34,897	+1,017	33,880	27,955	+1,351	26,604
個人預かり資産	39,654	+521	39,132	30,662	+1,142	29,519
預金(円貨)	34,713	+986	33,726	27,886	+1,337	26,549
投資型金融商品	4,940	▲465	5,406	2,775	▲194	2,970
外貨預金	184	+30	153	68	+13	54
公共債	2,015	▲97	2,112	1,105	▲29	1,135
投資信託	2,741	▲398	3,139	1,601	▲178	1,779
	09/9末	増減	09/3末	09/9末	増減	09/3末
金融再生法開示債権	1,401	▲25	1,426	745	▲103	848
金融再生法開示債権比率	3.23%	+0.04%	3.19%	2.57%	▲0.32%	2.89%
自己資本比率	10.56%	+0.33%	10.23%	10.30%	▲0.15%	10.45%
Tier1比率	6.24%	▲0.90%	7.14%	6.45%	▲0.82%	7.27%
繰延税金資産(ネット)対Tier1比率	28.85%	▲0.17%	29.02%	16.53%	▲0.80%	17.33%
その他有価証券の評価差額	111	+219	▲107	98	+173	▲74

# トップラインの増減要因① ～資金利益

- 預金金利低下で調達費用は減少するが、貸出金利回りも低下し、利ざや縮小  
貸出金残高は増加

## 【資金利益(国内部門)の増減要因】

(億円、%)	08/9期			09/9期			増減			要因分析		09/3期		
	平残	利回	利息	平残	利回	利息	平残	利回	利息	平残	レート	平残	利回	利息
<b>&lt;2行合算&gt;</b>														
資金利益			653			649			▲3					1,319
貸出金	68,586	2.03%	699	69,524	1.89%	662	938	▲0.14%	▲37	9	▲46	69,363	2.01%	1,400
有価証券	17,003	0.98%	83	17,952	0.98%	88	948	0.00%	4	4	0	17,035	1.01%	172
預金・NCD	85,613	0.30%	133	88,422	0.22%	101	2,809	▲0.08%	▲31	3	▲35	85,830	0.29%	252
<b>&lt;北陸銀行&gt;</b>														
資金利益			370			363			▲6					738
貸出金	41,672	1.94%	406	41,182	1.82%	376	▲489	▲0.12%	▲29	▲4	▲25	41,789	1.93%	807
有価証券	7,838	1.02%	40	8,515	1.03%	44	677	0.01%	4	3	0	8,045	1.01%	81
預金・NCD	49,411	0.31%	78	51,055	0.24%	62	1,644	▲0.07%	▲16	2	▲19	49,592	0.30%	152
<b>&lt;北海道銀行&gt;</b>														
資金利益			283			285			2					581
貸出金	26,914	2.17%	293	28,342	2.00%	285	1,428	▲0.17%	▲7	14	▲22	27,574	2.14%	592
有価証券	9,165	0.94%	43	9,437	0.94%	44	271	0.00%	0	1	0	8,989	1.01%	90
預金・NCD	36,202	0.29%	54	37,367	0.20%	38	1,164	▲0.09%	▲15	1	▲16	36,238	0.27%	99



## 10/3期計画 (国内部門)

<b>2行合算</b>		
	平残	利回り
貸出金	+650	▲0.14%
有価証券	+1,400	0.01%
預金・NCD	+2,500	▲0.08%
<b>北陸銀行</b>		
	平残	利回り
貸出金	▲260	▲0.13%
有価証券	+720	0.03%
預金・NCD	+1,350	▲0.07%
<b>北海道銀行</b>		
	平残	利回り
貸出金	+910	▲0.16%
有価証券	+680	▲0.01%
預金・NCD	+1,150	▲0.08%

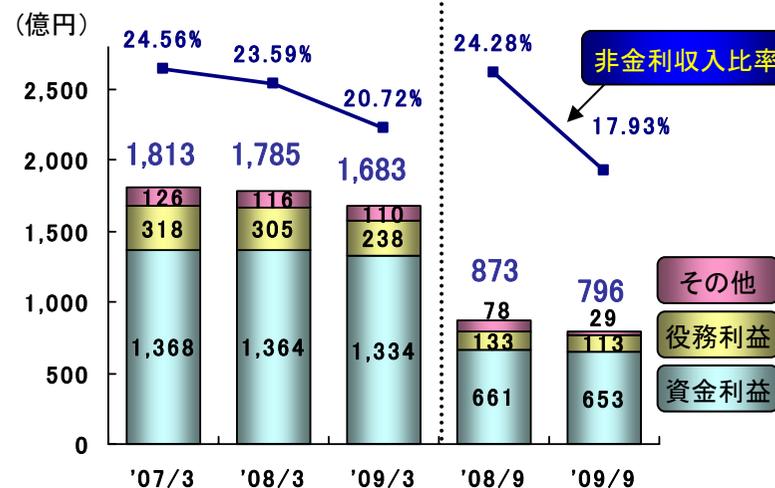
# トップラインの増減要因② ～非金利収入

- 投信・保険手数料が減少
- 外為売買益、金融派生商品収益が減少

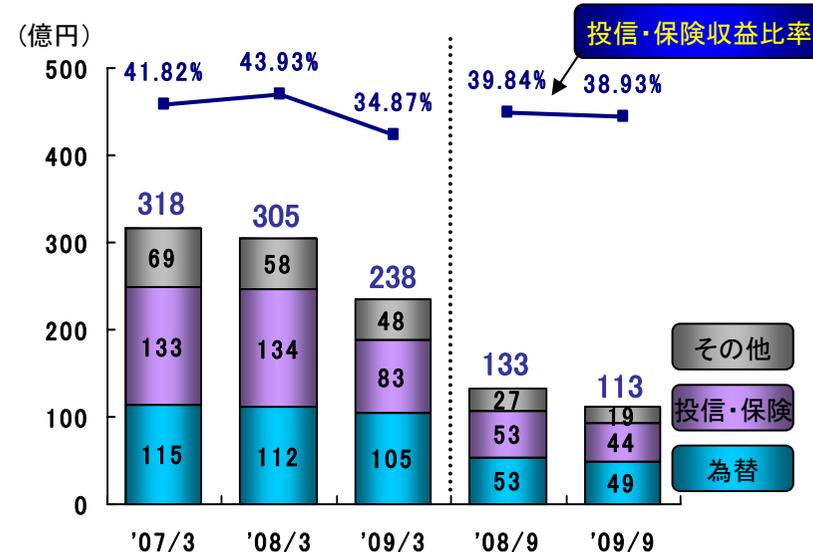
## 【非金利収入の増減要因】

〈2行合算〉(億円)	09/9期	増減	08/9期
(1) 役務取引等利益	113	▲20	133
役務取引等収益	181	▲17	199
うち受入為替手数料	59	▲4	64
うち投資信託手数料	24	▲3	27
うち保険手数料	20	▲5	25
役務取引等費用	67	+2	65
うち支払為替手数料	9	▲0	10
うちコンビニATM手数料	10	+0	10
うちローン保険料・保証料	43	+2	41
(2) 特定取引利益	8	▲0	9
(3) その他業務利益(国債等債券損益を除く)	20	▲48	69
うち外為売買損益(ネット)	22	▲18	41
うち金融派生商品収益	▲1	▲29	28
(4) 非金利収入計 (1)+(2)+(3)	142	▲69	212
(5) コア業務粗利益	796	▲77	873
(6) 非金利収入比率 (4)/(5)	17.93%	▲6.35%	24.28%

## 【コア業務粗利益】〈2行合算〉



## 【役務取引等利益】〈2行合算〉



# トップラインの増減要因③ ～経費

## ➤ 人員増強、システム投資等により経費は増加

### 【経費の増減要因】

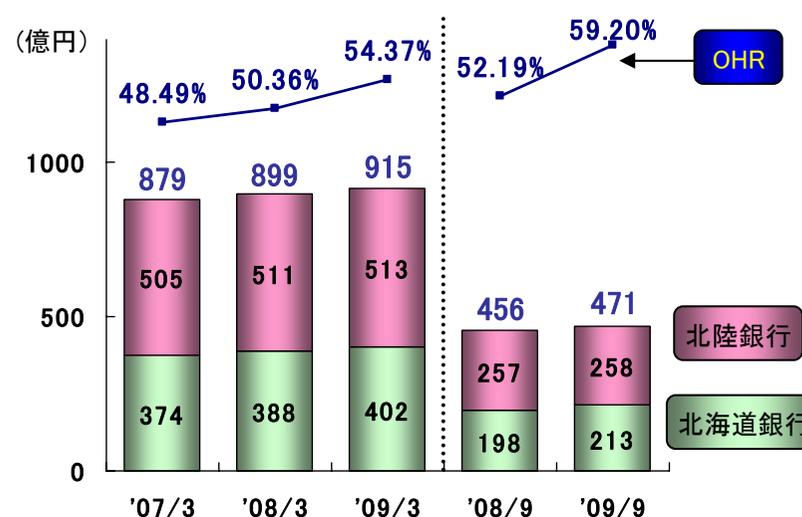
〈2行合算〉(億円)	09/9期	増減	08/9期
経費	471	+15	456
人件費	215	+10	205
物件費	229	+5	224
税金	25	▲0	26
OHR	59.20%	+7.01%	52.19%
従業員数(嘱託、パート、派遣社員を除く正行員)(A)	4,525	+111	4,414
スタッフ数(B)	4,232	+66	4,166
スタッフ比率(B)/{(A)+(B)}	48.32%	▲0.23%	48.55%

※OHR=(経費/コア業務粗利益)

※スタッフ数(B)=嘱託行員+契約社員+臨時雇+派遣・直接雇用パート

OHR地銀平均62.76%('09/3期)

### 【経費・OHRの推移】〈2行合算〉



**人件費 08/9比+10億円**  
 …営業力強化のための人員増加  
 スタッフの銀行直接雇用化

**物件費 08/9比+5億円**  
 …システム償却、保守

# 有価証券関係損益

➤ 国債等関係損益18億円、株式等損益▲9億円 ～相場環境改善

【有価証券関係損益】

(億円)	〈2行合算〉			〈北陸銀行〉			〈北海道銀行〉		
	09/9期	増減	08/9期	09/9期	増減	08/9期	09/9期	増減	08/9期
国債等債券損益	18	+34	▲16	▲4	▲0	▲4	23	+34	▲11
売却益	34	+22	11	0	▲5	6	33	+28	5
売却損	8	▲1	10	2	+1	0	6	▲3	10
償還損	2	▲3	6	—	—	—	2	▲3	6
償却	5	▲6	11	3	▲7	11	1	+1	—
株式等損益	▲9	+26	▲35	▲7	+26	▲33	▲2	+0	▲2
売却益	5	+2	3	3	+0	3	1	+1	0
売却損	0	+0	0	0	+0	0	0	▲0	0
償却	14	▲24	38	10	▲26	36	3	+1	2

※「減損処理」は自己査定の区分ごとに次のとおり実施

要注意先以下	時価が取得原価に比べ下落
正常先	時価が取得原価の50%以上下落、又は、時価が取得原価の30%超50%未満下落かつ市場価格が一定水準以下で推移等

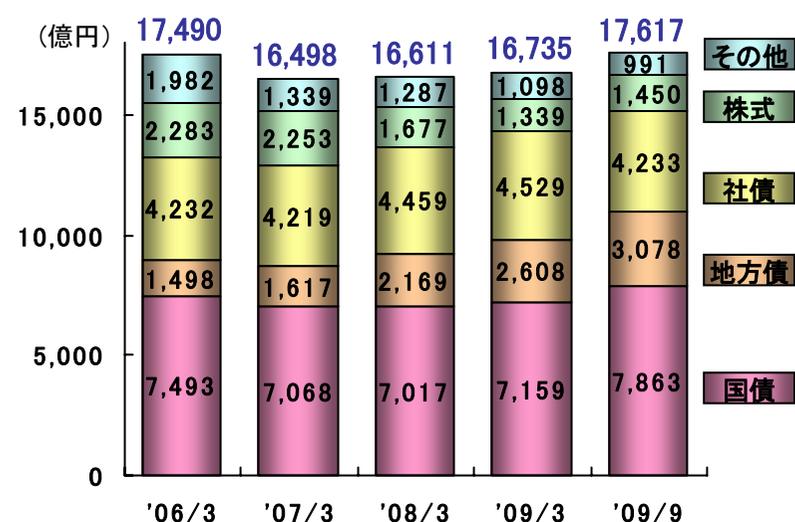
# 有価証券残高・評価損益①

- 有価証券残高は国債・地方債を中心に増加
- 評価損益は相場回復により評価損が改善

## 【有価証券残高】

〈ほくほくFG連結〉(億円)	09/9末	増減	09/3末
有価証券	17,617	+881	16,735
国債	7,863	+704	7,159
地方債	3,078	+470	2,608
社債	4,233	▲296	4,529
株式	1,450	+110	1,339
その他	991	▲107	1,098

## 【有価証券残高の推移】



## 【有価証券の評価損益】

〈ほくほくFG連結〉(億円)	取得原価			貸借対照表計上額			評価差額		
	09/9末	増減	09/3末	09/9末	増減	09/3末	09/9末	増減	09/3末
その他有価証券	15,630	+699	14,931	15,761	+1,109	14,651	130	+410	▲279
株式	1,095	▲48	1,144	1,141	+97	1,044	46	+146	▲100
債券	13,542	+895	12,646	13,692	+1,085	12,607	150	+189	▲39
その他	992	▲147	1,139	926	▲73	999	▲65	+74	▲139

# 有価証券残高・評価損益②

## ➤ 証券化商品にはサブプライム関連・SIV関連資産はない

### 【証券化商品の状況】

#### 〈2行合算〉

(億円)

	21年9月末残高	証券化商品 ( )内は評価損益				
		①RMBS	②CMBS	③CDO	④ABS	
有価証券	17,876	(Δ0) 171	(Δ0) 154	—	(Δ0) 3	(+0) 14
国債	7,818	—	—	—	—	—
地方債	3,078	—	—	—	—	—
社債	4,283	(+0) 44	(+0) *1 26	—	(Δ0) 3	(+0) 14
株式	1,704	—	—	—	—	—
外国債券	592	(Δ0) 127	(Δ0) *2 127	—	—	—
その他証券	398	—	—	—	—	—
金銭の信託	44	(+0) 4	—	(+0) 4	—	—
買入金銭債権	1,408	1,117	*1 1,086	18	—	12

(\*1)RMBSは、国内金融機関の住宅ローン債権を裏付資産とするものが大半。

(\*2)外国債券のRMBSは、米国政府全額出資の連邦政府抵当金庫(ジニーメイ)保証付債のみ。

## ➤ 変動利付国債の時価は一部理論価格で評価

### 【変動利付国債の評価損益】

(億円)

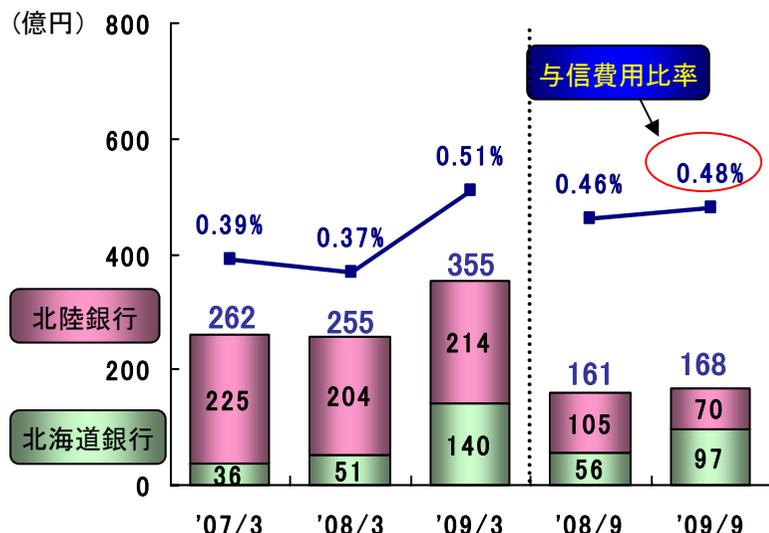
	〈2行合算〉	〈北陸銀行〉	〈北海道銀行〉
評価損益	47	5	42
〈参考〉 評価損益(市場価格)	▲70	5	▲75

※変動利付国債の時価は、市場価格を時価とみなせない銘柄を当社の基準により判断し、平成20年12月末から、合理的に算定された価額をもって貸借対照表計上額としております。なお、全て市場価格で試算した場合の評価損益は〈参考〉のとおりです。

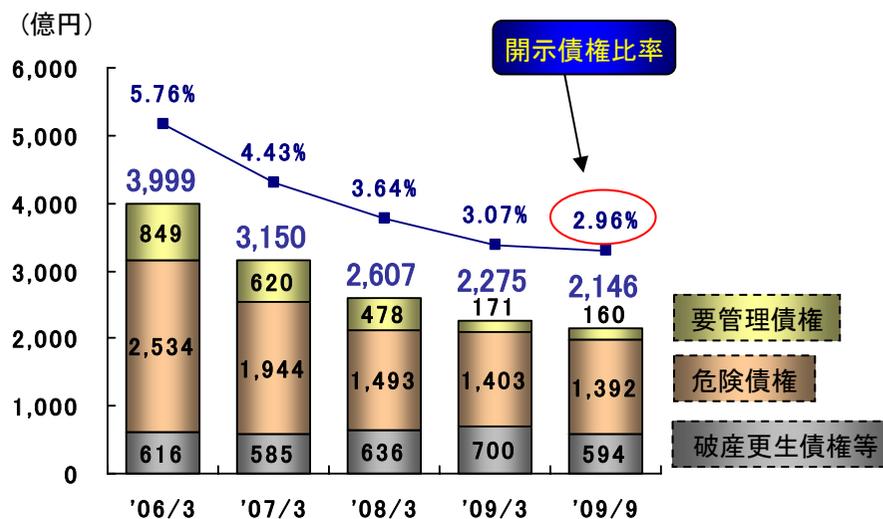
# 与信費用・不良債権

- 与信費用 168億円(08/9比+7億円)、与信費用比率 0.48% (08/9比+0.02%)
- 開示債権比率 2.96%(09/3比▲0.11%)

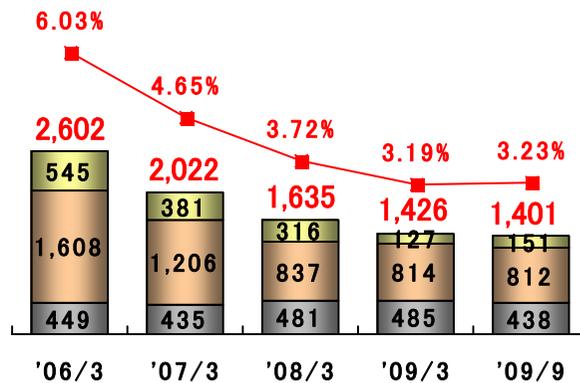
【与信費用】〈2行合算〉



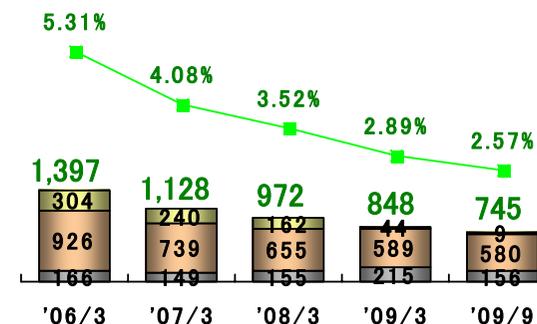
【金融再生法開示債権】〈2行合算+分割子会社〉



〈北陸銀行+分割子会社〉



〈北海道銀行〉



※与信費用

=不良債権処理額+一般貸倒引当金繰入

※与信費用比率

=与信費用÷貸出金平均残高

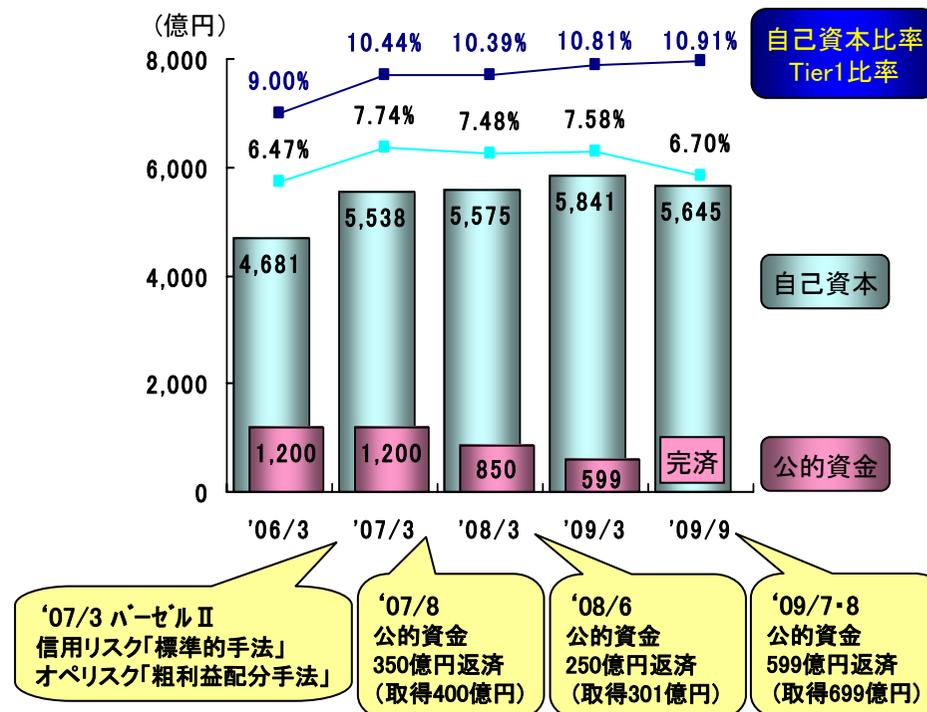
# 自己資本の状況

- 自己資本比率は10.91% (09/3比+0.10%)
- 公的資金1,200億円完済

## 【自己資本比率】

〈ほくほくFG連結〉(億円)	09/9末	増減	09/3末
自己資本比率	10.91%	+0.10%	10.81%
Tier1比率	6.70%	▲0.88%	7.58%
Tier1	3,468	▲632	4,100
うち優先株式(公的資金)	—	▲599	599
うち優先株式(民間)	537	—	537
Tier2	2,191	+434	1,756
自己資本合計	5,645	▲196	5,841
リスクアセット	51,696	▲2,339	54,035
信用リスク	48,366	▲2,269	50,635
オペレーショナルリスク	3,329	▲70	3,400

## 【自己資本比率・公的資金残高の推移】



## 〈北陸銀行(単体)〉

(億円)	09/9末	増減	09/3末
自己資本比率	10.56%	+0.33%	10.23%
Tier1比率	6.24%	▲0.90%	7.14%
Tier1	1,880	▲398	2,278
Tier2	1,303	+315	988
自己資本合計	3,183	▲82	3,266
リスクアセット	30,126	▲1,784	31,910
金利リスク量(99パーセンタイル値)	411	+8	403
アウトライヤー比率	12.93%	+0.57%	12.36%

## 〈北海道銀行(単体)〉

(億円)	09/9末	増減	09/3末
自己資本比率	10.30%	▲0.15%	10.45%
Tier1比率	6.45%	▲0.82%	7.27%
Tier1	1,381	▲236	1,617
Tier2	824	+115	708
自己資本合計	2,205	▲120	2,325
リスクアセット	21,411	▲838	22,249
金利リスク量(99パーセンタイル値)	302	▲2	305
アウトライヤー比率	13.73%	+0.58%	13.15%

# 繰延税金資産

- 繰延税金資産 768億円 (09/3比▲165億円)
- Tier1対比 22.16% (09/3比▲0.61%)

## 【繰延税金資産の発生の内訳】

〈ほくほくFG連結〉 (億円)	09/9末	増減	09/3末
貸倒引当金損金算入限度超過額	694	▲0	695
減価償却損金算入限度超過額	19	▲0	19
退職給付引当金	165	+6	159
有価証券評価損否認額	145	▲0	145
その他有価証券評価差額	-	▲96	96
その他	46	▲2	48
繰越欠損金	310	▲23	334
(1) 繰延税金資産小計	1,381	▲116	1,498
(2) 評価性引当額	485	▲14	499
(3) 繰延税金資産合計 (1)-(2)	896	▲102	998
(4) 繰延税金負債合計	127	+62	64
(5) 繰延税金資産の純額 (3)-(4)	768	▲165	933

## 【繰延税金資産の推移】



(億円)

	〈北陸銀行〉		
	09/9末	増減	09/3末
(1) 繰延税金資産小計	1,006	▲93	1,100
(2) 評価性引当額	413	▲18	432
(3) 繰延税金資産合計 (1)-(2)	593	▲74	667
(4) 繰延税金負債合計	50	+44	6
(5) 繰延税金資産の純額 (3)-(4)	542	▲118	661

〈北海道銀行〉

	09/9末	増減	09/3末
(1) 繰延税金資産小計	304	▲8	312
(2) 評価性引当額	18	▲2	21
(3) 繰延税金資産合計 (1)-(2)	285	▲5	291
(4) 繰延税金負債合計	57	+46	11
(5) 繰延税金資産の純額 (3)-(4)	228	▲51	280

# 業績予想

## 【10/3期 業績予想】

### 〈ほくほくFG連結〉

(億円)	中間期 実績	通期 予想	前年度比
経常収益	1,143	2,250	▲146
経常利益	133	350	+136
当期純利益	57	180	▲190

## 【10/3期 配当予想】

	中間 予想	期末 予想	年間 予想	前年度比
普通株式	-	3円00銭	3円00銭	-
第5種優先株式	7円50銭	7円50銭	15円00銭	-

### 〈2行合算〉

(億円)	中間期 実績	通期 予想	前年度比
経常収益	1,044	2,050	▲135
コア業務粗利益	796	1,620	▲63
経費	471	940	+24
コア業務純益	324	680	▲88
与信費用	168	270	▲85
経常利益	142	370	+156
当期純利益	114	250	▲129

### 〈北陸銀行(単体)〉

	中間期 実績	通期 予想	前年度比
経常収益	575	1,150	▲92
コア業務粗利益	453	910	▲37
経費	258	520	+6
コア業務純益	195	390	▲44
与信費用	70	140	▲74
経常利益	98	210	+121
当期純利益	75	150	▲114

### 〈北海道銀行(単体)〉

	中間期 実績	通期 予想	前年度比
経常収益	469	900	▲43
コア業務粗利益	342	710	▲25
経費	213	420	+17
コア業務純益	129	290	▲43
与信費用	97	130	▲10
経常利益	43	160	+34
当期純利益	38	100	▲14

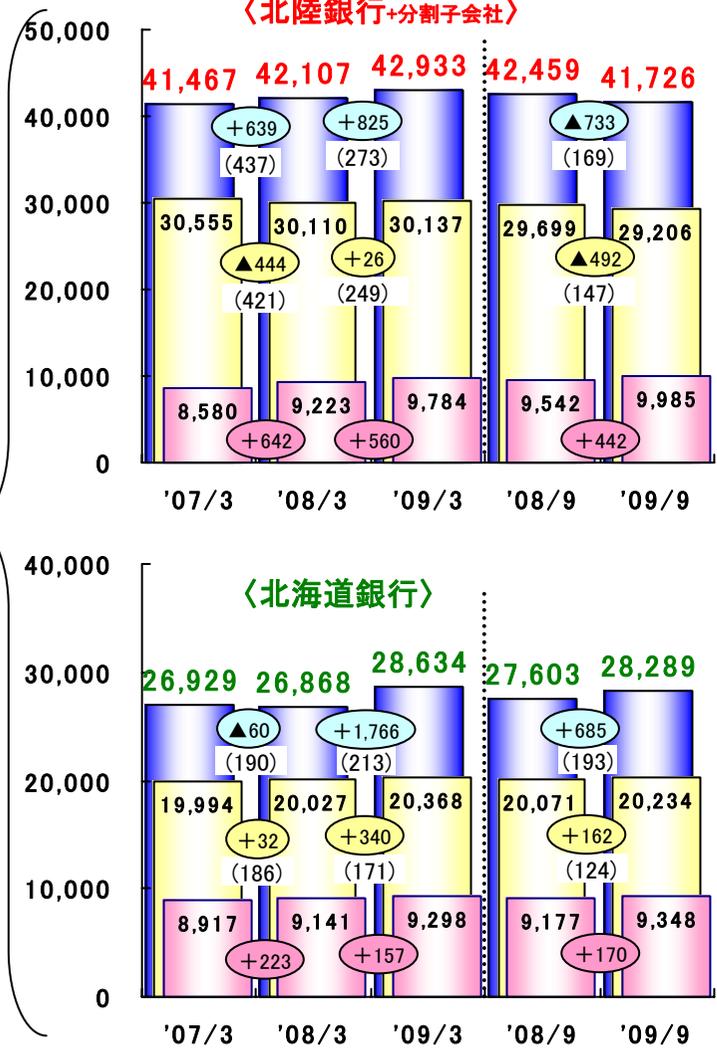
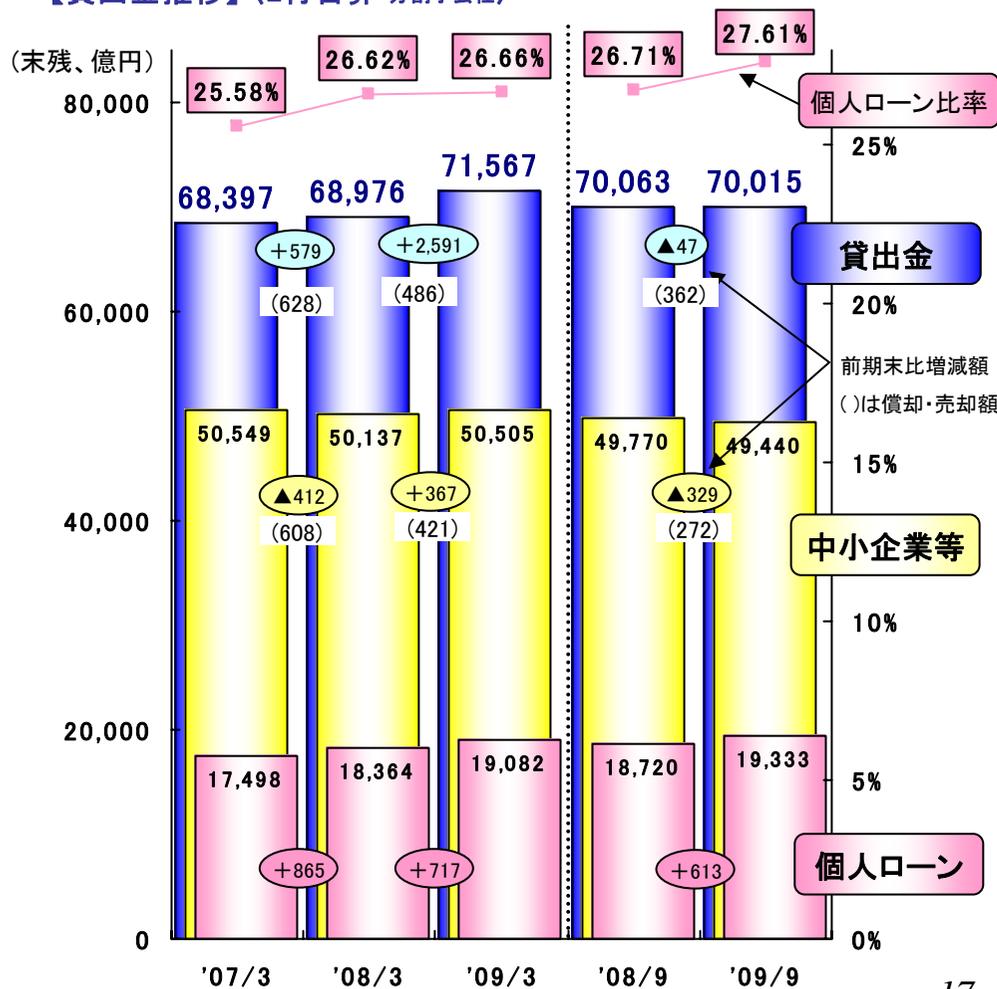
# 営業の実績

# 貸出金

- 貸出金 08/9比 ▲47億円 (▲0.06%)
- 中小企業等向け 08/9比 ▲329億円 (▲0.66%)
- 個人ローン 08/9比 +613億円 (+3.27%)

※償却・売却要因 362億円  
(うち中小企業向け272億円)

【貸出金推移】〈2行合算+分割子会社〉

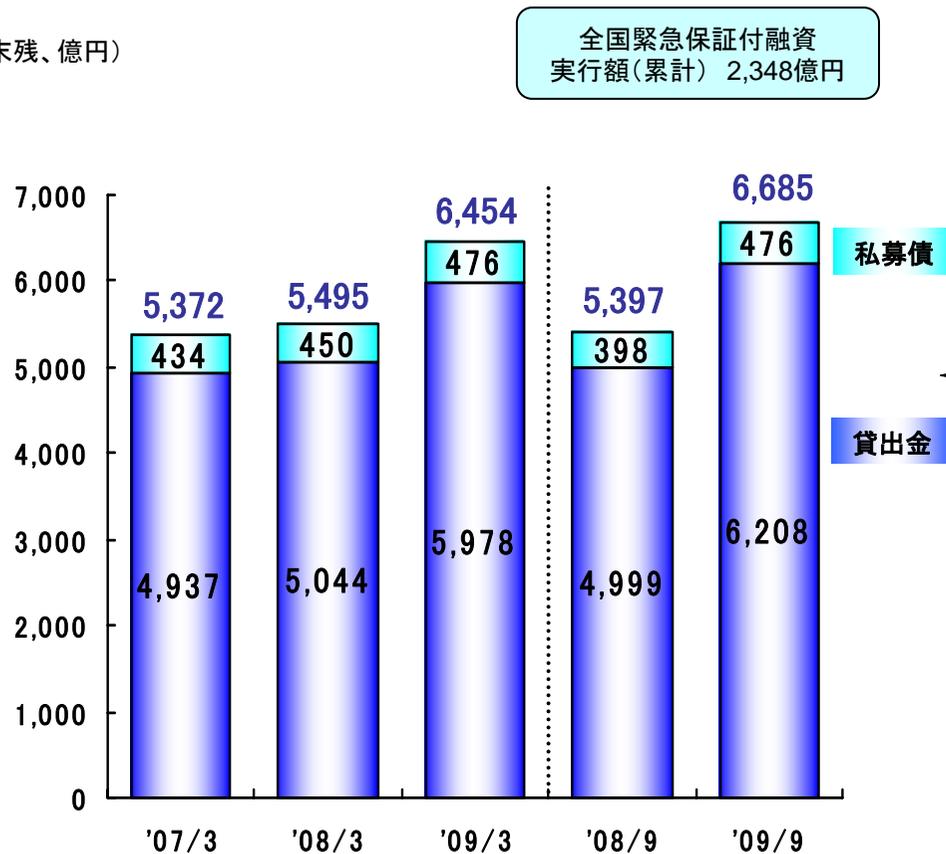


# 信用保証協会保証付貸出

- 信用保証協会保証付貸出金等残高 08/9比 +1,288億円(+23.8%)
- 全国緊急保証付融資 実行額(累計)2,348億円

## 【マル保付貸出金等推移】(2行合算)

(末残、億円)



## 〈北陸銀行〉



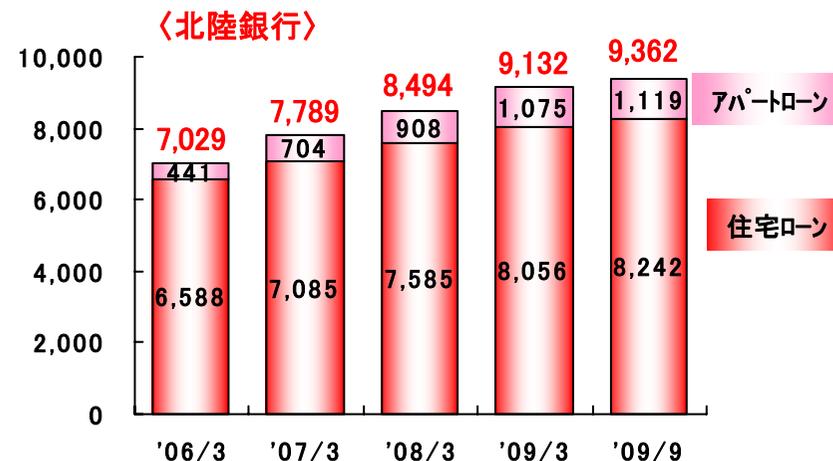
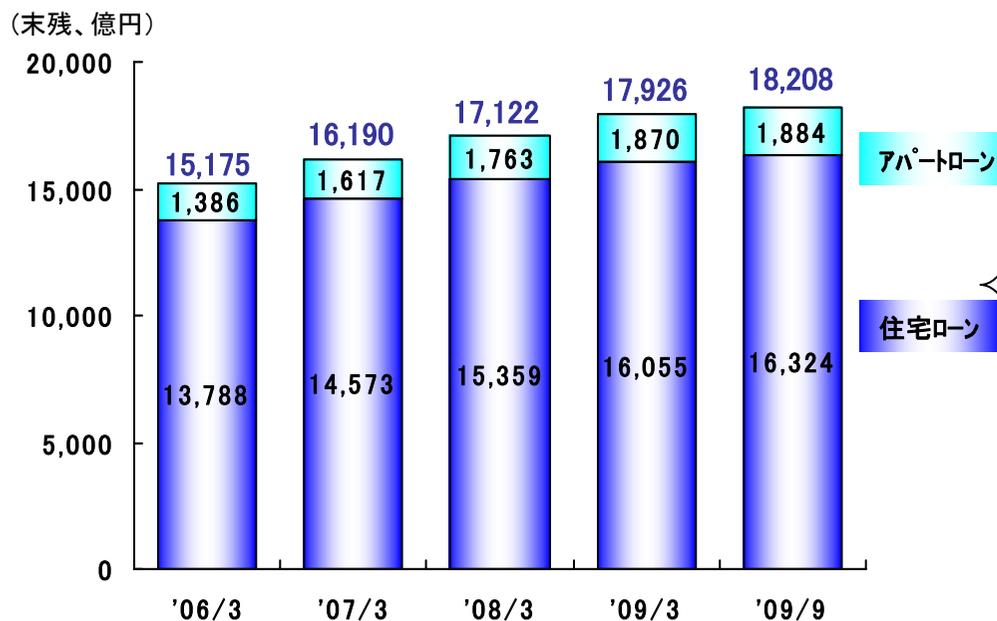
## 〈北海道銀行〉



# 住宅ローン

- 住宅系ローン残高 09/3比 +282億円
- 住宅着工の伸び悩みにより、新築は減少、借換に注力。

【住宅系ローン残高の推移】〈2行合算〉



【住宅ローン実行額の推移】

〈2行合算〉

(億円)	07/3期	08/3期	09/3期	08/9期	09/9期
住宅ローン実行額	2,228	2,275	2,186	1,085	997
うち新築	1,614	1,772	1,765	886	685
うち借換	613	502	421	198	312

〈北陸銀行〉

	07/3期	08/3期	09/3期	08/9期	09/9期
住宅ローン実行額	1,076	1,135	1,108	577	502
うち新築	842	937	908	488	379
うち借換	233	198	200	89	123

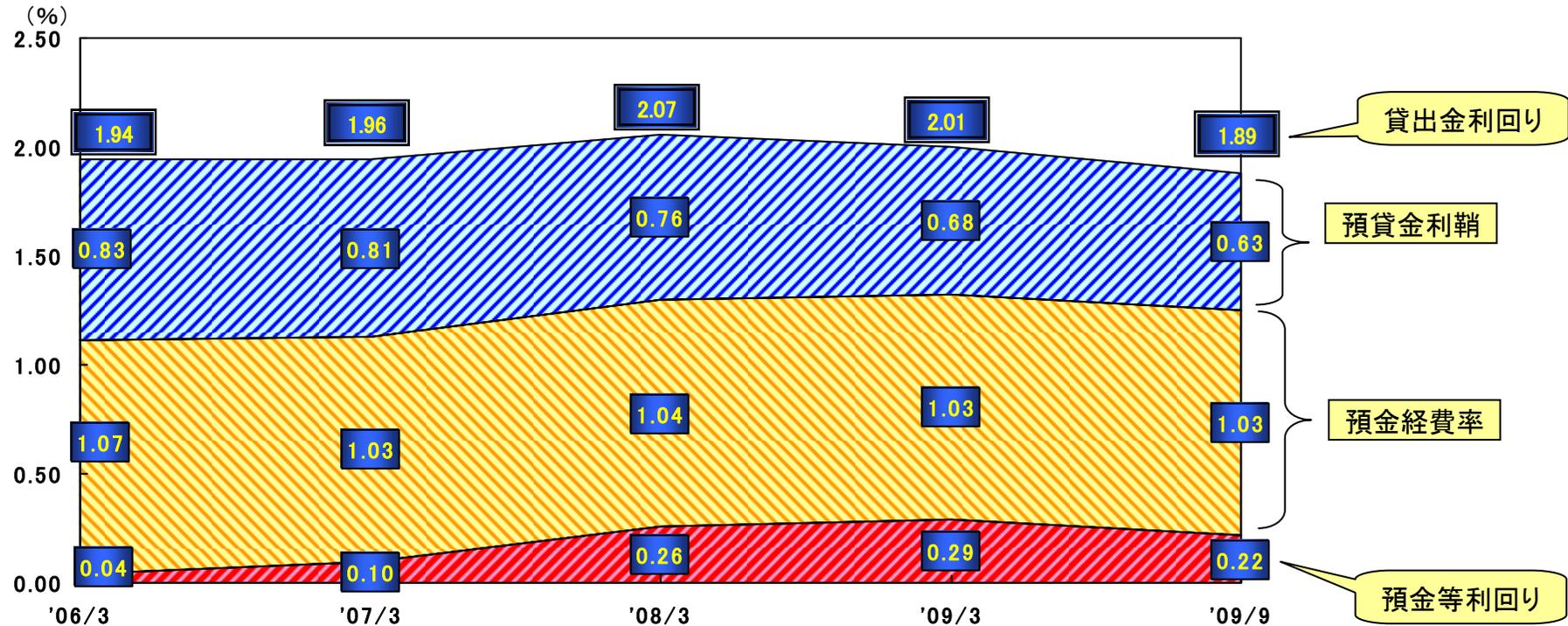
〈北海道銀行〉

	07/3期	08/3期	09/3期	08/9期	09/9期
住宅ローン実行額	1,152	1,139	1,077	507	494
うち新築	772	835	856	398	306
うち借換	379	304	220	108	188

# 預貸金利ざや①

- 貸出金利回り 09/3比 ▲0.12%
- 預金等利回り 09/3比 ▲0.07%
- 預貸金利ざや 09/3比 ▲0.05%

【預貸金利靴(国内業務部門)の推移】〈2行合算〉



〈2行合算〉

(%)	06/3期	07/3期	08/3期	09/3期	09/9期
貸出金利回り	1.94	1.96	2.07	2.01	1.89
預貸金利靴	0.83	0.81	0.76	0.68	0.63
預金経費率	1.07	1.03	1.04	1.03	1.03
預金等利回り	0.04	0.10	0.26	0.29	0.22

〈北陸銀行〉

(%)	06/3期	07/3期	08/3期	09/3期	09/9期
貸出金利回り	1.85	1.88	2.00	1.93	1.82
預貸金利靴	0.75	0.75	0.70	0.62	0.59
預金経費率	1.04	1.02	1.01	1.00	0.98
預金等利回り	0.05	0.10	0.27	0.30	0.24

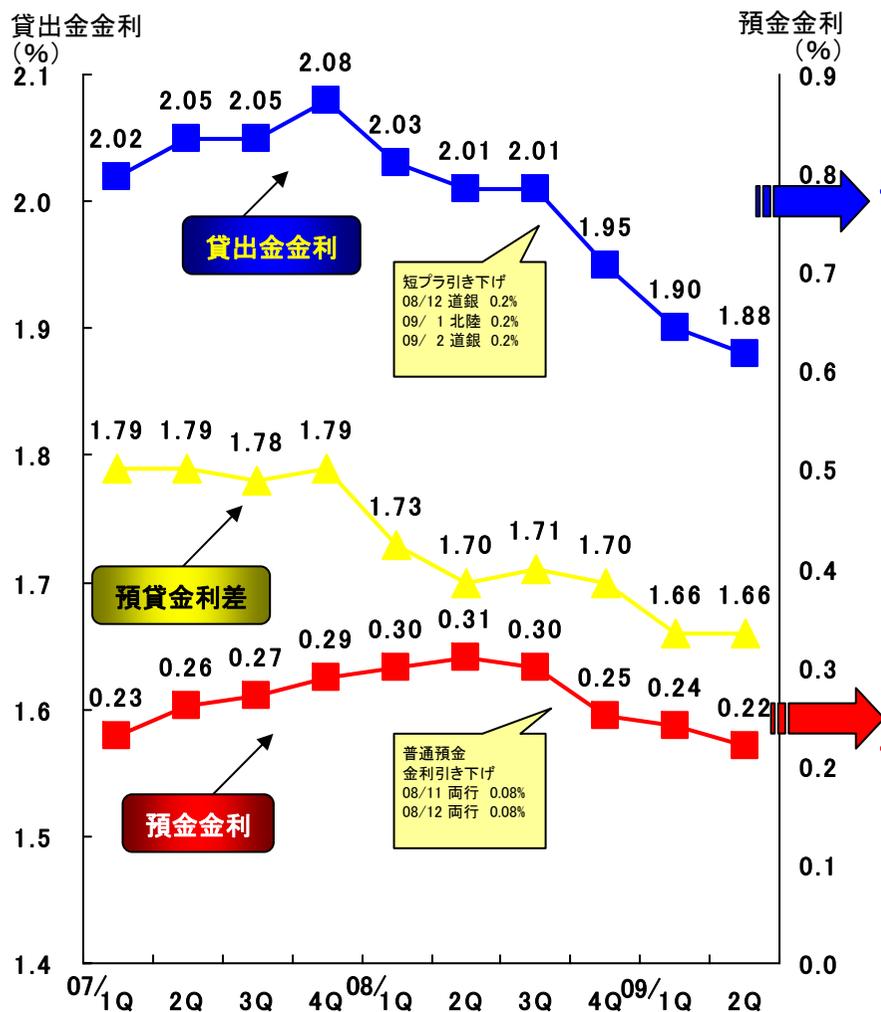
〈北海道銀行〉

(%)	06/3期	07/3期	08/3期	09/3期	09/9期
貸出金利回り	2.09	2.07	2.17	2.14	2.00
預貸金利靴	0.95	0.92	0.85	0.78	0.69
預金経費率	1.10	1.05	1.06	1.08	1.11
預金等利回り	0.03	0.09	0.25	0.27	0.20

# 預貸金利ざや②

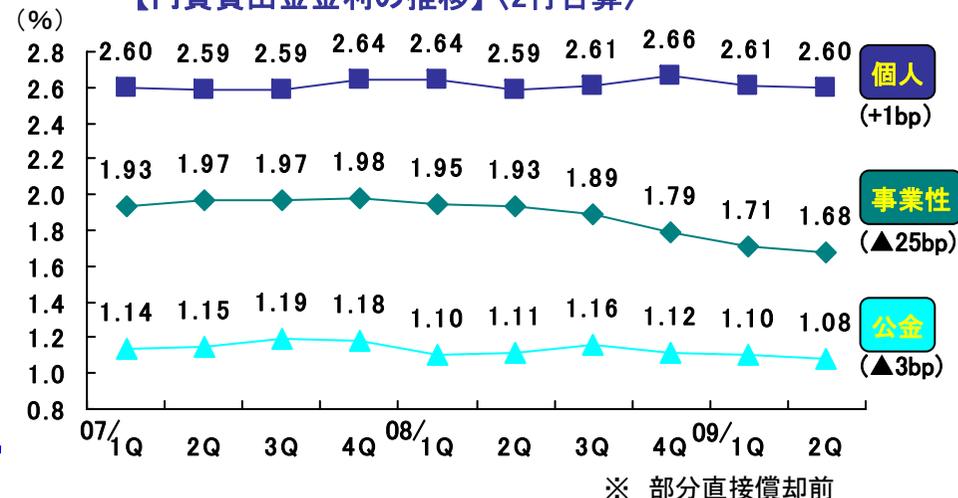
➤ 09/2Q貸出金利回り1.88%(08/2Q比▲0.13%)、預金利回り0.22%(08/2Q比▲0.09%)

【円貨預貸金利の推移】〈2行合算〉

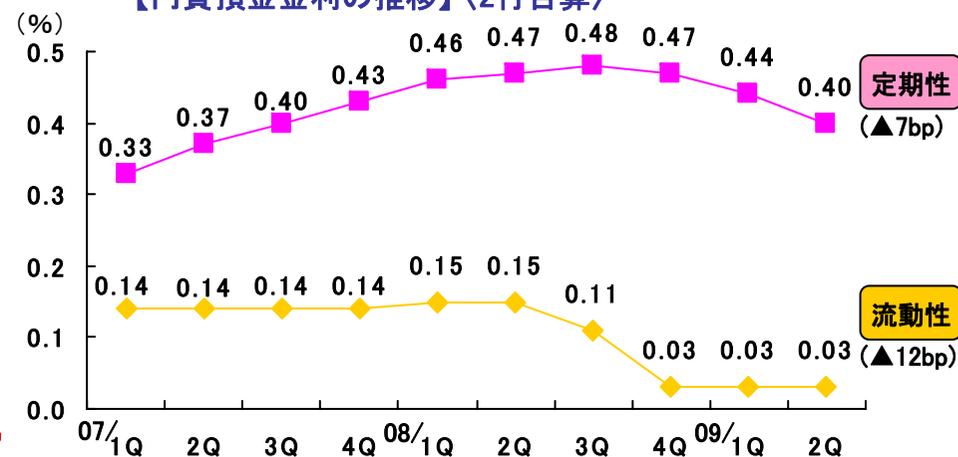


※ 内部管理ベース

【円貨貸出金利の推移】〈2行合算〉



【円貨預金金利の推移】〈2行合算〉

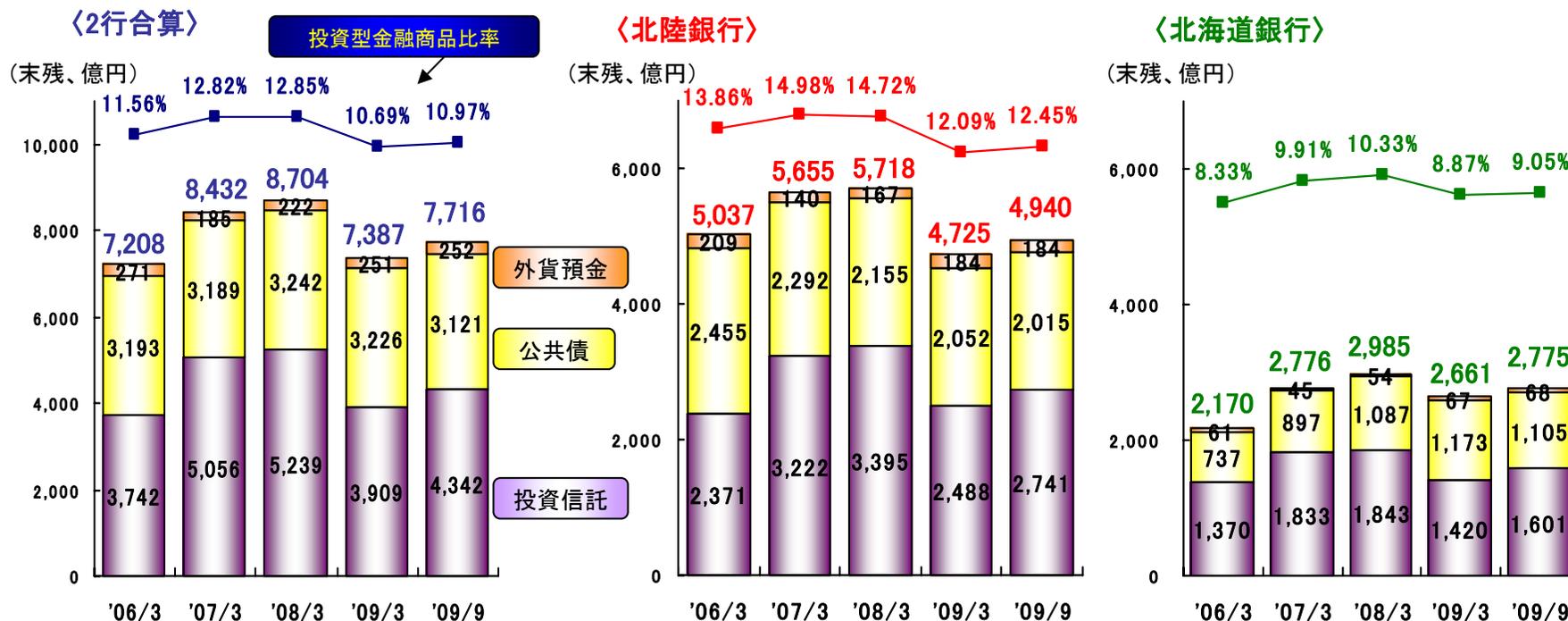


※ ( )内は08/2Qとの比較

# 投資型金融商品

- 投資型金融商品 7,716億円 09/3比 +328億円
- 投信販売・保険販売ともに回復傾向。

## 【投資型金融商品の推移】



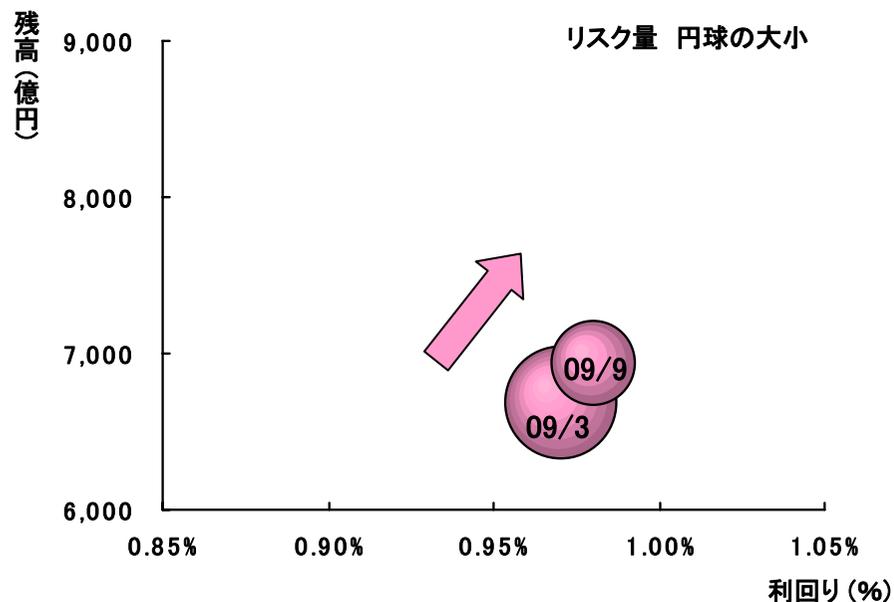
## 【投資型金融商品販売額、手数料の推移】

(億円)	〈2行合算〉				〈北陸銀行〉				〈北海道銀行〉			
	07/下期	08/上期	08/下期	09/上期	07/下期	08/上期	08/下期	09/上期	07/下期	08/上期	08/下期	09/上期
投資信託販売額	719	593	249	612	475	329	110	435	243	263	138	177
生命保険販売額	467	506	323	560	345	354	200	341	122	151	122	219
投資信託手数料	31	27	16	24	20	17	9	17	11	10	6	7
保険手数料	25	25	14	20	18	19	10	14	7	5	4	5

# ポートフォリオ(円貨債券)

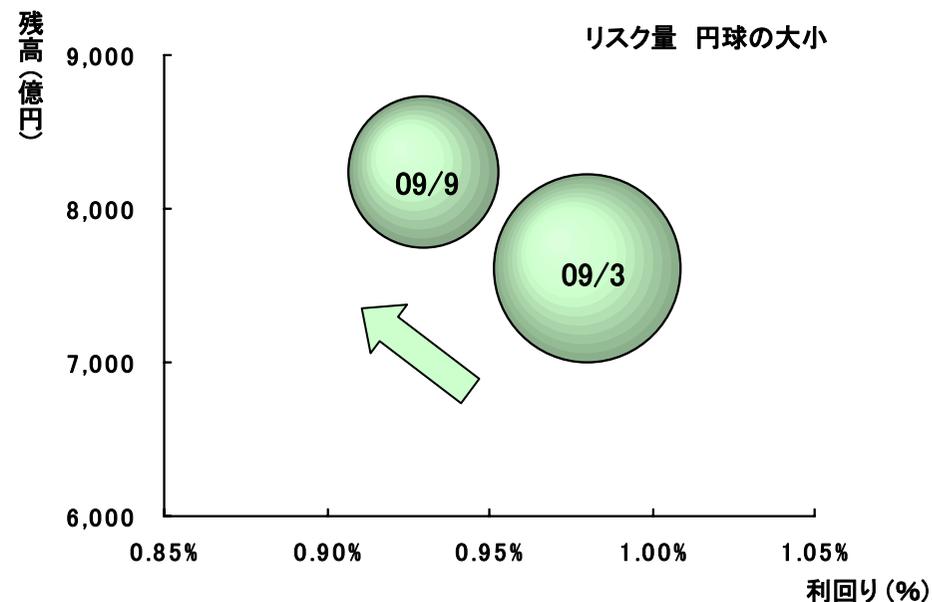
【円貨債券の残高、利回り、金利リスク】 ※ 内部管理ベース

## 〈北陸銀行〉



	09/3期	09/9期
北陸銀行		
残高(末残)	6,688億円	6,940億円
うち変動利付国債(金利期日管理)	1,665億円	1,708億円
期中平均利回り(%)	0.97%	0.98%
デュレーション(年)	2.45年	2.37年
リスク量(VaR)	83億円	47億円

## 〈北海道銀行〉



	09/3期	09/9期
北海道銀行		
残高(末残)	7,613億円	8,239億円
うち変動利付国債(GPS)	2,285億円	2,332億円
期中平均利回り(%)	0.98%	0.93%
デュレーション(年)	1.87年	2.30年
リスク量(VaR)	185億円	151億円

# 経営戦略

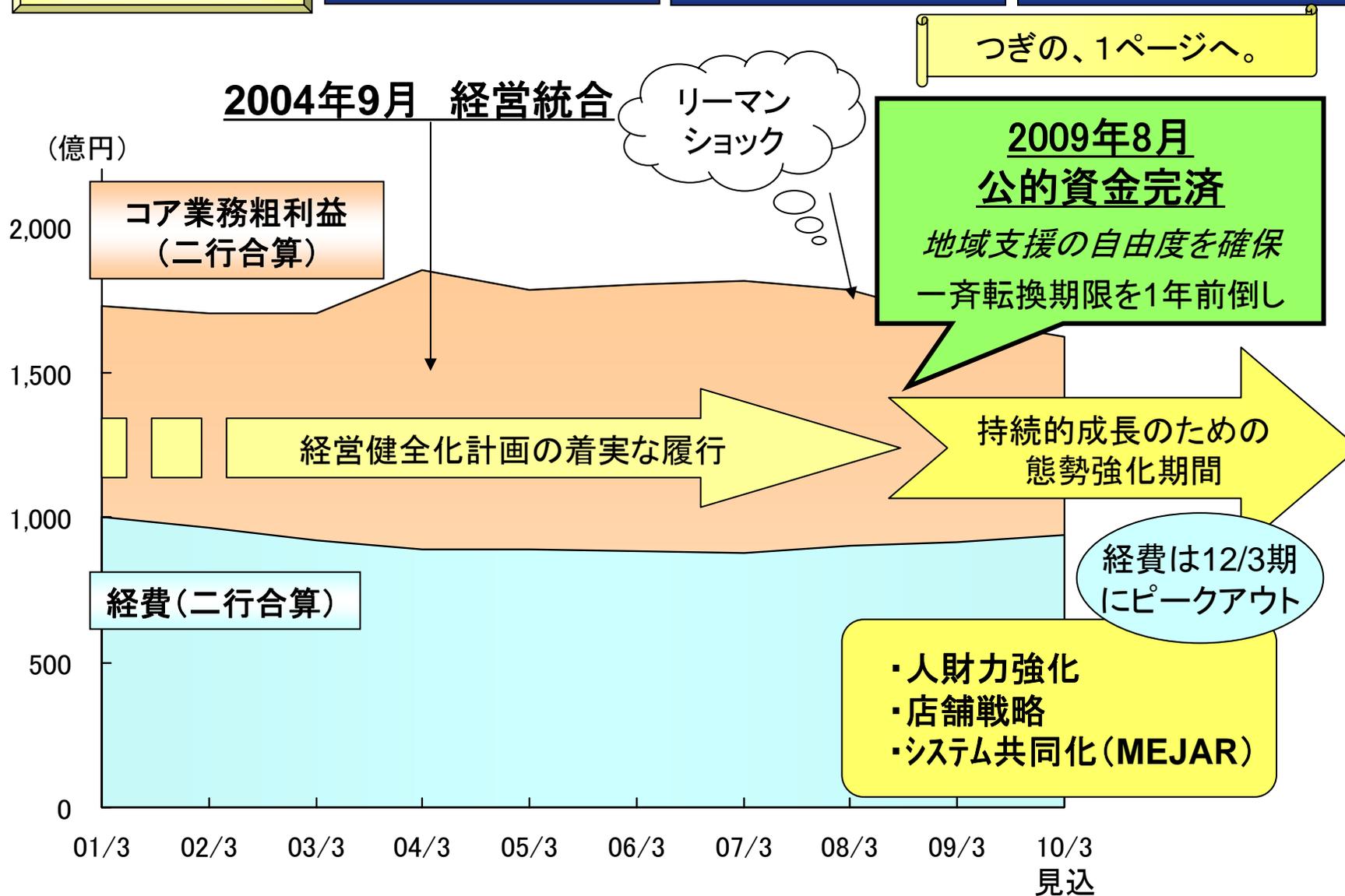
# 持続的成長のための態勢強化期間

経営の3つの柱

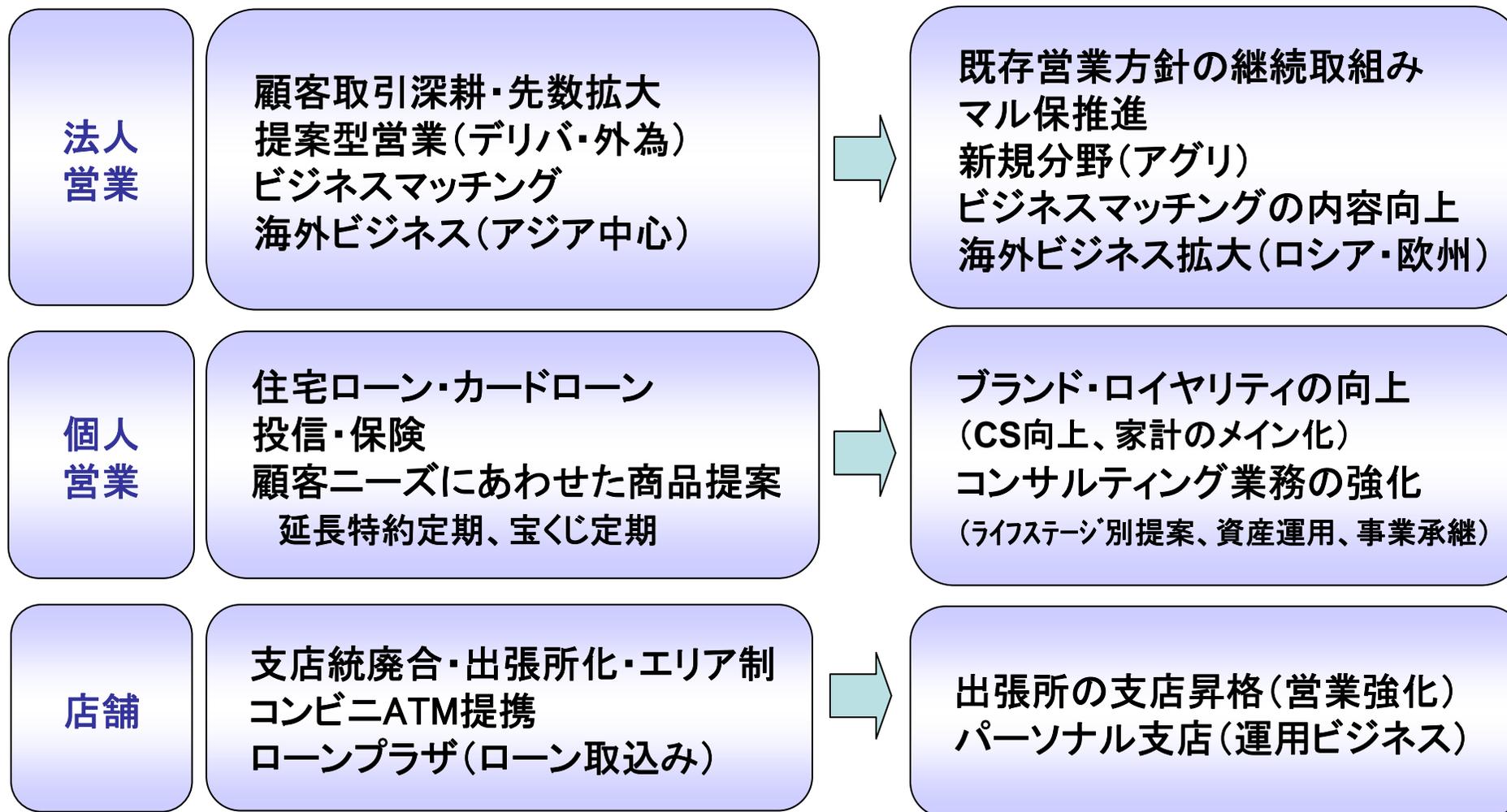
営業力の強化

経営の効率化

経営基盤の安定化

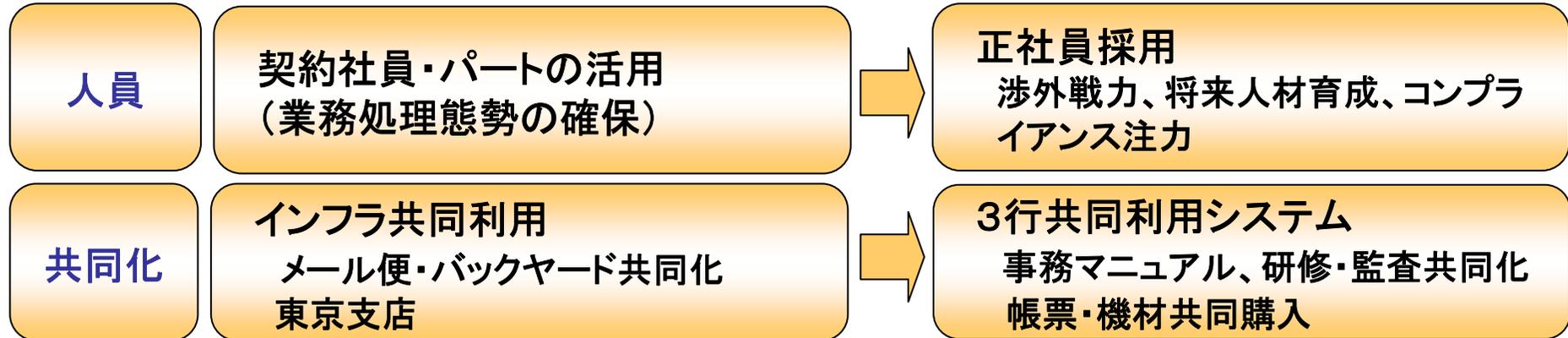


## <営業力の強化> 地域における収益基盤の強化へ

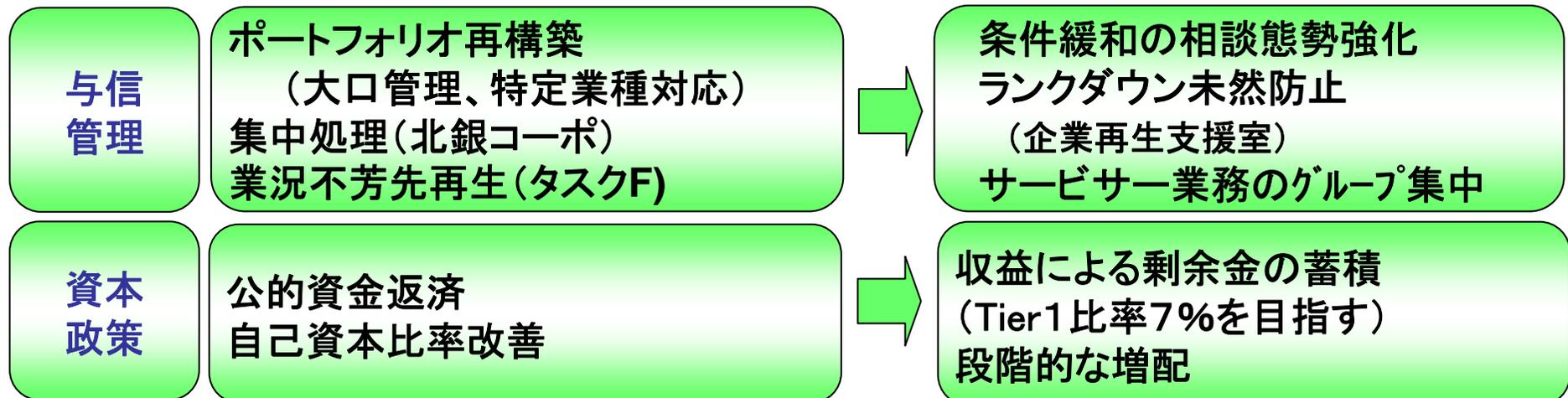


# 経営の3つの柱～つぎの1ページへ。②

## <経営の効率化> 業務基盤の再構築へ



## <経営基盤の安定化> 将来を見据えた対応へ



# ビジネスマッチングのトップランナー

## 北海道「食」特別商談会 in 中標津(09/7)



酪農地区の中標津支店の開設にあわせ、百貨店・スーパーのバイヤーを招き、個別商談会・セミナーを実施。

## 「食と観光」のサミット in 福井(09/3)



食材の王国・福井を発信。「食・観光」に関する有力バイヤーが福井に集結。総来場者数約3,600名。商談約3,100件

## 「ものづくり商談会@上海」(09/7)



09年度上期 ビジネスマッチング

マッチング成約  
1,142件

マッチングを契機とする融資実行  
685億円

## 「地方銀行 フードセレクション」 (09/11予定)



## 「北海道ビジネスフォーラム2009」 (09/3)



1999年より継続開催。今回、北海道経済産業局の「地域力連携拠点事業」に認定。

## 東海北陸地区ビジネス マッチングフェア (09/10)



## 地域の中小企業のグローバル展開をサポート

**ユジノサハリンスク** 3月24日開設

- ・地元企業への後方支援
- ・ロシア極東地域の情報提供
- ・協定: サハリン州、ハバロフスク市
- ・提携: ロシア連邦外国貿易銀行
- ・駐在員2名スタッフ2名
- ・10/7取引先64社とサハリンで交流会を実施。



9月23日開設

**ロンドン**

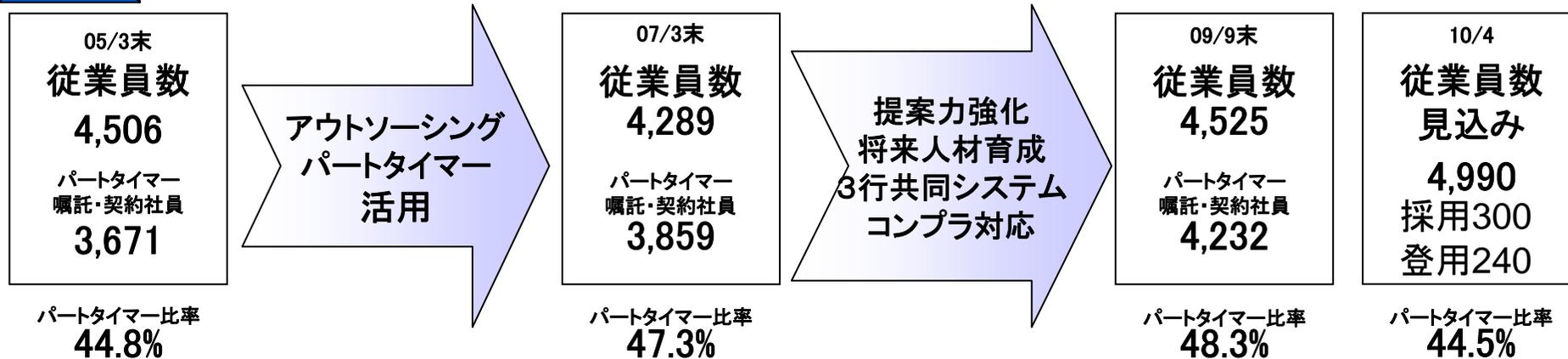
- ・地元企業の後方支援
- ・金融先端地域での新しい金融ノウハウの蓄積
- ・提携: ドイツ銀行
- ・駐在員1名スタッフ1名
- ・進出先企業170社へサポート開始



### お取引先企業の会員組織 (09/9現在)

ほくりく長城会 1,022社    ほっかいどう長城会 268社  
上海長城会 169社    ほくほくASEAN会 150社

# 人材・店舗



※店舗・従業員数は2行合算。パートタイマーには派遣社員含む

安定的な金融機能提供のためのインフラ構築

NTTデータ  
地銀共同センター(地銀14行)  
との共同開発

2011年5月 システム移行

顧客サービスの向上  
(24時間365日オンライン等)

3行システム共同利用

将来コストの  
3行シェアによる抑制

事務の統一化

営業店事務マニュアルの  
統一化

事務研修の  
内容共有化

事務集中業務の  
共通化



各サブシステムの  
統一化・共同化

収益管理

ALM管理

リスク管理

格付自己査定

自動機監視

手形交換

etc

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:丸谷)

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。